

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

31 декабря 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью

«Дикрис»

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2024 год	2023 год
1	2	3	4	5	6
1	АКТИВЫ				
2	Денежные средства	1101	1	76 756	48 970
3	Драгоценные металлы и драгоценные камни	1102		-	-
4	Средства в Национальном банке	1103	2	69 120	42 170
5	Средства в банках	1104	3	72 761	36 217
6	Ценные бумаги	1105	4	51 315	47 973
7	Кредиты клиентам	1106	5	229 043	172 225
8	Производные финансовые активы	1107		-	-
9	Инвестиции в зависимые юридические лица			-	-
10	Инвестиции в совместно контролируемые юридические лица			-	-
11	Долгосрочные финансовые вложения	1108	6	-	-
12	Основные средства и нематериальные активы	1109	7	39 351	34 475
13	Доходные вложения в материальные активы	1110	8	12 579	11 232
14	Имущество, предназначенное для продажи	1111	9	13 407	6 983
15	Отложенные налоговые активы	1112	10	202	193
16	Деловая репутация			-	-
17	Прочие активы	1113	11	10 868	5 231
18	ИТОГО активы	11		575 403	405 669
19	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
20	Средства Национального банка	1201		-	-
21	Средства банков	1202	12	33 190	12 912
22	Средства клиентов	1203	13	465 802	330 090
23	Ценные бумаги	1204	14	10 254	2 118
24	Производные финансовые обязательства	1205	15	-	-
25	Отложенные налоговые обязательства	1206		-	-
26	Прочие обязательства	1207	16	3 976	3 000
27	ВСЕГО обязательства	120		513 221	348 120
28	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
29	Уставный фонд	1211	17	378	378
30	Эмиссионный доход	1212		-	-
31	Резервный фонд	1213	18	8 037	8 037
32	Фонды переоценки статей баланса	1214	19	22 812	20 254
33	Накопленная прибыль	1215		17 564	16 246
34	ВСЕГО собственный капитал, принадлежащий головной организации			48 790	44 915
35	Доля неконтролирующих акционеров			13 392	12 634
36	ВСЕГО собственный капитал	121		62 182	57 549
37	ИТОГО обязательства и собственный капитал	12		575 403	405 669

Руководитель

(подпись)

Цыбулин С.В.

Главный бухгалтер

(подпись)

ООО «РайтКомпани» Кибкало С.Г.

Дата подписания 21 апреля 2025 г.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ
о прибылях и убытках
за 2024 год
Общество с ограниченной ответственностью
«Дикрис»

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2024 год	2023 год
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы	2011	20	28 923	20 734
2	Процентные расходы	2012	20	21 749	13 112
3	Чистые процентные доходы	201	20	7 174	7 622
4	Комиссионные доходы	2021	21	11 962	11 261
5	Комиссионные расходы	2022	21	2 560	2 355
6	Чистые комиссионные доходы	202	21	9 402	8 906
7	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	203		-	-
8	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	204	22	9	117
9	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	205	23	19 272	12 335
10	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	206	24	-	(24)
11	Чистые отчисления в резервы	207	25	6 808	3 893
12	Прочие доходы	208	26	12 532	6 679
13	Операционные расходы	209	27	38 082	25 917
14	Прочие расходы	210	28	2 080	1 228
15	Прибыль (убыток) до налогообложения	211		1 419	4 597
16	Расход (доход) по налогу на прибыль	212		-	1 057
17	ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	2		1 419	3 540
18	Доля в прибыли (убытке) зависимых юридических лиц			-	-
19	Доля в прибыли (убытке) совместно контролируемых юридических лиц			-	-
20	Итого прибыль (убыток)			1 419	3 540
21	Доля в прибыли (убытке), принадлежащая головной организации			1 305	2 655
22	Доля неконтролирующих акционеров в прибыли (убытке)			114	885
23	Сведения о прибыли на одну акцию в белорусских рублях				
24	Базовая прибыль на простую акцию	22			-
25	Разводненная прибыль на простую акцию	23			-

Руководитель

(подпись)

Цыбулин С.В.

Главный бухгалтер

(подпись)

ООО«РайтКомпани» Кибкало С.Г.

Дата подписания 21 апреля 2025 г.

№ п/п	Наименование показателей	Символ	Наименование статей собственного капитала							
			Уставный фонд	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Накопленная прибыль (убыток)	Фонды переоценки статей баланса	Всего собственный капитал, принадлежащий головной организации	Доля неконтролирующих акционеров	Всего собственный капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Раздел I. За год, предшествующий отчетному										
1	Остаток 31 декабря 2022 г.	3011	378	-	7 975	14 965	18 349	41 667	11 600	53 267
1.1	В том числе: результат от изменений учетной политики и (или) исправления существенных ошибок	30111								
2	Изменения статей собственного капитала	3012	-	-	62	1 281	1 905	3 248	1 034	4 282
2.1	В том числе: совокупный доход	30121	x	x	x	2 655	1 923	4 578	1 367	5 945
2.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	-	x	62	(62)	x	-	-	-
2.3	операции с учредителями (участниками)	30123	-	-	-	(1 330)	x	(1 330)	(333)	(1 663)

№ п/п	Наименование показателей	Символ	Наименование статей собственного капитала								Доля неконтролирующих акционеров	Всего собственный капитал
			Уставный фонд	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Накопленная прибыль (убыток)	Фонды переоценки статей баланса	Всего собственный капитал, принадлежащий головной организации	9	10		
1	2	3	4	5	6	7	8					
5.5	выплата дивидендов акционерам	301232										11
5.6	операции с выкупленными акциями собственной эмиссии	301233										
5.7	внесение акционерами денежных средств в резервный фонд, на покрытие убытков	301234										
5.8	перераспределение между статьями собственного капитала	30125										
5.9	прочие изменения	30126					11	-11				
5.10	приобретение дочернего юридического лица											
6	Остаток 31 декабря 2024 г.	3013	378	-	8 037	17 563	22 812	48 790	13 392			62 182

Руководитель

Цыбулин С.В.

Главный бухгалтер

ООО «РайтКомпани» Кибкало С.Г.

Дата подписания 21 апреля 2025 г.



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ

о движении денежных средств

за 2024 год

Общество с ограниченной ответственностью

«Дикрис»

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2024 год	2023 год
1	2	3	4	5	6
1	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
2	Полученные процентные доходы	70100		27 966	20 783
3	Уплаченные процентные расходы	70101		(22 001)	(11 896)
4	Полученные комиссионные доходы	70102		11 979	11 245
5	Уплаченные комиссионные расходы	70103		(2 476)	(2 396)
6	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	70104		-	-
7	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	70105		-	136
8	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	70106		17 390	13 354
9	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	70107		-	(24)
10	Прочие полученные доходы	70108		16 153	15 039
11	Прочие уплаченные расходы	70109		(34 902)	(25 571)
12	Уплаченный налог на прибыль	70110		(608)	(1 181)
13	Денежная прибыль (убыток) до изменения в операционных активах и операционных обязательствах, итого	701		13 501	19 489
14	Чистое снижение (прирост) денежных средств в Национальном банке	70200		(2 004)	320
15	Чистое снижение (прирост) денежных средств в банках	70201		(35 446)	4 455
16	Чистое снижение (прирост) денежных средств в ценных бумагах (кроме приобретенных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости)	70202		-	-
17	Чистое снижение (прирост) денежных средств в форме кредитов, выданных клиентам	70203		(61 241)	3 335
18	Чистое снижение (прирост) денежных средств от производных финансовых активов	70204		-	-
19	Чистое снижение (прирост) денежных средств в прочих операционных активах	70205		2 627	(1 893)
20	Потоки денежных средств от изменения операционных активов, итого	702		(96 064)	6 217
21	Чистый прирост (снижение) денежных средств Национального банка	70300		-	-
22	Чистый прирост (снижение) денежных средств банков	70301		19 132	(28 004)
23	Чистый прирост (снижение) денежных средств клиентов	70302		128 389	(14 908)
24	Чистый прирост (снижение) денежных средств от ценных бумаг банка	70303		7 730	(178)
25	Чистый прирост (снижение) денежных средств от производных финансовых обязательств	70304		-	(82)
26	Чистый прирост (снижение) денежных средств в прочих операционных обязательствах	70305		3 637	(18)
27	Потоки денежных средств от изменения операционных обязательств, итого	703		158 888	(43 190)
28	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от операционной деятельности	70		76 325	(17 484)

ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ					
29					
30	Приобретение основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71100		(20 000)	(7 377)
31	Продажа основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71101		5	35
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, учитываемых по амортизированной стоимости	71104		(2)	(2 559)
35	Погашение (реализация) приобретенных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	71105		10	1 444
36	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от инвестиционной деятельности	71		(19 987)	(8 457)
ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ					
37					
38	Эмиссия акций	72100		-	-
39	Выкуп акций собственной эмиссии	72101		-	-
40	Продажа ранее выкупленных акций собственной эмиссии	72102		-	-
41	Выплата дивидендов	72103		-	(3 724)
42	Внесение акционерами денежных средств в резервный фонд, на покрытие убытков	72104		-	-
43	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от финансовой деятельности	72		-	(3 724)
44	Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты	73		3 931	10 845
45	Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	74		60 269	(18 820)
46	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	740	30	x	135 104
47	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	741	30	176 552	x

Руководитель

(подпись)

Главный бухгалтер

(подпись)

Дата подписания 21 апреля 2025 г.

Цыбулин С.В.

ООО «РайтКомпани» Кибкало С.Г.

Отчет
ООО «ФБК-Бел»

по результатам аудита
годовой консолидированной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
ООО «Дикрис»
за 2024 год

Минск, 2025



ФБК БЕЛ

Исх. 05-02/43 от «22» апреля 2025 года

**Закрытое акционерное общество
«Банк роста и развития бизнеса»**

**Председателю Правления
Господину Омелянчику Дмитрию Ивановичу**

ул. Краснозвездная, 18
г. Минск, 220034,
Республика Беларусь

В соответствии с договором № 24-09/71 от 23.09.2024 нами был проведен аудит годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая консолидированная финансовая отчетность) Общества с ограниченной ответственностью «Дикрис» за 2024 год, подготовленной в соответствии с законодательством Республики Беларусь, который заключался в проведении аудиторских процедур в целях выражения аудиторского мнения о ее достоверности.

Аудит проводился в 1 этап с 27.09.2024 по 22.04.2025 за год, заканчивающийся 31 декабря 2024 г.

Настоящим отчетом мы доводим до Вашего сведения информацию о выявленных нами нарушениях и рисках в рамках осуществляемой Банковским холдингом деятельности. Отчет не может рассматриваться как отчет обо всех существующих недостатках в финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица. В отчете указываются недостатки, обнаруженные в ходе выполнения конкретного аудиторского задания.

Отчет структурирован следующим образом:

В разделе 1 приведена краткая информация об аудиторской компании ООО «ФБК-Бел».

В разделе 2 содержатся краткие сведения об аудируемом лице.

В разделе 3 кратко описаны методологические принципы, которые мы использовали при проведении аудиторской проверки.

Раздел 4 посвящен результатам проведения аудита и содержит возможные рекомендации в области организации бухгалтерского и налогового учета, функционирования и повышения эффективности системы внутреннего контроля и системы управления рисками. Приведенные ниже сведения не являются исчерпывающим перечнем имеющихся ошибок и нарушений, поскольку в большинстве своем это примеры ошибок и нарушений, выявленных в ходе выборочного тестирования.

В разделе 5 приведены общие выводы по итогам проведения аудита годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Отчет является конфиденциальным документом. Сведения, содержащиеся в нем, не подлежат передаче аудиторской организацией третьим лицам либо разглашению ее работниками и лицами, привлекаемыми к проведению аудита, без письменного согласия получателя отчета, за исключением случаев, предусмотренных законодательством. Получатель отчета может распоряжаться содержащимися в нем сведениями по своему усмотрению. Аудиторская организация не несет ответственности за разглашение таких сведений получателем отчета.

Несогласие получателя отчета с содержанием отчета не может служить основанием для отказа в его получении (п. 69 Национальных правил аудиторской деятельности «Сообщение информации по вопросам



■ ФБК БЕЛ ■

аудита», утвержденных Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 23.09.2011 №97).

Просим Вас подписать отчеты и выслать нам один экземпляр по указанному ниже адресу:
тракт Логойский, 22А, корп.2, этаж 13, пом. 201-11, г. Минск, 220090, Республика Беларусь.

Содержание

1.	Сведения об аудиторской организации	5
2.	Сведения об аудируемом лице	7
3.	Методика проведения аудита	9
4.	Описание аудиторских процедур и результатов их проведения	11
4.1.	Учредительные документы Банковского холдинга, лицензионные полномочия	11
4.2.	Достоверность бухгалтерского учета. Раскрытие информации в финансовой отчетности. Соблюдение учетной политики Банковского холдинга. Изменения учетной политики.	11
4.3.	Капитал Банковского холдинга	12
4.4.	Кассовые операции, операции с драгоценными металлами. Межбанковские расчеты и организация корреспондентских отношений. Фонд обязательных резервов	12
4.5.	Привлеченные денежные средства	13
4.6.	Операции кредитного характера	14
4.7.	Операции с ценными бумагами и долгосрочными финансовыми вложениями	14
4.8.	Валютные операции Банковского холдинга	15
4.9.	Внутрибанковские и прочие операции	16
4.10.	Финансовые результаты деятельности и финансовое состояние Банковского холдинга	16
5.	Общие выводы	19

1. Сведения об аудиторской организации

Наименование	Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ФБК-Бел» Сокращенное наименование: ООО «ФБК-Бел»
Место нахождения	Республика Беларусь, 220090, г. Минск, Логойский тракт, 22А, пом. 201-11
Свидетельство о государственной регистрации	зарегистрировано Минским горисполкомом 06 февраля 2009 года в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за №690398039
регистрационный номер записи аудиторской организации в реестре аудиторских организаций	10069
УНП	690398039
Директор	Ренейский Алексей Геннадьевич (квалификационный аттестат аудитора №0001374 от 29.05.2006, выдан Министерством финансов Республики Беларусь, рег. №1319)

В проведении аудиторской проверки принимали участие:

№п/п	Позиция специалиста в группе	Ф.И.О.	Аттестат (номер квалификационного аттестата аудитора, регистрационный номер аудитора в реестре), Свидетельство Национального банка
1	Руководитель задания	Петух А.Г.	№00000099 от 18.10.2002, рег. №99; Свидетельство Национального банка Республики Беларусь №143 от 13.10.2022
2	Руководитель аудиторской группы	Кирслите Р.В.	№0002131 от 02.10.2013, рег. №1947; Свидетельство Национального банка Республики Беларусь №168 от 10.10.2024
3	Ведущий аудитор	Шилец Е.Э.	№0002484 от 19.11.2018, рег. №2215; Свидетельство Национального банка Республики Беларусь №180 от 13.02.2025
4	Аудитор	Ренейский А.Г.	№0001374 от 29.05.2006, рег. №1319
5	Аудитор	Реут Ю.С.	№0002665 от 17.12.2020, рег. №2268
6	Аудитор	Затогина В.Г.	№0002463 от 03.10.2018, рег. №2197
7	Ассистент аудитора	Береснева А.С.	
8	Ассистент аудитора	Крайко Д.С.	

9	Ассистент аудитора	Сахашик Я.С.
---	--------------------	--------------

10	Ассистент аудитора	Байко А.И.
----	--------------------	------------

11	Ассистент аудитора	Амельянович А.М.
----	--------------------	------------------

12	Помощник аудитора	Берашевич Е.А.
----	-------------------	----------------

13	Помощник аудитора	Метлицкая А.А.
----	-------------------	----------------

2. Сведения об аудируемом лице

Наименование	Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Дикрис»
	Сокращенное наименование: ООО «Дикрис»
Место нахождения	Республика Беларусь, 220100, г. Минск, ул. Куйбышева, д. 40, ком. 2
УНП	690455464
Руководитель организации	Цыбулин С.В.
Главный бухгалтер	Заместитель директора ООО «РайтКомпани», Кибкало С.Г.

Общество имеет право осуществлять любые виды экономической деятельности. Виды деятельности, подлежащие лицензированию, осуществляются Обществом после получения соответствующего специального разрешения (лицензии).

Основным видом деятельности общества с ограниченной ответственностью «Дикрис» является сдача в наем собственного и арендуемого недвижимого имущества.

Сведения о дочернем юридическом лице ООО «Дикрис»:

Дочерняя организация	Полное наименование: Закрытое акционерное общество «Банк роста и развития бизнеса»
	Сокращенное наименование: ЗАО «Банк РРБ»
Юридический адрес	Республика Беларусь, 220034, г. Минск, ул. Красная, д. 18
УНП	100361187
Руководитель организации	Председатель Правления Омельянчик Дмитрий Иванович
Главный бухгалтер	Мостыко Наталья Николаевна

На основании лицензии Национального банка Республики Беларусь (далее – Национальный банк) на осуществление банковской деятельности №21 от 25.04.2024 года ЗАО «Банк РРБ» имеет право осуществлять следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц на счета и во вклады (депозиты);
- размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц на счета и во вклады (депозиты) от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности (в том числе предоставление кредитов);
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетного и кассового обслуживания физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;
- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий и иные операции с банковскими гарантиями;
- доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;

- эмиссия банковских платежных карточек и иных платежных инструментов, требующих открытие и ведение счетов и проведения расчетных операций по платежам, принятым при использовании таких инструментов;
- выдача ценных бумаг, подтверждающих привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и размещение их на счета;
- финансирование под уступку денежного требования (факторинг);
- предоставление физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для банковского хранения документов или ценностей (денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней и др.);
- расчетные операции.

Специальное разрешение (лицензия) на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам №02200/5200-1246-1126, выдано Министерством финансов Республики Беларусь. В специальное разрешение (лицензию) внесены изменения и (или) дополнения на основании решения от 13.08.2020 №247. Составляющие работы и услуги:

- брокерская деятельность;
- дилерская деятельность;
- депозитарная деятельность;
- деятельность по доверительному управлению ценными бумагами.

Свидетельство о принятии на учет в ГУ «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц» №42 от 23.06.2020 года.

