

**ЗАО «Демир Кыргыз  
Интернэшил Банк»**

**Финансовая отчетность  
и Аудиторское заключение независимых аудиторов  
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**

## Содержание

	Страница
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА:	
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 собственном капитале	10
Примечания к финансовой отчетности	11-98



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**

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 2018 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 2018 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», утвержденным постановлением Правления НБКР от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-2. 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 Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### **Прочие сведения**

Аудит финансовой отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, был проведен другими аудиторами, чье заключение от 5 марта 2018 года содержало немодифицированное мнение о той отчетности.

### ***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 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 аudit 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, 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, 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;
- 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:

  
Сергей Мещеряков  
Поверенный

ООО «КПМГ Бишкек»  
ООО «КПМГ Бишкек»

14 марта 2019 года



Приме- чание	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.*
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	6 1,184,205	946,071
Процентные расходы	6 (231,590)	(255,815)
<b>Чистый процентный доход до вычета убытка от обесценения по процентным активам</b>	<b>6 952,615</b>	<b>690,256</b>
Изменение ожидаемых кредитных убытков по процентным активам	7 8,539	59,314
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>7 961,154</b>	<b>749,570</b>
Комиссионные доходы	10 431,903	346,069
Комиссионные расходы	10 (198,051)	(141,849)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>10 233,852</b>	<b>204,220</b>
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	11 200,822	139,324
Прочие операционные доходы	11 8,948	13,169
<b>Операционный доход</b>	<b>11 1,404,776</b>	<b>1,106,283</b>
Изменение ожидаемых кредитных убытков по прочим финансовым активам	8 941	(929)
Восстановление убытков от обесценения по прочим нефинансовым активам	8 4,134	13,936
Изменение ожидаемых кредитных убытков по обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям	9 3,193	948
Расходы на персонал	12 (455,549)	(405,419)
Прочие операционные расходы	13 (421,385)	(406,450)
<b>Прибыль до вычета налога на прибыль</b>	<b>14 536,110</b>	<b>308,369</b>
Расход по налогу на прибыль	14 (57,362)	(21,698)
<b>Прибыль за год</b>	<b>14 478,748</b>	<b>286,671</b>
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Резерв изменений справедливой стоимости (финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи):		(32) (535)
<b>Итого совокупного дохода за год</b>	<b>14 478,716</b>	<b>286,136</b>
Прибыль на акцию:		
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в сомах	24 798	478

\* Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 5). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 3(р)).

От имени руководства:

Г-н Шевки Сарылар  
Генеральный менеджер

14 марта 2019 года  
Бишкек, Кыргызская Республика



Г-жа Зульфия Джакипова  
Главный бухгалтер

14 марта 2019 года  
Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 11-98 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшил Банк»  
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года

(в тыс. сом)

	Приме- чание	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.*
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	15	8,304,884	7,302,507
Кредиты и авансы, выданные банкам	16	2,127,426	2,803,819
Кредиты, выданные клиентам		8,127,260	6,746,063
- Кредиты, выданные корпоративным клиентам	17	6,465,401	5,094,059
- Кредиты, выданные розничным клиентам	17	1,661,859	1,652,004
Инвестиционные ценные бумаги	18	244,561	63,568
Основные средства и нематериальные активы	19	386,931	383,011
Прочие активы	20	706,899	562,859
<b>Всего активов</b>		<b>19,897,961</b>	<b>17,861,827</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Счета и депозиты банков		38,701	10,792
Текущие счета и депозиты клиентов		16,725,821	15,445,794
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	21	6,892,031	6,318,650
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	21	9,833,790	9,127,144
Прочие привлеченные средства	22	588,634	370,991
Прочие обязательства	23	225,308	166,840
<b>Итого обязательств</b>		<b>17,578,464</b>	<b>15,994,417</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	24	600,000	500,000
Эмиссионный доход		1	1
Резерв по переоценке финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		91	55
Нераспределенная прибыль	24	1,719,405	1,367,354
<b>Итого собственного капитала</b>		<b>2,319,497</b>	<b>1,867,410</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>19,897,961</b>	<b>17,861,827</b>

\* Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 5). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 3(p)).

