

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам «Тимер Банк» (публичное акционерное общество)

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности акционерного общества «Тимер Банк» (публичное акционерное общество) (далее - «Тимер Банк» (ПАО), Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года и отчетов о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, за исключением влияния на годовую финансовую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «Тимер Банк» (ПАО) по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения с оговоркой

По состоянию на 01 января 2018 года «Тимер Банк» (ПАО) осуществлял свою деятельность в рамках Плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее - ГК «АСВ») в осуществлении мер по предупреждению банкротства «Тимер Банк» (ПАО), одобренного Решениями Правления Агентства от 23 мая 2014 г. (протокол № 63) и Совета директоров Банка России от 26 мая 2014 г. (протокол № 16). В 2015 году акционером Банка был разработан план финансового оздоровления (ПФО), являющийся частью Плана участия ГК «АСВ» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, одобренный Решением Правления ГК «АСВ» от 1 июля 2015 г. (Протокол №81, раздел VIII).

15 декабря 2017 г. Банк России утвердил изменения в План участия Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка. В соответствии с принятым решением, инвестором Банка определен Банк «Российская финансовая корпорация» акционерное общество. В 2017 году, по согласованию с Банком России и инвестором, в ПФО были внесены изменения, и до настоящего времени ПФО не утвержден.

Дальнейшая возможность «Тимер Банк» (ПАО) продолжать свою деятельность непрерывно зависит от разработки и факта согласования ГК «АСВ» нового Плана финансового оздоровления, а также его выполнения Банком.

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 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 изменяя наше аудиторское мнение, привлекаем внимание к информации, отраженной в примечаниях № 32 «Условные обязательства» и № 37 «События после отчетной даты» к годовой финансовой отчетности, о судебных процессах, в которых Банк выступал по состоянию на 31 декабря 2017 г. ответчиком, и по которым после отчетной даты произошли выплаты в пользу истцов.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в ежеквартальном отчете эмитента «Тимер Банк» (ПАО) за 4 квартал 2017 года и Годовом отчете за 2017 год, но не включает годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

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 прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

При ознакомлении с ежеквартальным отчетом эмитента «Тимер Банк» (ПАО) за 4 квартал 2017 года, а так же информацией, содержащейся в Годовом отчете за 2017 год, который будет утвержден на годовом общем собрании акционеров, мы не обнаружили существенных несоответствий с данными годовой финансовой отчетности.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой 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 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.

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

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 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 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.

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.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

По состоянию на 01 января 2018 года значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка, за исключением нормативов мгновенной и текущей ликвидности, были нарушены. В соответствии с требованиями Федерального закона от 16.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» Банк России вправе не применять к «Тимер Банк» (ПАО) мер воздействия, предусмотренных федеральным законодательством в рамках полномочий Банка России, за нарушение нормативов.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками «Тимер Банк» (ПАО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2018 года служба внутреннего аудита Банка согласно внутренним нормативным документам Банка была подконтрольна и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России. Однако в связи с тем, что с 20 февраля 2017 года и по состоянию на 01 января 2018 года Банк находился под управлением Временной администрации, и полномочия органов управления Банка были приостановлены, фактический контроль за деятельностью Службы внутреннего аудита осуществляла Временная администрация в лице Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»;

б) отмечаем, что по состоянию на 01 января 2018 г. в Банке отсутствуют документы, регламентирующие внутренние процедуры оценки достаточности капитала с учетом уровня принимаемых Банком рисков. Ввиду наличия отрицательного значения собственного капитала Банка, утверждение и ввод в действие внутреннего нормативного документа, регламентирующего оценку достаточности капитала с учетом уровня принимаемых Банком рисков, откладываются до момента достижения собственным капиталом Банка положительного значения. Данная позиция доведена Банком до Банка России Письмом №19-6850 от 30.06.2017 г.

Также отмечаем, что не все действующие по состоянию на 01 января 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для «Тимер Банк» (ПАО) кредитным, операционным, рыночным, стратегическим, регуляторным, рисками потери ликвидности, потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 01 января 2018 года системы отчетности по значимым для Банка рисками, а также собственным средствам (капиталу) «Тимер Банк» (ПАО);

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитным, операционным, рыночным, стратегическим, регуляторным, рисками потери ликвидности, потери деловой репутации Банка, соответствовала внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 01 января 2018 года к полномочиям Совета директоров «Тимер Банка» (ПАО) и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). Однако в связи с тем, что с 20 февраля 2017 г. и по состоянию на 01 января 2018 года Банк находился под управлением Временной администрации, и полномочия органов управления Банка были приостановлены, заседания Совета Директоров и Правления для рассмотрения отчетности по рискам не проводились.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками «Тимер Банк» (ПАО) проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам, учитывая текущие условия финансового оздоровления Банка.

Генеральный директор ООО
«Финбизнесконсалт»



Н.П. Мушкарina

На основании Устава,

квалификационный аттестат аудитора 01-000988,
ОРНЗ 21606041880

Дата аудиторского заключения
«27» июня 2018 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ

Аудируемое лицо

Наименование:

«Тимер Банк» (публичное акционерное общество)

Место нахождения:

420066, Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Казань, пр. Ибрагимов, д.58

Государственная регистрация:

Дата регистрации Центральным Банком Российской Федерации (Банком России): 03.10.1991 г. Регистрационный номер: 1581. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 30 июля 2002 г., за основным государственным регистрационным номером 1021600000146.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финбизнесконсалт» (ООО «Финбизнесконсалт»).

Место нахождения:

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, 40 стр. 1.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы №46 по г. Москве 07 октября 2013 г., свидетельство: серия 77 № 015440339. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 27 сентября 2017 г., за основным государственным регистрационным номером 1137746917692.

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» № 7021 ОРНЗ – 11406012265.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНБИЗНЕСКОНСАЛТ