АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

о годовой финансовой отчетности
Национального банка
Республики Южная Осетия
(Банка Республики)
за 2020 год

ООО «Интерком-Аудит»

125124, Москва,
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13,
этаж 7, помещение XV, комната 6
тел./факс (495) 937-34-51
e-mail: info@intercom-audit.ru
www.intercom-audit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Национальному банковскому совету Банка Республики

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Национального банка Республики Южная Осетия (сокращенное наименование: Банк Республики; место нахождения: 100001 Республика Южная Осетия, г. Цхинвал, ул. Сталина, д. 20), состоящей из:

- годового баланса Банка Республики по состоянию на 01.01.2021,
- счета прибылей и убытков за 2020 год,
- отчета о распределении прибыли Банком Республики за 2020 год,
- отчета о формировании и об использовании резервов и фондов за 2020 год,
- отчета об управлении Банком Республики долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка Республики за 2020 год,
- отчета о расходах на содержание служащих Банка Республики за 2020 год,
- отчета об использовании сметы капитальных вложений за 2020 год,
- примечаний к Годовой финансовой отчетности на 1 января 2021 года, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, за исключением возможного влияния обстоятельства, изложенного в разделе, «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка Республики (далее – «Организация») по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности в соответствии с требованиями Закона Республики Южная Осетия от 15.07.2008 «О Национальном банке Республики Южная Осетия», Закона Республики Южная Осетия «О бухгалтерском учете и отчетности», действующего с 01.07.2013, Положения Банка Республики от 23.09.2012 «О правилах ведения бухгалтерского учета в Национальном банке Республики Южная Осетия».

Основание для выражения мнения с оговоркой

В составе строки 5 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, в т.ч. капитальные затраты» годового баланса Банка Республики на 01.01.2021 числится имущество, полученное по отступному на сумму 91 427 тыс. руб. Мы не смогли получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении балансовой стоимости имущества, полученного по отступному по состоянию на 31.12.2020, так как отсутствует методика по формированию резерва на возможные потери по прочим активам и нам, в связи с этим, не была предоставлена информация об оценке рисков понесения убытков, связанных с обесценением (снижением стоимости) данных активов. Следовательно, мы не могли определить, требуется ли внесение корректировок в сумму по строке 5 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, в т.ч. капитальные затраты» годового баланса Банка Республики на 01.01.2021.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся

независимыми по отношению к Организации 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

Мы обращаем внимание на пункт 1 «Законодательная среда деятельности Банка Республики» Примечаний к Годовой финансовой отчетности на 1 января 2021 года, в котором указана деятельность Банка Республики в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Мы также обращаем внимание на подп.б) «Основы составления финансовой отчетности» п.2 «Основы бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности» Примечаний к Годовой финансовой отчетности на 1 января 2021 года, где указано, что финансовая отчетность составлена без включения в нее финансовой отчетности ОАО «Акционерный Сберегательный Банк», в капитале которого участвует Банк Республики, поскольку законодательство, действующее на территории Республики Южная Осетия, не требует от Банка Республики составления консолидированной финансовой отчетности.

Кроме того, мы обращаем внимание на пункт 25 «События, произошедшие после отчетной даты» Примечаний к Годовой финансовой отчетности на 1 января 2021 года, где сказано об истечении сроков полномочий членов Совета директоров.

Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этими вопросами.

Прочие сведения

Система внутреннего контроля Банка Республики не в полной мере соответствует требованиям законодательных актов России в сфере ПОД/ФТ, применяемых на территории Республики Южная Осетия на основании Постановления Верховного Совета Республики Южная Осетия от 29.01.1992 «О применении аналогии законов России на территории Республики Южная Осетия», в том числе по причине отсутствия надлежащего программного обеспечения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление Организации, за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с правилами составления финансовой отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.
При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Организации 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 Организацию, прекратить ее деятельность, или, когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.
Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности Организации.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.
В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:
а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля;
в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
г) делаем вывод о правомерности применения руководством 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 Организации 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 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 Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры

и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, 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.

Руководитель департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций
(квалификационный аттестат аудитора
№ 02-000030 от 15.11.2011, срок действия не ограничен) Е.В. Коротких

Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787;
местонахождение: 125124, Российская Федерация, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13, этаж 7, помещение XV, комната 6;
член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество»; ОРНЗ 11606074492

5 марта 2021 года

Годовая финансовая отчетность Национального банка Республики Южная Осетия (Банка Республики)

на 1 января 2021 года

Годовая финансовая отчетность Национального банка Республики Южная Осетия (Банка Республики) на 1 января 2021 года

Представленная ниже годовая финансовая отчетность (далее по тексту – финансовая отчетность) включает:

- Годовой баланс Банка Республики по состоянию на 01.01.2021 г.;
- Счет прибылей и убытков за 2020 год;
- Отчет о распределении прибыли за 2020 год;
- Отчет о формировании и об использовании фондов Банка Республики за 2020 год;
- Отчет об управлении Банком Республики долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка Республики за 2020 г.;
- Отчет о расходах на содержание служащих Банка Республики за 2020 год;
- Отчет об использовании сметы капитальных вложений за 2020 год.
- Примечания к годовой финансовой отчетности на 01.01.2021 года.

Годовой баланс Банка Республики по состоянию на 01.01.2021 г.

(тыс. руб.)

Содержание	Примечание	Годы	
		2020	2019
Активы			
1. Денежные средства	3	193 548	501 327
2. Средства в кредитных организациях – нерезидентах	4	1 334 438	1 221 051
3. Чистая ссудная задолженность	5	105 862	108 783
4. Участие в капитале Сбербанка (акции)	6	56 000	52 000
5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, в т.ч. капитальные затраты	7	365 027	337 776
6. Прочие активы	8	29 177	32 144
Всего активов:		**2 084 052**	**2 253 081**
Пассивы	-	-	-
1. Средства коммерческих банков на счетах в Банке, из них:	9	266 401	155 309
1.1. на корреспондентских счетах		237 873	131 560
1.2. обязательные резервы		28 528	23 749
2. Средства клиентов	10	1 302 824	1 617 510
3. Прочие обязательства	11	27 178	26 100
4.Капитал:	12	487 649	454 162
4.1.Уставный капитал		120 000	120 000
4.2. Фонды		268 682	228 415
4.3.Добавочный капитал		10 101	10 101
4.4.Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	13	88 866	95 646
Всего пассивов:		**2 084 052**	**2 253 081**

Дата составления: 26 января 2021г.

Председатель Джиоева Жанна Николаевна

И.о. главного бухгалтера Губиева Алла Альбертовна

ИНТЕРКОМ АУДИТ

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ ЮЖНАЯ ОСЕТИЯ (БАНК РЕСПУБЛИКИ)

Счет прибылей и убытков за 2020 г.

(тыс. руб.)

