

**Закрытое акционерное общество
«Белорусско-Швейцарский Банк «БСБ Банк»**

**Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года**

июнь 2024

В дело № _____
№ _____

Этот документ содержит 85 страниц

ЗАО «БСБ Банк»	
Дата	14.06.2024
Итого	14856



BusinessAssurance

Тел.: +375 17 308 74 50
Тел.: +375 17 308 74 51
info@assurance.by
assurance.by

ООО «Бизнес Ашуренс»
пр-т Победителей, 103,
этаж 8, помещение 7
Минск, Беларусь
220020

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Председателю Правления, главному бухгалтеру
Закрытого акционерного общества «Белорусско-Швейцарский Банк «БСБ Банк»

Исх. номер: 04-05/48

Дата: 14 июня 2024 года

Аудиторское мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Белорусско-Швейцарский Банк «БСБ Банк» (далее – ЗАО «БСБ Банк» или «аудируемое лицо») (место нахождения: Республика Беларусь, 220004, г. Минск, пр. Победителей, 23, корп. 4; дата государственной регистрации: зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 7 октября 2002 года, регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: 807000069), состоящей из:

- ▶ отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года;
- ▶ отчетов о прибылях и убытках, о прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале, о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- ▶ примечаний к финансовой отчетности, включающих краткое изложение основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение ЗАО «БСБ Банк» по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты его деятельности и изменения его финансового положения, в том числе движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и их Разъяснениями (далее – «МСФО»).

Основание для выражения аудиторского мнения

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности», Инструкции «О регулировании аудиторской деятельности в банках, банковских группах и банковских холдингах», утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 декабря 2019 года № 495, национальных правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь, и Международных стандартов аудита.

Наши обязанности в соответствии с этими требованиями описаны далее в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности» нашего аудиторского заключения. Мы независимы по отношению к аудируемому лицу в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности», национальных правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь, и Кодекса этики профессиональных бухгалтеров, принятого Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров, и нами соблюдались прочие принципы профессиональной этики в соответствии с данными требованиями.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего аудиторского мнения.

ООО «Бизнес Ашуренс», ранее ООО «БДО» – одна из ведущих аудиторско-консалтинговых компаний Республики Беларусь, созданная и действующая в соответствии с законодательством Республики Беларусь с 24 июня 1997 года.

ООО «Бизнес Ашуренс» оказывает полный спектр аудиторских и консультационных услуг организациям различных отраслей и направлений бизнеса в соответствии с лучшими международными практиками и подходами.



Ключевые вопросы аудита

Мы определили, что ключевые вопросы аудита, о которых необходимо сообщить в нашем аудиторском заключении, отсутствуют.

Обязанности аудируемого лица по подготовке финансовой отчетности

Руководство аудируемого лица несет ответственность за подготовку и достоверное представление финансовой отчетности в соответствии с МСФО и организацию системы внутреннего контроля аудируемого лица, необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий.

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

Лица, наделенные руководящими полномочиями, несут ответственность за осуществление надзора за процессом подготовки финансовой отчетности аудируемого лица.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность аудируемого лица не содержит существенных искажений вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий, и в составлении аудиторского заключения, включающего выраженное в установленной форме аудиторское мнение.

Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-3 «Об аудиторской деятельности», Инструкции «О регулировании аудиторской деятельности в банках, банковских группах и банковских холдингах», утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 декабря 2019 года № 495, национальных правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь, и Международных стандартов аудита, 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 финансовой отчетности, принимаемые на ее основе.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-3 «Об аудиторской деятельности», Инструкции «О регулировании аудиторской деятельности в банках, банковских группах и банковских холдингах», утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 декабря 2019 года № 495, национальных правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь, и Международных стандартов аудита, аудиторская организация применяет профессиональное суждение и сохраняет профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита.



Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности (продолжение)

Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий; разрабатываем и выполняем аудиторские процедуры, в соответствии с оцененными рисками, направленные на снижение этих рисков; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения. Риск необнаружения существенных искажений 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, таких как сговор, подлог или подделку документов, умышленные пропуски, представление недостоверных сведений или нарушение системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля аудируемого лица, имеющей отношение к аудиту финансовой отчетности, с целью планирования аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам аудита, но не с целью выражения аудиторского мнения относительно эффективности функционирования этой системы;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой аудируемым лицом учетной политики, а также обоснованности учетных оценок и соответствующего раскрытия информации в финансовой отчетности;
- ▶ оцениваем правильность применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица 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 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать свою деятельность непрерывно;
- ▶ оцениваем общее представление финансовой отчетности, ее структуру и содержание, включая раскрытие информации, а также оцениваем, обеспечивает ли финансовая отчетность достоверное представление о лежащих в ее основе операциях и событиях.

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. Мы предоставляем лицам, наделенным руководящими полномочиями, заявление о том, что нами были выполнены все этические 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, которые мы довели до сведения лиц, наделенных руководящими полномочиями, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита.



Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности (окончание)

Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законодательством или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель задания
(доверенность № 15-07/23
от 25.10.2023)



Д.А. Бекешко
(свидетельство о соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к аудиторам, оказывающим аудиторские услуги в банках № 71 от 09.10.2013; квалификационный аттестат аудитора № 0002114 от 27.06.2013, рег. № 1935)

Руководитель
аудиторской группы

А.С. Мисюк
(свидетельство о соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к аудиторам, оказывающим аудиторские услуги в банках № 164 от 11.01.2024; квалификационный аттестат аудитора № 0002095 от 27.12.2012, рег. № 1918)

Дата аудиторского заключения: 14 июня 2024 года

Место выдачи аудиторского заключения: г. Минск, Республика Беларусь

Дата получения аудиторского заключения аудируемым лицом: 14 июня 2024 года

Должность, Ф.И.О.

главный бухгалтер
Брешинск А.И.

Подпись

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ:

Наименование:

ООО «Бизнес Ашуренс»

Место нахождения:

Республика Беларусь, 220020, г. Минск, пр. Победителей, 103, 8 этаж, помещение 7

Дата государственной регистрации:

Свидетельство о государственной регистрации выдано Минским городским исполнительным комитетом от 04.07.2022

Регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:

190241132

Регистрационный номер в реестре аудиторских организаций

10028

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ В ОТНОШЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Руководство ЗАО «БСБ Банк» ответственно за подготовку финансовой отчетности Банка. Финансовая отчетность на страницах 8 - 85 достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года, результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Руководство Банка подтверждает, что в отчетном периоде последовательно применялись надлежащие принципы бухгалтерского учета. При подготовке финансовой отчетности Банка применялись обоснованные и разумные оценки и суждения. Руководство также подтверждает, что финансовая отчетность была подготовлена исходя из предположения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство Банка несет ответственность за надлежащее ведение бухгалтерского учета, принятие необходимых мер по защите собственности Банка и выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений. Руководство Банка также несет ответственность за управление Банком в соответствии с законодательством Республики Беларусь, включая правила, устанавливаемые Национальным банком Республики Беларусь (далее – «Национальный банк»).

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, разрешена к выпуску 14 июня 2024 года и подписана от имени руководства Банка.

От имени руководства Банка

Председатель Правления
С.В. Дубков



Главный бухгалтер
А.Н. Бельник

г. Минск,
14 июня 2024 года

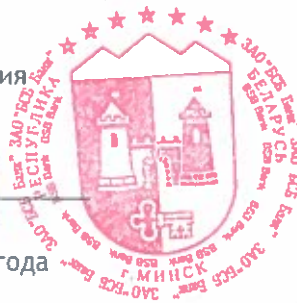
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

В тысячах белорусских рублей

	Приме- чание	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	738 390	559 662
Драгоценные металлы	7	5 043	3 725
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, в том числе:			
<i>Средства в финансовых организациях</i>	8	11 116	8 489
<i>Кредиты клиентам</i>	9	36 397	30 692
<i>Ценные бумаги</i>	10	41 799	55 512
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	7	1 409
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12	71 788	44 740
Активы в форме права пользования	13	3 521	2 700
Основные средства и нематериальные активы	14	29 393	23 075
Отложенные активы по налогу на прибыль	34	6 661	3 204
Прочие активы	15	40 763	27 529
ИТОГО АКТИВЫ		984 878	760 737
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства			
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, в том числе:			
<i>Средства финансовых организаций</i>	16	146	57
<i>Средства клиентов</i>	17	826 663	633 344
<i>Субординированные займы</i>	18	16 213	13 396
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	263	-
Обязательства по договорам аренды	20	3 642	2 762
Привилегированные акции	21	-	1 200
Прочие обязательства	22	12 024	12 102
Итого обязательства		858 951	662 861
Капитал			
Уставный капитал	23	47 553	46 353
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23.1	1 560	(3 833)
Накопленная прибыль		76 814	55 356
Итого капитал		125 927	97 876
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		984 878	760 737

Прилагаемые примечания на страницах с 14 по 85 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
С.В. Дубков



Главный бухгалтер
А.Н. Бельник

г. Минск, 14 июня 2024 года

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Приме- чание	2023 год	2022 год
Процентные доходы	24	18 993	18 998
Процентные расходы	24	(2 723)	(6 635)
Чистые процентные доходы		16 270	12 363
Комиссионные доходы	25	75 040	41 890
Комиссионные расходы	26	(29 707)	(16 751)
Чистые комиссионные доходы		45 333	25 139
Чистый доход по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26	(1 665)	232
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	27	61 799	71 992
Чистый доход по операциям с драгоценными металлами	28	1 303	3 090
Чистый доход по операциям с ценными бумагами, учитываемыми по амортизированной стоимости	29	638	(9)
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30	(66)	(986)
Итого операционные доходы		123 612	111 821
Чистое (начисление)/ восстановление резервов под обесценение финансовых активов	6, 8, 9, 10, 12, 15	(7 466)	(1 153)
Чистое (начисление)/ восстановление резервов по обязательствам кредитного характера	35	711	173
Расходы на персонал	31	(26 738)	(24 634)
Амортизационные отчисления	13, 14	(6 630)	(5 218)
Административные расходы	32	(25 929)	(18 238)
Чистые прочие доходы/ (расходы)	33	1 142	(2 694)
Прибыль до налогообложения		58 702	60 057
Расходы по налогу на прибыль	34	(6 380)	(15 130)
Чистая прибыль за год		52 322	44 927
Базовая прибыль на простую акцию	23.2	2,4029	2,1759

Прилагаемые примечания на страницах с 14 по 85 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
С.В. Дубков



Главный бухгалтер
А.Н. Бельник



г. Минск, 14 июня 2024 года

ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Примечание	2023 год	2022 год
Чистая прибыль за год		52 322	44 927
<i>Прочий совокупный доход (расход), подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка:</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23.1	6 957	(5 286)
Налог на прибыль, относящийся к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1 799)	1 322
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		235	(1 254)
Итого прочий совокупный доход		5 393	(5 218)
Итого совокупный доход		57 715	39 709

Прилагаемые примечания на страницах с 14 по 85 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
С.В. Дубков

Главный бухгалтер
А.Н. Бельник

г. Минск, 14 июня 2024 года

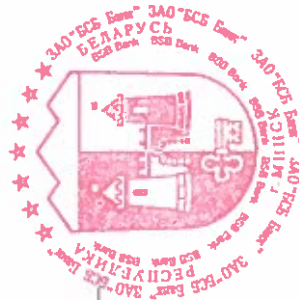
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

В тысячах белорусских рублей

Примечание	Уставный капитал	Выкупленные акции собственной эмиссии	переоценки активов, оценяемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд финансовых активов, оцениваемых по стоимости через прочий совокупный доход	Накопленная прибыль/ (непокрытый убыток)	Итого Капитал
Остаток на 31 декабря 2021 года	46 353	(1 216)	-	1 385	25 480	72 002
Общая совокупная прибыль	-	-	-	(5 218)	44 927	39 709
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	44 927	44 927
Прочий совокупный доход за год	-	-	-	(5 218)	-	(5 218)
Операции с собственниками, отражаемые напрямую в капитале	-	-	-	-	(13 835)	(13 835)
Начисление дивидендов	-	-	-	-	(13 835)	(13 835)
Операции с выкупленными акциями собственной эмиссии	-	1 216	-	-	(1 216)	-
Остаток на 31 декабря 2022 года	46 353	-	-	(3 833)	55 356	97 876
Общая совокупная прибыль	-	-	-	5 393	52 322	57 715
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	52 322	52 322
Прочий совокупный доход за год	-	-	-	5 393	-	5 393
Операции с собственниками, отражаемые напрямую в капитале	-	-	-	-	(30 864)	(30 864)
Начисление дивидендов	-	-	-	-	(30 864)	(30 864)
Операции с выкупленными акциями собственной эмиссии	-	-	-	-	-	-
Реклассификация привилегированных акций	1 200	-	-	-	-	1 200
Остаток на 31 декабря 2023 года	47 553	-	-	1 560	76 814	125 927

Прилагаемые примечания на страницах с 14 по 85 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

 Председатель Правления
 С.В. Дубков

 Главный бухгалтер
 А.Н. Бельчик


г. Минск, 14 июня 2024 года

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

<i>В тысячах белорусских рублей</i>	Приме- чание	2023 год	2022 год
<i>Движение денежных средств от операционной деятельности:</i>			
Полученные процентные доходы		16 951	16 749
Уплаченные процентные доходы		(1 872)	(2 684)
Полученные комиссионные доходы		73 425	41 856
Уплаченные комиссионные доходы		(29 372)	(16 531)
Реализованный результат по операциям с иностранной валютой		62 703	73 302
Реализованный результат по операциям с драгоценными металлами		72	14 220
Реализованный результат по операциям с ценными бумагами		521	(78)
Прочие полученные доходы		993	293
Уплаченные операционные расходы		(51 814)	(41 656)
Движение денежных средств, (использованных в)/ полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		71 607	85 471
<i>(Увеличение)/ уменьшение операционных активов:</i>			
Средства в финансовых организациях		92 462	2 293
Кредиты клиентам		(10 553)	17 653
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(20 802)	47 661
Прочие активы		(83 493)	2 868
<i>Увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств:</i>			
Средства финансовых организаций		85	57
Средства клиентов		110 642	266 252
Прочие обязательства		(1 106)	4 942
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		158 842	427 197
Уплаченный налог на прибыль		(8 752)	(12 139)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		150 090	415 058
<i>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:</i>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(9 101)	(3 680)
Продажа основных средств и нематериальных активов		61	(56)
Приобретение ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости		(37 298)	(67 485)
Погашение (реализация) ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости		56 214	29 214
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		9 876	(42 007)
<i>Движение денежных средств от финансовой деятельности:</i>			
Выплата дивидендов		(30 864)	(13 835)
Платежи в отношении суммы основных обязательства по аренде	20	(3 108)	(3 031)

В тысячах белорусских рублей

	Примечание	2023 год	2022 год
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		(33 972)	(16 866)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		125 994	356 185
Влияние изменений обменных курсов на движение денежных средств и их эквивалентов		51 221	6 513
Денежные средства и их эквиваленты на начало года (до вычета резервов)	6	562 577	199 879
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (до вычета резервов)	6	739 792	562 577

Прилагаемые примечания на страницах *14 по 85 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
С.В. Дубков

г. Минск, 14 июня 2024 года



Главный бухгалтер
А.Н. Бельник