3. Методика проведения аудита

При проведении аудита мы руководствовались:

- а) Банковским кодексом Республики Беларусь от 25 октября 2000 года №441-3 (с последующими изменениями и дополнениями) (далее – Банковский кодекс);
- б) Законом Республики Беларусь от 12 июля 2013 года №56-3 «Об аудиторской деятельности»;
- в) Национальными правилами аудиторской деятельности, утвержденными Министерством финансов Республики Беларусь;
- г) Инструкцией о регулировании аудиторской деятельности в банках, банковских группах и банковских холдингах, утвержденной Постановлением Правления Национального банка от 11 декабря 2019 года №495;
- д) другими нормативными правовыми актами Национального банка, регулирующими деятельность Банковского холдинга;
- е) иными актами законодательства, регулирующими аудиторскую деятельность;
- ж) локальными правовыми актами Банковского холдинга (далее – ЛПА);
- з) внутрифирменными стандартами, правилами и инструкциями по аудиту ООО «ФБК-Бел» (далее – «ФБК-Бел»);
- и) международными стандартами аудита.

При проведении аудита мы не преследовали цели выявить все существующие искажения годовой консолидированной финансовой отчетности Банковского холдинга. Подробный анализ правильности определения налоговых обязательств Банковского холдинга также не входил в наши задачи.

Мы планировали и проводили аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая консолидированная финансовая отчетность Банковского холдинга свободна от искажений, имеющих существенный характер.

Аудиторская проверка состояла из следующих этапов:

- планирование аудиторской проверки;
- сбор аудиторских доказательств;
- завершение аудиторской проверки, подготовка итоговых документов.

На этапе планирования аудиторской проверки Банковского холдинга мы изучили особенности бизнеса ООО «Дикрис» и его дочерней организации, ведения бухгалтерского и налогового учета, составления годовой консолидированной финансовой отчетности, систему документооборота и систему внутреннего контроля. Мы разработали стратегию аудита, общий план аудита и аудиторские программы, в которых определен объем, виды и последовательность осуществления аудиторских процедур, необходимых для формирования объективного и обоснованного мнения о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности. Мы также определили уровень существенности, который применяли для выбора статей отчетности и отдельных хозяйственных операций, подлежащих аудиторской проверке, и для оценки влияния выявленных нами ошибок и искажений на достоверность годовой консолидированной финансовой отчетности Банковского холдинга.

Уровень существенности для целей выражения аудиторского мнения о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности Банковского холдинга составил 5 147,5 тыс.руб.

Для сбора аудиторских доказательств мы проводили аудиторские процедуры. Отбор аудиторских процедур осуществлялся на основании профессионального суждения с учетом оценки риска существенного искажения годовой консолидированной финансовой отчетности в результате ошибок или недобросовестных действий. Ввиду наличия большого количества объектов учета, операций с ними и первичных учетных документов аудиторская проверка проводилась выборочным методом.

Завершающий этап аудиторской проверки заключался в том числе в подготовке итоговых документов: отчета по результатам аудита, аудиторского заключения.

В соответствии с договором №24-09/71 от 23.09.2024 нами был проведен аудит годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая финансовая отчетность, финансовая отчетность) ЗАО «РРБ-Банк» за 2024 год, подготовленной в соответствии с законодательством, по результатам которого нами были отмечены наши наблюдения и даны рекомендации, описанные в отчете по результатам аудита годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «РРБ-Банк» за 2024 год (разделы 4.2, 4.3.1, 4.3.2, 4.3.4, 4.5.1, 4.7.1, 4.10.1, 4.10.2, 4.12.1, 4.13), которые также относятся к соответствующим наблюдениям в деятельности Банковского холдинга в части ЗАО «РРБ-Банк».

4. Описание аудиторских процедур и результатов их проведения

4.1. Учредительные документы Банковского холдинга, лицензионные полномочия

В рамках целей, установленных в разделе 3 данного отчета, и руководствуясь методикой аудита компании «ФБК-Бел», мы провели проверку соответствия законодательству учредительных документов Банковского холдинга, а также всех изменений, внесенных в учредительные документы за проверяемый период.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии учредительных документов законодательству Республики Беларусь.

4.2. Достоверность бухгалтерского учета. Раскрытие информации в финансовой отчетности. Соблюдение учетной политики Банковского холдинга. Изменения учетной политики.

В рамках целей, установленных в разделе 3 данного отчета, и руководствуясь методикой аудита компании «ФБК-Бел», мы провели аудиторские процедуры с целью оценки соответствия организации ведения бухгалтерского учета законодательству Республики Беларусь и локальным нормативным правовым актам Банковского холдинга, полноты раскрытия информации в консолидированной финансовой отчетности Банковского холдинга в соответствии с Инструкцией об организации ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, утвержденной постановлением Правления Национального банка от 12.12.2013 №728; Инструкцией о порядке осуществления надзора за банковской деятельностью на консолидированной основе, утвержденной постановлением Правления Национального банка от 24.01.2007 №15 (далее – Инструкция №15); Инструкцией по составлению консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банковских групп, банковских холдингов, утвержденной постановлением Правления Национального банка от 09.11.2011 №511 (далее – Инструкция №511); Национальным стандартом финансовой отчетности 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (далее - НСФО 27), утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка от 27.12.2007 №408; Инструкцией о раскрытии информации, утвержденной постановлением Правления Национального банка от 11.01.2013 №19, своевременности внесения изменений в учетную политику Банковского холдинга в случаях, предусмотренных законодательством и другими нормативными актами.

Нами проанализировано соответствие учетной политики Банковского холдинга при составлении консолидированной финансовой отчетности, а также правильность исключения внутригрупповых операций.

Нами также при проведении аудиторской проверки рассмотрен порядок составления годовой консолидированной финансовой отчетности, проверены:

- тождественность показателей аналитического и синтетического учета и показателей годовой консолидированной финансовой отчетности;
- правильность классификации активов и обязательств;
- достоверность начальных и сопоставимых данных в годовой консолидированной финансовой отчетности.

В ходе аудита показателей годовой консолидированной финансовой отчетности мы:

- провели анализ выполнения нормативов безопасного функционирования Банком;
- оценили обоснованность подготовки годовой консолидированной финансовой отчетности исходя из допущения о непрерывности деятельности организации;
- оценили влияние фактов несоблюдения Банковским холдингом законодательства об охране окружающей среды (при их выявлении) на годовую консолидированную финансовую отчетность;
- провели анализ событий, произошедших после отчетной даты.

Нами не установлено существенных несоответствий порядка ведения ООО «Дикрис» и его дочерним предприятие бухгалтерского учета в проверяемом периоде либо нарушений порядка составления годовой консолидированной финансовой отчетности Банковского холдинга и раскрытия информации. Данные регистров бухгалтерского учета соответствуют данным годовой консолидированной финансовой отчетности. По нашему мнению, структура и содержание форм годовой консолидированной финансовой отчетности Банковского холдинга за 2024 год, а также содержание примечаний к годовой

консолидированной финансовой отчетности соответствует требованиям национальных стандартов финансовой отчетности, предъявляемым к раскрытию информации в годовой консолидированной финансовой отчетности.

4.3. Капитал Банковского холдинга

4.3.1. Уставный фонд

В рамках целей, установленных в разделе 3 данного отчета, и руководствуясь методикой аудита компании «ФБК-Бел», мы провели аудиторские процедуры с целью оценки соответствия операций по формированию и изменению величины уставного фонда действующему законодательству, в том числе выполнение решения Общего собрания акционеров по увеличению уставного фонда Банковского холдинга, соответствие вида и характера активов, принятых в оплату уставного фонда Банковского холдинга, соответствие данных в первичных документах данным регистров бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии операций по формированию и изменению величины уставного фонда Банковского холдинга действующему законодательству Республики Беларусь.

4.3.2. Накопленная прибыль, резервный и другие фонды Банковского холдинга

В рамках целей, установленных в разделе 3 данного отчета, и руководствуясь методикой аудита компании «ФБК-Бел», мы провели аудиторские процедуры для проверки соответствия действующему законодательству операций по формированию и изменению величины резервного и других фондов Банковского холдинга, формированию и использованию накопленной прибыли, в том числе соответствия данных в первичных документах данным регистров бухгалтерского учета и финансовой отчетности; соответствия принятых органами управления Банковского холдинга решений о формировании и использовании фондов требованиям актов законодательства, уставу и другим локальным правовым актам.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии формирования резервного и других фондов Банковского холдинга, формирования и использования накопленной прибыли Банковского холдинга действующему законодательству Республики Беларусь.

4.3.3. Общие выводы

По результатам проведенных аудиторских процедур мы подтверждаем остатки, отраженные Банковским холдингом в форме №1 годовой консолидированной финансовой отчетности за 31 декабря 2024 года: по символу 1211 «Уставный фонд» в размере 378 тыс.руб., по символу 1212 «Эмиссионный доход» в размере 0 тыс.руб., по символу 1213 «Резервный фонд» в размере 8 037 тыс.руб., по символу 1214 «Фонды переоценки статей баланса» в размере 22 812 тыс.руб., по символу 1215 «Накопленная прибыль» в размере 17 564 тыс.руб., а также в форме №3 годовой консолидированной финансовой отчетности за 31 декабря 2024 года.

4.4. Кассовые операции, операции с драгоценными металлами. Межбанковские расчеты и организация корреспондентских отношений. Фонд обязательных резервов

4.4.1. Проведение кассовых операций

В рамках целей, установленных в разделе 3 данного отчета, и руководствуясь методикой аудита компании «ФБК-Бел», мы провели аудиторские процедуры с целью оценки соответствия действующему законодательству совершаемых Банковским холдингом кассовых операций, в том числе: соблюдение правил ведения кассовых операций, своевременности и полноты оприходования наличных денег в кассу, соблюдение сроков и порядка проведения ревизий ценностей, оформление актов ревизий, проверку заключенных с кассирами договоров о полной индивидуальной материальной ответственности, достоверности и целесообразности кассовых операций и прочее. Мы также принимали участие в качестве наблюдателя в ходе проведения ревизии кассы Банка по состоянию на 01 января 2025 года.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о существенном несоответствии осуществления Банковским холдингом кассовых операций действующему законодательству Республики Беларусь.

4.4.2. Осуществление Банковским холдингом межбанковских расчетов и организация корреспондентских отношений

В рамках целей, установленных в разделе 3 данного отчета, и руководствуясь методикой аудита компании «ФБК-Бел», мы провели аудиторские процедуры с целью оценки соответствия организации межбанковских расчетов и корреспондентских отношений действующему законодательству, соблюдения Банковским холдингом лицензионных полномочий при открытии и совершении операций по корреспондентским счетам; соблюдения действующего законодательства при заключении двусторонних договоров об установлении корреспондентских отношений и формировании юридического досье банка-корреспондента; соответствия бухгалтерского учета операций по корреспондентским счетам требованиям нормативных документов Национального банка и заключенным договорам о корреспондентских отношениях; обоснованности, своевременности и соблюдения очередности совершения операций (списания, зачисления) по корреспондентским счетам (ЛОРО, НОСТРО); соблюдения действующего законодательства при закрытии корреспондентских счетов. Аудит данной статьи проводился выборочным методом путем выделения ключевых элементов с последующим применением метода статистической выборки к оставшейся генеральной совокупности.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о существенном несоответствии осуществления Банковским холдингом межбанковских расчетов и организации корреспондентских отношений действующему законодательству Республики Беларусь.

4.4.3. Фонд обязательных резервов

В рамках целей, установленных в разделе 3 данного отчета, и руководствуясь методикой аудита компании «ФБК-Бел», мы провели аудиторские процедуры с целью проверки расчета резервных требований, подлежащих депонированию в Национальном банке, а также соблюдения требований законодательства при формировании фонда обязательных резервов и депонировании в Национальном банке.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о существенном несоответствии формирования Банковским холдингом фонда обязательных резервов действующему законодательству Республики Беларусь.

4.4.4. Общие выводы

По результатам проведенных аудиторских процедур мы подтверждаем остатки средств, отраженные Банковским холдингом по следующим символам формы №1 годовой консолидированной финансовой отчетности за 31 декабря 2024 года: 1101 «Денежные средства» в размере 76 756 тыс.руб., 1102 «Драгоценные металлы и драгоценные камни» в размере 0 тыс.руб., 1103 «Средства в Национальном банке» в размере 69 120 тыс.руб., 1104 «Средства в банках» в размере 72 761 тыс.руб., 1201 «Средства Национального банка» в размере 0 тыс.руб., 1202 «Средства банков» в размере 33 190 тыс.руб.

4.5. Привлеченные денежные средства

4.5.1. Средства на счетах клиентов, депозиты клиентов

В рамках целей, установленных в разделе 3 данного отчета, и руководствуясь методикой аудита компании «ФБК-Бел», мы провели аудиторские процедуры с целью оценки соответствия действующему законодательству операций, проводимых Банковским холдингом по текущим, депозитным, и иным счетам клиентов, в том числе открытия счетов, оформления юридических дел клиентов, проведения расчетных операций, порядок привлечения денежных средств во вклады (депозиты), правильность начисления процентов по привлеченным вкладам (депозитам) и другие. Аудит данной статьи проводился выборочным методом путем выделения ключевых элементов с последующим применением метода статистической выборки к оставшейся генеральной совокупности.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о существенном несоответствии осуществления Банковским холдингом расчетных, депозитных операций действующему законодательству Республики Беларусь.

4.5.2. Общие выводы

По результатам проведенных аудиторских процедур мы подтверждаем остатки средств, отраженные Банковским холдингом по символу 1203 «Средства клиентов» формы №1 годовой консолидированной финансовой отчетности за 31 декабря 2024 года в размере 465 802 тыс.руб.

4.6. Операции кредитного характера

4.6.1. Кредитные операции с клиентами

В рамках целей, установленных в разделе 3 данного отчета, и руководствуясь методикой аудита компании «ФБК-Бел», мы провели аудиторские процедуры с целью оценки соответствия осуществляемых Банковским холдингом кредитных операций с клиентами действующему законодательству, в том числе:

- проанализирован кредитный портфель юридических и физических лиц;
- проведена сверка данных синтетического и аналитического учета;
- изучены ЛПА по вопросам кредитования, а также формирования резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску;
- сформирована выборка из кредитных досье путем выделения ключевых элементов, а также методом статистической выборки;
- проверена правильность и своевременность формирования резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску;
- проверена правильность отражения на счетах бухгалтерского учета операций кредитования, иных активных операций с клиентами;
- проверена правильность отражения в учете сумм начисленных процентных доходов.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о существенном несоответствии осуществления Банковским холдингом кредитных операций с клиентами действующему законодательству Республики Беларусь, в том числе Инструкции о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения), утвержденной Постановлением Правления Национального банка от 29.03.2018 №149.

4.6.2. Межбанковские кредитные и депозитные операции

В рамках целей, установленных в разделе 3 данного отчета, и руководствуясь методикой аудита компании «ФБК-Бел», мы провели аудиторские процедуры с целью оценки соблюдения действующего законодательства при совершении межбанковских кредитных и депозитных операций, в том числе при заключении двусторонних договоров при привлечении либо размещении средств в банках-резидентах и банках-нерезидентах Республики Беларусь, при формировании юридического досье банка-корреспондента, при отражении в бухгалтерском учете операций по привлечению, размещению средств в соответствии с заключенными договорами, при создании резервов по средствам в других банках, при заключении договоров о привлечении субординированных кредитов на межбанковском рынке, отражении их в бухгалтерском учете и включении в расчет нормативов безопасного функционирования. Аудит данной статьи проводился выборочным методом путем выделения ключевых элементов с последующим применением метода статистической выборки к оставшейся генеральной совокупности.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о существенном несоответствии осуществления Банковским холдингом межбанковских кредитных и депозитных операций действующему законодательству Республики Беларусь.

4.6.3. Общие выводы

По результатам проведенных аудиторских процедур мы подтверждаем остатки средств, отраженные Банковским холдингом в консолидированном бухгалтерском балансе за 31 декабря 2024 года (форма №1): по символу 1103 «Средства в Национальном банке» в размере 69 120 тыс.руб.; 1104 «Средства в банках» в размере 72 761 тыс.руб.; по символу 1106 «Кредиты клиентам» в размере 229 043 тыс.руб.; по символу 1201 «Средства Национального банка» в размере 0 тыс.руб.; по символу 1202 «Средства банков» в размере 33 190 тыс.руб.

4.7. Операции с ценными бумагами и долгосрочными финансовыми вложениями

4.7.1. Осуществление операций с ценными бумагами и долгосрочными финансовыми вложениями

В рамках целей, установленных в разделе 3 данного отчета, и руководствуясь методикой аудита компании «ФБК-Бел», мы провели аудиторские процедуры с целью оценки соблюдения законодательства при совершении операций с ценными бумагами, в том числе соблюдения Банковским холдингом

лицензионных полномочий на совершение операций с ценными бумагами, правильности определения вида ценных бумаг при их классификации, правильности определения стоимости ценных бумаг в соответствии с выбранным методом учета, соответствии сальдо по балансовым счетам, отражающим учет операций с ценными бумагами, остаткам на лицевых счетах и другие. Аудит данной статьи проводился выборочным методом путем выделения ключевых элементов с последующим применением метода статистической выборки к оставшейся генеральной совокупности.

В ходе аудита нами не были обнаружены факты, свидетельствующие о нарушениях действующего законодательства Республики Беларусь в отношении бухгалтерского учета операций с ценными бумагами.

4.7.2. Общие выводы

По результатам проведенных аудиторских процедур мы подтверждаем сумму, отраженную Банковским холдингом по символу 1105 «Ценные бумаги» формы №1 годовой консолидированной финансовой отчетности за 31 декабря 2024 года в размере 51 315 тыс.руб., по символу 1108 «Долгосрочные финансовые вложения» в размере 0 тыс.руб., по символу 1204 «Ценные бумаги банка» в размере 10 254 тыс.руб.

4.8. Валютные операции Банковского холдинга

4.8.1. Проведение валютных операций и отражение в бухгалтерском учете

В рамках целей, установленных в разделе 3 данного отчета, и руководствуясь методикой аудита компании «ФБК-Бел», мы провели аудиторские процедуры с целью оценки соблюдения законодательства при проведении операций с иностранной валютой, правильности и своевременности проведения и отражения в учете конверсионных сделок (ведение внебалансового учета, отражение сделок в балансе, оценка организации контроля); правильности и своевременности переоценки балансовых и внебалансовых счетов в иностранной валюте и другие. Аудит проводился выборочным методом с применением статистической выборки.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о существенном несоответствии осуществления Банковским холдингом валютных операций действующему законодательству Республики Беларусь.

