ФБК
ФИНАНС

Открытое акционерное общество
«Акционерный Сберегательный банк»
Республики Южная Осетия

Аудиторское заключение о годовой финансовой отчетности

За 2014 год

Москва 2015

ФБК
ФИНАНС

Аудиторское заключение

О годовой финансовой отчетности
ОАО «Акционерный Сбербанк» РЮО
За 2014 год

Акционеру

Открытого акционерного общества «Акционерный Сберегательный банк» Республики Южная Осетия

Аудируемое лицо

Наименование:

Открытое акционерное общество «Акционерный Сберегательный банк» Республики Южная Осетия (далее - ОАО «Акционерный Сбербанк» РЮО).

Место нахождения:

100001, Республика Южная Осетия г. Цхинвал, ул. Сталина, д.20.

Государственная регистрация:

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц серия 98 №000182 от 03.03.2006 г. выдано Комитетом по налогам и сборам Республики Южная Осетия, основной государственный номер 1069800001852.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «ФБК Финанс» (ООО «ФБК Финанс»).

Место нахождения:

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 4.

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 07 октября 2013 г., за основным государственным номером 1137746917692.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС).

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в НП ААС № 142 ОРНЗ – 11406012265.

Мы провели аудит прилагаемых форм Годовой финансовой отчетности ОАО «Акционерный Сбербанк» РЮО за период с 01 января 2014 года по 31 декабря 2014 года включительно.

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2015 года;
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2014 год;

«ФБК Финанс»
Аудиторское заключение

14

ФБК
ФИНАНС

- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01 января 2015 года.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной Годовой финансовой отчетности в соответствии с национальными стандартами финансовой отчетности: Законом Республики Южная Осетия «Об акционерных обществах» от 23.08.2000 года, Законом Республики Южная Осетия «О бухгалтерском учете» от 13.07.2012 года, Постановлением Верховного Совета Республики Южная Осетия «О применении аналогии законов России на территории Республики Южная Осетия» от 29.01.1992 года, Положением Национального банка Республики Южная Осетия « О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Республика Южная Осетия» №1-П от 07.11.2014 года, Указанием Национального банка «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Национальный банк Республики Южная Осетия» №1-У от 07.11.2014 года и другими документами, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления Годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности Годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что Годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в Годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность Годовой финансовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления Годовой финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения с оговоркой о достоверности Годовой финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения с оговоркой

1. Аудит Годовой финансовой отчетности ОАО «Акционерный Сбербанк» РЮО проведен впервые. До 01.01.2015 г. Годовая финансовая отчетность ОАО «Акционерный Сбербанк» РЮО в данном составе и формах не формировалась.

2. Нам не представлена Пояснительная информация к Годовой финансовой отчетности за 2014 год, которая должна входить в состав Годовой финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства Республики Южная Осетия;

3. В Банке не разработана и не утверждена Учетная политика на 2014 год, и предшествующий ему годы до 01.01.2014 года, наличие которой требуется в соответствии со статьей 9

Закона РЮО «О бухгалтерском учете и отчетности» от 13.07.2012 г. и пунктом 1.3. части 1 Положения Национального банка РЮО «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Республика Южная Осетия» №1-П от 07.11.2014 г.;

4. Банком не формируется отчетная форма №0409102 «Отчет о прибылях и убытках» в соответствии с Указанием Национального Банка Республики Южная Осетия «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Национальный банк Республики Южная Осетия» №1-У от 07.11.2014г., являющаяся основой для формирования Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2014 год. порядок составления и порядок синтетического и аналитического учета доходов и расходов в разрезе символов формы №0409102 не соответствует требованиям Положения Национального Банка Республики Южная Осетия «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Республика Южная Осетия» №1-П от 07.11.2014 г;

5. Банком не формируются Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме Приложения 12 к Положению Национального Банка РЮО «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Республика Южная Осетия» №1-П от 07.11.2014 г и Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме Приложения 13 к Положению Национального Банка РЮО «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Республика Южная Осетия» №1-П от 07.11.2014 г в соответствии с пунктом 3.6. Положения Национального банка РЮО «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Республика Южная Осетия»№1-П от 07.11.2014 г.

