

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам
Закрытого акционерного общества
«Приднестровский Сберегательный банк»

Мнение

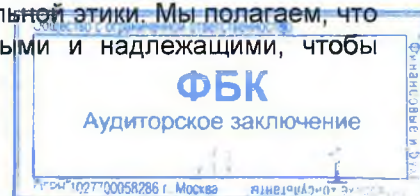
Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Закрытого акционерного общества «Приднестровский Сберегательный банк» (далее - ЗАО «Приднестровский Сбербанк», Банк), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за период, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за период, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за период, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Отчета об уровне достаточности капитала и величине сформированных резервов (публикуемая форма) за период, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) за период, закончившийся 31 декабря 2017 года;
- Пояснительной записки к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «Приднестровский Сбербанк» за 2017 год

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ЗАО «Приднестровский Сбербанк» по состоянию на 01 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Приднестровской Молдавской Республике.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу 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, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.



Важные обстоятельства

Не модифицируя наше мнение, обращаем внимание на информацию, раскрытую в разделах «Обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка за отчетный год» и «Качество кредитного портфеля» Пояснительной записки к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «Приднестровский Сбербанк» за 2017 год, согласно которой, Банк предоставил в рамках требований действующего законодательства Приднестровской Молдавской Республики кредиты органам власти (Министерству финансов ПМР и Единому государственному фонду социального страхования ПМР), величина которых составила на 31 декабря 2017 года 42% от всей ссудной задолженности. Вся ссудная задолженность органов власти является реструктурированной (пролонгированной).

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете за 2017 год, подготовленном в соответствии с требованиями Закона Приднестровской Молдавской Республики «Об акционерных обществах», но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

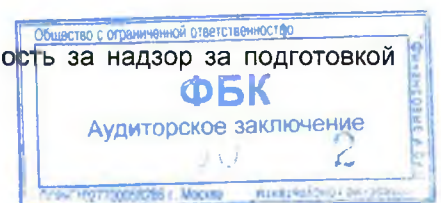
В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. По результатам ознакомления с прочей информацией, содержащейся в Годовом отчете Банка за 2017 год, мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Приднестровской Молдавской Республике, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо, 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.



Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (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 годовой бухгалтерской (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:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (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;

б) 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 аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица 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 годовой бухгалтерской (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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (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 аудируемого лица, 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 аудируемого лица 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.

Сведения, отраженные в соответствии с требованиями статьи 35 Устава ЗАО «Приднестровский Сбербанк»

Сведения о фактах нарушения установленных законодательными актами Приднестровской Молдавской Республики порядка ведения бухгалтерского учета и предоставления финансовой отчетности, а также законодательных актов Приднестровской Молдавской Республики при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности

В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о нарушении установленных законодательными актами Приднестровской Молдавской Республики порядка ведения бухгалтерского учета и предоставления финансовой отчетности, а также законодательных актов Приднестровской Молдавской Республики при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

Сведения о выполнении ЗАО «Приднестровский Сбербанк» обязательных нормативов, установленных Приднестровским республиканским банком

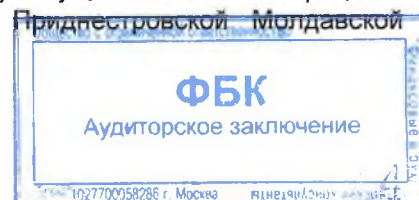
В результате проведения аудиторских процедур, мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о невыполнении ЗАО «Приднестровский Сбербанк», по состоянию на 31 декабря 2017 года обязательных нормативов, установленных Приднестровским республиканским банком (ПРБ), за исключением норматива Н1.1 «Отношение собственного капитала к ее уставному капиталу». Нарушение указанного норматива обусловлено рядом мероприятий, проведенных в рамках исполнения Закона ПМР от 30 июня 2017 года № 201-3-VI «О стабилизации банковской системы Приднестровской Молдавской Республики» (далее – Закон № 201-3-VI), а именно: уменьшением уставного капитала Банка и досрочным возвратом субординированного депозита ПРБ.

В соответствии со статьей 15 «Нормативы банков с государственным участием» Закона № 201-3-VI, Приднестровский республиканский банк вправе не применять меры воздействия за несоблюдение нормативов к банкам с государственным участием, в том числе к ЗАО «Приднестровский Сбербанк», в срок по 31 декабря 2020 года.

Банк планирует в IV квартале 2018 года привести норматив Н1.1. в соответствие с нормативным значением, учитывая запланированный объем чистой прибыли в 2018 году. Указанное обстоятельство было раскрыто в Пояснительной записке к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «Приднестровский Сбербанк» за 2017 год.

Сведения о качестве управления ЗАО «Приднестровский Сбербанк»

В результате проведения аудиторских процедур, по состоянию на 01 января 2018 года отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления ЗАО «Приднестровский Сбербанк» характеру и объему осуществляемых операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Приднестровской Молдавской Республике.



Сведения о состоянии внутреннего контроля, аудита в ЗАО «Приднестровский Сбербанк» и других положений, определяемых законодательством Приднестровской Молдавской Республики и уставом

Состояние внутреннего контроля, аудита соответствует требованиям законодательных, нормативных документов Приднестровской Молдавской Республики, Уставу ЗАО «Приднестровский Сбербанк», и характеру и объему осуществляемых операций за отчетный период.

Вице-президент ООО «ФБК»



А.Г.Терехов

На основании Доверенности от 18.09.2015 г.
№ 94/15, квалификационный аттестат аудитора
№ К026610, ОРНЗ 21606042047

Руководитель
задания по аудиту

И.В. Константинова

квалификационный аттестат аудитора
от 05.02.2004 г. № К 012121,
ОРНЗ 21606041790

Дата аудиторского заключения
«01» июня 2018 года



Аудируемое лицо

Наименование:

Закрытое акционерное общество
«Приднестровский Сберегательный банк» (ЗАО
«Приднестровский Сбербанк»)

Место нахождения:

Приднестровская Молдавская Республика, г.
Тирасполь, ул. 25 Октября, д. 100.

Государственная регистрация:

Свидетельство о государственной регистрации
ГУ «Регистрационная палата» Министерства
Юстиции ПМР №0005608-АА, регистрационный
№01-022-3340 от 25.12.2003, фискальный код:
0200003518.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
«Финансовые и бухгалтерские консультанты»
(ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1,
стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной
палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство:
серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый
государственный реестр юридических лиц
24 июля 2002 г. за основным государственным
номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов
Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой
организации аудиторов Ассоциация
«Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.