4.8.2. Производные финансовые инструменты

В рамках целей, установленных в разделе 3 данного отчета, и руководствуясь методикой аудита компании «ФБК-Бел», мы провели аудиторские процедуры с целью оценки соблюдения законодательства при проведении операций с производными финансовыми инструментами, в том числе правильности классификации, расчета справедливой стоимости в соответствии с методикой, принятой Банковским холдингом, своевременности отражения изменения справедливой стоимости, а также финансовых результатов от операций с производными финансовыми инструментами на счетах бухгалтерского учета и другие. Нами протестировано наличие требований/обязательств по сделкам с финансовыми инструментами на предмет того, являются ли они производными финансовыми инструментами, и следует ли их отражать в финансовой отчетности. По состоянию на отчетную дату у Банковского холдинга отсутствуют производные финансовые инструменты, справедливая стоимость которых превышает уровень очевидно несущественных искажений. Как следствие мы ограничились процедурами сверки данных синтетического и аналитического учета производных финансовых инструментов, отражения их в финансовой отчетности.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о существенном несоответствии осуществления Банковским холдингом операций с производными финансовыми инструментами действующему законодательству Республики Беларусь.

4.8.3. Общие выводы

По результатам проведенных аудиторских процедур мы подтверждаем сумму, отраженную Банковским холдингом по символу 1107 «Производные финансовые активы» формы №1 годовой консолидированной финансовой отчетности за 31 декабря 2024 года в размере 0 тыс.руб., по символу 1205 «Производные финансовые обязательства» в размере 0 тыс.руб.

4.9. Внутрибанковские и прочие операции

4.9.1. Осуществление внутрибанковских и прочих операций

В рамках целей, установленных в разделе 3 данного отчета, и руководствуясь методикой аудита компании «ФБК-Бел», мы провели аудиторские процедуры с целью оценки соблюдения законодательства при совершении внутрибанковских операций, в том числе операций с основными средствами и капитальными вложениями, нематериальными активами и товарно-материальными ценностями; с целью оценки соответствия бухгалтерского учета расходов будущих периодов, дебиторской и кредиторской задолженности требованиям законодательства; а также с целью проверки правильности исчисления заработной платы и осуществления расчетов с персоналом по прочим операциям.

В процессе аудита основных средств и нематериальных активов нами проведена сверка предоставленных Банковским холдингом расшифровок по статье «Основные средства и нематериальные активы» с данными бухгалтерского учета. Сформирована выборка путем определения ключевых элементов, а также путем применения метода статистической выборки. Запрошены и изучены первичные документы по объектам основных средств и нематериальных активов, в ходе анализа которых проверена правильность формирования первоначальной стоимости основных средств и нематериальных активов и соответствие данных первичных учетных документов данным бухгалтерского учета; своевременность отражения объектов в бухгалтерском учете; правильность определения сроков полезного использования основных средств и нематериальных активов; правильность начисления амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов.

В ходе аудита прочих активов, нами проведена сверка предоставленных Банковским холдингом расшифровок с данными бухгалтерского учета, вместе с тем обращаем внимание на ситуации указанные в разделе 3 отчета, а также на ситуацию, указанную ниже.

4.9.2. Соблюдение законодательства при исчислении налогов и сборов

В рамках целей, установленных в разделе 3 данного отчета, и руководствуясь методикой аудита компании «ФБК-Бел», мы провели аудиторские процедуры с целью оценки соблюдения законодательства при исчислении и уплате налогов и сборов.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о существенном несоответствии осуществления Банковским холдингом расчетов и уплаты налогов и сборов действующему законодательству, вместе с тем обращаем внимание на ситуации указанные в разделе 3 отчета.

4.9.3. Общие выводы

По результатам проведенных аудиторских процедур мы подтверждаем сумму, отраженную Банковским холдингом по символу 1109 «Основные средства и нематериальные активы» формы №1 годовой консолидированной финансовой отчетности за 31 декабря 2024 года в размере 39 351 тыс.руб., по символу 1110 «Доходные вложения в материальные активы» в размере 12 579 тыс.руб., по символу 1111 «Имущество, предназначенное для продажи» в размере 13 407 тыс.руб., по символу 1112 «Отложенные налоговые активы» в размере 202 тыс.руб., по символу 1113 «Прочие активы» в размере 10 868 тыс.руб., по символу 1206 «Отложенные налоговые обязательства» в размере 0 тыс.руб., по символу 1207 «Прочие обязательства» в размере 3 976 тыс.руб.

4.10. Финансовые результаты деятельности и финансовое состояние Банковского холдинга

4.10.1. Финансовые результаты деятельности Банка и финансовое состояние Банковского холдинга

В рамках целей, установленных в пункте 3 данного отчета, и руководствуясь методикой аудита компании «ФБК-Бел», мы провели аудиторские процедуры с целью оценки соблюдения законодательства при отражении доходов и расходов Банковского холдинга, накопленных в течение отчетного года, а также достоверности финансовых результатов деятельности Банковского холдинга, отраженных в консолидированном отчете о прибылях и убытках за 2024 год; обнаружения существенных фактов, свидетельствующих о неэффективном функционировании Банковского холдинга в части обеспечения устойчивости его финансового состояния и поддержания платежеспособности.

Аудит процентных доходов

Аудит процентных доходов по межбанковским сделкам проводился выборочным методом путем выделения ключевых элементов с последующим применением метода статистической выборки к оставшейся генеральной совокупности. Нами также были запрошены, изучены и сверены с данными бухгалтерского учета первичные документы по межбанковским сделкам (ключевые элементы, а также, отобранные путем статистической выборки, а также профессиональным суждением, основанном на оценке вероятности искажения).

В отношении процентных доходов по ценным бумагам нами осуществлена проверка правильности расчета процентных доходов на выборочной основе (ключевые элементы, а также, отобранные путем статистической выборки). Нами были запрошены, изучены и сверены с данными бухгалтерского учета первичные документы по отобранным операциям.

В отношении процентных доходов по кредитам нами были осуществлены аналитические процедуры, заключающиеся в анализе динамики процентных доходов по кредитам клиентам. Нами был изучен бизнес-процесс по начислению процентных доходов по кредитам клиентам путем анализа ЛПА, а также бесед с ответственными подразделениями. Нами была осуществлена проверка правильности расчета процентных доходов по кредитам клиентам на выборочной основе путем применения статистической выборки. Нами были запрошены, изучены и сверены с данными бухгалтерского учета первичные документы по отобранным операциям.

Аудит комиссионных доходов

В ходе проведения аудиторских процедур нами были проанализированы состав и структура комиссионных доходов. Также был проведен анализ динамики комиссионных доходов. Выборка в отношении статьи «Комиссионные доходы» сформирована путем определения ключевых элементов, а также методом статистической выборки. По отобранным операциям нами были запрошены, изучены и сверены с данными бухгалтерского учета соответствующие первичные документы.

Аудит процентных расходов

Аудит процентных расходов по межбанковским сделкам проводился выборочным методом путем выделения ключевых элементов с последующим применением метода статистической выборки к оставшейся генеральной совокупности. Нами также были запрошены, изучены и сверены с данными бухгалтерского учета первичные документы по межбанковским сделкам (ключевые элементы, а также отобранные путем статистической выборки, а также профессиональным суждением, основанном на оценке вероятности искажения).

В отношении процентных расходов по средствам клиентов нами были осуществлены аналитические процедуры, заключающиеся в анализе динамики процентных расходов по средствам клиентов. Нами был изучен бизнес-процесс по начислению процентных расходов по средствам клиентов путем анализа ЛПА, а также бесед с ответственными подразделениями. Нами была осуществлена проверка правильности расчета процентных расходов по средствам клиентов на выборочной основе путем применения статистической выборки. Нами были запрошены, изучены и сверены с данными бухгалтерского учета первичные документы по отобранным операциям.

В отношении процентных расходов по ценным бумагам нами осуществлена проверка правильности расчета процентных расходов на выборочной основе (ключевые элементы, а также, отобранные путем статистической выборки). Нами были запрошены, изучены и сверены с данными бухгалтерского учета первичные документы по отобранным операциям.

Аудит комиссионных расходов

В ходе проведения аудиторских процедур нами были проанализированы состав и структура комиссионных расходов. Также был проведен анализ динамики комиссионных расходов. Выборка в отношении статьи «Комиссионные расходы» сформирована путем определения ключевых элементов, а также методом статистической выборки. По отобранным операциям нами были запрошены, изучены и сверены с данными бухгалтерского учета соответствующие первичные документы.

Аудит чистых отчислений в резервы

В ходе аудита нами проанализированы состав и структура чистых отчислений в резервы. Аудит данной статьи проводился выборочным методом путем выделения ключевых элементов с последующим применением метода статистической выборки к оставшейся генеральной совокупности.

Аудит чистых доходов по операциям с иностранной валютой

В ходе аудита нами была осуществлена проверка правильности и своевременности переоценки счетов в иностранной валюте сплошным образом, анализ, а также проверка правильности финансового результата по операциям с иностранной валютой, проверка соответствия порядка отражения операций в иностранной валюте действующему законодательству.

Аудит прочих доходов

В ходе проведения аудиторских процедур нами были проанализированы состав и структура прочих доходов. На выборочной основе (ключевые элементы, а также, отобранные путем статистической выборки) нами были запрошены, изучены и сверены с данными бухгалтерского учета первичные документы по отобранным операциям.

Аудит операционных расходов

В ходе проведения аудиторских процедур нами были проанализированы состав и структура операционных расходов. На выборочной основе (ключевые элементы, а также, отобранные путем статистической выборки) нами были запрошены, изучены и сверены с данными бухгалтерского учета первичные документы по отобранным операциям.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о существенном несоответствии отражения Банковским холдингом доходов и расходов действующему законодательству

4.10.2. Общие выводы

Консолидированный отчет о прибылях и убытках Банковского холдинга подготовлен в соответствии с нормативными требованиями Национального банка. Показатели, приведенные в консолидированном отчете о прибылях и убытках, достоверно во всех существенных отношениях отражают финансовые результаты деятельности Банковского холдинга за 2024 год.

4.11. Выполнение Банковским холдингом рекомендаций и устранения замечаний, содержащихся в отчете за предыдущий отчетный период

Ситуация и рекомендация	Статус выполнения
Ситуация – учет переоценки основных средств Обеспечить аналитический учет сумм добавочного фонда, образовавшихся в результате ранее проведенных переоценок, в разрезе объектов основных средств.	Выполнено

5. Общие выводы

В ходе проведения аудита годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Дикрис» за 2024 год мы не выявили существенных нарушений законодательства Республики Беларусь, недостатков системы бухгалтерского учета или системы внутреннего контроля.

Аудиторская проверка включала изучение на выборочной основе тех доказательств, которые обосновывают суммы и выводы в консолидированной финансовой отчетности. Помимо этого, проверка включала в себя оценку используемых бухгалтерских принципов, состояние аналитического и синтетического учета, сохранности активов, а также качество представленной отчетности в целом.

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

Аудиторское мнение

Мы провели аудит годовой консолидированной финансовой отчетности Банковского холдинга, состоящей из консолидированного бухгалтерского баланса на 31 декабря 2024 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета об изменении собственного капитала, консолидированного отчета о движении денежных средств за 2024 год, примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

По нашему мнению, годовая консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает консолидированное финансовое положение Банковского холдинга на 31 декабря 2024 года, консолидированные финансовые результаты его деятельности и изменение его финансового положения, в том числе консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Основание для выражения аудиторского мнения

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности. Наши обязанности в соответствии с этими требованиями описаны далее в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой консолидированной финансовой отчетности» нашего аудиторского заключения. Мы независимы по отношению к ООО «Дикрис» в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности», национальных правил аудиторской деятельности и Кодекса этики профессиональных бухгалтеров, принятого Международной федерацией бухгалтеров, и нами соблюдались прочие принципы профессиональной этики в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения.

Руководитель задания,
Заместитель директора ООО «ФБК-Бел»

А.Г. Петух

Руководитель аудиторской группы,
Заместитель директора ООО «ФБК-Бел»
по банковскому аудиту

Р.В. Кирслите

Аудитор,
Директор ООО «ФБК-Бел»

А.Г. Ренейский

Ведущий аудитор

Е.Э. Шилец

Аудитор

Ю.С. Реут

Аудитор

В.Г. Затогина

Дата подписания аудиторской организацией «22» апреля 2025 года

Отчет получен «22» апреля 2025 года

Председатель Правления ЗАО «Банк РРБ» Омелянчик Д.И.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Председателю Правления ЗАО «Банк роста и развития бизнеса»
Господину Омельянчику Дмитрию Ивановичу

Аудиторское мнение

Мы провели аудит годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая консолидированная финансовая отчетность) Общества с ограниченной ответственностью «Дикрис» (далее – ООО «Дикрис») (Республика Беларусь, г. Минск, ул. Куйбышева, дом 40, ком. 2, зарегистрировано в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за №690455464) и его дочерней организации (далее – Банковский холдинг) состоящей из консолидированного бухгалтерского баланса на 31 декабря 2024 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета об изменении собственного капитала, консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает консолидированное финансовое положение Банковского холдинга на 31 декабря 2024 года, консолидированные финансовые результаты его деятельности и изменение его финансового положения, в том числе консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Основание для выражения аудиторского мнения

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности, действующими в Республике Беларусь. Наши обязанности в соответствии с этими требованиями далее описаны в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой консолидированной финансовой отчетности» нашего аудиторского заключения. Мы независимы по отношению к Банковскому холдингу в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности», национальных правил аудиторской деятельности и Кодекса этики профессиональных бухгалтеров, принятого Международной федерацией бухгалтеров, и нами соблюдались прочие принципы профессиональной этики в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, 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 консолидированной финансовой отчетности. Эти вопросы были рассмотрены в контексте аудита годовой консолидированной финансовой отчетности в целом, а также при формировании аудиторского мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного аудиторского мнения по этим вопросам.

Ключевые вопросы аудита	Аудиторские процедуры, выполненные в отношении ключевого вопроса аудита, и результаты их выполнения
Статья «Кредиты клиентам» консолидированного бухгалтерского баланса	
В связи со значимостью кредитов клиентам, а также в связи с присущей им неопределенностью их погашения расчет резерва на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, считается одним из ключевых вопросов аудита.	В ходе наших аудиторских процедур мы рассмотрели и оценили методологию Банковского холдинга, используемую при классификации кредитной задолженности по группам риска. Выполненные нами аудиторские процедуры также включали проверку на выборочной основе

Существенные суждения необходимы для классификации активов, подверженных кредитному риску и оценки способности кредитополучателя исполнить свои обязательства перед Банком и его дочерними предприятиями, включая оценку качества и достаточности обеспечения.

В основу классификации кредитной задолженности по группам риска положены требования Инструкции о порядке формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе от 28.09.2006 №138.

Примечания 5 «Кредиты клиентам» и 33 «Политика управления рисками», включенные в годовую консолидированную финансовую отчетность, содержат информацию о сформированных резервах на покрытие возможных убытков по кредитам и информацию о предоставленном кредитополучателями обеспечении, снижающем уровень кредитного риска.

своевременности выявления признаков негативной информации и финансовой неустойчивости кредитополучателей.

Мы протестировали (на выборочной основе) оценку способности кредитополучателей исполнить свои обязательства перед Банком и его дочерними предприятиями, а также оценку качества и достаточности обеспечения.

Мы протестировали (на выборочной основе) достоверность проведенной Банковским холдингом классификации кредитной задолженности по группам риска, полноту и своевременность формирования резервов на покрытие возможных убытков по кредитам и сформировали свое собственное суждение в отношении того, является ли такая классификация надлежащей.

Мы также проанализировали соответствие информации в отношении резерва на покрытие возможных убытков по активам, раскрываемой в годовой консолидированной финансовой отчетности, применимым требованиям Национальных стандартов финансовой отчетности.

Полученные аудиторские доказательства в результате выполненных аудиторских процедур, включая вышеуказанные, являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего аудиторского мнения.

Обязанности аудируемого лица по подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности

Руководство Банковского холдинга несет ответственность за подготовку и достоверное представление прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь и за систему внутреннего контроля, которую руководство Банковского холдинга считает необходимой для подготовки годовой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий.

При подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности руководство Банковского холдинга несет ответственность за оценку способности Банковского холдинга продолжать свою деятельность непрерывно и уместности применения принципа непрерывности деятельности, а также за надлежащее раскрытие в годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банковский холдинг, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая консолидированная финансовая отчетность Банковского холдинга не содержит существенных искажений вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий, и в составлении аудиторского заключения, содержащего выраженное в установленной форме наше аудиторское мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с национальными правилами аудиторской деятельности, позволяет выявить все

имеющиеся существенные искажения. Искажения могут возникать в результате ошибок и (или) недобросовестных действий и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей годовой консолидированной финансовой отчетности, принимаемые на ее основе.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой консолидированной финансовой отчетности вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий; разрабатываем и выполняем аудиторские процедуры в соответствии с оцененными рисками; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего аудиторского мнения. Риск необнаружения существенных искажений годовой консолидированной финансовой отчетности в результате недобросовестных действий выше риска необнаружения искажений в результате ошибок, так как недобросовестные действия, как правило, подразумевают наличие специально разработанных мер, направленных на их сокрытие;
- получаем понимание системы внутреннего контроля Банковского холдинга, имеющей значение для аудита, с целью планирования аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам аудита, но не с целью выражения нашего аудиторского мнения относительно эффективности функционирования системы внутреннего контроля Банковского холдинга;
- оцениваем надлежащий характер применяемой Банковским холдингом учетной политики, а также обоснованности учетных оценок и соответствующего раскрытия информации в годовой консолидированной финансовой отчетности;
- оцениваем правильность применения руководством Банковского холдинга допущения о непрерывности деятельности, и на основании полученных аудиторских доказательств делаем вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банковского холдинга продолжать свою деятельность непрерывно. Если мы приходим к выводу о наличии такой существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в аудиторском заключении к соответствующему раскрытию данной информации в годовой консолидированной финансовой отчетности. В случае, если такое раскрытие информации отсутствует или является ненадлежащим, нам следует модифицировать аудиторское мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты подписания аудиторского заключения, однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банковский холдинг утратит способность продолжать свою деятельность непрерывно;
- оцениваем общее представление годовой консолидированной финансовой отчетности, ее структуру и содержание, включая раскрытие информации, а также того, обеспечивает ли годовая консолидированная финансовая отчетность достоверное представление о лежащих в ее основе операциях и событиях;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Банковского холдинга, чтобы выразить мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Банковского холдинга. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, наделенными руководящими полномочиями, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированных объеме и сроках аудита, а также о значимых вопросах, возникших в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в ходе аудита.

