

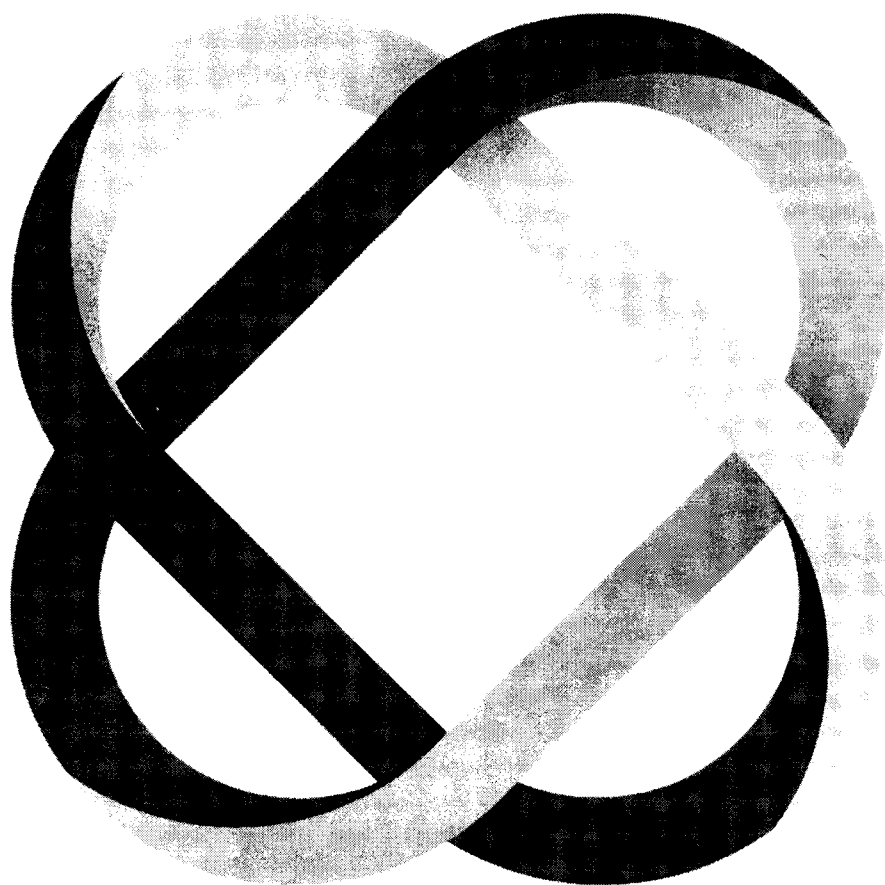


Открытое акционерное общество «Акционерный Сберегательный Банк»  
Республики Южная Осетия

# **Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и аудиторское заключение независимых аудиторов**

по состоянию на 01 января 2020 года

Москва | 2020



# Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру

Открытого акционерного общества  
«Акционерный Сберегательный Банк»  
Республики Южная Осетия

## Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

### Мнение с оговоркой

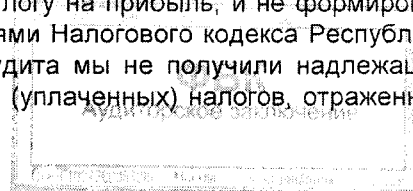
Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности открытого акционерного общества «Акционерный Сберегательный банк» Республики Южная Осетия (далее - Банк), состоящей из балансового отчета (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2020 года; отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2020 года; отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2020 года, пояснительной информации, включая основные положения учетной политики..

По нашему мнению, за исключением возможного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность обстоятельств, изложенных в частях 1 и 2 раздела «Основание для выражения мнения с оговоркой» в отношении входящих данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества «Акционерный Сберегательный банк» Республики Южная Осетия по состоянию на 01 января 2020 года, финансовые результаты его деятельности за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными Положением Национального Банка Республики Южная Осетия от 07.11.2014 № 1-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Республики Южная Осетия», Указанием Национального Банка Республики Южная Осетия от 04.08.2017 № 9-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Национальный банк Республики Южная Осетия» и Учетной политикой Банка.