От имени руководства:

Г-н Шевки Сарылар  
Генеральный менеджер

14 марта 2019 года  
Бишкек, Кыргызская Республика



Г-жа Зульфия Джакипова  
Главный бухгалтер

14 марта 2019 года  
Бишкек, Кыргызская Республика

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшил Банк»  
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тыс. сом)

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года*
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы полученные	1,161,115	947,892
Процентные расходы выплаченные	(219,824)	(249,342)
Комиссионные доходы полученные	427,863	346,069
Комиссионные расходы выплаченные	(198,051)	(141,849)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	205,803	142,597
Прочие поступления	9,701	13,169
Расходы на персонал	(421,061)	(434,903)
Прочие операционные расходы	(326,775)	(260,780)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>638,771</b>	<b>362,853</b>
(Увеличение)/уменьшение операционные активов		
Кредиты и авансы, выданные банкам	621,199	383,969
Кредиты, выданные клиентам	(1,391,156)	(1,269,511)
Прочие активы	(63,864)	26,561
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Счета и депозиты банков	27,822	(551)
Текущие счета и депозиты клиентов	1,381,945	1,800,605
Прочие обязательства	(10,365)	23,822
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>	<b>1,204,352</b>	<b>1,327,748</b>
Налога на прибыль уплаченный	(38,696)	(23,381)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности после налогообложения</b>	<b>1,165,656</b>	<b>1,304,367</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретения инвестиционных ценных бумаг	(242,583)	(23,169)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	60,578	115,310
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(171,005)	(83,255)
Продажи основных средств и нематериальных активов	(91)	1,349
<b>Чистое (использование)/поступление денежных средств (в)/от инвестиционной деятельности</b>	<b>(353,101)</b>	<b>10,235</b>

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»  
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тыс. сом)

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года*
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Поступление привлеченных средств	418,979	6,278
Погашение привлеченных средств	(201,162)	(129,180)
Выплата дивидендов	-	(205,755)
<b>Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) финансовой деятельности</b>	<b>217,817</b>	<b>(328,657)</b>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1,030,372</b>	<b>985,945</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(31,571)	(57,094)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	7,302,507	6,373,656
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	3,576	-
<b>Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 15)</b>	<b>8,304,884</b>	<b>7,302,507</b>

\* Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 5). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 3(p)).

В течение 2018 и 2017 годов произошли неденежные переводы в отношении признания имущества, заложенного в качестве обеспечения по займам клиентам, в состав прочих активов как изъятое имущество в сумме 68,720 тыс. сом и 157,311 тыс. сом, соответственно (Примечание 17).

От имени руководства:

Г-н Шевки Сарылар  
Генеральный менеджер

14 марта 2019 года

Бишкек, Кыргызская Республика



Г-жа Зульфия Джакипова  
Главный бухгалтер

14 марта 2019 года

Бишкек, Кыргызская Республика

**ЗАО «Демир Кыргыз Интернешнл Банк»**  
**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**

(в тыс. сом)

Примечание	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	прочий совокупный доход	Резерв по переоценке финансовых инструментов по справедливой стоимости через		Всего собственного капитала
				Нераспределенная прибыль		
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	400,000	1	590	1,386,438	1,787,029	
Прибыль за год	-	-	-	286,671	286,671	
Прочий совокупный доход	-	-	(535)	-	(535)	
<b>Итого совокупного дохода за год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(535)</b>	<b>286,671</b>	<b>286,136</b>	
Выплата дивидендов	-	-	-	(205,755)	(205,755)	
Выпуск акций	100,000	-	-	(100,000)	-	
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>24</b>	<b>500,000</b>	<b>1</b>	<b>55</b>	<b>1,367,354</b>	<b>1,867,410</b>
Корректировка при первоначальном применении МСФО (IFRS) 9, за вычетом налога*	-	-	68	(26,697)	(26,629)	
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>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(32)</b>	<b>478,748</b>	<b>478,716</b>	
Выпуск акций	24	100,000	-	-	(100,000)	-
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>600,000</b>	<b>1</b>	<b>91</b>	<b>1,719,405</b>	<b>2,319,497</b>	

\* Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 5). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 3(p)).

**От имени руководства:**

Г-н Шевки Сарылар  
Генеральный менеджер

14 марта 2019 года  
Бишкек, Кыргызская Республика



14 марта 2019 года  
Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 11-98 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.