

PARITETBANK

ОАО «ПАРИТЕТБАНК» БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Примечания	2023 год	2022 год
1	АКТИВЫ:				
2	Денежные средства	1101	6.1	74 393	51 776
3	Драгоценные металлы и драгоценные камни	1102	-	-	-
4	Средства в Национальном банке	1103	6.2	64 699	151 961
5	Средства в банках	1104	6.3	110 079	56 124
6	Ценные бумаги	1105	6.4	97 893	115 086
7	Кредиты клиентам	1106	6.5	449 855	368 313
8	Производные финансовые активы	1107	6.6	-	25
9	Долгосрочные финансовые вложения	1108	6.7	10	8
10	Основные средства и нематериальные активы	1109	6.8	55 829	51 532
11	Доходные вложения в материальные активы	1110	-	-	-
12	Имущество, предназначенное для продажи	1111	6.9	1 240	178
13	Отложенные налоговые активы	1112	6.10	531	492
14	Прочие активы	1113	6.11	10 176	7 139
15	ИТОГО АКТИВЫ	11	-	864 705	802 844
16	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
17	Средства Национального банка	1201	-	-	-
18	Средства клиентов	1202	6.12	68 044	56 426
19	Средства банков	1203	6.13	578 926	550 946
20	Ценные бумаги банка	1204	6.14	67 195	69 319
21	Производные финансовые обязательства	1205	-	-	-
22	Отложенные налоговые обязательства	1206	-	-	-
23	Прочие обязательства	1207	6.15	14 509	3 759
24	ИТОГО обязательств	120	-	728 674	680 450
25	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:				
26	Уставный фонд	1211	6.16	66 055	66 055
27	Эмиссионный доход	1212	-	-	-
28	Резервный фонд	1213	6.17	8 540	7 967
29	Фонд переоценки статей баланса	1214	6.18	16 944	13 217
30	Накопленная прибыль	1215	6.19	44 492	35 155
31	ИТОГО собственный капитал	121	-	136 031	122 394
32	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	12	-	864 705	802 844

ОАО «ПАРИТЕТБАНК» ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА 2023 ГОД

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Примечания	2023 год	2022 год
1	Процентные доходы	2011	-	67 401	77 081
2	Процентные расходы	2012	-	34 075	45 260
3	Чистые процентные доходы	201	7.1	33 326	31 821
4	Комиссионные доходы	2021	-	40 124	31 856
5	Комиссионные расходы	2022	-	11 500	8 729
6	Чистые комиссионные доходы	202	7.2	28 624	23 127
7	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	203	-	-	-
8	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	204	7.3	1 505	(512)
9	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	205	7.4	20 078	15 181
10	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	206	7.5	441	123
11	Чистые отчисления в резервы	207	7.6	12 154	18 636
12	Прочие доходы	208	7.7	6 742	5 693
13	Операционные расходы	209	7.8	63 384	48 502
14	Прочие расходы	210	7.9	1 737	1 641
15	Прибыль (убыток) до налогообложения	211	-	13 441	6 654
16	Расход (доход) по налогу на прибыль	212	7.10	3 774	247
17	ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	2	-	9 667	6 407
18	Сведения о прибыли на одну акцию в белорусских рублях:				
19	Базовая прибыль на простую акцию	22	7.11	0,0000	0,0000
20	Разводненная прибыль на простую акцию	23	-	-	-

Общество с ограниченной ответственностью «Кэпт»

ул. Платонова, д. 49, пом. 26-7
Минск, Беларусь 220012
Телефон + 375 740 740 9090
Факс + 375 740 740 9097

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Карпову Сергею Александровичу
Председателю Правления ОАО «Паритетбанк»

Заключение по результатам аудита годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Аудиторское мнение
Мы провели аудит годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «Паритетбанк» (далее – «Банк» или «аудируемое лицо») (место нахождения: 220002, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Киселева, д. 61а, дата государственной регистрации: 15 мая 1991 года, регистрационный номер в Едином государственном реестре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: 100233809), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о прибылях и убытках, отчета об изменении собственного капитала и отчета о движении денежных средств за 2023 год, примечаний к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, предусмотренных законодательством и нормативными правовыми актами Республики Беларусь, регулирующих порядок ведения бухгалтерского учета и составления годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности банками.
По нашему мнению, прилагаемая годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты его деятельности и изменение его финансового положения, в том числе движение денежных средств за 2023 год, в соответствии с законодательством и нормативными правовыми актами Республики Беларусь, регулирующих порядок ведения бухгалтерского учета и составления годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности банками.

