

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Финансовая отчетность
и Аудиторское заключение независимого
аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-4
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 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	10-105

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Заявление руководства об ответственности
за подготовку и утверждение финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 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 2021 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»).

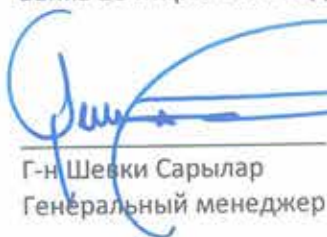
При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- 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 в Кыргызской Республики и МСФО;
- 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 2021 года, была утверждена Руководством Банка 28 Марта 2022 года и подписана от его имени:


Г-н Шерки Сарылар
Генеральный менеджер

28 Марта 2022
Бишкек, Кыргызская Республика




Г-жа Зульфия Джакипова
Главный бухгалтер

28 Марта 2022
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 2021 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2021 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 2021 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2021 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.

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

28 Марта 2022
 Бишкек, Кыргызская Республика

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тыс. сом)

	Приме- чание	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
Процентные доходы	5, 30	1,372,971	1,265,971
Процентные расходы	5, 30	(324,922)	(330,809)
Чистый процентный доход до убытков от формирования убытков резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты	5	1,048,049	935,162
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты	6, 30	(10,666)	(67,999)
Чистый процентный доход		1,037,382	867,163
Комиссионные доходы	8	738,805	497,356
Комиссионные расходы	8, 30	(385,986)	(292,325)
Чистый комиссионный доход	8	352,819	205,031
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	9	355,156	401,903
Прочие операционные доходы		61,815	17,445
Операционный доход		1,807,173	1,491,542
Восстановление убытков/ (убытки) от обесценения по прочим активам	7, 30	10,828	(30,659)
Убытки от обесценения по обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям	24, 28	(14,638)	(1,870)
Расходы на персонал	10, 30	(672,546)	(580,638)
Прочие операционные расходы	11, 30	(552,335)	(449,996)
Прибыль до вычета налога на прибыль		578,482	428,379
Расходы по налогу на прибыль	12	(59,649)	(39,321)
Прибыль за год		518,833	389,058
<i>Статьи, которые могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Изменение резерва по переоценке по справедливой стоимости (Инвестиции, оцениваемые через ПСД):			
Убытки за текущий период		(217)	(78)
Возмещение резерва под ожидаемых кредитных убытков признанные в составе прибылей и убытков		(101)	(1,234)
Прочий совокупный убыток после вычета налога на прибыль		(318)	(1,312)
Итого совокупный доход за год		518,515	387,746

От имени руководства:

Г-н Шевки Сарылар
Генеральный менеджер

28 Марта 2022
Бишкек, Кыргызская Республика



г-жа Зульфия Джакипова
Главный бухгалтер

28 Марта 2022
Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 10-105 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Отчет от финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2021
(в тыс. сом)

	Примечание	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13, 30	12,384,660	10,622,268
Кредиты и авансы, выданные банкам	14	3,512,926	3,805,105
Кредиты, выданные клиентам	15, 30	12,712,007	10,000,049
- Кредиты, выданные корпоративным клиентам		10,757,430	8,582,341
- Кредиты, выданные розничным клиентам		1,954,577	1,417,708
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	16	210,431	202,148
Инвестиционные ценные бумаги ОССЧПСД		-	74,171
Основные средства и нематериальные активы	17	493,244	416,955
Активы в форме права пользования	18, 30	167,320	72,448
Прочие активы	19, 30	915,859	559,161
Итого активов		30,396,447	25,752,305
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	20	177,045	17,107
Текущие счета и депозиты клиентов	21, 30	25,645,589	21,489,003
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	21	10,324,625	7,979,750
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	21	15,320,964	13,509,253
Прочие заемные средства	22	532,447	894,599
Обязательства по финансовой аренде	23, 30	170,532	97,773
Прочие обязательства	24, 30	270,375	171,879
Итого обязательств		26,795,988	22,670,361
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	25	2,000,000	600,000
Эмиссионный доход		1	1
Резерв по переоценке финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	318
Нераспределенная прибыль		1,600,458	2,481,625
Итого собственного капитала		3,600,459	3,081,944
Итого обязательств и собственного капитала		30,396,447	25,752,305

