АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

о годовой финансовой отчетности
Национального Банка Республики Южная Осетия
(Банка Республики)
за 2017 год

Национальному банковскому совету, Совету директоров Банка Республики

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Национального Банка Республики Южная Осетия (Банка Республики) (100001 Республика Южная Осетия, г. Цхинвал, ул. Сталина, д. 20), состоящей из

годового баланса по состоянию на 01.01.2018 год,

счета прибылей и убытков за 2017 год, в том числе отчета о распределении прибыли за 2017 год,

отчета о формировании и об использовании фондов за 2017 год,

отчета об управлении долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка Республики за 2017 год,

отчета о расходах на содержание служащих Банка Республики за 2017 год, отчета об использовании сметы капитальных вложений 2017 год, примечания к Годовой финансовой отчетности на 1 января 2018 года.

По нашему мнению, за исключением возможного влияния обстоятельств, изложенных в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка Республики по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности за 2017 год в соответствии с национальными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения с оговоркой

В Банке Республики отсутствует внутренний нормативный документ (методика), по оценке финансового положения заемщиков юридических и физических лиц. Отсутствие такой методики не позволяет в полной мере оценить кредитные риски выданных кредитов, вследствие чего существенно затруднено создание адекватных риску резервов. В связи с отсутствием методики по оценке финансового положения заемщиков, по нашему мнению, в годовой финансовой отчетности не отражена справедливая стоимость ссудной задолженности юридических лиц, имеющих признаки обесценения (ООО «Стройбытремонт», ООО «Время вперед», «Юго-осетинское предприятие Хлебокомбинат»).

Мы не можем оценить количественно величину обесценения ссудной задолженности и соответствующего влияния на:

статью 3 «Чистая ссудная задолженность» раздела «Активы», статью 4.5 «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» раздела «Пассивы» Годового баланса Банка Республики по состоянию на 01.01.2018 год;

строку 4 «Чистые доходы от восстановления резервов на возможные потери по ссудам» раздела «Доходы», строки 4, 4.1 «Прочие операционные и другие расходы, из них:», «Расходы по формированию РВПС» раздела «Расходы» Счета прибылей и убытков за 2017 год;

пункты 5 «Чистая ссудная задолженность Банка Республики», 14 «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период», 20 «Чистые расходы (доходы)

по формированию резерва на возможные потери по ссудам» Примечания к Годовой финансовой отчетности на 1 января 2018 года

вследствие отсутствия в Банке Республики методики и формализованных подходов к оценке кредитных рисков.

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 финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций, Кодексом профессиональной этики аудиторов и Кодексом этики профессиональных бухгалтеров, разработанным 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 Примечания к Годовой финансовой отчетности на 1 января 2018 года, в котором описана деятельность Банка Республики в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

Прочие сведения

Аудит годовой финансовой отчетности Банка Республики за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, был проведен другим аудитором, который выразил модифицированное мнение о данной отчетности 22 марта 2017 года. Причины модифицированного мнения: отсутствие внутреннего нормативного документа (методики), устанавливающего критерии оценки финансового положения для заемщиков юридических лиц и физических лиц, включающих систему оценки количественных и качественных показателей финансовой отчетности, и оценки прочей негативной информации, являющей основанием профессионального суждения о кредитном риске. Вследствие отсутствия данной методики, в годовой финансовой отчетности не отражена справедливая стоимость ссудной задолженности юридических лиц, имеющих признаки обесценения (ООО «Стройбытремонт», ООО «Время вперед», ООО «Фермер»); не возможность количественную величину обесценения ссудной задолженности, соответствующего влияния на Статьи 3 и «Чистая ссудная задолженность» и 4.5 «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период « годового баланса на 01 января 2017 г., а также на статью 4 «Чистые доходы от восстановления резервов на возможные потери по ссудам» Счета прибылей и убытков за 2016 год вследствие отсутствия в Банке Республики методики и формализованных подходов к оценке кредитного риска.

Ответственность руководства и Совета директоров аудируемого лица за годовую финансовую отчетность Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской 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 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.

Совет директоров несет ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

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 аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
 - г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица

допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств — вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой 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 Советом директоров Банка Республики, 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 аудиторской проверки, по результатам которой выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, Ю.А. Собко (квалификационный аттестат аудитора № 02-000168 от 25.04.2012 г., срок действия не ограничен).

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций (квалификационный аттестат №02-000030 от 15.11.2011, срок действия не ограничен)

Е.В. Коротких

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит», ОГРН 1137746561787.

ООО «Интерком-Аудит»: 125040, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13, этаж 7, помещение XV, комната 6,

член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество», ОРНЗ 11606074492

07 марта 2018 года

Годовая финансовая отчетность Национального банка Республики Южная Осетия на 1 января 2018 года

Содержание

Γ 20	одовая финансовая отчетность Национального банка Республики Южная Осетия на 1 января 218 года
Γ	одовой баланс Банка Республики по состоянию на 01.01.2018 год
C	чет прибылей и убытков за 2017 год
O	гчет о распределении прибыли Банком Республики за 2017 год
O.	гчет о формировании и об использовании резервов и фондов за 2017 год
U.	гчет об управлении Банком Республики долями участия в капиталах организаций, входящими состав имущества Банка Республики за 2017 год
On	чет о расходах на содержание служащих Банка Республики за 2017 год
От	чет об использовании сметы капитальных вложений 2017год
Пр	имечания к Годовой финансовой отчетности на 1 января 2018 года
1.	Законодательная среда деятельности Банка Республики
2.	Основы бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности
3.	Денежные средства
4.	Средства в кредитных организациях-нерезидентах
5.	Чистая ссудная задолженность Банка Республики
6.	Участие в капитале ОАО «Акционерный Сберегательный банк» РЮО (акции) 23
7.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы
8.	Прочие активы
9.	Средства коммерческих банков на счетах в Банке Республики
10.	Средства бюджетных и других организаций, физических лиц
11.	Прочие обязательства
12.	Прочие обязательства
13.	Капитал
14.	Неиспользованная прибыль (убыток) прошлых лет
15.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период
16.	Процентные доходы
17.	Доходы и расходы, полученные от операций с инвалютой
18.	Комиссионные доходы, в том числе за расчетно-кассовое обслуживание
19.	Прочие доходы
20.	Процентные расходы
	Чистые расходы (доходы) по формированию резерва на возможные потери по ссудам
21.	Прочие операционные и другие расходы
22.	Расходы по налогам
	Для аудитороких заключений 6

Годовая финансовая отчетность Национального банка Республики Южная Осетия на 1 января 2018 года

Национальный банк Республики Южная Осетия (далее именуемый Банк Республики) является главным государственным банком, возглавляющим банковскую систему Республики Южная Осетия.

Статус, цели деятельности, функции и полномочия Банка Республики определяются Конституцией Республики Южная Осетия, Законом «О Национальном банке Республики Южная Осетия» и действующими на территории Южной Осетии Законами.

Основными целями деятельности Банка Республики являются:

- > Развитие и укрепление банковского сектора;
- Организация расчетов в экономике, обеспечение эффективного функционирования платежной системы;
- > Проведение денежно-кредитной политики;
- Развитие кредитных отношений, участие в кредитовании хозяйствующих субъектов.

В соответствии со статьей 15 Закона «О Национальном банке Республики Южная Осетия» органами управления Банка Республики является:

- Национальный банковский совет коллегиальный орган Банка Республики, в компетенцию которого, в основном, входят контрольные функции за деятельностью Банка Республики, а также принятие стратегических и тактических решений на перспективу.
- Председатель Банка Республики осуществляет общее руководство Банком Республики.
- Совет Директоров Банка Республики высший орган управления Банка Республики и представляет собой коллегиальный орган, осуществляющий руководство Банком Республики.

Банк Республики имеет четыре структурных подразделения:

1) Центральный офис Национального банка РЮО. Местонахождение: РЮО, г. Цхинвал, ул. Сталина,20.

Для аудиторских Заключений 7

- 2) Дополнительный офис Национального банка РЮО по Ленингорскому району. Местонахождение: РЮО, п. Ленингор, пл. Свободы, 2.
- 3) Дополнительный офис Национального банка РЮО по Дзаускому району. Местонахождение: РЮО, п. Дзау, ул. Чкалова, д. 2.
- 4) Дополнительный офис Национального банка РЮО по Знаурскому району. Местонахождение: РЮО, п. Знаур, ул. Ленина, д.43.

Дополнительные офисы Банка Республики (далее по тексту, соответственно, - «ДО» и «Банк») не являются юридическими лицами, не имеют самостоятельного баланса и не выступают от собственного имени при совершении гражданскоправовых сделок.

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

- Годовой баланс на 01.01.2018 год;
- > Счет прибылей и убытков за 2017 год;
- > Отчет о распределении прибыли за 2017 год;
- Отчет о формировании и об использовании фондов Банка Республики за
 2017 год;
- ▶ Отчет об управлении Банком Республики долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка Республики за 2017г.;
 - > Отчет о расходах на содержание служащих Банка Республики за 2017г.;
 - > Отчет об использовании сметы капитальных вложений за 2017г.
 - > Примечания к годовой финансовой отчетности на 01.01.2018 год.



Годовой баланс Банка Республики по состоянию на 01.01.2018 год

(тыс. руб.)

Содержание	Применения	Годы		
Содержание	Примечание	2017	2016	
Активы				
1. Денежные средства	3	256 229	167 588	
2. Средства в кредитных организациях – нерезидентах	4	2 182 120	2 808 599	
3. Чистая ссудная задолженность	5	189 160	192 892	
4. Участие в капитале Сбербанка (акции)	6	50 000	45 000	
5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, в.ч. капитальные затраты	7	213 787	209 302	
6. Прочие активы	8	28 524	19 611	
Всего активов:		2 919 820	3 442 992	
Пассивы				
1. Средства коммерческих банков на счетах в Банке, из них:	9	177 076	88 377	
1.1. на корреспондентских счетах		158 625	76 759	
1.2. обязательные резервы		18 451	11 618	
2. Средства клиентов	10	2 333 409	3 051 076	
3. Прочие обязательства	11	21 397	27 764	
4.Капитал:	12	387 938	275 775	
4.1.Уставныйкапитал		100 000	100 000	
4.2. Фонды		137 857	77 719	
4.3.Добавочный капитал		10 101	10 101	
4.4.Неиспользованная прибыль (убыток) прошлых лет	13			
4.5. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	14	139 980	87 955	
Всего пассивов:		2 919 820	3 442 992	

Дата составления: 26 января 2018г.

Председатель

Зассеев Феликс Михайлович

Главный бухгалтер

Begrez

Тедеева Фатима Джамбулатовна

Для аудиторских заключений 9

Счет прибылей и убытков за 2017 год

(тыс. руб.)

Содоричения	Примеча	имеча Годы	
Содержание	ние	2017	2016
Доходы			
1. Процентные доходы	15	175 792	87 234
2. Комиссионные доходы, в том числе за расчетно-кассовое обслуживание	17	72 033	71 040
3. Прочие доходы, из них:	18	4 933	10 332
3.1.Доход от реализации памятных монет из драгоценных металлов		3 430	9 466
4. Чистые доходы от восстановления резервов на возможные потери по ссудам	20		3 819
Итого доходов:		252 758	172 425
<u>Расходы</u>		-	(-
1. Процентные расходы	19	4 370	1 634
2. Расходы на содержание служащих Банка Республики		45 506	39 953
3. Расходы от операций с иностранной валютой	16	403	2 879
4. Прочие операционные и другие расходы, из них:	21	61 535	39 369
4.1. Расходы по формированию РВПС	20	27 741	
4.2. Расходы по оплате сопровождения программных средств		3 705	2 703
4.3.За изготовление памятных монет из драгоценных металлов		3 090	8 611
4.4. Расходы по охране		3 121	3 409
4.5. Расходы на ремонт и содержание ОС и мат. Запасов		3 270	
6. Расходы по налогам	22	964	635
Итого расходов:		112 778	84 470
Финансовый результат деятельности Банка Республики:			
Прибыль (Убыток)		139 980	87 955

*Числа, приведенные в скобках, означают отрицательную величину Дата составления: 26 января 2018г.

Председатель

Главный бухгалтер

Зассеев Феликс Михайлович

Тедеева Фатима Джамбулатовна

Для аудиторских 0

Отчет о распределении прибыли Банком Республики за 2017 год

№п/п	Наименование	2017 год	2016 год
1.	Прибыль (убыток) предшествующих лет (на начало отчетного периода)		(55 362)
2.	Прибыль (убыток) отчетного периода	139 980	87 955
3.	Прибыль, распределенная в фонды	70 364	49 039

Прибыль Банка Республики по итогам года определяется на основании показателей Счета прибылей и убытков и составила - 139 980 тыс. руб. После утверждения Годового отчета Парламентом РЮО Банком Республики согласно Закона «О Национальном Банке» в бюджет Республики будет перечислено 30% (согласно внесенных изменений от 26.10.2017г. в Статью 29 Закона Республики Южная Осетия «О Национальном банке Республики Южная Осетия»), а остаток прибыли будет распределен в фонды Банка.

В 2016 г. после утверждения Годового отчета за 2015г. Парламентом РЮО Банком Республики был покрыт остаток убытка в размере - 55 362 тыс. руб. образовавшегося в результате непогашенного в срок кредита, выданного ООО КБ «Бон Банк» в апреле 2012г. После покрытия убытка прошлых лет, чистая прибыль Банка Республики составила - 87 955 тыс. руб. из которых 20% было перечислено в бюджет Республики. Ликвидность Банка Республики - восстановлена.

Дата составления: 26 января 2018г.

Зассеев Феликс Михайлович

Главный бухгалтер ФОРРС Тедеева Фатима Джамбулатовна



Отчет о формировании и об использовании резервов и фондов за 2017 год

(тыс. руб.)

	Наименование	2017год	2016 год
1.	Резервный Фонд		201010Д
	Входящий Остаток	16 374	9 018
	Увеличение фонда	10 554	7 356
	Использование фонда (покрытие убытков)	0	0
	Исходящий остаток	26 928	16 374
2.	Фонд Председателя Банка Республики		100/1
	Входящий Остаток	896	3
	Увеличение фонда	3 518	2 452
	Использование фонда	2 630	1 559
	Исходящий остаток	1 784	896
3.	Фонд социального обеспечения материального поощрения		070
	Входящий Остаток	5 200	605
	Увеличение фонда	10 555	7 356
	Использование фонда	6 247	2 761
	Исходящий остаток	9 508	5 200
4.	Фонд производственного и социального развития	7 000	3 200
	Входящий Остаток	55 249	24 890
	Увеличение фонда	45 737	31 875
	Использование фонда	1 349	1 516
	Исходящий остаток	99 637	55 249
	ИТОГО:	137 857	77 719

Примечание:

С 26 октября 2017 г. в связи с внесением изменения в статью 29 Закона Республики Южная Осетия «О Национальном Банке Республики Южная Осетия» ,Банк Республики перечисляет в бюджет Республики 30% от фактически полученной прибыли, оставшаяся прибыль направляется в фонды Банка Республики. 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 2017г. остаток прибыли 2016г. в размере – 70 364 тыс. руб. Банком Республики был распределен в фонды различного назначения согласно Протоколу Совета директоров за \mathbb{N} 17/07-17 от 04.07.2017г. в следующем порядке:

дин кулиторских

- Резервный фонд 10 554 тыс. руб. (15%);
- Фонд Председателя Банка Республики 3 518 тыс. руб. (5%)
- Фонд социального обеспечения материального поощрения 10 555 тыс. руб. (15%)
 - Фонд производственного и социального развития 45 737 тыс. руб. (65%)

Также Банком Республики в 2017г. была оказана благотворительная помощь из фонда производственного и социального развития: Аланской Епархии ГПСЦП; ГККЗ «Чермен»; Федерации настольного тенниса; на проведение 2-го Мемориала В. Гобозова по шахматам; на лечение ребенка; помощь связи с пожаром; для приобретения баннеров и маек детям участвующим в благотворительном концерте; для Ткаченко Д.О. и т.д. на общую сумму – 1 349 тыс. руб.

Расходование фонда Председателя в 2017г. производилось на оказание материальной помощи, а также расходы на приобретение памятных монет для преподношения в дар на общую сумму -2 630 тыс. руб.

Дата составления: 26 января 2018г.

Председатель

Зассеев Феликс Михайлович

Главный бухгалтер

Тедеева Фатима Джамбулатовна



Отчет об управлении Банком Республики долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка Республики за 2017 год

(тыс. руб.)

		2017	7 год	2016	год
Наименование	Балансо- вый счет	Балансовая стоимость	Доля участия в УК,% (по номиналу)	Балансовая стоимость	Доля участия в УК,% (по номиналу)
Вложения в акции резидентов			2/		
ОАО «Акционерный Сберегательный банк» РЮО	60101	50 000	100%	45 000	100%

Примечание:

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. п.1.

