

Отчет независимого аудитора

ОсОО Грант Торнтон

КР, 720010 Бишкек,
ул. Уметалиева 27
Т. +996 312 97 94 90,
Ф. +996 312 97 94 91

Grant Thornton LLC
27 Umetalieva Str.
720010 Bishkek, KR

T + 996 312 97 94 90
F + 996 312 97 94 91
www.grantthornton.kg

Акционеру ОАО “Российский Инвестиционный Банк”

Мнение

Нами проведен аудит финансовой отчетности Открытого Акционерного Общества “Российский Инвестиционный Банка” («Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, и примечания к финансовой отчетности, включая краткое изложение основных принципов учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее-МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее-МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров вместе с этическими требованиями, которые имеют отношение к нашей проверке финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и мы выполнили наши другие этические обязанности в соответствии с этими этическими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

- Первое применение МСФО 9

См. Примечание 4.5 финансовой отчетности для описания учетной политики и примечание 33.1 для анализа кредитного риска.

Совет по международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО) выпустил МСФО 9 «Финансовые инструменты», который заменяет «МСБУ 39 - Финансовые инструменты». Основные изменения, возникшие в результате применения МСФО 9, заключаются в том, что убытки Банка от обесценения теперь основаны на ожидаемых убытках, а не на модели понесенных убытков, и на изменении классификации и оценки финансовых активов и обязательств Банка, которые подробно описаны в Примечании 4.5. к финансовой отчетности. Существенных изменений, связанных с принятием требований к учету хеджирования согласно МСФО 9, не произошло.

Как описано в примечаниях к финансовой отчетности, финансовые активы были классифицированы, а убытки от обесценения были определены в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты». Это считалось ключевым вопросом аудита, поскольку МСФО (IFRS) 9 является новым и сложным стандартом бухгалтерского учета, который требует значительных суждений для классификации финансовых активов, а также для определения резерва под обесценение.

Ключевые области суждения включали: оценку бизнес-модели, в которой удерживаются активы, оценку того, являются ли договорные условия финансового актива исключительно выплатами основного долга и процентов на непогашенную основную сумму, толкование требований для определения обесценения в соответствии с применением МСФО 9, которое отражено в модели ожидаемых кредитных убытков Банка, выявление рисков со значительным ухудшением кредитного качества, допущения, использованные в модели ожидаемых кредитных убытков, такие как финансовое состояние контрагента, ожидаемые будущие денежные средства и ориентированный на будущее макроэкономические факторы и необходимость применения дополнительных наложений для отражения текущих или будущих внешних факторов, которые должным образом не отражены в модели ожидаемых кредитных потерь.

Что касается классификации и оценки финансовых активов и финансовых обязательств, наши аудиторские процедуры включали следующее;

- Мы ознакомились с классификацией и оценкой политики в отношении финансовых активов и финансовых обязательств Банка на основе МСФО 9 и сравнили ее с требованиями МСФО 9;
- Мы получили понимание и проверили оценку бизнес-модели Банка и проверку договорных денежных средств, которые приводят к возникновению денежных потоков, которые являются «Выплаты исключительно основной суммы долга и процентов» [тест SPPI], выполненный консультантом Банка; а также
- Мы проверили уместность корректировок начального остатка.

Что касается методологии обесценения, наши аудиторские процедуры включали следующее:

- Мы ознакомились с политикой обесценения Банка согласно МСФО 9 и сравнили ее с требованиями МСФО 9;

- Мы оценили дизайн и проверили операционную эффективность соответствующих средств контроля над данными, используемыми для определения резерва под обесценение, включая транзакционные данные, полученные при выдаче кредита, текущие внутренние оценки кредитного качества, прочие данные связанные с моделью ожидаемых кредитных потерь;
- Мы оценили дизайн и проверили операционную эффективность соответствующих средств контроля над моделью ожидаемых кредитных потерь, включая построение и утверждение модели, текущий мониторинг, управление моделью и математическую точность;
- Мы проверили правильность определения Банком значительного увеличения кредитного риска и основы для классификации рисков по различным стадиям;
- Для прогнозных предположений, использованных руководством Банка в своих расчетах ECL, мы провели обсуждения с руководством и подтвердили предположения, используя общедоступную информацию;
- Мы проверили полноту кредитов и авансов, внебалансовых статей, инвестиционных ценных бумаг, средств в других финансовых институтах, включенных в расчеты ECL, по состоянию на 31 декабря 2018 года;
- Мы поняли теоретическую обоснованность и проверили математическую целостность моделей;
- Мы привлекли наших ИТ-специалистов в областях, которые требовали специальных знаний (например, надежность данных и модель ожидаемых кредитных потерь);
- Мы проверили правильность корректировок начального баланса.
- Мы оценили достоверность раскрытия информации в финансовой отчетности.