От имени руководства:

Г-н Шевки Сарылар
Генеральный менеджер

28 Марта 2022
Бишкек, Кыргызская Республика



г-жа Зульфия Джакипова
Главный бухгалтер

28 Марта 2022
Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 10-105 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тыс. сом)

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	1,383,071	1,194,530
Процентные расходы выплаченные	(302,531)	(300,786)
Комиссионные доходы полученные	738,805	495,012
Комиссионные расходы выплаченные	(385,986)	(292,325)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	349,197	358,906
Прочие поступления	62,349	17,678
Расходы на персонал	(618,900)	(586,474)
Прочие операционные расходы	(341,388)	(220,194)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	884,617	666,347
<i>Уменьшение/(увеличение) операционные активов</i>		
Кредиты и авансы, выданные банкам	379,446	(772,178)
Кредиты, выданные клиентам	(2,658,482)	(446,457)
Прочие активы	(339,917)	118,048
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>		
Счета и депозиты банков	160,140	(8,681)
Текущие счета и депозиты клиентов	3,855,532	83,989
Прочие обязательства	(20,339)	(54,587)
Чистые денежные средства, (использованные в) / от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	2,260,997	(413,519)
Налог на прибыль уплаченный	(33,811)	(47,057)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности после налогообложения	2,227,186	(460,576)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	(162,269)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемые по амортизированной стоимости	(6,232)	69,837
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, ОССЧПСД	-	(69,655)
Погашение инвестиционных бумаг, ОССЧПСД	73,954	239,751
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(218,815)	(130,669)
Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности	(151,093)	(53,005)

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Отчет о движении денежных средств (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тыс. сом)


	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступление заемных средств	-	385,797
Погашение заемных средств	(362,291)	(325,421)
Погашение обязательств по финансовой аренде	(75,315)	(81,046)
Чистые денежные средства (использованные в)/от финансовой деятельности	(437,606)	(20,670)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	1,638,487	(534,251)
	123,695	974,858
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ ПО СОСТОЯНИЮ НА НАЧАЛО ГОДА	10,622,268	10,178,197
Влияние изменений ОКУ на денежные средства и их эквиваленты	210	3,464
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ ПО СОСТОЯНИЮ НА КОНЕЦ ГОДА	12,384,660	10,622,268

От имени руководства:


Г-н Шевки Сарылар
Генеральный менеджер

28 Марта 2022
Бишкек, Кыргызская Республика




Г-жа Зульфия Джакипова
Главный бухгалтер

28 Марта 2022
Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 10-105 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Отчет об изменениях в собственном капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тыс. сом)

	Примечание	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по переоценке финансовых инструментов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года		600,000	1	1,630	2,092,567	2,694,198
Прибыль за год		-	-	-	389,058	389,058
Прочий совокупный доход		-	-	(1,312)	-	(1,312)
Итого совокупный доход за год		-	-	(1,312)	389,058	387,746
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	25	600,000	1	318	2,481,625	3,081,944
Прибыль за год		-	-	-	518,833	518,833
Прочий совокупный убыток		-	-	(318)	-	(318)
Итого совокупный доход за год		-	-	(318)	518,833	518,515
Выпуск акций		1,400,000	-	-	(1,400,000)	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года		2,000,000	1	-	1,600,458	3,600,459

От имени руководства:

Г-н Шевки Сарылар
Генеральный менеджер

28 Марта 2022
Бишкек, Кыргызская Республика



Г-жа Зульфия Джакипова
Главный бухгалтер

28 Марта 2022
Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 10-105 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.