

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам и Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью «Банк ПСА Финанс РУС»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности ООО «Банк ПСА Финанс РУС» (Банк), состоящей из:

отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года,

отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2019 год,

отчета об изменениях в собственном капитале за 2019 год и

отчета о движении денежных средств за 2019 год,

а также пояснений к годовой финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики, за 2019 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «Банк ПСА Финанс РУС» по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения.

Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с действующими в Российской Федерации Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, принятыми в порядке, установленном Федеральным законом от 30.12.2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими 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 годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, дебиторской задолженности и факторингу

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью кредитов, дебиторской задолженности и факторинга, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, дебиторской задолженности и факторингу.

Ожидаемые кредитные убытки по кредитам, дебиторской задолженности и факторингу являются приведенной стоимостью ожидаемого недополучения денежных средств за весь ожидаемый срок действия финансовых инструментов.

Мы оценили основные методики, разработанные для расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, дебиторской задолженности и факторингу в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты» (МСФО 9) на предмет их соответствия требованиям МСФО 9.

Мы получили понимание и оценили на разумность ключевые суждения, предпосылки и расчеты, сделанные руководством, для оценки их влияния на резервы под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, дебиторской задолженности и факторингу в соответствии с МСФО 9.

Мы также проанализировали отражают ли раскрытия в годовой финансовой отчетности надлежащим образом подверженность Банка кредитному риску по кредитам, дебиторской задолженности и факторингу (примечания 7 и 22 пояснений к годовой финансовой отчетности).

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на примечание 2 пояснений к годовой финансовой отчетности, в котором отмечается, что 11 сентября 2019 года группой ПСА было принято решение по вопросу расширения сотрудничества с группой «Сосьете Женераль». Целью сотрудничества является расширение коммерческого и финансового развития Группы ПСА в России. Указанное решение оказало непосредственное влияние на Стратегию развития Банка на 2018-2022 годы, утвержденной 29 декабря 2018 года протоколом Совета директоров Банка и, соответственно, на объем и характер осуществляемых Банком операций.

В дальнейшем были внесены изменения в Стратегию развития Банка с учетом утвержденного решением Совета директоров Банка от 18 декабря 2019 года Планом мероприятий Банка на 2020-2021 годы. В качестве предложения для рассмотрения Общим собранием участников Банка Планом мероприятий предусмотрено аннулирование банковской лицензии (январь 2021) и последующая ликвидация юридического лица (октябрь 2021).

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Ответственность руководства Совета директоров Банка за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление прилагаемой годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, 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 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.

Совет директоров Банка несёт ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности Банка.

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 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 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:

- 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 Банка;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка принципа 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 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 Банк 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 Советом директоров Банка, доводя до его 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.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Совета директоров Банка, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой 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.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого
составлено аудиторское заключение
независимого аудитора

К.В. Ифтодий

(квалификационный аттестат аудитора
№ 06-000420 выдан в соответствии с
решением Ассоциации «Содружество» от
11 октября 2017 года № 331 на
неограниченный срок, ОРНЗ 21706130755)

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Мазар Аудит» (ООО «Мазар Аудит»).

Основной государственный регистрационный номер: 1147746603124.

Место нахождения: 105064, г. Москва, Нижний Сусальный переулок, д. 5, стр. 19, этаж/комн 2/12.

Аудитор является членом саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество». Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (основной регистрационный номер записи): 11906102327.

Банк

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Банк ПСА Финанс РУС» (ООО «Банк ПСА Финанс РУС»).

Основной государственный регистрационный номер: 1087711000024.

Регистрационный номер Банка России 3481.

Место нахождения: 105120, г. Москва, 2-й Сыромятнинский переулок, д. 1, этаж 7.

28 мая 2020 года