

Приднестровский республиканский банк

Аудиторское заключение

о Годовой финансовой отчетности за 2018 год

Москва | 2019



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 2018 год. В соответствии со статьей 26 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 2019 года, счета прибылей и убытков за 2018 год, отчета о полученной прибыли и ее распределении за 2018 год, отчета о формировании и использовании резервов и фондов за 2018 год, отчета об управлении Приднестровским республиканским банком ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящих в состав имущества Приднестровского республиканского банка в 2018 году, а также примечаний к Годовой финансовой отчетности за 2018 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 2019 года, а также его финансовые результаты деятельности за 2018 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 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

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

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 и требованиям к ОАО «Бюро по управлению активами». По кредитам, предоставленным ОАО «Агентство по оздоровлению банковской системы», установлен индивидуальный порядок формирования резервов на возможные потери. Особенности формирования резервов по требованиям к ОАО «Бюро по управлению активами» и кредитам, предоставленным ОАО «Агентство по оздоровлению банковской системы», вытекают из пункта 4 статьи 10 Закона Приднестровской Молдавской Республики 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.

(о) Изменена учётная политика ПРБ в части отражения в бухгалтерском учете расходов по изготовлению и доставке памятных монет из драгоценных металлов в момент их поступления в ПРБ в соответствии с Указанием ПРБ от 27.02.2017 № 960-У «О внесении изменений и дополнения в Регламент ПРБ от 07.08.2015 года № 84-Р «О правилах ведения бухгалтерского учета в Приднестровском республиканском банке».

(у) Изменен порядок раскрытия прочих активов и прочих операционных расходов в целях наилучшего представления информации и несущественности статей соответственно без изменения итоговых сумм по статьям.

Примечание № 4 «Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов» и Примечание № 10 «Прочие пассивы», согласно которым:

Обязательства в инвалюте со сроком исполнения после отчетной даты, номинированные в иностранной валюте, значительно превышают активы в иностранной валюте, отраженные по статье «Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов» Годового баланса на 01.01.2019 г.

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 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), достоверность данных, доступ к которым ограничен в связи с положениями Закона Приднестровской Молдавской Республики от 19.04.1994 года «О государственной тайне» (СЗМР 94-2), включенных в статьи Годового баланса и Счета прибылей и убытков Годовой финансовой отчетности ПРБ за 2018 год подтверждается Счетной палатой ПМР в Заключении по результатам проверки счетов и операций ПРБ, а также сведений, на которые распространяется действие Закона Приднестровской Молдавской Республики от 19.04.1994 года «О государственной тайне» (СЗМР 94-2), за 2018 год.

Прочая информация

Руководство ПРБ несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация не включает годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней и включена в Годовой отчет за 2018 год. Годовой отчет ПРБ за 2018 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 при ознакомлении с Годовым отчетом за 2018 год мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

Председатель, Правление (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. и 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 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 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 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

А.В. Фомин

квалификационный аттестат аудитора 01-000462,
ОРНЗ 21706007264

Дата аудиторского заключения
«20» марта 2019 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);

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.

- Постановлением Верховного Совета Приднестровской Молдавской Республики от 22.12.1992 г. № 273 «О создании Приднестровского республиканского банка».

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.

ГОДОВАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ ПРИДНЕСТРОВСКОГО РЕСПУБЛИКАНСКОГО БАНКА ЗА 2018 ГОД

Таблица 1.1

Годовой баланс по состоянию на 1 января 2019 года

тыс. руб.

Наименование статьи	Примечание	на 01.01.2019	на 01.01.2018
1	2	3	4
АКТИВЫ			
Драгоценные металлы	3	7 140	6 976
Средства, размещённые у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов	4	250 895	225 457
Кредиты, депозиты и прочие средства, размещённые на территории республики	5	1 121 853	1 112 328
Ценные бумаги, из них:	6	2 089 263	1 391 117
- долгосрочные государственные облигации		1 444 792	746 647
- акции кредитных организаций		644 450	644 450
Прочие активы, из них:	7	869 590	1 401 913
- прочие требования банка, возникшие в результате уступки прав требования задолженности по договорам		729 357	730 857
ВСЕГО АКТИВОВ		4 338 741	4 137 791
ПАССИВЫ			
Наличные деньги в обращении	8	1 470 095	1 245 900
Средства на счетах в Приднестровском республиканском банке, из них:	9	1 222 250	858 799
- кредитных организаций-резидентов		984 294	695 487
- республиканского бюджета и внебюджетных фондов		208 611	157 261
Прочие пассивы	10	1 506 440	1 822 674
Капитал, в том числе:	11	104 216	160 319
- уставный капитал		526 100	526 100
- резервы и фонды		118 814	100 887
- нераспределённая прибыль прошлых лет		81*	0
- накопленные курсовые разницы		(540 779)	(466 668)
Нераспределённая прибыль (непокрытый убыток) текущего года	12	35 740	50 099
ВСЕГО ПАССИВОВ		4 338 741	4 137 791
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЁННЫЕ НА УСЛОВНЫХ СЧЕТАХ	20		
Обязательства по срочным сделкам		85 926	65 720
Обязательства по выдаче кредитов в будущем		40 000	48 000
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖЁННЫХ НА УСЛОВНЫХ СЧЕТАХ		125 926	113 720

* см. подпункт у) пункта 2 Примечаний к годовой финансовой отчётности за 2018 год

Председатель

Главный бухгалтер

Годовая финансовая отчётность ПРБ составлена 14 февраля 2019 года

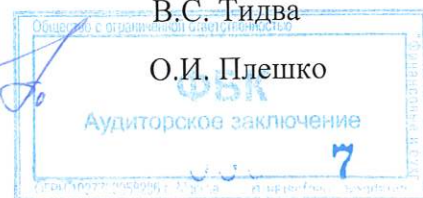


[Handwritten signature]

В.С. Тидва

О.И. Плешко

Аудиторское заключение



Счёт прибылей и убытков за 2018 год

тыс. руб.

