

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Финансовая отчетность

*за год, закончившийся 31 декабря 2023 года,
с аудиторским заключением независимого аудитора*

**ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ****за год, закончившийся 31 декабря 2023 года**

Руководство несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк» («Банк») по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности («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 отдельных требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

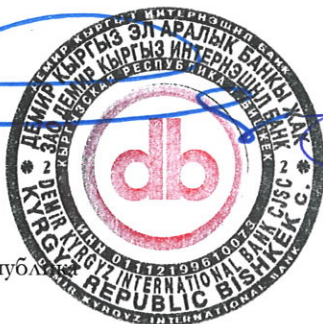
Руководство также несет ответственность за:

- 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 Кыргызской Республики и требованиями МСФО;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена руководством 19 марта 2024 года и подписана от его имени:


Г-н Шевки Сарылар
Генеральный менеджер

19 марта 2024 года
г. Бишкек, Кыргызская Республика




Г-жа Зульфия Джакипова
Главный бухгалтер

19 марта 2024 года
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и 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 2023 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая информацию о существенных положениях учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2023 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 описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) 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 СМСЭБ.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и Комитета по аудиту 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 руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Комитет по аудиту несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом 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 выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы 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 ошибок, 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 раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать 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 информации 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 Комитетом по аудиту, доводя до его 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.



Пол Джордж Кон
Аудитор / Генеральный директор
ООО «Эрнст энд Янг Аудит»

Квалификационный сертификат аудитора:
серия А № 0366, регистрационный номер
№ 0446 от 22 октября 2018 года,
Индивидуальный регистрационный номер
№11030 от 11 июля 2023 года

Индивидуальный регистрационный номер
ООО «Эрнст энд Янг Аудит» в Едином
государственном реестре аудиторских
организаций, допущенных к аудиту
субъектов публичного интереса, субъектов
крупного предпринимательства № 2100201
от 22 июня 2023 года, выдан Службой
регулирования и надзора за финансовым
рынком при Министерстве экономики и
коммерции Кыргызской Республики

720001, Кыргызская Республика,
г. Бишкек, ул. Токтогула 125/1

19 марта 2024 года


ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах кыргызских сом)


	<i>Прим.</i>	2023 год	2022 год
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	5	3.374.262	2.127.537
Процентные расходы	5	(789.254)	(539.492)
Чистый процентный доход		2.585.008	1.588.045
Расходы по кредитным убыткам	6	(103.725)	(60.354)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		2.481.283	1.527.691
Комиссионные доходы	7	1.396.120	1.266.358
Комиссионные расходы	7	(723.583)	(604.564)
Чистый комиссионный доход		672.537	661.794
Чистые прибыли по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		1.310.643	1.746.803
- переоценка валютных статей		28.281	53.012
Чистые убытки в результате модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	13	(2.668)	(27.434)
Прочие операционные доходы	8	82.762	14.501
Непроцентные доходы		1.419.018	1.786.882
Расходы на персонал	9	(971.947)	(835.559)
Прочие операционные расходы	9	(828.136)	(641.333)
Прочие убытки от обесценения и создания резервов	17	(10.776)	(35.683)
Непроцентные расходы		(1.810.859)	(1.512.575)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		2.761.979	2.463.792
Расходы по налогу на прибыль	10	(282.933)	(242.709)
Прибыль за год		2.479.046	2.221.083
Прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль		-	-
Итого совокупный доход за год		2.479.046	2.221.083
Прибыль на акцию, сом	21	1.240	1.111

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства:


Г-н Шевки Сарылар
Генеральный менеджер

19 марта 2024 года
г. Бишкек, Кыргызская Респуб.




Г-жа Зульфия Джакипова
Главный бухгалтер

19 марта 2024 года
г. Бишкек, Кыргызская Республика


ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

по состоянию на 31 декабря 2023 года

(в тысячах кыргызских сом)

