



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Банковскому Совету Приднестровского
республиканского банка

Руководству Приднестровского
республиканского банка

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой Годовой финансовой отчетности Приднестровского республиканского банка (далее – ПРБ) за 2019 год. В соответствии со статьей 23 Закона Приднестровской Молдавской Республики от 07.05.2007 года № 212-3-IV «О Центральном банке Приднестровской Молдавской Республики» (САЗ 07-20) Годовая финансовая отчетность ПРБ состоит из:

годового баланса по состоянию на 01 января 2020 года, счета прибылей и убытков за 2019 год, отчета о полученной прибыли и ее распределении за 2019 год, отчета о формировании и использовании резервов и фондов за 2019 год, отчета об управлении Приднестровским республиканским банком ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящих в состав имущества Приднестровского республиканского банка в 2019 году, а также примечаний к Годовой финансовой отчетности за 2019 год, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации (все отчеты вместе именуются «Годовая финансовая отчетность»).

Годовая финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Приднестровской Молдавской Республики и нормативными актами ПРБ. Годовая финансовая отчетность, подготовленная на этой основе, отличается от финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая Годовая финансовая отчетность ПРБ отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ПРБ по состоянию на 1 января 2020 года, а также его финансовые результаты деятельности за 2019 год в соответствии с требованиями Закона Приднестровской Молдавской Республики от 07.05.2007 года № 212-3-IV «О Центральном банке Приднестровской Молдавской Республики» (САЗ 07-20), Закона Приднестровской Молдавской Республики от 17.08.2004 № 467-3-III «О бухгалтерском учёте и финансовой отчётности» (САЗ 04-34), Регламентами ПРБ от 07.08.2015 № 84-Р «О правилах ведения бухгалтерского учёта в Приднестровском республиканском банке», от 02.07.2015 № 83-Р «О внешней финансовой отчётности за отчётный год Приднестровского республиканского банка».

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 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 Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), 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

Мы обращаем внимание на важные обстоятельства, раскрытые в следующих Примечаниях к Годовой финансовой отчетности:

Отчётность центрального банка

Примечание № 2. «Основы бухгалтерского учёта и составления финансовой отчётности», согласно которым:

(б) Финансовая отчётность составлена на основании балансовых данных ПРБ без включения в неё отчётностей организаций, в уставном капитале которых участвует ПРБ, в соответствии с требованиями действующего законодательства.

(ж) Резервы на возможные потери формируются в соответствии с нормативными актами, регламентирующими порядок проведения оценки рисков возможных потерь, составления профессиональных суждений, формирования (восстановления) и использования ПРБ резервов на возможные потери. Согласно указанным нормативным актам ПРБ не формирует резерв на возможные потери по государственным ценным бумагам. По кредитам, предоставленным ОАО «Агентство по оздоровлению банковской системы», установлен индивидуальный порядок формирования резервов на возможные потери. Особенности формирования резервов по кредитам, предоставленным ОАО «Агентство по оздоровлению банковской системы», вытекают из пункта 4 статьи 10 Закона ПМР от 30.06.2017 № 201-3-VI «О стабилизации банковской системы Приднестровской Молдавской Республики».

(в, г) Нереализованные курсовые разницы, возникающие при переоценке остатков средств в драгоценных металлах и иностранной валюте при изменении учётных цен, относятся на счёт по учёту положительных и отрицательных нереализованных курсовых разниц и не принимаются в расчёт годовой прибыли ПРБ в соответствии со статьёй 27 Закона ПМР № 212-3-IV. Реализованные курсовые разницы относятся на доходы или расходы ПРБ.

Мы не модифицируем свое мнение в связи с вышеуказанными обстоятельствами

Прочие сведения

Не изменяя мнения о достоверности Годовой финансовой отчетности, мы обращаем внимание на тот факт, что достоверность некоторых статей годового баланса по состоянию на 01 января 2020 года и счета прибылей и убытков за 2019 год, доступ к которым ограничен Законом Приднестровской Молдавской Республики от 19.04.1994 года «О государственной тайне» (СЗМР 94-2), Законами ПМР о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, Законом ПМР от 07.08.2002 года № 182-3-III «О Счетной палате Приднестровской Молдавской Республики», Законом ПМР от 07.05.2007 года № 212-3-IV «О центральном банке Приднестровской Молдавской Республики», подтверждается Счетной палатой ПМР в Заключении по результатам проверки счетов и операций ПРБ, подготовленном в соответствии с приказом Счетной палаты ПМР от 24.01.2020 года № 7 «О проведении контрольных мероприятий по проверке счетов и операций центрального банка Приднестровской Молдавской Республики (ПРБ), на которые распространяется действие законодательства ПМР о государственной тайне, за 2019 год».

Прочая информация

Руководство ПРБ несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете ПРБ за 2019 год., но не включает Годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет ПРБ за 2019 год в согласованной редакции предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о Годовой 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 финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и Годовой финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом ПРБ за 2019 год мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения Банковского совета ПРБ.

Ответственность Председателя, Правления и Банковского совета ПРБ за Годовую финансовую отчетность

Председатель и Правление ПРБ (далее - руководство ПРБ) несут ответственность за подготовку и достоверное представление данной Годовой финансовой отчетности в соответствии с Законом Приднестровской Молдавской Республики от 07.05.2007 года №212-3-IV «О Центральном банке Приднестровской Молдавской Республики» (САЗ 07-20) и нормативными актами ПРБ за систему внутреннего контроля, которую руководство ПРБ считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке отчетности руководство ПРБ 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.

Банковский совет ПРБ несет ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит Годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что Годовая 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 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 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 оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;
- 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 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 финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли Годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Отчётность центрального банка

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством и Банковским советом ПРБ, 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 руководству и Банковскому совету ПРБ заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали представителей данных органов обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Президент ООО «ФБК»

С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,
ОРНЗ 21606043397

Руководитель задания по аудиту

Н.П. Мушкарина
квалификационный аттестат от 19.11.2012 г. №
01-000988, ОРНЗ 21606041880

Дата аудиторского заключения
«31» марта 2020 года

Аудируемое лицо

Наименование:

Приднестровский республиканский банк -
Центральный банк Приднестровской Молдавской
Республики.

Место нахождения:

Приднестровская Молдавская Республика, г.
Тирасполь, ул. 25 Октября, д. 71.

Государственная регистрация:

Приднестровский республиканский банк (далее -
ПРБ) действует в соответствии с:

- Конституцией Приднестровской Молдавской Республики;
- Законом Приднестровской Молдавской Республики от 07.05.2007 года № 212-3-IV «О Центральном банке Приднестровской Молдавской Республики» (САЗ 07-20);
- Постановлением Верховного Совета Приднестровской Молдавской Республики от 22.12.1992 г. № 273 «О создании Приднестровского республиканского банка».

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.