Наименование статей	Примечание	2018 год	2017 год
1	2	3	4
ДОХОДЫ			
Процентные доходы, в том числе:	13	5 353	17 887
- по ценным бумагам		75	30
- по размещениям		4 187	12 289
- по кредитам и прочим размещённым средствам		1 091	5 568
Чистые доходы от восстановления резервов	14	33 252	0
Прочие доходы, из них:	15	43 260	387 171
- доходы по операциям с иностранной валютой		21 372	35 878
- комиссионные доходы		20 002	13 399
- доходы по операциям с памятливыми (юбилейными) банкнотами и монетами Приднестровского республиканского банка		1 646	1 541
- безвозмездно полученные активы		0	336 086
ИТОГО ДОХОДОВ		81 865	405 058
РАСХОДЫ			
Процентные расходы		5	6
Расходы по организации наличного денежного обращения	16	6 705	3 842
Чистые расходы от формирования резервов	17	0	311 226
Прочие операционные расходы	18	10 515	10 985
Расходы на содержание служащих Приднестровского республиканского банка	19	28 900	28 900
ИТОГО РАСХОДОВ		46 125	354 959
ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)		35 740	50 099

Председатель

Главный бухгалтер



В.С. Тидва

О.И. Плешко



Отчёт о полученной прибыли и её распределении за 2018 год

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Норматив отчислений (в %)	2018 год	2017 год
1	2	3	4	5
1	Прибыль, полученная по итогам года		35 740	50 099
2	Нераспределённая прибыль прошлых лет		81*	0
3	Расчётный показатель для определения суммы прибыли, подлежащей перечислению в республиканский бюджет (стр.1 + стр.2)		35 821	50 099
4	Прибыль, подлежащая перечислению в пользу республиканского бюджета по расчёту в соответствии с Законом «О центральном банке Приднестровской Молдавской Республики» (стр.3 x норматив отчислений/100%)	50	17 911	25 050
5	Сумма авансовых платежей в республиканский бюджет на начало отчётного года		258 932	89 930
6	Погашено авансовых платежей из республиканского бюджета в отчётном году в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики		(258 932) ¹	169 003
7	Подлежит доплате (+) (возврату (-)) в (из) республиканский (ого) бюджет (а) (стр.4 – стр. 5 – стр. 6)		17 911	(233 883)
8	Прибыль, остающаяся в распоряжении Приднестровского республиканского банка по расчёту (стр.3 – стр.4)		17 910 ²	25 049
	из неё подлежит направлению:			
8.1	- в Резервный фонд (((стр.3 – стр. 4) x норматив отчислений) / 100%)	50	8 955	12 525
8.2	- в Фонд производственного и социального развития (стр.8 – стр.8.1)	50	8 955	12 524

* см. подпункт у) пункта 2 Примечаний к годовой финансовой отчётности за 2018 год

Председатель

Главный бухгалтер

В.С. Тидва

О.И. Плешко

Годовая финансовая отчётность ПРБ составлена 14 февраля 2019 года

¹ Погашенные авансовые платежи представляют собой:

- 25 000 тыс. руб. - перечисленной ПРБ части прибыли в соответствии со статьёй 22-1 Закона ПМР от 28.12.2017 № 389-З-VI «О республиканском бюджете на 2018 год»);

- 25 050 тыс. руб. - зачтённых 50% прибыли ПРБ за 2017 год;

- 258 882 тыс. руб. – перечисленных Министерством финансов ПМР в соответствии с подпунктом д) пункта 5 статьи 1 Закона ПМР от 20.12.2018 №338-ЗИД-IV «О внесении изменений и дополнений в Закон ПМР «О республиканском бюджете на 2018 год»).

² В соответствии с Постановлением Верховного Совета ПМР от 29.12.2017 № 1805 «Об утверждении сметы доходов и расходов центрального банка ПМР на 2018 год и порядка распределения прибыли центрального банка, оставшейся в распоряжении центрального банка» утверждён порядок распределения прибыли ПРБ за 2018 год в Резервный фонд - 50%, в Фонд производственного и социального развития - 50%.

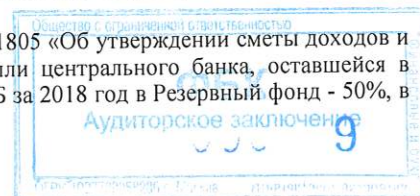


Таблица 1.4

Отчёт о формировании и использовании резервов и фондов за 2018 год

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Уставный капитал	Резервный фонд	Накопленные курсовые разницы по иностранной валюте	Накопленные курсовые разницы от переоценки драгоценных металлов	Прирост стоимости имущества при переоценке	Другие фонды	Нераспределённая прибыль прошлых лет	Итого капитал	Прибыль (убыток) за год
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Остаток на 01.01.2018 до распределения прибыли за 2017 год	526 100	99 545	(469 098)	2 430	94	1 248	0	160 319	50 099
2	Начислено и подлжит перечислению в республиканский бюджет	x	x	x	x	x	x	x	x	(25 050)
3	Распределение прибыли за 2017 год	x	12 525	0	0	0	12 524	0	25 049	(25 049)
4	Остаток на 01.01.2018 после распределения прибыли за 2017 год в 2018 году	526 100	112 070	(469 098)	2 430	94	13 772	0	185 368	0
5	Прибыль (убыток) за 2018 год	x	x	x	x	x	x	x	x	35 740
6	Распределено в фонды	0	0	0	163	0	0	81	244	x
7	Использовано за счёт фондов	0	0	(74 274)	0	(81)	(7 041) ³	0	(81 396)	x
8	Остаток на 01.01.2019 до распределения прибыли за 2018 год	526 100	112 070	(543 372)	2 593	13	6 731	81	104 216	35 740
9	Прибыль за 2018 год: - подлжит начислению и перечислению в республиканский бюджет;	x	x	x	x	x	x	x	x	(17 870)
10	- подлжит распределению в фонды	x	8 955	0	0	0	8 955	(41) (40)	(41) 17 870 ⁴	(17 870)
11	Остаток после распределения прибыли в 2019 году за 2018 год	526 100	121 025	(543 372)	2 593	13	15 686	0	122 045	0

В.С. Тидва

О.И. Плешко

Председатель

Главный бухгалтер

Годовая финансовая отчётность ПРБ составлена 14 февраля 2019 года

³ В соответствии с Постановлением Верховного Совета ПМР от 29.12.2017 № 1805 «Об утверждении сметы доходов и расходов центрального банка ПМР на 2018 год и порядка распределения прибыли центрального банка, оставшейся в распоряжении центрального банка» и нормативным актом, регламентирующим порядок формирования и направления использования резервного фонда и фонда производственного и социального развития ПРБ.

⁴ В соответствии с Постановлением Верховного Совета ПМР от 29.12.2017 № 1805 «Об утверждении сметы доходов и расходов центрального банка ПМР на 2018 год и порядка распределения прибыли центрального банка, оставшейся в распоряжении центрального банка» утверждён порядок распределения прибыли ПРБ за 2018 год в Резервный фонд - 50%, в Фонд производственного и социального развития - 50%.

Таблица 1.5

**Отчёт об управлении Приднестровским республиканским банком
ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав
имущества Приднестровского республиканского банка, в 2018 году**

тыс. руб.

Наименование показателей	на 01.01.2019	на 01.01.2018
1	2	3
Вложения Приднестровского республиканского банка в ценные бумаги резидентов, в том числе:	1 444 792	746 647
- в долговые обязательства государства	1 444 792	746 647
Итого	1 444 792	746 647

тыс. руб.

