БАНК РЕШЕНИЕ

## 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 | | 4 105 | 3 266 |
| 3 | Драгоценные металлы и драгоценные камни | 1102 | | 30 | 34 |
| 4 | Средства в Национальном банке | 1103 | 1 | 2 331 | 24 808 |
| 5 | Средства в банках | 1104 | 2 | 24 352 | 9 561 |
| 6 | Ценные бумаги | 1105 | 3 | 8 422 | - |
| 7 | Кредиты клиентам | 1106 | 4 | 53 231 | 48 293 |
| 8 | Производные финансовые активы | 1107 | | - | - |
| 9 | Долгосрочные финансовые вложения | 1108 | 5 | 460 | 460 |
| 10 | Основные средства и нематериальные активы | 1109 | 6 | 21 837 | 19 541 |
| 11 | Имущество, предназначенное для продажи | 1110 | 7 | 2 652 | 4 280 |
| 12 | Отложенные налоговые активы | 1111 | | 359 | - |
| 13 | Прочие активы | 1112 | 8 | 5 232 | 7 391 |
| 14 | ИТОГО активы | 11 | | 123 011 | 117 634 |
| 15 | ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 16 | Средства Национального банка | 1201 | 9 | - | 3 219 |
| 17 | Средства банков | 1202 | 10 | 2 | 53 |
| 18 | Средства клиентов | 1203 | 11 | 72 514 | 66 877 |
| 19 | Ценные бумаги, выпущенные банком | 1204 | | 5 591 | 5 302 |
| 20 | Производные финансовые обязательства | 1205 | | - | - |
| 21 | Отложенные налоговые обязательства | 1206 | | - | - |
| 22 | Прочие обязательства | 1207 | 12 | 1 374 | 1 022 |
| 23 | ВСЕГО обязательства | 120 | | 79 481 | 76 473 |
| 24 | СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | | | | |
| 25 | Уставный фонд | 1211 | 13 | 29 236 | 25 520 |
| 26 | Эмиссионный доход | 1212 | | - | - |
| 27 | Резервный фонд | 1213 | | 5 663 | 2 669 |
| 28 | Фонды переоценки статей баланса | 1214 | 14 | 13 219 | 11 899 |
| 29 | Накопленная прибыль | 1215 | 15 | (4 588) | 1 073 |
| 30 | ВСЕГО собственный капитал | 121 | | 43 530 | 41 161 |
| 31 | ИТОГО обязательства и собственный капитал | 12 | | 123 011 | 117 634 |

## 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 | | 9 921 | 8 023 |
| 2 | Процентные расходы | 2012 | | 4 283 | 6 287 |
| 3 | Чистые процентные доходы | 201 | 16 | 5 638 | 1 736 |
| 4 | Комиссионные доходы | 2021 | | 3 730 | 3 860 |
| 5 | Комиссионные расходы | 2022 | | 614 | 420 |
| 6 | Чистые комиссионные доходы | 202 | 17 | 3 116 | 3 440 |
| 7 | Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями | 203 | 18 | 3 | 13 |
| 8 | Чистый доход по операциям с ценными бумагами | 204 | 19 | - | - |
| 9 | Чистый доход по операциям с иностранной валютой | 205 | 20 | 614 | 2 546 |
| 10 | Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами | 206 | 21 | - | 193 |
| 11 | Чистые отчисления в резервы | 207 | 22 | 6 024 | 1 151 |
| 12 | Прочие доходы | 208 | 23 | 1 129 | 754 |
| 13 | Операционные расходы | 209 | 24 | 10 213 | 7 062 |
| 14 | Прочие расходы | 210 | 25 | 275 | 340 |
| 15 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 211 | | (6 012) | 129 |
| 16 | Расход (доход) по налогу на прибыль | 212 | | (359) | 123 |
| 17 | ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) | 2 | | (5 653) | 6 |
| 18 | Сведения о прибыли на одну акцию в белорусских рублях | | | | |
| 19 | Базовая прибыль на простую акцию | 22 | | (527,7392) | 0,0001 |
| 20 | Разводненная прибыль на простую акцию | 23 | | (527,7392) | 0,0001 |

