

Открытое акционерное общество «Акционерный Сберегательный Банк»  
Республики Южная Осетия

## Аудиторское заключение независимого аудитора

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год

Москва | 2021



# Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру

Открытого акционерного общества  
«Акционерный Сберегательный Банк»  
Республики Южная Осетия

## Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности открытого акционерного общества «Акционерный Сберегательный банк» Республики Южная Осетия (далее – Банк), состоящей из балансового отчета по состоянию на 01 января 2021 года; отчета о прибылях и убытках по состоянию на 01 января 2021 года; отчета об уровне достаточности капитала и величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01 января 2021 года, пояснительной информации, включая основные положения учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, 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 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности за 2020 год в соответствии с правилами составления годовой 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

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.

## Важные обстоятельства

Обращаем внимание на информацию, раскрытую в разделе 4.14 «Обязательные нормативы деятельности банка» Пояснительной информации, согласно которой, Банк не обеспечивает выполнение норматива достаточности капитала Н1, и норматива долгосрочной ликвидности Н4, значение которых по состоянию на 01.01.2021 г. составили, соответственно, 9,4% и 162,7% при минимально допустимом значении в 11% и максимально допустимом значении 120%, установленных требованиями Инструкции Национального банка Республики Южная Осетия от 0,7.11.2014 №1-и «Об обязательных нормативах банков».

Мы не модифицируем свое мнение в связи с данным обстоятельством.

## 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 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 Банка 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



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 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 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 Национальным Банком Республики Южная Осетия 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, в связи с отсутствием методик управления значимыми для кредитной организации рисками. Предельные значения рисков и достаточности собственных средств (капитала) в Банке не устанавливались.

- d) Информация о состоянии системы управления рисками и системы внутреннего контроля по итогам 2020 года не доводилась до сведения наблюдательного совета Банка.
- e) Мы отмечаем высокие операционные риски в связи с:
- отсутствием в Банке в 2020 году 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. Шапигузов  
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  
«08» июня 2021 года



## Аудируемое лицо

### Наименование:

Открытое акционерное общество «Акционерный Сберегательный банк» Республики Южная Осетия

### Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

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. Выдано Комитетом по налогам и сборам Республики Южная Осетия, основной государственный номер 1069800001852.

## Аудитор

### Наименование:

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

### Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

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

### Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., регистрационный номер 484.583.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.

### Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС).

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11506030481.



АКЦИОНЕРНЫЙ  
СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК  
РЕСПУБЛИКИ ЮЖНАЯ ОСЕТИЯ

Годовая бухгалтерская  
(финансовая) отчетность  
2020

Цхинвал



## Содержание

1. **Балансовый отчет по состоянию на 01.01.2021 г.**
2. **Отчет о прибылях и убытках по состоянию на 01.01.2021 г.**
3. **Отчет об уровне достаточности капитала и величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01.01.2021 г.**
4. **Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**
  - 4.1. Деятельность банка в 2020 году
  - 4.2. Организационная структура
  - 4.3. Деятельность органов управления
  - 4.4. Деятельность структурных подразделений
  - 4.5. Основы бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности
  - 4.6. Собственные средства (капитал)
  - 4.7. Распределение прибыли Банка за 2019 года
  - 4.8. Отчет о формировании и об использовании фондов
  - 4.9. Средства на корреспондентских счетах
  - 4.10. Наличные денежные средства
  - 4.11. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы
  - 4.12. Средства клиентов
  - 4.13. Чистая ссудная задолженность
  - 4.14. Обязательные нормативы деятельности
  - 4.15. Доходы
  - 4.16. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты
  - 4.17. Расходы
  - 4.18. Расходы на содержание сотрудников
  - 4.19. Расходы по налогам
  - 4.20. Расчет налога на прибыль по итогам 2020 года



**1.Балансовый отчет  
по состоянию на 01.01.2021 г.**

Код формы 0409806

п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4
	<b>I. АКТИВЫ</b>		
1	Денежные средства	40 102	19 910
2	Средства кредитных организаций в Банке Республики	257 804	148 650
2.1	Обязательные резервы в Банке Республики	25 777	20 998
3	Средства в кредитных организациях		
4	Чистая ссудная задолженность	648 616	664 872
5	Резервы на возможные потери по ссудам	(84 556)	(68 407)
6	Проценты начисленные (включая просроченные)	22 128	17 990
7	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
7.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	95 606	100 489
9	Расходы будущих периодов по другим операциям, скорректированные на наращенные процентные доходы		
10	Прочие активы	2 897	3 216
<b>11</b>	<b>Всего активов</b>	<b>1 067 153</b>	<b>955 127</b>
	<b>II. ПАССИВЫ</b>		
12	Кредиты, депозиты и прочие средства Банка Республики		
13	Средства кредитных организаций		
14	Средства клиентов (некредитных организаций)	987 277	875 256
14.1	Вклады физических лиц	567 633	494 098
15	Доходы будущих периодов по другим операциям		
16	Прочие обязательства	9 104	8 436
<b>17</b>	<b>Всего обязательств</b>	<b>996 381</b>	<b>883 692</b>
	<b>III. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>		
18	Уставный капитал (средства акционеров (участников))	60 000	56 000
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		
20	Резервный фонд	9 785	9 181
21	Переоценка основных средств		
22	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	768	6 035
23	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	219	219
<b>24</b>	<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>70 772</b>	<b>71 435</b>
	<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
25	Безотзывные обязательства кредитной организации		
26	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		

Директор

Д.В. Дзудцов

Главный бухгалтер

08 июня 2021 г.



*СД*  
*Алекс*



**2. Отчет о прибылях и убытках  
по состоянию на 01.01.2021 г.**

Код формы 0409807

п/п	Статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого квартала года
1	2	3	4
	<b>ДОХОДЫ</b>		
1	Процентные доходы, всего,	106 116	86 370
	в том числе:		
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	106 116	86 370
2	Процентные расходы, всего,	67 083	60 952
	в том числе:		
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	67 083	60 952
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	39 033	25 418
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:	(15 462)	(1 377)
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	23 571	26 795
6	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 396	972
7	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	885	(2 280)
8	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		
9	Комиссионные доходы	8 946	9 541
10	Комиссионные расходы	1 306	1 846
11	Прочие операционные доходы	2 973	7 317
12	Чистые доходы (расходы)	36 465	40 499
13	Операционные расходы	34 909	33 693
14	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 556	6 806
15	Начисленные (уплаченные) налоги	788	771
16	Прибыль (убыток) после налогообложения	768	6 035
17	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		
18	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		2 414
19	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		603
20	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		3 018

Директор  
Главный бухгалтер  
08 июня 2021



*Handwritten signature in blue ink.*

Д.В. Дзудцов  
Ф.П. Плиева



**3. Отчет**  
**об уровне достаточности капитала и величине резервов на покрытие**  
**сомнительных ссуд и иных активов**  
**по состоянию на 01.01.2021 г.**

Код формы 0409808

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	70219	-536	69683
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	56000	+4 000	60000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)			
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций			
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций			
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			
1.3	Резервный фонд кредитной организации	9181	+604	9785
1.4	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала)	6254	-5267	987
1.4.1	прошлых лет	219		219
1.4.2	отчетного года	6035	-5267	768
1.5	Нематериальные активы	1216	-127	1089
1.6	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем) по остаточной стоимости			
1.7	Источники (часть источников) капитала, для			



