

№ББ-49 от 17 марта 2023 года

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

*Акционерам Акционерного общества Универсальный коммерческий банк социального развития и реконструкции "Белгородсоцбанк"*

### **ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

#### **Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Универсальный коммерческий банк социального развития и реконструкции "Белгородсоцбанк" (ОГРН 1023100000560, 308000, Белгородская область, г. Белгород, пр-кт Белгородский, д. 73), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2022 год;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2022 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2023 года;
- отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2023 года;
- сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2023 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2023 года;
- пояснительной информации, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества Универсальный коммерческий банк социального развития и реконструкции "Белгородсоцбанк" по состоянию на 1 января 2023 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными Банком России для кредитных организаций.

#### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

#### **Ключевые вопросы аудита**

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой

бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

***Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (п.5 и п.7.2 пояснительной информации)***

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью влияния суммы резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – "РВПС") на значения обязательных нормативов, установленных Банком России, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета РВПС. РВПС представляют собой величину потерь по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее совместно именуемых – "ссуды") на отчетную дату по оценке руководства, произведенной в соответствии с методиками Банка, основанными на Положении Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее – "Положение № 590-П").

В отношении ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе, РВПС определяется на основании профессиональных суждений в отношении отдельных ссуд. Такие профессиональные суждения формируются по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга, обеспечения и прочих существенных факторов. В отношении однородных ссуд, то есть ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, РВПС определяются на основании профессионального суждения в отношении отдельных портфелей однородных ссуд. Такое профессиональное суждение формируется по результатам комплексного анализа рисков отдельных портфелей, с учетом особенностей кредитных продуктов, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов.

Наши аудиторские процедуры в отношении резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в частности, следующие:

Мы оценили ключевые методики, использованные Банком для расчета РВПС, включая уточнения таковых с учетом изменений в экономической среде, на предмет их соответствия требованиям Положения № 590-П.

Мы протестировали на выборочной основе ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе, и сформировали свое собственное суждение, соответствуют ли классификация таких ссуд категориям качества, и величина РВПС по таким ссудам требованиям Положения № 590-П.

Мы проанализировали доступную разумную и подтверждаемую информацию о кредитном риске соответствующих заемщиков, включая информацию о их деятельности и влиянии на нее комплекса факторов экономического и иного характера.

Мы осуществили проверку раскрытия информации в отношении РВПС по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

***Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (п.5 и п.7.2 пояснительной информации)***

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью величины ссудной задолженности, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности (далее – "резерв под ОКУ"). Резерв под ОКУ представляет собой оценку руководством ожидаемых кредитных убытков по ссудной задолженности в соответствии с методиками Банка, основанными на принципах Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее – МСФО (IFRS) 9).

Индивидуальная оценка резерва под ОКУ применяется Банком для ссуд, предоставленных юридическим лицам, и основывается на моделях, которые используют оценку рейтинга заемщика. Коллективная оценка резерва под ОКУ используется, в основном, для ссуд, предоставленных физическим лицам, и производится на основе миграционной модели.

Наши аудиторские процедуры в отношении используемых данных и расчетов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков включали, в частности, следующие:

Мы оценили основные методики, используемые Банком для расчета определения вероятности дефолта, величины кредитного требования, подверженной риску дефолта и уровня потерь при дефолте на основании имеющихся исторических данных и внешней информации, скорректированных с учетом прогнозов, включая прогнозные макроэкономические переменные, на предмет их соответствия МСФО (IFRS) 9.

Мы протестировали на выборочной основе ссуды, предоставленные клиентам, по которым ОКУ оценивался индивидуально. Мы проверили, было ли событие дефолта своевременно идентифицировано, изучили допущения, применяемые руководством, включая оценку обеспечения. Мы проанализировали на выборочной основе финансовую и нефинансовую информацию в отношении заемщиков, а также проверили исходные данные, использованные в рейтинговых моделях.

Мы протестировали на выборочной основе принципы и функционирование моделей и расчетов, используемых для коллективной оценки резерва под ОКУ, а также использованные данные и допущения, включая статистические данные о дефолтах и уровне убытков. Наша работа включала сравнение основных допущений и оценок с доступной внешней информацией, нашими собственными знаниями о специфике клиента, отраслевой практике и фактическом опыте, а также различные аналитические процедуры в отношении разумности суммы сформированных резервов.

Мы оценили применение прогнозной информации в указанных выше моделях и сформировали собственное суждение о ее разумности. Мы осуществили проверку раскрытия информации в отношении резерва под ОКУ по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, представленной в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

#### ***Признание отложенного налогового актива (п. 7.9 пояснительной информации)***

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с тем, что признание отложенного налогового актива требует оценок и применения профессионального суждения со стороны руководства.

Мы провели оценку допущений руководства в части признания отложенного налогового актива. В отношении величины отложенного налогового актива нами была рассмотрена возможность и прогнозы Банка по использованию отложенных налоговых активов, образованных в результате признания таких разниц, в будущем. Мы провели независимый анализ оценки вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущем, против которой возможно будет зачесть отложенный налоговый актив. Мы также протестировали разумность оценки руководством возмещаемой суммы отложенного налогового актива.

Мы провели проверку расчета величин вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц и сопоставили с прошлыми периодами, а также выполнили процедуры проверки по существу в отношении статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, являющихся базой для их расчета. Мы осуществили проверку раскрытия информации в отношении отложенного налогового актива в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

#### **Прочие сведения**

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Универсальный коммерческий банк социального развития и реконструкции "Белгородсоцбанк" за 2021 год, был проведен другой аудиторской организацией, которая выразила немодифицированное мнение о данной отчетности 25 марта 2022 года.

#### **Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными Банком России для кредитных организаций, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для

подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

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

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

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

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая

бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Мы также предоставляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

#### **ОТЧЕТ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ СТАТЬИ 42 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-1 "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"**

Руководство Акционерного общества Универсальный коммерческий банк социального развития и реконструкции "Белгородсоцбанк" (далее - Банк) несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-1 "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Универсальный коммерческий банк социального развития и реконструкции "Белгородсоцбанк" за 2022 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2023 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России.

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2023 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

- 2) Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

- а) Мы установили, что в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2022 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) Мы установили, что действующие по состоянию на 31 декабря 2022 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) Мы установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2022 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2022 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2022 года к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2022 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

Генеральный директор ООО  
"АКГ "Листик и Партнеры"

Руководитель аудита, по результатам  
которого составлено аудиторское  
заключение



Поздняков Евгений Геннадьевич  
ОРНЗ 21706016815

Майоров Андрей Юрьевич  
ОРНЗ 21606076225

**Аудиторская организация**

Общество с ограниченной ответственностью "Аудиторско-Консалтинговая Группа "Листик и Партнеры"

107031, Российская Федерация, г. Москва, ул. Кузнецкий Мост, д. 21/5, пом. II, оф. 32  
ОРНЗ 11606064704

17 марта 2023 года