Дополнительная информация к обобщенной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «МВС Банк» за 1 квартал 2023 год

1.Общие положения.

Настоящая обобщенная промежуточной бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «МВС Банк» (далее – Банк) за 1 квартал 2023 год составлена в соответствии с подпунктом 1.2.1 пункта 1 Решения Совета директоров Банка России от 29 декабря 2022 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году» (далее – Решение Совета директоров Банка России от 29 декабря 2022 года) на основе шаблонов публикуемой отчетности к Информационному письму Банка России от 30.12.2022 г. №ИН-03-23/158 «О требованиях к раскрытию отчетности и информации в 2023 году» из промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «МВС Банк» за 1 квартал 2023 года, подготовленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Данная обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность соответствует промежуточной 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 Совета директоров Банка России от 29 декабря 2022 года, которые кредитные организации не раскрывают в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «МВС Банк» за 1 квартал 2023 года подготовлена в соответствии с российскими правилами ведения бухгалтерского учета и формирования отчетности, на основании требований Банка России. Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «МВС Банк» за 1 квартал 2023 года 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «МВС Банк» за 1квартал 2023 года.

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

- Форма 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 1 квартал 2023 года;
- Форма 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 1 квартал 2023 года;
- Форма 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 1 апреля 2023 года;
- Форма 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 1 января 2023 года;
- Форма 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 1 апреля 2023 года;
- дополнительная информация к обобщенной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2023 года, составленная с учетом Информационного письма Банка России от 03.03.2023 г. №ИН-03-23/19 «О представлении отчетности и информации в 2023 году».

Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики.

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положением Банка России от 24.11.2022 № 809-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (далее -Положение Банка России № 809-П), а также иными нормативными актами Банка России, Учетной политикой Банка, внутренними нормативными документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета.

В Банке установлены следующие принципы и методы учета отдельных статей баланса:

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других кредитных операций Банком ведется в валюте Российской Федерации - в рублях, все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу, соответствующему по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Денежные средства в валюте Российской Федерации отражаются в рублях в сумме фактического наличия. Иностранная валюта принимается к учету в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Ввод основных средств производился по балансовому счету № 60415. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в сумме 100 000 рублей.

В составе основных средств числится:

- здание;
- вычислительная техника;
- автотранспортные средства;
- мебель и оборудование.

Материальные запасы и инвентарь учитываются по цене приобретения.

Учет активных операций Банка ведется на соответствующих счетах, открытых в соответствии со сроками выдачи кредитов, в разрезе каждого выданного кредита.

С 01.01.2019 учет процентов по выданным кредитам, отнесенным к I-V категориям качества, ведется Банком на балансовых счетах, в соответствии с изменениями, внесенными в Положение Банка России от 24.11.2022 № 810-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода" и в Положение Банка России № 809-П. На 01.04.2023 проценты по кредитам начислены в полном объеме.

Просроченная задолженность клиентов за услуги Банка отражается на балансовых счетах 45809-45815, резерв на возможные потери по этой задолженности отражается на балансовом счете 45818.

Начисленные просроченные проценты учитываются на балансовых счетах второго порядка 45912-45915.

В соответствии с Бизнес - моделью, принятой Банком, после первоначального признания финансовые активы оцениваются банком по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в разрезе следующих видов финансовых активов:

- ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

Учет ведется в соответствии с Положением Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее - Положение Банка России № 605-П), МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Операций с ценными бумагами Банк не производил.

На балансовом счете № 47411 учитываются предстоящие выплаты процентов по вкладам. Проценты по вкладам Банком начисляются ежемесячно. По состоянию на 01.04.2023 проценты по вкладам начислены в полном объеме.

Финансовые обязательства учитываются после первоначального признания по амортизированной стоимости. Учет ведется в соответствии с Положением Банка России от 01.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей и сберегательных сертификатов» (далее - Положение Банка России № 604-П).

Уставный капитал Банка создан за счет взносов физических лиц. Аналитический учет ведется по каждому участнику (на 01.04.2023 он составил 172 430 тыс. рублей).

По состоянию на 01.04.2023 резервный фонд составил 31 050 тыс. рублей (балансовый счет № 10701 «Резервный фонд») или 18,01% Уставного капитала, что соответствует Уставу Банка.

С учетом формы собственности и вида деятельности и резидентства учитываются средства юридических лиц.

Средства физических лиц учитываются также на соответствующих счетах, открытых с учетом сроков на которые заключены договора с клиентами.

Аналитический учет резервов ведется в разрезе выданных ссуд, начисленных процентов и по отдельным элементам расчетной базы. Формирование резервов осуществляется в момент возникновения факторов риска, а его корректировка – при изменении классификационных признаков уровня риска.

Амортизация по основным средствам начисляется линейным методом ежемесячно в разрезе каждого объекта. Нормы амортизации рассчитаны с учетом срока службы оборудования. Для расчета срока службы оборудования применен Классификатор основных средств, утвержденный Постановлением Правительства России № 1 от 01.01.2002, с дополнениями и изменениями.

Проверка на обесценение основных средств производится Банком не реже одного раза в год по состоянию на 1 января и отражается в учете операциями СПОД.

Банк признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление ими трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины.

Не позднее последнего рабочего дня месяца осуществляется отражение обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам на счетах 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам», 60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» и суммы страховых взносов и пенсионного обеспечения на счетах 60335, 60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

Счета по учету доходов и расходов Банка открыты по каждой статье доходов и расходов с учетом символов. Доходы и расходы отражаются на счетах бухгалтерского учета методом начисления, то есть по факту их совершения, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России.

Определение результатов деятельности (прибыль, убытки) производится Банком в конце отчетного года.

В соответствии с требованиями налогового законодательства производились расчеты по налогам и сборам.

На внебалансовых счетах разные ценности и документы учитываются в условной оценке 1 рубль за каждый документ и хранятся в хранилище. На каждый вид документов ведутся отдельные лицевые счета.

Председатель правления
ООО КБ «МВС-Банк» **Р.А. Дементьева**

Главный бухгалтер **С.Р. Гасанова**
24 апреля 2023 года