



**Паритетбанк**

www.paritetbank.by

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НА 1 ЯНВАРЯ 2017 ГОДА**

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Примечания	2016 год	2015 год
<b>1</b>	<b>Активы:</b>				
2	Денежные средства	1101	5.1	12 411	10 095
3	Драгоценные металлы и драгоценные камни	1102	5.2	43	50
4	Средства в Национальном банке	1103	5.3	14 486	61 409
5	Средства в банках	1104	5.4	16 800	20 507
6	Ценные бумаги	1105	5.5	111 224	43 786
7	Кредиты клиентам	1106	5.6	171 462	104 309
8	Производные финансовые активы	1107		-	-
9	Долгосрочные финансовые вложения	1108	5.7	148	148
10	Основные средства и нематериальные активы	1109	5.8	34 243	32 873
11	Имущество, предназначенное для продажи	1110	5.9	618	938
12	Отложенные налоговые активы	1111		-	-
13	Прочие активы	1112	5.10	4 975	4 679
<b>14</b>	<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>11</b>		<b>366 410</b>	<b>278 794</b>
<b>15</b>	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>				
16	Средства Национального банка	1201	5.11	-	7 493
17	Средства банков	1202	5.12	76 660	10 146
18	Средства клиентов	1203	5.13	187 552	164 549
19	Ценные бумаги, выпущенные банком	1204	5.14	2 113	5 192
20	Производные финансовые обязательства	1205		-	-
21	Отложенные налоговые обязательства	1206		-	-
22	Прочие обязательства	1207	5.15	869	559
<b>23</b>	<b>ИТОГО обязательств</b>	<b>120</b>		<b>267 194</b>	<b>187 939</b>
<b>24</b>	<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:</b>				
25	Уставный фонд	1211	5.18	66 056	66 056
26	Эмиссионный доход	1212		-	-
27	Резервный фонд	1213		3 159	2 740
28	Фонд переоценки статей баланса	1214	5.19	12 229	11 473
29	Накопленная прибыль	1215	5.20	17 772	10 586
<b>30</b>	<b>ИТОГО собственный капитал</b>	<b>121</b>		<b>99 216</b>	<b>90 855</b>
<b>31</b>	<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>12</b>		<b>366 410</b>	<b>278 794</b>

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА 2016 ГОД**

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Примечания	2016 год	2015 год
1	Процентные доходы	2011		35 870	36 164
2	Процентные расходы	2012		15 006	19 280
3	Чистые процентные доходы	201	6.1	20 864	16 884
4	Комиссионные доходы	2021		3 846	3 390
5	Комиссионные расходы	2022		1 041	754
6	Чистые комиссионные доходы	202	6.2	2 805	2 636
7	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	203	6.3	8	11
8	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	204	6.4	87	524
9	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	205	6.5	5 151	5 300
10	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	206	6.6	-	-
11	Чистые отчисления в резервы	207	6.7	4 450	12 607
12	Прочие доходы	208	6.8	1 033	6 551
13	Операционные расходы	209	6.9	16 241	14 697
14	Прочие расходы	210	6.10	765	869
15	Прибыль (убыток) до налогообложения	211		8 492	3 733
16	Расход (доход) по налогу на прибыль	212		-	-
<b>17</b>	<b>ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)</b>	<b>2</b>		<b>8 492</b>	<b>3 733</b>
18	Сведения о прибыли на одну акцию в белорусских рублях:				
19	Базовая прибыль на простую акцию	22	6.11	0,00004	0,00003
20	Разводненная прибыль на простую акцию	23		-	-

№ 05-01/26 от 16 марта 2017 г.

**Аудиторское заключение по годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества «Паритетбанк» за период с 01 января 2016 года по 31 декабря 2016 года**

Господину Панкевичу Дмитрию Анатольевичу  
И.о. Председателя Правления  
ОАО «Паритетбанк»

Акционером, Наблюдательному Совету и Правлению  
ОАО «Паритетбанк»

**Реквизиты аудируемого лица:**

Открытое акционерное общество «Паритетбанк» (ОАО «Паритетбанк»); Республика Беларусь, 220002, г. Минск, ул. Киселева, д. 61а; сведения о государственной регистрации: зарегистрировано в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за № 100233809; УНП 100233809.

