

Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Финансовая отчетность

*За год, закончившийся 31 декабря 2024 года,
с аудиторским заключением независимого аудитора*

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Аудиторское заключение независимого аудитора

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в собственном капитале	3
Отчет о движении денежных средств	4-5

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Общая информация	6
2. Основа подготовки финансовой отчетности	7
3. Основные положения учетной политики	7
4. Существенные учетные суждения и оценки	20
5. Денежные средства и их эквиваленты	21
6. Производные финансовые инструменты	22
7. Кредиты, выданные клиентам	22
8. Инвестиционные ценные бумаги	30
9. Основные средства и нематериальные активы	31
10. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	32
11. Прочие активы	33
12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	33
13. Прочие заемные средства	34
14. Средства финансовых организаций	35
15. Средства клиентов	35
16. Прочие обязательства	36
17. Акционерный капитал	36
18. Чистый процентный доход	37
19. Восстановление по кредитным убыткам	38
20. Чистый комиссионный доход	38
21. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	39
22. Прочие доходы	39
23. Прочие расходы	39
24. Операционные расходы	39
25. Налогообложение	40
26. Договорные и условные обязательства	41
27. Операции со связанными сторонами	44
28. Управление рисками	45
29. Оценка справедливой стоимости	55
30. Анализ сроков погашения активов и обязательств	57
31. Информация по сегментам	58
32. Управление капиталом	61
33. События после отчетной даты	61

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**За год, закончившийся 31 декабря 2024 года**

Руководство несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение ОАО «Керемет Банк» («Банк») по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности Руководство несет ответственность за:

- Обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- Представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- Раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение отдельных требований МСФО оказывается недостаточным для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события оказывают на финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка; и
- Оценку способности Банка продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство Банка также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и поддержание эффективной и надёжной системы внутреннего контроля в Банке;
- Ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- Ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и МСФО;
- Принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- Выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, была утверждена Правлением Банка 21 февраля 2025 года.

От имени Правления Банка:


Куржей Т.Е.
Председатель Правления

21 февраля 2025 года
г. Бишкек
Кыргызская Республика




Нуралиева З.М.
Заместитель главного бухгалтера

21 февраля 2025 года
г. Бишкек
Кыргызская Республика

Отчет независимых аудиторов

Акционерам и Совету Директоров Открытого акционерного общества «Керемет Банк»

Мнение

Нами проведен аудит финансовой отчетности Открытого Акционерного Общества «Керемет Банк» («Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, и примечания к финансовой отчетности включая краткое изложение основных принципов учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее-МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе "Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности" нашего аудиторского заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Мы обращаем внимание на Примечание 33 к финансовой отчетности, в котором описано влияние последствий наложения санкций со стороны Министерства финансов США. В результате данных санкций, Банк в настоящее время временно приостановил выдачу новых кредитов и закрыл счета банков-корреспондентов. Эти и другие обстоятельства, изложенные в Примечании 33 указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Резерв на ожидаемый кредитный убыток (ОКУ)

В примечании 3 финансовой отчетности раскрывается информация об учетной политике, а примечание 28 раскрывает информацию анализа кредитного риска.

Резерв по ожидаемым кредитным потерям был рассмотрен в качестве ключевого вопроса аудита ввиду значимости кредитов, а также субъективности допущений, лежащих в основе оценки обеспечения. Применение разных суждений и допущений может привести к значительным различиям результатов резерва по ожидаемым кредитным потерям, что может оказать существенное влияние на финансовые результаты Банка.

Ключевые области суждения включали: оценку бизнес-модели, в которой удерживаются активы, оценку того, являются ли договорные условия финансового актива исключительно выплатами основного долга и процентов на непогашенную основную сумму, толкование требований для определения обеспечения в соответствии с применением МСФО 9, которое отражено в модели ожидаемых кредитных убытков Банка, выявление рисков со значительным ухудшением кредитного качества, допущения, использованные в модели ожидаемых кредитных убытков, такие как финансовое состояние контрагента, ожидаемые будущие денежные средства и

ориентированный на будущее макроэкономические факторы и необходимость применения дополнительных наложений для отражения текущих или будущих внешних факторов, которые должным образом не отражены в модели ожидаемых кредитных потерь.

