

**Пояснительная информация к публикуемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной за период с 1 января 2023 года по 31 декабря 2023 года**

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

Настоящая публикуемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «Сити Инвест Банк» (далее – Банк) за период с 1 января 2023 года по 31 декабря 2023 года подготовлена на основе установленных в Российской Федерации правил составления бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом ограничений на раскрытие информации, содержащихся в Решении Совета директоров Банка России от 26 декабря 2023 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году».

**Принципы и методы, применяемые при составлении Бухгалтерской (финансовой) отчетности**

**Метод начисления**, согласно которому, признание доходов и расходов отражается в отчетности при их возникновении, а не при их фактической оплате.

**Принцип непрерывности деятельности**, в целях соблюдения которого все операции учитываются в финансовой отчетности исходя из того, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, он будет в состоянии расплатиться по всем своим обязательствам. Банком принимается в расчет прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, уровень ликвидности и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность кредитной организации. Руководство Банка осуществляет планирование своей деятельности, включая процедуры корректировки Стратегии развития для обеспечения соблюдения интересов как акционеров, так и клиентов Банка. Советом директоров Банка утверждена Стратегия управления рисками и капиталом, которая в том числе содержит показатели склонности к риску, плановую структуру капитала, плановые (целевые) уровни капитала и достаточности капитала, плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков, которая также предусматривает процедуру стресс-тестирования реализации рисков на финансовые показатели деятельности. Также оценивается вероятность возникновения обязательств вследствие прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности. Информация об оценке такой вероятности, а также источниках существенной неопределенности, связанной с событиями и условиями, способными оказать влияние на способность Банка осуществлять свою деятельность непрерывно, приведена в разделе 6.1.25 «Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах».

**Принцип осмотрительности**, в соответствии с которым применяется определенная степень осторожности в процессе формирования профессиональных суждений, необходимых в производстве требуемых в условиях неопределенности расчетов таким образом, чтобы активы или доходы не были завышены, а обязательства или расходы - занижены; таким образом, осмотрительность предполагает, что:

- в финансовых отчетах отражается та прибыль, которая точно будет получена;
- под возможные (прогнозируемые) убытки формируются резервы под возможные потери.

**Принцип преобладания содержания над формой**, согласно которому осуществляемые операции отражаются в финансовой отчетности исходя из их содержания вне зависимости от юридической формы сделки.

**Принцип сопоставимости (последовательности)**, предусматривающий, что выбранная Банком Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому в целях предоставления пользователям возможности сопоставлять финансовую отчетность за разные периоды для того, чтобы определять тенденции развития Банка, его финансового положения и результаты деятельности.

Внесение изменений в Учетную политику осуществляется в случае:

- изменения законодательства (стандартов) либо их интерпретации;
- возникновения новых операций, не отраженных в учетной политике.



**Принцип существенности**, согласно которому в финансовой отчетности отражается вся существенная информация, то есть информация, отсутствие (искажение) которой приведет (либо может привести) к принятию неверного (ошибочного) решения; представляемая информация должна быть полной с учетом существенности и затрат на нее. При отсутствии иных указаний «существенной» считается информация, величина которой превышает 10% от размера соответствующей балансовой статьи. При этом выгоды, извлекаемые из информации, должны превышать затраты на ее получение.

#### **Признание активов и обязательств**

Активы и пассивы оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде. Операции отражаются в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Актив признается в балансе, когда существует вероятность притока будущих экономических выгод, а актив имеет стоимость или оценку, которая может быть надежно определена.

При первоначальном признании все финансовые активы признаются Банком по справедливой стоимости, определяемой расчётным способом, так как Банк не осуществляет операций с активами, активно торгующимися на открытом рынке.

При определении порядка учёта финансовых активов, Банк руководствуется требованиями МСФО (IFRS) 9, которые предусматривают анализ финансового актива и бизнес-модели.