Содержание	Примечание	Годы	
		2020	2019
Доходы		-	-
1. Процентные доходы	14	59 890	90 699
2. Комиссионные доходы, в том числе за расчетно-кассовое обслуживание	16	76 123	80 868
3. Прочие доходы, из них:	17	6 022	7 435
3.1.Доход от реализации памятных монет из драгоценных металлов		2 530	2 145
4. Чистые доходы от восстановления резервов на возможные потери по ссудам	19	19 116	-
5. Доходы от операций с иностранной валютой	15	8 889	-
Итого доходов:		**170 040**	**179 002**
Расходы		-	-
1. Процентные расходы	18	1 837	2 223
2. Расходы на содержание служащих Банка Республики		42 580	38 000
3. Расходы от операций с иностранной валютой	15	0	7 586
4. Чистые расходы по формированию РВПС	19	0	1 389
5. Прочие операционные и другие расходы, из них:	20	35 668	33 337
5.1. Расходы по оплате сопровождения программных средств		4 411	3 831
5.2.За изготовление памятных монет из драгоценных металлов		2 221	1 986
5.3. Расходы по охране		5 605	5 610
5.4. Расходы на ремонт и содержание ОС и мат. запасов		1 962	1 708
6. Расходы по налогам	21	1 089	821
Итого расходов:		**81 174**	**83 356**
Финансовый результат деятельности Банка Республики:			
Прибыль (Убыток)		**88 866**	**95 646**

*Числа, приведенные в скобках, означают отрицательную величину.

Дата составления: 26 января 2021 г.

Председатель Джиоева Жанна Николаевна

И.о. главного бухгалтера Губиева Алла Альбертовна

ИНТЕРКОМ АУДИТ

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ ЮЖНАЯ ОСЕТИЯ (БАНК РЕСПУБЛИКИ)

Отчет о распределении прибыли за 2020 г.

(тыс. руб.)

№п/п	Наименование	2020 год	2019 год
1.	Прибыль (убыток) отчетного периода	88 866	95 646
2.	Прибыль, распределенная в фонды	66 953	58 355

По статье «Прибыль (убыток) отчетного периода» отражен финансовый результат деятельности Банка Республики. В результате полученных доходов и произведенных расходов сумма прибыли за 2020 год составила 88 866 тыс. руб., и по сравнению с 2019 годом, снизилась на 6 780 тыс. руб. или 7,1 %.

Снижение данного показателя по сравнению с аналогичным периодом прошлого года связано, в основном, с изменением ключевой ставки ЦБ РФ, и как следствие, уменьшением процентных ставок по размещенным депозитам. Так размер процентной ставки по депозитам в январе 2020 года в среднем составил 5,77 %, в декабре 2020 г. – 3,85 %. Кроме того, во исполнение Постановления Правительства РЮО от 04.04.2020 за № 19 «О мероприятиях по предупреждению проникновения и распространения коронавирусной инфекции COVID-19» отдельные клиенты Банка Республики за перевод денежных средств поставщикам за товары первой необходимости были освобождены от уплаты банковской комиссии за период с 06.04.2020 г. по 02.09.2020 г.

После представления Годовой финансовой отчетности Советом директоров Национальному Банковскому совету и в Парламент Республики Южная Осетия, Банком Республики согласно Закону Республики Южная Осетия «О Национальном банке Республики Южная Осетия» в бюджет Республики будет перечислено 30% от прибыли (26 660 тыс.руб.). Остаток прибыли (62 206 тыс. руб.) будет распределен в фонды Банка Республики.

Дата составления: 26 января 2021 г.

Председатель Джиоева Жанна Николаевна

И.о. главного бухгалтера Губиева Алла Альбертовна

Отчет о формировании и об использовании резервов и фондов Банка Республики за 2020 год

(тыс. руб.)

	Наименование	2020 год	2019 год
1.	**Резервный Фонд**		
	Входящий Остаток	30 379	41 626
	Увеличение фонда	10 043	8 753
	Использование фонда (покрытие убытков)	0	20 000
	Исходящий остаток	40 422	30 379
2.	**Фонд Председателя Банка Республики**		
	Входящий Остаток	2 913	3 294
	Увеличение фонда	3 348	2 918
	Использование фонда	3 615	3 299
	Исходящий остаток	2 646	2 913
3.	**Фонд социального обеспечения материального поощрения**		
	Входящий Остаток	5 965	9 476
	Увеличение фонда	10 043	8 753
	Использование фонда	12 128	12 264
	Исходящий остаток	3 880	5 965
4.	**Фонд производственного и социального развития**		
	Входящий Остаток	169 875	150 258
	Увеличение фонда	43 519	37 931
	Использование фонда	79 409	18 314
	Исходящий остаток	133 985	169 875
	ИТОГО:	**180 933**	**209 132**

Порядок распределения прибыли, остающейся в распоряжении Банка Республики, регламентируется Положением Национального банка Республики Южная Осетия «О порядке формирования и использования фондов Национального банка Республики Южная Осетия».

В 2020 г. остаток прибыли 2019 г. в размере – 66 953 тыс. руб. Банком Республики был распределен в фонды различного назначения согласно Протоколу Совета директоров за № 04/03-20 от 12.03.2020 г. в следующем порядке:

- Резервный фонд – 10 043 тыс. руб. (15%);
- Фонд Председателя Банка Республики – 3 348 тыс. руб. (5%)

- Фонд социального обеспечения материального поощрения – 10 043 тыс. руб. (15%)

- Фонд производственного и социального развития - 43 519 тыс. руб. (65%)

Уставный капитал Банка Республики 16 мая 2019 г. (Протокол №10/05-19 Совета директоров Банка Республики) увеличился на 20 000 тыс. руб. за счет средств Резервного фонда на сумму, превышающую установленный Законом о Национальном банке Республики Южная Осетия лимит Резервного фонда.

В соответствии с п. 2.1 Положения «О порядке формирования и использования фондов Национального банка Республики Южная Осетия» Советом директоров в конце 2019 г. были установлены лимиты расходования средств «Фонда производственного и социального развития». Расходы со средств указанного фонда в 2020 году составили 76 069 тыс. руб., что связано с реконструкцией, строительными работами подвального помещения и приобретением оборудования и инвентаря для Банка Республики.

Банк Республики в 2020 г. занимался благотворительной деятельностью. Расходы по данной статье в 2020г. составили 6 442 тыс. руб., в т.ч. 3 193 тыс. руб. с Фонда Председателя и 3 249 тыс. руб. с Фонда производственного и социального развития.

Дата составления: 26 января 2021г.

Председатель Джиоева Жанна Николаевна

И.о. главного бухгалтера Губиева Алла Альбертовна

Отчет об управлении Банком Республики долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка Республики за 2020г.

(тыс. руб.)

