



Наименование банка:
ЗАО «Идея Банк»

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
на 1 января 2017 г.

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2016 год	2015 год
1	2	3	4	5	6
1	АКТИВЫ				
2	Денежные средства	1101	5.1	45 888	37 356
3	Драгоценные металлы и драгоценные камни	1102		-	-
4	Средства в Национальном банке	1103	5.2	21 041	30 850
5	Средства в банках	1104	5.3	52 959	47 114
6	Ценные бумаги	1105	5.4	2 994	1 870
7	Кредиты клиентам	1106	5.5	134 419	158 030
8	Производные финансовые активы	1107	5.6	-	356
9	Долгосрочные финансовые вложения	1108	5.7	5	5
10	Основные средства и нематериальные активы	1109	5.8	38 195	36 201
11	Имущество, предназначенное для продажи	1110		-	-
12	Отложенные налоговые активы	1111		-	-
13	Прочие активы	1112	5.9	29 863	30 008
14	ИТОГО активы	11		325 364	341 790
15	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
16	Средства Национального банка	1201		-	-
17	Средства банков	1202	5.10	37 341	25 038
18	Средства клиентов	1203	5.11	205 132	248 579
19	Ценные бумаги, выпущенные банком	1204	5.12	217	10
20	Производные финансовые обязательства	1205	5.13	-	2 290
21	Отложенные налоговые обязательства	1206		-	-
22	Прочие обязательства	1207	5.14	6 136	2 540
23	ВСЕГО обязательств	120		248 826	278 457
24	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
25	Уставный фонд	1211		26 806	21 630
26	Эмиссионный доход	1212		-	-
27	Резервный фонд	1213		5 179	4 848
28	Фонд переоценки статей баланса	1214		10 937	11 168
29	Накопленная прибыль	1215		33 616	25 687
30	ВСЕГО собственный капитал	121	5.15	76 538	63 333
31	ИТОГО обязательств и собственный капитал	12		325 364	341 790

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за 2016 год

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2016 год	2015 год
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы	2011		61 852	71 927
2	Процентные расходы	2012		33 181	50 743
3	Чистые процентные доходы	201	6.1	28 671	21 184
4	Комиссионные доходы	2021		15 955	26 409
5	Комиссионные расходы	2022		4 383	7 157
6	Чистые комиссионные доходы	202	6.2	11 572	19 252
7	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	203		-	-
8	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	204	6.3	(217)	-
9	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	205	6.4	9 789	20 653
10	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	206	6.5	(874)	(5 940)
11	Чистые отчисления в резервы	207	6.6	(11 639)	22 747
12	Прочие доходы	208	6.7	6 876	14 537
13	Операционные расходы	209	6.8	38 183	35 442
14	Прочие расходы	210	6.9	2 168	1 954
15	Прибыль (убыток) до налогообложения	211		27 105	9 543
16	Расход (доход) по налогу на прибыль	212		7 141	2 928
17	ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	2		19 964	6 615
18	Сведения о прибыли на одну акцию в рублях				
19	Базовая прибыль на простую акцию	22	5.16	293,4350	132,4137
20	Разводненная прибыль на простую акцию	23		-	-



Иностранное унитарное предприятие «Делойт и Туш» ул. К. Цеткин, д. 51А, 13-й этаж Минск, 220004 Республика Беларусь

Тел. +375 (17) 309 99 00
Факс +375 (17) 309 99 01
www.deloitte.by

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по публикуемой сокращенной финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Идея Банк» за 2016 год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Акционерам, Совету Директоров и Правлению Закрытого акционерного общества «Идея Банк»

Прилагаемая публикуемая сокращенная финансовая отчетность, включающая сокращенный бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2017 года и соответствующие сокращенные отчеты о прибылях и убытках, об изменении собственного капитала и о движении денежных средств за 2016 год, составлена на основе аудированной годовой финансовой отчетности ЗАО «Идея Банк» за 2016 год, подготовленной в соответствии с Национальными стандартами финансовой отчетности Республики Беларусь. Мы выразили безусловно положительное мнение по годовой финансовой отчетности ЗАО «Идея Банк» в аудиторском заключении от 28 марта 2017 года. Аудированная годовая финансовая отчетность и публикуемая сокращенная финансовая отчетность не отражают влияния событий, произошедших после даты аудиторского заключения.