	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	11	24.060.747	29.275.886
Средства в кредитных организациях	12	6.735.371	4.133.352
Кредиты клиентам	13	21.658.894	13.708.324
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	1.130.989	76.297
Основные средства	15	307.043	335.648
Нематериальные активы	15	211.908	172.309
Активы в форме права пользования	16	343.983	364.680
Прочие активы	17	989.158	797.077
Итого активы		55.438.093	48.863.573
Обязательства			
Средства банков	18	42.382	56.782
Средства клиентов	19	43.213.915	41.471.592
Прочие заемные средства	20	2.973.432	759.964
Текущие обязательства по налогу на прибыль		71.743	41.772
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	10	35.530	28.545
Обязательства по аренде	16	357.769	376.364
Прочие обязательства	17	442.734	307.012
Итого обязательства		47.137.505	43.042.031
Собственный капитал			
Акционерный капитал	21	2.000.000	2.000.000
Дополнительный оплаченный капитал		1	1
Нераспределенная прибыль		6.300.587	3.821.541
Итого собственный капитал		8.300.588	5.821.542
Итого обязательства и собственный капитал		55.438.093	48.863.573

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства:


Г-н Шевки Сарылар
Генеральный менеджер

19 марта 2024 года
г. Бишкек, Кыргызская Республика




Г-жа Зульфия Джакипова
Главный бухгалтер

19 марта 2024 года
г. Бишкек, Кыргызская Республика

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах кыргызских сом)

	<i>Прим.</i>	2023 год	2022 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		3.260.721	2.098.995
Проценты выплаченные		(713.829)	(469.476)
Комиссии полученные		1.396.120	1.266.358
Комиссии выплаченные		(723.649)	(604.564)
Реализованные прибыли за вычетом убытков по операциям в иностранной валюте		1.310.643	1.746.803
Прочие доходы полученные		82.150	16.804
Расходы на персонал выплаченные		(911.891)	(750.714)
Прочие операционные расходы выплаченные		(572.594)	(347.356)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		3.127.671	2.956.850
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		(2.593.861)	(455.788)
Кредиты клиентам		(7.787.482)	(990.609)
Прочие активы		(125.791)	15.379
<i>Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств</i>			
Средства банков		(15.899)	(120.645)
Средства клиентов		614.777	15.265.685
Прочие обязательства		30.989	1.199
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль		(6.749.596)	16.672.071
Налог на прибыль уплаченный		(245.975)	(223.800)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от операционной деятельности		(6.995.571)	16.448.271
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(1.642.476)	-
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		645.228	133.544
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(207.245)	(177.473)
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(1.204.493)	(43.929)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от привлечения прочих заемных средств	20	2.526.147	528.503
Выплаты прочих заемных средств	20	(319.766)	(304.767)
Платежи по аренде		(91.832)	(84.101)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		2.114.549	139.635
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		(649)	(8.659)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		871.025	355.908
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(5.215.139)	16.891.226
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		29.275.886	12.384.660
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	11	24.060.747	29.275.886

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства:

Г-н Шевки Сарылар
Генеральный менеджер

19 марта 2024 года

г. Бишкек, Кыргызская Республика



Г-жа Зульфия Джакипова
Главный бухгалтер

19 марта 2024 года

г. Бишкек, Кыргызская Республика

Прилагаемые примечания на страницах 5-57 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

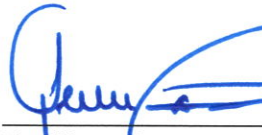
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

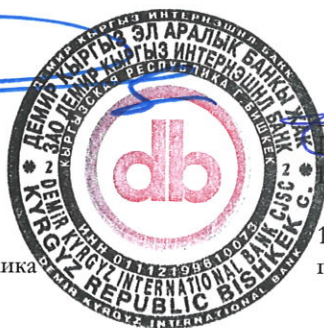
(в тысячах кыргызских сом)


	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
На 1 января 2022 года	2.000.000	1	1.600.458	3.600.459
Прибыль за год	–	–	2.221.083	2.221.083
Прочий совокупный доход	–	–	–	–
Итого совокупный доход за год	–	–	2.221.083	2.221.083
На 31 декабря 2022 года	2.000.000	1	3.821.541	5.821.542
Прибыль за год	–	–	2.479.046	2.479.046
Прочий совокупный доход	–	–	–	–
Итого совокупный доход за год	–	–	2.479.046	2.479.046
На 31 декабря 2023 года	2.000.000	1	6.300.587	8.300.588

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства:


Г-н Шевки Сарылар
Генеральный менеджер

19 марта 2024 года
г. Бишкек, Кыргызская Республика




Г-жа Зульфия Джакишова
Главный бухгалтер

19 марта 2024 года
г. Бишкек, Кыргызская Республика