

Заключение Ревизионной Комиссии акционерам Банка „Banca de Finanțe și Comerț” S.A

Grant Thornton Audit SRL, в качестве Ревизионной Комиссии “Banca de Finanțe și Comerț” S.A. («Банк»), осуществил контроль финансово-экономической деятельности Банка за 2017 год.

Деятельность Ревизионной Комиссии была проведена в соответствии с контрактом № 1704/04 от 26 апреля 2017, об исполнении обязанностей Ревизионной Комиссии Банка, Законом о финансовых учреждениях, Законом об акционерных обществах и Уставом Банка. В рамках своей миссии, в качестве Ревизионной Комиссии Банка, компания Grant Thornton Audit S.R.L., проанализировала все сферы деятельности указанные в Итоговом Отчете о деятельности Ревизионной Комиссии Банка за 2017 год, и разработала ряд выводов и рекомендаций, изложенных в отчетах о деятельности Ревизионной комиссии от 25 мая 2017 года, 27 июля 2017, 21 сентября 2017, 29 ноября 2017, 29 марта 2018. Данный отчет является производным отчетов перечисленных выше и не включает все описания и раскрытия включенные в эти отчеты.

Ревизионная Комиссия осуществила свою деятельность в соответствии с планом действий, утвержденным советом Банка.

За год, закончившийся 31 декабря 2017, Ревизионная Комиссия “Banca de Finanțe și Comerț” S.A. зафиксировала следующие результаты:

31 Декабря 2017

(тысяч лей)

Общие активы	2,968,138
Собственный капитал	472,339
Общая сумма долга,	2,495,799
Совокупный нормативный капитал	350,819
Прибыль за период	37,059

В рамках проведения нашего контроля, в соответствии с действующим законодательством, в качестве Ревизионной Комиссии Банка и в рамках выполненных нами процедур, мы пришли к выводу, что финансовые и бухгалтерские отчеты, подготовленные Банком на 31 декабря 2017 в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, Международными Стандартами Финансовой Отчетности (“МСФО”), правилами и инструкциями Национального Банка Молдовы, не выявили никаких значительных проблем или отклонений, которые должны быть сообщены Ревизионной Комиссией, кроме аспекта описанного ниже.

В то же время хотим обратить внимание на операцию проведенную банком по уступке акций 8-ми

сотрудникам банка. В данном вопросе мы пришли к следующим выводам, которые были согласованы с руководством банка:

- акции были уступлены 8-ми сотрудникам в качестве работников, а не в качестве акционеров банка;
- данная операция должна быть трактована в соответствии со стандартом МСФО 2 «Выплаты на основе долевых инструментов»;

По нашему мнению, данная операция является формой вознаграждения выданная сотрудникам Банка и должна отражаться через статьи прибыли и убытков 2017 года.

10 апреля 2017

Grant Thornton Audit S.R.L. GRANT THORNTON

Кишинев, Республика Молдова

**Итоги деятельности Ревизионной
Комиссии за 2017 год, представлены
Собранию Акционеров Банка**

FINCOMBANK SA

от 10 апреля 2018

Отчет Ревизионной Комиссии о финансово-хозяйственной деятельности Банка в 2017 году

Уважаемые акционеры и сотрудники Банка "Banca de Finanțe și Comerț" S.A. («Банк»), Grant Thornton Audit SRL, в качестве Ревизионной Комиссии, осуществил контроль финансово-экономической деятельности Банка за 2017 год в соответствии с контрактом no. 1704/04 от 26 апреля 2017, Законом о финансовых учреждениях, Законом об акционерных обществах и Уставом Банка.

План деятельности Ревизионной Комиссии за данный период включал анализ следующих сфер деятельности Банка:

Процесс кредитования

- Проверка процесса кредитования в течение 2017 года, в том числе соблюдение полномочий утверждения в соответствии с действующими правилами (нормами Национального Банка Молдовы и внутренних правил);
- Проверка процесса мониторинга кредитования;
- Анализ и проверка своевременного страхования залогов в пользу Банка;
- Проверка отчета Национальному Банку Молдовы (НБМ) по кредитному портфелю;
- Проверка соблюдения правил в рамках кредитования аффилированных лиц.