### Основание для выражения мнения с оговоркой

1. В результате проведенного аудита нами установлены следующие нарушения действующего порядка составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и ведения бухгалтерского учета:

1.1. По состоянию на 01.01.2019 (данные за предыдущий отчетный период) Банком не была сформирована Учетная политика по налогообложению, Банк не формировал аналитические регистры налогового учета, не осуществлял расчет налоговой базы по налогу на прибыль, и не формировал Декларацию по налогу на прибыль, в соответствии с требованиями Налогового кодекса Республики Южная Осетия. В связи с этим, в результате проведенного аудита мы не получили надлежащих аудиторских доказательств в отношении величины начисленных (уплаченных) налогов, отраженных



по строке 15 Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) на 01 января 2019 года (данные за предыдущий отчетный период) в сумме 1 702 тыс.руб.

2. По состоянию на 01.01.2019 (данные за предыдущий отчетный период) Банк не сформировал учетную политику в отношении норм амортизационных отчислений по основным средствам. Различные аналитические данные внесистемного учета амортизационных отчислений и учета остаточной стоимости основных средств не соответствуют друг другу. В связи с данными обстоятельствами, в результате проведенного аудита мы не получили надлежащих аудиторских доказательств в отношении величины вложений в основные средства, отраженных по строке 8 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» балансового отчета (публикуемая форма) на 01 января 2019 года (данные за предыдущий отчетный период) в сумме 83 519 тыс.руб.

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 бухгалтерской (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 Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), 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 с оговоркой.

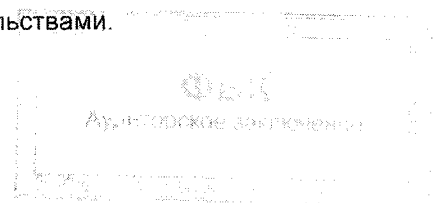
## Важные обстоятельства

Обращаем внимание на информацию, раскрытую в разделе «Обязательные нормативы деятельности банка» Пояснительной информации, согласно которой, Банк не обеспечивает выполнение норматива достаточности капитала Н1, значение которого по состоянию на 01.01.2020 составило 9,2%, при минимально допустимом значении в 11%, установленным требованиями Инструкции Национального банка Республики Южная Осетия от 07.11.2014 №1-и «Об обязательных нормативах банков». Так же Банк раскрыл обстоятельства и причины нарушения норматива Н1, а так же меры, которые могут быть предприняты для приведения норматива Н1 в соответствие требованиям регулятора.

Обращаем внимание на информацию, раскрытую в разделах «Основы бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности» («Налогообложение Банка») и «Расходы по налогам» Пояснительной информации, согласно которой:

- по состоянию на 01.01.2020 г. Банк осуществил расчет налога на прибыль в соответствии с требованиями налогового органа, отраженными в отчете по результатам проверки, проведенной в Банке в 2019 г. за период 2016, 2017, 2018 гг.
- у Банка имеется неурегулированный спор с Налоговым органом по итогам проверки, проведенной по всем видам налогов за период с 01.01.2016 по 01.01.2019. По результатам налоговой проверки на момент вынесения решения установлена неуплата по налогу на прибыль и налогу на доходы физических лиц. На момент подписания аудиторского заключения письменные возражения по отдельным положениям Акта налоговой проверки направлены в Комитет по налогам и сборам Республики Южная Осетия.

Мы не модифицируем свое мнение в связи с данными обстоятельствами.



## Ответственность руководства и членов Наблюдательного совета аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Республике Южная Осетия, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Наблюдательного совета несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

## Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (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 бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (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 бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Наблюдательного совета аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

## Результаты проверки в соответствии с требованиями Закона Республики Южная Осетия от 26 июля 2016 г. № 81 «О банках и банковской деятельности»

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.

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Национальным Банком Республики Южная Осетия:

Значения установленных Национальным Банком Республики Южная Осетия обязательных нормативов по состоянию на 01 января 2020 года, находились в пределах лимитов, установленных Национальным Банком Республики Южная Осетия, за исключением норматива достаточности капитала Н1, значение которого по состоянию на 01.01.2020 составило 9,2%, при минимально допустимом значении, установленном требованиями Инструкции Национального банка Республики Южная Осетия от 07.11.2014 №1-и «Об обязательных нормативах банков», 11%.

Банк подвержен высокому операционному риску некорректного расчета обязательных нормативов, обусловленному отсутствием соответствующего программного обеспечения, ручным расчетом нормативов, отсутствием надлежащего последующего контроля на данном участке.