Согласно решению НБС (Протокол № 2 от 02.10.2017 г.), уставный капитал ОАО «Акционерный Сберегательный банк» РЮО был увеличен на 5 000 тыс. руб. и доведен до 50 000 тыс. руб., и разделен на 50 тыс. обыкновенных акций номинальной стоимостью 1000 (одна тысяча) рублей каждая.

Дата составления: 26 января 2018г.

Председатель Зассеев Феликс Михайлович

Главный бухгалтер 🕠 🗘 СССС Тедеева Фатима Джамбулатовна



Отчет о расходах на содержание служащих Банка Республики за 2017 год

(тыс. руб.)

	2017 год	2016 год
Расходы на оплату труда	32 974	29 686
Начисления на оплату труда и по другим выплатам	9 359	7 668
Прочие расходы	3 173	2 599
Итого:	45 506	39 953

Примечание:

По сравнению с 2016г. увеличение расходов на содержание служащих в 2017г на 5 553 тыс. руб. связано с выплатами различным категориям работников, за членство в комиссиях Банка Республики.

Среднесписочная численность работников Банка Республики в 2016г. - 106 чел., средняя заработная плата составляет - 32 тыс. руб., расходы на оплату труда ключевого управленческого персонала Банка Республики (члены Совета директоров – 5 человек, Заместитель Председателя) – 6 020 тыс. руб.

Расходы на оплату труда включают: выплаты по должностным окладам; надбавки к должностному окладу за выслугу лет в банковской системе, установленные нормативными документами Банка Республики в соответствии с законодательством, действующим на территории Республики Южная Осетия; оплату очередных отпусков, больничных, премиальные.

По статье «Начисления на оплату труда и по другим выплатам» отражены страховые взносы во внебюджетные фонды.

По статье «Другие выплаты» учитываются единовременная материальная помощь и материальная помощь при уходе в отпуск, а также праздничные. Дата составления: 26 января 2018г.

Председатель —

Зассеев Феликс Михайлович

Главный бухгалтер

Тедеева Фатима Джамбулатовна

Для ауритороцов викуровного 15

Отчет об использовании сметы капитальных вложений 2017год

			(тыс. руб.)
Направление капитальных вложений	Утверждено на 2017 г.	Факт за 2017г.	Факт за 2016г.
Капитальные вложения в области строительства (реконструкции) и материально – технического обеспечения деятельности Национального банка Республики Южная Осетия, в т.ч.:	21 000	13 425	10 273
Ремонт помещений Головного офиса НБ РЮО	10 000	5 688	
 дополнительный офис Национального банка в Знаурском районе 		1 174	6 054
 дополнительный офис Национального банка в Ленингорском районе 	1 000		372
- приобретение электронно-вычислительной и офисной техники, сетевого оборудования, средств	10 000	5 625	3 847

В строке «Капитальные вложения в области строительства (реконструкции) и материально-технического обеспечения деятельности Национального банка РЮО» отражены капитальные вложения в реконструкцию здания центрального аппарата Банка Республики, а именно укрепление и кладка плитки фойе второго этажа здания Национального банка и строительство помещения для уличных банкоматов на территории Банка Республики и установка навеса здания в ДО НБ РЮО в Знаурском районе.

Увеличение по статье «Приобретение электронно-вычислительной и офисной техники, сетевого оборудования, средств связи и основных средств» связано с приобретением оргтехники и уличных банкоматов.

Дата составления: 26 января 2018г.

Председатель

Зассеев Феликс Михайлович

Главный бухгалтер

Тедеева Фатима Джамбулатовна



Примечания к Годовой финансовой отчетности на 1 января 2018 года

1. Законодательная среда деятельности Банка Республики.

В текущем году Банк Республики осуществлял деятельность без утвержденной государственной денежно-кредитной политики, руководствуясь разработанной самостоятельно Кредитной политикой и политикой управления золотовалютных резервов.

Политика управления золотовалютных резервов (денежные средства, эмитированные Банком России, являющиеся основой для проведения денежнобюджетной политики Республики Южная Осетия) базируется на осторожном подходе в размещении денежных средств с целью получения дохода и пополнения казны.

В условиях отсутствия в Республике Южная Осетия законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Банк Республики руководствовался требованиями Федерального закона №115-ФЗ от 07 августа 2001 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - ПОД/ФТ), а так же иными нормативными актами Банка Республики, Постановлением Верховного Совета Республики Южная Осетия «О применении аналогии Законов России на территории Республики Южная Осетия» от 29 января 1992 года. В отчетном периоде Банком Республики были разработаны и внедрены Правила внутреннего контроля НБ РЮО в сфере ПОДФТ (далее - ПВК). Были предприняты меры по дальнейшему внедрению требований противолегализационного законодательства, путем ужесточения тарифной политики, в части снятия наличных денежных средств со счетов юридических лиц. Функционирует технология определения уровня риска клиентов банка, периодически осуществляется пересчет уровня системы риска клиента в соответствии положениями ПВК. В рабочем порядке продолжается работа по донастройке факторов уровня риска. Банк Республики на регулярной основе направляет в Контрольно-счетную палату РЮО, являющуюся уполномоченным органом в сфере ПОД/ФТ на территории РЮО, 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. С сентября 2016 г. ведется мониторинг движения средств по счетам НКО, сумма которых равна или превышает 100 тыс. руб., данные отчеты хранятся в Службе финансового мониторинга Банка Республики в электронном виде. Осуществлялась работа по принятию мер против возможного вовлечения Банка клиентами в проведение сомнительных безналичных и наличных операций, а также предотвращения нарушений предусмотренных законодательством, действующим на территории РЮО. В отчетном периоде издан приказ, относительно порядка прохождения обучения и повышения уровня знаний в сфере ПОД/ФТ сотрудниками Банка Республики. Служба финансового мониторинга на регулярной основе консультирует сотрудников банка вопросам законодательства в сфере ПОД/ФТ, ПО осуществлению контрольных мероприятий ПО операциям, подлежащих обязательному контролю, сомнительным операциям, а также операциям клиентов с высоким уровнем риска, иных вопросов, связанных с реализацией требований указанного законодательства в практической деятельности банка. сотрудничестве с компанией ООО СКБ «Граф» определены задачи и внедрен модуль учета валютных операций. Проведены обучающие тренинги для персонала. Система используется в тестовом режиме и дорабатывается.

