

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Финансовая отчетность
и Аудиторское заключение независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-4
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА:	
Отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о движении денежных средств	7
Отчет об изменениях в собственном капитале	9
Примечания к финансовой отчетности	10-100

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Заявление руководства об ответственности
за подготовку и утверждение финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тыс. сом)

Руководство несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк» (Банк) по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «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 выполнения требований МСФО оказывается недостаточным для понимания пользователями отчетности того воздействия влияния, 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:

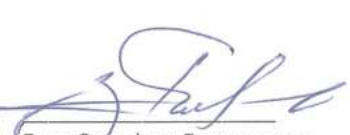
- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой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

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, была утверждена Руководством Банка 25 марта 2021 года и подписана от его имени:


Г-н Шевки Сарылар
Генеральный менеджер

25 марта 2021
Бишкек, Кыргызская Республика




Г-жа Зульфия Джакипова
Главный бухгалтер

25 марта 2021
Бишкек, Кыргызская Республика

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк» («Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2020 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается 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 нашему аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочая информация

Аудит финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение 25 марта 2020 года.

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.

Ответственность 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 выпуске 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 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 оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения 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 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.



Канышай Садырбекова
 Руководитель по заданию
 Управляющий директор
 ОсОО «Делойт и Туш»
 Квалифицированный аудитор
 Кыргызской Республики
 Квалификационное свидетельство
 №0151, серия А
 от 1 июня 2012 года

25 марта 2021
 г. Бишкек, Кыргызская Республика

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тыс. сом)

	Приме- чение	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
Процентные доходы	6, 31	1,265,971	1,332,096
Процентные расходы	6, 31	(330,809)	(302,118)
Чистый процентный доход до вычета убытка от обесценения по процентным активам	6	935,162	1,029,978
Убытки от обесценения по процентным активам	7, 31	(67,999)	(30,949)
Чистый процентный доход		867,163	999,029
Комиссионные доходы	9	497,356	501,969
Комиссионные расходы	9, 31	(292,325)	(256,198)
Чистый комиссионный доход	9	205,031	245,771
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	10	401,903	183,529
Прочие операционные доходы		17,445	22,319
Операционный доход		1,491,542	1,450,648
Убытки от обесценения и резервы по прочим активам	8	(30,659)	(22,018)
Убытки от обесценения по обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям	25, 29	(1,870)	(537)
Расходы на персонал	11, 31	(580,638)	(524,895)
Прочие операционные расходы	12, 31	(449,996)	(439,050)
Прибыль до вычета налога на прибыль		428,379	464,148
Расход по налогу на прибыль	13	(39,321)	(52,148)
Прибыль за год		389,058	412,000
<i>Статьи, которые могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Изменение резерва по переоценке финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
(Убыток)/прибыль за текущий год		(78)	235
(Возмещение)/ожидаемые кредитные убытки признанные в составе прибылей и убытков		(1,234)	1,304
Прочий совокупный (убыток)/доход после налога на прибыль		(1,312)	1,539
Итого совокупного дохода за год		387,746	413,539

От имени руководства:

Г-н Шевки Сарылар
Генеральный менеджер

25 марта 2021
Бишкек, Кыргызская Республика



Зульфия Джакипова
Главный бухгалтер

25 марта 2021
Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 10-13 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк

Отчет от финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2020
(в тыс. сом)

	Примечан ие	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	14, 31	10,622,268	10,178,197
Кредиты и авансы, выданные банкам	15	3,805,105	2,534,217
Кредиты, выданные клиентам	16, 31	10,000,049	8,903,484
- Кредиты, выданные корпоративным клиентам	16	7,488,787	6,698,491
- Кредиты, выданные розничным клиентам	16	2,511,262	2,204,993
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	17	202,148	112,918
Инвестиционные ценные бумаги ОССЧПСД	18	74,171	244,345
Основные средства и нематериальные активы	19	416,955	405,530
Активы в форме права пользования	20, 31	72,448	109,146
Прочие активы	21, 31	559,161	724,250
Всего активов		25,752,305	23,212,087
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков		17,107	23,075
Текущие счета и депозиты клиентов	22, 31	21,489,003	19,349,454
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	22	7,979,750	7,471,856
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	22	13,509,253	11,877,598
Прочие привлеченные средства	23	894,599	801,476
Обязательства по финансовой аренде	24, 31	97,773	146,576
Прочие обязательства	25, 31	171,879	197,308
Итого обязательств		22,670,361	20,517,889
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	26	600,000	600,000
Эмиссионный доход		1	1
Резерв по переоценке финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		318	1,630
Нераспределенная прибыль		2,481,625	2,092,567
Итого собственного капитала		3,081,944	2,694,198
Итого обязательств и собственного капитала		25,752,305	23,212,087