Обязанности 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 составлении 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 не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения 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, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Банка 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 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 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.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководителем задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов является Армен Ванян.

Армен Ванян
Директор/Партнер
Квалификационный сертификат аудитора.
Серия А №0264 от 11 июля 2016 года



14 марта 2019
Бишкек

ОсОО Грант Торнтон
Лицензия на осуществление аудиторской деятельности.
Государственная служба регулирования и надзора за финансовым рынком
при Правительстве Кыргызской Республики, 3 мая 2013 года

Отчет о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе

В тысячах кыргызских сом	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Процентные и схожие доходы	7	458,826	1,092,479
Процентные и схожие расходы	7	(365,241)	(724,032)
Чистые процентные доходы		93,585	368,447
Комиссионные доходы	8	108,076	215,249
Комиссионные расходы	8	(39,212)	(58,408)
Чистые комиссионные доходы		68,864	156,841
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	9	63,644	81,191
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(8,927)	(6,585)
Доля в прибыли ассоциированных компаний		-	6,931
Чистая прибыль от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		44,926	N/A
Доходы за вычетом от инвестиций, имеющих в наличии для продажи		N/A	6,100
Прочие доходы	10	13,835	27,712
Формирование резерва по кредитным убыткам	11	(183,776)	(360,507)
Расходы на содержание персонала	12	(234,634)	(286,802)
Амортизация основных средств	21	(62,286)	(36,562)
Прочие расходы	13	(934,740)	(273,455)
Убыток до налогообложения		(1,139,509)	(316,689)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	14	48,422	(50,638)
Убыток за год		(1,091,087)	(367,327)

В тысячах кыргызских сом

Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Прочий совокупный доход:		
<i>Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>		
Переоценка основных средств	-	(15,321)
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в составе прибылей или убытков</i>		
<i>Движение в резерве справедливой стоимости (долговые инструменты)</i>		
Чистое изменение справедливой стоимости в течение года	51,975	N/A
Изменения резерва ожидаемых кредитных убытков	(2,552)	N/A
Реклассификация в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	(28,548)	N/A
<i>Изменение резерва справедливой стоимости (в наличии для продажи)</i>		
Чистая нереализованная прибыль/(убытки) от изменений, справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	N/A	(14,852)
Прочий совокупный доход за год за вычетом налогов	20,875	(30,173)
Итого совокупный убыток за год	(1,070,212)	(397,500)
Убыток на акцию	15	
Базовая	(139.49)	(52)

Прилагаемые примечания на страницах 15 до 87 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о финансовом положении

В тысячах кыргызских сом

Прим. На 31 декабря 2018 На 31 декабря 2017

Активы		На 31 декабря 2018	На 31 декабря 2017
Денежные средства и их эквиваленты	16	128,051	865,337
Производные финансовые активы	18	1,254	502
Средства в других финансовых институтах	17	17,568	174,754
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		57	-
Кредиты и авансы клиентам	19	2,471,060	5,281,750
Инвестиционные финансовые активы	20		
- Инвестиции имеющиеся в наличии для продажи		N/A	915,931
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		211,378	N/A
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		49,686	N/A
Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	13,642
Предоплата по налогу на прибыль		2,057	1,917
Отложенные налоговые активы	14	7,665	-
Основные средства и нематериальные активы	21	1,077,060	1,072,473
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	22	957,679	1,135,804
Прочие активы	23	83,963	207,589
Итого активы		5,007,478	9,669,699
Обязательства и собственный капитал			
Обязательства			
Средства финансовых организаций	24	956,073	1,212,348
Производные финансовые обязательства	18	13,322	7,905
Средства клиентов	25	2,950,284	6,826,570
Отложенное налоговое обязательство	14	-	66,887
Прочие обязательства	26	415,283	77,950
Итого обязательства		4,334,962	8,191,660
Капитал			
Акционерный капитал	27	782,172	782,172
Дополнительно оплаченный капитал		500,000	-
Резерв по переоценке финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости		22,669	(1,947)
Резерв по переоценке основных средств		72,335	78,950
Нераспределенная прибыль/(Накопленные убытки)		(704,660)	618,864
Итого капитал		672,516	1,478,039
Итого обязательства и капитал		5,007,478	9,669,699

Финансовая отчетность была утверждена и подписана 14 марта 2019 года

Жумабаев Э.А.