В отчетном году сотрудники Службы финансового мониторинга Банка Республики прошли стажировки на курсах повышения квалификации ЦБ РФ в установленном порядке.

2. Основы бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности Банка 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», с 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 2017 года включительно.

В таблицах показатели по годам: 2017 и 2016 отражают остатки средств на конец указанных годов.

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

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.

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 составляет 20 тыс. руб. (Положение Банка Республики «О правилах ведения бухгалтерского учета в Национальном банке Республики Южная Осетия» от 01.11.2010г.).

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 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 средств. Начисление амортизации по основным 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) <u>Памятные монеты из драгоценных металлов, выпущенные в</u> 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 100 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

Дан вудитороки 18 Закисчении 23 Сберегательный банк» РЮО) и расходов, связанных с осуществлением Банком Республики своих функций.

Прибыль отчетного года, отраженная на балансе Банка Республики, является финансовым результатом деятельности Банка Республики за отчетный 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) <u>Утверждение Годовой финансовой отчетности Банка Республики.</u> 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 данного закона частью «Годового отчета Банка Республики»:

• Совет директоров Банка Республики

«В соответствии со статьей 21 Закона о НБРЮО «Совет директоров утверждает годовую финансовую отчетность Банка Республики, рассматривает аудиторское заключение по годовой финансовой отчетности Банка Республики и заключение

Дан пудыторския 24

Комитета государственного контроля и экономической безопасности Республики Южная Осетия 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;
- 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

- В соответствии со статьей 5 Закона о НБ РЮО, Банк Республики подотчетен Парламенту Республики Южная Осетия. Парламент Республики Южная Осетия:
- в соответствии со статьей 29 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 со статьей 29 Закона «О Национальном банке Республики Южная Осетия (Банке Республики)» после утверждения Годовой финансовой отчетности Советом директоров Банк Республики перечисляет в Государственный бюджет Республики Южная Осетия 20% 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	2017 год	2016 год
Наличные денежные средства, из них:	256 229	167 588
- в рублях РФ	222 442	155 357
- в иностранной валюте (в рублевом эквиваленте)	33 787	12 231

Статья «наличные денежные средства в рублях РФ» по сравнению с прошлым годом в 2017г. увеличились на 88 641 тыс. руб. Увеличение наличных денежных средств в рублях РФ в кассе Банка Республики связано с подкреплением в декабре 2017 года дважды кассы Банка Республики.

Увеличение наличности в иностранной валюте в кассе Банка Республики связано с ростом объема поступлений иностранной валюты от быстрых денежных переводов по системе «Золотая Корона».

4. Средства в кредитных организациях-нерезидентах

(тыс. руб.)

		(more. pyo.)		
Наименование	2017 год	2016 год		
Остатки средств на корреспондентских счетах, размещенные в банках-нерезидентах (в Российской Федерации) из них:	2 182 120	2 808 599		
- в рублях РФ	3 411	127		
- в иностранной валюте (в рублевом эквиваленте)	6 709	11 472		
Размещения денежных средств в депозитах, в рублях РФ	2 172 000	2 797 000		

Основная доля статьи «Средства в кредитных организациях-нерезидентах» приходится на строку «Размещения денежных средств в депозитах, в рублях РФ».

Банком Республики было принято решение на конец года разместить свободные денежные средства в Банке ВТБ (ПАО) по рыночным ставкам (от 7%-7,75%) на разные сроки от 22 до 67 дней в общей сумме 2 172 000 тыс. руб. Доход от размещённых межбанковских депозитов в 2017 году составил 152 522 тыс. руб.



5. Чистая ссудная задолженность Банка Республики

(тыс. руб.)

Наименование	2017 год	2016 год
Кредиты, предоставленные, в том числе:		
- коммерческим банкам, из них:	150 000	170 000
- просроченные	150 000	150 000
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, из них:	219 643	175 225
- просроченные кредиты	13 900	9 923
Кредиты, предоставленные физическим лицам, из них:	12 961	13 413
- служащим Банка Республики	9 902	10 827
- просроченные кредиты	2 484	2 517
Итого по балансовой стоимости:	382 604	358 638
Резерв на возможные потери по ссудам	(193 444)	(165 746)
Итого чистая ссудная задолженность:	189 160	192 892

В Банке Республики основная доля кредитного портфеля состоит из кредитов выданных юридическим лицам. В 2017 г. было выдано кредитов юридическим лицам на сумму 94 580 тыс. руб., для поддержки малого и среднего бизнеса. По статье «Чистая ссудная задолженность в 2017г. произошло снижение, это обусловлено тем, что Банк Республики создал резерв на возможные потери по кредитам в связи с плохим финансовым положением заемщиков, минимизировав, таким образом, риск потери своих активов. Просрочка по кредитам, выданным юридическим лицам по сравнению с 2016г. увеличилась на 3 977 тыс. руб.

