

Закрытое акционерное общество «Центер Банк»

Адрес: 220034, г. Минск, ул. Платонова, 1Б.
Эл. адрес: info@zepterbank.by. Тел. 331 89 49, факс 331 89 48.
Данная финансовая отчетность размещена на сайте www.zepterbank.by

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года

В тысячах белорусских рублей	Примечание	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	78 896	59 525
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь		1 652	1 079
Средства в других банках	7	12 237	4 443
Кредиты, предоставленные клиентам	8	51 017	56 099
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	9	9 488	8 174
Основные средства, нематериальные активы, активы в форме права пользования	10	11 778	11 639
Инвестиционная недвижимость	11	2 388	4 373
Прочие финансовые активы	12	6	115
Прочие активы	13	4 546	6 734
ИТОГО АКТИВЫ		172 00	152 181
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	14	1 723	713
Средства клиентов	15	96 065	82 042
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	60	3 327
Прочие финансовые обязательства	17	752	674
Отложенное налоговое обязательство	25	1 669	1 437
Прочие обязательства	18	22 447	19 090
Субординированные займы	19		
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		122 716	107 994
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	20	46 235	46 235
Непокрытый убыток		(2 965)	(6 628)
Фонд переоценки основных средств	20	6 022	4 580
Фонд переоценки ценных бумаг	20	-	-
ИТОГО КАПИТАЛ		49 292	44 187
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		172 008	152 181

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

В тысячах белорусских рублей	Примечание	2023 год	2022 год
Процентные доходы	21	6 095	6 398
Процентные расходы	21	(1 286)	(2 587)
Чистый процентный доход до убытков от обесценения по активам, по которым начисляются проценты		4 809	3 811
Изменение резерва под обесценение по активным операциям и операциям, не отраженным на балансе	6-9, 12, 17	138	(440)
Чистый процентный доход после формирования резерва под обесценение по кредитам, предоставленным клиентам		4 947	3 371
Доходы по услугам и комиссии полученные	22	6 520	3 404
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	22	(4 222)	(1 157)
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами		-	34
Курсовые разницы		628	61
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		8 754	4 824
Административные и прочие операционные расходы	23	(18 089)	(9 568)
Прочие операционные доходы	24	7 526	3 796
Прибыль до налогообложения		6 064	4 765
Расход по налогу на прибыль	25	(1 216)	(909)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		4 848	3 856
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые впоследствии не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Доход от переоценки основных средств		-	254
Налоговый эффект по статьям, отражаемым напрямую через прочий совокупный доход		1 442	-
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Доход по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	247
Итого прочий совокупный доход за год	20	1 442	501
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		6 290	4 357
Прибыль на акцию		0,0868	0,0716

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

В тысячах белорусских рублей	Примечание	Уставный капитал	Непокры-тый убыток	Фонд переоценки основных средств	Фонд пере-оценки ценных бумаг	Итого капитал
На 31 декабря 2021 года		45 166	(10 483)	4 326	(247)	38 762
Внесение в уставный капитал вкладов учредителей	20	1 069	-	-	-	1 069
Прибыль за год		-	3 856	-	-	3 856
Прочий совокупный доход	20	-	-	254	247	501
Операции с собственниками		-	-	-	-	-
Начисление дивидендов	20	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход за год		3 856	254	247	4 357	(1)
Прочие изменения		(1)	-	-	-	(1)
На 31 декабря 2022 года		46 235	(6 628)	4 580	-	44 187
Внесение в уставный капитал вкладов учредителей	20	-	-	-	-	-
Прибыль за год		-	4 848	-	-	4 848
Прочий совокупный доход	20	-	-	1 442	-	1 442
Операции с собственниками		-	(1 183)	-	-	(1 183)
Начисление дивидендов	20	-	(1 183)	-	-	(1 183)
Итого совокупный доход за год		4 848	1 442	-	6 290	(2)
Прочие изменения		(2)	-	-	-	(2)
На 31 декабря 2023 года		46 235	(2 965)	6 022	-	49 292

