

**ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл
Банк»**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся
31 декабря 2016 года

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о движении денежных средств	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Примечания к финансовой отчетности	10-70



ОсОО «КПМГ Бишкек»
Бульвар Эркиндик, 21
Бизнес-центр «Орион», офис 201
Бишкек, Кыргызская Республика 720040
Телефон +996 312 623 380
Факс +996 312 623 856
E-mail kpmg@kpmg.kg

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Совету директоров ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА») и требованиями, изложенными в «Положении о минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики (далее – «НБКР»)), утвержденном постановлением Правления НБКР от 14 июля 2005 года N 22/2. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ»), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с «Кодексом СМСЭБ». Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства Банка 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 его 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 аудиторов 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 выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА и требованиями НБКР, 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 и требованиями НБКР, 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 необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения 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 и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством 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 отчете 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 отчета. 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;



**Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности,
продолжение**

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.

Руководитель задания, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимых аудиторов: Елена Ким.

ОсОО «КПМГ Бишкек»


ОсОО «КПМГ Бишкек»

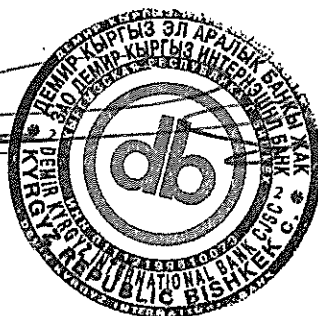
9 марта 2017 года




	Приме- чанье	2016 г. тыс. сом	2015 г. тыс. сом
Процентные доходы	4	895,939	986,175
Процентные расходы	4	(321,291)	(265,722)
Чистый процентный доход до вычета убытка от обесценения по процентным активам		574,648	720,453
Восстановление убытка от обесценения/(убыток от обесценения) по процентным активам	5	57,346	(16,018)
Чистый процентный доход		631,994	704,435
Комиссионные доходы	6	286,552	261,983
Комиссионные расходы	7	(104,302)	(85,723)
Чистый комиссионный доход		182,250	176,260
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	151,753	165,980
Прочие операционные доходы		8,542	7,874
Операционный доход		974,539	1,054,549
Убытки от обесценения по прочим операциям	5	(36,832)	(34,721)
Расходы на персонал	9	(383,146)	(374,565)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	9	(359,566)	(304,852)
Прибыль до вычета налога на прибыль		194,995	340,411
Расход по налогу на прибыль	10	(21,992)	(41,273)
Прибыль за год		173,003	299,138
Прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- Чистое изменение справедливой стоимости		590	(344)
Всего совокупного дохода за год		173,593	298,794
Прибыль на акцию			
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в сомах	21	433	748

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 6 по 70, была одобрена руководством 9 марта 2017 года и подписана от его имени:


Г-н Шевки Сарылар
Генеральный директор




Г-жа Зульфия Джакипова
Главный бухгалтер

Показатели отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года

	Приме- чание	2016 г. тыс. сом	2015 г. тыс. сом
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	6,373,656	6,389,706
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12	104,690	-
Кредиты и предоплаты, выданные банкам	13	3,173,958	2,920,697
Кредиты, выданные клиентам			
- Кредиты, выданные корпоративным клиентам	14	4,004,959	4,011,062
- Кредиты, выданные розничным клиентам	14	1,556,702	1,680,106
Инвестиции в ценные бумаги	15	51,741	-
Основные средства и нематериальные активы	16	409,558	390,964
Прочие активы	17	419,130	208,527
Всего активов		16,094,394	15,601,062
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков		11,973	3,960
Текущие счета и депозиты клиентов			
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	18	6,239,600	7,000,862
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	18	7,420,460	6,439,115
Прочие привлеченные средства	19	495,924	403,187
Прочие обязательства	20	139,408	140,502
Всего обязательств		14,307,365	13,987,626
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	21	400,000	300,000
Эмиссионный доход		1	1
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		590	-
Нераспределенная прибыль		1,386,438	1,313,435
Итого капитала		1,787,029	1,613,436
Всего капитала и обязательств		16,094,394	15,601,062

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»
 Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016
 года

	2016 г. тыс. сом	2015 г. тыс. сом
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	905,968	953,373
Процентные расходы выплаченные	(346,368)	(229,338)
Комиссионные доходы полученные	286,552	261,983
Комиссионные расходы выплаченные	(104,302)	(85,723)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	156,275	181,143
Поступления по прочим доходам	8,344	7,874
Общехозяйственные и административные расходы выплаченные	(655,420)	(589,086)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Кредиты и предоплаты, выданные банкам	(250,444)	(2,292,911)
Кредиты, выданные клиентам	(324,321)	1,195,688
Прочие активы	(12,756)	6,384
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	8,801	(7,430)
Текущие счета и депозиты клиентов	1,042,895	988,770
Прочие обязательства	44,464	(40,799)
Чистое движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	759,688	349,928
Налог на прибыль уплаченный	(25,423)	(29,940)
Чистое движение денежных средств, полученных от операционной деятельности	734,265	319,988
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и инвестиции в ценные бумаги	(155,841)	-
Погашение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	61,280
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(113,838)	(153,072)
Продажи основных средств и нематериальных активов	959	-
Чистое движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	(268,720)	(91,792)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступление привлеченных средств	232,337	30,050
Погашение привлеченных средств	(112,943)	(43,423)
Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности	119,394	(13,373)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	584,939	214,823
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(600,989)	949,522
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	6,389,706	5,225,361
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 11)	6,373,656	6,389,706

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

тыс. сом	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв по переоценке финансо- вых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспре- деленная прибыль	Всего капитала
Остаток на 1 января 2015 года	132,540	1	344	1,181,757	1,314,642
Всего совокупного дохода					
Прибыль за год	-	-	-	299,138	299,138
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	-	-	(344)	-	(344)
Всего совокупного дохода за год	-	-	(344)	299,138	298,794
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала					
Выпуск акций	167,460	-	-	(167,460)	-
Всего операций с собственниками	167,460	-	-	(167,460)	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	300,000	1	-	1,313,435	1,613,436
Остаток на 1 января 2016 года	300,000	1	-	1,313,435	1,613,436
Всего совокупного дохода					
Прибыль за год	-	-	-	173,003	173,003
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	-	-	590	-	590
Всего совокупного дохода за год	-	-	590	173,003	173,593
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала					
Выпуск акций	100,000	-	-	(100,000)	-
Всего операций с собственниками	100,000	-	-	(100,000)	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	400,000	1	590	1,386,438	1,787,029

Показатели отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.