Относительно процесса кредитования, следуя нашему анализу, не было выявлено серьезных отклонений от внутренних положений Банка.

Соблюдения законодательства и управления рисками

- Контроль соблюдения требований по компонентам Совокупного Нормативного Капитала, Достаточности капитала с учетом риска и Ликвидности Банка;
- Проверка контроля отдела внутреннего аудита и осуществления плана действий, разработанного в результате рекомендаций предложенных внешним аудитом;
- Проверка соблюдения заполнения деклараций по подоходному налогу за 2016 год;
- Проверка деятельности отдела Ревизии и Контроля при Департаменте организации учета и контроля;
- Проверка соблюдения Регламента Национального Банка Молдовы о сделках Банка с аффилированными ему лицами;
- Проверка систем внутреннего контроля Банка при составлении, проверке и утверждении ежегодных финансовых отчетов, подготовленных в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и требованиям Национального Банка Молдовы;
- Анализ риска концентрации подверженностей в банках-корреспондентах;
- Проверка учета активов Банка, предназначенных для продажи;
- Проверка транзакций клиентов банка зарегистрированных в оффшорных зонах;
- Соблюдение требований законодательства о предотвращении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;
- Анализ учетной политики на 2018 год;
- Оценка функционирования системы внутреннего контроля Банка в целях обеспечения соблюдения банковского законодательства и нормативных актов применимы к Банку.
- Проверка регламентов и процесса непрерывности (Backup) информационной системы банка ЦФТ.

Относительно соблюдения законодательства и управления рисками, не было найдено существенных отклонений от положений внутренних регламентов Банка и действующего законодательства, законодательства и нормативных актов НБМ в силе.

Ежеквартальный взнос, оплаченный в Фонд гарантирования депозитов в банковской системе

- Утверждение расчетной базы используемой для определения суммы ежеквартального взноса оплаченной Банком в Фонд гарантирования депозитов в банковской системе за 4 квартала 2017 года.

Относительно расчетной базы используемой для определения суммы ежеквартального взноса оплаченной Банком в Фонд гарантирования депозитов в банковской системе за 4 квартала 2017 года, не было обнаружено никаких значительных отклонений от Закона о гарантировании депозитов в банковской системе, Закона о финансовых учреждениях и положений Фонда гарантирования депозитов в банковской системе.

В рамках нашей миссии в качестве Ревизионной Комиссии Банка, компания Grant Thornton Audit S.R.L. проанализировала все вышеуказанные сферы деятельности и разработала ряд выводов и рекомендаций, изложенных в отчетах о деятельности Ревизионной Комиссии от 25 мая 2017 года, 27 июля 2017, 21 сентября 2017, 29 ноября 2017, 29 марта 2018.

В то же время, представители Grant Thornton Audit SRL приняли участие в 2017 году в 4 заседаниях Совета Банка.

В рамках проведения нашего контроля, в соответствии с действующим законодательством, в качестве Ревизионной Комиссии Банка и в рамках выполненных нами процедур, мы пришли к выводу, что финансовые и бухгалтерские отчеты, подготовленные Банком на 31 декабря 2017 в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, Международными Стандартами Финансовой Отчетности ("МСФО"), правилами и инструкциями Национального Банка Молдовы, не содержат никаких значительных ошибок или отклонений, которые должны быть отмечены нами в качестве Ревизионной Комиссии, кроме процесса уступки акций, как описано ниже. Также были идентифицированы некоторые аспекты, нуждающиеся в улучшении, которые были предоставлены Банку в качестве рекомендаций в наших детальных отчетах.

В то же время хотим обратить внимание на операцию проведенную банком по уступке акций 8-ми сотрудникам банка. В данном вопросе мы пришли к следующим выводам, которые были согласованы с руководством банка:

- акции были уступлены 8-ми сотрудникам в качестве работников, а не в качестве акционеров банка;
- данная операция должна быть трактована в соответствии со стандартом МСФО 2 «Выплаты на основе долевых инструментов»;

По нашему мнению, данная операция является формой вознаграждения выданная сотрудникам Банка и должна отражаться через статьи прибылей и убытков 2017 года.

10 апреля 2018

GRANT THORNTON

Grant Thornton Audit S.R.L.
Кишинев, Республика Молдова