Мы предоставляем лицам, наделенным руководящими полномочиями, заявление о том, что нами были выполнены все требования в отношении соблюдения принципа независимости и до сведения этих лиц была доведена информация обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать угрозами нарушения принципа независимости, и, если необходимо, обо всех предпринятых мерах предосторожности.

Из числа вопросов, доведенных до сведения лиц, наделенных руководящими полномочиями, мы выбираем ключевые вопросы аудита и раскрываем эти вопросы в аудиторском заключении (кроме тех случаев, когда раскрытие информации об этих вопросах запрещено законодательством или когда мы обоснованно приходим к выводу о том, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее раскрытия).

Руководитель задания,

Заместитель директора ООО «ФБК-Бел»
(приказ №6-1/ОД от 15.01.2021)



А.Г. Петух

(номер квалификационного
аттестата аудитора № 0000099)

Руководитель аудиторской группы,

Заместитель директора по банковскому аудиту
ООО «ФБК-Бел»

Р.В. Кирслите

(номер квалификационного
аттестата аудитора № 0002131)

Информация об аудиторской организации:

Общество с ограниченной ответственностью «ФБК-Бел» (ООО «ФБК-Бел»);

Место нахождения: Республика Беларусь, 220090, г. Минск, Логойский тракт, 22А, пом. 201-11;

Сведения о государственной регистрации: зарегистрировано решением Минского горисполкома 06 февраля 2009 года в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за №690398039;

УНП 690398039.

Регистрационный номер записи аудиторской организации в реестре аудиторских организаций - 10069.

Дата подписания аудиторского заключения «22» апреля 2025 года.

Аудиторское заключение получено «22» апреля 2025 года.

Председатель Правления ЗАО «Банк РРБ», Омелянчик Д.И.

ПРИМЕЧАНИЯ

к годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банковского холдинга ООО «Дикрис» за 2024 год

I. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКОВСКОМ ХОЛДИНГЕ

Головной организацией банковского холдинга является общество с ограниченной ответственностью «Дикрис» (ООО «Дикрис»), основной деятельностью которого является сдача в наем собственного недвижимого имущества.

ООО «Дикрис» зарегистрирован 27 ноября 2009 года, свидетельство о регистрации № 69045565. Юридический адрес: 220100, г. Минск, ул. Куйбышева, д. 40, ком. 2, 5-й этаж.

Закрытое акционерное общество «Банк роста и развития бизнеса» (далее - Банк) является участником банковского холдинга.

Банк зарегистрирован в Национальном банке Республики Беларусь 22.02.1994, регистрационный номер 37.

По состоянию на 1 января 2025 года дата последней перерегистрации Устава Банка Национальным банком Республики Беларусь – 20.06.2024.

По состоянию на 1 января 2025 года Банк имеет следующие лицензии и свидетельства:

- лицензию на осуществление банковской деятельности № 21 от 25 апреля 2024 года, выданную Национальным банком Республики Беларусь;
- лицензию на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам № 02200/5200-1246-1126 от 29.07.2012, выданную Министерством финансов Республики Беларусь;
- свидетельство о принятии на учет в государственное учреждение «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц» 23 июня 2020 года под номером 42

Банк является коммерческой организацией, является юридическим лицом, имеет обособленное имущество (самостоятельный баланс).

Юридический адрес Банка: 220034, г. Минск, ул. Красная, д.18.

Регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 100361187.

По состоянию на 1 января 2025 года Банк имеет 10 центров банковских услуг в Минске, Бресте, Витебске, Гомеле, Гродно, Могилеве, Бобруйске, Борисове. А также Банк имеет 29 пунктов обмена валют, четыре удаленных

рабочих места в городе Минске, 27 пунктов обмена валют, два удаленных рабочих места в других городах Республики Беларусь.

По состоянию на 1 января 2024 имел 10 центров банковских услуг в Минске, Бресте, Витебске, Гомеле, Гродно, Могилеве, Бобруйске, Борисове. А также Банк имеет пункт банковских услуг, 17 пунктов обмена валют, два удаленных рабочих места в городе Минске, 24 пункта обмена валют в других городах Республики Беларусь.

По состоянию на 1 января 2025 года услуги по расчетному, кассовому обслуживанию и кредитованию клиентов оказывают Центральный аппарат Банка и 10 ЦБУ. Кассовое обслуживание клиентов кроме указанных выше подразделений осуществляют пункт банковских услуг и пункты обмена валют.

Представительств, в том числе за пределами Республики Беларусь, Банк не имеет.

II. СУЩЕСТВЕННЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКОВСКОГО ХОЛДИНГА

Консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (НСФО 27), утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 27.12.2007 № 408, Инструкции по составлению консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банковских групп, банковских холдингов, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 09.11.2011 № 511 (далее – Инструкция № 511), Инструкции о порядке осуществления надзора за банковской деятельностью на консолидированной основе, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 24.01.2007 № 15.

За основу учетной политики по составлению консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банковского холдинга берется учетная политика Банка.

Составление консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банковского холдинга основывается на следующих принципах:

- принцип непрерывности деятельности;
- определения круга участников банковского холдинга в соответствии с действующим законодательством;
- применения метода полной консолидации на отчетную дату показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности для дочерних юридических лиц;

- признания деловой репутации на дату приобретения дочернего юридического лица и ее ежегодное тестирование на обесценение при положительном значении;

- начисления, если иное не установлено законодательством. Данный принцип не применяется при составлении отчета о движении денежных средств;

- определения и исключения внутригрупповых операций, в том числе взаимных требований и обязательств участников банковского холдинга, а также доходов и расходов по ним, в том числе нереализованных, а также выплачиваемых дивидендов при их отнесении к внутригрупповым операциям и учете на внутригрупповых счетах;

- сохранения представления и классификации статей отчетности от одного периода к следующему, за исключением значительного изменения в характере операций участников банковского холдинга или когда анализ представленной отчетности показывает, что их изменение приведет к более достоверному представлению операций, событий или условий в соответствии с учетной политикой банка, либо изменение в представлении установлено нормативными правовыми актами Национального банка или требуется другими национальными стандартами финансовой отчетности;

- активы и обязательства, доходы и расходы не взаимозачитываются, за исключением случаев, предусмотренных законодательством. В этом случае активы и обязательства могут быть зачтены путем уменьшения другого обязательства или актива, когда реализовано юридическое право зачета, в результате которого погашается соответствующий актив или прекращается обязательство;

- расчета стоимости активов за вычетом резервов на покрытие возможных убытков, скорректированных на суммы остатков по внутригрупповым счетам;

- раскрытия сравнительной информации в отношении предшествующего отчетному периода и ее реклассификации в случае изменения представления или классификации статей отчетности, если только это не является практически неосуществимым;

- включения в консолидированную бухгалтерскую (финансовую) отчетность отчетных данных головной организации и участников холдинга по состоянию на одну и ту же отчетную дату и за один и тот же отчетный период, с учетом даты государственной регистрации участника;

- отражения результатов выбытия дочерних юридических лиц как разницы между поступлением денежных средств или иного имущества от выбытия дочернего юридического лица и балансовой стоимостью инвестиции на дату выбытия.

При подготовке консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности и принятии решения о включении в нее отчетности тех или иных

участников банковского холдинга следует руководствоваться принципом существенности, если иное не установлено законодательством.

Влияние участника банковского холдинга признается несущественным в случае, если величина валюты баланса участника банковского холдинга составляет менее 0,5 процента величины валюты баланса головной организации.

В консолидированную бухгалтерскую (финансовую) отчетность банковского холдинга включается отчетность всех участников банковского холдинга.

Годовая консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность банковского холдинга подлежит ежегодному обязательному аудиту и раскрывается в соответствии с требованиями Инструкции о раскрытии информации, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11.01.2013 № 19.

Для составления годовой консолидированной финансовой отчетности банковского холдинга используется годовая индивидуальная отчетность головной организации, участников банковского холдинга.

III. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВСКОГО ХОЛДИНГА

Настоящая консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность банковского холдинга составлена по формам годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Инструкцией по составлению годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 09.11.2011 № 507, на основании годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «РРБ-Банк», достоверность которой подтверждена аудиторской организацией ООО «ФБК-Бел» и годовой бухгалтерской отчетности головной организации банковского холдинга – ООО «Дикрис», учетных политик каждого участника банковского холдинга, иной дополнительной информации, и представляется в следующем составе:

Консолидированный бухгалтерский баланс на 1 января 2025 года;

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2024 год;

Консолидированный отчет об изменении собственного капитала за 2024 год, приложение к нему «Консолидированные сведения о совокупном доходе за 2024 год»;

Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2024 год и

Примечания к консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Формы консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банковского холдинга дополняются статьями, порядок заполнения которых

определяется в соответствии с национальными стандартами финансовой отчетности и иными нормативными правовыми актами Национального банка.

Функциональной валютой и валютой представления консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности является национальная валюта Республики Беларусь - белорусский рубль.

Консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется в тысячах белорусских рублей в целых числах.

Консолидированная финансовая отчетность не оказывает влияния на индивидуальную отчетность, не является основанием для распределения или перераспределения прибыли.

Для формирования консолидированных форм отчетности предварительно составлялись сводные отчеты соответствующих форм на основании приведенных в сопоставимый вид форм отчетности головной организации и дочернего банка.

В примечаниях к консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности дополнительно раскрыта информация в соответствии с национальными стандартами финансовой отчетности.

Для применения единых подходов и приведения к учетной политике банка бухгалтерская отчетность головной организации банковского холдинга может корректироваться, в том числе в части признания:

- инвестиционной недвижимости из числа имущества, сдаваемого в аренду третьим лицам, руководствуясь Национальным стандартом бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности 40 «Инвестиционная недвижимость» (НСФО 40), утвержденным Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.10.2017 № 412, и признаваемого головной организацией банковского холдинга как операционная недвижимость в связи тем, что аренда - это основной вид деятельности ООО «Дикрис»;

- доходов (расходов) будущих периодов (курсовых разниц, возникающих при пересчете выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств в официальную денежную единицу Республики Беларусь, отложенных налоговых активов, отложенных налоговых обязательств и др.);

- доходов (расходов).

Инвестиционная недвижимость банковского холдинга учитывается по первоначальной стоимости, если проведение переоценки не является обязательным в соответствии с законодательством.

Также корректировки по приведению бухгалтерской отчетности головной организации банковского холдинга к учетной политике банка могут осуществляться при сверке остатков по внутригрупповым счетам для обеспечения их равенства и исключения в формах консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

АКТИВЫ

1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

		(в тысячах белорусских рублей)	
		2024 год	2023 год
1101	Денежные средства	76 756	48 970

Денежные средства включают в себя остатки наличных денежных средств в белорусских рублях и иностранной валюте в кассе Банка, в кассах структурных подразделений, обменных пунктах, в кассах с режимом работы, не совпадающим с режимом работы операционной кассы, в банкоматах и в пути.

Информация о составе денежных средств и их эквивалентов приведена в пункте 30 настоящих Примечаний.

2. СРЕДСТВА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ

		(в тысячах белорусских рублей)	
		2024 год	2023 год
	Обязательные резервы	5 326	3 322
	Средства на корреспондентских счетах	63 794	38 848
1103	Всего	69 120	42 170

3. СРЕДСТВА В БАНКАХ

		(в тысячах белорусских рублей)	
		2024 год	2023 год
	Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	23 268	25 231
	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	12 734	3 236
	Кредиты и иные активные операции с банками-нерезидентами	33 646	4 374
	Начисленные процентные доходы по средствам в других банках	65	4
	Другие средства	6 459	3 406
	Итого	76 172	36 251
	Резервы на покрытие возможных убытков	3 411	34
1104	Всего	72 761	36 217

В состав других средств по состоянию за 31.12.2024 входят:

- средства, предоставленные банкам резидентам в качестве обеспечения исполнения обязательств в сумме 151 тысяча долларов США, эквивалент 525 тысяч белорусских рублей;

- средства, предоставленные в качестве исполнения обязательств НКО «НКЦ» 1 433 тысячи долларов США, эквивалент 4 976 тысяч белорусских рублей;
- средства, перечисленные ОАО «БВФБ» в гарантийный фонд валютного рынка в сумме 200 тысяч белорусских рублей;
- средства в расчетах по операциям с банковскими платежными карточками с банком резидентом в сумме 746 тысяч белорусских рублей;
- средства в расчетах по операциям с платежными системами по переводам денежных средств в сумме эквивалентной 14 тысяч белорусских рублей.

В состав других средств по состоянию за 31.12.2023 входили:

- средства, предоставленные банкам резидентам в качестве обеспечения исполнения обязательств в сумме 501 тысяч долларов США, эквивалент 1 592 тысяч белорусских рублей;
- средства, перечисленные ОАО «БВФБ» в гарантийный фонд валютного рынка в сумме 200 тысяч белорусских рублей;
- средства, предоставленные в качестве исполнения обязательств НКО «НКЦ» 2 368 тысяч российских рублей, эквивалент 83 тысячи белорусских рублей;
- средства в расчетах по операциям с инвалютой банком-резидентом в сумме 300 тысяч долларов США, эквивалент 953 тысячи белорусских рублей;
- средства в расчетах по операциям с банковскими платежными карточками с банком резидентом в сумме 575 тысяч белорусских рублей;
- средства в расчетах по операциям с платежными системами по переводам денежных средств в сумме эквивалентной 3 тысяч белорусских рублей.

4. ЦЕННЫЕ БУМАГИ

(в тысячах белорусских рублей)

		2024 год	2023 год
Долговые ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости			
	Государственные облигации	50 603	47 304
	Премия (скидка) по государственным облигациям	(3)	(6)
	Начисленные процентные доходы по государственным облигациям	715	675
1105	Всего	51 315	47 973

По состоянию за 31.12.2024 долговые ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости, представлены государственными облигациями на сумму 4 000 000 евро, 10 105 000 долларов США, 30 000 000 российских рублей.

По состоянию за 31.12.2023 долговые ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости, были представлены государственными облигациями на сумму 4 000 000 евро, 10 105 000 долларов США, 30 000 000 российских рублей.

5. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

(в тысячах белорусских рублей)

		2024 год	2023 год
	Кредиты	239 931	182 829
	Другие средства	540	2 249
	Итого	240 471	185 078
	Резервы на покрытие возможных убытков по активам	(10 723)	(11 599)
	Резервы на покрытие возможных убытков по неполученным доходам	(705)	(812)
	Итого резервы	(11 428)	(12 411)
	Положительные разницы по приобретенным правам требования	0	(442)
1106	Всего	229 043	172 225

Структура статьи «Кредиты клиентам» представлена в таблице:

(в тысячах белорусских рублей)

	2024 год	2023 год
Кредиты, в том числе:	239 931	181 909
- долгосрочные кредиты небанковским финансовым организациям	27 118	9 663
- приобретенные права требования к коммерческим организациям по операциям финансирования под уступку денежного требования (факторинга)	-	2 065
- прочие приобретенные права требования к коммерческим организациям	383	383
- краткосрочные кредиты коммерческим организациям	7 488	14 240
- иные долгосрочные кредиты коммерческим организациям	49 793	60 776
- финансовая аренда (лизинг) коммерческим организациям	22 188	5 381
- просроченная задолженность по приобретенным правам требования	-	24
- просроченная задолженность по краткосрочным кредитам коммерческим организациям	3 180	983
- просроченная задолженность по долгосрочным кредитам коммерческим организациям	793	642
- краткосрочные кредиты индивидуальным предпринимателям	-	58
- долгосрочные кредиты индивидуальным предпринимателям	2 050	6 654
- просроченная задолженность по краткосрочным кредитам индивидуальным предпринимателям	-	-
- просроченная задолженность по долгосрочным кредитам индивидуальным предпринимателям	384	201
- краткосрочные кредиты физическим лицам на потребительские нужды	12 141	8 072
- долгосрочные кредиты физическим лицам на потребительские нужды	111 635	70 097

	2024 год	2023 год
- просроченная задолженность по краткосрочным кредитам физическим лицам на потребительские нужды	43	24
- просроченная задолженность по долгосрочным кредитам физическим лицам на потребительские нужды	720	564
- просроченная задолженность по долгосрочным кредитам некоммерческим организациям	-	1
- начисленные процентные доходы	1 211	1 030
- просроченные процентные доходы по кредитам	804	1 051
Другие средства, всего:	540	2 249
в том числе		
- расчеты по операциям с банковскими платежными карточками	302	2 192
- расчеты по прочим операциям с клиентами (on-line)	238	57

6. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

(в тысячах белорусских рублей)

		2024 год	2023 год
1108	Долгосрочные финансовые вложения	-	-

7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

ДВИЖЕНИЕ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ
за 2024 год

I. Стоимость основных средств и нематериальных активов

(в тысячах белорусских рублей)

Группы	Остаток на 1 января 2025 года	Переклас- сифика- ция	Посту- пило	Выбыло	Изменение в результате переоценки	Остаток на 1 января 2024 года
Земля	-	-	-	-	-	-
Здания и сооружения	42 797	140	752	29	4 490	37 445
Вычислительная техника	2 354	-	413	3	-	1 944
Транспортные средства	1 088	-	83	-	-	1 005
Прочие основные средства	4 605	-	669	30	9	3 957
Нематериальные активы	6 927	-	1 145	335	-	6 117
I. Итого стоимость основных средств и нематериальных активов	57 772	140	3 062	397	4 499	50 468

II. Накопленная амортизация

(тысячах белорусских рублей)

Группы	Остаток на 1 января 2025	Пере- клас- сифика ция	Начислен- ные амортиза- ционные отчисления за отчетный год	Амортиза- ционные отчисления по выбывшим основным средствам за отчетный год	Изменение в результате переоценки	Остаток на 1 января 2024
1	2	3	4	5	6	7
Земля	-	-	-	-	-	-
Здания и сооружения	12 700	-	494	29	1 280	10 303
Вычислительная техника	1 701	-	229	2	-	1 233
Транспортные средства	472	-	102	-	-	411
Прочие основные средства	2 446	-	396	25	6	1 720
Нематериальные активы	1 260	-	264	335	-	1 106
II. Итого накопленная амортизация	18 580	-	1 485	391	1 286	14 773
III. Остаточная стоимость	39 192	140	1 577	6	3 213	34 073

По состоянию за 31.12.2024 вложения в нематериальные активы 158 тысяч белорусских рублей, по состоянию за 31.12.2023 - 89 тысяч белорусских рублей– это расходы на приобретение программного обеспечения для обеспечения банковской деятельности и комплексного обслуживания клиентов в том числе на приобретение программных модулей из состава SC-Bank NT.