6. В связи с неадекватной оценкой кредитного риска на 01 января 2015 года Банком недосоздан резерв в размере 35 698 тыс. рублей, вследствие этого искажена статья 5 «Чистая ссудная задолженность» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2015 года. Данное обстоятельство повлияло на формирование следующих статей форм Годовой финансовой отчетности на 01.01.2015 года, которые должны быть уменьшены и составить следующие значения:
   - Статья 4 «Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2014 год - 51 197 тыс. рублей;
   - Статья 5 «Чистая ссудная задолженность» Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2015 года - 363 508 тыс. рублей;
   - Статья 26 «Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период» Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2015 года - убыток в сумме 31 990 тыс. рублей;
   - Размер собственных средств (капитал) формы «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных сумм и иных активов» (публикуемая форма) на 01 января 2015 года - 3 030 тыс. рублей.

   Данные искажения влекут за собой нарушение экономических нормативов на 01 января 2015 года – Н1 «Норматив Достаточности капитала», Н6 «Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков».

7. В связи с неадекватной оценкой кредитного риска на 01 января 2014 года Банком недосоздан резерв в размере 68 536 тыс. рублей, вследствие этого искажена статья 5 «Чистая

«ФБК Финанс»
Аудиторское заключение

ссудная задолженность» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2014 года. Данное обстоятельство повлияло на формирование следующих статей форм Годовой финансовой отчетности на 01.01.2014 года, которые должны быть уменьшены и составить следующие значения:

- Статья 4 «Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2013 год - 75 374 тыс. рублей
- Статья 5 «Чистая ссудная задолженность» Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2014 года - 308 644 тыс. рублей
- Статья 26 «Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период» Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2014 года - убыток в сумме 62 123 тыс. рублей
- Размер собственных средств (капитал) формы «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных сумм и иных активов» (публикуемая форма) на 01 января 2014 года - отрицательное значение в сумме (33 823) тыс. рублей.

Данные искажения влекут за собой нарушение экономических нормативов Н1 «Достаточность капитала», Н6 «Максимальный размер на одного заемщика или группу связанных заемщиков» на 01 января 2014 года.

8. Нам не представлены аналитические расшифровки по активам и обязательствам в разрезе сроков погашения и расчет показателей нормативов Н3 «Норматив текущей ликвидности» и Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности» на 01 января 2014 года и на 01 января 2015 года.
   В связи данным обстоятельством мы не можем подтвердить достоверность расчета и выполнение Банком нормативов Н3 и Н4 на 01 января 2014 года и 01 января 2015 года.

   Неадекватная оценка кредитного риска и недосоздание резервов создают угрозу потери собственных средств (капитала) Банка и могут создать условия по неисполнению Банком своих обязательств перед вкладчиками.

9. Нам не представлены первичные документы (депозитные договора), подтверждающие отражение вкладов физических лиц до востребования. В связи с этим мы не можем подтвердить достоверность суммы, отраженной по статье 15 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2015 года в размере 90 626 тыс. рублей и на 01 января 2014 года – в размере 87 382 тыс. рублей.

10. В связи с тем, что Банк в 2014 и 2013 годах осуществлял расходование средств, отраженных по счету 10801 «Нераспределенная прибыль» на цели, не предусмотренные положениями Национального Банка РЮО Банком искажена статья 29 «Нераспределенная прибыль» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2015 года на сумму 1 391 тыс. рублей.

11. В связи с неправильным расчетом сумм обязательных резервов, подлежащих депонированию в Национальном Банке РЮО по состоянию на 01 января 2014 года и на 01 января 2015 года мы не можем подтвердить достоверность суммы, отраженной по статье 2.1. «Обязательные резервы» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2014 года в сумме 303 тыс. рублей и на 01 января 2015 года в сумме 2 463 тыс. рублей.