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

В тысячах белорусских рублей	Примечание	2023 год	2022 год
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		6 290	6 545
Проценты уплаченные		(1 250)	(3 195)
Доходы по услугам и комиссии полученные		6 511	3 324
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(4 234)	(923)
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки		-	34
Чистая прибыль, полученная по операциям с иностранной валютой		8 746	4 826
Прочие операционные доходы полученные		7 708	4 367
Прочие операционные расходы уплаченные		(18 391)	(9 012)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		5 380	5 966
Чистый (прирост)/ снижение по:			
- обязательным резервам в Национальном банке Республики Беларусь		(573)	92
- средствам в других банках		(7 054)	(3 295)
- кредитам, предоставленным клиентам		14 169	23 108
- ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	(7 486)
- ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости		-	7 355
- основным средствам и нематериальным активам		-	254
- прочим активам		2 576	2 256
Чистый прирост/ (снижение) по:			
- средствам других банков		790	(5 576)
- средствам клиентов		15	3 039
- выпущенным долговым ценным бумагам		(3 211)	(1 312)
- прочим финансовым обязательствам		(123)	706
Налог на прибыль уплаченный		(1 359)	(909)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		11 969	24 198
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Погашение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	247
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(3 327)	(615)
Выбытие основных средств		4 582	(3 257)
Чистые денежные средства, (использованные)/ полученные от инвестиционной деятельности		1 255	(3 625)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Внесение в уставный капитал вкладов учредителей		-	1 069
Платежи в отношении основной суммы обязательства по аренде		(55)	(85)
Выплата дивидендов		(248)	-
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		(303)	984
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		7 809	4 483
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		19 371	26 040
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		59 525	33 485
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	78 896	59 525

От имени руководства Банка:

А.В. Игнатов

Председатель Правления

26 июня 2024 года

Минск

О.В. Михалевич

Главный бухгалтер

26 июня 2024 года

Минск

Лицензия на осуществление банковской деятельности, выданная Национальным банком Республики Беларусь № 31 от 08 февраля 2024 г. УНП 807000214

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Председателю Правления, главному бухгалтеру
Закрытого акционерного общества «Центер Банк»

Иск. номер: 04-05/56
Дата: 26 июня 2024 года

Аудиторское мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Центер Банк» (далее — ЗАО «Центер Банк» или «аудируемое лицо») (местонахождение: Республика Беларусь, 220034, г. Минск, ул. Платонова, 1Б; сведения о государственной регистрации: зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 13 ноября 2008 года, регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: 807000214), состоящей из:
► отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года;
► отчета о совокупном доходе, об изменениях в капитале, о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года;
► приложений к финансовой отчетности, включающих краткое изложение основных положений учетной политики.
По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение ЗАО «Центер Банк» по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты его деятельности и изменения его финансового положения, в том числе движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и их Разъяснениями (далее — МСФО-).

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», 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, национальных правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь, и Международных стандартов аудита. Наши обязанности в соответствии с этими требованиями описаны далее в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности» нашего аудиторского заключения.
Мы независимы по отношению к аудируемому лицу в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-3 «Об аудиторской деятельности», национальных правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь, и Кодекса этики профессиональных бухгалтеров, принятого Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров, и нами соблюдались прочие принципы профессиональной этики в соответствии с данными требованиями.
Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего аудиторского мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита — это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для проводимого аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего аудиторского мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам

Определение значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания, как на индивидуальное, так и на портфельной основе, а также для оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее — «МСФО (IFRS) 9») требуют от руководства Банка применения профессионального суждения и использования допущений. Оценка увеличения кредитного риска основана на относительном изменении в кредитных рейтингах, длительности просроченной задолженности и прочих объективных и субъективных факторах. Выбор пороговых значений, при которых увеличение кредитного риска признается значительным, также носит субъективный характер.

Расчет ожидаемых кредитных убытков включает методики оценки, в которых используются существенные ненаблюдаемые исходные данные и факторы, такие как экстраполяция статистических данных, моделирование и экспертное суждение. Данные методики используются с целью определения вероятности дефолта, величины кредитного требования, подверженной риску дефолта и уровня потерь при дефолте на основании имеющихся исторических данных и внешней информации, скорректированных с учетом прогнозов, включая прогнозные макроэкономические переменные.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков в отношении существенных финансовых активов, подвергнувшихся кредитному обесценению на индивидуальной основе, требуется анализ финансовой и нефинансовой информации и широкое использование допущений. Оценка будущих денежных потоков основывается на таких существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных, как текущие и прогнозные финансовые показатели заемщика, стоимость обеспечения и оценка вероятности возможных сценариев. В силу существенности сумм кредитов, предоставленных клиентам, а также высокого уровня субъективности суждений, используемых для расчета соответствующих резервов, расчет резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам, представляет собой один из ключевых вопросов аудита. Также нами отмечена высокая концентрация кредитного портфеля юридических лиц.

Информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитов клиентам представлена в Примечании 8 «Кредиты, предоставленные клиентам» и Примечании 26 «Управление финансовым риском» (в части кредитного риска) к финансовой отчетности.

Нашим аудиторским процедурам включали в себя оценку соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 методологии и политики Банка в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков, включая изучение кредитных договоров, договоров обеспечения, анализ допущений, используемых Банком при расчете резерва.