**Реквизиты аудиторской организации:**

Общество с ограниченной ответственностью «ФБК-Бел» (ООО «ФБК-Бел»); Республика Беларусь, 220090, г. Минск, Логойский тракт, 22А, пом. 201; сведения о государственной регистрации: зарегистрировано Минским горисполкомом 06 февраля 2009 г. в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за № 690398039; УНП 690398039.

**Заключение по годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Мы провели аудит прилагаемой годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая финансовая отчетность) ОАО «Паритетбанк», состоящей из бухгалтерского баланса на 01 января 2017 года; отчета о прибылях и убытках; отчета об изменении собственного капитала; отчета о движении денежных средств за 2016 год; а также примечаний к годовой финансовой отчетности.

**Обязанности руководства аудируемого лица по подготовке годовой финансовой отчетности**

Руководство ОАО «Паритетбанк» несет ответственность за составление и представление годовой финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь и организацию системы внутреннего контроля, необходимой для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

**Обязанности аудиторской организации**

Мы несем ответственность за выраженное нами аудиторское мнение о достоверности годовой финансовой отчетности, основанное на результатах проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности, которые обязывают нас соблюдать нормы профессиональной этики, планировать и проводить аудит таким образом, чтобы обеспечить достаточную уверенность относительно наличия либо отсутствия существенных искажений в представленной годовой финансовой отчетности.

В ходе аудита нами были выполнены аудиторские процедуры, направленные на получение аудиторских доказательств, подтверждающих значения показателей годовой финансовой отчетности ОАО «Паритетбанк», а также другую раскрытую в ней информацию. Выбор аудиторских процедур осуществлялся на основании профессионального суждения с учетом оценки риска существенного искажения годовой финансовой отчетности в результате ошибок или недобросовестных действий. При оценке риска существенного искажения годовой финансовой отчетности нами рассматривалась система внутреннего контроля ОАО «Паритетбанк», необходимая для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, с целью планирования аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам аудита, но не с целью выражения мнения относительно эффективности функционирования этой системы.

Аудит также включал оценку применяемой учетной политики, обоснованности учетных оценок и общего содержания годовой финансовой отчетности ОАО «Паритетбанк».

Мы полагаем, что в ходе аудита нами были получены достаточные и надлежащие аудиторские доказательства, которые могут являться основанием для выражения аудиторского мнения.

**Аудиторское мнение**

По нашему мнению, годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО «Паритетбанк» достоверно во всех существенных аспектах от-

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА ЗА 2016 ГОД**

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Уставный фонд	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Накопленная прибыль	Фонды переоценки статей баланса	Итого капитал
<b>1</b>	<b>Остаток на 1 января 2015 г.</b>	<b>3011</b>	<b>32 794</b>	<b>-</b>	<b>2 451</b>	<b>7 300</b>	<b>10 784</b>	<b>53 329</b>
1.1	В том числе: результат от изменения учетной политики и (или) исправления существенных ошибок	30111	-	-	-	-	-	-
2	Изменения статей собственного капитала	3012	33 262	-	289	3 286	689	37 526
2.1	В том числе: совокупный доход	30121	-	-	-	3 733	696	4 429
2.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	-	-	269	(269)	-	-
2.3	операции с учредителями (участниками)	30123	33 262	-	-	(165)	-	33 097
2.4	внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231	33 262	-	-	-	-	33 262
2.5	выплата дивидендов акционерам	301232	-	-	-	(165)	-	(165)
2.6	операции с собственными выкупленными акциями	301233	-	-	-	-	-	-
2.7	перераспределение между статьями собственного капитала	30125	-	-	20	(13)	(7)	-
2.8	прочие изменения	30126	-	-	-	-	-	-
<b>3</b>	<b>Остаток на 1 января 2016 г.</b>	<b>3013</b>	<b>66 056</b>	<b>-</b>	<b>2 740</b>	<b>10 586</b>	<b>11 473</b>	<b>90 855</b>
4	Остаток на 1 января 2016 г.	3011	66 056	-	2 740	10 586	11 473	90 855
5	Изменения статей собственного капитала	3012	-	-	419	7 186	756	8 361
5.1	В том числе: совокупный доход	30121	-	-	-	8 492	799	9 291
5.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	-	-	419	(419)	-	-
5.3	операции с учредителями (участниками):	30123	-	-	-	(926)	-	(926)
5.4	внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231	-	-	-	-	-	-
5.5	выплата дивидендов акционерам	301232	-	-	-	(926)	-	(926)
5.6	операции с собственными выкупленными акциями	301233	-	-	-	-	-	-
5.7	перераспределение между статьями собственного капитала	30125	-	-	-	42	(42)	-
5.8	прочие изменения	30126	-	-	-	(3)	(1)	(4)
<b>6</b>	<b>Остаток на 1 января 2017 г.</b>	<b>3013</b>	<b>66 056</b>	<b>-</b>	<b>3 159</b>	<b>17 772</b>	<b>12 229</b>	<b>99 216</b>