Наименование показателей	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Балансовая стоимость	Доля участия в уставном капитале, %	Балансовая стоимость	Доля участия в уставном капитале, %
1	2	3	4	5
Вложения Приднестровского республиканского банка в доли участия в капиталах организаций - резидентов, в том числе:	644 261		644 260	
- кредитных организаций	644 240	99,97	644 240	99,97
- юридических лиц	21	100	20	100
Итого	644 261		644 260	

Председатель

Главный бухгалтер



В.С. Тидва

О.И. Плешко



Примечания к годовой финансовой отчётности за 2018 год

1. Основные направления деятельности

Приднестровский республиканский банк (далее – ПРБ) является центральным банком Приднестровской Молдавской Республики (далее – ПМР) и в своей деятельности руководствуется Законом ПМР от 07.05.2007 № 212-3-IV «О центральном банке Приднестровской Молдавской Республики» (далее – Закон ПМР № 212-3-IV) и иными правовыми актами ПМР.

Основными целями деятельности ПРБ являются:

- обеспечение реализации основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики;
- поддержание стабильности и развитие банковской системы ПМР, эффективное и бесперебойное функционирование платёжной системы ПМР и обеспечение взаимодействия платёжной системы ПМР с платёжными системами других стран;
- установление и поддержание условий денежного, кредитного и валютного рынков, способствующих последовательному и устойчивому экономическому развитию государства;
- обеспечение устойчивости денежной единицы ПМР.

2. Основы бухгалтерского учёта и составления финансовой отчётности

Ведение бухгалтерского учёта и составление финансовой отчётности в ПРБ осуществляется в соответствии с Законом ПМР № 212-3-IV, Законом ПМР от 17.08.2004 № 467-3-III «О бухгалтерском учёте и финансовой отчётности», 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».

(а) Принципы учётной политики

Бухгалтерский учёт ведётся на основе принципа учёта статей бухгалтерского баланса по первоначальной стоимости на момент приобретения активов или возникновения обязательств. Таким образом, в отчётных данных отражена фактическая стоимость проводимых по балансовым статьям операций на момент их совершения.

(б) Основы составления финансовой отчётности

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.

Финансовая отчётность составлена в целых тысячах рублей ПМР. В некоторых случаях незначительные расхождения между показателями объясняются округлением данных.

Числа, приведённые в скобках, означают отрицательные величины.

(в) Драгоценные металлы

Драгоценные металлы отражаются в двойной оценке: в учётных единицах чистой массы металла и в рублях ПМР по учётной цене, устанавливаемой ПРБ. Переоценка остатков средств в драгоценных металлах осуществляется ежедневно при изменении установленных учётных цен на драгоценные металлы.

Нереализованные курсовые разницы, возникающие при переоценке остатков средств в драгоценных металлах 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.

(г) Активы и пассивы в иностранной валюте

Активы и пассивы в иностранной валюте отражаются в двойной оценке: в иностранной валюте и в рублях ПМР по официальным курсам иностранных валют к рублю ПМР, устанавливаемым ПРБ (далее по тексту – официальные курсы валют) на дату составления бухгалтерского баланса. Переоценка активов и пассивов в иностранной валюте осуществляется ежедневно при изменении официальных курсов валют. Доходы и расходы по операциям ПРБ в иностранной валюте отражаются в бухгалтерском учёте в рублях ПМР по официальным курсам валют на дату их признания.

Нереализованные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и пассивов, выраженных в иностранной валюте, при изменении официальных курсов валют, 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.

(д) Инвестиции, ценные бумаги

Вложения в государственные ценные бумаги ПМР, номинированные в рублях ПМР, отражаются по цене приобретения.

Акции дочерних организаций отражаются по цене приобретения за вычетом сумм сформированного резерва на возможные потери.

(е) Кредиты кредитным организациям

Кредиты, предоставленные кредитным организациям, отражаются в сумме основного долга за вычетом сумм сформированных резервов на возможные потери по кредитам.

(ж) Резервы на возможные потери по операциям ПРБ

В целях покрытия рисков (возможных потерь) при осуществлении деятельности в соответствии с законодательством ПМР ПРБ формирует резервы на возможные потери по предоставленным кредитам и приравненной к ним задолженности, по требованиям по получению процентных доходов, отражённым на балансовых счетах, по условным обязательствам кредитного характера, отражённым на условных счетах, а также по иным активам при наличии оснований, свидетельствующих о возникновении риска потерь. Резервы формируются в рублях ПМР. При погашении кредитов, возврате депозитов либо иной задолженности, улучшении качества активов, исполнении (прекращении) условных обязательств, а также снижении риска возможных потерь по активам (условным обязательствам), соответствующая часть резервов подлежит восстановлению.

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 и требованиям к ОАО «Бюро по управлению активами». По кредитам, предоставленным ОАО «Агентство по оздоровлению банковской системы», установлен индивидуальный порядок формирования резервов на возможные потери. Особенности формирования резервов по требованиям к ОАО «Бюро по управлению активами» и 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».

Безнадёжные для взыскания активы списываются с баланса ПРБ за счёт сформированных резервов в соответствии с нормативным актом, регламентирующим порядок формирования (восстановления) и использования ПРБ резервов на возможные потери, и нормативным актом, регламентирующим правила ведения бухгалтерского учёта в ПРБ.

Активы ПРБ, под которые сформированы резервы, отражаются в балансе за вычетом сумм сформированных резервов.

(з) Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости (себестоимости) за вычетом накопленной амортизации.

Амортизация основных средств начисляется линейным способом с учётом первоначальной стоимости объекта и норм амортизации, исчисленных исходя из срока полезного использования объекта. Амортизация по объектам капитальных вложений, не введённым в эксплуатацию, не начисляется.

(и) Нематериальные активы

Нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

Амортизация нематериальных активов начисляется линейным способом с учётом первоначальной стоимости объекта и норм амортизации, исчисленных исходя из срока полезного использования объекта. Амортизация по объектам капитальных вложений, не введённым в эксплуатацию, не начисляется.

(к) Наличные деньги в обращении

ПРБ монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение. Выпущенные в обращение банкноты и монеты отражены в балансе по номинальной стоимости.

(л) Средства на счетах в ПРБ

Средства на счетах в ПРБ отражены в балансе по номинальной стоимости и включают в себя денежные средства кредитных организаций, республиканского бюджета, государственных учреждений, государственных целевых внебюджетных фондов и иных организаций.

(м) Капитал

Капитал ПРБ состоит из:

- уставного капитала, сформированного в соответствии со статьёй 9 Закона ПМР № 212-3-IV;
- резервного фонда и фондов различного назначения, созданных для обеспечения выполнения функций, предусмотренных Законом ПМР № 212-3-IV;
- накопленных в соответствии со статьёй 27 Закона ПМР № 212-3-IV нереализованных курсовых разниц;
- нераспределённой прибыли прошлых лет.

(н) Прибыль отчётного года

Прибыль отчётного года, отражённая в балансе ПРБ, является финансовым результатом деятельности ПРБ за отчётный год.

В соответствии с пунктом 2 статьи 4 Закона ПМР № 212-3-IV получение прибыли не является целью деятельности ПРБ.