Что касается классификации и оценки финансовых активов и финансовых обязательств, наши аудиторские процедуры включали следующее:

- Мы ознакомились с классификацией и оценкой политики в отношении финансовых активов и финансовых обязательств Банка на основе МСФО 9 и сравнили ее с требованиями МСФО 9;
- Мы оценили дизайн и проверили операционную эффективность соответствующих средств контроля над данными, используемыми для определения резерва под обесценение, включая транзакционные данные, полученные при выдаче кредита, текущие внутренние оценки кредитного качества, прочие данные, связанные с моделью ожидаемых кредитных потерь;
- Мы оценили дизайн и проверили операционную эффективность соответствующих средств контроля над моделью ожидаемых кредитных потерь, включая построение и утверждение модели, текущий мониторинг/валидацию управление моделью и математическую точность;
- Мы проверили правильность определения Банком значительного увеличения кредитного риска и основы для классификации рисков по различным стадиям;
- Для прогнозных предположений, использованных руководством Банка в своих расчетах ОКУ, мы провели обсуждения с руководством и подтвердили предположения, используя общедоступную информацию о макроэкономических показателях в Кыргызской Республике;
- Мы проверили полноту кредитов, инвестиционных ценных бумаг, депозитов и средств в других финансовых институтах, включенных в расчеты ОКУ, по состоянию на 31 декабря 2024 года;
- Мы поняли теоретическую обоснованность и проверили математическую целостность моделей;
- Мы проверили правильность корректировок начального баланса,
- Мы оценили достоверность раскрытия информации в финансовой отчетности.

Обязанности руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки,

так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств — вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях — о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении; кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

21 февраля 2025 года

ОсОО «Крестон Бишкек»,

Зарегистрировано в «Реестре аудиторских организаций, допущенных к аудиту субъектов публичного интереса, субъектов крупного предпринимательства» Единого государственного реестра аудиторов, аудиторских организаций, профессиональных аудиторских объединений при Службе регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции

Кыргызской Республики, ИРН №2101006.

ул. Токтогула 108, 6 этаж, г. Бишкек, Кыргызская Республика.

+996 312 66 30 02; +996 558 86 55 05

office@kreston.kg

Партнер по аудиту

Джунусов Улукман, ИРН № 11171

Управляющий партнер

Абдувалиев Зарылбек, FCCA, ИРН № 18102



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

По состоянию на 31 декабря 2024 года

(в тыс. кыргызских сом)

	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	5,181,164	4,036,696
Средства в банках и прочих финансовых институтах		17,134	8,733
Кредиты, выданные клиентам	7	6,757,283	6,905,255
Активы, предназначенные для продажи	12	835,747	908,865
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	1,057,109	728,113
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	1,734,650	1,117,688
Инвестиции в ассоциированные организации		15,006	15,006
Основные средства	9	339,207	354,072
Нематериальные активы	9	78,792	125,865
Активы в форме права пользования	10	164,863	92,796
Предоплата по налогу на прибыль		93	93
Прочие активы	11	354,666	144,158
Итого активы		16,535,714	14,437,340
Обязательства			
Производные финансовые обязательства	6	-	9,769
Прочие заемные средства	13	662,132	547,215
Средства финансовых организаций	14	68,850	72,345
Средства клиентов	15	6,697,167	5,690,116
Обязательства по аренде	10	166,533	84,563
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	25	102,604	13,483
Прочие обязательства	16	137,478	125,193
Итого обязательства		7,834,764	6,542,684
Собственный капитал			
Акционерный капитал	17	8,698,746	8,698,746
Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		43,991	(15,160)
Резерв переоценки основных средств		155,426	159,689
Накопленный убыток		(197,213)	(948,619)
Итого собственный капитал		8,700,950	7,894,656
Итого собственный капитал и обязательства		16,535,714	14,437,340

От имени Правления Банка:



Куржей Т.Е.
Председатель Правления

21 февраля 2025 года
г. Бишкек
Кыргызская Республика




Нуралиева З.М.
Заместитель главного бухгалтера

21 февраля 2025 года
г. Бишкек
Кыргызская Республика

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тыс. кыргызских сом)

