

## **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 ЭКСПОРТНО-ИМПОРТНОГО БАНКА (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (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».

### **Сопоставимость данных в публикуемых формах отчетности**

Отчетность на 1 января 2024 года (за 2023 год) составлена в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У от 08.10.2019 «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указанием Банка России № 4983-У от 27.11.2018 «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указанием Банка России № 3054-У от 04.09.2013 «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». Значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

### **Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса**

В соответствии с Положением Банка России № 809-П активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При этом:

- активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России;
- активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением неотделяемых встроенных производных инструментов (НВПИ), переоцениваются (пересчитываются) ежедневно, с отражением возникающих разниц по соответствующим статьям доходов/расходов с даты перехода права собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты;
- стоимость объектов основных средств изменяется в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России. При этом основные средства переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости. Прирост стоимости имущества за счет

проведенной переоценки является источником собственных средств (капитала) второго уровня.

### **Краткий обзор основных положений учетной политики Банка**

Учетная политика Банка сформирована на основе и с учетом следующих нормативных документов:

- Федерального закона от 06.12.11 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Федерального закона от 02.12.90 № 395-1 «О Банках и Банковской деятельности»;
- Положения Банка России от 24.11.2022г. № 809-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - «Положение Банка России № 809-П»);
- Положения Банка России от 29.06.2021г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее - «Положение Банка России № 762-П»);
- Положения Банка России от 24.11.2022 № 810-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее - «Положение Банка России № 810-П»);
- Положения Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее - «Положение Банка России № 465-П»);
- Положения Банка России от 22.12.2014 № 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» (далее - «Положение Банка России № 448-П»);
- Положения Банка России от 02.10.2017г. № 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, депозитных и сберегательных сертификатов", (далее - Положение Банка России N 604-П);
- Положения Банка России от 02.10.2017 года N 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 N 605-П);
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами" (далее - Положение Банка России N 606-П);

- Указания Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – Указания Банка России № 3054-У);
- Указания Банка России от 27.11.2018г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указания Банка России № 4983-У).

### **Основополагающие принципы бухгалтерского учета**

— имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;

— непрерывности деятельности, предполагающей, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

— последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;

— отражении 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, если они признаны в соответствии с установленными критериями.

#### **Критерии реализации Учетной политики:**

преемственности — т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

осмотрительности — т. е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;

приоритете содержания над формой — т. е. отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

непротиворечивости — т. е. тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

рациональности — т. е. рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;

открытости — т. е. отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции банка.

### **Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2024 год**

В принятой на 2024 год Учетной политике Банка для целей бухгалтерского учета

отразились изменения и дополнения, в том числе, введенные в действие следующими нормативными актами:

- Положение Банка России от 24.11.2022г. № 809-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Положение Банка России от 24.11.2022 № 810-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Бухгалтерский учет производимых Банком расходов по внутрихозяйственной деятельности с 01.01.2024 года будет осуществляться без выделения налога на добавленную стоимость на отдельный лицевой счет, т.е. будет включаться в счет расходов. Принятия к бухгалтерскому учету основных средств также будет осуществляться без выделения налога на добавленную стоимость в моменте ввода имущества в эксплуатацию.

Для отражения переоценки ОС с 01.01.2024 года Банк использует способ уменьшение стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и ее последующий пересчет до справедливой стоимости (после отражения переоценки стоимость переоцениваемого объекта, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация — нулю).

### Исправление ошибок

По результатам проверки, проведенной в 2023 году, была выявлена ошибка в расчете налоговой базы по налогу на прибыль по операции реализации недвижимого имущества во 2 квартале 2022 года. В результате отражения пени и недоимки по налогу на прибыль были скорректированы сравнительные данные в бухгалтерской финансовой отчетности за 2023 год. Влияние указанной корректировки на показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности представлено в таблицах ниже:

#### Бухгалтерский баланс

Номер строки	Наименование статьи	Данные на 31.12.2022 до корректировки, тыс. руб.	Корректировка, тыс. руб.	Данные на 31.12.2022 после корректировки, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	843	80 991	81 834
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>912 814</b>	<b>80 991</b>	<b>993 805</b>
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	56 541	(80 991)	-24 450
36	<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>433 535</b>	<b>(80 991)</b>	<b>352 544</b>

#### Отчет о финансовых результатах

Номер строки	Наименование статьи	Данные на 31.12.2022 до корректировки, тыс. руб.	Корректировка, тыс. руб.	Данные на 31.12.2022 после корректировки, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>Раздел 1. Прибыли и убытки</b>				
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	10 175	80 991	91 166
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	34 152	(80 991)	(46 839)

26	Прибыль (убыток) за отчетный период	34 152	(80 991)	(46 839)
Раздел 2. Прочий совокупный доход				
1	Неиспользованная прибыль (убыток)	34 152	(80 991)	(46 839)
10	Финансовый результат за отчетный период	34 152	(80 991)	(46 839)

Показатель собственных средств (капитала) Банка, рассчитываемый в соответствии с Положением Банка России №646-П, а также значения обязательных нормативов были скорректированы по состоянию на 31.12.2022. В формах 0409808 и 0409813 по состоянию на отчетную дату представлен скорректированные сопоставимые значения соответствующих показателей.

### **Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

Балансовая стоимость активов, учитываемых по справедливой стоимости, может измениться в следующем финансовом году, однако эти изменения не будут следствием допущений или иных источников оценки неопределенности на отчетную дату.

На момент составления отчетности Банк не располагает информацией о допущениях, касающихся будущего, и прочих основных источниках неопределенности расчетных оценок на конец отчетного периода, которые включают в себе значительный риск возникновения необходимости вносить существенные корректировки в балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году.

Банк не располагает информацией о существенной неопределенности в отношении событий или условий, которая может вызвать серьезные сомнения в способности Банка непрерывно осуществлять свою деятельность в дальнейшем.

Данная отчетность подготовлена на основе принципа непрерывной деятельности, подразумевающего, что Банк функционирует, будет вести операции в обозримом будущем (как минимум в течение ближайших 12 месяцев), не имеет намерений и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.

### **Корректирующие события после отчетной даты**

Банк составляет годовой отчет с учетом событий после отчетной даты (далее - СПОД), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годового отчета и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД - события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

Общий объем и состав СПОД за 2023 год отражены в сводной ведомости оборотов по форме приложения 11 к Положению Банка России № 809-П.

В соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие проводки СПОД:

перенос остатков со счетов по учету финансового результата отчетного года на счета по учету финансового результата прошлого года, оплата комиссий, получение процентов;

Отложенный налог на прибыль в части добавочного капитала – 1,009 млн. руб.

Налог на прибыль - 1,564 млн. руб.

В качестве СПОД в бухгалтерском учете отражены перенос сальдо счета с балансового счета I порядка 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года», со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года».

В результате корректировок финансовый результат уменьшился с 48,1 млн. руб. до

28,1 млн. руб.

### **Некорректирующие события после отчетной даты**

Событий, в условиях которых Банк работал после 01.01.2024 года, и которые могли бы оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату, не произошло.

### **Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета**

Филиалы и центральный аппарат Банка подтверждают соответствие банковских операций, отраженных по счетам бухгалтерского учета, характеристике счетов, приведенной в Положении Банка России № 809-П.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

В течение 2023 года и в период составления годового отчета, в состав которого входит настоящая пояснительная информация, не происходило каких-либо иных событий, раскрытие которых необходимо в настоящих пояснениях в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Годовая бухгалтерская отчетность Банка проверена внешним аудитором Обществом с ограниченной ответственностью «Банковский аудит».

У ООО «Балтийский аудит» отсутствуют иные имущественные интересы в банке (за исключением оплаты аудиторских услуг), не имеется отношений аффилированности между внешним аудитором и банком.

Генеральный директор  
ЭКСИ-Банк (АО)

Главный бухгалтер



Д.В. Григорович

М.О. Андреева

30 января 2024 года