

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

www.bsb.by

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС на 1 января 2019 года (в тысячах белорусских рублей)

Table with columns: № п/п, Наименование статьи, Сим-вол, Пункт примечаний, 2018 год, 2017 год. Rows include: АКТИВЫ, Денежные средства, Драгоценные металлы и драгоценные камни, Средства в Национальном банке, Средства в банках, Ценные бумаги, Кредиты клиентам, Производные финансовые активы, Долгосрочные финансовые вложения, Основные средства и нематериальные активы, Доходные вложения в материальные активы, Имущество, предназначенное для продажи, Отложенные налоговые активы, Прочие активы, ИТОГО АКТИВЫ, ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, Средства Национального банка, Средства клиентов, Ценные бумаги, выпущенные банком, Производные финансовые обязательства, Отложенные налоговые обязательства, Прочие обязательства, ВСЕГО обязательства, СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ, Уставный фонд, Эмиссионный доход, Резервный фонд, Фонды переоценки статей баланса, Накопленная прибыль, ВСЕГО собственный капитал, ИТОГО обязательства и собственный капитал.

ОТЧЕТ о прибылях и убытках за 2018 год (в тысячах белорусских рублей)

Table with columns: № п/п, Наименование статьи, Сим-вол, Пункт примечаний, 2018 г., 2017 г. Rows include: Проценты доходы, Проценты расходы, Чистые процентные доходы, Комиссионные доходы, Комиссионные расходы, Чистые комиссионные доходы, Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями, Чистый доход по операциям с ценными бумагами, Чистый доход по операциям с иностранной валютой, Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами, Чистые отчисления в резервы, Прочие доходы, Операционные расходы, Прочие расходы, Прибыль (убыток) до налогообложения, Расход (доход) по налогу на прибыль, ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК), Сведения о прибыли на одну акцию в белорусских рублях, Базовая прибыль на простую акцию, Разводненная прибыль на простую акцию.



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам, Совету директоров Правлению закрытого акционерного общества «Белорусско-Швейцарский Банк «БСБ Банк» Национальному банку Республики Беларусь Дата: 12 марта 2019 года Иск. номер: 04-05/21 Аудиторское мнение Реквизиты аудируемого лица Наименование: закрытое акционерное общество «Белорусско-Швейцарский Банк «БСБ Банк» (сокращенное наименование банка — ЗАО «БСБ Банк») Место нахождения: Республика Беларусь, 220004, г. Минск, пр-т Победителей, 23, корп. 4 Сведения о государственной регистрации: закрытое акционерное общество «Белорусско-Швейцарский Банк «БСБ Банк» зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь с присвоенным регистрационным номером № 195 от 07.10.2002. УНП: 80700069. Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «БСБ Банк» (далее — «Банк»), состоящей из: «Бухгалтерской баланса на 1 января 2019 года «Отчет о прибылях и убытках, об изменении собственного капитала, о движении денежных средств за 2018 год «Примечаний к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ЗАО «БСБ Банк» достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение ЗАО «БСБ Банк» на 1 января 2019 года, а также финансовые результаты его деятельности и изменения его финансового положения (движение денежных средств) за 2018 год, в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и отчетности.

Основание для выражения аудиторского мнения Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-3 «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности. Наши обязанности в соответствии с этими требованиями описаны далее в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы соблюдали принцип независимости по отношению к аудируемому лицу согласно требованиям законодательства и нормы профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надежными, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения. Заключение по отдельным проверяемым вопросам В наши обязанности также входит оценка методики расчетов и достоверности информации, включенной в формы пруденциальной отчетности 2801 «Расчет достаточности нормативного капитала и величины левереджа», 2807 «Отчет о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, и операциям, не отраженным на балансе», 2809 «Расчет ликвидности», составленных ЗАО «БСБ Банк» на 1 января 2019 года. Ответственность за подготовку данных форм пруденциальной отчетности несет руководство ЗАО «БСБ Банк». В наши обязанности входит выражение мнения о достоверности указанных форм пруденциальной отчетности. По нашему мнению, вышеуказанные формы пруденциальной отчетности на 1 января 2019 года составлены ЗАО «БСБ Банк» достоверно во всех существенных аспектах в соответствии с требованиями постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 31.10.2006 № 172 (с учетом дополнений и изменений) «Об установлении форм отчетности и утверждения Инструкции о порядке составления и представления банками, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» и небанковскими кредитно-финансовыми организациями пруденциальной отчетности в Национальный банк Республики Беларусь». Ключевые вопросы аудита Ключевые вопросы аудита — это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являются наиболее значимыми для проводимого аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего аудиторского мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

ОТЧЕТ об изменении собственного капитала за 2018 год (в тысячах белорусских рублей)

Table with columns: № п/п, Наименование показателей, Сим-вол, уставный фонд, эмиссионный доход, резервный фонд, накопленная прибыль (убыток), фонды переоценки статей баланса, всего собственный капитал. Rows include: Остаток на 1 января 2017 г., В том числе результат от изменений учетной политики и (или) исправления существенных ошибок, Изменения статей собственного капитала, В том числе совокупный доход, направление прибыли на пополнение фондов, операции с учредителями (участниками), внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников), выплата дивидендов акционерам, операции с собственными выкупленными акциями, перераспределение между статьями собственного капитала, прочие изменения, Остаток на 1 января 2018 г., Изменения статей собственного капитала, В том числе совокупный доход, направление прибыли на пополнение фондов, операции с учредителями (участниками), внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников), выплата дивидендов акционерам, операции с собственными выкупленными акциями, перераспределение между статьями собственного капитала, прочие изменения, Остаток на 1 января 2019 г.

СВЕДЕНИЯ о совокупном доходе за 2018 год (в тысячах белорусских рублей)

Table with columns: № п/п, Наименование статьи, Сим-вол, Пункт примечаний, 2018 год, 2017 год. Rows include: Прибыль (убыток), Прочие компоненты совокупного дохода за отчетный период, В том числе переоценка основных средств, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке, переоценка нематериальных активов, переоценка ценных бумаг, переоценка инструментов хеджирования, переоценка прочих статей баланса, ИТОГО совокупный доход.

ОТЧЕТ о движении денежных средств за 2018 год (в тысячах белорусских рублей)

Table with columns: № п/п, Наименование статьи, Сим-вол, Пункт примечаний, 2018 г., 2017 г. Rows include: ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, Полученные процентные доходы, Уплатенные процентные расходы, Полученные комиссионные доходы, Уплатенные комиссионные расходы, Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями, Чистый доход по операциям с ценными бумагами, Чистый доход по операциям с иностранной валютой, Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами, Прочие полученные доходы, Прочие уплатенные расходы, Уплатенный налог на прибыль, Денежная прибыль (убыток) до изменения в операционных активах и операционных обязательствах — итого, Чистое снижение (прирост) денежных средств в Национальном банке, Чистое снижение (прирост) денежных средств в банках, Чистое снижение (прирост) денежных средств в ценных бумагах (кроме ценных бумаг, удерживаемых до погашения), Чистое снижение (прирост) денежных средств в форме кредитов, выданных клиентам, Чистое снижение (прирост) денежных средств от производных финансовых активов, Чистое снижение (прирост) денежных средств в прочих операционных активах, Поток денежных средств от изменения операционных активов — итого, Чистый прирост (снижение) денежных средств Национального банка, Чистый прирост (снижение) денежных средств банков, Чистый прирост (снижение) денежных средств клиентов, Чистый прирост (снижение) денежных средств от ценных бумаг, выпущенных банком, Чистый прирост (снижение) денежных средств от производных финансовых обязательств, Чистый прирост (снижение) денежных средств в прочих операционных обязательствах, Поток денежных средств от изменения операционных обязательств — итого, Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от операционной деятельности, ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, Приобретение основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов, Продажа основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов, Приобретение долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц, Продажа долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц, Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения, Погашение (реализация) ценных бумаг, удерживаемых до погашения, Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от инвестиционной деятельности, ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, Эмиссия акций, Выкуп собственных акций, Продажа ранее выкупленных собственных акций, Выплата дивидендов, Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от финансовой деятельности, Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты, Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквиваленты, Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода, Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода.

Председатель Правления Дубков С.В.

Главный бухгалтер Бельник А.Н.

Дата подписания: 12.03.2019 г.

получаем понимание системы внутреннего контроля аудируемого лица, имеющей отношение к аудиту годовой бухгалтерской (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 годовой бухгалтерской (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 годовой бухгалтерской (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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, ее структуру и содержание, включая раскрытие информации, а также оцениваем, обеспечивает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность достоверное представление о лежащих в ее основе операциях и событиях. Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, наделенными руководящими полномочиями, довода 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. Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (окончание) 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, доведенных до сведения лиц, наделенных руководящими полномочиями, мы выбираем ключевые вопросы аудита и расскрываем 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 пользу от ее раскрытия). Директор/ Управляющий партнер BDO в Беларуси А.Н. Шкодин (квалификационный аттестат аудитора № 0000657 от 10.03.2003, рег. №: 650 Н.В. Кондратьева (свидетельство о соответствии квалификационным требованиям для осуществления аудиторской деятельности в банковской системе № 29 от 15.03.2006; квалификационный аттестат аудитора № 0001006 от 26.08.2003, рег. № 991) Дата аудиторского заключения: 12 марта 2019 года Место выдачи аудиторского заключения: г. Минск, Республика Беларусь Дата получения аудиторского заключения аудируемым лицом: 12 марта 2019 года Главный бухгалтер Бельник А.Н. Сведения об аудиторской организации: Общество с ограниченной ответственностью «БДО» Место нахождения: Республика Беларусь, 220020, г. Минск, пр-т Победителей, 103, 8-й этаж, помещение 7 Сведения о государственной регистрации: Свидетельство о государственной регистрации выдано Минским городским исполнительным комитетом от 15 ноября 2013 года УНП 190241132