В данной публикуемой сокращенной финансовой отчетности не раскрывается вся информация, требуемая Национальными стандартами финансовой отчетности и другими законодательными актами, регулирующими порядок составления и представления годовой финансовой отчетности. Поэтому ознакомление с публикуемой сокращенной финансовой отчетностью не заменяет ознакомления с аудированной годовой финансовой отчетностью ЗАО «Идея Банк».

Ответственность руководства за подготовку сокращенной отчетности

Руководство банка несет ответственность за подготовку данной публикуемой сокращенной финансовой отчетности на основе аудированной годовой финансовой

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА
за 2016 год

(в тысячах белорусских рублей)

№ 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
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Раздел I. За год, предшествующий отчетному								
1	Остаток на 1 января 2015 г.	3011	14 812	-	3 901	20 957	4 435	44 105
1.1	В том числе: результат от изменений учетной политики и (или) исправления существенных ошибок	30111	-	-	-	-	-	-
2	Изменения статей собственного капитала	3012	6 818	-	947	4 730	6 733	19 228
2.1	В том числе: совокупный доход	30121	x	x	x	6 615	6 681	13 296
2.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	-	x	395	(395)	x	-
2.3	операции с учредителями (участниками)	30123	-	-	-	-	x	-
2.3.1	внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231	-	-	x	x	x	-
2.3.2	выплата дивидендов акционерам	301232	x	x	x	-	x	-
2.4	операции с собственными выкупленными акциями	301233	-	x	x	x	x	-
2.5	перераспределение между статьями собственного капитала	30125	-	-	-	76	(76)	-
2.6	прочие изменения	30126	6 818	-	552	(1 566)	128	5 932
3	Остаток на 1 января 2016 г.	3013	21 630	-	4 848	25 687	11 168	63 333
Раздел II. За отчетный год								
1	Остаток на 1 января 2016 г.	3011	21 630	-	4 848	25 687	11 168	63 333
1.1	В том числе: результат от изменений учетной политики и (или) исправления существенных ошибок	30111	-	-	-	-	-	-
2	Изменения статей собственного капитала	3012	5 176	-	331	7 929	(231)	13 205
2.1	В том числе: совокупный доход	30121	x	x	x	19 964	(122)	19 842
2.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	-	x	331	(331)	x	-
2.3	операции с учредителями (участниками)	30123	5 176	-	-	(11 813)	x	(6 637)
2.3.1	внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231	5 176	-	x	x	x	5 176
2.3.2	выплата дивидендов акционерам	301232	x	x	x	(11 813)	x	(11 813)
2.4	операции с собственными выкупленными акциями	301233	-	x	x	x	x	-
2.5	перераспределение между статьями собственного капитала	30125	-	-	-	109	(109)	-
2.6	прочие изменения	30126	-	-	-	-	-	-
3	Остаток на 1 января 2017 г.	3013	26 806	-	5 179	33 616	10 937	76 538

СВЕДЕНИЯ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ за 2016 год

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2016 год	2015 год
1	2	3	4	5	6
1	Прибыль (убыток)	301211	5.15	19 964	6 615
2	Прочие компоненты совокупного дохода	301212	5.8	(122)	6 681
2.1	В том числе: переоценка основных средств, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке	3012121		(122)	6 681
2.2	переоценка нематериальных активов	3012122		-	-
2.3	переоценка ценных бумаг	3012123		-	-
2.4	переоценка инструментов хеджирования	3012124		-	-
2.5	переоценка прочих статей баланса	3012125		-	-
3	ИТОГО совокупный доход	30121		19 842	13 296

отчетности в соответствии с Инструкцией «О раскрытии информации о деятельности банка, открытого акционерного общества «Банк Развития Республики Беларусь», небанковской кредитно-финансовой организации, банковской группы и банковского холдинга», утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь № 19 от 11 января 2013 года.