Наименование	Балансовый счет	2020 год		2019год	
		Балансовая стоимость	Доля участия в УК,% (по номиналу)	Балансовая стоимость	Доля участия в УК,% (по номиналу)
Вложения в акции резидентов					
ОАО «Акционерный Сберегательный банк» РЮО	**60101**	**56 000**	**100%**	**52 000**	**100%**

Банк Республики владеет 100% пакетом акций ОАО «Акционерный Сберегательный банк РЮО». Участие в капитале ОАО «Акционерный Сберегательный банк» РЮО Банк Республики осуществляет на основании Указа Президента РЮО №19 от16.02.06 г. «Об учреждении Акционерного Сберегательного банка Республики Южная Осетия»

В отчетном году уставный капитал ОАО «Акционерный Сберегательный банк» РЮО был увеличен Банком Республики на 4 000 тыс.руб. На 1 января 2021 года размер уставного капитала Сбербанка составляет 56 000 тыс. руб., он разделен на 56 тыс. обыкновенных акций номинальной стоимостью 1000 (одна тысяча) рублей каждая.

Дата составления: 26 января 2021г.

Председатель Джиоева Жанна Николаевна

И.о. главного бухгалтера Губиева Алла Альбертовна

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ ЮЖНАЯ ОСЕТИЯ (БАНК РЕСПУБЛИКИ)

Отчет о расходах на содержание служащих Банка Республики за 2020 год

(тыс. руб.)

Наименование	**2020 год**	**2019 год**
Расходы на оплату труда	35 598	31 536
Другие выплаты	3 631	3 160
Начисления на оплату труда и по другим выплатам	3 351	3 304
Итого:	**42 580**	**38 000**

За 2020 год расходы на содержание служащих Банка Республики составили 42 580 тыс. руб. и по сравнению с 2019 г. увеличились на 4 580 тыс. руб. или 10,7 %. При этом, сумма расходов непосредственно на оплату труда составила 35 598 тыс. руб. (при смете 42 700 тыс. руб.). Численность штатных работников на конец 2020 года - 110 человек.

Расходы на оплату труда включают выплаты по должностным окладам, надбавки к должностному окладу за выслугу лет в банковской сфере, оплату очередных отпусков, больничных и единовременную выплату к Новому году. При расчете заработной платы Банк Республики руководствуется действующим законодательством и нормативным актом Банка Республики – Положением «О системе оплаты труда в Национальном банке Республики Южная Осетия».

По статье «Другие выплаты» учитывается единовременная материальная помощь и материальная помощь при уходе в отпуск.

По статье «Начисления на оплату труда и по другим выплатам» отражаются страховые взносы во внебюджетный фонд.

Среднесписочная численность работников в 2020 году составила 102 чел., размер средней заработной платы – 32 тыс. руб., в 2019 году – 109 чел. , при размере средней заработной платы – 32 тыс. руб.

Дата составления: 26 января 2021г.

Председатель Джиоева Жанна Николаевна

И.о. главного бухгалтера Губиева Алла Альбертовна

ИНТЕРКОМ АУДИТ

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ ЮЖНАЯ ОСЕТИЯ (БАНК РЕСПУБЛИКИ)

Отчет об использовании сметы капитальных вложений 2020год

В смету расходов на 2020 год не были включены расходы на капитальные вложения. С 2018 года Совет директоров Банка Республики при утверждении сметы на очередной финансовый год исключает расходы на капитальные вложения в области строительства (реконструкции) и материально – технического обеспечения деятельности Банка Республики, в том числе приобретение электронно – вычислительной и офисной техники, сетевого оборудования, средств связи и основных средств. Указанные расходы с 2018 года осуществляются за счет средств Фонда производственного и социального развития.

Согласно Положения «О порядке формирования и использования фондов Национального банка Республики Южная Осетия» были установлены лимиты расходования постатейно.

В 2020г. за счет средств Фонда производственного и социального развития» осуществлены капитальные вложения, приобретено оборудование, основные средства на сумму 76 069 тыс. руб.

Дата составления: 26 января 2021г.

Председатель Джиоева Жанна Николаевна

И.о. главного бухгалтера Губиева Алла Альбертовна

Примечания к Годовой финансовой отчетности на 1 января 2021 года

1. Законодательная среда деятельности Банка Республики

Банк Республики является главным государственным банком Республики Южная Осетия, возглавляющим банковскую систему Республики Южная Осетия и осуществляющий кредитно-денежную политику в интересах национальной экономики. Независимость Республики Южная Осетия признана пятью государствами — членами ООН и семью непризнанными и частично признанными государствами.

На сегодняшний день в Республике Южная Осетия отсутствует внутреннее законодательство в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ).

Деятельность Банка Республики в целях предупреждения, выявления и пресечения деяний, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения, осуществляется на основании Постановления Верховного Совета РЮО от 29.01.1992 г. «О применении аналогии законов России на территории РЮО», Закона от 07.08.2001 115-ФЗ, Закона РЮО от 25.03.2011 года «О контрольно - счетной палате» РЮО, пункта 6 статьи 2 «Задачи Контрольно-счетной палаты», пункты 5,8 статьи 11 «Полномочия Контрольно-счетной палаты», Положения Банка России №375-П от 02.03.2012 года «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма», Указания Банка России от 09.08.2004 г. № 1485-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях», иных нормативных актов в сфере ПОД.ФТ, а также документов, разработанных Банком Республики для кредитных организаций: Указания Банка Республики №321 от 25.04.2012 года; Письма Банка Республики №631 от 25.04.2014 года о сроках предоставления сведений в уполномоченный орган (Контрольно-Счетную палату РЮО), Письма Банка Республики №1397 от 05.09.2014 года об

идентификации клиентов до приема на обслуживание и о включении в типовой договор банковского счета ссылку на п.5.2. и 11 статьи 7 ФЗ №115-Ф от 07.08.2001 года, Письма Банка Республики №169 от 18.02.2015 (на основании Письма от 19.01.2015 №01/15-Т «О повышении внимания кредитных организаций к транзитным операциям»). Информационного письма Банка Республики №1805 от 07.12.2016 г. (на основании Письма от 13.04.2016 №10-МР).

Органом, уполномоченным разработать проект закона в сфере ПОД/ФТ, является Контрольно-счетная палата РЮО (далее – КСП). Банк Республики принимает активное участие в работе над подготовкой противолегализационного закона. По информации, полученной из КСП, в период карантинных мер, введенных в Республике с апреля по сентябрь 2020 г., работа по принятию указанного закона, проект которого был направлен в заинтересованные органы, была приостановлена.

В отчетном периоде Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ Банком утверждены в новой редакции.

2. Основы бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности

Ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности Банка Республики осуществляется в соответствии с Законами Республики Южная Осетия «О Национальном банке Республики Южная Осетия», «О бухгалтерском учете», Положением Банка Республики от 01 ноября 2010г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в Национальном банке Республики Южная Осетия», а также в соответствии с законодательством, действующим на территории Республики Южная Осетия и нормативными актами Банка Республики.

а) Принципы учетной политики

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

Принципы дальнейшей оценки активов и обязательств изложены ниже.

б) Основы составления финансовой отчетности

Финансовая отчетность составлена на основании балансовых данных Банка Республики, включая его Дополнительные офисы.