Бизнес-модель Банка регулярно анализируется под руководством членов Правления Банка по основным направлениям деятельности, таким как кредитование, казначейские операции и другим направлениям. В течение всего отчётного периода Банка формировал мотивированные выводы о том, что основной целью управления каждой группой финансовых активов является удержание активов с целью получения предусмотренных договором денежных потоков.

Банк считает, что основные характеристики финансовых активов по направлениям деятельности стандартизированы и закреплены типовыми формами договоров и соглашений, разработанных или согласованных Банком. В связи с этим, регулярное тестирование условий финансовых активов производится только при изменении существенных характеристик финансовых активов, исключая тестирование предоставляемых кредитов.

Предоставляемые Банком кредиты предусматривают возможность широкой вариативности условий операций и поэтому, при предоставлении кредитов, Банк (по каждому кредиту) регулярно проводит тестирование договорных условий актива на предмет того, предусматривают ли они (в соответствии с МСФО 9) получение в указанные условиями договора даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Согласно сформированным суждениям (и учитывая результаты тестирования бизнес-модели) кредиты удовлетворяют критериям учёта по амортизированной стоимости.

Банк относит в категорию активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход акцию S.W.I.F.T., приобретенную Банком. Акции S.W.I.F.T. не являются котируемыми на рынке и не предназначены для продажи. Справедливая стоимость акции определена Банком по стоимости приобретения.

В категорию финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток Банк относит активы и обязательства, по операциям с производными финансовыми инструментами в иностранной валюте.

**Обязательство** признается в балансе, если существует вероятность того, что в результате погашения текущего обязательства возникнет отток ресурсов, содержащих экономические выгоды, а величина этого погашения может быть надежно определена.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. При первоначальном признании Банк оценивает финансовые обязательства по справедливой стоимости. После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.

Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.

На обесценение проверяются следующие виды активов: основные средства, нематериальные активы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

К основным средствам относятся объекты, стоимость которых превышает 100 тыс. руб. Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам ведется линейным методом.



Банк в отношении признания уплаченного НДС в составе затрат при уплате налога на прибыль применяет п. 5 ст. 170 НК РФ.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и фактов хозяйственной жизни ведется в валюте РФ (рублях и копейках) путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности. В рабочем плане счетов могут вводиться сводные аналитические счета, на которых осуществляется группировка лицевых счетов по определенным признакам (по экономическому содержанию).

#### **Принципы бухгалтерского учета**

- **Постоянство правил бухгалтерского учета** - Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;
- **Осторожность** - активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды;
- **Своевременность отражения операций** - операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- **Раздельное отражение активов и пассивов** - счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;
- **Преемственность входящего баланса** - остатки на балансовых и внебалансовых счетах текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода. За 2023 год фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, с соответствующим обоснованием не было.

#### **Результаты деятельности**

Элементами, непосредственно связанными с измерениями результатов деятельности в отчете о финансовых результатах (ОФР), являются:

- **доходы** - приращение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме притока или увеличения активов, или уменьшения обязательств, что выражается в увеличении капитала, не связанного с вкладами акционеров;
- **расходы** - уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме оттока или истощения активов или увеличения обязательств, ведущих к уменьшению капитала, не связанных с его распределением между акционерами.

#### **Особенности признания доходов и расходов:**

**а) Признание доходов** - признание дохода должно соответствовать степени завершенности оказанной услуги. При оказании услуги четко определяются:

- суммы дохода (они либо известны, либо четко рассчитываемы);
- вероятность поступления оплаты за оказание услуги (т.е. приток экономических выгод вероятен);
- степень завершенности оказанной услуги;
- расходы, связанные с оказанием услуги;
- расходы по завершению услуги.

В случае, когда возникает неопределенность по поводу получения суммы, уже включенной в доход на предыдущую отчетную дату, недополученная сумма (сумма, вероятность получения которой является максимально низкой) в формируемом отчете признается в качестве расхода и не корректирует сумму признанного дохода.

