

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПУБЛИКУЕМОЙ
КВАРТАЛЬНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «КЛАССИК ЭКОНОМ БАНК»
ЗА ПЕРИОД С 01 ЯНВАРЯ 2025 ПО 31 МАРТА 2025 ГОДА ВКЛЮЧИТЕЛЬНО**

Настоящая публикуемая квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «Классик Эконом Банк» (далее – Банк) за 1 квартал 2025 года подготовлена на основе квартальной бухгалтерской (финансовая) отчетности за 1 квартал 2025 года, составленной в соответствии с требованиями составления квартальной 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 квартальная 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 1 квартал 2025 года;
- «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 1 квартал 2025 года;
- «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 01 апреля 2025 года;
- «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 01 апреля 2025 года;
- «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 01 апреля 2025 года.

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

Настоящая публикуемая квартальная 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 квартальная 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.

Информация о Банке

Полное наименование: Акционерное общество «Классик Эконом Банк».

Сокращенное наименование: АО «Классик Эконом Банк»

Юридический адрес: 362025, РСО-Алания, г. Владикавказ, ул. Фрунзе, 24

Почтовый адрес: 362025, РСО-Алания, г. Владикавказ, ул. Фрунзе, 24

Устав Банка утвержден: Общим собранием акционеров согласно Протокола № 2 от 11.04.2019

Банк не является участником банковской группы или банковского холдинга, все банковские операции осуществляются на территории Российской Федерации.

Реквизиты Банка:

ИНН: 1501012538

ОГРН: 1021500000730, дата внесения записи – 21.10.2002г.

ОКВЭД: 64.19 Денежное посредничество прочее

Зарегистрированный уставный капитал составляет 313 104 тыс. рублей.

Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» от 06 декабря 2011 года и Учетной политики Банка, а также иными нормативными актами Банка России, Учетной политикой Банка, внутренними нормативными документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета. Предполагается, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем. Бухгалтерский учет ведется Банком непрерывно с момента регистрации в качестве юридического лица и до ликвидации в порядке, установленном законодательством РФ. Принятая Банком Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий определяются Учетной политикой Банка на 2024 год. Учетная политика утверждена Председателем Правления Приказом № 50 от 29 декабря 2023 года.

Ведение бухгалтерского учета осуществлялось в течение отчетного периода (1 квартал 2025 года) исходя из принципов непрерывности деятельности Банка, постоянства применяемых правил бухгалтерского учета, осторожности, своевременности отражения операций, раздельности отражения активов и пассивов по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения, преемственности, приоритета содержания над формой, открытости.

Учетная политика Банка выделяет следующие принципы и методы учета отдельных статей баланса:

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери, за исключением земельных участков, которые оцениваются (переоцениваются) по переоцененной стоимости. Основные средства Банка не реже одного раза в год проверяются на обесценение.

При проверке признаков обесценения учитываются следующие уровни существенности:

- рыночная стоимость актива снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось Банком при его использовании в соответствии с целевым назначением, на 5%;
- рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции повысились (более чем на 10%) в течение отчетного периода, и данный рост будет иметь неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой Банком при расчете ценности использования и возмещаемой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение;
- экономическая эффективность актива, исходя из данных внутренней отчетности Банка, ниже, чем ожидалось по оценкам Банка, на 10%;
- потоки денежных средств, необходимые для приобретения актива или для его эксплуатации и обслуживания, превышают потоки денежных средств, изначально предусмотренные Банком при планировании, более чем на 5%;
- фактические чистые потоки денежных средств (поступления денежных средств за вычетом выбытий денежных средств) или операционная прибыль от использования актива ниже уровня, предусмотренного Банком при планировании, на 5% либо убыток от использования актива выше уровня, предусмотренного Банком при планировании, на 5%.

Установленный уровень существенности расходов на продажу актива, учитываемого по справедливой стоимости - 10% от балансовой стоимости активов.