Ответственность аудитора

Наша ответственность состоит в выражении мнения о данной публикуемой сокращенной финансовой отчетности на основе процедур, проведенных в соответствии с Законом Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности», Правилами аудиторской деятельности, утвержденными Министерством финансов Республики Беларусь, правилами аудиторской деятельности Иностранного унитарного аудиторского предприятия «Делойт и Туш». Эти правила требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что публикуемая сокращенная финансовая отчетность соответствует показателям аудированной годовой финансовой отчетности, на основе которой сокращенная финансовая отчетность была подготовлена.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей в публикуемой сокращенной финансовой отчетности на соответствие их числовым показателям в аудированной годовой финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения публикуемой сокращенной финансовой отчетности вследствие злоупотреблений, влияющих на годовую финансовую отчетность, или ошибок.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной публикуемой сокращенной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая публикуемая сокращенная финансовая отчетность согласуется во всех существенных аспектах с аудированной годовой финансовой отчетностью в соответствии с Инструкцией «О раскрытии информации о деятельности банка, открытого акционерного общества «Банк Развития Республики Беларусь», небанковской кредитно-финансовой организации, банковской группы и банковского холдинга», утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь № 19 от 11 января 2013 года.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2016 год	2015 год
1	2	3	4	5	6
ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ					
1	Полученные процентные доходы	70100		62 327	71 378
2	Уплаченные процентные расходы	70101		(34 279)	50 494
3	Полученные комиссионные доходы	70102		13 597	23 861
4	Уплаченные комиссионные расходы	70103		(4 446)	7 150
5	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	70104		-	-
6	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	70105		(217)	-
7	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	70106		9 779	10 218
8	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	70107		(874)	(5 940)
9	Прочие полученные доходы	70108		15 645	8 141
10	Прочие уплаченные расходы	70109		(36 504)	33 311
11	Уплаченный налог на прибыль	70110		(4 765)	3 771
12	Итого денежная прибыль (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах	701		20 263	12 932
13	Чистый прирост (снижение) денежных средств Национального банка	70200		153	(466)
14	Чистое снижение (прирост) денежных средств в банках	70201		(2 419)	22 381
15	Чистое снижение (прирост) денежных средств в ценных бумагах (кроме ценных бумаг, удерживаемых до погашения)	70202		962	832
16	Чистое снижение (прирост) денежных средств в форме кредитов, выданных клиентам	70203		26 543	17 451
17	Чистое снижение (прирост) денежных средств от производных финансовых активов	70204		356	(341)
18	Чистое снижение (прирост) денежных средств в прочих операционных активах	70205		(2 401)	(343)
19	Итого потоки денежных средств от изменения операционных активов	702		23 194	39 514
20	Чистый прирост (снижение) денежных средств Национального банка	70300		-	-
21	Чистый прирост (снижение) денежных средств банков	70301		11 980	(10 383)
22	Чистый прирост (снижение) денежных средств клиентов	70302		(47 158)	13 908
23	Чистый прирост (снижение) денежных средств от ценных бумаг, выпущенных банком	70303		200	-
24	Чистый прирост (снижение) денежных средств от производных финансовых обязательств	70304		(2 290)	(1 466)
25	Чистый прирост (снижение) денежных средств в прочих операционных обязательствах	70305		4 178	(786)
26	Итого потоки денежных средств от изменения операционных обязательств	703		(33 090)	1 273
27	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от операционной деятельности	70		10 367	53 719
ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ					
28	Приобретение основных средств, нематериальных и других долгосрочных активов	71100		(2 679)	(2 919)
29	Продажа основных средств, нематериальных и других долгосрочных активов	71101		26	(36)
30	Приобретение долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	71102		-	-
31	Продажа долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	71103		-	-
32	Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	71104		(735 652)	(966)
33	Погашение (реализация) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	71105		733 653	966
34	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от инвестиционной деятельности	71		(4 652)	(2 955)
ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ					
35	Эмиссия акций	72100		5 176	7 556
36	Выкуп собственных акций	72101		-	-
37	Продажа ранее выкупленных собственных акций	72102		-	-
38	Выплата дивидендов	72103		(11 813)	-
39	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от финансовой деятельности				