(о) Признание доходов и расходов ПРБ

Доходы и расходы принимаются к учёту по мере признания по методу начисления, то есть доходы и расходы признаются в том отчётном периоде, когда совершены соответствующие операции, независимо от факта уплаты или получения денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы за отчётный период представлены в счёте прибылей и убытков (Таблица 1.2. «Счёт прибылей и убытков за 2018 год»).

С 01.01.2018 в соответствии с Указанием ПРБ от 27.02.2017 № 960-У «О внесении изменений и дополнения в Регламент ПРБ от 07.08.2015 года № 84-Р «О правилах ведения бухгалтерского учёта в Приднестровском республиканском банке» изменена учётная политика ПРБ в части отражения в бухгалтерском учёте расходов по изготовлению и доставке памятных монет из драгоценных металлов на счёт 5985 «Памятные (юбилейные) монеты из драгоценных металлов» в момент их поступления в ПРБ. Ранее данные затраты учитывались на счёте 1703 «Прочие предоплаты расходов» до момента выбытия (реализации) памятных монет из драгоценных металлов. В связи с указанным изменением учётной политики ПРБ в первый рабочий день 2018 года остатки денежных средств со счёта 1703 «Прочие предоплаты расходов» в части себестоимости памятных (юбилейных) монет из драгоценных металлов перенесены на счёт 5985 «Памятные (юбилейные) монеты из драгоценных металлов».

(п) Финансовый результат деятельности

Финансовый результат деятельности (прибыль/убыток) в соответствии со статьёй 10 Закона ПМР № 212-3-IV определяется как разница между доходами и расходами, связанными с деятельностью центрального банка.

(р) Налогообложение ПРБ

Налоги и сборы уплачиваются ПРБ в соответствии с налоговым законодательством ПМР.

(с) Перечисление прибыли

В соответствии с пунктом 1 статьи 24 Закона ПМР № 212-3-IV после утверждения годовой финансовой отчётности ПРБ на основании решения Верховного Совета ПМР фактически полученная прибыль, после уплаты налогов и сборов, в соответствии с налоговым законодательством ПМР подлежит направлению:

- а) в республиканский бюджет в размере 50 процентов прибыли;
- б) в резервы и фонды различного назначения ПРБ (Таблица 1.3. «Отчёт о полученной прибыли и её распределении за 2018 год»; Таблица 1.4. «Отчёт о формировании и использовании резервов и фондов за 2018 год»).

(т) События, произошедшие после отчётной даты

Событием после отчётной даты признаётся факт деятельности ПРБ, который происходит в период между отчётной датой (31 декабря отчётного года) и датой принятия годовой финансовой отчётности правлением ПРБ и который оказывает или может оказать существенное влияние на финансовое состояние ПРБ на отчётную дату.

Распределение фактически полученной прибыли за 2018 год будет отражено в учётных записях ПРБ в 2019 году после утверждения годовой финансовой отчётности Верховным Советом ПМР в установленном порядке и событием после отчётной даты не является.

у) Изменение сравнительных данных

В соответствии с требованиями законодательства в отчётном периоде осуществлено списание на счёт по учёту нераспределённой прибыли прошлых лет суммы переоценки по зданию ПРБ, выбывшему согласно Постановлению Верховного Совета ПМР от 25.06.2018 № 2244 и Распоряжению Правительства ПМР от 14.08.2018 № 655р.

Для наилучшего представления прочих активов в пункте 7 «Прочие активы» Примечаний к годовой финансовой отчётности за 2018 год резервы выделены в отдельную строку в отличие от Примечаний к годовой финансовой отчётности за 2017 год без изменения итоговой суммы по статье.

тыс. руб.

Статья баланса	01.01.2018 (суммы, отражённые ранее)	Размер резерва	01.01.2018 (пересчитанные суммы)
Прочие требования	1 061 868	15 112	1 076 980
Авансовые платежи в бюджет	256 343	2 589	258 932
Основные средства, в том числе:	45 137	0	45 137
- здания	37 810	0	37 810
- мебель и оборудование	4 982	0	4 982
- транспортные средства	2 258	0	2 258
- прочие основные средства	87	0	87
Наличные денежные средства и монеты из драгоценных металлов	16 299	0	16 299
Капитальные вложения	10 419	0	10 419
Материальные запасы	9 576	0	9 576
Предоплаты расходов и расходы будущих периодов	2 171	0	2 171
Требования банка по получению процентов	100	5	105
Итого	1 401 913	17 706	1 419 619
Резерв на возможные потери	-	(17 706)	(17 706)
Итого с учётом резерва на возможные потери	1 401 913	0	1 401 913

Для наилучшего представления прочих операционных расходов в пункте 18 «Прочие операционные расходы» примечаний к годовой финансовой отчётности за 2018 год некоторые подстатьи расходов объединены в прочие административно-хозяйственные расходы по причине их низкой значимости в отличие от Примечаний к годовой финансовой отчётности за 2017 год без изменения итоговой суммы по статье.

3. Драгоценные металлы

Объём драгоценных металлов, выраженный в учётных единицах чистой массы металла, на протяжении отчётного года оставался неизменным. При этом увеличение по статье «Драгоценные металлы» на 164 тыс. руб. в сравнении с аналогичным показателем прошлого года произошло в результате увеличения учётной цены.

4. Средства, размещённые у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов

тыс. руб.

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Остатки средств на корреспондентских счетах и депозиты, размещённые в кредитных организациях-нерезидентах, всего:	250 895	225 457
в том числе:		
- краткосрочные размещения	215 266	14 236
- на корреспондентских счетах	35 629	211 221
Итого	250 895	225 457

Объём денежных средств, размещённых ПРБ у нерезидентов, увеличился на 25 438 тыс. руб. в сравнении с аналогичным показателем прошлого года.

Краткосрочные размещения представляют собой денежные средства, размещённые ПРБ в конце отчётного периода в кредитной организации Российской Федерации. Объём краткосрочных размещений ПРБ в кредитных организациях-нерезидентах увеличился на 201 030 тыс. руб. в сравнении с аналогичным показателем прошлого года.

Средства на корреспондентских счетах представляют собой остатки денежных средств в иностранной валюте на счетах ПРБ, открытых в кредитных организациях Российской Федерации и Национальном банке Республики Молдова. По состоянию на 01.01.2019 остатки средств на корреспондентских счетах уменьшились на 175 592 тыс. руб. в сравнении с аналогичным показателем прошлого года в связи с размещением денежных средств в кредитных организациях-нерезидентах.

По состоянию на 01.01.2019 резерв на возможные потери по средствам на корреспондентских счетах и размещениям в кредитных организациях-нерезидентах не формировался.

5. Кредиты, депозиты и прочие средства, размещённые на территории республики

тыс. руб.