Финансовая отчетность составлена без включения в нее финансовой отчетности ОАО «Акционерный Сберегательный Банк», в капитале которого участвует Банк Республики, поскольку законодательство, действующее на территории Республики Южная Осетия, не требует от Банка Республики составления консолидированной финансовой отчетности.

Данная финансовая отчетность составлена в рублях Российской Федерации (поскольку рубль является официальной денежной единицей) в тысячах рублях, обозначенных символом «тыс. руб.».

Финансовая 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.

Числовые значения в скобках, приведенные в таблицах, являются отрицательными.

в) 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 Банком России на дату составления бухгалтерского баланса. Переоценка активов и пассивов в иностранной валюте осуществляется ежедневно по официальным курсам.

Доходы и расходы по операциям Банка Республики в иностранной валюте отражаются в бухгалтерском балансе в рублях по официальному курсу Банка России, применяемые в работе Банка Республики, 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 отдельно операции и относятся на доходы или расходы Банка Республики.

Официальные курсы, использованные для пересчета активов (требований) и обязательств в иностранной валюте, на отчетную дату составили:

-курс доллара на 1 января 2021 г. составил 73,8757 рубля

-курс евро на 1 января 2021 года составил 90,7932 рубля.

г) Участие

Банк Республики участвует в уставном капитале «ОАО Акционерный Сберегательный банк РЮО». Участие Банка Республики в уставном капитале учитываются по цене приобретения.

д) Кредиты и депозиты

Кредиты, предоставленные кредитным организациям, хозяйствующим субъектам (имеющим счета в Банке Республики) и служащим Банка Республики, отражаются в сумме основного долга с учетом начисленных процентов за вычетом резервов под обесценение.

Депозиты, размещенные в банках-нерезидентах, отражаются в сумме основного долга с учетом начисленных процентов.

е) Резервы на возможные потери

Оценка рисков возможных потерь в Банке Республики осуществляется путем определения степени вероятности невозврата средств и величины потенциальных убытков в соответствии с утвержденным Советом директоров Положением «О порядке формирования Банком Республики резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности и утвержденным Советом директоров Положением «О порядке формирования и использования Банком Республики резервов на возможные потери по прочим активам».

Резервы по кредитным и иным приравненным к ним требованиям формируются Банком Республики при возникновении риска возможных потерь (кредитного риска) по операциям с кредитными организациями и другими заемщиками вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения

заемщиком обязательств по кредитам и прочим размещенным средствам Банка Республики в соответствии с условиями договора.

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

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

Резервы Банка Республики 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.

ж) Основные средства

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

Установленный лимит в Банке Республики для отнесения имущества к основным средствам составлял 20 тыс. руб. (Положение Банка Республики «О правилах ведения бухгалтерского учета в Национальном банке Республики Южная Осетия» от 01.11.2010г.). С 01 января 2021 года Национальным банковским советом Республики Южная Осетия лимит для отнесения имущества к основным средствам был увеличен до 40 тыс.руб. (Указание № 5 от 16.12.2020 г. «О внесении изменений в Положение Банка Республики «О правилах ведения бухгалтерского учета в Национальном банке Республики Южная Осетия».

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

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

Порядок и сроки проведения переоценки, и применяемые способы переоценки устанавливаются отдельными нормативными актами Банка Республики. Основные средства Банка Республики в 2019 и 2020 годах не переоценивались.

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 1999 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.

з) **Памятные монеты из драгоценных металлов, выпущенные в обращение**

Памятные монеты из драгоценных металлов отражены в балансе Банка Республики по номинальной стоимости. Драгоценные металлы, содержащиеся в памятных монетах в Банке Республики не переоцениваются.

и) Средства на счетах в Банке Республики

Средства на счетах в Банке Республики включают в себя средства коммерческих банков на корреспондентских счетах, обязательные резервы, депонируемые в Банке Республики, а также средства республиканского и местного бюджетов, государственных внебюджетных фондов и других организаций. Средства на счетах в Банке Республики отражены в балансе по номинальной стоимости.

к) Средства в расчетах

Средства в расчетах на конец года включают остатки средств, связанные с завершением расчетных операций по счетам учета расчетов по электронным переводам обслуживаемых клиентов. Средства в расчетах отражены в балансе по номинальной стоимости.

л) Капитал

Капитал Банка Республики состоит из:

- уставного капитала. В соответствии со статьей 10 Закона Республики Южная Осетия «О Национальном банке Республики Южная Осетия» Банк Республики имеет уставный капитал в размере 120 млн. руб.;
- добавочного капитала, формируемого:

- при переоценке имущества Банка Республики;
- при безвозмездном получении имущества;

- фондов различного назначения, созданных для обеспечения выполнения функций, предусмотренных Законом Республики Южная Осетия «О Национальном банке Республики Южная Осетия».
- Информация об источниках формирования и направлениях использования резервов и фондов содержится в отчете о формировании и об использовании резервов и фондов Банка Республики в составе данной финансовой отчетности Банка Республики.

м) Прибыль отчетного года

Прибыль Банка Республики определяется как разница между суммой доходов от предусмотренных статьей 42 Закона Республики Южная Осетия «О Национальном банке Республики Южная Осетия» банковских операций и доходов от участия в капиталах кредитных организаций (ОАО «Акционерный Сберегательный банк» РЮО) и расходов, связанных с осуществлением Банком Республики своих функций.

Прибыль отчетного года, отраженная в балансе Банка Республики на 1 января 2021 года, является финансовым результатом деятельности банка за 2020 год. Согласно статье 29 Закона Республики Южная Осетия «О Национальном банке Республики Южная Осетия», после утверждения годовой финансовой отчетности Банка Республики Советом директоров Банк Республики перечисляет в Государственный бюджет Республики Южная Осетия 30 процентов фактически полученной им по итогам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с законодательством, действующим в Республике Южная Осетия. Оставшаяся прибыль Банка Республики направляется Советом директоров в резервы и фонды Банка Республики различного назначения и утверждается Национальным банковским советом.

Информация о распределении прибыли за отчетный год отражена в «Отчете о распределении прибыли за 2020 год», а также в «Отчете о формировании и об использовании резервов и фондов Банка Республики за 2020 год».

н) Признание доходов и расходов Банка Республики

Доходы и расходы отражаются в Отчете о прибылях и убытках по «кассовому» методу, т.е. отражаются в бухгалтерском учете по факту 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.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, в котором они фактически получены, совершены.

о) Налогообложение Банка Республики

Налоги и сборы уплачиваются Банком Республики в соответствии с Налоговым Кодексом РЮО. Банком Республики разработана и утверждена Учетная политика 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 Республики.

