

## **ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОБОБЩЕННОЙ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ООО «АВТОКРЕДИТБАНК» ЗА 2023 ГОД**

Настоящая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «АВТОКРЕДИТБАНК» (далее – Банк) за 2023 год подготовлена на основе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в РФ, за 2023 год, и с учетом требований Банка России, содержащихся в принятом Советом директоров Банка России 29 декабря 2023 года Решении «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году» (далее-Решение), информационном письме Банка России от 16 января 2024 года №ИН-03-23/2 «Информационное письмо Банка России о требованиях к раскрытию и предоставлению в Банк России отчетности и информации в 2024 году».

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность соответствует годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, из которой была составлена, за исключением сведений, приведенных в приложении 2 к Решению.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «АВТОКРЕДИТБАНК» за 2023 год подготовлена в соответствии с российскими правилами ведения бухгалтерского учета и формирования отчетности, на основании требований Банка России. Публикуемые формы отчетности составлены в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 г. №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АВТОКРЕДИТБАНК» за 2023 год подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 г. №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», внутренним документом по раскрытию информации, и является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «АВТОКРЕДИТБАНК» за 2023 год.

В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются следующие формы отчетности и информация:

- Форма 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 2023 год (с изъятиями);
- Форма 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2023 год (с изъятиями);
- Форма 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 1 января 2024 года (с изъятиями);
- Форма 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 1 января 2024 года (с изъятиями);
- Форма 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 1 января 2024 года (с изъятиями);
- Дополнительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год, составленная с учетом Информационного письма Банка России от 16 января 2024 года №ИН-03-23/2 «Информационное письмо Банка России о требованиях к раскрытию и предоставлению в Банк России отчетности и информации в 2024 году».

Бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с положениями Учетной политики на 2023 год, отвечающей требованиям законодательства РФ по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от места их расположения.

Существенные изменения в правила ведения бухгалтерского учета, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе о прекращении применения



основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности», в течение отчетного периода в Учетную политику на 2023 год не вносились.

### **Основные принципы Учетной политики Банка**

Отчетность составлена за 2023 год, по состоянию на 1 января 2024 года.

Учетная политика банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

**Непрерывность деятельности.** Этот принцип предполагает, что кредитная организация будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

**Отражение доходов и расходов по методу "начисления".** Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

**Постоянство правил бухгалтерского учета.** Кредитная организация должна постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

**Осторожность.** Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды.

**Рациональность.** Экономное и рациональное ведение учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка.

**Полнота и своевременность отражения операций.** Все факты хозяйственной деятельности отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

**Раздельное отражение активов и пассивов.** В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.

**Преимущество входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

**Непротиворечивость.** Данные аналитического учета должны быть тождественны оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, показатели бухгалтерской отчетности должны соответствовать данным синтетического и аналитического учета.

**Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не только исходя из их юридической формы.

**Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции кредитной организации;

Кредитная организация должна составлять сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Все операции дополнительного офиса отражаются в ежедневном балансе головного офиса Банка. Используемые в работе кредитной организации ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

**Оценка активов и обязательств.** Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. В дальнейшем активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке



(переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются.

### **Изменения в учетной политике**

Учетная политика Банка сформирована на основе Федерального Закона РФ от 06.11.2011г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения о Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения, утвержденное Банком России 24.11.2022 N 809-П, других законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов банка России.

Существенных изменений в правила ведения бухгалтерского учета, способных повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности», в течение отчетного периода в Учетную политику на 2023 год не вносились.

### **Методы оценки и учета существенных операций и событий**

#### *Основные средства.*

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и с лимитом стоимости свыше 100 000 рублей без учета НДС, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Срок полезного использования определяется самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества в соответствии с положениями Учетной политики и на основании Классификации основных средств, определяемой Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». В дальнейшем срок полезного использования подлежит ежегодному пересмотру.

Основные средства, используемые банком при выполнении работ, оказании услуг, отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости без учета НДС.

Начисление амортизации по основным средствам осуществляется линейным методом.

#### *Нематериальные активы*

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования кредитной организацией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- кредитная организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; оно может быть удостоверено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной кредитной организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее — средства индивидуализации);
- есть ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (кредитная организация имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможно его выделение или отделение от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- кредитная организация не предполагает продажи объекта в течение 12 месяцев;



- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

К однородным группам нематериальных активов относятся:

- программное обеспечение (неисключительное право пользования программным продуктом);
- авторские права (в том числе исключительное право на программный продукт);
- лицензии;
- прочие.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства кредитной организации.

С учетом положения, установленного нормативным документом ЦБ, устанавливается минимальная стоимость лимита стоимости нематериального актива для принятия к бухгалтерскому учету - в размере 100 000 руб. (без учета налога на добавленную стоимость).

Определение ежемесячной суммы амортизационных отчислений по нематериальному активу производится линейным способом.

#### *Материальные запасы*

В качестве запасов признаются активы, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации либо при сооружении (строительстве), создании, восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), создании, восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в виде:

- запасных частей, комплектующих изделий, предназначенных для проведения ремонта, замены изношенных частей оборудования;
- находящихся в виде сырья или материалов, однократно используемых (потребляемых) для проведения работ, оказания услуг, в хозяйственных нуждах и в административных целях;
- инвентаря и принадлежностей;
- изданий;
- материалов, предназначенных для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (материалы, в том числе детали и конструкции).

Запасами признаются объекты, не отвечающие критериям признания объектов основных средств – основные средства стоимостью до 40 000 рублей.

#### *Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц*

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России 590-П).

Предоставление (размещение) банком денежных средств осуществляется в следующем порядке:

— юридическим лицам — только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на расчетный или корреспондентский счет клиента-заемщика, открытый на основании договора банковского счета (далее — банковский счет клиента-заемщика), в том числе при предоставлении средств на оплату платежных документов и на выплату заработной платы;

— физическим лицам — в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента-заемщика — физического лица, либо наличными денежными средствами через кассу банка.



### *Признание доходов и расходов*

Банк ведет учет доходов и расходов по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

### *Денежные средства и их эквиваленты*

К денежным средствам и их эквивалентам относятся активы, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства не имеют ограничений на использование.

### *Признание и оценка финансовых инструментов*

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Банк признает объект учета в дату (операционный день), когда он становится обязанным привлечь (разместить) инструмент в соответствии с заключенным договором (дату начала действия договора).

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в зависимости от бизнес-модели, используемой Банком для управления этими финансовым активом и характеристик финансового инструмента, связанных с предусмотренными договором денежными потоками в следующие категории:

Как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости	Как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток
если выполняются оба следующих условия: - управление финансовым активом осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков; - договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.	если выполняются оба следующих условия: - управление финансовым активом осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа этих финансовых активов; - договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.	во всех остальных случаях кроме случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Финансовые обязательства классифицируются при первоначальном признании по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль/убыток.

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Банк не применяет метод ЭПС к финансовым обязательствам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования).

Это требование не распространяется на операции по привлечению денежных средств на условиях, не соответствующих рыночным.

### *Налоговое законодательство*

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2024 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения им положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

*Переоценка*

Активы и пассивы в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России.

*Некорректирующие события, произошедшие после отчетной даты*

Некорректирующие события после отчетной даты и до даты подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не оказали существенного влияния на финансовый результат Банка за 2023 год.

Банк осуществляет свою деятельность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Председателя Правления

И.о.главного бухгалтера



Шаммазов Р.Ш.

Каюмова Л.Н.

22.03.2024