Банк Республики также осуществляет кредитование служащих Банка Республики с 2014 года. В 2017г. было выдано кредитов (служащим) на сумму – 4 000 тыс. руб. Всего в общей сумме выданные кредиты физическим лицам (сотрудникам банка) составили с 2014г. 17 720 тыс. руб. из них погашено 7 381 тыс. руб. просрочено115 тыс. руб.

«Кредиты, предоставленные коммерческим банкам» включают просроченный кредит рефинансирования ООО КБ «Бон-Банк» в сумме 150 000 тыс. руб., выданный в апреле 2012г. сроком на один год, под 8% годовых. Невозврат данного межбанковского кредита повлек за собой риск потери ликвидности Банка Республики. Ликвидность Банка восстановлено вначале 2017г. после покрытия

оставшейся части убытка из прибыли, полученной за 2016г. после утверждения Годовой отчетности Банка Республики Парламентом РЮО.

Общая сумма обеспечения (недвижимость) по выданным кредитам на 01.01.2018 г. составляет 454 309 тыс. руб., при этом по кредиту, выданному в 2012 г. ООО КБ «Бон-Банк», обеспечения не было.

6. Участие в капитале OAO «Акционерный Сберегательный банк» PЮО (акции)

(тыс. руб.)

Наименование	2017 год	2016 год
Общее количество выпущенных акций (цена одной акции 1000 руб.) штук	50 000	45 000
Стоимость (цена) одной акции	1 000	1 000
Количество и стоимость акций, принадлежащих Банку Республики	50 000	45 000

Банк Республики владеет 100% пакетом его акций ОАО «Акционерный Сберегательный банк РЮО».

С 2012 года уставный капитал ОАО «Акционерный Сберегательный банк» пополнялся три раза, равными долями по 10 000 тыс. руб.: в декабре 2012 г. - согласно Протокола Совета директоров за № 20/10-12 от 29.12.2012г.; в июле 2015г. - согласно Протокола заседания общего собрания акционеров №3 от 24.07.2015г.; и в июне 2016г. - согласно Протокола заседания общего собрания акционеров №2 от 17.06.2016г. и на 01.01.2017г. он составил 45 000 тыс. руб.

В 2017г. уставный капитал ОАО «Акционерный Сберегательный банк» согласно решению НБС (Протокол № 2 от 02.10.2017 г.), был увеличен еще на 5 000 тыс. руб. и доведен до 50 000 тыс. руб.

7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

(тыс. руб.)

2017 год	2016 год
154 785	115 363
53 315	49 534 PKOM
(34 838)	(27 933)
	154 785 53 315

для аудиторокум ээключений 2 8

Национальный банк Республики Южная Осетия (Банк Республики)

Bcero:	213 787	209 302
Внеоборотные активы	32 729	36 122
Материальные запасы и малоценные и быстроизнашивающиеся предметы	792	995
Вложения в сооружение	7 004	35 221

По строке «Здания и сооружения» увеличение на 39 422 тыс. руб. связано с взятием на баланс здания дополнительного офиса Банка Республики в Знаурском районе в декабре 2017г., 36 195 тыс. руб., а также строительство технического помещения на территории Банка Республики для уличных банкоматов.

По строке «Оборудование (включая компьютеры, информационные системы (спутниковая связь и др.) и системы обработки данных, мебель, транспорт и прочие» увеличение на 3 781 тыс. руб. произошло из-за приобретения и введения в эксплуатацию различного оборудования, в том числе приобретение банкоматов и источников бесперебойного питания для серверов.

8. Прочие активы

(тыс. руб.)

	2017 год	2016 год
Расчеты с дебиторами (поставщиками, подрядчиками, организациями-нерезидентами)	10 280	3 603
Расходы будущих периодов	5 068	3 954
Прочие активы	10 607	9 087
Начисленные проценты по кредитам	9 279	9 622
Резерв на возможные потери	(6 710)	(6 655)
Всего других активов	28 524	19 611

В целом по статье «Прочие активы» в 2017году произошло увеличение показателя на 8 913 тыс. руб., что связано с расчетами по оплате с АО «Гознак» вновь выпущенных памятных монет, которые выйдут в обращение в 2018 г.

9. Средства коммерческих банков на счетах в Банке Республики

(mыс. pv6.)

	2017 год	2016год
Средства на корреспондентских счетах:	158 625	76 759
из них: в инвалюте (в рублевом эквиваленте)	14	14
Обязательные резервы	18 451	11 618
Итого:	177 076	88 377

для аудитарсі24) заплючений2 (Статья «Средства коммерческих банков на счетах в Банке Республики» по сравнению с прошлым годом увеличилась на 88 699 тыс. руб., что связано с зачислением пенсий гражданам РФ находящимся на территории Республики Южная Осетия за декабрь 2017 г. и январь 2018 г.

Увеличение средств фонда обязательных резервов на 6 833 тыс. руб. по сравнению с прошлым годом произошло за счет увеличения обязательств ОАО «Акционерный Сберегательный банк» РЮО.

10. Средства бюджетных и других организаций, физических лиц

(тыс. руб.)

	2017 год	2016 год
Средства республиканского бюджета	1 663 101	2 218 120
Средства местного бюджета	180	225
Средства внебюджетных фондов	43 862	59 998
Средства финансовых, коммерческих и некоммерческих организаций	544 937	701 548
Прочие (средства на счетах физических лиц и средства в расчетах)	81 329	71 185
Итого:	2 333 409	3 051 076

Снижение по статье «Средства бюджетных и других организаций, физических лиц» по сравнению с 2016 г. произошло в связи с уменьшением поступлений больших сумм от Минкавказа России на социально-экономическое развитие Республики Южная Осетия.

11. Прочие обязательства

(тыс. руб.)