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Кредиты и займы юридическим и физическим лицам, из них просроченные физическими лицами	980 576 248	815 695 89
Кредиты, предоставленные государству в лице Министерства финансов ПМР	418 599	439 843
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям-резидентам, из них просроченные	8 997 8 997	168 997 8 997
Итого	1 408 172	1 424 535
Резерв на возможные потери	(286 319)	(312 207)
Итого с учётом резерва на возможные потери	1 121 853	1 112 328

Объём денежных средств, размещённых ПРБ на территории республики, за вычетом сумм сформированного резерва, увеличился за отчётный период на 9 525 тыс. руб. в сравнении с аналогичным показателем прошлого года.

Кредиты и займы юридическим и физическим лицам, представляют собой, главным образом, задолженность ОАО «Агентство по оздоровлению банковской системы» в общей сумме 952 681 тыс. руб. Увеличение показателя на 167 600 тыс. руб. в сравнении с аналогичным показателем прошлого года обусловлено предоставлением кредитов данному заёмщику в соответствии с пунктом 4 статьи 10 Закона ПМР от 30.06.2017 № 201-3-VI «О стабилизации банковской системы Приднестровской Молдавской Республики» (далее – Закон ПМР № 201-3-VI).

Просроченная задолженность физических лиц представляет собой задолженность по займу бывших сотрудников. Увеличение показателя на 159 тыс. руб. в сравнении с аналогичным показателем прошлого года обусловлено, главным образом, неисполнением в отчётном периоде обязательств одним из должников по погашению задолженности по кредиту.

Задолженность государства в лице Министерства финансов ПМР по кредитам перед ПРБ в отчётном периоде уменьшилась на 21 244 тыс. руб. в сравнении с аналогичным показателем прошлого года. Уменьшение показателя обусловлено влиянием разнонаправленных факторов:

- предоставлением кредитов государству в лице Министерства финансов ПМР в соответствии с Законом ПМР от 28.12.2017 № 389-3-VI «О республиканском бюджете на 2018 год»;

- погашением задолженности по предоставленным кредитам.

Задолженность кредитных организаций-резидентов по кредитам и депозитам за отчётный год уменьшилась на 160 000 тыс. руб. в сравнении с аналогичным показателем прошлого года в результате возврата депозита, размещённого ПРБ в 2014 году.

Просроченная задолженность кредитных организаций по состоянию на 01.01.2019 представляет собой просроченные кредиты ОАО «Бендерысоцбанк», находящегося в процессе ликвидации на основании Решения Арбитражного суда ПМР.

Анализ изменения резерва на возможные потери по кредитам, депозитам, займам

тыс. руб.

Резерв на 01.01.2018	312 207
- сформировано	54 539
- восстановлено	80 427
Резерв на 01.01.2019	286 319

В отчётном периоде произведены отчисления на формирование резерва на возможные потери по кредитам, займам и депозитам в связи с наличием риска понесения потерь на сумму 54 539 тыс. руб., в том числе:

- по кредитам, предоставленным ОАО «Агентство по оздоровлению банковской системы», – в сумме 51 780 тыс. руб.;

- по кредитам, предоставленным государству в лице Министерства финансов ПМР, – в сумме 1 976 тыс. руб.;

- по кредитам и займам бывших служащих ПРБ – в сумме 783 тыс. руб.

По итогам 2018 года совокупная величина восстановленного резерва по кредитам, депозитам, займам составила 80 427 тыс. руб., в том числе в связи с:

- погашением задолженности по депозитным и кредитным договорам в рамках проводимых мероприятий по оздоровлению банковской системы в соответствии с Законом № 201-3-VI – в сумме 63 900 тыс. руб.;

- исполнением ОАО «Агентство по оздоровлению банковской системы» обязательств перед ПРБ в соответствии с бизнес-планом на 2018 год и решением Комитета по управлению рисками (Протокол от 27.12.2018 № 58) – 14 290 тыс. руб.;

- погашением задолженности по кредитам Министерства финансов ПМР – 2 189 тыс. руб.;

- погашением задолженности по кредитам и займам бывших служащих ПРБ - в сумме 48 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2019 сумма резерва на возможные потери по кредитам, займам и депозитам составила 286 319 тыс. руб.

6. Ценные бумаги

тыс. руб.

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Долгосрочные государственные облигации	1 444 792	746 647
Акции кредитных организаций всего,	644 450	644 450
в том числе, принадлежащие:		
- ПРБ	644 240	644 240
- государству	210	210
Акции юридического лица, принадлежащие ПРБ	29	29
Итого	2 089 271	1 391 126
Резерв на возможные потери	(8)	(9)
Итого с учётом резерва на возможные потери	2 089 263	1 391 117

Объём вложений в ценные бумаги с учётом сформированного резерва на возможные потери за отчётный период увеличился на 698 146 тыс. руб. в сравнении с аналогичным показателем прошлого года.

Долгосрочные государственные облигации выпущены Министерством финансов ПМР с доходностью 0,01% годовых и уплатой дохода согласно условиям выпуска ценных бумаг, одновременно с погашением облигаций. Увеличение показателя на 698 145 тыс. руб. в сравнении с аналогичным показателем прошлого года обусловлено приобретением в отчётном периоде долгосрочной государственной облигации номинальной стоимостью 699 890 тыс. руб. с дисконтом в сумме 1 745 тыс. руб. и сроком погашения в 2043 году.

Акции кредитных организаций представляют собой вложения в уставный капитал ЗАО «Приднестровский Сбербанк». За отчётный период доля вложений ПРБ в уставный

капитал ЗАО «Приднестровский Сбербанк», а также доля государства не изменились и составили 99,97% и 0,03% соответственно.

Акции юридического лица представляют собой вложения в уставный капитал ОАО «Агентство по оздоровлению банковской системы» в соответствии со статьёй 8 Закона ПМР № 201-З-VI. Доля вложений ПРБ в уставный капитал ОАО «Агентство по оздоровлению банковской системы» составляет 100%.

Анализ изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам и операциям участия в дочерних и зависимых организациях и средствам, внесённым в уставные капиталы организаций

тыс. руб.

Резерв на 01.01.2018	9
- сформировано	0
- восстановлено	1
Резерв на 01.01.2019	8

По итогам 2018 года сумма восстановленного резерва составила 1 тыс. руб., в связи с исполнением ОАО «Агентство по оздоровлению банковской системы» обязательств перед ПРБ в соответствии с бизнес-планом на 2018 год и решением Комитета по управлению рисками (Протокол от 27.12.2018 № 58).

По состоянию на 01.01.2019 сумма резерва на возможные потери по операциям участия в дочерних организациях составила 8 тыс. руб.

7. Прочие активы

тыс. руб.