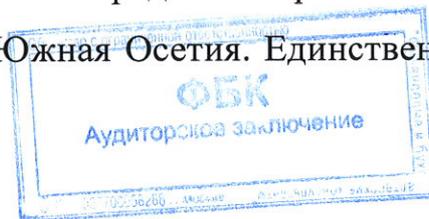


#### **4. Пояснительная информация к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 г.**

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «Акционерный Сберегательный банк» Республики Южная Осетия за 2020 год (далее - «Банк») подготовлена в соответствии с законодательством РЮО, Положением Банка Республики «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РЮО №1-П от 07.11.2014 г., другими нормативными актами, действующими на территории РЮО, Учетной политикой Банка, и включает пояснения к балансовому отчету (публикуемая форма), отчету о прибылях и убытках (публикуемая форма), отчет об уровне достаточности капитала и величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, пояснительную информацию. Указанием Банка Республики №9-У от 04.08.2017г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитными организациями в Национальный Банк Республики Южная Осетия» в составе годовой бухгалтерской отчетности не предусмотрена пояснительная информация о деятельности Банка. Форма и требования к ее содержанию не установлены регулятором, в соответствии с чем, состав и содержание пояснений Банк определяет самостоятельно в соответствии с Учетной политикой, утвержденной Правлением Банка (Протоколы Правления №52 от 19.12.2019 г., и №1 от 23.01.2020 г.). Настоящая пояснительная информация раскрывает сведения, относящиеся к учетной политике Банка, и обеспечивает пользователей отчетности дополнительными данными, которые нецелесообразно включать в бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, но которые необходимы для реальной оценки финансового положения Банка и результатов ее деятельности.

##### **4.1. Деятельность Банка в 2020 году**

Открытое акционерное общество «Акционерный Сберегательный банк» Республики Южная Осетия, (далее - Банк), является кредитной организацией, входящей в банковскую систему Республики Южная Осетия. Единственным



учредителем и акционером Банка является государство в лице Национального банка Республики Южная Осетия.

Банк в своей деятельности руководствуется законодательством Республики Южная Осетия, иными нормативными правовыми актами Республики Южная Осетия, в том числе нормативными актами Национального банка Республики Южная Осетия, а также Уставом. Банк является коммерческой организацией, основной целью которой является получение прибыли при осуществлении деятельности в соответствии с законодательством Республики Южная Осетия, в том числе при осуществлении банковских операций. Банковские операции Банк осуществляет на основании соответствующих лицензий, выдаваемых Национальным банком Республики Южная Осетия в порядке, установленном законодательством Республики Южная Осетия.

По состоянию на 01.01.2021 года Банк имеет лицензии на осуществление банковских операций № 8 от 13.03.2006 г. и №13 от 10.06.2013 г., выданные Банком Республики. Банк подтверждает способность функционировать в качестве непрерывно действующей организации в текущем периоде экономического и политического развития Республики.

В декабре 2019 года мировое сообщество впервые узнало о коронавирусной инфекции (COVID-19), после чего вирус довольно быстрыми темпами распространился по всему миру, включая Россию и Республику Южная Осетия. 30 января 2020 года Всемирная организация здравоохранения (ВОЗ) объявила распространение коронавируса чрезвычайной ситуацией в области здравоохранения, которое имеет международное значение. Уже 11 марта 2020 года ВОЗ объявила эту вспышку пандемией. Коронавирусная инфекция (COVID-19) имеет и продолжает оказывать негативное воздействие на экономику и финансовые рынки, в том числе на экономику РЮО, и ее внутренний рынок. В ответ на пандемию Правительство Республики Южная Осетия внедрило меры, направленные на предотвращение дальнейшего распространения коронавирусной инфекции (COVID-19), в частности, меры, связанные с:



- закрытием некоторых государственных учреждений;
- закрытием мест, массового скопления людей, такие как дошкольные, школьные учреждения, ВУЗ, организации общественного питания, сферы услуг;
- запретами на проведение публичных мероприятий;
- принятием ограничительных мер, направленных на изоляцию и физическое дистанцирование граждан;
- усилением пограничного контроля.

Из-за сложившейся ситуации с пандемией в соответствии с Постановлением Правительства РЮО от 27.03.2020г. №13 «О мероприятиях по противодействию проникновению и распространения коронавирусной инфекции COVID-19» ОАО «Акционерный Сберегательный банк» РЮО по согласованию с Банком Республики принял решение о введении льготного периода свободного от пеней, т.е. Сбербанк не применял штрафные санкции в виде пеней при несвоевременном платеже по кредиту.

Принятые меры были направлены на замедление темпов распространения коронавирусной инфекции (COVID-19). Такие меры нарушили хозяйственную деятельность многих предприятий. Принятые меры также повлияли на потребительские расходы и цены активов.

Пандемия, вызванная распространением коронавирусной инфекции (COVID-19), оказала следующее влияние на деятельность ОАО «Акционерный Сберегательный банк» РЮО:

- в связи с приостановлением, и/или прекращением деятельности отдельных юридических лиц – клиентов ОАО «Акционерный Сберегательный банк» РЮО, сократились комиссионные доходы, в том числе за расчетно-кассовое обслуживание;
- в период ограничений, введенных Правительством Республики Южная Осетия направленных на предотвращение дальнейшего распространения коронавирусной инфекции (COVID-19), увеличилась просроченная задолженность по кредитам.



Пандемия, вызванная распространением коронавирусной инфекции (COVID-19), может по-разному повлиять на хозяйственную деятельность ОАО «Акционерный Сберегательный банк» РЮО, а также на способность заемщиков исполнить обязательства по кредитам. Общее воздействие пандемии на деятельность ОАО «Акционерный Сберегательный банк» РЮО будет зависеть от ряда факторов, которые невозможно точно предсказать, включая продолжительность, тяжесть, потенциальное повторение и масштабы пандемии, а также масштабность мер, принятых органами государственной власти. ОАО «Акционерный Сберегательный банк» РЮО не в состоянии точно спрогнозировать краткосрочное или долгосрочное воздействие пандемии на его хозяйственную деятельность.

#### **4.2. Организационная структура Банка**

В соответствии с Уставом Банка Наблюдательным советом Банка утверждается организационная структура, позволяющая обеспечить достижение цели деятельности, выполнение функций и осуществление полномочий Банка в рамках, определенных законодательством.

В 2020 года Банком осуществлялись мероприятия по совершенствованию организационной структуры, проводились мероприятия по повышению уровня квалификации сотрудников Банка. В результате на 01.01.2021 года структура Банка представлена 5 структурными подразделениями:

- Отдел бухгалтерского учета и отчетности;
- Оперативный отдел;
- Отдел управления рисками и работе с просроченной задолженностью;
- Отдел кредитования;
- Хозяйственное подразделение.

На 01.01.2021 года фактическая численность работников Банка составила 43 человека.



### 4.3. Деятельность органов управления Банка

В соответствии с Уставом Банка высшим органом управления Банка является Единственный акционер Банка. Функции единственного акционера Банка делегированы Законом РЮО «О банках и банковской деятельности» Национальному банковскому совету РЮО и Совету директоров Банка Республики. Национальный банковский совет – это состоящий из представителей различных ветвей власти орган управления, осуществляющий контроль за деятельностью Банка на принципах коллегиальности, гласности, законности. Органы власти осуществляют контроль и оказывают влияние на деятельность Банка через своих представителей в Национальном банковском совете. В состав Национального банковского совета входят 7 (семь) человек: двое направляются Парламентом Республики Южная Осетия, двое – Президентом Республики Южная Осетия, двое – Правительством Республики Южная Осетия, и Председатель Банка Республики.