**СВЕДЕНИЯ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 2016 ГОД**

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Примечания	2016 год	2015 год
1	Прибыль (убыток)	301211	-	8 492	3 733
2	Прочие компоненты совокупного дохода	301212	-	799	696
	В том числе:				
2.1	переоценка основных средств, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке	3012121	-	878	646
2.2	переоценка нематериальных активов	3012122	-	-	-
2.3	переоценка ценных бумаг	3012123	-	(79)	50
2.4	переоценка инструментов хеджирования	3012124	-	-	-
2.5	переоценка прочих статей баланса	3012125	-	-	-
<b>3</b>	<b>Итого совокупный доход</b>	<b>30121</b>	<b>-</b>	<b>9 291</b>	<b>4 429</b>

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Примечания	2016 год	2015 год
<b>1</b>	<b>ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>				
2	Полученные процентные доходы	70100		34 707	34 833
3	Уплаченные процентные расходы	70101		(15 372)	(19 554)
4	Полученные комиссионные доходы	70102		3 852	3 339
5	Уплаченные комиссионные расходы	70103		(1 047)	(747)
6	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	70104		8	11
7	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	70105		87	524
8	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	70106		5 352	3 339
9	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	70107		-	-
10	Прочие полученные доходы	70108		2 128	4 501
11	Прочие уплаченные расходы	70109		(15 638)	(14 363)
12	Уплаченный налог на прибыль	70110		-	-
13	Денежная прибыль (убыток) до изменения в операционных активах и операционных обязательствах – итого	701		14 077	11 883
14	Чистое снижение (прирост) денежных средств в Национальном банке	70200		46 410	5 222
15	Чистое снижение (прирост) денежных средств в банках	70201		10 740	1 071
16	Чистое снижение (прирост) денежных средств в ценных бумагах (кроме ценных бумаг, удерживаемых до погашения)	70202		(66 885)	13 586
17	Чистое снижение (прирост) денежных средств в форме кредитов, выданных клиентам	70203		(73 319)	(29 265)
18	Чистое снижение (прирост) денежных средств от производных финансовых активов	70204		-	-
19	Чистое снижение (прирост) денежных средств в прочих операционных активах	70205		(7 877)	555
20	Потоки денежных средств от изменения операционных активов – итого	702		(90 931)	(8 831)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Примечания	2016 год	2015 год
21	Чистый прирост (снижение) денежных средств Национального банка	70300		(7 059)	(3 908)
22	Чистый прирост (снижение) денежных средств банков	70301		64 175	(18 823)
23	Чистый прирост (снижение) денежных средств клиентов	70302		16 174	30 499
24	Чистый прирост (снижение) денежных средств от ценных бумаг, выпущенных банком	70303		(3 097)	(1 055)
25	Чистый прирост (снижение) денежных средств от производных финансовых обязательств	70304		-	-
26	Чистый прирост (снижение) денежных средств в прочих операционных обязательствах	70305		5 772	(15 758)
27	Потоки денежных средств от изменения операционных обязательств – итого	703		75 965	(9 045)
28	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от операционной деятельности	70		(889)	(5 993)
<b>29</b>	<b>ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>				
30	Приобретение основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71100		(1 642)	(550)
31	Продажа основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71101		1	1
32	Приобретение долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	71102		-	-
33	Продажа долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	71103		-	-
34	Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	71104		-	(2 883)
35	Погашение (реализация) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	71105		-	3 278
36	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от инвестиционной деятельности	71		(1 641)	(154)
<b>37</b>	<b>ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>				
38	Эмиссия акций	72100		-	14 968
39	Выкуп собственных акций	72101		-	-
40	Продажа ранее выкупленных собственных акций	72102		-	-
41	Выплата дивидендов	72103		(926)	(165)
42	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от финансовой деятельности	72	</		