## 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) | Фонд 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 | 13 856 | - | 2 019 | 1 710 | 8 655 | 26 240 |
| 1.1 | В том числе: результат от изменений учетной политики и (или) исправления существенных ошибок | 30111 | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Изменения статей собственного капитала | 3012 | 11 664 | - | 650 | (637) | 3 244 | 14 921 |
| 2.1 | В том числе: совокупный доход | 30121 | x | x | x | 6 | 3 251 | 3 257 |
| 2.2 | направление прибыли на пополнение фондов | 30122 | - | x | 650 | (650) | - | - |
| 2.3 | операции с учредителями (участниками): | 30123 | 11 664 | - | x | - | x | 11 664 |
| 2.4 | внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников) | 301231 | 11 664 | - | x | x | x | 11 664 |
| 2.5 | выплата дивидендов акционерам | 301232 | | x | x | - | x | - |
| 2.6 | операции с собственными выкупленными акциями | 301233 | - | x | x | x | x | - |
| 2.7 | перераспределение между статьями собственного капитала | 30125 | - | - | - | 7 | (7) | - |
| 2.8 | прочие изменения (округление) | 30126 | | - | - | - | - | |
| 3 | Остаток на 1 января 2016 г. | 3013 | 25 520 | - | 2 669 | 1 073 | 11 899 | 41 161 |
| | Раздел II. За отчетный год | | | | | | | |
| 4 | Остаток на 1 января 2016 г. | 3011 | 25 520 | - | 2 669 | 1 073 | 11 899 | 41 161 |
| 5 | Изменения статей собственного капитала | 3012 | 3 716 | - | 2 994 | (5 661) | 1 320 | 2 369 |
| 5.1 | В том числе: совокупный доход | 30121 | x | x | x | (5 653) | 1 325 | (4 328) |
| 5.2 | направление прибыли на пополнение фондов | 30122 | - | x | 13 | (13) | - | - |
| 5.3 | операции с учредителями (участниками): | 30123 | 3 716 | - | x | - | x | 3 716 |
| 5.4 | внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников) | 301231 | 3 716 | - | x | x | x | 3 716 |
| 5.5 | выплата дивидендов акционерам | 301232 | x | x | x | - | x | - |
| 5.6 | операции с собственными выкупленными акциями | 301233 | - | x | | x | x | - |
| 5.7 | перераспределение между статьями собственного капитала | 30125 | - | - | - | 5 | (5) | - |
| 5.8 | прочие изменения (взнос в резервный фонд учредителей) | 30126 | | - | 2 981 | - | | - |
| 6 | Остаток на 1 января 2017 г. | 3013 | 29 236 | - | 5 663 | (4 588) | 13 219 | 43 530 |

## 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 | 15 | (5 653) | 6 |
| 2 | Прочие компоненты совокупного дохода | 301212 | | 1 325 | 3 251 |
| | В том числе: | | | | |
| 2.1 | переоценка основных средств, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке | 3012121 | 14 | 1 325 | 3 251 |
| 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 | | (4 328) | 3 257 |

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ за 2016 год

*(в тысячах белорусских рублей)*

| № п/п | Наименование статьи | Символ | Пункт примечаний | 2016 г. | 2015 г. |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | | |
| 2 | Полученные процентные доходы | 70100 | | 10 003 | 7 820 |
| 3 | Уплаченные процентные расходы | 70101 | | (4 483) | (6 281) |
| 4 | Полученные комиссионные доходы | 70102 | | 3 787 | 3 878 |
| 5 | Уплаченные комиссионные расходы | 70103 | | (608) | (413) |
| 6 | Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями | 70104 | | 3 | 12 |
| 7 | Чистый доход по операциям с ценными бумагами | 70105 | | - | - |
| 8 | Чистый доход по операциям с иностранной валютой | 70106 | | 325 | 104 |
| 9 | Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами | 70107 | | - | 384 |
| 10 | Прочие полученные доходы | 70108 | | 1 699 | 1 239 |
| 11 | Прочие уплаченные расходы | 70109 | | (9 754) | (7 356) |
| 12 | Уплаченный налог на прибыль | 70110 | | (4) | (134) |
| 13 | Денежная прибыль (убыток) до изменения в операционных активах и операционных обязательствах - итого | 701 | | 968 | (747) |
| 14 | Чистое снижение (прирост) денежных средств в Национальном банке | 70200 | | 21 062 | 9 135 |
| 15 | Чистое снижение (прирост) денежных средств в банках | 70201 | | (8) | 301 |
| 16 | Чистое снижение (прирост) денежных средств в ценных бумагах (кроме ценных бумаг, удерживаемых до погашения) | 70202 | | - | - |
| 17 | Чистое снижение (прирост) денежных средств в форме кредитов, выданных клиентам | 70203 | | (6 950) | (6 956) |
| 18 | Чистое снижение (прирост) денежных средств от производных финансовых активов | 70204 | | - | 295 |
| 19 | Чистое снижение (прирост) денежных средств в прочих операционных активах | 70205 | | 269 | (692) |
| 20 | Потоки денежных средств от изменения операционных активов - итого | 702 | | 14 373 | 2 083 |
| 21 | Чистый прирост (снижение) денежных средств Национального банка | 70300 | | (3 022) | (1 505) |
| 22 | Чистый прирост (снижение) денежных средств банков | 70301 | | 1 | (2 983) |
| 23 | Чистый прирост (снижение) денежных средств клиентов | 70302 | | 2 961 | (5 664) |
| 24 | Чистый прирост (снижение) денежных средств от ценных бумаг, выпущенных банком | 70303 | | - | (1 376) |
| 25 | Чистый прирост (снижение) денежных средств от производных финансовых обязательств | 70304 | | - | 1 |
| 26 | Чистый прирост (снижение) денежных средств в прочих операционных обязательствах | 70305 | | (63) | (403) |
| 27 | Потоки денежных средств от изменения операционных обязательств - итого | 703 | | (123) | (11 930) |
| 28 | Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от операционной деятельности | 70 | | 15 218 | (10 594) |
| 29 | ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | | |
| 30 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов | 71100 | | (777) | (199) |
| 31 | Продажа основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов | 71101 | | | 3 |
| 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, удерживаемых до погашения | 71104 | | (11 706) | - |
| 35 | Погашение (реализация) ценных бумаг, удерживаемых до погашения | 71105 | | 2 994 | - |
| 36 | Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от инвестиционной деятельности | 71 | | (9 489) | (196) |
| 37 | ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | | |
| 38 | Эмиссия акций | 72100 | | 3 716 | 11 664 |
| 39 | Выкуп собственных акций | 72101 | | - | - |
| 40 | Продажа ранее выкупленных собственных акций* | 72102 | | 2 981 | - |
| 41 | Выплата дивидендов | 72103 | | - | - |
| 42 | Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от финансовой деятельности | 72 | | 6 697 | 11 664 |
| 43 | Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты | 73 | | (382) | 5 483 |
| 44 | Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов | 74 | | 12 044 | 6 358 |
| 45 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода | 740 | | x | 17 549 |
| 46 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 741 | | 29 593 | x |