п) Утверждение Годовой финансовой отчетности Банка Республики. Распределение и перечисление части прибыли в бюджет

Законом о Национальном банке Республики Южная Осетия (далее – Закон о НБ РЮО) предусмотрен следующий порядок рассмотрения и утверждения Годовой финансовой отчетности, являющейся согласно пункту 2 статьи 28 Закона о НБ РЮО частью годового отчета Банка Республики:

- **Совет директоров Банка Республики**

В соответствии со статьей 21 Закона о НБ РЮО Совет директоров утверждает годовую финансовую отчетность Банка Республики, рассматривает аудиторское заключение по годовой финансовой отчетности Банка Республики и заключение КСП РЮО по результатам проверки счетов и операций Банка Республики, на которые распространяется действие Закона Республики Южная Осетия «О государственной тайне», и представляет указанные материалы в составе годового отчета Банка Республики в Национальный банковский совет и Парламент Республики Южная Осетия.

- **Национальный банковский совет**

В соответствии со статьей 16 Закона о НБ РЮО, в компетенцию Национального банковского совета входит:

1) рассмотрение годового отчета Банка Республики;

2) утверждение по предложению Совета директоров порядка формирования резервных фондов Банка Республики и порядка распределения прибыли Банка Республики, остающейся в его распоряжении.

- **Парламент Республики Южная Осетия**

Согласно статьей 5 Закона о НБ РЮО, Банк Республики подотчетен

Парламенту Республики Южная Осетия. Парламент Республики Южная Осетия:

- в соответствии со статьей 28 Закона о НБ РЮО, Банк Республики ежегодно не позднее 15 марта года, следующего за отчетным, представляет в Парламент Республики Южная Осетия годовой отчет Банка Республики.
- направляет годовой отчет Банка Республики Президенту Республики Южная Осетия, а также на заключение в Правительство Республики Южная Осетия.
- рассматривает годовой отчет Банка Республики до 1 мая года, следующего за отчетным, и принимает по нему соответствующее решение.

В соответствии с со статьей 29 Закона «О Национальном банке Республики Южная Осетия» после утверждения Годовой финансовой отчетности Советом директоров Банк Республики перечисляет в Государственный бюджет Республики Южная Осетия 30% фактически полученной им по итогам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с действующим на территории Республики Южная Осетия законодательством.

3. Денежные средства

(тыс. руб.)

Наименование	2020 год	2019 год
Наличные денежные средства, из них:	**193 548**	**501 327**
- в рублях РФ	175 118	500 133
- в иностранной валюте (в рублевом эквиваленте)	18 430	1 194

Остаток наличных денежных средств в кассе Банка Республики на 1 января 2021 года по сравнению с 1 января 2020 года уменьшился на 307 779 тыс. руб. или 63 % и составил 193 548 тыс. руб., при этом остаток иностранной валюты (в рублевом эквиваленте) увеличился на 17 236 тыс. руб.

4.Средства в кредитных организациях - нерезидентах

(тыс. руб.)

Наименование	2020 год	2019 год
Остатки средств на корреспондентских счетах, размещенные в банках-нерезидентах (в Российской Федерации) из них:	**1 334 438**	**1 221 051**
- в рублях РФ	11 539	5 725

- в иностранной валюте (в рублевом эквиваленте)	9 899	326
Размещения денежных средств в депозитах, в рублях РФ	1 313 000	1 215 000

Остатки средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах за отчетный период увеличились на 113 387 тыс. руб. (8,5%) и на 1 января 2021 года составили 1 334 438 тыс. руб. Банком Республики в 2020 г. были размещены свободные денежные средства в размере 1 313 000 тыс. руб. в форме краткосрочных депозитов в банке-нерезиденте ВТБ (ПАО).

5. Чистая ссудная задолженность Банка Республики

(тыс. руб.)

Наименование	2020год	2019 год
Кредиты, предоставленные, в том числе:		
– коммерческим банкам, из них:	150 000	150 000
- просроченные	150 000	150 000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, из них:	157 367	182 254
- просроченные кредиты	20 029	31 912
Кредиты, предоставленные физическим лицам, из них:	9 005	9 248
- служащим Банка Республики	7 746	91
- просроченные кредиты	1 264	1 349
Итого по балансовой стоимости:	**316 372**	**341 502**
Резерв на возможные потери по ссудам	**(210 510)**	**(232 719)**
Итого чистая ссудная задолженность:	**105 862**	**108 783**

На 1 января 2021 года ссудная задолженность Банка Республики составила 316 372 тыс. руб., что на 7,4 % или 25 130 тыс. руб. меньше аналогичного показателя на 1 января 2020 года.

Объем выданных юридическим лицам кредитов в 2020г. по сравнению с 2019 г. снизился на 24 887 тыс. руб., или на 13,7% .

Советом директоров на 2020г. был установлен лимит кредитования сотрудников в размере 4 000 тыс. руб. под 9% годовых. В отчетном году установленный лимит не был превышен.

Формирование резервов на возможные потери по ссудам осуществляется в соответствии с Положением «О порядке формирования Банком Республики резервов на возможные потери по ссудам». Кроме того, при формировании

РВПС используются Инструкция «Об оценке финансового положения юридических лиц».

На 1 января 2021 года Банком Республики сформированы и отражены в годовой финансовой отчетности резервы на возможные потери по ссудам в размере 210 510 тыс. руб., что меньше на 22 209 тыс.руб. аналогичного периода прошлого года. Соотношение размера РВПС к объему выданных кредитов на 1 января 2021 года составляет 66,5% (на 1 января 2020 года – 68,1%). Изменение категории качества ссуд связано в основном с улучшением качества обслуживания долга.

Общая сумма обеспечения (недвижимость) по выданным кредитам юридическим лицам на 1 января 2021 г. составляет 395 129 тыс. руб., на 1 января 2020 г. – 452 247 тыс.руб.

6. Участие в капитале ОАО «Акционерный Сберегательный банк Республики Южная Осетия» (акции)

(тыс. руб.)

Наименование	2020 год	2019 год
Общее количество выпущенных акций (цена одной акции 1000 руб.) штук	56 000	52 000
Стоимость (цена) одной акции	1 000	1 000
Количество и стоимость акций, принадлежащих Банку Республики	56 000	52 000

Банк Республики владеет 100% пакетом акций ОАО «Акционерный Сберегательный банк Республики Южная Осетия» (56 тыс. шт). Согласно Протоколу №02 от 20.05.2020 г. заседания Национального банковского Совета Республики Южная Осетия уставный капитал в отчетном году был увеличен на 4 000 тыс.руб. и достиг 56 000 тыс.руб.

7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

(тыс. руб.)

Наименование	2020 год	2019 год
Здания и сооружения	229 095	166 620
Оборудование (включая компьютеры, информационные системы (спутниковая	84 341	70 888

связь и др.) и системы обработки данных, мебель, транспорт и прочие)		
Амортизация основных средств	(58 978)	(47 740)
Вложения в сооружение	17 643	64 308
Материальные запасы и малоценные и быстроизнашивающиеся предметы	1 499	1 590
Внеоборотные активы	91 427	82 110
Всего основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, в т.ч. капитальные затраты	**365 027**	**337 776**

Стоимость активов на 1 января 2021 года составила 365027 тыс. руб., что на 8 % или 27 251 тыс. руб. превышает соответствующий показатель на 1 января 2020 года. Указанный рост преимущественно обусловлен модернизацией и увеличением балансовой стоимости основных средств - серверного оборудования, а также приобретением вычислительной техники, прочего оборудования, офисной мебели, помещения для банкомата и т.д. При этом, выбыли полностью или частично изношенные объекты основных средств (вычислительная техника, сетевое оборудование, офисная мебель), дальнейшая эксплуатация которых для Банка Республики являлась нецелесообразной.