В отчетном году проведено 4 (четыре) заседания Национального банковского совета, на которых были рассмотрены следующие вопросы, связанные с деятельностью ОАО «Акционерный Сберегательный банк» РЮО:

- 1) избрание членов Наблюдательного совета Банка;
- 2) рассмотрение вопроса об увеличении уставного капитала ОАО «Акционерный Сберегательный банк» РЮО;
- 3) назначение исполняющего обязанности директора ОАО «Акционерный Сберегательный банк» РЮО;
- 4) избрание единоличного исполнительного органа управления-директора ОАО «Акционерный Сберегательный банк» РЮО;
- 5) освобождение Газзаева Нодара Витальевича с должности исполняющего обязанности единоличного исполнительного органа управления – директора ОАО «Акционерный Сберегательный банк» РЮО.

Совет директоров Банка Республики – коллегиальный орган управления, в состав которого входят Председатель Банка Республики и 4 (четыре) члена, работающих на постоянной основе в Банке Республики. Совет директоров



Банка Республики провел 2 заседания, на которых рассматривались следующие вопросы:

- 1) утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «Акционерный Сберегательный банк» РЮО за 2019 год;
- 2) распределение прибыли по результатам 2019 финансового года;
- 3) рассмотрение вопроса об увеличении уставного капитала ОАО «Акционерный Сберегательный банк» РЮО.

Наблюдательный совет Банка является коллегиальным органом и осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Уставом к компетенции Единственного акционера Банка. В состав Наблюдательного совета Банка входит 5 (пять) человек – 2 человека являются сотрудниками Банка Республики, 3 человека – сотрудниками Банка.

В 2020 году проведено 6 (шесть) заседаний Наблюдательного Совета, на которых были рассмотрены следующие вопросы: избрание состава Наблюдательного совета Банка, внесение изменений в организационную структуру Банка; формирование резерва на возможные потери по ссудам за II квартал; рассмотрение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «Акционерный Сберегательный банк» РЮО; рассмотрение отчета по рискам за 2019г. и т.д..

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Директором Банка и Правлением Банка. Директор Банка является Председателем Правления Банка. Члены Правления Банка назначаются решением Единственного акционера Банка – Национальным банковским советом РЮО сроком на 2 года по представлению Директора Банка. Правление Банка состоит из 5 членов – сотрудников Банка. В течение 2020 года происходила ротация двух исполняющих обязанности Директора Банка, и в феврале 2021 года на должность Директора был назначен Дзудцов Дмитрий Валерьевич.

В 2020 году проведено 32 (тридцать два) заседаний Правления Банка, на которых было рассмотрено 47 (сорок семь) вопросов. В числе принятых



решений: внесение изменений в утвержденные нормативные акты банка, вопросы мотивации персонала Банка.

Полномочия органов управления Банка определены законодательством Республики Южная Осетия и Уставом Банка. В отчетном году состав всех органов управления был изменен.

На 01.01.2021 года органы управления Банка представлены в следующем составе:

**Общее собрание акционеров в лице Национального банковского совета**

**РЮО:** Председатель – Козаев Игорь Вахтангович (Руководитель Администрации Президента РЮО)

Члены: Джусоев Сослан Гурамович (Государственный Советник Президента РЮО)

Джигоева Жанна Николаевна (Председатель Банка Республики)

Бекоев Геннадий Борисович (Вице-премьер Правительства - министр экономического развития РЮО)

Хабалова Аза Константиновна (Министр финансов РЮО)

Джигоева Елена Ахсаровна (Председатель Комитета по бюджету и налогам Парламента РЮО)

Икоев Виталий Заурович (Заместитель Председателя Комитета по бюджету и налогам Парламента РЮО)

**Общее собрание акционеров в лице Совета директоров Национального**

**банка РЮО:** Председатель – Джигоева Жанна Николаевна (Председатель Банка Республики)

Члены: Санакоева Лана Муратовна (Заместитель Председателя Банка Республики)

Джигоев Инал Степанович (Заместитель Председателя Банка Республики)

Болатаева Алана Ивановна (Главный аудитор Банка Республики)

Тедеева Фатима Джамбулатовна (Главный бухгалтер Банка Республики)

**Наблюдательный совет ОАО Сбербанк РЮО:** Председатель – Гаглоева Алла

Дмитриевна (Заместитель Председателя Банка Республики)

Члены: Бестаев Вадим Валерьянович (Специалист по рискам Банка Республики)

Тадтаева Инна Иналовна (Первый Заместитель Директора Банка)

Бибилова Ирэна Владимировна (Специалист по работе с просроченной задолженностью Банка)



**Правление ОАО Сбербанк РЮО:** Председатель – Джиеова Жанна Николаевна (Директор Банка) (период с 28.02.2019 г. по 30.06.2020г.), Газзаев Нодар Витальевич (И.о. Директора Банка) (период с 01.07. .2020 г. по 21.12. 2020 г.) , Кокоева Мадина Шотаевна (Директор Банка) (с 21.12 .2020 по 02.02. 2021г.)

Члены: Тадтаева Инна Иналовна (Первый Заместитель Директора Банка)

Нартикоева Замира Герсановна (Заместитель Директора Банка)

Плиева Фатима Петровна (Главный бухгалтер Банка)

Кумаритова Алеся Святославовна (Юрист)

**Единоличный исполнительный орган:** Директор (Председатель Правления) Джиеова Жанна Николаевна с 28.02.2019 г. по 30.06.2020г.

И.о. Директора (Председатель Правления) Газзаев Нодар Витальевич с 01.07.2020 по 21.12.2020г.

Директор (Председатель Правления) Кокоева Мадина Шотаевна с 21.12.2020г. по 02.02.2021г.

Директор (Председатель Правления) Дзудцов Дмитрий Валерьевич с 03.02.2021 г.

#### **4.4. Деятельность структурных подразделений Банка**

##### ***Кредитный отдел***

Банк является основной кредитной организацией, осуществляющей обслуживание потребностей населения Республики в кредитных ресурсах. За отчетный год Банк нарастил объемы кредитования населения. Подобная динамика обусловлена улучшением условий кредитования - уменьшением процентной ставки по действующим кредитам, увеличением размера займов под поручительство и снижением требований к размеру совокупного дохода заемщика и поручителей. С целью повышения доступности кредитных средств для населения и реального сектора экономики, в том числе для среднего и малого бизнеса, единственный акционер в лице Национального банковского совета РЮО установил максимальное значение процентных ставок в коммерческих банках РЮО по предоставлению кредитных средств в размере 15% с 15.03.2019г.



С 2018 года Банк является участником программы льготного кредитования субъектов малого предпринимательства в РЮО в рамках Закона РЮО «О льготном кредитовании субъектов малого предпринимательства в РЮО».

За отчетный период Банком было заключено 1871 кредитных договоров, что на 1279 договора меньше, чем в предыдущем периоде (3150 кредитных договора).

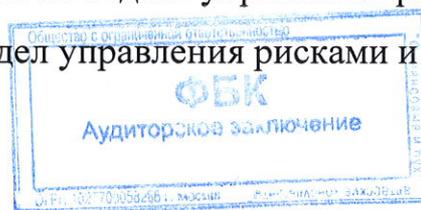
Данные о количестве заключенных кредитных договоров представлены в таблице:

Вид кредита	Количество заключенных кредитных договоров	
	в 2020 г.	в 2019 г.
Кредит с поручителями	1705	2885
Пенсионный	25	67
Залоговый	92	132
Льготный (5%)	49	63
Доверительный	-	3
<b>Итого:</b>	<b>1871</b>	<b>3150</b>

На время действия ограничительных мер, связанных с пандемией коронавируса, введенных на территории РЮО Постановлением Правительства РЮО №13 от 27.03.2020г. «О мероприятиях по предупреждению завоза и распространению коронавирусной инфекции COVID-19» в целях снижения кредитной нагрузки на Заемщиков Правлением ОАО «Акционерный Сберегательный банк» РЮО по согласованию с Национальным банком РЮО было принято решение приостановить начисление пеней по кредитным договорам (Протокол заседания Правления ОАО «Акционерный Сберегательный банк» РЮО №9.1 от 15.04.2020г.)

