

**ЗАО «Демир Кыргыз  
Интернэшнл Банк»**

Финансовая Отчетность  
и Аудиторское Заключение  
Независимого Аудитора  
За год, Закончившийся  
31 декабря 2017 года

# **ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл банк»**

## **Содержание**

---

	<b>Страница</b>
<b>ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА</b>	<b>1</b>
<b>АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА</b>	<b>2-3</b>
<b>ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА:</b>	
Отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе	4
Отчет о финансовом положении	5
Отчет о движении денежных средств	6-7
Отчет об изменениях в капитале	8
Примечания к финансовой отчетности	9-66

# **ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл банк»**

## **Заявление Руководства об Ответственности За Подготовку и Утверждение Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года**

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк» (далее - «Банк») по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в 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 том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля Банка;
- 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;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, была утверждена Правлением Банка 5 марта 2018 года.

От имени Правления Банка

  
Г-н Шевки Сарылар  
Генеральный директор

5 марта 2018 года  
г. Бишкек,  
Кыргызская Республика



  
Г-жа Зульфия Джакипова  
Главный бухгалтер

5 марта 2018 года  
г. Бишкек  
Кыргызская Республика

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам 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 2017 года, отчета прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 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»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс»)* и этическими требованиями, применимыми к аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

### Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Банка за 2016 год был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение в отношении указанной финансовой отчетности 9 марта 2017 года.

### Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление 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 отвечает за оценку способности Банка непрерывно продолжать 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 руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Банка.

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

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, включая их аффилированные лица, совместно входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании (далее – ДТТЛ). Каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. ДТТЛ (также именуемая «международная сеть «Делойт»») не предоставляет услуги клиентам напрямую. Подробная информация о юридической структуре ДТТЛ и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about).

## Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит 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 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:

- 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, достаточные и надлежащие 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 действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых 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 наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Банком способности непрерывно продолжать деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

*De laithe & Touche*



5 марта 2018 года  
Бишкек, Республика Кыргызстан

# ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл банк»

Отчет о Прибылях или Убытках и Прочем Совокупном Доходе  
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года  
(в тыс. сом)

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Процентные доходы	5,25	946,071	895,939
Процентные расходы	5,25	(255,815)	(321,291)
Чистый процентный доход до восстановления резервов/(убытков от обесценения) по процентным активам	5	690,256	574,648
Восстановление резервов по процентным активам	6	59,314	57,346
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>749,570</b>	<b>631,994</b>
Комиссионные доходы	7	346,069	286,552
Комиссионные расходы	7,25	(141,849)	(104,302)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>7</b>	<b>204,220</b>	<b>182,250</b>
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	139,324	151,753
Прочие операционные доходы		13,169	8,542
<b>Операционный доход</b>		<b>1,106,283</b>	<b>974,539</b>
Восстановление резервов/(убытки от обесценения) по прочим операциям	6	13,955	(36,832)
Расходы на персонал	9,25	(405,419)	(383,146)
Прочие операционные расходы	9,25	(406,450)	(359,566)
Прибыль до вычета налога на прибыль		308,369	194,995
Расход по налогу на прибыль	10	(21,698)	(21,992)
<b>Прибыль за год</b>		<b>286,671</b>	<b>173,003</b>
Прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:		(535)	590
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>286,136</b>	<b>173,593</b>
Прибыль на акцию	20	573	346

От имени Правления Банка:

  
Г-н Шевки Сарылар  
Генеральный директор

5 марта 2018 года  
г. Бишкек,  
Кыргызская Республика



  
Г-жа Зульфия Джакипова  
Главный бухгалтер

5 марта 2018 года  
г. Бишкек  
Кыргызская Республика

Примечания на страницах 9-66 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

# ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Отчет о Финансовом Положении  
По Состоянию на 31 Декабря 2017 года  
(в тыс. сом)

	Приме- чание	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	11,25	7,302,507	6,373,656
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		11,289	104,690
Кредиты и авансы, выданные банкам	12,25	2,803,819	3,173,958
Кредиты, выданные клиентам			
- Кредиты, выданные корпоративным клиентам	13	5,103,225	4,004,959
- Кредиты, выданные розничным клиентам	13	1,642,838	1,556,702
Инвестиции, удерживаемые до погашения	14	52,279	51,741
Основные средства и нематериальные активы	15	383,011	409,558
Прочие активы	16,25	562,859	419,130
<b>Итого активы</b>		<b>17,861,827</b>	<b>16,094,394</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Счета и депозиты банков	25	10,792	11,973
Текущие счета и депозиты клиентов			
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	17	6,318,650	6,239,600
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	17	9,127,144	7,420,460
Прочие привлеченные средства	18,25	370,991	495,924
Прочие обязательства	19,25	166,840	139,408
<b>Итого обязательства</b>		<b>15,994,417</b>	<b>14,307,365</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	20	500,000	400,000
Эмиссионный доход		1	1
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		55	590
Нераспределенная прибыль	20	1,367,354	1,386,438
<b>Итого капитал</b>		<b>1,867,410</b>	<b>1,787,029</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>17,861,827</b>	<b>16,094,394</b>