В ходе нашего аудита мы обратили особое внимание на следующее:

► оценка моделей кредитного риска и допущений, используемых для определения ключевых параметров резервирования и ожидаемых кредитных убытков по портфелю;

► оценка суждений руководства в отношении выявления значительного увеличения кредитного риска на индивидуальной и портфельной основе, используемых для определения кредитного риска на индивидуальной и портфельной основе, включая изучение кредитных договоров, договоров обеспечения, анализ допущений, используемых Банком при расчете резерва.

Нашим аудиторским процедурам включали в себя оценку соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 методологии и политики Банка в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков, включая изучение кредитных договоров, договоров обеспечения, анализ допущений, используемых Банком при расчете резерва.

В ходе нашего аудита мы обратили особое внимание на следующее:

► оценка суждений руководства в отношении выявления значительного увеличения кредитного риска на индивидуальной и портфельной основе, используемых для определения кредитного риска на индивидуальной и портфельной основе, включая изучение кредитных договоров, договоров обеспечения, анализ допущений, используемых Банком при расчете резерва.

Нашим аудиторским процедурам включали в себя оценку соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 методологии и политики Банка в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков, включая изучение кредитных договоров, договоров обеспечения, анализ допущений, используемых Банком при расчете резерва.

В ходе нашего аудита мы обратили особое внимание на следующее:

► оценка суждений руководства в отношении выявления значительного увеличения кредитного риска на индивидуальной и портфельной основе, используемых для определения кредитного риска на индивидуальной и портфельной основе, включая изучение кредитных договоров, договоров обеспечения, анализ допущений, используемых Банком при расчете резерва.

Нашим аудиторским процедурам включали в себя оценку соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 методологии и политики Банка в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков, включая изучение кредитных договоров, договоров обеспечения, анализ допущений, используемых Банком при расчете резерва.

В ходе нашего аудита мы обратили особое внимание на следующее:

► оценка суждений руководства в отношении выявления значительного увеличения кредитного риска на индивидуальной и портфельной основе, используемых для определения кредитного риска на индивидуальной и портфельной основе, включая изучение кредитных договоров, договоров обеспечения, анализ допущений, используемых Банком при расчете резерва.

Нашим аудиторским процедурам включали в себя оценку соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 методологии и политики Банка в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков, включая изучение кредитных договоров, договоров обеспечения, анализ допущений, используемых Банком при расчете резерва.

В ходе нашего аудита мы обратили особое внимание на следующее:

► оценка суждений руководства в отношении выявления значительного увеличения кредитного риска на индивидуальной и портфельной основе, используемых для определения кредитного риска на индивидуальной и портфельной основе, включая изучение кредитных договоров, договоров обеспечения, анализ допущений, используемых Банком при расчете резерва.

Нашим аудиторским процедурам включали в себя оценку соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 методологии и политики Банка в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков, включая изучение кредитных договоров, договоров обеспечения, анализ допущений, используемых Банком при расчете резерва.

В ходе нашего аудита мы обратили особое внимание на следующее:

► оценка суждений руководства в отношении выявления значительного увеличения кредитного риска на индивидуальной и портфельной основе, используемых для определения кредитного риска на индивидуальной и портфельной основе, включая изучение кредитных договоров, договоров обеспечения, анализ допущений, используемых Банком при расчете резерва.

Нашим аудиторским процедурам включали в себя оценку соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 методологии и политики Банка в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков, включая изучение кредитных договоров, договоров обеспечения, анализ допущений, используемых Банком при расчете резерва.

В ходе нашего аудита мы обратили особое внимание на следующее:

► оценка суждений руководства в отношении выявления значительного увеличения кредитного риска на индивидуальной и портфельной основе, используемых для определения кредитного риска на индивидуальной и портфельной основе, включая изучение кредитных договоров, договоров обеспечения, анализ допущений, используемых Банком при расчете резерва.

Нашим аудиторским процедурам включали в себя оценку соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 методологии и политики Банка в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков, включая изучение кредитных договоров, договоров обеспечения, анализ допущений, используемых Банком при расчете резерва.

В ходе нашего аудита мы обратили особое внимание на следующее:

► оценка суждений руководства в отношении выявления значительного увеличения кредитного риска на индивидуальной и портфельной основе, используемых для определения кредитного риска на индивидуальной и портфельной основе, включая изучение кредитных договоров, договоров обеспечения, анализ допущений, используемых Банком при расчете резерва.

Нашим аудиторским процедурам включали в себя оценку соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 методологии и политики Банка в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков, включая изучение кредитных договоров, договоров обеспечения, анализ допущений, используемых Банком при расчете резерва.

В ходе нашего аудита мы обратили особое внимание на следующее:

► оценка суждений руководства в отношении выявления значительного увеличения кредитного риска на индивидуальной и портфельной основе, используемых для определения кредитного риска на индивидуальной и портфельной основе, включая изучение кредитных договоров, договоров обеспечения, анализ допущений, используемых Банком при расчете резерва.