***Отдел управления рисками и работе с просроченной задолженностью***

В соответствии с ВНД Банка (Положение об отделе управления рисками и работе с просроченной задолженностью) Отдел управления рисками и работе с



21

просроченной задолженностью создан в целях эффективного управления рисками, которые возникают у Банка в процессе его деятельности по предоставлению кредитов.

В Банке применяются следующие основные методы управления и оценки кредитного риска:

1. Определение уровня кредитоспособности клиентов по результатам анализа финансовых показателей, регулярный мониторинг состояния кредитного портфеля, отдельных клиентов, договоров, залогового имущества.

2. Оценка возможных потерь вследствие реализации кредитного риска в рамках процесса расчета и формирования резервов на возможные потери (согласно требованиям Национального банка РЮО).

3. Предупреждение кредитного риска на стадии рассмотрения кредитных заявок, а также за счет принятия своевременных мер при выявлении факторов кредитного риска в ходе мониторинга.

4. В целях снижения принимаемого кредитного риска Банк использует обеспечение (залог, поручительство).

При реализации кредитного риска Банком проводилась следующая работа:

1. Велась исковая работа с проблемной задолженностью. В 2020 году Банк выступил заявителем по взысканию задолженности по 93 кредитным договорам, что на 48 заявлений больше по сравнению с 2019г. Исковые требования Банка были удовлетворены по всем указанным заявлениям. Общая сумма исковых требований банка составила 42 713 676 руб.

2. Взыскание просроченной задолженности по кредитным договорам также осуществлялось в досудебном порядке посредством:

- оповещения должника по телефону, выяснения причин неоплаты, направления писем, обсуждения графика оплаты при личной встрече с должником в офисе Банка, предложение реструктуризации долга;

- общение с поручителем;

- направление претензий заемщику с указанием сроков погашения задолженности.

Банк осуществляет кредитование физических, юридических лиц и



индивидуальных предпринимателей в соответствии Положением о Кредитной политике Банка.

Просроченная задолженность по кредитным договорам составила:

- по состоянию на 01.01.2021г. – 67 183 тыс.руб., в т. ч. 53 096 тыс.руб. по основному долгу, 14 087 тыс. руб. - по процентам;

- по состоянию на 01.01.2020г. - 40 048 тыс.руб., в т. ч. 30 488 тыс.руб. по основному долгу, 9 560 тыс. руб. - по процентам;

### ***Внутренний контроль и аудит***

В соответствии с Положением «Об организации внутреннего контроля в ОАО «Акционерный Сбербанк» РЮО внутренний контроль в Банке осуществляют:

- органы управления Банка, предусмотренные Уставом (Единственный акционер Банка, Наблюдательный совет Банка, коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка, единоличный исполнительный орган - директор Банка);

- главный бухгалтер (его заместители) Банка;

- аудитор Банка;

-ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- иные подразделения и сотрудники Банка, в том числе сотрудники Юридического отдела Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

В соответствии с Положением об организации внутреннего контроля в ОАО Акционерный Сбербанк РЮО (Протокол Наблюдательного совета №2 от 30.05.2019г.) аудитор Банка на постоянной основе должен осуществлять:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка;



- оценку эффективности системы управления рисками, в т.ч. проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленной внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.), и полноты применения указанных документов;

- проверку достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

- проверку применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверку деятельности специалистов по управлению рисками Банка;

- оценку корпоративного управления;

- проверку соответствия внутренних документов Банка действующему на территории РЮО законодательству, нормативным правовым актам и их соблюдению;

- организацию совместно с Отделом бухгалтерского отчета и отчетности координацию работы, связанной с проведением внешнего аудита Банка;

- другие полномочия в соответствии с решениями Наблюдательного совета Банка и Директора Банка.

В 2020 году аудитором Банка были проведены 2 проверки:

- 1) проверка порядка совершения кассовых операций;
- 2) проверка правильности исчисления комиссии за расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

В связи с тем, что аудитор Банка с 01.07.2020 года исполнял обязанности Директора Банка, и его обязанности как аудитора не передавались другому сотруднику, план проверок на 2020 год выполнен не был. Направления проверок были включены в план проверок аудитора на 2021 год. С 26.01.2021 года на



должность аудитора Банка была назначена Тедеева Инна Эдуардовна, в соответствии с Приказом №4 от 26.01.2021г.

### ***Правовое обеспечение деятельности***

В отчетном году активно велась исковая работа с проблемной задолженностью. В 2020 году Банк выступал заявителем по 94 делам. Исковые требования банка удовлетворены по всем указанным заявлениям.

В Арбитражный Суд РЮО подано 1 (одно) исковое заявление о признании незаконным решение ИКНС.

Общая сумма исковых требований банка составила – 42 713,676 тыс. руб. (17 710 тыс. руб. в 2019 году).

Помимо этого, Банком заключены 3 (три) договора купли-продажи домовладения с рассрочкой платежа, 3 (три) договора найма, 1 (одно) соглашение об отступном. Целями заключения данных договоров являлось как реализация имущества, так и получение прибыли.

За отчетный 2020 год в банке утверждено в новой редакции и введены в действие следующие нормативные акты:

- Положение о Кредитной политике ОАО «Акционерный Сбербанк» РЮО;
- Положение о Дополнительном офисе №1 ОАО «Акционерный Сбербанк» РЮО
- Положение о правилах внутреннего трудового распорядка в ОАО «Акционерный Сбербанк» РЮО.

### ***Финансовый мониторинг***

Организационное обеспечение деятельности Банка в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), осуществляется Заместителем Директора Банка. В условиях отсутствия внутреннего законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ), в Банке на основании Постановления Верховного Совета РЮО от



29.01.1992 «О применении аналогии законов России на территории РЮО», применяется Федеральный закон №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

По результатам мониторинга клиентской базы по приему новых клиентов, было установлено, что Банком в отчетном году на обслуживание было принято 46 (сорок шесть) клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Из них количество счетов, открытых юридическим лицам – 7 (семь), индивидуальным предпринимателям - 39 (тридцать девять). В соответствии со статьей 3 и пунктом 2 статьи 6 Федерального закона №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» при выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, Банком должен использоваться перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности. В связи с тем, что у Банка Республики, нет прямого доступа к электронной версии, публикуемого на сайте ФСФМ РФ Перечня террористов, вопрос переноса Перечня и его конвертации во внутреннюю автоматизированную систему Банка будет реализован в 2021 г.

Банк на регулярной основе направляет в Контрольно-счетную палату Республики Южная Осетия и Банк Республики сведения о списании, зачислении денежных средств на счета юридических лиц, а также сведения о наличном денежном обороте, сумма которых равна или превышает 600 тыс. руб., с указанием даты, суммы, назначения платежа и наименования получателей указанных сумм. Количество отправок по операциям клиентов, по итогам 2020 г. - 10 (десять) шт. на общую сумму 19 670 тыс. руб.



## **4.5. Основы бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности**

### **Принципы учетной политики**

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения, обязательства в соответствии с условиями договоров.

### **Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Бухгалтерская отчетность составлена на основании балансовых данных Банка в рублях Российской Федерации (в тысячах рублей, обозначенных символом «тыс. руб.»).

Бухгалтерская отчетность составлена за период с 01 января по 31 декабря 2020 года включительно. В таблицах показатели по годам: 2020 и 2019 отражают остатки средств на конец указанных годов.

