

Пояснительная информация к публикуемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной за период с 1 января 2024 года по 31 декабря 2024 года

Настоящая публикуемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность БАНК "НАЛЬЧИК" (общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк) за 2024 год подготовлена на основе годовой бухгалтерской (финансовая) отчетности за 2024 год, составленной в соответствии с требованиями составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и с учетом ограничений на раскрытие информации, содержащихся в Решении Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» (далее – «Решение»).

Публикуемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность включает следующие публикуемые формы, составленные в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и не содержит значения показателей определенных строк нижеуказанных форм, так как они не подлежат раскрытию:

- «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 2024 год;
- «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2024 год;
- «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 01 января 2025 года;
- «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 01 января 2025 года;
- «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 01 января 2025 года.

В настоящей публикуемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности символом «X» обозначены значения показателей, которые Банк не раскрывает в данной отчетности в соответствии с Решением.

Настоящая публикуемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена с целью соблюдения Банком требований к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году в соответствии с Решением. Как следствие, данная публикуемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность может быть непригодна для иной цели.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Сведения о Банке

БАНК "НАЛЬЧИК" (общество с ограниченной ответственностью), ОГРН 1020700000496

Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки публикуемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и фактов хозяйственной жизни Банка ведется в валюте Российской Федерации. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой. Активы и пассивы оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России. Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем в соответствии с Правилами и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются путем создания резервов на возможные потери.

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.2.1. МСФО (IFRS) 9.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Основными средствами признается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в размере стоимостью 100 тыс. руб. и выше. Основные средства и ВНОД принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Начисление амортизации по группам основных средств и ВНОД осуществляется линейным методом. Стоимость основных средств и ВНОД ежемесячно погашается путем начисления амортизации и списания на расходы Банка в течение срока их использования.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью основного средства, полученного Банком по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного Банку актива.

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал Банка, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к учету.

Первоначальной стоимостью нематериального актива, приобретенного за плату, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение нематериального актива, за исключением

налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Единицей учета нематериального актива является инвентарный объект. Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, исходя из критериев существенности: по срокам использования в течение более чем 12 месяцев;

стоимостной лимит (100000 руб. включительно и выше). Для всех объектов нематериальных активов применяется линейный метод начисления амортизации. Нематериальные активы, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в случае, когда его справедливая стоимость может быть определена по данным активного рынка.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, полученные по договорам отступного, залога, принимаются к учету по первоначальной стоимости, которой является их справедливая стоимость на дату признания. В дальнейшем оценка объекта осуществляется по наименьшей из двух величин: по первоначальной стоимости или по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Справедливая стоимость определяется на конец каждого отчетного года.

Средства труда, предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, принимаются к учету по первоначальной стоимости, которой является их справедливая стоимость на дату признания. В дальнейшем оценка объекта осуществляется по наименьшей из двух величин: по первоначальной стоимости, либо по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Справедливая стоимость определяется на конец каждого отчетного года.

На конец каждого отчетного года, на обесценение проверяются следующие виды активов: основные средства; запасы; недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Банк закрепил за собой принцип отражения доходов и расходов Банка 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.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

Обзор основ подготовки годового отчета.

В целях составления годовой отчетности Банком проведены следующие мероприятия:

Проведена инвентаризация по состоянию на 1 ноября 2024 г. основных средств, вложений в сооружение, создание и приобретение основных средств, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, материальных запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств.

Ревизия кассы проведена по состоянию на 1 января 2025 г. Инвентаризация и ревизия кассы

оформлены соответствующими актами. Акты утверждены Председателем Правления Банка и подписаны всеми членами инвентаризационной комиссии, а также лицом, ответственным за сохранность материальных ценностей. По итогам инвентаризации излишков или недостатков ценностей не выявлено, их фактическое наличие полностью соответствует данным бухгалтерского учета.

Проведена проверка данных аналитического учета:

расчетов с подотчетными лицами, расчетов с дебиторами и кредиторами, расчетов по отдельным операциям, вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов. Все операции отражены по счетам в соответствии с нормативными актами и внутренними положениями. Объектов основных средств, числящихся на счете №60415, но фактически введенных в эксплуатацию, нет. Остатка на счете 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» на отчетную дату нет. По счету 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» остаток на отчетную дату составляет 0 тыс.руб.

В соответствии с Положением №810-П начислены и отражены доходы и расходы, относящиеся к периоду до 1 января 2025 г.

По состоянию на 1 января 2025 г. остатков на счете 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» и 30236 «Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета» нет.

От всех клиентов - кредитных организаций получены письменные подтверждения остатков.

Проведена сверка остатков по корреспондентскому счету, счету по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), счетах по учету депозитов и прочих средств, открытых в структурном подразделении Банка России. Расхождений нет. Сверка оформлена подтверждениями остатков.

Председатель Правления



Эндреев Борис Аубекирович

Главный бухгалтер

Алехина Галина Петровна

03 марта 2025 года