От имени Правления Банка:

  
Г-н Шевки Сарылар  
Генеральный директор

5 марта 2018 года  
г. Бишкек,  
Кыргызская Республика



  
Г-жа Зульфия Джакипова  
Главный бухгалтер

5 марта 2018 года  
г. Бишкек  
Кыргызская Республика

Примечания на страницах 9-6б являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

# ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Отчет о Движении Денежных Средств  
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года  
(в тыс. сом)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы полученные	947,892	905,968
Процентные расходы выплаченные	(249,342)	(346,368)
Комиссионные доходы полученные	346,069	286,552
Комиссионные расходы выплаченные	(141,849)	(104,302)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	142,597	156,275
Прочие поступления	13,169	8,344
Общехозяйственные и административные расходы выплаченные	(695,683)	(655,420)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	362,853	251,049
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>		
Кредиты и авансы, выданные банкам	383,969	(250,444)
Кредиты, выданные клиентам	(1,269,511)	(324,321)
Прочие активы	26,561	(12,756)
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>		
Счета и депозиты банков	(551)	8,801
Текущие счета и депозиты клиентов	1,800,605	1,042,895
Прочие обязательства	23,822	44,464
Чистое приток денежных средств, полученных от операционной деятельности до налогообложения	1,327,748	759,688
Налог на прибыль уплаченный	(23,381)	(25,423)
Чистое приток денежных средств от операционной деятельности после налогообложения	1,304,367	734,265
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и инвестиции, удерживаемых до погашения	(23,169)	(155,841)
Погашение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	115,310	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(83,255)	(113,838)
Продажи основных средств и нематериальных активов	1,349	959
Чистое приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	10,235	(268,720)



# ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Отчет о Движении Денежных Средств  
За год, Закончившийся 31 декабря 2017 года (Продолжение)  
(В тыс. сом)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Поступление привлеченных средств	6,278	232,337
Погашение привлеченных средств	(129,180)	(112,943)
Выплата дивидендов	(205,755)	-
Чистое (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности	(328,657)	119,394
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>	<b>985,945</b>	<b>584,939</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(57,094)	(600,989)
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, по состоянию на начало года</b>	<b>6,373,656</b>	<b>6,389,706</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, по состоянию на конец года</b>	<b>7,302,507</b>	<b>6,373,656</b>

В течение 2017 и 2016 годов Банк осуществил определенные неденежные переводы в отношении признания имущества, заложенного в качестве обеспечения по займам клиентам, в состав прочих активов как изъятое имущество в сумме 157,311 тыс. сом и 139,697 тыс. сом, соответственно (Примечание 13).

От имени Правления Банка:

  
Г-н Шевки Сарылар  
Генеральный директор

5 марта 2018 года  
г. Бишкек,  
Кыргызская Республика



  
Г-жа Зульфия Джакипова  
Главный бухгалтер

5 марта 2018 года  
г. Бишкек  
Кыргызская Республика

Примечания на страницах 9-66 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

# ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Отчет об Изменениях в Капитале  
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года  
(В ТЫС. СОМ)

	Примечание	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
На 1 января 2016 года		300,000	1	-	1,313,435	1,613,436
Прибыль за год		-	-	-	173,003	173,003
Прочий совокупный доход				590	-	590
Итого совокупный доход за год		-	-	590	173,003	173,593
Выпуск акций		100,000	-	-	(100,000)	-
На 31 декабря 2016 года	20	400,000	1	590	1,386,438	1,787,029
Прибыль за год		-	-	-	286,671	286,671
Прочий совокупный доход		-	-	(535)	-	(535)
Итого совокупный доход за год		-	-	(535)	286,671	286,136
Выплата дивидендов		-	-	-	(205,755)	(205,755)
Выпуск акций	20	100,000	-	-	(100,000)	-
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>		<b>500,000</b>	<b>1</b>	<b>55</b>	<b>1,367,354</b>	<b>1,867,410</b>

От имени Правления Банка:

Г-н Шевки Сарылар  
Генеральный директор

5 марта 2018 года  
г. Бишкек,  
Кыргызская Республика



Г-жа Зульфия Джакипова  
Главный бухгалтер

5 марта 2018 года  
г. Бишкек  
Кыргызская Республика

Примечания на страницах 9-66 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.