Переоценка и обесценение нематериальных активов в 2024 и 2023 годах не производилась. Полностью амортизированные нематериальные активы по состоянию за 31.12.2024 составляют 195 тысяч белорусских рублей, за 31.12.2023 - 290 тысяч белорусских рублей. Все нематериальные активы используются в производственной деятельности.

Исследования и разработки в 2024 и 2023 годах не производились.

По состоянию за 31.12.2024 и за 31.12.2023 года вложения в незавершенное строительство отсутствуют.

По состоянию за 31.12.2023 и за 31.12.2024 вложения в основные средства составляют 120 и 2 тысяч белорусских рублей соответственно. Это приобретенные основные средства, необходимые для производственной деятельности Банка, но еще не введенные в эксплуатацию.

В 2023 году приобретено и передано в лизинг основных средств на сумму 5 435 тысяч белорусских рублей, в 2024 году 17 628 тысяч белорусских рублей.

В 2024 и 2023 году основные средства в финансовый лизинг Банком не приобретались.

В 2024 в состав основных средств переведены запасы, полученные в погашение задолженности в сумме 812 тысяч белорусских рублей, в 2023 году запасы, полученные в погашение задолженности, в состав собственных основных средств не переводились.

По состоянию за 31.12.2024 временно не использовались в производственной деятельности основные средства на сумму 397 тысяч белорусских рублей.

По состоянию за 31.12.2023 временно не использовались в производственной деятельности основные средства на сумму 184 тысячи белорусских рублей.

Информация по модернизации основных средств и нематериальных активов представлена в таблице.

(в тысячах белорусских рублей)

Группы	Поступило в 2024 году	В том числе модернизация	Поступило в 2023 году	В том числе модернизация
Земля	-	-	-	-
Здания и сооружения	892	-	-	-
Вычислительная техника	413	18	209	23
Транспортные средства	83	-	603	-
Прочие основные средства	682	27	440	23
Нематериальные активы	1 145	898	484	404
I. Итого поступило	3 215	943	1 736	450

Стоимость основных средств, полностью амортизированных и продолжающих использоваться:

(в тысячах белорусских рублей)

	2024 год	2023 год
Здания и сооружения	283	227
Вычислительная техника	1 231	1 036
Транспорт	148	47
Прочие основные средства	874	716
I. Итого	2 536	2 026

В декабре 2024 года проведен тест на обесценение основных средств и нематериальных активов, числящихся в бухгалтерском учете. По результатам проведения теста на обесценение признаков, свидетельствующих об обесценении не выявлено.

Обесценение основных средств и нематериальных активов в 2024 году не производилось.

По состоянию на 1 января 2025 года и на 1 января 2024 года производилась переоценка зданий, сооружений, передаточных устройств. Проведение переоценки осуществлялось индексным методом или методом прямой оценки по отдельным объектам комиссией Банка.

Результаты переоценок отражены в ведомостях переоценки, которые подписаны председателем комиссии, членами комиссии и утверждены руководителем Банка.

Переоценка основных средств по состоянию на 01.01.2025 и 01.01.2024 признана в капитале в сумме 3 214 и 2 405 тысяч белорусских рублей соответственно.

В январе - феврале 2025 года проведен тест на обесценение недвижимости, переоцененной индексным методом. По результатам проведения теста на обесценение признаков, свидетельствующих об обесценении не выявлено.

Обременений прав на основные средства и нематериальные активы по состоянию на 01.01.2025 и 01.01.2024 нет. Основные средства и нематериальные активы в залог в качестве обеспечения исполнения Банком обязательств в 2024 и 2023 годах не передавались.

По состоянию на 01.01.2025 и 01.01.2024 нет неисполненных обязательств по действующим на отчетную дату договорам на приобретение основных средств.

8. ДОХОДНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В МАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

(в тысячах белорусских рублей)			
		2024 год	2023 год
11010	Доходные вложения в материальные активы	12 579	11 232

Доходные вложения включают в себя объекты недвижимости, которые принадлежат головной организации Холдинга, сданы в аренду третьим лицам и классифицированы как инвестиционная недвижимость.

	Остаток на 1 января 2025	Поступило	Начислен- ные амортиза- ционные отчисления за отчетный год	Выбыло	Изменение в результате переоценк и	Остаток на 1 января 2024
1	2	4	5	6	7	8
Стоимость	16 363	-	-	-	1 918	14 329
Накопленная амортизация	-3 783	-	-239	-	-447	-3 097
Остаточная стоимость	12 579	-	-239	-	1 471	11 232

По состоянию на 1 января 2025 года была проведена обязательная переоценка объектов инвестиционной недвижимости. Проведение переоценки осуществлялось индексным методом специально назначенной комиссией.

9. ИМУЩЕСТВО, ПРЕДНАЗНАЧЕННОЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию за 31.12.2024 на балансе Банка числится следующее имущество, предназначенное для продажи на общую сумму 13 412 тысяч белорусских рублей:

имущество, полученное в качестве отступного в счет погашения задолженности:

Наименование	Сумма (тысяч белорусских рублей)
Объект (часть) жилой недвижимости в г.Заславль	187
Строительные материалы, используемые при строительстве в границах пр. Дзержинского, ул. Щорса в г. Минск	2 263
Изолированные помещения и иное имущество в к.п. Нарочь, Минской обл., Мядельского р-на	1 397
Административное помещение, город Минск, пр-т Дзержинского, 22-341	1 200
Станок для производства лучины и машина для упаковки ПП лентой	6
Швейное оборудование (швейная машина, стегальная машина, машина для запаивания матрасного чехла и др	1 227
Недвижимость и иное имущество расположенное по адресу: Гродненская обл., Гродненский р-н, Гожский с/с, д. Новая Гожа, 14	6 416
Производственная база (склад хранения нефтепродуктов) и иное имущество, расположенное по адресу: Минская область, Столбцовский р-н, Новосверженский с/с, д. Новый Свержень, ул. Мирская, 94	716

Итого	13 412
-------	--------

По состоянию за 31.12.2023 на балансе Банка числится следующее имущество, предназначенное для продажи на общую сумму 6 987 тысяч белорусских рублей:

- изолированное помещение в г.Могилев на сумму 140 тысяч белорусских рублей, классифицированный как долгосрочный актив, предназначенный для продажи;

имущество, полученное в качестве отступного в счет погашения задолженности:

Наименование	Сумма (тысяч белорусских рублей)
Объект (часть) жилой недвижимости в г.Заславль	187
Строительные материалы, используемые при строительстве в границах пр. Дзержинского, ул. Щорса в г. Минск	2 263
Изолированные помещения и иное имущество в к.п. Нарочь, Минской обл., Мядельского р-на	1 397
Подъемник 4-х стоечный	13
Административное помещение, город Минск, улица Тростенецкая	195
Капитальное строение г. Минск, ул. Михася Лынькова,	726
Административное помещение г. Минск, пр-т Дзержинского	1 200
Станок для производства лучины и машина для упаковки ПП лентой	6
Здание (шиномонтаж), г. Гомель, Черниговское шоссе	84
Капитальное строение, г. Гомель, улица Педченко	772
Итого	6 843

В декабре 2024 года проводился анализ текущей рыночной стоимости объектов недвижимости и иного имущества, полученных в качестве отступного с целью выявления запасов, которые устарели, повреждены или текущая рыночная стоимость которых снизилась. По результатам проведенного теста на обесценение признаков, свидетельствующих об обесценении имущества, не выявлено.

Обесценение имущества, полученного в качестве отступного, в 2023 году не производилось.

10. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ

Расходы (доходы) по налогу на прибыль включают расходы по текущему налогу на прибыль, рассчитанному в соответствии с требованиями налогового законодательства, и расходы (доходы) по отложенному налогу, рассчитанному в соответствии с требованиями НСФО 12 «Налоги на прибыль».

Налоговые активы представляются в бухгалтерском балансе отдельными строками, при этом отложенные налоговые активы представляются отдельно от текущих налоговых активов.

В бухгалтерском балансе текущие налоговые активы представляют собой суммы, подлежащие возмещению из бюджета, в отношении налогооблагаемой прибыли. Сумма текущего налога на прибыль за год соответствует сумме налога на прибыль за налоговый период, отраженной в налоговой декларации по налогу на прибыль.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства определяются с использованием ставок налогов, действующих на отчетную дату. Если налоговым законодательством предусмотрены различные ставки налога на прибыль по различным операциям, при расчете отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств применяется ставка по соответствующей операции.

Признание, изменение, полное погашение отложенных налоговых активов в бухгалтерском учете производится обязательно при составлении годовой финансовой отчетности.

Отложенный налоговый актив может признаваться в отношении вычитаемых временных разниц и в отношении перенесенных убытков прошлых лет.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль представлена в таблице.

(в тысячах белорусских рублей)		
Показатели	2024 год	2023 год
Ставка текущего налога на прибыль головной организации	20	20
Ставка отложенного налога на прибыль головной организации	20	20
Расходы по налогу на прибыль	-	1 057
в том числе:		
Расходы по текущему налогу на прибыль	-	1 188
Расход (доход) по отложенному налогу на прибыль	-	(131)

Ниже приведена сверка расходов по налогу на прибыль исходя из бухгалтерской прибыли с фактическими расходами (доходами) по налогу на прибыль

(в тысячах белорусских рублей)		
Показатели	2024 год	2023 год

Бухгалтерская прибыль до налогообложения	1 419	4 597
Расчетный налог по ставке 18%	-	-
Расчетный налог по ставке 20%	284	919
Эффект применения ставки 25% к прибыли дочернего банка	-	230
Налоговый эффект постоянных разниц	(284)	39
Расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, относящийся к возникновению и использованию временных разниц	-	(131)
Расходы (доходы) по фактическому налогу на прибыль	-	1 057

Отложенный налог по видам временных разниц приведен в таблице.

(в тысячах белорусских рублей)

Показатели	31.12. 2022	Признано в составе прибыли или убытка 2023 года	31.12. 2023	Признано в составе прибыли или убытка 2024 года	31.12. 2024
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:					
Резерв под обесценение финансовых активов (дебиторской задолженности)	-	-	-	-	-
Перенос убытков прошлых лет и прочие разницы, относящиеся к головной организации	63	130	193	202	202
Итого чистое отложенное (налоговое обязательство) актив	63	130	193	202	202

11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

(в тысячах белорусских рублей)

		2024 год	2023 год
	Запасы	1 477	600
	Дебиторская задолженность по хозяйственной деятельности	9 003	4 492
	Начисленные и просроченные комиссионные, прочие банковские, операционные доходы	179	79
	Прочие активы	560	270
	Итого	11 219	5 441
	Резервы на покрытие возможных убытков по активам	(311)	(154)
	Резервы по неполученным доходам	(40)	(56)
	Итого резерв	(351)	(210)
1112	Всего	10 868	5 231

Создание резервов на покрытие возможных убытков по дебиторской задолженности и начисленным и неполученным доходам производится согласно локальному правовому акту Банка.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

12. СРЕДСТВА БАНКОВ

(в тысячах белорусских рублей)

		2024 год	2023 год
	Средства на корреспондентских счетах	7	-
	Срочные вклады (депозиты) банков-резидентов	6 000	2 700
	Краткосрочные кредиты, полученные от банков-резидентов	25 500	-
	Начисленные процентные расходы по кредитам, полученным от других банков	-	-
	Средства, полученные от банков-резидентов по операциям РЕПО	-	9 675
	Другие средства	1 683	537
1202	Всего	33 190	12 912

За 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 в составе других средств банков числятся средства в расчетах по межбанковским и денежным переводам на сумму 537 тысяч и 1 683 тысячи белорусских рублей соответственно.

13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

(в тысячах белорусских рублей)

		2024 год	2023 год
	Средства на текущих (расчетных) счетах	118 553	96 665
	Средства на временных счетах	2	2
	Средства, полученные в качестве обеспечения исполнения обязательств	541	788
	Займы (долгосрочные субординированные займы резидентов)	15 126	15 440
	Начисленные процентные расходы по долгосрочным субординированным займам резидентов	236	229
	Займы резидентов	25 485	24 263
	Вклады (депозиты)	304 045	191 885
	Начисленные процентные расходы по срочным вкладам (депозитам)	214	162

		2024 год	2023 год
	Другие средства (средства в расчетах по операциям с клиентами)	750	233
	Средства от приносящей доходы деятельности на текущих (расчетных) банковских счетах бюджетных организаций	850	423
1203	Всего	465 802	330 090

14. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ВЫПУЩЕННЫЕ БАНКОМ

(в тысячах белорусских рублей)

		2024 год	2023 год
	Облигации, выпущенные Банком	9 744	2 014
	Начисленные проценты по облигациям	510	104
1204	Всего	10 254	2 118

По состоянию за 31 декабря 2024 находятся в обращении на сумму 2 014 тысяч белорусских рублей - облигации, выпущенные банком 10 выпуска, номинированные в белорусских рублях на общую сумму 20 000 тысяч белорусских рублей.

По состоянию за 31 декабря 2023 находились в обращении на сумму 2 014 тысяч белорусских рублей - облигации, выпущенные банком 9 и 10 выпуска, номинированные в белорусских рублях на общую сумму 5 500 и 17 610 тысяч белорусских рублей соответственно.

15. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(в тысячах белорусских рублей)

		2024 год	2023 год
	Производные финансовые обязательства	-	-
206	Всего	-	-

16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(в тысячах белорусских рублей)

		2024 год	2023 год
	Резервы на риски и платежи	543	1 189
	Доходы будущих периодов	19	45
	Суммы до выяснения	1 065	-

	Кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	2 127	1 402
	в том числе:		
	расчеты по платежам в бюджет	661	430
	расчеты с поставщиками, подрядчиками	878	447
	дивиденды к выплате	8	17
	расчеты с прочими кредиторами	107	185
	резерв предстоящих расходов на оплату отпусков	473	323
	Начисленные комиссионные, прочие банковские, операционные расходы	40	38
	Краткосрочная кредиторская задолженность ООО «Дикрис», в том числе собственнику	174	323
	Прочие обязательства	8	3
1207	Всего	3 976	3 000

Прочие обязательства включают денежные средства на клиринговых счетах, предназначенных для расчетов по операциям с платежными карточками.

17. УСТАВНЫЙ ФОНД ГОЛОВНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ХОЛДИНГА

(в тысячах белорусских рублей)

		2024 год	2023 год
	Уставный фонд	378	378
	Выкупленные собственные акции	-	-
1211	Всего	378	378

Уставный фонд головной организации сформирован полностью и составляет на 31.12.2024 года 377 909,00 руб.

18. РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД БАНКА

Резервный фонд Банка создан в соответствии с законодательством Республики Беларусь для использования его на покрытие убытков.

Размер отчислений в резервный фонд производится в размере не менее пяти процентов прибыли Банка, остающейся в его распоряжении после уплаты налогов, сборов (пошлин), иных обязательных платежей в республиканский и местные бюджеты, государственный внебюджетный фонд социальной защиты населения Республики Беларусь и иные государственные внебюджетные фонды, до достижения резервным фондом размера не менее десяти процентов размера нормативного капитала Банка.

19. ФОНД ПЕРЕОЦЕНКИ СТАТЕЙ БАЛАНСА

Фонд переоценки статей баланса по состоянию за 31 декабря 2024 года состоит из фонда переоценки основных средств и незавершенного строительства и составляет 26 965 тысяч белорусских рублей.

Фонд переоценки статей баланса по состоянию за 31 декабря 2023 года состоит из фонда переоценки основных средств и незавершенного строительства и составляет 20 254 тысяч белорусских рублей.

Фонд переоценки статей баланса увеличился за счет проведенной переоценки основных средств за 2024 год на 3 214 тысячи белорусских рублей, за 2023 год – на 2 405 тысячи белорусских рублей. Суммы проведенной переоценки включены в сведения о совокупном доходе.

Основные виды доходов и расходов, сгруппированные по их характеру, раскрываются в отчете о прибылях и убытках.

20. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

(в тысячах белорусских рублей)

		2024 год	2023 год
2011	Процентные доходы:	28 923	20 734
	- по средствам в банках	3 770	1 015
	- по операциям с клиентами	23 069	17 774
	- по ценным бумагам	2 063	1 903
	- прочие	21	42
2012	Процентные расходы:	21 749	13 112
	- по средствам в Национальном банке	78	-
	- по средствам банков	1 113	851
	- по средствам клиентов	19 027	10 274
	- по ценным бумагам, выпущенным Банком	315	410
	- расходы по фин. деятельности ООО «Дикрис»	1 216	1 572
	- прочие		5
201	Всего	7 147	7 622

Прочие процентные доходы за 2024 и 2023 годы представляют собой процентные доходы, полученные в связи с перерасчетом процентов при досрочном расторжении депозитных договоров физических и юридических лиц.

Прочие процентные расходы представлены процентными расходами, понесенными в связи с уменьшением процентных доходов, относящихся к годам, предшествующим отчетному.

21. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

(в тысячах белорусских рублей)

		2024 год	2023 год
2021	Комиссионные доходы:	11 962	11 261
	- за открытие и (или) ведение банковских счетов	4 305	4 497
	- по кредитам	-	-
	- по операциям с банковскими платежными карточками и документарным операциям	2 711	2 481
	- по операциям с ценными бумагами	1	2
	- прочие	4 945	4 281
2022	Комиссионные расходы:	2 560	2 355

		2024 год	2023 год
	- за открытие и (или) ведение банковских счетов	681	1 064
	- по операциям с банковскими платежными карточками и документарным операциям	1 356	872
	- по операциям с ценными бумагами	14	7
	- по операциям с иностранной валютой	157	138
	- прочие	352	274
202	Всего	9 402	8 906

В 2024 и 2023 годах прочие комиссионные доходы включали в себя комиссии за прием и перевод платежей в адрес третьих лиц без открытия счета; комиссии за пользование депозитарными ячейками; комиссии за выдачу справок клиентам; комиссии за подкрепление наличными денежными средствами и прочие.