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Прочие требования	745 589	1 076 980*
Наличные денежные средства и монеты из драгоценных металлов	69 600	16 299
Основные средства, в том числе:	43 488	45 137
- здания	36 212	37 810
- мебель и оборудование	5 681	4 982
- транспортные средства	1 464	2 258
- прочие основные средства	131	87
Капитальные вложения	10 281	10 419
Материальные запасы	9 840	9 576
Предоплаты расходов и расходы будущих периодов	903	2 171
Требования банка по получению процентов	218	105*
Нематериальные активы	14	0
Авансовые платежи в бюджет	0	258 932*
Итого	879 933	1 419 619
Резерв на возможные потери	(10 343)	(17 706)*
Итого с учётом резерва на возможные потери	869 590	1 401 913

* см. подпункт у) пункта 2 Примечаний к годовой финансовой отчётности за 2018 год

Прочие активы за отчётный период уменьшились на 532 323 тыс. руб. в сравнении с аналогичным показателем прошлого года. Уменьшение прочих активов обусловлено, главным образом, погашением Министерством финансов ПМР задолженности в соответствии с Законом ПМР от 20.12.2018 № 338-ЗИД-VI «О внесении изменений и дополнений в Закон ПМР «О республиканском бюджете на 2018 год» (далее – Закон ПМР № 338-ЗИД-VI).



7.1. Прочие требования

тыс. руб.

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Прочие требования банка, возникшие в результате уступки прав требования задолженности по договорам	729 357	730 857
Прочие требования банка, возникшие в результате осуществления банковских операций	9 865	11 446
Прочие требования банка, возникшие в результате административно-хозяйственной деятельности	6 367	15 257
Государственные долговые обязательства в лице Министерства финансов ПМР	0	319 420
Итого	745 589	1 076 980
Резервы на возможные потери	(10 338)	(15 112)
Итого с учётом резерва на возможные потери	735 251	1 061 868

Объём прочих требований с учётом суммы сформированного резерва на возможные потери за отчётный период уменьшился на 326 617 тыс. руб. в сравнении с аналогичным показателем прошлого года.

Прочие требования банка, возникшие в результате уступки прав требования задолженности по договорам, уменьшились на 1 500 тыс. руб. в сравнении с аналогичным показателем прошлого года и представляют собой задолженность ОАО «Бюро по управлению активами». Вопрос перспектив погашения задолженности ОАО «Бюро по управлению активами» перед ПРБ находится на рассмотрении у Министерства экономического развития ПМР – акционера ОАО «Бюро по управлению активами».

Прочие требования банка, возникшие в результате осуществления банковских операций, уменьшились на 1 581 тыс. руб. в сравнении с аналогичным показателем прошлого года, за счёт изменения курса российского рубля по отношению к рублю ПМР и представляют собой остатки средств, перенесённые с корреспондентских счетов, открытых ПРБ в КБ «Евротраст» (ЗАО) г. Москва, АКБ «ОБПИ» (ПАО) и ООО «АМТ БАНК», в состав дебиторской задолженности по причине отзыва лицензий у данных банков.

Прочие требования, возникшие в результате административно-хозяйственной деятельности, уменьшились на 8 890 тыс. руб. в сравнении с аналогичным показателем прошлого года, главным образом, в связи с погашением требований ПРБ к ЗАО «Приднестровский Сбербанк» за программно-технический комплекс «Национальная платежная система». Остатки денежных средств по данной статье представляют собой требования, возникшие в результате предоплаты в соответствии с заключёнными договорами, связанными с изготовлением денежных знаков и приобретением материалов для их производства, поставкой горюче-смазочных материалов, а также по коммунальным услугам и услугам связи, подписке, технической поддержке средств защиты информации и другие.

Государственные долговые обязательства в лице Министерства финансов ПМР в отчётном периоде полностью погашены в соответствии с Законом ПМР № 338-ЗИД-IV.

Анализ изменения резерва на возможные потери по прочим требованиям

тыс. руб.

Резерв на 01.01.2018	15 112
- сформировано	473
- восстановлено	5 247
Резерв на 01.01.2019	10 338

В 2018 году резерв на возможные потери по прочим требованиям сформирован в сумме 473 тыс. руб. в связи с изменением курса российского рубля по отношению к рублю ПМР.

В отчётном периоде резерв на возможные потери по прочим требованиям был восстановлен в сумме 5 247 тыс. руб., в том числе:

- 3 194 тыс. руб. по задолженности Министерства финансов ПМР, в связи с её полным погашением;

- 2 053 тыс. руб. – в связи изменением курса российского рубля по отношению к рублю ПМР.

По состоянию на 01.01.2019 сумма резерва на возможные потери по прочим требованиям составила 10 338 тыс. руб.

7.2. Наличные денежные средства и монеты из драгоценных металлов

тыс. руб.

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Наличные денежные средства в резервной кассе всего,	62 712	3 472
из них:		
- банкноты	62 246	3 070
- памятные (юбилейные) банкноты и монеты	466	402
Наличные денежные средства в операционной кассе всего,	6 888	12 827
в том числе:		
- в иностранной валюте	6 888	12 827
Итого	69 600	16 299

Остатки наличных денежных средств в кассах ПРБ в сравнении с аналогичным показателем прошлого года увеличились на 53 301 тыс. руб., главным образом, вследствие необходимости обеспечения оперативной выдачи денежных средств для выплаты пенсий и пособий в первые рабочие дни нового финансового года.

7.3. Отчёт о движении основных средств

тыс. руб.

	2018 год	2017 год
Стоимость основных средств без учёта накопленной амортизации		
Остаток на начало отчётного периода	76 469	78 337
Поступление	2 108	1 351
Выбытие	1 684	3 219
Остаток на конец отчётного периода	76 893	76 469
Накопленная амортизация		
Остаток на начало отчётного периода	(31 332)	(29 889)
Амортизационные отчисления	(2 667)	(2 940)
Накопленная амортизация по выбывшим основным средствам	(594)	(1 497)
Остаток на конец отчётного периода	(33 405)	(31 332)
Остаточная стоимость основных средств на конец отчётного периода	43 488	45 137

7.4. **Капитальные вложения** представляют собой сумму фактических затрат ПРБ на приобретение основных средств, затрат, включаемых в установленном порядке в первоначальную стоимость объекта, а также фактических затрат, связанных с реконструкцией зданий ПРБ. Остаток по статье на отчётную дату уменьшился на 138 тыс. руб. в сравнении с аналогичным показателем на предыдущую отчётную дату в связи с введением в эксплуатацию основных средств.

7.5. **Материальные запасы** включают товарно-материальные ценности на складе, а также товарно-материальные ценности, переданные в подотчёт сторонним организациям и материально-ответственным лицам.

По состоянию на 01.01.2019 указанные активы увеличились на 264 тыс. руб. в сравнении с аналогичным показателем прошлого года.

7.6. Предоплаты расходов и расходы будущих периодов

Расходы будущих периодов представляют собой расходы по:

- приобретению лицензий к программному обеспечению и осуществлению технической поддержки пользования программным обеспечением;
- изготовлению эскизов памятных (юбилейных) монет;
- лизинговым платежам по выкупной цене основного средства;
- обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- страхованию автотранспортных средств;
- страхованию работников от несчастных случаев;
- подписке на периодические печатные издания;
- другим направлениям.