Числа, приведенные в таблицах в скобках, означают отрицательные величины.

### **Активы и пассивы в иностранной валюте**

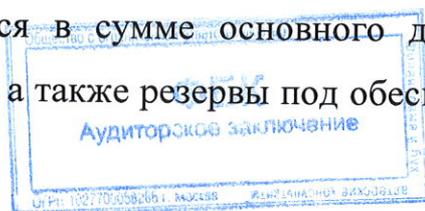
Активы и пассивы в иностранной валюте (доллары США и евро) отражаются в рублях по официальным курсам иностранных валют к рублю, установленным Центральным банком Российской Федерации на дату составления бухгалтерского баланса (курс на 31.12.2020г. EUR-90.6824, USD-73.8757). Переоценка активов и пассивов в иностранной валюте осуществляется ежедневно по официальным курсам.

Доходы и расходы по операциям Банка в иностранной валюте отражаются в бухгалтерском балансе в рублях по официальному курсу Центральным банком Российской Федерации, применяемые в работе Банка, на дату их получения или осуществления.

Реализованные курсовые разницы, возникающие при проведении операций с иностранной валютой по курсам отличным от официальных курсов иностранной валюты, рассчитываются по каждой отдельной операции и относятся на доходы или расходы Банка.

### **Кредиты и депозиты**

Кредиты, предоставленные, отражаются в сумме основного долга за минусом резервов. Начисленные проценты, а также резервы под обесценение



ссуд отражаются отдельно по соответствующим статьям форм годовой отчетности. Депозиты, размещенные, отражаются в сумме основного долга.

### **Резервы на возможные потери**

Оценка рисков возможных потерь в Банке в отчетном году осуществлялась путем определения степени вероятности невозврата средств и величины потенциальных убытков в соответствии с Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам».

Резервы по кредитным требованиям формируются Банком при возникновении риска возможных потерь (кредитного риска) по операциям с заемщиками вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по кредитам и прочим размещенным средствам Банка в соответствии с условиями договора.

При оценке кредитного риска оцениваются финансовое состояние заемщика и качество обслуживания долга.

Активы Банка, под которые сформированы резервы, отражаются в балансе за вычетом сумм сформированных резервов. Резервы формируются в рублях РФ и относятся на расходы Банка. При уменьшении величины сформированных резервов в случае погашения соответствующая часть резервов подлежит восстановлению на доходы Банка. Формирование резервов по начисленным и просроченным процентам не предусмотрено нормативными актами Банка Республики.

### **Основные средства**

Основными средствами Банка признается часть имущества со сроком полезного пользования, превышающим 12 месяцев и стоимостью, превышающей лимит, установленный Банком для отнесения имущества к основным средствам.

Установленный лимит в Банке для отнесения имущества к основным средствам по состоянию на 01.01.2021 г. составляет 40 тыс. руб.



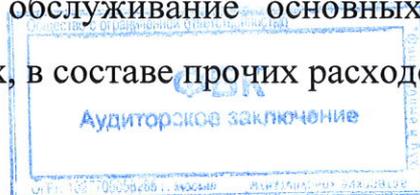
Основные средства отражаются по остаточной стоимости (т.е. по цене приобретения с учетом переоценки за вычетом сумм накопленной амортизации).

Банк переоценивает группы однородных объектов основных средств по восстановительной (текущей) стоимости путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам только на основании решения Правления Банка.

Порядок и сроки проведения переоценки, и применяемые способы переоценки устанавливаются отдельными нормативными актами Банка. Основные средства Банка не переоценивались в отчетном и предыдущем отчетном периоде.

Амортизационные отчисления производятся с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода объекта основных средств в эксплуатацию, ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы и не приостанавливаются в течение срока его полезного использования (кроме случаев нахождения объекта на реконструкции и модернизации, продолжительностью свыше 12 месяцев), прекращаются с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости объекта или его списания с баланса. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта основных средств. Начисление амортизации по основным средствам, приобретенным и введенным в эксплуатацию до 1 января 2002 года, осуществляется в соответствии с установленными нормами амортизации на основании Постановления Совета Министров СССР от 22 октября 1990 года № 1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР». По основным средствам, введенным в эксплуатацию с 01 января 2002 года, применяются нормы амортизации в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 01 января 2002 года № 1 «О классификации основных средств, включаемые в амортизационные группы».

Расходы на ремонт и техническое обслуживание основных средств отражаются в Отчете о прибылях и убытках, в составе прочих расходов.



Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, рассчитываются как разница между их балансовой стоимостью и стоимостью выбытия и отражаются в Отчете о прибылях и убытках, в составе прочих доходов или прочих расходов.

В составе статьи «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» так же отражаются вложения в активы для продажи, полученные по договорам отступного с последующей продажей с рассрочкой платежа. Отражение имущества, приобретенное Банком в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, а также полученное в результате признания торгов несостоявшимися, в балансе Банка осуществляется в следующие сроки:

- имущество, полученное по договорам отступного, – в дату, определенную договором;
- имущество, полученное в результате признания торгов несостоявшимися, - в дату принятия имущества по акту приема-передачи имущества.

Амортизация по таким объектам не начисляется.

### **Средства на счетах в Банке**

Средства на счетах в Банке включают в себя средства государственных внебюджетных фондов и других организаций различных форм собственности, физических лиц. Средства на счетах в Банке отражены в балансе по номинальной стоимости.

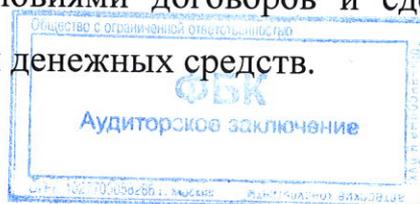
### **Прибыль отчетного года**

Прибыль Банка определяется как разница между суммой доходов и расходов.

Прибыль отчетного года, отраженная на балансе Банка, является финансовым результатом деятельности Банка за отчетный год.

### **Признание доходов и расходов Банка**

Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления, т.е. отражаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, к которому относятся в соответствии с условиями договоров и сделок, не зависимо от факта их получения или уплаты денежных средств.



Доходы (расходы), полученные (совершенные) за предыдущие отчетные периоды, отражаются на соответствующих статьях отчета о прибылях и убытках за отчетный период.

### **Налогообложение Банка**

Налоги и сборы уплачиваются Банком в соответствии с Налоговым Кодексом РЮО. Банком разработана и утверждена учетная политика на 2020 год для целей налогообложения, в которой определены применяемые принципы и методы ведения налогового учета, правила и порядок формирования налоговой базы для исчисления налогов и сборов, уплачиваемых Банком.

### **Учет событий после отчетной даты**

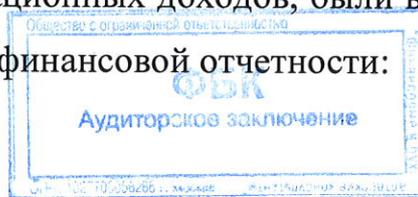
Банк осуществляет учет методом начисления, в соответствии с нормативным актом Нацбанка (№1-П от 7.11.2014г. Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РЮО, Приложение 13). Факты хозяйственной деятельности, относящиеся к 2020 году, но бухгалтерский учет которых был осуществлен в 2021 году были проводками СПОД отнесены к отчетности за 2020 год. К данным проводкам СПОД были отнесены:

- начисление налога на прибыль на сумму 788 583 рублей;
- начисление процентов по депозитам Фонда содействия льготного кредитования субъектов малого предпринимательства РЮО на сумму 270 389,79 рублей.

Корректировки согласно Распоряжению №15 от 28.05.2021г.