	2017год	2016 год
Доходы будущих периодов по кредитным операциям	9 279	9 622
Прочие обязательства	12 118	18 142
Итого:	21 397	27 764

Уменьшение по статье «Прочие обязательства» по сравнению с прошлым годом на 6 367 тыс. руб. связано, в основном, с уменьшением начисленных процентных доходов к получению в будущем по размещенным средствам,

Даи гудиторогом ваколочения () юридическим и физическим (служащим БР) лицам и со снижением кредиторской задолженности при реализации имущества, полученного в результате отступного.

12. Капитал

(тыс. руб.)

	2017 год	2016 год
Уставный капитал	100 000	100 000
Резервный фонд	26 929	16 374
Добавочный капитал	10 101	10 101
Другие фонды	110 928	61 345
Прибыль отчетного года	139 980	87 955
Итого:	387 938	275 775

Статья «Капитал» состоит из фондов Банка Республики различного назначения, а также чистой прибыли оставшейся после уплаты всех обязательных платежей (налогов) в бюджет Республики Южная Осетия.

Расшифровка статьи «Капитал» в части распределения прибыли приведены в примечаниях выше к отчету «О распределении прибыли Банка Республики» и к отчету «О формировании и об использовании фондов Банка Республики».

13. Неиспользованная прибыль (убыток) прошлых лет

Деятельность Банка Республики в 2016 году, как и за предыдущий годы, была направлена на покрытие убытка 2013 года в размере 143 410 тыс. руб., который возник в связи с невозвращенным в срок межбанковского кредита. Невозврат данного межбанковского кредита вызвал проблемы с ликвидностью в Банке Республики и привел к политическому риску всей Республики Южная Осетия.

В 2014г. прибыль в размере 88 048 тыс. руб. в полном объеме была направлена на покрытие убытка, В результате убыток Банка Республики на 01.01.2016г. составил 55 362 тыс.

Аналогично предыдущему году часть прибыли Национального банка РЮО за 2016 год в размере 55 362 тыс. рублей решением Национального банковского совета направлена на покрытие убытка прошлых лет, в результате чего убыток был покрыт полностью. Из оставшейся части прибыли 20% было перечислено в бюджет РЮО, а оставшаяся часть распределена в Фонды Банка Республики.

14. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период

По балансовой статье «неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» отражен положительный финансовый результат деятельности Банка Республики — прибыль, сложившийся в результате отражения в бухгалтерском учете полученных доходов и произведенных расходов в размере 139 980 тыс. руб.

Основным фактором получения прибыли Банка в 2014 — 2017 гг. стало размещение межбанковских депозитов в банке-нерезиденте «Банк ВТБ» ПАО (ранее ОАО «Банк Москвы»). В общей сложности за четыре года (2014г. - 2017г.) доход по данной статье составил 339 760 тыс. руб., что позволило устранить риск потери капитала и восстановить ликвидность Банка Республики.

15. Процентные доходы

(тыс. руб.)

	2017 год	2016 год
По кредитам, предоставленным из них:	23 247	17 193
- юридическим лицам	20 945	13 765
физическим лицам	1 209	1 228
- кредитным организациям	1 093	2 200
По счетам, открытым в банках-нерезидентах	23	125
По депозитам и иным размещенным средствам	152 522	69 916
Итого:	175 792	87 234

По сравнению с 2016г. в отчетном 2017 г. наблюдается увеличение процентных доходов по кредитам на 88 558 тыс. руб. связано в основном с увеличением процентных доходов — на 82 606 тыс. руб. по счетам, открытых в банках нерезидентах связано с увеличением остатков на корреспондентских счетах и активным размещением в течение 2017 года данных остатков в виде межбанковских депозитов сроком, а также увеличились процентные доходы по кредитам выданные юридическим лицам на 6 054 тыс. руб.

По сравнению с 2016 г. процентная ставка по размещениям снизилась, но значительно увеличилась сумма размещенных средств.

16. Доходы и расходы, полученные от операций с инвалютой

(тыс. руб.)

			2017 год	2016год
Нереализованные курсо переоценка иностранной		(положительная	894	4 188 OM
Нереализованные курсо	вые разницы	(отрицательная	(1 297)	(7 067)

переоценка иностранной валюты)		
Чистый результат переоценки иностранной валюты	(403)	(2 879)

*Числа, приведенные в скобках, означают отрицательную величину

Уменьшение по строке «чистый результат от переоценки иностранной валютой» сложился из-за значительного снижения курса доллара и евро к рублю Российской Федерации в 2017 г.

17. Комиссионные доходы, в том числе за расчетно-кассовое обслуживание

(тыс. руб.)

	2017год	2016 год
Доходы за открытие и ведение банковского счета платежной системы «Золотая Корона»	840	826
Доходы за расчетно кассовое обслуживание по операциям с платежными картами	2 170	4 355
Доходы от деятельности подразделений	1 874	1 405
Плата за расчетные услуги оказываемые Банком	66 894	64 397
Доходы за комиссионное вознаграждение по другим операциям с картами «Золотая Корона»	255	57
Итого:	72 033	71 040

Увеличение по статье «Комиссия, полученная» по сравнению с прошлым годом на 992 тыс. руб. произошло в основном за счет получения платы за расчетные услуги, оказываемые Банком и комиссионных доходов от операций с платежными картами.

Основная доля по данной статье приходится на плату за расчетные услуги, оказываемые Банком Республики и составляют в 2017г.- 66 894 тыс. руб. увеличение произошло из-за того, что Банком Республики были увеличены тарифы и ставки комиссионного вознаграждения за услуги, предоставляемые юридическим физическим и индивидуальным предпринимателям.

18.Прочие доходы

(тыс. руб.)