По состоянию на 01.01.2019 указанные активы уменьшились на 1 268 тыс. руб. в сравнении с аналогичным показателем прошлого года. Уменьшение показателя, главным образом, обусловлено изменением с 01.01.2018 учётной политики в части отражения в бухгалтерском учёте расходов на изготовление памятных (юбилейных) монет из драгоценных металлов.

7.7. Требования банка по получению процентов

тыс. руб.

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Начисленные проценты по государственным ценным бумагам	171	95
Начисленные проценты по размещениям	42	5
Начисленные проценты к получению по просроченным предоставленным кредитам	5	5
Итого	218	105
Резерв на возможные потери	(5)	(5)
Итого с учётом резерва на возможные потери	213	100

По статье «Начисленные проценты по государственным ценным бумагам» отражены начисленные по состоянию на 01.01.2019 проценты по приобретённым ПРБ долгосрочным государственным облигациям, выпущенным Министерством финансов ПМР.

Суммы, отражённые по статье «Начисленные проценты по размещениям», по состоянию на 01.01.2019 представляют собой начисленные проценты по сделкам, заключённым в конце отчётного года с российской кредитной организацией при размещении ПРБ денежных средств, срок возврата которых приходится на январь 2019 года, с условием выплаты процентов при возврате суммы размещения. Начисленные проценты по размещениям в кредитных организациях-нерезидентах, учтённые по данной статье по состоянию на 01.01.2019, оплачены в полном объёме в начале года, следующего за отчётным.

Суммы, отражённые по статье «Начисленные проценты к получению по просроченным предоставленным кредитам», по состоянию на 01.01.2019 не изменились и представляют собой начисленные проценты по просроченному кредиту бывшего сотрудника банка.

Анализ изменения резерва на возможные потери по требованиям ПРБ по получению процентных доходов

тыс. руб.

Резерв на 01.01.2018	5
- сформировано	18
- восстановлено	18
Резерв на 01.01.2019	5

В отчётном периоде резерв на возможные потери по требованиям ПРБ к ОАО «Агентство по оздоровлению банковской системы» по получению процентных доходов был сформирован в связи с наличием риска понесения потерь в сумме 18 тыс. руб. и восстановлен, в связи с досрочным погашением задолженности по начисленным процентам за 2018 год.

По состоянию на 01.01.2019 сумма резерва на возможные потери по прочим требованиям составила 5 тыс. руб.

7.8. Нематериальные активы

В течение отчётного периода сумма нематериальных активов увеличилась на 14 тыс. руб. в сравнении с аналогичным показателем прошлого года в связи с оформлением в 2018 году товарного знака (логотипа) «Приднестровский республиканский банк».

7.9. Авансовые платежи в бюджет

По состоянию на 01.01.2019 авансовые платежи в бюджет погашены Министерством финансов ПМР в полном объёме в соответствии с Законом ПМР № 338-ЗИД-IV. Данные платежи представляли собой перечисленную авансом часть прибыли ПРБ, полученной в 2015-2017 финансовых годах.

Анализ изменения резерва на возможные потери по отчислению части прибыли ПРБ

тыс. руб.

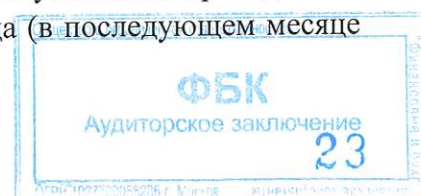
Резерв на 01.01.2018	2 589
- сформировано	250
- восстановлено	2 839
Резерв на 01.01.2019	0

В 2018 году резерв на возможные потери по отчислению части прибыли сформирован в сумме 250 тыс. руб. в следствии наличия риска понесения потерь.

В связи с погашением Министерством финансов ПМР авансовых платежей ПРБ в бюджет в полном объёме в соответствии с Законом ПМР № 338-ЗИД-IV в отчётном периоде резерв на возможные потери по отчислению части прибыли ПРБ был восстановлен в сумме 2 839 тыс. руб.

8. Наличные деньги в обращении

Объём наличных денежных средств, выпущенных в обращение, по состоянию на 01.01.2019 увеличился на 224 195 тыс. руб. в сравнении с аналогичным показателем прошлого года. Увеличение объёма наличных денег в обращении обусловлено проведением крупных социальных выплат населению в конце декабря 2018 года (в последующем месяце избыточный объём наличных денег был изъят из обращения).



9. Средства на счетах в ПРБ

тыс. руб.

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Средства кредитных организаций на корреспондентских и депозитных счетах, в том числе:	984 294	695 487
- средства кредитных организаций-резидентов, в том числе:	984 294	695 487
- на корреспондентских счетах	939 214	642 245
- на депозитных счетах	45 080	53 242
Средства республиканского бюджета и внебюджетных фондов	208 611	157 261
Прочие средства юридических лиц	29 345	6 051
Итого	1 222 250	858 799

Остатки средств на счетах в ПРБ в сравнении с аналогичным показателем на предыдущую отчётную дату увеличились на 363 451 тыс. руб.

10. Прочие пассивы

тыс. руб.

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Прочие обязательства и расчёты	1 503 830	1 822 642
Резерв по предстоящим расходам	2 578	0
Другие пассивы	32	32
Итого	1 506 440	1 822 674

Прочие пассивы по состоянию на 01.01.2019 уменьшились на 316 234 тыс. руб. в сравнении с аналогичным показателем прошлого года.

Прочие обязательства и расчёты представляют собой обязательства ПРБ перед кредитными организациями ПМР по срочным сделкам поставки денежных средств в иностранной валюте, срок расчётов по которым наступит в течение 1 года после отчётной даты. Относительно стабильная ситуация на валютном рынке в 2018 году позволила ПРБ уменьшить свои обязательства перед кредитными организациями-резидентами, возникшие в 2016-2017 годах.

Резерв по предстоящим расходам представляет собой сформированный резерв на оплату неиспользованных отпусков, компенсационных выплат за неиспользованный отпуск служащих ПРБ, а также уплаты налоговых платежей, предусмотренных законодательством ПМР. Данный резерв сформирован в соответствии со вступившим в силу Указанием ПРБ от 26.12.2017 № 1032-У «О внесении изменений и дополнений в Регламент ПРБ от 07.08.2015 № 84-Р «О правилах ведения бухгалтерского учёта в Приднестровском республиканском банке».

11. Капитал

тыс. руб.

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Уставный капитал	526 100	526 100
Резервы и фонды	118 814	100 887
Нераспределённая прибыль прошлых лет	81	0
Накопленные курсовые разницы	(540 779)	(466 668)
Итого	104 216	160 319

В соответствии с Законом ПМР № 212-3-IV размер уставного капитала ПРБ составляет 526 100 тыс. руб. и в отчётном периоде не изменялся.