### **Исправление ошибок и представление информации в формах отчетности и Пояснительной информации при пересмотре входящих данных:**

В связи с обнаружением не корректного бухгалтерского учета и отражения во входящих данных формы 0409807 Отчет о прибылях и убытках по состоянию на 01.01.2021г. информации данных о величине процентных доходов по кредитам, ранее отраженных в составе Операционных доходов, были внесены исправления во входящие данные настоящей финансовой отчетности:



**Выдержка из Отчета о прибылях и убытках по состоянию на 01.01.2020 г.  
(до корректировки)**

		(тыс. руб.)
Номер п/п	Статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках	Данные
1	Процентные доходы	102 885
11	Прочие операционные доходы	6 204

**Выдержка из Отчета о прибылях и убытках по состоянию на 01.01.2020 г.  
(после корректировки)**

		(тыс. руб.)
Номер п/п	Статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках	Данные
1	Процентные доходы	106 116
11	Прочие операционные доходы	2 973

Указанные корректировки не влияют на финансовый результат за предыдущий - 2020 год и не являются изменением учетной политики Банка в части признания статей бухгалтерского учета и отчетности.

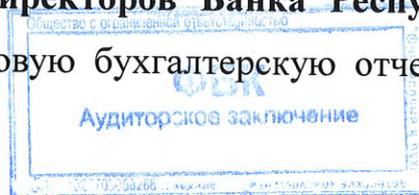
**Утверждение Годовой отчетности Банка. Распределение прибыли.**

Уставом Банка предусмотрен следующий порядок рассмотрения и утверждения Годовой отчетности:

**Правление Банка** предварительно обсуждает все вопросы, подлежащие рассмотрению Единственным акционером Банка и Наблюдательным советом Банка, в том числе, годовые отчеты, включая годовой бухгалтерский отчет Банка, подготавливает по ним проекты соответствующих решений, обеспечивает их реализацию;

**Наблюдательный совет** предварительно утверждает годовой отчет не позднее, чем за 30 дней до даты принятия решения Единственного акционера Банка об утверждении годового отчета Банка.

**Единственный акционер – Совет директоров Банка Республики** утверждает годовой отчет, в том числе годовую бухгалтерскую отчетность



(финансовую) Банка, а также распределяет прибыль (в том числе выплата (объявление) дивидендов, распределение в фонды) и убытки Банка, по результатам отчетного года.

#### 4.6. Собственные средства (капитал)

Показатель	на 01.01.2021 г.	на 01.01.2020 г.
Уставный капитал	60 000	56 000
Резервный фонд	9 785	9 181
Финансовый результат отчетного года	768	6 035
Нераспределенная прибыль прошлых лет	219	219
<b>Итого источников собственных средств</b>	<b>70 772</b>	<b>71 435</b>
<b>Остаточная стоимость НМА</b>	<b>1 089</b>	<b>1 216</b>
<b>Всего собственных средств</b>	<b>69 683</b>	<b>70 219</b>

Решениями Единственного акционера (Протоколы Заседания Национального банковского совета №1 от 20.05.2020) в отчетном году Уставный капитал Банка был увеличен на 4 000 тыс.руб. за счет дополнительного выпуска акций, Единственным акционером является Банк Республики.

Расшифровка показателей статьи «Собственные средства (капитал)» в части распределения прибыли и формирования/расходования средств фондов приведены ниже.

#### 4.7. Распределение прибыли Банка за 2019 год

№п/п	Показатель	тыс. руб.
1.	Прибыль (убыток) отчетного периода	6 035
2.	Прибыль, направленная на выплату дивидендов Банку Республики	2 414
3.	Прибыль, направленная в фонды:	
	-в Резервный фонд	603
	-в Фонд социального обеспечения и материального поощрения	3 018



Согласно решению Единственного акционера в лице Национального Банка (протокол 6-20 от 19.03.2020г.) – Банка Республики прибыль Банка по итогам 2019 года в размере 6 035 тыс. была распределена следующим образом: 10% от прибыли направлено в Резервный фонд (603 тыс. руб.), часть прибыли в размере 40% (2 414 тыс. руб.) - на выплату дивидендов, остаток прибыли в размере 3 018 тыс. руб. (40%) - в Фонд социального обеспечения и материального поощрения.

#### 4.8. Отчет о формировании и об использовании фондов

№п/п	Показатель	Тыс.руб.
<b>1.</b>	<b>Резервный Фонд</b>	
	Входящий Остаток	9 181
	Увеличение фонда	604
	Использование фонда (покрытие убытков)	0
	Исходящий остаток	9 785
<b>2.</b>	<b>Фонд социального обеспечения материального поощрения</b>	
	Входящий Остаток	30
	Увеличение фонда	3 018
	Использование фонда	2 948
	Исходящий остаток	100

В соответствии с Уставом Банка Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений (не менее 5% от чистой прибыли) до достижения им размера не менее 15% от величины уставного капитала (60 000 тыс.руб.). Средства резервного фонда используются в соответствии с законодательством Республики Южная Осетия по решению Наблюдательного совета Банка. По решению Наблюдательного совета Банк вправе формировать из чистой прибыли, остающейся в распоряжении Банка, иные фонды в соответствии с законодательством Республики Южная Осетия. Размер отчислений в указанные фонды не может превышать 50% чистой прибыли.



Средства Фонда социального обеспечения материального поощрения были использованы на премии по итогам работы за 2019 год, поощрительные выплаты за работу в выходные дни, премия за интенсивный труд в период ограничительных мероприятий, материальную помощь сотрудникам и другие поощрительные выплаты.

#### 4.9. Средства на корреспондентских счетах

Показатель	на 01.01.2021 г.	на 01.01.2020 г.
Остатки средств на корреспондентских счетах, размещенные в Банке Республики из них:		
- в рублях РФ	232 027	127 652
- в долларах США (в рублевом эквиваленте)	0	0
- в евро (в рублевом эквиваленте)	0	0
- обязательные резервы по счетам в рублях РФ	25 777	20 998
<b>ИТОГО:</b>	<b>257 804</b>	<b>148 650</b>

В связи со значительными остатками денежной массы в иностранной валюте (доллар США) в Банке и с их низкими объемами продажи, Банк для клиентов, приобретающих большой объем долларов, устанавливал льготные курсы продажи валюты, что способствовало ускорению реализации долларов, соответственно и снижению расходов от их переоценки.

#### 4.10. Наличные денежные средства

в тыс.ед.

Показатель	на 01.01.2021 г.	на 01.01.2020 г.
Наличные денежные средства, из них:	40 102	19 910
- в рублях РФ	35 462	14 986
- в долларах США (в рублевом эквиваленте)	3 869	4 215
- в евро (в рублевом эквиваленте)	771	709

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банком проведена инвентаризация имущества по состоянию на 01.01.2021 года.



Расхождений между данными инвентаризации и бухгалтерского учета не выявлено.

#### 4.11. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Показатель	на 01.01.2021 г.	на 01.01.2020 г.
Основные средства - Оборудование	11 317	8 715
Амортизация основных средств	(6 043)	(4 343)
Нематериальные активы	1271	1271
Амортизация нематериальных запасов	(182)	(55)
Вложения в сооружения	0	4 904
Материальные запасы и малоценные и быстроизнашивающиеся предметы	1 591	468
Внеоборотные активы	87 652	89 528
<b>Всего:</b>	<b>95 606</b>	<b>100 489</b>

Увеличение балансовой стоимости «Основные средства – оборудование» по состоянию на 01.01.2021 г. по сравнению с данными на 01.01.2020 года произошло в связи с вводом в эксплуатацию оборудования, размещенного в открытом в 2020 году ДО1 Банка. Таким образом, показатель «Амортизация основных средств» был увеличен по сравнению с прошлым годом в 1,4 раз. В результате остаточная стоимость объектов амортизации была снижена.