В 2024 и 2023 годах прочие комиссионные расходы включали в себя комиссии, уплачиваемые другим организациям за услуги по приему платежей от физических лиц в счет погашения кредитов, по операциям подкрепления денежной наличностью и другие.

22. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

(в тысячах белорусских рублей)

		2024 год	2023 год
	Доходы по операциям с ценными бумагами	22	157
	в том числе:		
	доходы по операциям с ценными бумагами, учитываемыми по амортизированной стоимости	-	-
	доходы по операциям с собственными ценными бумагами	22	157
	Расходы по операциям с ценными бумагами	13	40
	в том числе:		
	расходы по ценным бумагам, учитываемыми по амортизированной стоимости	-	20
	расходы по операциям с собственными ценными бумагами	13	20
204	Всего	9	117

В 2024 и 2023 году доходы и расходы были получены по операциям с облигациями, выпущенными Министерством финансов Республики Беларусь и собственными облигациями Банка.

23. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

(в тысячах белорусских рублей)

		2024 год	2023 год
	Доходы по операциям с иностранной валютой	20 458	14 299
	Расходы по операциям с иностранной валютой	1 186	1 964
205	Всего	19 272	12 335

24. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

(в тысячах белорусских рублей)

		2024 год	2023 год
	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	-	94
	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	-	118
206	Всего	-	(24)

В 2023 году операции с производными финансовыми инструментами были представлены заключенными на внебиржевом валютном рынке сделками валютный СВОП с клиентами юридическими лицами.

25. ЧИСТЫЕ ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ

(в тысячах белорусских рублей)

		2024 год	2023 год
	Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков:	59 700	106 857
	- по операциям с банками	4 194	41 861
	- по кредитам и иным активным операциям с клиентами	48 518	60 451
	- по неполученным доходам по операциям с клиентами	300	700
	- на риски и платежи	6 309	3 711
	- по дебиторской задолженности по хозяйственной деятельности	379	134
	Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков:	52 892	102 964
	- по операциям с банками	817	41 930
	в том числе:		
	восстановление резерва	817	41 930
	погашение безнадежной задолженности	-	-
	- по кредитам и иным активным операциям с клиентами	44 440	57 896
	в том числе:		
	восстановление резерва	35 267	48 979
	погашение безнадежной задолженности	9 173	8 917
	- по начисленным и неполученным доходам	459	411
	в том числе:		
	восстановление резерва	406	353
	погашение безнадежной задолженности	53	58
	- на риски и платежи	6 954	2 644
	- по дебиторской задолженности по хозяйственной деятельности	222	83
207	Всего	6 808	3 893

Сведения о движении специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и условным обязательствам, подверженным кредитному риску, представлены в таблице:

(в тысячах белорусских рублей)

	Средства в банках	Кредиты и иные активные операции с клиентами	Начисл-е и неполуч. доходы	Под снижение ст-ти запасов	Условные обязательст ва	Дебиторская задолженност ь
Резервы по состоянию за 31 декабря 2022 года	104	10 737	552	-	121	105
Создание резерва на покрытие возможных убытков	41 861	60 451	700	-	3 711	134
Восстановление резерва на покрытие возможных убытков	(41 930)	(48 979)	(353)	-	(2 643)	(83)
Списание актива за счет резерва на покрытие возможных убытков	-	(10 605)	(36)	-	-	(2)
Резервы по состоянию за 31 декабря 2023 года	35	11 604	863	-	1 189	154
Создание резерва на покрытие возможных убытков	4 193	48 518	300	1	6 308	379
Восстановление резерва на покрытие возможных убытков	(817)	(35 267)	(406)	-	(6 954)	(222)
Списание актива за счет резерва на покрытие возможных убытков	-	(14 132)	(54)	-	-	-
Резервы по состоянию за 31 декабря 2024 года	3 411	10 723	703	1	543	311

В 2024 и 2023 годах резервы формировались в белорусских рублях.

К условным обязательствам банк относит не отраженные на балансовых счетах обязательства банка, подверженные кредитному риску, включая обязательства банка предоставить денежные средства на возвратной основе, обязательства банка провести платежи по гарантийным обязательствам (гарантиям и поручительствам), обязательства выдать банковскую гарантию в случае невозможности исполнения эмитентом обязательств, удостоверенных облигациями.

Условные финансовые обязательства банка включали в себя следующие позиции:

(в тысячах белорусских рублей)		
	2024 год	2023 год
Обязательства перед клиентами по предоставлению денежных средств	14 097	7 145
Обязательства по гарантиям	8 148	9 577
Итого условные обязательства	22 245	16 722

26. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

(в тысячах белорусских рублей)			
		2024 год	2023 год
	Арендные платежи	1 635	1 432
	От выбытия имущества	5 511	1 086
	Неустойка (штрафы, пеня)	400	335
	Поступления по ранее списанным долгам, по которым не формировались резервы	349	407
	Доход от переоценки инвестиционной недвижимости	1 471	1 040
	Прочие услуги, предоставленные клиентам	3 344	1 713
	Прочие	1 300	666
208	Всего	12 532	6 679

Прочие доходы в 2024 и 2023 годах включают разницы от изменения курсов валют, излишки в кассах и обменных пунктов Банка, кредиторскую задолженность, по которой истекли сроки исковой давности, возмещение клиентами расходов, понесенных Банком и прочие доходы.

27. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

(в тысячах белорусских рублей)			
		2024 год	2023 год
	На содержание персонала	16 451	12 084
	По эксплуатации зданий и сооружений	3 780	2 647
	По эксплуатации основных средств и запасов	785	600
	Платежи в бюджет	2 797	1 107
	Амортизационные отчисления	1 725	1 522

	От выбытия имущества	3 540	1 042
	По аудиторским, консультационным, информационным, маркетинговым и прочим услугам	2 756	2 095
	Неустойки (штрафы, пени)	2	-
	Расходы по страхованию	218	36
	Расходы по услугам связи	333	292
	Расходы на рекламу	652	526
	Типографские расходы	12	7
	Расходы на приобретение и сопровождение программного обеспечения	2 385	2 153
	Безвозмездная (спонсорская) помощь	306	252
	Прочие	2 340	1 554
209	Всего	38 082	25 917

Прочие операционные расходы в 2024 и 2023 годах включали управленческие расходы, отчисления на капитальный ремонт, приобретение средств индивидуальной защиты, расходы по публикации в прессе финансовых отчетов, членские взносы в Ассоциацию белорусских банков, отчисления паевых взносов профсоюзной организации Банка, разницы от изменения курсов валют, по уплате нотариальных тарифов за совершенные исполнительные надписи и прочие.

28. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

(в тысячах белорусских рублей)

		2024 год	2023 год
	Обязательные взносы в резерв Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов физических лиц	136	226
	По доставке документов, перевозке и инкассации	1 813	925
	Прочие	110	72
	Долги, списанные с баланса	21	5
210	Всего	2 080	1 228

Прочие расходы в 2024 и 2023 годах включали расходы по списанию стоимости заготовок банковских платежных карточек, расходы по операциям с платежными карточками, расходы по упаковке денежной наличности.

29. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИИ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА И СВЕДЕНИЯ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

Собственный капитал Банка составляет основу его деятельности и является важным источником финансовых ресурсов. Он призван поддерживать доверие клиентов к Банку и убеждать кредиторов в его финансовой устойчивости. Капитал должен быть достаточно велик для обеспечения уверенности заемщиков в том, что Банк способен удовлетворять их потребности в кредитах и при неблагоприятно складывающихся условиях

экономического развития народного хозяйства. В свою очередь, доверие вкладчиков и кредиторов к банкам укрепляет стабильность и надежность всей банковской системы страны. Эти причины обусловили усиленное внимание государственных и международных органов к величине и структуре собственного капитала банка, а показатель достаточности капитала банка был отнесен к числу важнейших при оценке надежности банка. Собственный капитал Банка состоит из: акционерного капитала, фондов банка, нераспределенной прибыли и фонда переоценки статей баланса.

Увеличение размера собственных средств, как основной части постоянного капитала, является необходимым условием расширения сферы деятельности Банка и роста объема его операций.

Национальный банк Республики Беларусь установил по состоянию на 1 января 2025 года и на 1 января 2024 года минимальный размер нормативного капитала в сумме 60,00 миллионов белорусских рублей. При невыполнении установленного норматива к Банку могут быть приняты меры воздействия со стороны Национального банка Республики Беларусь, вплоть до отзыва лицензии на право осуществлять банковские операции по привлечению денежных средств физических лиц на счета и во вклады.

Отчет об изменении собственного капитала представляет собой ряд показателей, характеризующих состояние статей собственного капитала Банка, и отражает их изменения, произошедшие за соответствующие периоды (отчетный и предшествующий отчетному).

В отчете об изменении собственного капитала отражена прибыль отчетного года, а также изменения уставного фонда, резервного фонда, прибыли прошлых лет, фондов переоценки статей баланса.

Расшифровка остатков фондов на начало отчетного периода, их изменения, источники поступления и остатки на конец отчетного периода приведены в пунктах 14-17 настоящих Примечаний. Банк управляет собственным капиталом в целях соблюдения требований законодательства Республики Беларусь и в целях обеспечения непрерывности деятельности.

Конечный бенефициарный собственник Банка - физическое лицо Цыбулин В.А.

По состоянию на 31 декабря 2024 и на 31 декабря 2023 наибольшую долю в уставном фонде Банка имеют следующие акционеры:

ООО «Дикрис» - 79,95%;

Цыбулин В.А. – 10,06 %.

Источником формирования прочих компонентов совокупного дохода в 2024 и 2023 годах является переоценка основных средств, соответственно 3 214 и 2 405 тысяч белорусских рублей.

30. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Отчет о движении денежных средств раскрывает информацию о воздействии операционной, инвестиционной и финансовой деятельности Банка на величину его денежных средств и их эквивалентов.

Объектом отражения в отчете о движении денежных средств являются потоки денежных средств.

Отчет о движении денежных средств показывает отдельно потоки денежных средств от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Отчет о движении денежных средств составлен на основании данных регистров аналитического и синтетического учета. Потоки денежных средств, возникшие в результате совершения операций в иностранной валюте, представлены в отчете в функциональной валюте путем применения к потоку в иностранной валюте курса, действующего на дату возникновения данного потока денежных средств. Курсовые разницы от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте в потоки денежных средств не включались.

ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ

(в тысячах белорусских рублей)

Денежные средства и их эквиваленты	2024 год	2023 год
Денежные средства в кассе	41 766	9 690
Денежные средства в обменных пунктах	1 848	10
Денежные средства в кассе с режимом работы, не совпадающим с режимом работы операционной кассы	5 919	4 318
Денежные средства в банкоматах и платежно - справочных терминалах самообслуживания	2 775	4 972
Инкассированные денежные средства	-	-
Денежные средства для подготовки авансов	-	-
Денежные средства в пути	24 450	29 980
Прочие средства платежа	-	-
Всего денежных средств	76 756	48 970
Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов	63 522	38 734
Корреспондентский счет в Национальном банке для расчетов в иностранной валюте	273	113
Корреспондентский счет в центральных (национальных) банках иностранных государств	-	-
Всего средств на корреспондентских счетах в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств	63 745	38 847
Прочие счета до востребования в Национальном банке	-	-
Депозиты до востребования, размещенные в Национальном банке	-	-
Всего средств на счетах до востребования в Национальном банке	-	-
Срочные депозиты, размещенные в Национальном банке со сроком погашения до трех месяцев	-	-
Всего средств на срочных депозитах, размещенных в Национальном банке	-	-

Денежные средства и их эквиваленты	2024 год	2023 год
Условные депозиты, размещенные в Национальном банке со сроком погашения до трех месяцев	-	-
Всего средств на условных депозитах, размещенных в Национальном банке	-	-
Корреспондентские счета в банках-резидентах	23 268	25 231
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	12 734	3 236
Всего средств на корреспондентских счетах в других банках	36 002	28 467
Всего денежных средств и их эквивалентов	176 552	116 284

Суммы денежных средств и их эквивалентов на начало и конец отчетного периода включают полностью либо частично статьи 1101, 1103, 1104 Бухгалтерского баланса, расшифровка которых приведена в пунктах 1, 2 и 3 настоящих Примечаний.

Сверка сумм денежных средств и их эквивалентов отчета о движении денежных средств, с соответствующими статьями, предусмотренными в балансе:

	Отчет о движении денежных средств	Бухгалтерский баланс	Отклонение	Пояснение
Денежные средства	76 756	76 576	-	-
Средства на корреспондентских счетах в НБ, всего	63 745	69 120	-	-
за исключением: обязательные резервы	-	(5 326)	-	-
Средства на корреспондентских счетах в других банках	36 002	72 761	-	-
за исключением:				
кредиты и иные активные операции с банками-резидентами минус резерв	-	(11 208)	-	-
другие средства минус резерв	-	(25 553)	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	176 552	176 552	-	-

РАСШИФРОВКА НЕДЕНЕЖНЫХ ОПЕРАЦИЙ, ИСКЛЮЧЕННЫХ ИЗ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Символ отчета	Характер неденежных операций	Сумма	
		2024 год	2023 год
70100	Начисленные, но неполученные процентные доходы (списание процентных доходов за счет резерва, неденежное погашение долга по процентам, списание неполученной положительной разницы)	(885)	(885)
70102	Комиссии, списанные за счет резерва	(1)	(2)
70106	Переоценка и курсовые разницы	(1 825)	288
70108	Начисленные, но неполученные прочие доходы (погашение доходов через отступное, погашение за счет резерва, поступления по ранее списанным долгам, неоплаченные доходы по операциям уступки прав требования)	300	3 362
70109	Начисленные, но невыплаченные прочие расходы (резерв на оплату отпусков, выбытие списанного имущества, неоплаченные товары/услуги)	3 680	1 118
70110	Корректировка сумм по уплаченному налогу на прибыль	(272)	35
70203	Задолженность, погашенная за счет отступного, резерва, неполученная положительная разница, потоки по имуществу для передачи в лизинг)	-	-
70205	Списание актива за счет резерва, погашение задолженности через отступное, корректировка сумм по уплаченному налогу на прибыль, списание накопленного дисконта по выпущенным Банком ценным бумагам	11 670	897

31. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

В процессе своей деятельности холдинг использует финансовые инструменты, группировка которых по категориям представлена в таблице.

(в тысячах белорусских рублей)

Категории финансового инструмента	за 31 декабря 2025 года	за 31 декабря 2024 года
1. Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости,	76 756	48 970
в том числе:		
1.1. Денежные средства	76 756	48 970
1.2. Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счета доходов и расходов,	-	-
в том числе:		
- ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов	-	-
- производные финансовые инструменты		
1.3. ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-

Категории финансового инструмента	за 31 декабря 2025 года	за 31 декабря 2024 года
2. Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	51 315	47 973
3. Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе:	375 402	218 616
3.1. Средства в Национальном банке	69 120	42 170
3.2. Средства в банках	76 172	3 410
3.3. Кредиты клиентам	240 471	184 158
3.4. Прочая дебиторская задолженность	4651	1 456
3.5. Начисленные доходы	179	55
3.6. Резервы на покрытие возможных убытков	(15 191)	(12 633)
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	503 473	348 808
4. Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости, с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов в том числе:	-	-
4.1. Производные финансовые инструменты	-	-
5. Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости в том числе:	512 602	346 961
- средства Национального банка		
- средства банков	33 190	12 912
- средства клиентов	466 558	330 090
- ценные бумаги, выпущенные Банком	10 254	2 118
- прочая кредиторская задолженность	2 600	1 840
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	512 602	346 960

Совокупная величина чистых доходов (чистых расходов) по финансовым инструментам в разрезе категорий представлена ниже:

(в тысячах белорусских рублей)

Категория финансового инструмента	2024 год	2023 год
Денежные средства	(72)	(144)
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов, в том числе:	-	-
- ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов	-	-
- производные финансовые инструменты	-	-
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	2 060	1 882
Кредиты и дебиторская задолженность	26 173	17 767
Всего чистые доходы по финансовым активам	28 161	19 502

Категория финансового инструмента	2024 год	2023 год
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости: -производные финансовые инструменты	-	(24)
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	(21 526)	(12 092)
Всего чистые расходы по финансовым обязательствам	(21 526)	(12 116)

Балансовая стоимость финансовых инструментов существенно не отличается от их справедливой стоимости, за исключением стоимости субординированных займов (пункт 11 настоящих Примечаний).

В балансе за 31 декабря 2024 года данные обязательства отражены по стоимости полученных средств 25 546 тысяч рублей. Справедливая стоимость этих субординированных займов по состоянию за 31 декабря 2024 года составляет 19 653 тысячи белорусских рублей.

Справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитана с применением модели дисконтирования денежных потоков с использованием рыночных процентных ставок по долгосрочным ресурсам со схожими условиями на отчетную дату. Досрочный возврат субординированных займов не предусмотрен.

Стандартные операции по приобретению (продаже) финансовых активов отражаются в учете на дату расчетов.

Максимальная подверженность риску финансовых активов соответствует их балансовой стоимости.

Последующая оценка финансовых активов и финансовых обязательств по амортизированной стоимости не производится в связи с отсутствием отдельных постановлений Национального банка Республики Беларусь.

32. ФИНАНСОВАЯ И ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

У холдинга нет существенных обязательств и требований по финансовой аренде (лизингу) на 1 января 2024 и 2023 годов.

Основной деятельностью ООО «Дикрис» является сдача в аренду собственной недвижимости. Доходы по аренде составили (за исключением Банка) 1 605 тысяч белорусских рублей в 2024 году и 1 431 тысяч белорусских рублей в 2023 году.

По состоянию на 01.01.2025 Банк арендует помещения для размещения структурных подразделений Банка, банкоматов. Срок аренды, как правило, составляет один год с последующей пролонгацией.

В 2024 году в качестве операционных расходов признана арендная плата в сумме 2 138 тысяч белорусских рублей.

В 2023 году в качестве операционных расходов признана арендная плата в сумме 1370 тысяч белорусских рублей.

33. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Поскольку Банк по величине активов является преобладающим участником банковского холдинга, а влияние иных участников на банковский холдинг не значительно, далее описывается система управления рисками Банка.

В Банке действует система управления рисками, обеспечивающая своевременное и адекватное выявление рисков, качественную и количественную оценку, контроль и мониторинг рисков, а также нивелирование последствий наступления рисков событий.