Основание для выражения аудиторского мнения

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-3 «Об аудиторской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями), Инструкцией о регулировании аудиторской деятельности в банках, банковских группах и банковских холдингах, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 декабря 2019 года № 495 (с последующими изменениями и дополнениями), и национальных правил аудиторской деятельности. Наши обязанности в соответствии с этими требованиями описаны далее в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Наши обязанности, принципы независимости по отношению к Банку согласно требованиям законодательства и принципы профессиональной этики, мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надежными, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего аудиторского мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Резерв на покрытие возможных убытков по кредитам корпоративным клиентам

См. примечание 6.5 «Кредиты клиентам» и примечание 12 «Политика управления рисками» к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
В соответствии с требованиями действующего законодательства Банк формирует специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, на предмет соответствия требованиям Инструкции о порядке формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 года № 138-3 с последующими изменениями и дополнениями (далее – «Инструкция № 138-3»).	Мы провели анализ ключевых аспектов методологии и политики Банка, относящихся к формированию специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, на предмет соответствия требованиям Инструкции о порядке формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 года № 138-3 с последующими изменениями и дополнениями (далее – «Инструкция № 138-3»).
Мы провели тестирование дизайна и внедрения контролей, а также операционной эффективности отдельных контролей в отношении процесса формирования специальных резервов на покрытие возможных убытков по кредитам корпоративным клиентам, включая мониторинг платёжной дисциплины, финансового положения и залогового обеспечения заемщиков, а также в отношении определения соответствующих групп кредитного риска.	Мы выполнили следующие: - выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надежными, чтобы служить основанием для выражения нашего аудиторского мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля; - получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разбора аудиторских процедур, составленных в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-3 «Об аудиторской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями), Инструкции о регулировании аудиторской деятельности в банках, банковских группах и банковских холдингах, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 декабря 2019 года № 495 (с последующими изменениями и дополнениями), и национальных правил аудиторской деятельности, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующие: - выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надежными, чтобы служить основанием для выражения нашего аудиторского мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля; - получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разбора аудиторских процедур, составленных в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-3 «Об аудиторской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями), Инструкции о регулировании аудиторской деятельности в банках, банковских группах и банковских холдингах, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 декабря 2019 года № 495 (с последующими изменениями и дополнениями), и национальных правил аудиторской деятельности, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующие: - оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

ОАО «ПАРИТЕТБАНК» ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА ЗА 2023 ГОД

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Уставный фонд	Резервный фонд	Накопленная прибыль	Фонды переоценки статей баланса	Итого капитал
1	Остаток на 31 декабря 2021 г.	3011	66 056	6 277	30 187	12 752	115 272
1.1	В том числе: Изменения учетной политики и (или) исправления существенных ошибок	30111	-	-	-	-	-
2	Изменения статей собственного капитала	3012	(1)	1 690	4 968	465	7 122
2.1	В том числе: совокупный доход	30121	-	-	6 407	717	7 124
2.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	-	1 432	(1 432)	-	-
2.3	операции с учредителями (участниками): внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	30123	(1)	-	(1)	-	(2)
2.4	выплата дивидендов акционерам	301232	-	-	-	-	-
2.5	операции с собственными выкупленными акциями	301233	(1)	-	-	-	(1)
2.6	Внесение акционерами денежных средств в резервный фонд, на покрытие убытков перераспределение	301234	-	-	-	-	-
2.8	между статьями собственного капитала	30125	-	258	(258)	-	-
2.9	прочие изменения	30126	-	-	252	(252)	-
3	Остаток на 31 декабря 2022 г.	3013	66 055	7 967	35 155	13 217	122 394
4	Остаток на 31 декабря 2022 г.	3011	66 055	7 967	35 155	13 217	122 394
5	Изменения статей собственного капитала	3012	-	573	9 337	3 727	13 637
5.1	В том числе: совокупный доход	30121	-	-	9 667	3 727	13 394
5.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	-	320	(320)	-	-
5.3	операции с учредителями (участниками): внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	30123	-	-	(1)	-	(1)
5.4	выплата дивидендов акционерам	301232	-	-	-	-	-
5.5	операции с собственными выкупленными акциями	301233	-	-	-	-	-
5.7	денежных средств в резервный фонд, на покрытие убытков перераспределение	301234	-	-	-	-	-
5.8	между статьями собственного капитала	30125	-	253	(9)	-	244
5.9	прочие изменения	30126	-	-	-	-	-
6	Остаток на 31 декабря 2023 г.	3013	66 055	8 540	44 492	16 944	136 031