#### 4.12. Средства клиентов

Показатель	на 01.01.2021 г.	на 01.01.2020 г.
Некоммерческие организации		
-расчетные счета	4 538	9 264
-депозитные счета	226 361	193 643
Коммерческие организации		
-расчетные счета	277	701
-депозитные счета	0	0
Индивидуальные предприниматели		
-расчетные счета	1 427	869
-депозитные счета	0	0
Физические лица		
-расчетные счета	187 041	176 681
-депозитные счета	567 633	494 098
<b>Итого:</b>	<b>987 277</b>	<b>875 256</b>

В соответствии с лицензией № 8 от 13.03.2006, выданной Банком Республики, Банк вправе осуществлять операции по привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок). Банк осуществляет привлечение средств населения, руководствуясь в работе Положением о Депозитной политике ОАО «Акционерный Сбербанк» РЮО (протокол Правления №12 от 30.09.2015г.).

Основная доля по данной статье приходится на депозитные счета физических лиц.

#### 4.13. Чистая ссудная задолженность Банка

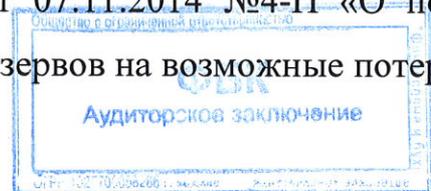
Показатель	2020 год	2019 год
<b>Кредиты, предоставленные, в том числе:</b>		
<b>юридическим лицам, из них:</b>	<b>20 691</b>	<b>17 304</b>
- просроченные	8 785	2 687
<b>индивидуальным предпринимателем, из них:</b>	<b>34 640</b>	<b>28 779</b>



-просроченные	2 002	1 000
<b>физическим лицам, из них:</b>	<b>677 841</b>	<b>687 195</b>
- просроченные	42 309	26 801
<b>Ссудная задолженность</b>	<b>733 172</b>	<b>733 278</b>
<b>Резерв на возможные потери по ссудам</b>	<b>(84 556)</b>	<b>(68 407)</b>
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>648 616</b>	<b>664 871</b>

На конец отчетного года операции по кредитованию в Банке проводились на основании следующих нормативных актов:

- Положение о Кредитной политике ОАО «Акционерный Сберегательный Банк» РЮО;
- Положение о Правлении ОАО «Акционерный Сберегательный Банк» РЮО;
- Положение о Кредитном комитете ОАО «Акционерный Сберегательный Банк» РЮО;
- Положение о порядке формирования резерва на возможные потери по ссудам;
- Положение об отделе кредитования ОАО «Акционерный Сбербанк» РЮО;
- Положение о порядке определения рекомендуемой стоимости предмета залога, предоставляемого клиентом ОАО «Акционерный Сбербанк» РЮО в качестве обеспечения исполнения обязательства (залога)»;
- Положение о залоговой политике ОАО «Акционерный Сбербанк» РЮО;
- Положение «О Комиссии по оценке имущества, предоставляемого Клиентом Банка в залог»;
- Инструкция «О порядке признания ссуды нереальной для взыскания и списания нереальных для взыскания ссуд с баланса ОАО «Акционерный Сбербанк» РЮО;
- Положение Национального Банка РЮО от 07.11.2014 №3-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Положение Национального Банка РЮО от 07.11.2014 №4-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».



Часть указанных нормативных актов утверждены в новой редакции с учетом рекомендаций внешних аудиторов Банка.

Банк выдает следующие виды кредитов:

- Кредит, обеспеченный поручительством. Сумма кредита в зависимости от размера дохода и количества поручителей может быть от 5 тыс. руб. до 300 тыс. руб.
- Пенсионный кредит. Заемщиком и поручителем могут выступать только физические лица, получающие пенсию через Сбербанк РЮО.
- Льготный кредит, предоставляемый субъектам малого предпринимательства в РЮО в рамках Закона РЮО «О льготном кредитовании субъектов малого предпринимательства в РЮО». Льготные кредиты носят строго целевой характер.
- Кредит под залог недвижимого имущества. В качестве предмета залога могут выступать: здания, сооружения и иное имущество, используемое в предпринимательской деятельности, квартира, жилое помещение с земельным участком, нежилое помещение.

В Банке основная доля кредитного портфеля приходится на кредиты, выданные физическим лицам. Объем ссудной задолженности вырос на 62%, что обусловлено ростом срочной ссудной задолженности.

По состоянию на 01.01.2021 г. чистая ссудная задолженность составила 648 616 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. – 664 872 тыс.руб.), что составляет 49% от величины активов Банка. Объем срочной ссудной задолженности на 01.01.2021 г. составил 733 171 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 484 944 тыс. руб.), что на 0,1% меньше аналогичного показателя прошлого года. Объем просроченной задолженности увеличился на 43% и по состоянию на 01.01.2021 составил 53 096 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 30 488 тыс. руб.). Доля просроченных кредитов в общей сумме задолженности составила 7% (на 01.01.2020 – 4%).

В отчетном году выдано 49 льготных кредитов на сумму 29 109 тыс.руб. (в 2019 г. – 63 кредитов на сумму 26 700 тыс.руб.). Целевые льготные кредиты субъектов малого предпринимательства предоставляются под 12% годовых, из



которых заемщик оплачивает только 5% годовых, остальная часть погашается государством.

Определение категории качества ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется банком путем оценки финансового положения заемщика и качества обслуживания долга. При формировании резерва на возможные потери по ссудам Банк руководствовался нормативными актами, рекомендациями аудитора и налоговых органов. Резерв на возможные потери по ссудам юридических и физических лиц на 01.01.2021 создан в размере 84 556 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 68 407 тыс. руб.), что составляет 11,5% от общей суммы ссудной задолженности. Увеличение размера резерва на 01.01.2021 г., обусловлено существенным повышением просроченной задолженности по кредитам.

#### 4.14. Обязательные нормативы деятельности банка

Норматив	значение	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Н1 Норматив достаточности капитала	min 11%	9,4	9,2
Н2 Норматив мгновенной ликвидности	min 15%	82,1	48,6
Н3 Норматив текущей ликвидности	min 50%	73,2	48,7
Н4 Норматив долгосрочной ликвидности	max 120%	162,7	98,7
Н6 Норматив максимальный размер кредитного риска на одного заемщика	max 25%	4,2	4,8
Н7 Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	max 800%	0	0
Н9.1 Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам	max 50%	0	0



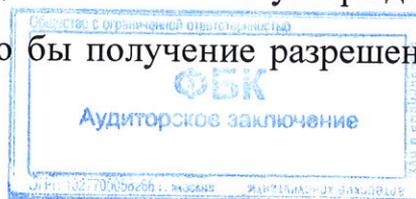
Норматив	значение	на 01.01.2021	на 01.01.2020
Н10.1 Норматив совокупной величины риска по инсайдерам	max 3%	2,0	2,2
Н12 Норматив использования собственных средств банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	max 25%	0	0

Числовые значения и методика расчета обязательных нормативов установлены Инструкцией Банка Республики от 07.11.2014 № 1-И «Об обязательных нормативах банков». Банк ежемесячно представляет отчетность по форме 049135 «Информация об обязательных нормативах» регулятору, являющемуся одновременно единственным учредителем Банка.

В рамках предоставленных законодательством полномочий, Банк Республики осуществляет свои функции в области банковского регулирования посредством как внешнего (дистанционного) надзора за деятельностью кредитных организаций, так и с выходом на место. Дистанционный надзор проводится на основании анализа отчетностей банков, представляемых в Банк Республики.