От имени руководства:

Г-н Шевки Сарылар
Генеральный менеджер

25 марта 2021
Бишкек, Кыргызская Республика

Г-жа Зульфия Джакипова
Главный бухгалтер

25 марта 2021
Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 10-11 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк

Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тыс. сом)

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	1,194,530	1,321,544
Процентные расходы выплаченные	(300,786)	(264,389)
Комиссионные доходы полученные	495,012	498,011
Комиссионные расходы выплаченные	(292,325)	(256,198)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	358,906	190,720
Прочие поступления	17,678	23,072
Расходы на персонал	(586,474)	(504,569)
Прочие операционные расходы	(220,194)	(291,319)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	666,347	716,872
<i>(Увеличение)/уменьшение операционные активов</i>		
Кредиты и авансы, выданные банкам	(772,178)	(395,979)
Кредиты, выданные клиентам	(446,457)	(774,772)
Прочие активы	118,048	(59,412)
<i>(Уменьшение)/увеличение операционных обязательств:</i>		
Счета и депозиты банков	(8,681)	(15,799)
Текущие счета и депозиты клиентов	83,989	2,554,907
Прочие обязательства	(54,587)	(11,439)
Чистые денежные средства, (использованные в) / от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(413,519)	2,014,378
Налог на прибыль уплаченный	(47,057)	(54,734)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности после налогообложения	(460,576)	1,959,644
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемые по амортизированной стоимости	(162,269)	(155,547)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемые по амортизированной стоимости	69,837	272,679
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, ОССЧПСД	(69,655)	(240,278)
Погашение инвестиционных бумаг, ОССЧПСД	239,751	10,907
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(130,669)	(127,434)
Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности	(53,005)	(239,673)

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк

Отчет о движении денежных средств (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тыс. сом)

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступление привлеченных средств	385,797	397,377
Погашение привлеченных средств	(325,421)	(184,588)
Погашение обязательств по финансовой аренде	(81,046)	(73,901)
Чистые денежные средства (использованные в)/от финансовой деятельности	(20,670)	138,888
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) / УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(534,251)	1,858,859
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	974,858	21,047
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	10,178,197	8,304,884
Влияние изменений ОКУ на денежные средства и их эквиваленты	3,464	(6,593)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	10,622,268	10,178,197

В течение 2020 и 2019 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 1,487 тыс. сом и 71,398 тыс. сом, соответственно (Примечание 27).

От имени руководства:

Г-н Шерки Сарылар
Генеральный менеджер

25 марта 2021
Бишкек, Кыргызская Республика



Г-жа Зульфия Джакипова
Главный бухгалтер

25 марта 2021
Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 10-16 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк

Отчет об изменениях в собственном капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тыс. сом)

	Примечание	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по переоценке финансовых инструментов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года		600,000	1	91	1,680,567	2,280,659
Прибыль за год		-	-	-	412,000	412,000
Прочий совокупный доход		-	-	1,539	-	1,539
Итого совокупного дохода за год		-	-	1,539	412,000	413,539
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	26	600,000	1	1,630	2,092,567	2,694,198
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	26	600,000	1	1,630	2,092,567	2,694,198
Прибыль за год		-	-	-	389,058	389,058
Прочий совокупный убыток		-	-	(1,312)	-	(1,312)
Итого совокупного дохода за год		-	-	(1,312)	389,058	387,746
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года		600,000	1	318	2,481,625	3,081,944

От имени руководства:

Г-н Шевки Сарылар
Генеральный менеджер

25 марта 2021
Бишкек, Кыргызская Республика

г-жа Зулфия Джакипова
Главный бухгалтер

25 марта 2021
Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 10-14 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

