

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

Настоящая публикуемая отчетность подготовлена в соответствии с форматом, приведенном в Информационном письме Банка России от 22 января 2025 года №ИН-03-23/70 «О требованиях к раскрытию и представлению в Банк России отчетности и информации в 2025 году», на основе правил составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленных в Российской Федерации, с учетом ограничений на раскрытие информации, содержащихся в принятом Советом директоров 24 декабря 2024 года Решении «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году».

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 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

Полное фирменное наименование – Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «РостФинанс»

Сокращенное наименование – ООО КБ «РостФинанс».

Регистрационный номер 481

БИК 046015052

Юридический адрес: 344019, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, ул. 1-я Майская, зд.13а/11а.

Фактический адрес: 344019, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, ул. 1-я Майская, зд.13а/11а.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1022300003021

Идентификационный налоговый номер (ИНН) 2332006024

Величина зарегистрированного Уставного капитала по состоянию на 01.01.2025 и на дату утверждения годовой отчетности составляет 781 927 711 (Семьсот восемьдесят один миллион девятьсот двадцать семь тысяч семьсот одиннадцать) рублей.

Собственные средства Банка (капитал) по состоянию на 01.01.2025 составляют 2 996 026 тыс. рублей.

Банк имеет универсальную лицензию Банка России № 481 от 26.09.2022 на осуществление банковских операций по привлечению и размещению денежных средств в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах (за исключением монет из драгоценных металлов) с физическими и юридическими лицами, осуществление переводов денежных средств, открытие и ведение банковских счетов, куплю-продажу иностранной валюты, инкассацию денежных средств, ценностей и документов.

Банк является участником системы страхования вкладов в банках Российской Федерации (Свидетельство государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» о включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 28 октября 2004 года №116).

Банк является членом Российской национальной ассоциации СВИФТ с 2014г. (Свидетельство №800).

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

Основные принципы и методы оценки и учета отдельных статей отчетности применяются с учетом положений Учетной политики Банка, утвержденной приказом Председателя Правления Банка № 2551/1 от 19.12.2023 (далее – Учетная политика Банка), Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее – Федеральный закон № 402-ФЗ), других нормативных актов, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений и стандартов учета, позволяющих обеспечить формирование достоверной информации о результатах деятельности Банка и реализовать принципы единообразного отражения банковских операций и сделок, а также хозяйственных операций в бухгалтерском учете.

Бухгалтерский учет и отчетность в Банке ведется в соответствии с действовавшим Положением Банка России «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» № 809-П от 22.11.2022 (далее – Положение № 809-П), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка, Учетной политикой Банка, другими внутренними документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета.

Учетная политика Банка основана на следующих принципах:

- непрерывность деятельности;
- отражение доходов и расходов по методу "начисления";
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- имущественная обособленность;
- осторожность;
- своевременность отражения операций;

- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет содержания над формой;
- открытость.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. На дату составления годовой отчетности остатки переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года для утверждения на годовом собрании участников Банка.

Операции Банка не подвержены сезонности или цикличности.

Порядок составления годовой отчетности. Годовая отчетность составляется в соответствии с требованиями действующего законодательства, Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». Годовая отчетность составляется за отчетный период. Отчетным периодом является календарный год – с 1 января по 31 декабря включительно, последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

Годовая отчетность составляется с учетом событий после отчетной даты независимо от их положительного или отрицательного характера.

Годовая отчетность Банка подлежит обязательному аудиту. Аудиторское заключение представляется в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Годовая отчетность утверждается на годовом общем собрании участников Банка.

В годовой отчетности применяются те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в годовой финансовой отчетности по состоянию на 01 января 2024.

Заместитель Председателя Правления



[Handwritten signature]

Свистельникова В.Ю.

Главный бухгалтер

[Handwritten signature]

Зинченко Е.А.

25.04.2025