Вместе с тем, учитывая, что вся необходимая в соответствии с требованиями регулятора информация по управлению рисками и достаточностью капитала подлежит своевременному раскрытию, Банк представил Отчет по рискам на рассмотрение Наблюдательного совета по итогам 2019 года, в котором указал, что в связи с увеличением темпов роста кредитования при неизменном размере капитала, у Банка произошло снижение норматива достаточности капитала Н1 ниже минимального значения во втором полугодии 2019 года.

Банк обратил внимание регулятора, являющегося учредителем Банка, на тот факт, что пересмотр Инструкций Банка Республики № 1-И «Об обязательных нормативах банков» не производился с момента утверждения в 2014 году. Решением вопроса для Банка стало бы получение разрешения на



изменение подхода к оценке кредитного риска, увеличение уставного капитала, либо пересмотр Инструкций Банка Республики от 07.11.2014 № 1-И «Об обязательных нормативах банков» путем приведения его в логические соответствие обязательных нормативов минимальному размеру уставного капитала для банков.

#### 4.15. Доходы

Показатель	2020 г.	2019 г.
Процентные доходы	106 116	86 370
Комиссионные доходы	8 946	9 541
Доходы от операций с ин.валютой	1 404	972
Доходы от переоценки ин.валюты	4 956	5 844
Операционные доходы	36 826	58 586
Прочие доходы	2 593	6 671
<b>Итого:</b>	<b>160 841</b>	<b>167 984</b>

Размер доходов за 2020 год уменьшился по сравнению с 2019 г. (7 тыс.руб.). Однако, увеличение размера процентных доходов в отчетном году (на 16 515 тыс. руб.) связано с увеличением объема кредитного портфеля.

Доходы от операций с иностранной валютой в отчетном периоде значительно повысились по сравнению с 2019 годом (на 424 тыс.руб.) в связи с увеличением валютнообменных операций.

В строке «Прочие доходы» значительную часть занимают штрафы, пени и неустойки.

#### 4.16. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банк составляет годовую отчетность с учетом событий после отчетной даты (далее - СПОД), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние банка.



В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД – события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

Общий объем и состав СПОД за 2020 год отражены в ведомости оборотов по форме приложения 12 к Положению Национального банка РЮО №1-П.

В бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие корректирующие СПОД:

перенос остатков со счетов по учету финансового результата отчетного года на счета по учету финансового года прошлого года, а именно

- со счетов по учету доходов;

-со счетов по учету расходов.

В состав корректирующих событий, Банк включил проценты по депозитам Фонда социального льготного кредитования субъектов малого предпринимательства за декабрь 2020г. в размере 270 тыс.руб..

#### 4.17. Расходы

Показатель	2020 г.	2019 г.
Процентные расходы	67 083	60 952
Комиссионные расходы (корсчет)	1 306	1 846
Расходы от переоценки ин.валюты	4 071	8 124
Расходы от операций с ин.валютой	8	4
Операционные расходы	51 907	86 305
Прочие	34 909	3 946
<b>Итого:</b>	<b>159 284</b>	<b>161 177</b>

По статье «Операционные расходы» значительную долю занимает расход от формирования сумм резервов на возможные потери (51 906 тыс.руб.), вследствие предоставления новых кредитов и изменения качества ссуд. Банк применяет оценку ссуд на индивидуальной основе. Оценка ссуды и определение размера расчетного резерва производится на основании профессионального



суждения, формируемого по результатам обслуживания долга с учетом финансового положения и прочих факторов. Мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на размер формируемого резерва, осуществляется на постоянной основе. РВПС формируется ежеквартально.

Во второй половине 2019 года Банком принято решение об открытии дополнительного офиса. В 2020 году был открыт Дополнительный офис №1. Функционирование Дополнительного офиса позволило повысить качество услуг, сократить очереди в головном офисе, удобное зонирование позволило эффективно обслуживать большое количество клиентов.

Основные расходы по запуску дополнительного офиса, произведены в 2019 году и включили демонтаж, ремонтные работы, установка отопительной системы, сертификация кассового узла, приобретение оборудования и т.д.

В статье «Операционные расходы» отражены расходы на оплату труда сотрудников Банка, амортизация, расходы по сопровождению банковской и консультационной программы, транспортные расходы, расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием, консультационные и аудиторские услуги, большая часть из которых приходится на аудит 2020 года Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»). Обращаем внимание, что в соответствии с п.3 статьи 85 Закона Республики Южная Осетия «Об акционерных обществах» акционерное общество обязано привлечь для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности аудитора, не связанного имущественными интересами с АО или его акционерами. Предыдущий аудит проводился в банке по итогам 2019 года.

#### 4.18. Расходы на содержание сотрудников Банка

Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
Расходы на оплату труда	19 432	21 121
Начисления на заработную плату	4 439	5 600
<b>Итого:</b>	<b>23 871</b>	<b>26 721</b>



Среднесписочная численность работников Банка в 2020г. - 43 чел., расходы на оплату труда ключевого управленческого персонала (Правления Банка) составили 5 117 тыс.руб.

Расходы на оплату труда включают: выплаты по должностным окладам, надбавки к должностному окладу за членство в Правлении и различных комиссиях, за выслугу лет в банковской сфере, за дополнительный объем работ, оплату очередных отпусков, пособий по временной нетрудоспособности, пособий по беременности и родам, поощрительные выплаты.

#### 4.19. Расходы по налогам

Показатель	2020 год	2019 год
Налог на прибыль (начисленный)	788	771
Налог на имущество (начисленный)	9	9
Транспортный налог (начисленный)	5	5
<b>Итого:</b>	<b>802</b>	<b>785</b>

Сумма налога на прибыль составила в 2020 году 788 тыс.руб.. На указанную сумму в 2021 году была уменьшена сумма переплаты, которая была выявлена после аудиторской проверки ООО «ФБК».

#### 4.20. Расчет налога на прибыль по итогам 2020 года, тыс.руб.

Наименование дохода (расхода)	Сумма по данным регистров налогового учета на 01.01.2021	По данным бухучета на 01.01.2021
Доходы Банка	155 277	160 840
Доходы от реализации	9 210	9 210
Внереализационные доходы	146 067	151 630
Расходы банка	151 335	159 284
Расходы от реализации	28 435	33 672



Внереализационные расходы	122 900	125 612
Налогооблагаемая база по налогу на прибыль / прибыль по бухгалтеру	3 942	1 556
Ставка налога на прибыль	20%	20%
<b>Сумма налога на прибыль</b>	<b>788</b>	<b>311</b>

При расчете налога на прибыль по итогам 2020 года Банком произведены корректировки:

- внереализационных доходов Банка на сумму процентов, начисленных по ссудам, отнесенным к 4 и 5 категориям качества.

- внереализационных расходов Банка в виде процентов по депозитам юридических лиц: исключены проценты по привлеченным средствам от Наблюдательного Совета при Президенте РЮО и Фонда содействия льготному кредитованию субъектов малого предпринимательства в РЮО; исключены проценты, превышающие предельную величину, рассчитанную исходя из ставки рефинансирования Национального банка РЮО.

Проценты по депозитам физических лиц признаны в налоговом учете Банка в полном объеме. Фактические ставки процентов не превышают предельную величину процентов (средний уровень процентов, увеличенный на 20%), рассчитанную по каждой группе сопоставимости.

Директор

Главный бухгалтер



*Handwritten signature*

*Handwritten signature*

Д.В. Дзудцов

Ф.П.Плиева

08 июня 2021 г.