	2017 год	2016 год
Доходы от реализации памятных монет из драгоценн металлов	з 430	9 466
Прочие доходы	1503	866
Итого:	4 933	10 332

Уменьшение по строке «Доходы от реализации

памятных монет из

Для пудитере28× йынгыйный 3 3 драгоценных металлов» произошло в связи с тем, что в свободной продаже было только три памятных монеты выпущенных в 2017 г.

Увеличение по строке «прочие доходы» произошло в связи с взятием на баланс генератора выявленного как излишек при инвентаризации.

19. Процентные расходы

(тыс. руб.)

	2017 год	2016 год
Процентные расходы	4 370	1 634
Итого:	4 370	1 634

По статье «Процентные расходы» отражены проценты, начисленные и уплаченные на остатки средств на счете Управления Казначейства Министерства Финансов Республики Южная Осетия.

Увеличение по статье «Процентные расходы» по сравнению с прошлым 2016г. произошло за счет увеличения остатков на счетах Управления казначейства Министерства финансов РЮО

20. Чистые расходы (доходы) по формированию резерва на возможные потери по ссудам

(тыс. руб.)

	2017 год	2016 год
Расходы по формированию резерва на возможные потери	(40 511)	(19 640)
Доходы по восстановлению резервов на возможные потери	12 770	23 459
Итого:	(27 741)	3 819

Статья «Чистые расходы по формированию резерва на возможные потери» в 2017г. по сравнению с 2016 годом увеличились на 27 741 тыс. руб.

В 2017 году чистые расходы по формированию резерва на возможные потери составили 27 741 т.р. против чистых доходов по формированию резерва на возможные потери в сумме 3 819 тыс. руб. в 2016 году.

Данное увеличение обусловлено тем, что Банк Республики минимизировал риск активов в связи с плохим финансовым положением заемщиков и снижением категории качества обслуживания долга сформировал резервы на возможные потери по ссудам

Для зудиторою 3 4

21. Прочие операционные и другие расходы

	2017	(тыс. p) 2016
D. HOWETH IN MOHET	3 090	8 611
Расходы по изготовлению памятных монет	7 734	7 043
Амортизационные отчисления по основным средствам	612	0
Расходы по выбытию имущества	3 121	3 409
Расходы по охране		2 703
Расходы по оплате сопровождения программных средств	3 705	
Расходы на содержание столовой	1 510	1 520
Расходы по ремонту	3 270	1 334
Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий и каналов связи	1 127	1 212
Расходы по доставке ценностей	964	1 101
Транспортные расходы, кроме отнесенных на стоимость ценностей	574	575
Расходы на содержание зданий и сооружений	1 042	980
Расходы на содержание одами интеллектуальной собственности	1 267	903
Типографские и канцелярские расходы	355	672
Комиссия за услуги по расчетно-кассовым операциям		103
Расходы по аудиторским проверкам	960	808
Чистые расходы по формированию резерва по прочим активам	77	4 585
Чистые расходы по формированию РВПС	27 741	0
Расходы по переводам денежных средств и ведение счета	823	383
	3 563	3 427
Другие расходы Итого :	61 535	39 369

Основная доля статьи « Прочие операционные и другие расходы» приходится на «Чистые расходы по формированию РВПС». Увеличение произошло на - 23 922 тыс.руб. Это связано с тем что в течении 2017 г. в связи с ухудшением качества обслуживания долга Банк Республики сформировал резервы на возможные потери по ссудам минимизировав риск потери своих активов.

Строка «Расходы по изготовлению памятных монет» состоит из расходов связанных с выпуском и реализацией в Банке Республике памятных монет.

С 2013 г. Банком Республики было выпущены следующие виды памятных монет, приуроченные к определенным событиям и датам:

- в 2013 г. Банком Республики было выпущено две памятные монеты из золота и серебра к пятилетию признания Россией независимости Республики Южная Осетия.

> Для вудиторск30: заключений 5

- в 2014 г. была выпущена памятная монета, приуроченная к 155 летию со Дня рождения Коста Хетагурова основоположника литературного осетинского языка, поэта драматурга, публициста, живописца.
- в 2015 г. были выпущены две памятные монеты: к 115-летию выдающегося советского и российского ученого филолога, языковеда ирониста, краеведа и этимолога, педагога, профессора Васо Абайты; и к 25-летию образования Республики Южная Осетия.
- в 2016 г. были выпущены три памятные монеты с изображениями древнейших храмов Южной Осетии: «Церковь Рождества Богородицы» (XVIII в.), «Церковь Архангела Михаила» (XII в.), «Храм Святого Георгия» (VI в.).
- в конце 2016 года начата работа по эмиссии трех монет из серебра с изображением храмов Республики Южная Осетия: «Церковь Успения Пресвятой Богородицы» (XII в.), «Церковь Святого Великомученика Георгия Победоносца» (XVIII в.), «Церковь Архангелов Михаила и Гавриила» (X-XIV вв.).
- в 2017г. были выпущены три памятные монеты: «Церковь Успения Богородицы», «Церковь Святого Великомученика Георгия», «Церковь Архангелов Михаила и Гавриила».
- начата работа по эмиссии трех золотых монет и шести монет из серебра. , которые выйдут в обращение в2018г.

22. Расходы по налогам

(тыс. руб.)

	2017 год	2016 год
Налоги и сборы, и другие обязательные платежи:	964	635
Итого обязательств	964	635

По статье «Перечисленные налоги в бюджет» отражаются расходы по обязательным налоговым платежам в бюджет. Сюда вошли земельный налог, налог с владельцев транспортных средств и налог на имущество.

Дата составления: 26 января 2018г.

Председатель

Главный бухгалтер

Зассеев Феликс Михайлович

Тедеева Фатима Джамбулатовна

Для аудеторскар заключений, в

Всего прошнуровано, пронумеровано и скреплено печатью ЭС листов И.В. Коротких

il.