При этом:

- мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными Положением Национального Банка Республики Южная Осетия от 07.11.2014 № 1-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на

территории Республики Южная Осетия», Указанием Национального Банка Республики Южная Осетия от 04.08.2017 № 9-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Национальный банк Республики Южная Осетия» и Учетной политикой Банка;

- нами не проводилась оценка методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые для расчета указанных обязательных нормативов Банка на основании выданного Банком Республики разрешения.

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Национальным Банком Республики Южная Осетия к таким системам:

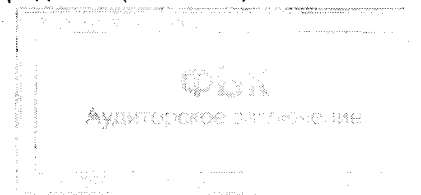
Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Законодательством Республики Южная Осетия и Национальным Банком Республики Южная Осетия к таким системам.

- a) В банке сформирован Отдел управления рисками и работе с просроченной задолженностью, подчиненный Директору Банка.
- b) В части наличия у кредитной организации утвержденной уполномоченными органами управления кредитной организации методик выявления значимых для кредитной организации рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам и капиталу отмечаем следующее:

Стратегия управления рисками и капиталом ОАО «Акционерный Сбербанк» РЮО утверждена Наблюдательным советом (Протокол от 30.05.2019 №2). Данный документ не содержит методик выявления значимых для кредитной организации рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам. Иных документов в данном направлении не разработано, за исключением методики оценки кредитного риска, которая требует совершенствования в части определения источников погашения ссудной задолженности, финансового положения заемщика и их документального оформления в кредитном досье заемщика.

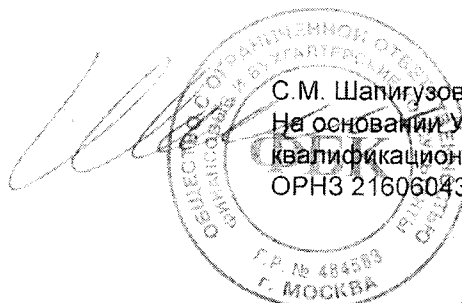
- c) Методика оценки кредитного риска применяется последовательно, оценка эффективности данной методики не формализована, связи с отсутствием методик управления значимыми для кредитной организации рисками.
- d) Информация о состоянии системы управления рисками и системы внутреннего контроля по итогам 2019 года доведена в виде Отчета о результатах деятельности аудитора и Отчета по рискам за 2019 год и рассмотрена Наблюдательным советом Банка после отчетной даты. Отчет по рискам содержал информацию о применяемых процедурах управления кредитным риском, и последовательности их применения по данному направлению. Предельные значения рисков и достаточности собственных средств (капитала) в Банке не устанавливались.

- e) Мы отмечаем высокие операционные риски в связи с:



- отсутствием в Банке структурного подразделения, ответственного за информационную безопасность, методологической базы сопровождения, оценки состояния и предотвращения риска информационных систем. При этом в Банке Приказом Директора (от 23.12.2019 №221) назначено ответственное лицо (специалист по АБС) за осуществление антивирусной защиты в информационной банковской системе, за обеспечение информационной безопасности при работе в АБС, должностная инструкция которого не содержит разделение несовместимых обязанностей, таких как разработчик и администратор АБС;
- низким уровнем автоматизации бухгалтерских учетных записей и формирования агрегированных форм бухгалтерской отчетности.

Президент ООО «ФБК»



С.М. Шапугузов  
На основании Устава,  
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,  
ОРНЗ 21606043397

Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого составлено  
аудиторское заключение

Константинова И.В.  
квалификационный аттестат от 28.09.2018 г.  
№ 06-000475, ОРНЗ 21606041790

Дата аудиторского заключения  
«25» февраля 2020 года

### Аудируемое лицо

### Аудитор

**Наименование:**

Открытое акционерное общество «Акционерный  
Сберегательный банк» Республики Южная  
Осетия

**Наименование:**

Общество с ограниченной ответственностью  
«Финансовые и бухгалтерские консультанты»  
(ООО «ФБК»).

**Место нахождения:**

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

**Место нахождения:**

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1,  
стр. 2АБ.

**Государственная регистрация:**

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

**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.

**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.