	Прим.	2024 год	2023 год
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки		1,481,818	1,211,301
Прочая процентная выручка		209,895	154,198
Процентные расходы		(354,660)	(354,988)
Чистый процентный доход	18	1,337,053	1,010,511
Восстановление по кредитным убыткам	19	220,363	544,892
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		1,557,416	1,555,403
Комиссионные доходы	20	174,899	186,602
Комиссионные расходы	20	(143,081)	(135,642)
Чистые прибыли/(убытки) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6,188	12,588
Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой	21	206,693	104,968
Прочие доходы	22	10,658	16,441
Непроцентные доходы		255,357	184,957
Операционные расходы	24	(953,577)	(765,152)
Прочие прибыли/(убытки) от восстановления/обесценения и признания оценочных обязательств		(749)	40,722
Прочие расходы	23	(22,183)	(50,313)
Непроцентные расходы		(976,509)	(774,743)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль (Расходы)/экономия по налогу на прибыль	25	836,264 (89,121)	965,617 -
Прибыль за год		747,143	965,617
Приходящаяся на:			
- акционеров Банка		747,143	965,617
- неконтролирующие доли участия		-	-
		747,143	965,617
Прочий совокупный убыток			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		57,400	(1,073)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,751	5,532
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Переоценка зданий		-	81,632
Прочий совокупный доход/(убыток) за год, за вычетом налогов		59,151	86,091
Итого совокупный доход за год		806,294	1,051,708
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		806,294	1,051,708
- неконтролирующие доли участия		-	-
		806,294	1,051,708
Прибыль на акцию, сом	17	8.59	11.10

От имени Правления Банка:

Куржей Т.Е.
Председатель Правления
21 февраля 2025 года
г. Бишкек
Кыргызская Республика



Нуралиева З.М.
Заместитель главного бухгалтера
21 февраля 2025 года
г. Бишкек
Кыргызская Республика

Примечания 1-33 на страницах 6-61 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**За год, закончившийся 31 декабря 2024 года***(в тыс. кыргызских сом)*

	<i>Прим.</i>	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		1,464,702	1,280,712
Проценты выплаченные		(309,717)	(296,625)
Комиссии полученные		174,899	186,602
Комиссии выплаченные		(143,081)	(135,642)
Реализованные прибыли за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой		196,751	84,795
Реализованные прибыли/(убытки) за вычетом убытков по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6,460	17,954
Административные и прочие операционные расходы выплаченные		(724,103)	(514,718)
Прочие операционные доходы полученные		9,469	15,964
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		675,380	639,042
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов и обязательств			
Средства в банках и прочих финансовых институтах		(8,863)	3,208
Кредиты, выданные клиентам		16,096	(472,944)
Активы, предназначенные для продажи		335,906	29,176
Прочие активы		(213,853)	66,854
Средства финансовых организаций		(1,036)	(51,689)
Средства клиентов		1,062,631	43,332
Производные финансовые обязательства		(10,042)	(14,263)
Прочие обязательства		(18,076)	(81,034)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		1,838,143	161,682
Уплаченный налог на прибыль		-	-
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по операционной деятельности		1,838,143	161,682
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(1,768,655)	(20,000)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		1,042,705	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов		385	(42,714)
Поступления от реализации основных средств		174	56
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(725,391)	(62,658)

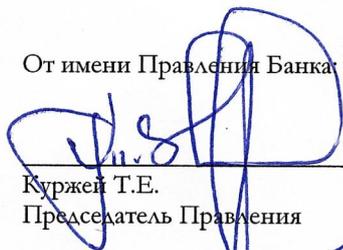
Примечания 1-33 на страницах 6-61 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)

(в тыс. кыргызских сом)

	<i>Прим.</i>	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от привлечения прочих заемных средств	13	173,542	429,862
Платежи по аренде	10	(73,272)	(72,826)
Чистое расходование денежных средств по финансовой деятельности		100,270	357,036
Влияние резерва под ожидаемые кредитные убытки на денежные средства и их эквиваленты		1,798	5,751
Влияние изменений валютных курсов на величину остатков денежных средств, выраженных в иностранной валюте		(70,352)	20,798
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		1,144,468	482,609
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года		4,036,696	3,554,087
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	5	5,181,164	4,036,696

От имени Правления Банка



Куржей Т.Е.
Председатель Правления

21 февраля 2025 года
г. Бишкек
Кыргызская Республика




Нуралиева З.М.
Заместитель главного бухгалтера

21 февраля 2025 года
г. Бишкек
Кыргызская Республика