Председатель Правления

Прилагаемые приме

чания на страницах 15 до 87 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Токтоджоева Г.А.

И.о. Главного бухгалтера

Отчет об изменениях в капитале

В тысячах кыргызских сом

	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв по переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	Резерв переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль/ (Накопленные убытки)	Итого
Остаток на 31 декабря 2017 года	782,172	-	(1,947)	78,950	618,864	1,478,039
Влияние применения МСФО 9 (прим. 6)	-	-	3,741	-	(239,052)	(235,311)
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года	782,172	-	1,794	78,950	379,812	1,242,728
Убыток за год	-	-	-	-	(1,091,087)	(1,091,087)
<i>Прочий совокупный доход:</i>						
Поправка резерва от амортизации или реализации основных средств	-	-	-	(6,615)	6,615	-
Чистое изменение справедливой стоимости долгового инструмента, учитывающегося по ССЧПСД	-	-	51,975	-	-	51,975
Чистая сумма, реклассифицированная в отчет о прибылях и убытках от продажи долговых инструментов, учитывающихся по ССЧПСД	-	-	(28,548)	-	-	(28,548)
Чистые изменения резерва на ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, учитываемым по ССЧПСД	-	-	(2,552)	-	-	(2,552)
Всего совокупный доход за год	-	-	20,875	(6,615)	(1,084,472)	(1,070,212)
Увеличение акционерного капитала	-	500,000	-	-	-	500,000
Операции с собственниками	-	500,000	-	-	-	500,000
Остаток на 31 декабря 2018 года	782,172	500,000	22,669	72,335	(704,660)	672,516

В тысячах кыргызских сом

	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	Резерв переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль/ (Накопленные убытки)	Итого
Остаток на 01 января 2017 года	647,172	132,474	12,905	269,129	811,333	1,873,013
Убыток за год	-	-	-	-	(367,327)	(367,327)
<i>Прочий совокупный доход:</i>						
Переоценка основных средств	-	-	-	(15,321)	-	(15,321)
Поправка резерва от амортизации или реализации основных средств	-	-	-	(174,858)	174,858	-
Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	(14,852)	-	-	(14,852)
Всего совокупный доход за год	-	-	(14,852)	(190,179)	(192,469)	(397,500)
Увеличение акционерного капитала	135,000	(132,474)	-	-	-	2,526
Операции с собственниками	135,000	(132,474)	-	-	-	2,526
Остаток на 31 декабря 2017 года	782,172	-	(1,947)	78,950	618,864	1,478,039

Прилагаемые примечания на страницах 15 до 87 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств

В тысячах кыргызских сом	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	365,594	851,386
Проценты уплаченные	(377,670)	(739,728)
Коммиссии полученные	108,076	215,249
Коммиссии уплаченные	(39,212)	(58,408)
Поступления от операций с иностранной валютой	28,298	74,230
Прочие доходы полученные	52,157	35,049
Общие административные расходы уплаченные	(488,220)	(565,361)
Отток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	(350,977)	(187,583)
Изменение операционных активов		
Средства в других финансовых организациях	160,834	55,698
Производные финансовые инструменты	(34,115)	(2,226)
Кредиты и авансы клиентам	1,831,665	(419,553)
Прочие активы	259,732	(243,002)
Изменение операционных обязательств		
Средства финансовых организаций	41,829	864,825
Производные финансовые обязательства	5,772	(2,118)
Средства клиентов	(3,829,769)	(1,004,738)
Прочие обязательства	(3,270)	(16,026)
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности, до налогообложения	(1,918,299)	(954,723)
Налог на прибыль выплаченный	-	-
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности	(1,918,299)	(954,723)

В тысячах кыргызских сом

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиций, имеющих для продажи	-	(633,927)
Приобретение инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости	(49,967)	-
Продажа инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	36,600	-
Продажа инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	760,093	-
Продажа инвестиций, имеющих для продажи	-	358,599
Покупка основных средств и нематериальных активов	(67,324)	(148,985)
Продажа основных средств и нематериальных активов	1,990	2,760
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности	<u>681,392</u>	<u>(421,553)</u>
Денежные средства от финансовой деятельности		
Поступление дополнительного капитала	500,000	-
Поступления от выпуска акций	-	2,526
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	<u>500,000</u>	<u>2,526</u>
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	<u>(736,907)</u>	<u>(1,373,750)</u>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	865,337	2,226,576
Влияние курсовых разниц на денежные средства и их эквиваленты	(379)	12,511
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Прим. 16)	<u><u>128,051</u></u>	<u><u>865,337</u></u>

Прилагаемые примечания на страницах 15 до 87 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.