За 2020 год сумма амортизационных отчислений по основным средствам составила 58 978 тыс. руб., за 2019 год – 47 740 тыс. руб.

Кроме того, в отчетном году была проведена реконструкция подвального помещения и операционного зала для обслуживания физических лиц, затраты по которой отражены в строке «Здания и сооружения» (62 475 тыс. руб.)

В связи с вводом в эксплуатацию подвальных помещений Банка Республики объем вложений в сооружения снижен на 46 665 тыс. руб.

По строке «Внеоборотные активы» увеличение на 9 317 тыс. руб. связано с отражением на балансе имущества, переданного Банку Республики в счет погашения задолженности (по договорам отступного). В связи с отсутствием методики по формированию резерва на возможные потери по прочим активам

Банк не оценивает риски понесения убытков, связанных с обесценением (снижением стоимости) данных активов.

8. Прочие активы

(тыс. руб.)

Наименование	**2020 год**	**2019 год**
Расчеты с дебиторами (поставщиками, подрядчиками, организациями-нерезидентами)	3 717	4 459
Расходы будущих периодов	8 722	10 426
Прочие активы	18 799	14 631
Начисленные проценты по кредитам	7 653	9 249
Резерв на возможные потери	(9 714)	(6 621)
Всего прочих активов	**29 177**	**32 144**

Размер прочих активов по состоянию на 1 января 2021 г. составляет 29 177 тыс. руб., что превышает соответствующий показатель на 1 января 2020 г. на 2 967 тыс. рублей. Снижение суммы по статье «Расчеты с дебиторами (поставщиками, подрядчиками, организациями-нерезидентами)» по сравнению с 2019г. на 742 тыс. руб., связано с выполнением контрагентами Банка Республики своих обязательств. В статье «Расходы будущих периодов» отражены расходы на выпуск памятных монет из драгоценных металлов.

Показатель статьи «Начисленные проценты по кредитам» на 1 января 2021г. составил 7 653 тыс. руб., в т.ч. просроченные проценты по межбанковскому кредиту ООО КБ «Бон-Банк» в размере 4 502 тыс. руб.

9. Средства коммерческих банков на счетах в Банке Республики

(тыс. руб.)

Наименование	**2020 год**	**2019год**
Средства на корреспондентских счетах:	237 873	131 560
из них: в инвалюте (в рублевом эквиваленте)	0	0
Обязательные резервы	28 528	23 749
Итого:	**266 401**	**155 309**

На 1 января 2021 года общая сумма средств на счетах кредитных организаций в Банке Республики составила 266 401 тыс. руб., что на 111 092 тыс. руб. больше аналогичного показателя на 1 января 2020 года. По статье «Средства на корреспондентских счетах» отражены остатки денежных средств

в рублях на корреспондентских счетах кредитных организаций-резидентов. По сравнению с 1 января 2020 года, остатки средств на корсчетах кредитных организаций-резидентов в Банке Республики увеличились на 106 313 тыс. руб. или 80,8% и на 1 января 2021 года составили 237 873 тыс. руб. По статье «Обязательные резервы» остатки средств, депонируемые в Банке Республики увеличились на 4 779 тыс. руб. и на 1 января 2021 года составили 28 528 тыс. руб. Данное увеличение обусловлено повышением размера остатков средств на счетах клиентов кредитных организаций.

10. Средства бюджетных и других организаций, физических лиц

(тыс. руб.)

Наименование	**2020 год**	**2019 год**
Средства республиканского бюджета	696 397	933 072
Средства местного бюджета	186	179
Средства внебюджетных фондов	78 423	93 977
Средства финансовых, коммерческих и некоммерческих организаций	371 433	458 667
Прочие (средства на счетах физических лиц и средства в расчетах)	156 385	131 615
Итого:	**1 302 824**	**1 617 510**

Остатки средств на счетах бюджетных и других организаций за 2020 год уменьшились на 19,5 % или 314 686 тыс. руб. и на 1 января 2020 года составили 1 302 824 тыс. руб. Данное снижение произошло в т.ч. за счет уменьшения средств Республиканского бюджета на 236 675 тыс.руб.

11.Прочие обязательства

тыс. руб.)

Наименование	**2020год**	**2019 год**
Доходы будущих периодов по кредитным операциям	7 653	9 249
Прочие обязательства	19 525	16 851
Итого:	**27 178**	**26 100**

Общая сумма остатков по разделу «Прочие обязательства» на 1 января 2021 года составила 27 178 тыс. руб. и по сравнению с 1 января 2020 года увеличилась на 1078 тыс. руб. По строке «Прочие обязательства» основная доля приходится на обязательства Банка по имуществу, переданному в счет погашения задолженности.

12. Капитал

(тыс. руб.)

Наименование	**2020 год**	**2019 год**
Уставный капитал	120 000	120 000
Резервный фонд	40 422	30 379
Добавочный капитал	10 101	10 101
Другие фонды	228 260	198 036
Прибыль отчетного года	88 866	95 646
Итого:	**487 649**	**454 162**

На 1 января 2021 года капитал Банка Республики составил 487 649 тыс. руб. и по сравнению с 1 января 2020 года увеличился на 7,4 % или 33 487 тыс. руб. При этом изменения произошли по следующим статьям: - «Резервный фонд» - капитал увеличился на 10 043 тыс. руб. в результате распределения прибыли 2019 года; - «Другие фонды» - капитал увеличился на 30 224 тыс. руб. Сведения о движении средств за 2020 год по статьям Капитала Банка Республики отражены в «Отчете о формировании и об использовании резервов и фондов Банка Республики за 2020 год» и «Отчете о распределении прибыли Банка Республики» за 2020 г.

13.Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период

По статье «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» отражен положительный финансовый результат деятельности Банка Республики в размере 88 866 тыс. рублей.

Основным фактором получения прибыли Банка с 2014 – 2020 гг. стал доход от размещения межбанковских депозитов в банке-нерезиденте «Банк ВТБ» ПАО.

14. Процентные доходы

(тыс. руб.)