Увеличение объема резервов и фондов на 17 927 тыс. руб. в сравнении с аналогичным показателем прошлого года обусловлено, главным образом, направлением части прибыли за 2017 год, оставшейся в распоряжении ПРБ, в резервный фонд и фонд производственного и социального развития ПРБ.

Накопленные нереализованные курсовые разницы представляют собой положительные курсовые разницы от переоценки драгоценных металлов в сумме 2 594 тыс. руб. и отрицательные курсовые разницы от переоценки иностранных валют в сумме 543 373 тыс. руб., сформированные в ходе реализации единой государственной денежно-кредитной политики.

12. Прибыль отчетного года

По балансовой статье «Прибыль отчетного года» отражен финансовый результат деятельности ПРБ за 2018 год, сложившийся в результате отражения в бухгалтерском учете доходов, полученных и начисленных, получение которых признано определенным, а также расходов, уплаченных и начисленных, в отношении которых при выполнении договорных отношений отсутствует неопределенность.

Прибыль отчетного года составила 35 740 тыс. руб.

13. Процентные доходы

тыс. руб.

	2018 год	2017 год
По размещениям всего,	4 187	12 289
в том числе в кредитных организациях:		
- резидентах	2 635	10 968
- нерезидентах	1 552	1 321
По кредитам и прочим размещенным средствам всего,	1 091	5 568
в том числе:		
- юридическим и физическим лицам	389	197
- государству в лице Министерства финансов ПМР	337	118
- кредитным организациям	333	4 633
- по корреспондентским счетам в кредитных организациях-нерезидентах	32	620
По ценным бумагам	75	30
Итого	5 353	17 887

Процентные доходы за отчетный период уменьшились на 12 534 тыс. руб. в сравнении с прошлым отчетным периодом, главным образом, под воздействием следующих разнонаправленных факторов:

- уменьшения процентных доходов по:
 - срочным размещениям в кредитных организациях-резидентах, что обусловлено досрочным возвратом денежных средств, находившихся в депозитах в банках республики;
 - предоставленным межбанковским кредитам, что, в основном, обусловлено значительным снижением объемов кредитования кредитных организаций-резидентов;
- увеличения процентных доходов по размещениям в кредитных организациях-нерезидентах, что обусловлено ростом объема размещаемых средств в течение 2018 года.

14. Чистые доходы от восстановления резервов

тыс. руб.

	2018 год	2017 год
- сформировано	55 280	0
- восстановлено	88 532	0
Итого	33 252	0

тыс. руб.

Прочие доходы за отчётный период уменьшились на 343 911 тыс. руб. в сравнении с уровнем предыдущего отчётного периода.

Комиссионные доходы увеличились на 6 603 тыс. руб. в сравнении с прошлым отчётным периодом, главным образом, в связи с увеличением заявок клиентов банков на валютные интервенции, проводимые ПРБ в отчётном периоде.

16. Расходы по организации наличного денежного обращения

Данная статья включает расходы по изготовлению банкнот, памятных (юбилейных) монет из драгоценных и недрагоценных металлов, приобретению и доставке расходных и упаковочных материалов для обеспечения технологических процессов производства денежных знаков, таможенному оформлению и хранению грузов, а также прочие расходы, осуществляемые при производстве денежных знаков. Увеличение расходов по сравнению с прошлым годом, главным образом, связано с:

- осуществлением чеканки разменной монеты в большем объеме по причине роста спроса и необходимостью пополнения уровня запасов резервных фондов центрального банка разменной монетой;

- увеличением расходов по памятным монетам из драгоценных металлов, что обусловлено изменением с 01.01.2018 учётной политики в части отражения в бухгалтерском учёте расходов на изготовление памятных (юбилейных) монет из драгоценных металлов, а также изготовлением памятных монет из драгоценных металлов в большем количестве.

тыс. руб.

Сумма восстановленных резервов превысила сумму сформированных, что привело к отсутствию в отчётном периоде чистых расходов от формирования резервов.

18. Прочие операционные расходы

тыс. руб.

	2018 год	2017 год
Административно-хозяйственные расходы - всего, в том числе:	10 017	9 469
- расходы на содержание основных средств и нематериальных активов	2 836	2 504
- амортизационные расходы по основным средствам	2 666	2 940
- расходы от выбытия (реализации) активов	1 118	21
- прочие хозяйственные расходы	737	729
- консультационные и аудиторские расходы	530	710
- расходы на приобретение прав по пользованию программным обеспечением	372	852
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	359	509
- канцелярские, типографские расходы	322	211
- командировочные расходы	282	245
- транспортные расходы	235	232
- прочие административно-хозяйственные расходы	560	516
Операционные расходы - всего, из них:	498	1 516
- выплаченные комиссии и сборы	235	764
- расходы по операциям с иностранной валютой	40	740
- налоги, уплачиваемые на территории других государств	223	11
Итого	10 515	10 985

* см. подпункт у) пункта 2 Примечаний к годовой финансовой отчётности за 2018 год

Прочие операционные расходы за отчётный период уменьшились на 470 тыс. руб. в сравнении с прошлым отчётным периодом.

Снижение прочих операционных расходов обусловлено влиянием разнонаправленных факторов, а именно:

- увеличением административно – хозяйственных расходов ПРБ на 548 тыс. руб. в сравнении с прошлым отчётным периодом, главным образом, за счёт увеличения расходов от выбытия здания ПРБ в соответствии с Постановлением Верховного Совета ПМР от 25.06.2018 № 2244 и Распоряжением Правительства ПМР от 14.08.2018 № 655р;

- сокращением операционных расходов на 1 018 тыс. руб. в сравнении с прошлым отчётным периодом, главным образом, за счёт уменьшения сумм выплачиваемых комиссионных вознаграждений при совершении сделок по покупке и продаже иностранной валюты, а также отсутствия выплат ПРБ комиссионного вознаграждения при проведении банкотных сделок.

19. Расходы на содержание служащих ПРБ

тыс. руб.

	2018 год	2017 год
Расходы на оплату труда и иные социально-гарантированные выплаты, предусмотренные законодательством	22 890	22 788
Начисления на заработную плату	6 010	6 112
Итого	28 900	28 900

Расходы на содержание служащих ПРБ за отчётный период не изменились в сравнении с показателем прошлого года.



20. Обязательства, отражённые на условных счетах

тыс. руб.

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Обязательства по срочным сделкам	85 926	65 720
Обязательства по выдаче кредитов в будущем	40 000	48 000
Итого	125 926	113 720

Обязательства по срочным сделкам представляют собой обязательства ПРБ по продаже иностранной валюты кредитным организациям в соответствии с заключёнными соглашениями.

Обязательства по выдаче кредитов в будущем представляют собой обязательства ПРБ перед кредитной организацией по выдаче кредитов в рамках кредитной линии в соответствии с заключённым договором.

Председатель

Главный бухгалтер



В.С. Тидва

О.И. Плешко

Годовая финансовая отчётность ПРБ составлена 14 февраля 2019 года



