

---

**ЗАО «Демир Кыргыз  
Интернэшнл Банк**

Финансовая отчетность  
и Аудиторское заключение независимых  
аудиторов  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

## Содержание

Страница

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА:

Отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе	6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о движении денежных средств	8
Отчет об изменениях в капитале	10
Примечания к финансовой отчетности	11-87



ОсОО «КПМГ Бишкек»  
Бульвар Эркиндик, 21, офис 201  
Бишкек, Кыргызская Республика 720040  
Телефон 996 (312) 62-33-80  
Факс 996 (312) 62-38-56  
E-mail kpmg@kpmg.kg

## **Аудиторское заключение 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 2019 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном 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 2019 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 и требованиями, предписанными Положением «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики» (далее - «НБКР»), утвержденным постановлением Правления НБКР от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-2 (дата последнего пересмотра 14 августа 2019 года) (далее – «требования НБКР»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и указанным Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной 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 заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита 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 Международными стандартами аудита 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 включатьговор, 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 оценочных значений и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

**ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»**  
Аудиторское заключение независимых аудиторов  
Страница 3

- 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.

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.

Руководителем задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов, является:

Сергей Мещеряков  
Поверенный



Аида Асырандиева  
Исполнительный директор ОсОО КПМГ Бишкек  
Сертифицированный аудитор Кыргызской  
Республики  
Сертификат серия А, № 0232 от 13 ноября 2014

25 марта 2020 года

**ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»**  
**Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**  
**(в тыс. сом)**

Приме- чание	Год,	
	закончившийся 31 декабря 2019 г.	закончившийся 31 декабря 2018 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	1,332,096
Процентные расходы	5	(302,118)
<b>Чистый процентный доход до вычета убытка от обесценения по процентным активам</b>	<b>5</b>	<b>1,029,978</b>
(Убытки от обесценения)/ восстановление убытков от обесценения по процентным активам	6	(30,949)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>999,029</b>
Комиссионные доходы	8	501,969
Комиссионные расходы	8	(256,198)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>245,771</b>
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	9	183,529
Прочие операционные доходы		22,319
<b>Операционный доход</b>		<b>1,450,648</b>
Восстановление убытков от обесценения по прочим финансовым активам	6	1,295
(Убытки от обесценения)/ восстановление убытков от обесценения по прочим нефинансовым активам	7	(23,313)
(Убытки от обесценения)/ восстановление убытков от обесценения по обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям		(537)
Расходы на персонал	10	(524,895)
Прочие операционные расходы	11	(439,050)
<b>Прибыль до вычета налога на прибыль</b>		<b>464,148</b>
Расход по налогу на прибыль	12	(52,148)
<b>Прибыль за год</b>		<b>412,000</b>
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Изменение резерва по переоценке финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,539
<b>Итого совокупного дохода за год</b>		<b>413,539</b>
Прибыль на акцию:		
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в сомах	22	687
		798

От имени руководства:

Г-н Шевки Сарылар  
Генеральный менеджер

25 Марта 2020  
Бишкек, Кыргызская Республика



Г-жа Зульфия Джакипова  
Главный бухгалтер

25 Марта 2020  
Бишкек, Кыргызская Республика

\* Банк начал применение МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. В соответствии с данным подходом сравнительная информация не пересчитывается, и суммарный эффект первоначального применения МСФО(IFRS) 16 признается в составе нераспределенной прибыли на дату первоначального применения. См. Примечание 2 (д).

**ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк**  
**Отчет от финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019**  
**(в тыс. сом.)**

	Приме- чание	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	13	10,178,197	8,304,884
Кредиты и авансы, выданные банкам	14	2,534,217	2,127,426
Кредиты, выданные клиентам		8,903,484	8,127,260
- Кредиты, выданные корпоративным клиентам	15	6,698,491	6,465,401
- Кредиты, выданные розничным клиентам	15	2,204,993	1,661,859
Инвестиционные ценные бумаги	16	357,263	244,561
Основные средства и нематериальные активы	17	514,676	386,931
Прочие активы	18	724,250	706,899
<b>Всего активов</b>		<b>23,212,087</b>	<b>19,897,961</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Счета и депозиты банков		23,075	38,701
Текущие счета и депозиты клиентов		19,349,454	16,725,821
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	19	7,471,856	6,892,031
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	19	11,877,598	9,833,790
Прочие привлеченные средства	20	801,476	588,634
Обязательства по финансовой аренде	25	146,576	-
Прочие обязательства	21	197,308	225,308
<b>Итого обязательств</b>		<b>20,517,889</b>	<b>17,578,464</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	22	600,000	600,000
Эмиссионный доход		1	1
Резерв по переоценке финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,630	91
Нераспределенная прибыль	22	2,092,567	1,719,405
<b>Итого собственного капитала</b>		<b>2,694,198</b>	<b>2,319,497</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>23,212,087</b>	<b>19,897,961</b>

От имени руководства:

Г-н Шевки Сарылар  
Генеральный менеджер

25 Марта 2020

Бишкек, Кыргызская Республика



Г-жа Зульфия Джакипова  
Главный бухгалтер

25 Марта 2020

Бишкек, Кыргызская Республика

\* Банк начал применение МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. В соответствии с данным подходом сравнительная информация не пересчитывается, и суммарный эффект первоначального применения МСФО(IFRS) 16 признается в составе нераспределенной прибыли на дату первоначального применения. См. Примечание 2 (д).