Система управления рисками, направлена на поддержание принимаемых Банком рисков на уровне, обеспечивающем выполнение стратегических целей и задач.

Реализация целей управления рисками обеспечивается путем выполнения следующих задач:

- создание адекватной системы классификации рисков, позволяющей определить перечень рисков, принимаемых Банком в процессе своей деятельности, и выявить из них наиболее существенные;
- разработка и внедрение единых подходов и требований к управлению рисками в целом, обеспечение надлежащей организационной структуры и системы распределения полномочий, функциональных обязанностей и ответственности между всеми участниками процесса управления рисками;
- обеспечение организации всех элементов (стадий) процесса управления рисками – выявления (идентификации), измерения (оценки), внутреннего мониторинга, контролирования и ограничения (снижения) риска;
- создание адекватной системы анализа устойчивости Банка;
- осуществление справедливой оценки эффективности системы управления рисками.

В целях управления рисками и исключения конфликта интересов в Банке принята следующая организационная структура управления рисками:

Совет Директоров Банка – высшее звено организационной структуры управления рисками, полномочия которого регламентированы законодательством, Уставом, Положением о Совете Директоров.

Обеспечивает создание и эффективное функционирование системы управления рисками, исключения конфликта интересов и условий его возникновения в процессе управления рисками, утверждает стратегию управления рисками Банка, регулярное рассмотрение отчетов Комитета по рискам о состоянии и эффективности системы управления банковскими рисками и об уровне рисков Банка, отчетов должностного лица, ответственного за управление рисками, об уровнях существенных рисков Банка и принятие иных управленческих решений в данной области.

Комитет по рискам осуществляет мониторинг выполнения стратегии и решений Совет директоров в отношении толерантности к присущим рискам и риск-аппетита, вырабатывает рекомендации Совету директоров по вопросам управления рисками, дает оценку эффективности системы управления рисками в Банке.

Правление Банка организует систему управления рисками в Банке, обеспечивает выполнение Банком целей и задач, установленных Советом директоров Банка в данной области; определяет пути реализации приоритетных направлений деятельности Банка с учетом уровня и видов принимаемых Банком рисков, соблюдения установленной толерантности к присущим рискам и риск-аппетита, принимает решения в отношении рисков в пределах полномочий, определенных Уставом Банка и Советом директоров.

Финансовый комитет - постоянно действующий рабочий орган Банка, основными задачами которого являются организация эффективной и оптимальной политики Банка в области управления активами и пассивами, контроля состояния ликвидности, управления банковскими рисками

Финансовый комитет принимает управленческие решения текущего характера в области управления отдельными банковскими рисками, рассматривает аналитические отчеты и результаты стресс-тестирования по отдельным видам рисков и стресс-тестирования проводимого с целью оценки достаточности капитала в стрессовых условиях, принимает управленческие решения по снижению (ограничению) банковских рисков, в т.ч. осуществление мер моментального реагирования и координация действий Банка в непредвиденных и кризисных ситуациях.

Кредитные комитеты реализуют решения уполномоченных коллегиальных органов Банка и осуществляют управление кредитными рисками Банка в отношении юридических и физических лиц в соответствии с полномочиями, предоставленными уполномоченными коллегиальными органами Банка.

Должностное лицо, ответственное за управление рисками – участник процесса управления рисками, который подчиняется Председателю Правления, подотчетен Совету Директоров.

Обеспечивает согласованность действий Банка на всех уровнях в вопросах организации системы управления рисками, информирование участников процесса управления рисками и принятие взвешенных управленческих решений.

Отдел управления банковскими рисками – самостоятельное структурное подразделение Банка.

Работники Отдела управления банковскими рисками– риск-менеджеры выполняют функции лиц, ответственных за управление отдельными видами рисков. Риск-менеджеры назначаются Правлением Банка, их обязанности регламентированы должностными инструкциями и более детально описаны в локальных правовых актах по управлению отдельными видами рисков.

Иные структурные подразделения Банка, коллегиальные органы и комитеты, должностные лица, подразделения, генерирующие риски,

осуществляют отдельные функции в сфере управления рисками в соответствии со своей компетенцией.

В состав безусловно существенных рисков Банк включает следующие виды рисков:

- кредитный риск;
- рыночные риски: валютный риск и товарный риск;
- процентный риск банковского портфеля;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- стратегический риск;
- репутационный риск.

Другие виды банковских рисков (рыночные риски: фондовый риск, процентный риск торгового портфеля; страновой риск) признаются Банком в качестве существенных при достижении ими определенных параметров (если такие параметры могут быть измерены) в результате деятельности Банка в том или ином периоде своего развития, либо они могут быть признаны таковыми на основании мотивированного суждения.

Риск концентрации рассматривается Банком, как составная часть соответствующих безусловно существенных рисков Банка.

Рыночные риски (процентный риск торгового портфеля, фондовый риск) признаются для Банка существенными в случае, когда балансовая стоимость торгового портфеля за исключением долговых инструментов Правительства и/или НБ РБ (из совокупной балансовой стоимости торгового портфеля вычитаются долговые инструменты Правительства и/или НБ РБ) по состоянию на отчетную дату равна или превышает 5 процентов величины балансовых активов Банка.

Страновой риск признается для Банка существенным в случае, когда удельный вес операций с контрагентами (активов) отдельного иностранного государства достигает уровня не менее 10% величины балансовых активов Банка.

Постоянно совершенствуются методы управления рисками, подходы к внутренней процедуре оценки достаточности капитала Банка, улучшаются процедуры с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в законодательстве Республики Беларусь и международной практике.

КРЕДИТНЫЙ РИСК

Одним из наиболее значимых для Банка видом банковских рисков является кредитный риск, который представляет собой риск возникновения у Банка потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должниками финансовых обязательств перед Банком в

соответствии с условиями договора или законодательством. Оценка кредитного риска кредитополучателя основывается на определении его кредитоспособности (способность в полном объеме и в срок исполнить свои обязательства по кредитному договору). Оценка уровня кредитного риска в отношении банка-контрагента основывается на оценке его финансового состояния и способности своевременно и в полном объеме возратить переданные ему средства.

Процесс управления кредитным риском включает в себя:

- анализ уровня кредитного риска отдельного контрагента на основании его финансового состояния по данным финансовой отчетности, доступных сведений из средств массовой информации, оценки кредитной истории, достаточности, ликвидности и качества обеспечения;
- осуществление постоянного мониторинга уровня кредитного риска по должникам и кредитного портфеля в целом, мониторинга обслуживания долга, наличия и сохранности залогов, предоставленных клиентами, а также анализ изменения их стоимости;
- расчет и формирование в необходимом размере специальных резервов на покрытие возможных убытков от реализации кредитного риска;
- минимизация (ограничение) уровня кредитного риска путем диверсификации кредитного портфеля Банка и установление лимитов кредитования отдельных контрагентов или групп должников.

В целях контролирования уровня кредитного риска и предупреждения его повышения Банк проводит его мониторинг в разрезе отдельных кредитополучателей, а также в целом по кредитному портфелю Банка. С целью ограничения концентрации кредитного риска Банком производится расчет показателей согласно методике расчета определенной Национальным банком Республики Беларусь, а также Банком установлены дополнительные индикаторы кредитного риска.

Результаты анализа уровня кредитного риска отдельного контрагента рассматриваются при принятии решения о предоставлении кредита и установления лимита на активные операции с банком-контрагентом.

В отношении оценки кредитного риска по условным обязательствам Банк применяет те же процедуры и политики, как и в отношении кредитной задолженности.

Максимальный уровень кредитного риска без учета справедливой стоимости любого залога в случае невыполнения условий договора другими участниками равен балансовой стоимости финансового актива за вычетом резерва на покрытие возможных убытков. Структура финансовых инструментов, наиболее подверженных кредитному риску, представлена в следующей таблице:

(в тысячах белорусских рублей)

	2023 год	2024 год
Финансовые инструменты, наиболее подверженные кредитному риску		
- производные финансовые инструменты	-	-
- средства в Национальном банке	42 170	69 120
- средства в банках	34 716	76 107
- ценные бумаги	47 303	50 603
- кредиты клиентам	179 826	237 915
ВСЕГО	304 015	433 745
Условные обязательства, подверженные кредитному риску		
- выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства	9 577	8 148
- обязательства по предоставлению денежных средств	7 145	14 097
ВСЕГО	16 722	22 245

Из приведенных данных видно, что 54,9% финансовых активов, подверженных кредитному риску, составляют кредиты клиентам.

ВАЛЮТНЫЙ РИСК

Валютный риск - вид рыночного риска, характеризующий вероятность возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций Банка, номинированных в иностранной валюте, вследствие изменения курсов иностранных валют.

Целью управления валютным риском является обеспечение максимальной сохранности активов Банка на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, которое достигается путем реализации следующих задач:

организация адекватной и соответствующей интересам Банка системы отслеживания состояния и динамики открытой валютной позиции – суммарной и в разрезе иностранных валют;

организация лимитной политики;

оценка уровня валютного риска и качества управления валютным риском;

создание системы анализа состояния и динамики открытой валютной позиции Банка, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения валютным риском критических для Банка размеров (минимизацию риска);

разработка планов действий (перечня мероприятий) Банка в непредвиденных ситуациях, связанных с валютным риском.

В целях минимизации валютного риска Банк принимает все необходимые меры для соблюдения нормативов открытой валютной позиции, установленных Национальным банком Республики Беларусь.

Консолидированная информация об активах и обязательствах банковского холдинга в национальной и иностранной валютах по состоянию на 1 января 2025 года.

(в тысячах белорусских рублей)

Наименование статьи	Белорусские рубли и неденежные статьи	Иностранная валюта	Всего
АКТИВЫ			
Денежные средства	32 187	44 569	76 756
Драгоценные металлы и драгоценные камни	-	-	-
Средства в Национальном банке	68 847	273	69 120
Средства в банках	(2 464)	75 225	72 761
Ценные бумаги	-	51 315	51 315
Кредиты клиентам	169 591	59 452	229 043
Производные финансовые активы	-	-	-
Долгосрочные финансовые вложения	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	39 351	-	39 351
Доходные вложения в материальные активы	12 579	-	12 579
Имущество, предназначенное для продажи	13 407	-	13 407
Отложенные налоговые активы	202	-	202
Прочие активы	10 595	273	10 868
ИТОГО активы	344 296	231 107	575 403
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства Национального банка	-	-	-
Средства банков	31 507	1 683	33 190
Средства клиентов	237 362	228 440	465 802
Ценные бумаги банка	10 254	-	10 254
Производные финансовые обязательства	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-
Прочие обязательства	3 946	30	3 976
ВСЕГО обязательства	283 068	230 153	513 221
Открытая балансовая позиция	61 228	954	62 182

Консолидированная информация об активах и обязательствах банковского холдинга в национальной и иностранной валютах по состоянию на 1 января 2024 года.

(в тысячах белорусских рублей)

Наименование статьи	Белорусские рубли и неденежные статьи	Иностранная валюта	Всего
---------------------	--	-----------------------	-------

АКТИВЫ

Денежные средства	24 787	24 183	48 970
Драгоценные металлы и драгоценные камни	-	-	-
Средства в Национальном банке	42 057	113	42 170
Средства в банках	742	35 475	36 217
Ценные бумаги	-	47 973	47 973
Кредиты клиентам	116 747	55 478	172 225
Производные финансовые активы	-	-	-
Долгосрочные финансовые вложения	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	34 475	-	34 475
Доходные вложения в материальные активы	11 232	-	11 232
Имущество, предназначенное для продажи	6 983	-	6 983
Отложенные налоговые активы	193	-	193
Прочие активы	4 958	273	5 231
ИТОГО активы	242 174	163 495	405 669

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства Национального банка	-	-	-
Средства банков	12 377	535	12 912
Средства клиентов	152 897	177 193	330 090
Ценные бумаги банка	2 118	-	2 118
Производные финансовые обязательства	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-
Прочие обязательства	2 855	145	3 000
ВСЕГО обязательства	170 247	177 873	348 120
Открытая балансовая позиция	71 927	-14 378	57 549

ТОВАРНЫЙ РИСК

Товарный риск – вид рыночного риска, характеризующий вероятность возникновения у Банка потерь (убытков) от изменения стоимости товаров.

Целью управления товарным риском является обеспечение максимальной

сохранности активов на основе уменьшения (исключения) возможных убытков от реализации товаров.

Цель управления товарным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода путем реализации следующих задач:

- определение объема, видов и ликвидности имущества, переданного Банку в погашение задолженности, возможных сроков его реализации;
- оценка величины брутто-позиций;
- оценка уровня товарного риска и качества управления товарным риском;
- создание системы анализа состояния и динамики товарных рынков;
- создание системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения товарным риском критических для Банка размеров (минимизацию риска).

Стоимость имущества, подверженного товарному риску на 1 января 2025 года составила 13 412 тыс.руб., а на 1 января 2024 года составляла 6 986 тыс.руб. Сумма товарного риска, включенного в расчет достаточности нормативного капитала на 1 января 2025 года составила 2 414 тыс.руб., а на 1 января 2024 года составляла 1 258 тыс. руб.

РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Риск ликвидности – вероятность возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме.

Выявление (идентификация) и измерение (оценка) риска ликвидности осуществляется ежедневно путем расчета показателей ликвидности и сопоставления их значений с нормативами безопасного функционирования банков в области ликвидности (нормативами ликвидности), установленными Национальным банком Республики Беларусь. Также Банком используется GAP-анализ, позволяющий оценить позицию ликвидности как разность объемов активов и пассивов со сроками погашения в определенном выбранном временном периоде, исходя из текущего фактического состояния активов и пассивов, и сценарный анализ при проведении стресс-тестирования.

Концентрация риска ликвидности проявляется в сосредоточении Банка на отдельных источниках фондирования. Банк принимает во внимание указанный риск концентрации и при необходимости осуществляет мероприятия (установление лимитов на проводимые банковские операции) по его минимизации.

На протяжении 2024 года Банком выполнялись нормативы безопасного функционирования, установленные Национальным банком Республики Беларусь.

Наименование показателя	Норматив	Выполнение	
		на 01.01.2025	на 01.01.2024
Величина покрытия ликвидности	не менее 100%	148,0	171,4
Величина чистого стабильного фондирования	не менее 100%	135,1	145,3

Далее приведен анализ риска ликвидности, представляющий оставшиеся сроки до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для договорных недисконтированных денежных потоков по состоянию на 1 января 2025 года.

(в тысячах белорусских рублей)

Наименование статьи / Срок погашения	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Кредиты от Национального банка	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и другие средства банков (кроме Национального банка)	30 505,8	1,0	1 000,0	0,0	0,0	0,0	31 506,8
Средства клиентов	194 265,4	155 251,2	30 582,4	45 717,7	38 705,0	0,0	466 012,9
Ценные бумаги, выпущенные банком	91,0	173,2	267,2	9 770,5	-	-	10 301,9
Прочие обязательства	1 822,8	0,6	-	0,1	1,5	-	1 824,2
Итого обязательства	226 685,0	155 426,0	31 849,6	87 337,9	38 706,5	-	509 645,8

Договорные недисконтированные денежные потоки по состоянию на 1 января 2023 года.

(в тысячах белорусских рублей)

Наименование статьи / Срок погашения	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Кредиты от Национального банка	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и другие средства банков (кроме Национального банка)	9 678,3	-	1 500,0	1 200,0	-	-	12 378,3

Средства клиентов	164 962,5	82 603,1	26 898,9	24 836,8	51 656,0	-	350 957,3
Ценные бумаги, выпущенные банком	18,8	36,3	159,5	111,4	2 129,0	-	2 455,0
Прочие обязательства	2 148,2	-	0,6	0,2	0,6	-	2 149,6
Итого обязательства	176 807,8	82 639,4	28 559,0	26 148,4	53 785,6		367 940,2

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Операционный риск – риск возникновения у Банка потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат в результате несоответствия установленных Банком порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок законодательству или их нарушения работниками Банка, некомпетентности или ошибок работников Банка, несоответствия или отказа используемых Банком систем, в том числе информационных, а также в результате действия внешних факторов.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска в размере, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Достижение указанной цели управления операционным риском Банка осуществляется на основе системного, комплексного подхода путем реализации следующих задач:

сбор, систематизация и анализ оперативных и объективных сведений и фактов, на основе которых возможно формирование суждения об уровне операционного риска;

качественная и количественная оценка операционного риска;

установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на изменение уровня других рисков;

создание системы постановки операционного риска на контроль на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критических для Банка размеров (минимизацию риска); разработка плана действий (перечня мероприятий) Банка в непредвиденных ситуациях.

ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

Процентный риск банковского портфеля - вероятность возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций Банка, не входящих в торговый портфель, вследствие изменения процентных ставок.

Для измерения процентного риска банковского портфеля Банк использует методику анализа разрывов (GAP) между балансовыми и внебалансовыми требованиями и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок (GAP-анализ). Целью GAP-анализа является количественная оценка влияния изменения процентных ставок на чистую процентную прибыль и используется Банком для хеджирования процентного риска и достижения запланированного финансового результата.

Целью управления процентным риском является достижение оптимальной (приемлемой) сбалансированности финансовых активов и пассивов, подверженных изменению процентных ставок, при минимизации угрозы убытков вследствие изменения рыночной конъюнктуры, и обеспечение достаточной процентной маржи.

Достижение указанной цели управления процентным риском осуществляется на основе системного, комплексного подхода путем реализации следующих задач:

- организация адекватной и соответствующей интересам Банка системы управления финансовыми активами и пассивами, подверженными процентному риску;

- организация адекватной и соответствующей интересам Банка процентной политики;

- организация адекватного, независимого и соответствующего интересам Банка мониторинга и анализа области возникновения процентного риска;

- организация системы стресс-тестирования и раннего предупреждения на предмет выявления причин и факторов, влияющих на изменение процентного риска, и моделирование поведения показателей (параметров) процентной политики в перспективе;

- оценка уровня процентного риска и качества управления процентным риском банковского и торгового портфелей;

- создание системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения процентным риском критических для Банка размеров (минимизацию риска).

СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК

Стратегический риск – риск возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение целей деятельности Банка.

