Техническое задание

на закупку услуг по аудиту финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2027 года.

***Наименование закупки**: Услуга по аудиту финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности и МСА, за год, закончившийся 31 декабря 2027 года и подтверждению показателя прибыли согласно пруденциальным требованиям НБКР.*

В аудиторском заключении должна быть отражена информация в соответствии с международными стандартами аудита и требованиями Национального банка КР.

В соответствии с требованиями НБКР внешний аудитор должен обратить особое внимание на следующие вопросы:

1. Рассмотреть подверженность финансовой отчетности банка существенному искажению и использование применяемых принципов финансовой отчетности в отношении данных и обстоятельств, относящихся к деятельности банка, а также:

а) оценить выявленные риски и определить, распространяются ли они на финансовую отчетность в целом и могут ли потенциально оказать влияние на многие утверждения, цели и стратегии банка, а также связанные с ними коммерческие риски, способные привести к рискам существенного искажения;

б) оценить выбор и применение учетной политики, включая причины любых ее изменений. Внешний аудитор оценивает, соответствует ли учетная политика банка характеру его коммерческой деятельности и соответствуют ли выбранные и применяемые положения учетной политики применимой концепции подготовки финансовой отчетности и являются ли они надлежащими;

в) оценить и проанализировать финансовые результаты деятельности банка с целью выявления и оценки рисков существенного искажения, как по причине недобросовестных действий, так и вследствие ошибки, на уровне финансовой отчетности и на уровне предпосылок, разработки и проведения аудиторских процедур в ответ на эти риски.

2. Внешнему аудитору необходимо рассмотреть соответствие учета и классификации активов банка законодательству Кыргызской Республики, нормативным требованиям Национального банка, учетной политике и процедур банка. Для этих целей внешнему аудитору банка следует выполнить соответствующие процедуры в рамках аудита, проводимого в соответствии с международными стандартами аудита и требованиями Национального банка, необходимыми для целей выражения мнения в отношении соответствия финансовой отчетности банка во всех существенных аспектах установленным принципам представления финансовой отчетности, необходимые для получения информации в отношении следующих подпунктов:

а) оценки соответствия применяемой банком кредитной политики обстоятельствам, включая характер, размер и сложность деятельности банка, в рамках оценки системы внутреннего контроля банка, связанной с финансовой отчетностью и являющейся значимой для аудита, включая:

-обеспечивается ли качество управления кредитными рисками через надлежащую деятельность Кредитного комитета банка;

- имеются ли в наличии процедуры рассмотрения кредитной заявки;

- обеспечивается ли сбор необходимой и достаточной информации о заемщике;

- осуществляется ли контроль (мониторинг) за своевременностью возврата кредита, в том числе аффилированными и связанными лицами, определяемыми таковыми в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности и банковским законодательством;

- обеспечена ли необходимая обоснованность реструктуризации кредитов;

- ведется ли перечень предпринятых банком в течение отчетного периода мероприятий, направленных на возврат кредита, в том числе по кредитам, по которым ведутся судебные разбирательства;

б) обоснованности классификации и оценки (обоснованности отчислений в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков) кредитного портфеля и иных активов, а также забалансовых обязательств, проведенных руководством;

в) оценки надлежащего характера применяемой учетной политики, а также обоснованности оценочных значений, рассчитанных руководством, в отношении недвижимости, приобретенной банком в результате взыскания прочих активов залога;

г) наличия оценки залогов по предоставляемым кредитам и является ли оценка, проводимая руководством, обоснованной;

д) соответствия периодичности, проводимой банком, процедурам подтверждения остатков по счетам ссудной задолженности и счетам «лоро» и «ностро» в соответствии с внутренними политиками банка и требованиями Национального банка, а также обеспечение соответствия учета депозитов установленной структуре депозита и других заимствований;

е) оценки надлежащего характера применяемой учетной политики и соответствующего раскрытия информации по видам операций на рынке ценных бумаг, в том числе при осуществлении операций доверительного управления.

3. Внешнему аудитору необходимо рассмотреть соответствие учета и раскрытия операций с аффилированными и связанными лицами соответствующим требованиям. Для этих целей внешнему аудитору банка следует выполнить все процедуры, необходимые для получения информации в отношении того, что:

а) аффилированные и связанные лица и операции с ними установлены;

б) существует ли соответствующее разрешение и политика по осуществлению операций с аффилированными и связанными лицами, включая надлежащее отражение и раскрытие условий проведения этих операций в финансовой отчетности банка;

в) имеются ли достаточные и надлежащие аудиторские доказательства, что дебиторская задолженность в результате операций с аффилированными и связанными лицами будет своевременно погашена;

г) при анализе операций с аффилированными и связанными лицами соблюдаются и применяются общепринятые в банковской практике банка процедуры оценки и управления рисками (такие как оценка кредитов, принятие залогов и т.п.).

4. В ходе изучения значимых для аудита средств контроля внешний аудитор анализирует их структуру и с помощью дополнительных процедур (наряду с направлением запросов работникам организации) устанавливает, внедрены ли эти средства контроля на практике.

Оценка соответствия внешним аудитором системы внутреннего контроля банка обстоятельствам, включая характер, размер и сложность деятельности банка, может проводиться путем получения информации об/о:

а) адекватности структуры управления банка видам и объемам выполняемых банком операций (участие органов управления В принятии решений, распределение обязанностей между руководителями, наличие положений о структурных подразделениях и должностных инструкций);

б) организации контроля за отражением всех операций в бухгалтерском учете и за подготовкой достоверной финансовой отчетности;

в) организации работы системы внутреннего контроля в банке;

г) организации управления рисками в банке;

5. На основе аудиторской выборки внешнему аудитору необходимо рассмотреть соответствие операций и процедур проведения операций банка по осуществлению платежей и расчетов законодательству Кыргызской Республики и нормативным требованиям Национального банка. Для этих целей внешнему аудитору банка необходимо провести проверку в отношении того, в какой степени соблюдается и обеспечивается:

а) соответствие бумажных платежных документов их электронным аналогам;

б) своевременность проведения платежей;

в) соблюдение условий конфиденциальности и безопасности при проведении электронных платежей и работе с личными ключами уполномоченных лиц банка, соблюдение правил их хранения и использования;

г) своевременность и правильность зачисления средств на счета клиентов и списания средств со счетов клиентов;

д) своевременность приема и передачи информации при проведении электронных платежей;

е) выполнение требований по заполнению реквизитов платежных документов.

6. Внешний аудитор должен придерживаться в полном объеме требований международных стандартов аудита, в отношении ответственности внешнего аудитора банка по рассмотрению недобросовестных действий и ошибок в ходе аудита финансовой отчетности банка.

Отчеты и сроки их предоставления:

1. Предоставление аудиторского заключения по финансовой отчетности подготовленной в соответствии с МСА и Международными стандартами финансовой отчётности за 2027 год, не позднее ***10 марта 2028 года*** *на государственном, официальном и английском языках.*

2. Предоставление подтверждения показателя прибыли согласно пруденциальным требованиям НБКР за 2027 год, ***не позднее 10 марта 2028*** *года.*

3. Предоставление Письма к руководству, не позднее ***15 марта 2028*** *года.*