«ФБК Финанс»
Аудиторское заключение
ОГРН 1137746917692 г. Москва

ФБК
ФИНАНС

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния на Годовую финансовую отчетность ОАО «Акционерный Сбербанк» РЮО обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, Годовая финансовая отчетность ОАО «Акционерный Сбербанк» РЮО отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «Акционерный Сбербанк» РЮО на 01 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности за 2014 год.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности Годовой финансовой отчетности ОАО «Акционерный Сбербанк» РЮО за 2014 год, мы обращаем внимание на следующую информацию:

1. Банком не проводилась ревизия наличных денежных средств и ценностей в кассе на 01.01.2015 года и на 01.01.2014 года;
2. Мы не получили подтверждений остатков клиентов в наш адрес по счетам клиентов, отраженных по статье 2 «Средства кредитных организаций в ЦБ РФ», 5 «Чистая ссудная задолженность», «13 «Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ», 15 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2015 года;
3. Мы не получили подтверждений остатков в наш адрес по счетам клиентов, отраженных по статье 2 «Средства кредитных организаций в ЦБ РФ», 5 «Чистая ссудная задолженность», «13 «Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ»», 15 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2014 года.

Сведения в соответствии с требованиями статьи 42 Закона Республики Южная Осетия от 23 апреля 1997 года № 25 «О банках и банковской деятельности» (с учетом изменений и дополнений от 09.02.2000 г.)

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

В соответствии со статьей 42 Закона Республики Южная Осетия от 23 апреля 1997 года № 25 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями от 09.02.2000 г.) в ходе аудита Годовой финансовой отчетности за 2014 год ОАО «Акционерный Сбербанк» РЮО мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Национальным Банком Республики Южная Осетия;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Национальным Банком Республики Южная Осетия 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 Национальным Банком Республики южная Осетия, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

«ФБК Финанс»
Аудиторское заключение
ОГРН 1127746917697 г. Москва

ФБК
ФИНАНС

Выполнение обязательных нормативов:

1) На 01 января 2015 года Банком нарушен норматив Н1 «Достаточность собственных средств (капитала)» значение составило 10,47% при нормативном значении 11%, Н3 «Норматив текущей ликвидности» значение составило 36% при нормативном значении не ниже 50%, Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков» значение составило 78,8% при нормативном значении 25% и Н10.1 «Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка» значение составило 5,6% при нормативном значении. Данные нормативы также нарушались на 01 января 2014 года.

Состояние внутреннего контроля:

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Национальным банком РЮО к таким системам, нами выявлены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии в ОАО «Акционерный Сбербанк» РЮО системы внутреннего контроля и качества управления характеру и масштабу проводимых операций:

a) В Банке не создана служба внутреннего контроля, служба внутреннего аудита и подразделения управления рисками по состоянию на 01.01.2015 г. и на 01.01.2014 г.;

b) Банком не разработаны и не утверждены внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс - тестирования;

c) План проверок службой внутреннего контроля на 2013 и 2014 год не разработан и не утвержден, в 2013 и 2014 году проверки деятельности Банка фактически не осуществлялись, отчеты не рассматривались уполномоченными органами;

d) Порядок организации в Банке внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, не соответствует требованиям применяемого в Республике Южная Осетия законодательства: Постановление Верховного Совета РЮО от 29.01.1992 года «О применении аналогии законов России на территории РЮО», Федеральный Закон №115-ФЗ от 07.08.2001 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма», Закон Республики Южная Осетия от 25.03.2011 года «О контрольно-счетной палате» пункт 6 статьи 2, подпункт 5 и 8 статьи 11, письмо Национального банка Республики Южная Осетия от 25.04.2012 года №321 «Об организации деятельности по осуществлению внутреннего контроля в целях ПОД\ФТ».

e) Организация системы обеспечения информационной безопасности Банка в целом находится на чрезвычайно низком уровне, а также Банком не выполняются требования законодательства в области обработки и защиты персональных данных, и требования по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

Качество управления:

В результате проведенных нами аудиторских процедур, по состоянию на 01 января 2015 года отмечаем, что нами обнаружены существенные факты, свидетельствующие о неадекватности

ФБК
ФИНАНС

структуры управления ОАО «Акционерный Сбербанк» РЮО характеру и объему осуществляемых операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Республике Южная Осетия.

Генеральный директор ООО «ФБК Финанс» — Н.П. Мушкарина
На основании Устава,
(квалификационный аттестат аудитора от 19.11.2012 г. №01-000988, ОРНЗ 20401041655)

Руководитель аудиторской проверки — Ю.Н. Филина
(квалификационный аттестат от 16.12.2010 г. № К 032793, ОРНЗ 21101041350)

Дата аудиторского заключения

«23» октября 2015 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	регистрационный номер (/порядковый номер)
	701

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на " 01 " января 2015г.