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы полученные	1,321,544	1,161,115
Процентные расходы выплаченные	(264,389)	(219,824)
Комиссионные доходы полученные	498,011	427,863
Комиссионные расходы выплаченные	(256,198)	(198,051)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	191,654	205,803
Прочие поступления	23,072	9,701
Расходы на персонал	(504,569)	(421,061)
Прочие операционные расходы	(291,319)	(326,775)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>717,806</b>	<b>638,771</b>
<i>(Увеличение)/уменьшение операционные активов</i>		
Кредиты и авансы, выданные банкам	(395,979)	621,199
Кредиты, выданные клиентам	(774,772)	(1,391,156)
Прочие активы	(59,412)	(63,864)
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>		
Счета и депозиты банков	(15,799)	27,822
Текущие счета и депозиты клиентов	2,554,907	1,381,945
Прочие обязательства	(11,439)	(10,365)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>	<b>2,015,312</b>	<b>1,204,352</b>
Налог на прибыль уплаченный	(54,734)	(38,696)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности после налогообложения</b>	<b>1,960,578</b>	<b>1,165,656</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретения инвестиционных ценных бумаг	(395,825)	(242,583)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	283,586	60,578
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(127,434)	(171,005)
Продажи основных средств и нематериальных активов	-	(91)
<b>Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>	<b>(239,673)</b>	<b>(353,101)</b>

**ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ  
ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Поступление привлеченных средств	397,377	418,979
Погашение привлеченных средств	(184,588)	(201,162)
Погашение обязательств по финансовой аренде	(73,901)	-
<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>138,888</b>	<b>217,817</b>

**ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ  
ЭКВИВАЛЕНТОВ**

	1,859,793	1,030,372
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	20,113	(31,571)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	8,304,884	7,302,507
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(6,593)	3,576

**Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на  
конец года**

**10,178,197**

**8,304,884**

\* Банк начал применение МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. В соответствии с данным подходом сравнительная информация не пересчитывается, и суммарный эффект первоначального применения МСФО(IFRS) 16 признается в составе нераспределенной прибыли на дату первоначального применения. В отношении Отчета о движении денежных средств денежные платежи по основной части арендных платежей были представлены в отдельной строке в движении денежных средств от финансовой деятельности. См. Примечание 2 (д).

В течение 2019 и 2018 годов Банк осуществил определенные неденежные переводы в отношении признания имущества, заложенного в качестве обеспечения по займам клиентам, в составе прочих активов как изъятое имущество в сумме 71,398 тыс. сом и 68,720 тыс. сом, соответственно (Примечание 15).

**От имени руководства:**

Г-н Шевки Сарылар  
Генеральный менеджер

25 Марта 2020

Бишкек, Кыргызская Республика



Г-жа Зульфия Джакипова  
Главный бухгалтер

25 Марта 2020

Бишкек, Кыргызская Республика

Приме- чание	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Прочий совокупный доход	Резерв по переоценке финансовых инстру- ментов по справед- ливой стоимости через прочий совокупный доход		Нераспре- деленная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	500,000	1	123	1,340,657		1,840,781	
Прибыль за год	-	-			478,748	478,748	
Прочий совокупный доход	-	-	(32)		-	(32)	
<b>Итого совокупного дохода за год</b>	-	-	(32)		<b>478,748</b>	<b>478,716</b>	
Выпуск акций	100,000	-	-		(100,000)	-	
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>22</b>	<b>600,000</b>	<b>1</b>	<b>91</b>	<b>1,719,405</b>	<b>2,319,497</b>	
Корректировка при первоначальном применении МСФО (IFRS) 16, за вычетом налога*	-	-	-		(38,838)	(38,838)	
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	600,000	1	91	1,680,567		<b>2,280,659</b>	
Прибыль за год	-	-	-		412,000	412,000	
Прочий совокупный доход	-	-	1,539		-	1,539	
<b>Итого совокупного дохода за год</b>	-	-	<b>1,539</b>		<b>412,000</b>	<b>413,539</b>	
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>600,000</b>	<b>1</b>	<b>1,630</b>	<b>2,092,567</b>	<b>2,694,198</b>		

\* Банк начал применение МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. В соответствии с данным подходом сравнительная информация не пересчитывается, и суммарный эффект первоначального применения МСФО(IFRS) 16 признается в составе нераспределенной прибыли на дату первоначального применения. См. Примечание 2 (д)

**От имени руководства:**

Г-н Шевкий Сарылар  
Генеральный менеджер  
25 Марта 2020  
Бишкек, Кыргызская Республика

Г-жа Зульфия Джакипова  
Главный бухгалтер  
25 Марта 2020  
Бишкек, Кыргызская Республика