**б) Признание расходов** - расход признается Банком в ОФР при одновременном выполнении следующих условий:

- существует вероятность того, что экономические затраты, связанные со сделкой, будут выплачены Банком;
- сумма расхода может быть надежно оценена.

Расход признается в ОФР немедленно, если затраты не создают больше будущие экономические выгоды, или когда будущие экономические выгоды не соответствуют или перестают соответствовать требованиям признания в качестве актива в балансе.

#### **4.2. Принципы, методы оценки и учета финансовых инструментов и операций**

Учетная политика Банка на 2023 год разработана в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 №809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Учетная Политика Банка утверждается Председателем Правления Банка и применяется последовательно.

##### **Базы оценки, применяемые Банком**

Банк применяет следующие базы оценки:

<b>Элемент</b>	<b>База оценки</b>
Выданные кредиты, привлеченные депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги	Амортизированная стоимость
Производные финансовые инструменты	Справедливая стоимость через прибыль убыток
Основные средства	Первоначальная стоимость за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения
Нематериальные активы	
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Наименьшая из двух величин: 1) первоначальная стоимость; 2) справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу.
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов	Справедливая стоимость через прочий совокупный доход

##### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и активы, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Эквиваленты денежных средств включают средства на корреспондентских счетах, межбанковские кредиты овернайт, денежные средства в клиринговых организациях и на торговых банковских счетах, а также сделки обратной продажи («обратное РЕПО») на срок до 1 рабочего дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные



потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### Методы оценки финансовых инструментов

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость – это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- на основном рынке для данного актива или обязательства или
- в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

Банк использует профессиональные суждения для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости. Банк на регулярной основе анализирует доступность исходных данных для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, и в случае изменения уровня доступных исходных данных изменяет метод оценки справедливой стоимости финансового инструмента и при необходимости, порядок отражения справедливой стоимости в учете.

Иерархия справедливой стоимости предусматривает группировку исходных данных, используемых для оценки справедливой стоимости на:

1. наблюдаемые исходные данные (исходные данные, которые получены на основе рыночной информации, такой как общедоступная информация о фактических событиях или сделках, и отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены соответствующего актива или обязательства):
  - Уровень 1: ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств, к которым у организации есть доступ на дату оценки. (Активный рынок - рынок, на котором сделки в отношении определенного актива или обязательства осуществляются с достаточной частотой и в достаточном объеме, чтобы обеспечивать информацию о ценах на постоянной основе).
  - Уровень 2: исходные данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении актива или обязательства, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.
2. ненаблюдаемые исходные данные:
  - Уровень 3: исходные данные представляют собой ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3.

При наличии исходных данных Уровня 1 Банк использует эти данные при определении справедливой стоимости финансового инструмента. В условиях активного рынка справедливая стоимость финансового инструмента определяется на основании наблюдаемых котировок финансовых инструментов, раскрываемых/публикуемых источниками информации.

При отсутствии исходных данных Уровня 1 Банк использует методы оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

В соответствии Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк использует следующие подходы при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов:

Рыночный подход - метод оценки, в котором используются цены и другая соответствующая информация, основанная на результатах рыночных сделок, связанных с идентичными или сопоставимыми (то есть аналогичными) активами, обязательствами или группой активов и обязательств.

Доходный подход - методы оценки, которые преобразовывают будущие суммы (денежные потоки или доходы и расходы) в одну текущую (то есть дисконтированную) величину. Оценка справедливой стоимости осуществляется на основе стоимости, обозначаемой текущими ожиданиями рынка в отношении указанных будущих сумм.

Затратный подход - метод оценки, отражающий сумму, которая потребовалась бы в настоящий момент времени для замены актива.



Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену покупателя и цену продавца, цена в пределах спреда между ценой покупателя и ценой продавца, которая является наиболее показательной в отношении справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, должна использоваться для оценки справедливой стоимости независимо от того, к какому уровню в иерархии справедливой стоимости отнесен данный параметр исходных данных (то есть к Уровню 1, 2 или 3).