Наименование	**2020 год**	**2019 год**
По кредитам, предоставленным из них:	22 637	25 253
– юридическим лицам	21 915	24 455
– физическим лицам	722	798
- кредитным организациям	-	0

По счетам, открытым в банках-нерезидентах	16	19
По депозитам и иным размещенным средствам	37 237	65 427
Итого:	**59 890**	**90 699**

Процентные доходы Банка Республики за 2020 год составили 59 890 тыс. руб., что на 34% или 30 809 тыс. руб. меньше процентных доходов за 2019 год. Указанное сокращение, в первую очередь, связано с уменьшением процентных доходов по депозитам и иным размещенным средствам за отчетный год на 43 % или 28 190 тыс. руб. Как было отмечено в пояснениях к Отчету о распределении прибыли за 2020 г. снижение ключевой ставки ЦБ РФ, стало следствием уменьшения процентных ставок по размещенным депозитам. Размер процентной ставки по депозитам в январе 2020 года в среднем составил 5,77 %, в декабре 2020 г. – 3,85 %.

15. Доходы и расходы, полученные от операций с инвалютой

(тыс. руб.)

Наименование	**2020 год**	**2019год**
Нереализованные курсовые разницы (положительная переоценка иностранной валюты)	9 494	1 349
Нереализованные курсовые разницы (отрицательная переоценка иностранной валюты)	(605)	(8 935)
Чистый результат от переоценки иностранной валюты	**8 889**	**(7 586)**

В 2020 году нереализованная положительная курсовая разница составила 9 494 тыс. руб., что больше показателя за аналогичный период прошлого года на 8 145 тыс. руб.

Увеличение показателя по строке «Чистый результат от переоценки иностранной валюты» обусловлено изменением курса доллара и евро в 2020 г. по отношению к рублю Российской Федерации: рост курса доллара США составил 19,2 %; рост курса евро - 30,8%.

В соответствии с Положением «О правилах ведения бухгалтерского учета в Национальном банке Республики Южная Осетия» перенос остатков по нереализованным курсовым разницам на счета доходов № 613 и расходов

№614, на счет № 10606 «Накопленные курсовые разницы» производится по указанию Банка Республики.

Указанием Банка Республики от 31.12.2020 г. перенос остатков нереализованной курсовой разницы на 01.01.2021 г. осуществлен на счета доходов и расходов в соответствии с Разделом 5 указанного Положения, предусматривающего открытие отдельной пары счетов второго порядка (№ 61306 "Переоценка средств в иностранной валюте - положительные разницы" и № 61406 "Переоценка средств в иностранной валюте - отрицательные разницы"), для учета результатов переоценки остатков средств в иностранной валюте, курсовых разниц, возникших при проведении операций с иностранной валютой по курсу, отличному от официального курса иностранных валют к рублю РФ, установленному Банком Республики на дату проведения операций.

Чистый результат по нереализованным курсовым разницам (положительной и отрицательной переоценки иностранной валюты) составил доход - 8 889 тыс. руб. за 2020 год, расход - 7 586 тыс. руб. за 2019 год.

16. Комиссионные доходы, в том числе за расчетно-кассовое обслуживание по операциям с платежными картами

(тыс. руб.)

Наименование	**2020год**	**2019 год**
Доходы за открытие и ведение банковского счета платежной системы «Золотая Корона» и «МИР»	1 255	564
Доходы за расчетно- кассовое обслуживание по операциям с платежными картами	13 872	7 457
Доходы от деятельности подразделений	2 125	1 881
Плата за расчетные услуги оказываемые Банком	58 696	70 784
Доходы за комиссионное вознаграждение по другим операциям с картами «Золотая Корона»	175	182
Итого:	**76 123**	**80 868**

Показатель «Комиссионные доходы, в том числе за расчетно - кассовое обслуживание по операциям с платежными картами» в 2020 г., по сравнению с прошлым годом, снизился на 4 745 тыс. руб. и составил 76 123 тыс. руб.

Значительное снижение показателя «Плата за расчетные услуги, оказываемые Банком» на 12 088 тыс. руб. обусловлено освобождением

отдельных клиентов Банка от уплаты комиссии за переводы денежных средств поставщикам за товары первой необходимости в период пандемии согласно Постановлению Правительства РЮО от 04.04.2020 за № 19, «О мероприятиях по предупреждению проникновения и распространения коронавирусной инфекции COVID-19». Увеличение по статье «Доходы за расчетно- кассовое обслуживание по операциям с платежными картами» на 6 415 тыс.руб., по сравнению с прошлым годом, произошло вследствие увеличения количества пользователей пластиковыми картами платежной системы «МИР».

17. Прочие доходы

(тыс. руб.)

Наименование	**2020 год**	**2019 год**
Доходы от реализации памятных монет из драгоценных металлов	2 530	2 281
Прочие доходы	3 492	5 154
Итого:	**6 022**	**7 435**

Прочие доходы Банка Республики по состоянию на 1 января 2021 года снизились на 1413 тыс. руб., или на 19 % и составили 6 022 тыс. руб. Прочие доходы включают в себя полученные доходы: от дочерней кредитной организации (дивиденды ОАО Акционерный Сберегательный банк Республики Южная Осетия) 2 414 тыс. руб. за 2020 год, 2 724 тыс. руб. за 2019 год; от сдачи имущества в аренду 401 тыс. руб. За 2020 год, 395 тыс. руб. за 2019 год; выбытия (реализации) имущества 97 тыс. руб. за 2020 год, 1 364 тыс. руб. – за 2019 год; другие расходы.

Незначительное увеличение по строке «Доходы от реализации памятных монет из драгоценных металлов» связано с активной реализацией памятных монет из золота.

18. Процентные расходы

(тыс. руб.)

Наименование	**2020 год**	**2019 год**
Процентные расходы	1 837	2 223
Итого:	**1 837**	**2 223**

По статье «Процентные расходы» отражены уплаченные Банком Республики суммы процентов, начисленные на остатки средств по счетам

Управления Казначейства Министерства Финансов Республики Южная Осетия.

Процентные расходы, по сравнению с прошлым годом, уменьшились на 386 тыс. руб. В соответствии с соглашением проценты, выплачиваемые Казначейству, не наращиваются на конец года. Выплата процентов происходит по кассовому методу и за декабрь месяц производится в январе следующего года.

19. Чистые доходы (расходы) по формированию провизии на возможные потери

(тыс. руб.)

Наименование	**2020 год**	**2019 год**
Расходы по формированию резерва на возможные потери	(46 841)	(52 556)
Доходы по восстановлению резерва на возможные потери	65 957	51 167
Итого:	**19 116**	**(1 389)**

Чистые доходы по формированию провизии на возможные потери в 2020 г. по сравнению с 2019 г. увеличились на 20 505 тыс. руб., что связано с активным погашением как срочной, так и просроченной задолженности по кредитам, и как следствие изменением категории качества ссуд и расформированием РВПС.

20. Прочие операционные и другие расходы

(тыс. руб.)