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка - по договоренности сторон;
- полученных безвозмездно - экспертным путем или по данным документов приема-передачи основных средств;
- приобретенных за плату - исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке, таможенные пошлины, невозмещаемые налоги, регистрационные сборы, государственные пошлины и иные платежи, возникающие в связи с приобретением права собственности на объекты основных средств;

- построенных хозяйственным или подрядным способом - по фактической себестоимости строительства.

- путём перехода права собственности вытекающего из условий договора залога, либо договора переуступки права требования по задолженности.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Затраты на капитальный ремонт и проведение технических осмотров признаются в качестве части (компонента) основного средства только в отношении регулярных существенных затрат, возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования объектов основных средств.

В Учетной политике Банк закрепляет порядок начисления амортизации основных средств – линейным способом. Погашение стоимости объектов основных средств осуществляется путем начисления амортизации

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях, в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты

Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Операции на рынке ценных бумаг Банком в 1 квартале 2025 года не осуществлялись.

Проценты по предоставленным кредитам включаются в доходы Банка по методу «начисления» с учетом отсутствия или наличия неопределенности в получении доходов.

Доходы и расходы Банка отражаются на счетах бухгалтерского учета по методу «начисления», то есть по факту их совершения.

Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления доходов. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, рассчитываются аналогично доходам в иностранной валюте.

Сопоставимость данных достигается тем, что АО «Классик Эконом Банк» предоставляет в пояснительной информации данные за два временных интервала, в связи с этим, пользователи могут отследить динамику и сделать соответствующие выводы.

Раскрываемые в пояснительной информации сведения также позволяют проводить сравнение между различными кредитными организациями. Подобная «сопоставимость» расширяет возможности для осуществления анализа внешними пользователями.

Учетная политика на 2025 год с учетом действующего законодательства РФ в части бухгалтерского учета активов и обязательств, в частности с введением в действие Положений Банка России от 02.10.2017 № 604-П «Положение 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», от 02.10.2017 № 605-П «Положение 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». Указанные Положения регулятора изменяют подходы к формированию портфелей активов и обязательств, бухгалтерскому учету их справедливой стоимости, вводится понятие оценочных резервов.

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2025 год при первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Банк классифицирует финансовые активы в соответствии с их характеристиками, связанными с предусмотренным договором денежными потоками, и на основании бизнес-модели управления соответствующей группой финансовых активов.

Банк классифицирует финансовые активы в одну из трех категорий:

1. финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости (далее-АС);

2. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее - ССПУ);

3. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее - ССПСД).

В зависимости от цели управления соответствующей группой финансовых активов Банк применяет следующие бизнес модели:

–удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, т.е. платежей, представляющих собой погашение основной суммы долга и выплату процентов на непогашенную часть основной суммы долга (бизнес- модель «удерживаемые активы», УА);

–возмещение стоимости и получение дохода от финансового актива за счет его продажи (бизнес- модель «активы для продажи», АП);

–комбинированная модель, включающая элементы моделей, указанных выше (бизнес-модель «смешанные активы», СА).

В целях оценки соответствия договорных характеристик финансового актива-долгового инструмента критериям классификации ССПУ в отношении бизнес-моделей УА и СА, проводится SPPI-тест¹ (далее – Тест), который подтверждает соответствие условий договора на финансовый инструмент выплатам основного долга и процентов на сумму основного долга. С учетом результатов Теста принимается решение о возможности/невозможности классификации данного актива через ССПУ. В случае невозможности указанной классификации, актив классифицируется через АС (для модели УА) или ССПСД (для модели СА).

Категории активов определяются Банком при первоначальном признании финансового актива на основании решения уполномоченного органа Банка – Правления Банка на основании заключения Службы управления рисками.

В течение 1 квартала 2025 года Банк применил бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков. Банк управлял активами, удерживаемыми в рамках категории «амортизированная стоимость», с целью получения определенных предусмотренных договором денежных потоков.

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.

**Председатель Правления
АО «Классик Эконом Банк»**

Шаталов С.М.

Гл. бухгалтер

Бритаева О.Ц.

06.05.2025 г



¹ - SPPI : Solely payments of principal and interests on the principal amount outstanding - потоки денежных средств, которые являются выплатами основного долга и процентов по нему