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт, и премию (включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в отчете о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Транзакционные издержки - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

Метод эффективной процентной ставки (ЭПС) представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные сделки по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

При первоначальном признании Банк, исходя из принятой им бизнес-модели, классифицирует финансовые инструменты как учитываемые по амортизированной стоимости или учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Признание либо прекращение признания всех операций на стандартных условиях по покупке и продаже финансовых активов осуществляется на дату расчетов, указанную в договорах, то есть на плановую дату получения или поставки актива Банком. К операциям на стандартных условиях относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в обычные сроки, установленные регулируемыми органами или принятые на рынке.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

Процентные доходы и расходы по финансовым инструментам, учитываемые по амортизированной стоимости отражаются в бухгалтерском учете по методу начисления с использованием эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает все полученные или уплаченные платежи между сторонами



сделки как часть процентного дохода или расхода и как неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затрат по сделке, премий или дисконтов.

Все прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

#### **Резервы на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки**

Резерв на возможные потери создан в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее по тексту - Положение № 611-П) и отражен на соответствующих балансовых счетах.

Резерв на возможные потери по ссудой и приравненной к ней задолженности создан в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее по тексту – Положение № 590-П) и отражен на соответствующих балансовых счетах.

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) – это расчетная оценка величины кредитных убытков с учетом вероятности их возникновения. Величина кредитных убытков – это приведенная стоимость суммы недополученных денежных средств, которая представляет собой разницу между потоками денежных средств, причитающихся в соответствии с договором и потоками денежных средств, которые ожидаются к получению.

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения заемщиков Банка, в том числе вероятность просрочки исполнения договора или отказа заемщика от выполнения своих обязательств. Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- анализ исторических убытков по группам финансовых активов;
- создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков (например, кредитных продуктов, связанных с использованием банковских карт).

#### **Допущения и основные источники неопределенности**

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах. Оценки и связанные с ними допущения пересматриваются на постоянной основе. Изменения в оценках, используемые в бухгалтерском учете, отражаются в периоде, в котором они возникли, если изменения влияют только на результаты этого периода, или в периоде их возникновения и в будущих периодах, если изменения оказывают влияние на результаты как текущего, так и будущих периодов.

Ниже представлены ключевые допущения в отношении будущего развития событий и другие основные источники неопределенности в оценках, имевшие место на конец отчетного периода и оказывающие влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности, результатом которых могут стать существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

#### ***Применение норм законодательства***

Действующее гражданское, налоговое и валютное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые могут применяться на избирательной основе. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами, а также в ходе судебных споров с третьими лицами. Как следствие, могут предъявлены претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. С учетом последних тенденций правоприменительной практики налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства. Определение вероятности возникновения подобных ситуаций и (или) размера возможных дополнительных расходов в случае неблагоприятного исхода не представляются возможными.

По мнению Руководства Банка, по состоянию на 01 января 2024 года и на 01 января 2023 года положения гражданского, налогового и валютного законодательства, применимые к Банку, интерпретированы корректно.

#### **Информация о характере и величине существенных ошибок**

Существенных ошибок к статьям отчетности в анализируемом, а также предыдущих периодах не выявлено. Ретроспективного пересчета статей отчетности не требуется. Отчетность за текущий и предыдущие периоды не пересматривалась.

#### **Изменения в Учетной политике**

В отчетном периоде в Учетную политику не вносились существенные изменения по сравнению с предшествующим отчетным периодом.

В Учетную политику на 2024 год будут внесены следующие изменения:

- изменения в части применяемого плана счетов в связи со вступлением в силу Указания Банка России от 23.03.2023 №6380-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 24 ноября 2022 года №809-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»,
- изменения в части порядка бухгалтерского учета основных средств и нематериальных активов в связи со вступлением в силу Указания Банка России от 27.06.2023 №6468-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

22 марта 2024 года

Председатель Правления

П.Н. Дядичкин

Главный бухгалтер



Е.В. Беликова