Целью управления стратегическим риском является занятие Банком более высоких позиций в банковской системе Республики Беларусь, обеспечение достаточного уровня рентабельности Банка, повышение стоимости Банка, что достигается путем реализации следующих задач:

разделение полномочий и ответственности между органами управления, должностными лицами и службой внутреннего аудита Банка в сфере управления стратегическим риском;

организация эффективной и соответствующей интересам Банка системы сбора, систематизации, обобщения и анализа оперативных и объективных сведений и фактов, на основе которых возможно формирование суждения об уровне стратегического риска;

создание системы регулярного и своевременного информирования уполномоченного и исполнительного органов Банка об эффективности системы управления стратегическим риском;

создание системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения стратегическим риском критических для Банка размеров (минимизацию риска).

В соответствии со Стратегией развития ЗАО «Банк РРБ» основными целями являются:

1. Поддержание размера нормативного капитала на необходимом уровне;
2. Увеличение количества клиентов;
3. Повышение эффективности деятельности;
4. Осуществление мероприятий социальной направленности.

РЕПУТАЦИОННЫЙ РИСК

Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) – риск возникновения у Банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате сужения клиентской базы, снижения иных показателей развития вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой надежности Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом. Репутационный риск Банка может возникнуть из-за недостатков в организации деятельности, сбоев в работе электронных банковских систем, несоблюдения законодательства, локальных правовых актов Банка, отступления от обычаев делового партнерства, нарушения норм общественной морали и этических принципов банковского дела, подозрения в участии Банка или его сотрудников в незаконных финансовых операциях, а также в иной противоправной деятельности.

Целью управления репутационным риском является формирование и поддержание в обществе максимально положительной деловой репутации Банка и представления о Банке как о стабильно устойчивом и надежном

финансовом учреждении и, как следствие, сохранение и наращивание клиентской базы.

Данная цель достигается путем реализации следующих задач:

Банк имеет четкое видение своего будущего и своей позиции на рынке;

у Банка имеется стратегический план развития;

Банком разработаны процедуры официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов;

Банком разработаны стандарты и нормы обслуживания клиентов, всеми работниками соблюдается Правила внутреннего трудового распорядка;

в Банке организована система управления основными банковскими рисками, в том числе осуществляется текущий мониторинг операций клиентов в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

Банк информационно открыт - периодически публикует свою финансовую отчетность, раскрывает информацию о деятельности Банка. Банк имеет свой постоянно обновляемый сайт в глобальной компьютерной сети Интернет, использует всевозможные интернет-ресурсы;

Банк проводит рекламные мероприятия (издание рекламной продукции и другие) и анализирует их влияние на деятельность Банка.

В целях эффективного управления репутационным риском в Банке разработана система полномочий, которая позволяет распределить ответственность в данной сфере между органами управления, комитетами, подразделениями и работниками Банка.

34. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Согласно Национальному стандарту финансовой отчетности 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (НСФО 24) для банковского холдинга связанными сторонами являются:

1. юридические (физические) лица, которые непосредственно или косвенно (через другие юридические лица) контролируют участников банковского холдинга в соответствии с законодательством Республики Беларусь (контролирующая сторона) – физическое лицо Цыбулин В.А;

2. юридические лица, находящиеся с банковским холдингом под общим контролем (имеющие общую с участниками банковского холдинга контролируемую сторону в соответствии с законодательством Республики Беларусь):

- ООО «Спидстер-М» (доля в уставном фонде Банка 4,86%, в числе учредителей – Цыбулин В.А. 100,0%),

- ООО «Финбод» (в числе учредителей – Цыбулин В.А. 75,47%),

- ООО «НЭС Кирмаш» (в числе учредителей – Цыбулин В.А. 57,14%);

- ООО «МК – Финанс» (в числе учредителей — Цыбулин В.А. 100%);

3. ключевой управленческий персонал участников банковского холдинга;

4. физические лица, состоящие в браке, находящиеся в близком родстве с лицами, указанными выше;

5. другие связанные стороны:

- ООО «Строительное предприятие «ВЕК» (в числе учредителей – Цыбулин В.А. 46,43%);
- ООО «ВЕК-ТМ» (в числе учредителей – Цыбулин Д.В. 50,0%),
- ООО «Век-ТМ Инвест» (в числе учредителей – Цыбулин С.В. 50,0%),
- ООО «ЛЮКСЛИЗИНГ» (в числе учредителей – Цыбулин С.В. 75,73%),
- ООО «Немигаэкспортстрой» (в числе учредителей – Цыбулин В.А. 33,7% и Цыбулин С.В. 25,28%);
- ООО "ЭкономТранс" (среди учредителей - ООО «Финбод» 50,0%).

В годовую финансовую отчетность включены следующие суммы по операциям со связанными сторонами.

Остатки по счетам по операциям со связанными сторонами

(в тысячах белорусских рублей)

Наименование	1 января 2025 года	1 января 2024 года
<u>Контролирующая сторона</u>		
Вклады (депозиты) 3414, 3412, текущие счета	-	-
Обязательство по выплате дивидендов	-	-
<u>Ключевой управленческий персонал участников банковского холдинга</u>		
Вклады (депозиты) 3414, текущие счета	1 497,5	1 004,7
Потребительские кредиты 2412, 2427	122,2	59,9
Созданные резервы по активным операциям	2,3	4,8
<u>Стороны под общим контролем и другие связанные стороны</u>		
Займы, предоставленные юридическим лицам	100,0	920,0
Текущие счета 3012	672,5	1032,8
Субординированный заем	15 125,9	15 439,2
Вклады (депозиты)	61,5	343,0
Приобретенные права требования 2111	383,2	383,2
Иные операции	0,0	0,1

Созданные резервы по активным операциям	165,4	115,0
---	-------	-------

Суммы операций со связанными сторонами

(в тысячах белорусских рублей)

Пассивные операции	Привлечение	Возврат
<u>Контролирующая сторона</u>		
Вклады (депозиты)	4 701,1	4 086,6
Текущие счета	18 318,5	18 471,1
Субординированный займ (только переоценка)	4 460,1	3 572,1
<u>Ключевой управленческий персонал участников банковского холдинга</u>	18 318,5	18 471,1
Вклады (депозиты), текущие счета	7 278,3	7 375,9
<u>Стороны под общим контролем и другие связанные стороны</u>		
Субординированные займ, кредит	5 960,4	6 273,7
Вклады (депозиты)	3 395,5	3 677,1
Текущие счета	54 513,9	55 132,5

(в тысячах белорусских рублей)

Активные операции	Выдача	Погашение
<u>Ключевой управленческий персонал участников банковского холдинга</u>		
Потребительские кредиты	194,1	140,9
<u>Стороны под общим контролем и другие связанные стороны</u>		
Займы, предоставленные юридическим лицам	100,0	1 020,0

Способ погашения кредитов – денежные средства.

Обеспечением по кредитам, выданным ключевому управленческому персоналу, является неустойка.

Информация о полученных доходах и уплаченных расходах за 2024 год

(в тысячах белорусских рублей)

Наименование	Доходы		Расходы	
	Процентные	Комиссионные	Процентные	Комиссионные
Ключевой управленческий персонал участников	13,1	0,0	16,3	0,0

банковского холдинга				
Другие связанные стороны	311,7	8,2	1 864,5	0,0

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу участников банковского холдинга

(в тысячах белорусских рублей)

Наименование расходов	2024 год	2023 год
Заработная плата	3 813,6	2 528,0
Выплаты социального характера	55,8	5,9
Прочие вознаграждения	214,2	168,4

Оплата труда и премирование осуществляется на одинаковых условиях по отношению к персоналу участников банковского холдинга.

Обязательства Банка по предоставлению денежных средств:

(в тысячах белорусских рублей)

Наименование	1 января 2025 года	1 января 2024 года
Ключевой управленческий персонал участников банковского холдинга	4,0	4,7

По состоянию на 1 января 2025 резерв по активным операциям со связанными сторонами составил 167,8 тыс. руб., а на 1 января 2024 года составлял 119,8 тыс. руб. Увеличение резерва по активным операциям со связанными сторонами за отчетный год произведено на 48 тыс. рублей.

Расходы Банка по плате за аренду помещений составили:

(в тысячах белорусских рублей)

Наименование	2024 год	2023 год
Другие связанные стороны	0,5	0,7

На 1 января 2025 года созданы резервы по активным операциям с ключевым управленческим персоналом в размере 167,8 тыс. рублей.

Информация о создании и движении резервов в 2024 году по активным операциям с ключевым управленческим персоналом незначительна.

В 2024 и 2023 годах со связанными сторонами осуществлялись операции покупки (продажи) иностранной валюты Банком на условиях, аналогичных условиям покупки (продажи) с третьими сторонами.

Таким образом, операции со связанными сторонами в 2024 и 2023 годах были проведены в ходе обычной деятельности и на условиях, аналогичных условиям для проведения операций с третьими сторонами.

35. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ

Операционным сегментом является компонент, представляющий собой операционную деятельность по совершению операций, оказанию услуг, которая предполагает доходы и расходы и по которому имеется финансовая информация, регулярно оцениваемая высшим управленческим персоналом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов и проведение анализа финансовых результатов деятельности.

Банк определяет операционные сегменты и раскрывает информацию о них, основываясь на внутренней информации, предоставляемой Правлению Банка, которое принимает ключевые управленческие решения. Операционные сегменты определяются, и информация о них раскрывается в соответствии с требованиями НСФО 8-F «Операционные сегменты».

Отчетным сегментом является операционный сегмент, отвечающий одному из следующих количественных критериев:

- величина его отчетной выручки, включая выручку от операций с внешними клиентами и выручку от межсегментных операций, составляет не менее 10% совокупной комбинированной выручки всех сегментов;

- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет не менее 10% большей из 2-х величин в абсолютном выражении: совокупной отчетной прибыли всех неубыточных в отчетном периоде операционных сегментов и совокупного отчетного убытка всех убыточных в отчетном периоде операционных сегментов;

- его активы составляют не менее 10% от совокупных активов всех операционных сегментов.

Если суммарная внешняя выручка операционных сегментов составляет менее 75% всей выручки Банка, то в качестве отчетных сегментов Банк дополнительно идентифицирует операционные сегменты (даже если они не удовлетворяют вышеуказанным количественным критериям) до тех пор, пока 75% выручки Банка не будет приходиться на отчетные сегменты.

Информация о деятельности, не распределенной по сегментам, объединяется и раскрывается в категории «Прочее/не распределено» в целях обеспечения сверки деятельности сегментов с деятельностью Банка в целом.

Если операционный сегмент, выделенный как отчетный сегмент в предыдущем отчетном периоде, в текущем отчетном периоде перестает удовлетворять количественным критериям классификации в качестве отчетного сегмента, но сохраняет свою значимость для руководства Банка в целях принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов,

информация о таком сегменте представляется отдельно в текущем отчетном периоде.

Если операционный сегмент, определен как отчетный сегмент в текущем отчетном периоде в соответствии с количественными критериями, сегментная информация за предыдущий период, представленная в сравнительных целях, пересчитывается, чтобы отдельно отразить новый отчетный сегмент, даже если этот сегмент не удовлетворял критериям классификации в качестве отчетного сегмента в предыдущем периоде, кроме случаев, когда необходимой информации нет в наличии, а затраты на разработку такой информации были бы чрезмерными.

В основе сегментной отчетности Банка лежат следующие операционные сегменты: услуги физическим лицам, услуги юридическим лицам, казначейские операции.

Услуги физическим лицам – ведение текущих счетов, прием вкладов и депозитов, предоставление кредитов, осуществление расчетов по поручению физических лиц, обслуживание банковских платежных карточек, услуги депозитарного хранения.

Услуги юридическим лицам – расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (резидентов и нерезидентов Республики Беларусь), привлечение депозитов, размещение собственных выпущенных долговых ценных бумаг, предоставление кредитов и иных видов финансирования, осуществление документарных операций, осуществление операций с ценными бумагами по поручению клиентов.

Казначейские операции – операции с Национальным банком Республики Беларусь, ведение корреспондентских счетов, привлечение и размещение денежных средств на межбанковском рынке, операции с ценными бумагами от имени Банка (в том числе сделки РЕПО), операции с производными финансовыми инструментами, операции покупки, продажи, конверсии иностранной валюты.

Сегментная отчетность составляется по совершаемым операциям и оказываемым услугам внешним клиентам. Банк не использует трансфертное ценообразование для распределения фондов между сегментами. Для целей отчетности по сегментам финансовый результат деятельности сегмента (в том числе процентные доходы и расходы) определяется прямым методом на основе фактических результатов деятельности сегмента.

Доходы от осуществления операций с иностранной валютой в части доходов от переоценки активов и обязательств по сегментам не распределяются.

Операционные расходы и расходы по налогу на прибыль учитываются на групповой основе и по сегментам не распределяются.

Банк не распределяет по сегментам неденежные активы и связанные с ними доходы (расходы).

Информация о структуре доходов и расходов Банка в разрезе отчетных сегментов, а также об активах и обязательствах отчетных сегментов за 2024 год.

(в тысячах белорусских рублей)

2024	Услуги физическим лицам	Услуги юридическим лицам	Казначейс кие операции	Прочее/ не распредел ено	Итого
Процентные доходы	11 404	11 687	5 832	-	28 923
Процентные расходы	(3 556)	(16 073)	(1 906)	(214)	(21 749)
Чистые процентные доходы	7 848	(4 386)	3 926	(214)	7 174
Комиссионные доходы	7 479	4 460	7	16	11 962
Комиссионные расходы	(1 575)	(5)	(869)	(111)	(2 560)
Чистые комиссионные доходы	5 904	4 455	(862)	(95)	9 402
Чистый расход по операциям с ценными бумагами	-	-	9	-	9
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	-	-	20 457	(1 185)	19 272
Чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	-	-	-
Чистые отчисления в резервы	46 552	(49 822)	(3 380)	(158)	(6 808)
Прочие доходы	3 307	334	-	8 891	12 532
Операционные расходы	(799)	(64)	(1 050)	(36 169)	(38 082)
Прочие расходы	(136)	(21)	-	(1 923)	(2 080)
Финансовые результаты сегмента	62 676	(49 504)	19 100	(30 853)	1 419
Расходы по налогам на прибыль	-	-	-	-	-
Прибыль за год	-	-	-	-	1 419
Доля в прибыли (убытке), принадлежащая головной организации-банку	-	-	-	-	1 305
Доля неконтролирующих акционеров в прибыли (убытке)	-	-	-	-	114

Денежные средства			69 120		69 120
Средства в Национальном банке			72 761		72 761
Средства в банках			51 315		51 315
Ценные бумаги	123 291	105 752			229 043
Кредиты, предоставленные клиентам			69 120		69 120
Прочие активы	6	145		10 699	10 868
Итого активы сегмента:	123 581	92 728	193 196	10 408	432 948
Средства банков	-	-	12 912	-	12 912
Средства клиентов	78 879	372 614			451 493
Ценные бумаги, выпущенные банком			10 254		10 254
Прочие обязательства	145	1 979	75	1 777	3 976
Итого обязательства сегмента:	79 212	374 207	43 467	1 851	498 737

Информация о структуре доходов и расходов холдинга в разрезе отчетных сегментов, а также об активах и обязательствах отчетных сегментов за 2023 год.

(в тысячах белорусских рублей)

2023					Итого
------	--	--	--	--	-------

	Услуги физическим лицам	Услуги юридическим лицам	Казначейс кие операции	Прочее/ не распредел ено	
Процентные доходы	9 040	8 776	2 918	-	20 734
Процентные расходы	(4 941)	(6 188)	(1 308)	(675)	(13 112)
Чистые процентные доходы	4 099	2 588	1 610	(675)	7 622
Комиссионные доходы	6 326	4 646	4	285	11 261
Комиссионные расходы	(517)	(1)	(1 208)	(629)	(2 355)
Чистые комиссионные доходы	5 809	4 645	(1 204)	(344)	8 906
Чистый расход по операциям с ценными бумагами	-	-	117	-	117
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	-	-	14 294	(1 959)	12 335
Чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	(24)	-	(24)
Чистые отчисления в резервы	(3 646)	(261)	65	(51)	(3 893)
Прочие доходы	2 722	197	-	3 760	6 679
Операционные расходы	(214)	(98)	(264)	(25 341)	(25 917)
Прочие расходы	(226)	(5)	-	(997)	(1 228)
Финансовые результаты сегмента	8 544	7 066	14 594	(25 607)	4 597
Расходы по налогам на прибыль	-	-	-	-	(1 057)
Прибыль за год	-	-	-	-	3 540
Доля в прибыли (убытке), принадлежащая головной организации-банку	-	-	-	-	2 655
Доля неконтролирующих акционеров в прибыли (убытке)	-	-	-	-	885

Денежные средства	-	-	48 970	-	48 970
Средства в Национальном банке	-	-	42 170	-	42 170
Средства в банках	-	-	36 217	-	36 217
Ценные бумаги	-	-	47 973	-	47 973
Кредиты, предоставленные клиентам	79 642	92 583	-	-	172 225
Прочие активы	6	145	18	5 062	5 231
Итого активы сегмента:	79 648	92 728	175 348	5 062	352 786
Средства банков	-	-	12 912	-	12 912
Средства клиентов	73 346	256 744	-	-	330 090
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	2 118	-	2 118
Прочие обязательства	145	1 491	75	1 289	3 000
Итого обязательства сегмента:	73 491	258 235	15 105	1 289	348 120

36. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

События после отчетной даты, вследствие которых Банк внес изменения в данные бухгалтерской (финансовой) отчетности:

получение после отчетной даты первичных учетных документов (счетов, актов и др.) по услугам, оказанным сторонними организациями в отчетном году;

проведение переоценки основных средств.

Информация по корректировкам данных событий приведена в разделе III Примечаний.

Дата утверждения годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности к выпуску совпадает с датой ее подписания.

37. ПРОЧИЕ ПОЯСНЕНИЯ

Существенных ошибок предшествующих периодов, раскрываемых в финансовой отчетности согласно требованиям Национального стандарта финансовой отчетности 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» от 28.09.2007 № 298 не выявлено.

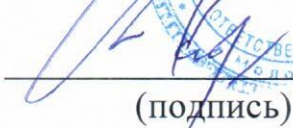
В 2024 году изменения в бухгалтерских оценках не производились.

Руководитель


(подпись)

Цыбулин С.В.

Главный бухгалтер


(подпись)

ООО «РайтКомпани» Кибкало С.Г.

Дата подписания 21 апреля 2025 г.