ОАО «ПАРИТЕТБАНК» СВЕДЕНИЯ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 2023 ГОД

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Примечания	2023 год	2022 год
1	Прибыль (убыток)	301211	-	9 667	6 407
2	Прочие компоненты совокупного дохода	301212	-	3 727	717
2.1	В том числе: переоценка основных средств, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке	3012121	-	2 732	(947)
2.2	переоценка нематериальных активов	3012122	-	-	-
2.3	переоценка ценных бумаг	3012123	-	995	1 664
2.4	переоценка инструментов хеджирования	3012124	-	-	-
2.5	переоценка прочих статей баланса	3012125	-	-	-
3	ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	30121	-	13 394	7 124

Резерв на покрытие возможных убытков по кредитам корпоративным клиентам

См. примечание 6.5 «Кредиты клиентам» и примечание 12 «Политика управления рисками» к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Обязанности аудируемого лица по подготовке годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательством и нормативными правовыми актами Республики Беларусь, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности банками, и организации системы внутреннего контроля Банка, необходимой для подготовки годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий. При подготовке годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности. Лица, наделенные руководящими полномочиями, несут ответственность за осуществление надзора за процессом подготовки годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше аудиторское мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-3 «Об аудиторской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями), Инструкции о регулировании аудиторской деятельности в банках, банковских группах и банковских холдингах, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 декабря 2019 года № 495 (с последующими изменениями и дополнениями), и национальных правил аудиторской деятельности, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности. В рамках аудита, проводимого в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-3 «Об аудиторской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями), Инструкции о регулировании аудиторской деятельности в банках, банковских группах и банковских холдингах, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 декабря 2019 года № 495 (с последующими изменениями и дополнениями), и национальных правил аудиторской деятельности, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующие:
- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надежными, чтобы служить основанием для выражения нашего аудиторского мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разбора аудиторских процедур, составленных в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-3 «Об аудиторской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями), Инструкции о регулировании аудиторской деятельности в банках, банковских группах и банковских холдингах, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 декабря 2019 года № 495 (с последующими изменениями и дополнениями), и национальных правил аудиторской деятельности, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующие:
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

ОАО «ПАРИТЕТБАНК» ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 2023 ГОД

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Примечания	2023 год	2022 год
1	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
2	Полученные процентные доходы	70100	-	59 669	74 546
3	Уплаченные процентные расходы	70101	-	(34 254)	(45 060)
4	Полученные комиссионные доходы	70102	-	46 394	31 770
5	Уплаченные комиссионные расходы	70103	-	(11 824)	(8 511)
6	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	70104	-	-	-
7	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	70105	-	1 187	(270)
8	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	70106	-	19 877	44 289
9	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	70107	-	207	386
10	Прочие полученные доходы	70108	-	12 021	10 972
11	Процентные расходы	70109	-	(58 555)	(46 607)
12	Уплаченный налог на прибыль	70110	-	(4 478)	-
13	Денежная прибыль (убыток) до изменения в операционных активах и операционных обязательствах – итого	701	-	29 844	61 515
14	Чистое снижение (прирост) денежных средств в Национальном банке	70200	-	(248)	632
15	Чистое снижение (прирост) денежных средств в банках	70201	-	(58 064)	(25 140)
16	Чистое снижение (прирост) денежных средств в ценных бумагах (кроме ценных бумаг, удерживаемых до погашения)	70202	-	(4 449)	33 975
17	Чистое снижение (прирост) денежных средств в форме кредитов, выданных клиентам	70203	-	(53 306)	(18 229)
18	Чистое снижение (прирост) денежных средств от производных финансовых активов	70204	-	-	-
19	Чистое снижение (прирост) денежных средств в прочих операционных активах	70205	-	(14 155)	(626)
20	Потоки денежных средств от изменения операционных активов – итого	702	-	(130 222)	(9 388)
21	Чистый прирост				