Наименование	***2020 год***	***2019год***
Расходы по изготовлению памятных монет	2 221	1 986
Амортизационные отчисления по основным средствам	6 414	7 362
Расходы по выбытию имущества	31	1 092
Расходы по охране	5 605	5 610
Расходы по оплате сопровождения программных средств	4 411	3 831
Расходы на содержание столовой	1 833	1 750
Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий и каналов связи	1 248	1 332
Расходы о ремонту здания банка, ремонт служебного автотранспорта	1 962	1 708
Расходы по доставке ценностей	0	0

Транспортные расходы, кроме отнесенных на стоимость ценностей	728	792
Расходы на коммунальные услуги	1 763	1 683
Расходы за право пользования объектами интеллектуальной собственности	2 780	1 446
Типографские и канцелярские расходы	701	447
Расходы по аудиторским проверкам	954	954
Расходы по переводам денежных средств и ведение счета	1 230	915
Другие расходы	3 787	2 429
Итого:	**35 668**	**33 337**

Расходы Банка Республики по разделу «Прочие операционные и другие расходы» за 2020 год по сравнению с 2019 годом увеличились на 2 331 тыс. руб. или 7 % и составили 35 668 тыс. руб.

Снижение амортизационных отчислений по основным средствам связано с отнесением их на расходы Фонда производственного и социального развития. На основные средства, приобретенные за счет средств Фонда, Банк Республики амортизационные отчисления производит за счет Фонда.

Расходы по оплате сопровождения программных средств и расходы за право пользования объектами интеллектуальной собственности увеличились за счет повышения тарифов организации-контрагентов.

21. Расходы по налогам

(тыс. руб.)

Наименование	**2020 год**	**2019 год**
Налоги и сборы, и другие обязательные платежи:	**1 089**	**821**
Итого обязательств	**1 089**	**821**

По строке «Налоги и сборы, и другие обязательные платежи» учитываются налог с владельцев транспортных средств и налог на имущество. Сумма расходов по указанным налогам увеличилась в 2020 году на 268 тыс руб., или на 32,6%, и составила 1089 тыс. руб.

22. Требования и обязательства, учитываемые на внебалансовых счетах

(тыс.руб)

Наименование	**2020 год**	**2019 год**
Имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг	**395 129**	**452 246**
Полученные гарантии и поручительства	**8 000**	**8 000**

Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса	**3 244**	**3 274**
Безнадежные к возврату долги физических и юридических лиц	**4 615**	**4 656**

Имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг

Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг, представляет собой права требования по кредитным договорам, принятые Банком Республики в обеспечение по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам (примечание 5).

Уменьшение по статье обусловлено снижением объема размещенных средств, обеспеченных правами требования по кредитным договорам.

Полученные гарантии и поручительства

Гарантии и поручительства, полученные Банком Республики, представляют собой поручительство, принятое в обеспечение по предоставленным кредитам (примечание 5).

Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса

Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному с баланса из-за невозможности взыскания в основном представлена начисленными процентами по кредитам, предоставленным Банком Республики юридическим и физическим лицам.

Безнадежные к возврату долги физических и юридических лиц

Дебиторская задолженность, списанная с баланса из-за невозможности взыскания в основном представлена задолженностью по основному долгу по кредитам, предоставленным Банком Республики юридическим и физическим лицам.

23. Эпидемиологические риски

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 южноосетинскую экономику, 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.

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 Банка Республики:

- в связи с приостановлением, и/или прекращением деятельности отдельных юридических лиц – клиентов Банка Республики, 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 Банка Республики, а также на способность заемщиков исполнить обязательства по кредитам. В настоящее время Банк Республики не может объективно оценить негативные последствия, которые за собой повлечет вспышка пандемии, вызванная распространением коронавирусной инфекции (COVID-19), для его финансового состояния и результатов деятельности. Общее воздействие пандемии на деятельность Банка Республики 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. По-прежнему существует значительная неопределенность в отношении тяжести краткосрочного и долгосрочного негативного воздействия пандемии не только на экономику Республики Южная Осетия, но и на мировую экономику. Банк Республики не в состоянии точно спрогнозировать краткосрочное или долгосрочное воздействие пандемии на его хозяйственную деятельность.

24. Воздействие экономических условий на финансовую отчетность Банка Республики

В начале 2020 года мировые цены на нефть значительно снизились с максимальных за последний год значений (65—67 долларов США за баррель нефти Urals в начале января) до минимальных за последние 22 года уровней (ниже 15 долларов США за баррель нефти Urals в конце марта). Наиболее сильное падение цен происходило в марте. Основными факторами такой динамики цен на нефть явились резкое сокращение внешнего спроса на фоне масштабного распространения коронавирусной инфекции и отказ от продления соглашений о сокращении добычи нефти между странами ОПЕК, России и другими участниками сделки в начале марта 2020 года. Усиление рисков мировой рецессии в начале 2020 года также повлекло за собой падение мировых цен и на другие сырьевые товары (энергоносители, промышленные металлы). Динамика сырьевых цен, а также ухудшение конъюнктуры и перспектив экспорта ключевых товаров способствовали значительному ослаблению рубля:

— курс доллара США вырос на 25,6%, с 61,9057 рубля (на 31 декабря 2019 года) до 77,7325 рубля (на 31 марта 2020 года); курс доллара на 31 декабря 2020 года составил 73,8757 рубля, таким образом за 2020 год рост доллара составил 19,2%.

— курс евро вырос на 23,6%, с 69,3406 рубля (на 31 декабря 2019 года) до 85,7389 рубля (на 31 марта 2020 года); курс евро на 31 декабря 2020 года составил 90,6824 рубля, таким образом за 2020 год рост евро составил 30,8%.

Показатели баланса и финансовые результаты деятельности Банка Республики формировались в условиях снижения темпов роста экономической активности по сравнению с 2019 годом, накопления средств при более низком, чем в 2019 году среднегодовом курсе рубля по отношению к доллару США и Евро, снижения ставок по депозитам, размещенным в кредитных организациях России.

По итогам 2020 года, как и по итогам 2019 года, сложился положительный финансовый результат деятельности Банка Республики (прибыль). В то же время прибыль по итогам 2020 года снизилась по сравнению с 2019 годом на 6 %.

Доходы и расходы Банка России в 2020 году формировались под влиянием разнонаправленных факторов. Основными факторами, повлиявшими на финансовый результат, стали:

-снижения ставок по депозитам, размещенным в кредитных организациям России по сравнению с 2019 годом, что привело к сокращению процентных доходов;

-изменение структуры и качества активов Банка Республики в 2020 году, что привело к образованию чистых доходов от восстановления провизий Банка Республики (против чистых расходов по формированию провизий в 2019 году).

25. События, произошедшие после отчетной даты

Срок полномочий членов Совета директоров, предоставленных Постановлением Парламента Республики Южная Осетия «О назначении членов Совета директоров Национального банка Республики Южная Осетия» от 27.12.2018 г. истек 28.12.2020 г.

По состоянию на дату подписания финансовой отчетности за 2020 год новый состав Совета директоров не утвержден Парламентом Республики Южная Осетия в связи со сложившейся политической ситуацией в Республике Южная Осетия.

Дата составления: 26 января 2021г.

Председатель Джиоева Жанна Николаевна

И.о. главного бухгалтера Губиева Алла Альбертовна