Нашим аудиторским процедурам включали в себя оценку соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 методологии и политики Банка в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков, включая изучение кредитных договоров, договоров обеспечения, анализ допущений, используемых Банком при расчете резерва.

В ходе нашего аудита мы обратили особое внимание на следующее:

► оценка суждений руководства в отношении выявления значительного увеличения кредитного риска на индивидуальной и портфельной основе, используемых для определения кредитного риска на индивидуальной и портфельной основе, включая изучение кредитных договоров, договоров обеспечения, анализ допущений, используемых Банком при расчете резерва.

Нашим аудиторским процедурам включали в себя оценку соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 методологии и политики Банка в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков, включая изучение кредитных договоров, договоров обеспечения, анализ допущений, используемых Банком при расчете резерва.

В ходе нашего аудита мы обратили особое внимание на следующее:

► оценка суждений руководства в отношении выявления значительного увеличения кредитного риска на индивидуальной и портфельной основе, используемых для определения кредитного риска на индивидуальной и портфельной основе, включая изучение кредитных договоров, договоров обеспечения, анализ допущений, используемых Банком при расчете резерва.

Нашим аудиторским процедурам включали в себя оценку соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 методологии и политики Банка в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков, включая изучение кредитных договоров, договоров обеспечения, анализ допущений, используемых Банком при расчете резерва.

В ходе нашего аудита мы обратили особое внимание на следующее:

► оценка суждений руководства в отношении выявления значительного увеличения кредитного риска на индивидуальной и портфельной основе, используемых для определения кредитного риска на индивидуальной и портфельной основе, включая изучение кредитных договоров, договоров обеспечения, анализ допущений, используемых Банком при расчете резерва.

Нашим аудиторским процедурам включали в себя оценку соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 методологии и политики Банка в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков, включая изучение кредитных договоров, договоров обеспечения, анализ допущений, используемых Банком при расчете резерва.

В ходе нашего аудита мы обратили особое внимание на следующее:

► оценка суждений руководства в отношении выявления значительного увеличения кредитного риска на индивидуальной и портфельной основе, используемых для определения кредитного риска на индивидуальной и портфельной основе, включая изучение кредитных договоров, договоров обеспечения, анализ допущений, используемых Банком при расчете резерва.

Нашим аудиторским процедурам включали в себя оценку соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 методологии и политики Банка в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков, включая изучение кредитных договоров, договоров обеспечения, анализ допущений, используемых Банком при расчете резерва.

В ходе нашего аудита мы обратили особое внимание на следующее:

► оценка суждений руководства в отношении выявления значительного увеличения кредитного риска на индивидуальной и портфельной основе, используемых для определения кредитного риска на индивидуальной и портфельной основе, включая изучение кредитных договоров, договоров обеспечения, анализ допущений, используемых Банком при расчете резерва.

Нашим аудиторским процедурам включали в себя оценку соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 методологии и политики Банка в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков, включая изучение кредитных договоров, договоров обеспечения, анализ допущений, используемых Банком при расчете резерва.

В ходе нашего аудита мы обратили особое внимание на следующее:

► оценка суждений руководства в отношении выявления значительного увеличения кредитного риска на индивидуальной и портфельной основе, используемых для определения кредитного риска на индивидуальной и портфельной основе, включая изучение кредитных договоров, договоров обеспечения, анализ допущений, используемых Банком при расчете резерва.

Нашим аудиторским процедурам включали в себя оценку соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 методологии и политики Банка в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков, включая изучение кредитных договоров, договоров обеспечения, анализ допущений, используемых Банком при расчете резерва.

В ходе нашего аудита мы обратили особое внимание на следующее:

► оценка суждений руководства в отношении выявления значительного увеличения кредитного риска на индивидуальной и портфельной основе, используемых для определения кредитного риска на индивидуальной и портфельной основе, включая изучение кредитных договоров, договоров обеспечения, анализ допущений, используемых Банком при расчете резерва.

Нашим аудиторским процедурам включали в себя оценку соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 методологии и политики Банка в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков, включая изучение кредитных договоров, договоров обеспечения, анализ допущений, используемых Банком при расчете резерва.

В ходе нашего аудита мы обратили особое внимание на следующее:

► оценка суждений руководства в отношении выявления значительного увеличения кредитного риска на индивидуальной и портфельной основе, используемых для определения кредитного риска на индивидуальной и портфельной основе, включая изучение кредитных договоров, договоров обеспечения, анализ допущений, используемых Банком при расчете резерва.

Нашим аудиторским процедурам включали в себя оценку соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 методологии и политики Банка в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков, включая изучение кредитных договоров, договоров обеспечения, анализ допущений, используемых Банком при расчете резерва.</