Кредитной организации ОАО"Акционерный Сберегательный банк"РЮО
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес РЮО г.Цхинвал ул.Сталина,20

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	11831	13817
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	51227	66892
2.1	Обязательные резервы	2463	303
3	Средства в кредитных организациях		
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
5	Чистая ссудная задолженность	399206	373920
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		
8	Требование по текущему налогу на прибыль		
9	Отложенный налоговый актив		
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5247	2708
11	Прочие активы	17688	9284
12	Всего активов	487662	466621
	II. ПАССИВЫ		
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	36000	36000
14	Средства кредитных организаций		
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	399274	386336
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	215574	187363
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
17	Выпущенные долговые обязательства		
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		
19	Отложенное налоговое обязательство		
20	Прочие обязательства	1761	223

1	2	3	4
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	10829	8279
22	Всего обязательств	447864	430838
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
23	Средства акционеров (участников)	25000	25000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		
25	Эмиссионный доход		
26	Резервный фонд	6000	6000
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	8798	4783
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		
31	Всего источников собственных средств	39798	35783
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		
34	Условные обязательства некредитного характера		

Руководитель _____ Санакоев Г.Д.

Главный бухгалтер _____ Плиева Ф.П.

М.П.

Исполнитель Плиева Ф.П. (Ф.И.О.)

Телефон: _____

"___" _____ _____ г.

Код территории по ОКАТО	регистрационный номер (/порядковый номер)
	701

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(публикуемая форма)

за " 01 " января 2015г.

Кредитной организации ОАО "Акционерный Сберегательный банк" РЮО

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес РЮО г.Цхинвал ул.Сталина, 20

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	60447	52350
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	60447	52350
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		
1.4	от вложений в ценные бумаги		
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	27007	25516
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	2790	2790
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	24217	22726
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	33440	26834
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	15499	6838
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	17941	19996
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1339	420
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		44
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		
12	Комиссионные доходы	9163	6833
13	Комиссионные расходы	1259	789
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		
16	Изменение резерва по прочим потерям		
17	Прочие операционные доходы	1042	778
18	Чистые доходы (расходы)	28226	27282
19	Операционные расходы	24427	21577

1	2	3	4
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	3799	5705
21	Возмещение (расход) по налогам	91	
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	3708	5705
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		

Руководитель _____ Санакоев Г.Д.

Главный бухгалтер _____ Плиева Ф.П.

М.П.

Исполнитель Плиева Ф.П.

Телефон: _____

_____ _____ г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
		701		001001101

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)

на 01 января 2015г.

Кредитной организации Открытое Акционерное Общество "Акционерный Сберегательный банк" РЮО
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес РЮО г.Цхинвал ул Сталина,20

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	34713	4015	38728
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	25000		25000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)			
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций			
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			
1.3	Эмиссионный доход			
1.4	Резервный фонд кредитной организации	6000		6000
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	4783	4015	8798
1.5.1	прошлых лет	(922)	6012	5090
1.5.2	отчетного года	5705	(1997)	3708
1.6	Нематериальные активы	1070		1070
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)			
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы			
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	11	X	11

1	2	3	4	5
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	11%	X	10%
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	10303	15487	25790
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	10303	15487	25790
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям			
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам			
4.4	под операции с резидентами офшорных зон			

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 27650, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд _____;

1.2. изменения качества ссуд 27650;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, _____;

1.4. иных причин _____.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 12151, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд _____;

2.2. погашения ссуд 12151;

2.3. изменения качества ссуд _____;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, _____;

2.5. иных причин _____.

Руководитель _____ (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер _____ (Ф.И.О.)

Исполнитель _____ (Ф.И.О.)

Телефон: _____

_____ _____ _____ г.

Всего пронумеровано и сброшюровано

14 (Четырнадцать) листов

Ген. директор ООО «ФБК Финанс»

Руководитель проверки

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТ...

"ФБК ФИ...

...7746917692 * МОСКВА *