* Взнос в резервный фонд учредителей

Председатель Правления В.М.Саксон

Заместитель Главного бухгалтера В.С.Боричевская

Дата подписания "14" марта 2017 г.

ЗАО «Банк «Решение» УНП 100789114. Лиц. №14 от 08.06.2016 НБ РБ

---

BDO

Телефон: +375 17 308 74 51
Факс: +375 17 308 74 50
www.bdo.by

ООО «БДО»
пр. Победителей, 103
8-й этаж, пом. 7
Минск, Беларусь
220020

**Аудиторское заключение по публикуемой годовой отчетности Закрытого акционерного общества «Банк «Решение» за период с 1 января 2016 года по 31 декабря 2016 года**

Акционерам, Наблюдательному Совету и Правлению ЗАО «Банк «Решение»
Национальному банку Республики Беларусь
Исх. номер: 04-03/36/107
Дата: 15 марта 2017 года

Реквизиты аудируемого лица
Наименование: Закрытое акционерное общество «Банк «Решение» (ЗАО «Банк «Решение»)
Место нахождения: Республика Беларусь, 220035, г. Минск, ул. Игнатенко, 11.
Сведения о государственной регистрации: Закрытое акционерное общество «Банк «Решение» зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 09 ноября 1994 года, регистрационный номер 53
УНП 100789114

Реквизиты аудиторской организации
Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «БДО» (ООО «БДО»)
Место нахождения: Республика Беларусь, 220020, г. Минск, пр. Победителей, 103, этаж 8, помещение 7
Сведения о государственной регистрации: Свидетельство о государственной регистрации выдано Минским горисполкомом 15.11.2013
УНП 190241132

Мы провели аудит прилагаемой публикуемой годовой отчетности Закрытого акционерного общества «Банк «Решение» (далее —«Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса на 1 января 2017 года, отчета о прибылях и убытках, отчета об изменении собственного капитала и отчета о движении денежных средств за 2016 год.

Прилагаемая публикуемая годовая отчетность, составленная на основании годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «Банк «Решение» за 2016 год, подготовлена с целью ее обязательной публикации в соответствии с постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 января 2013 года №19 «Об утверждении инструкции о раскрытии информации о деятельности банка, небанковской кредитно-финансовой организации, банковской группы и банковского холдинга».

Аудированная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и публикуемая годовая отчетность не отражают влияния событий, произошедших после даты аудиторского заключения.

*Обязанности руководства аудируемого лица по подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и публикуемой годовой отчетности*

Руководство Банка несет ответственность за составление и представление годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и прилагаемой публикуемой годовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь о бухгалтерском учете и отчетности, а также за организацию системы внутреннего контроля, необходимой для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и публикуемой годовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

*Обязанности аудиторской организации*

Мы несем ответственность за выраженное нами аудиторское мнение о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и публикуемой годовой отчетности, основанное на результатах проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь, которые обязывают нас соблюдать нормы профессиональной этики, планировать и проводить аудит таким образом, чтобы обеспечить достаточную уверенность относительно наличия либо отсутствия существенных искажений в представленной публикуемой годовой отчетности.

Аудит включает в себя проведение процедур для получения аудиторских доказательств, подтверждающих значения показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, а также публикуемой годовой отчетности. Выбор аудиторских процедур проводится на основании профессионального суждения аудитора с учетом оценки риска наличия существенных искажений в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в результате ошибок или недобросовестных действий. При оценке таких рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, необходимую для составления и представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, не содержащей существенных искажений, с целью разработки соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности работы самой системы внутреннего контроля Банка.

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

*Основание для выражения аудиторского мнения с оговоркой*

По нашему мнению, ошибки прошлого отчетного периода, отраженные в аудиторском заключении и в отчете другой аудиторской организации, по результатам аудиторской проверки деятельности Банком за 2015 год носят существенный характер и были исправлены Банком не в соответствии с требованиями постановления Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2007 года № 298 (ред. от 31 декабря 2009 года) «Об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки», что привело к занижению расходов за 2015 год и их завышению за 2016 год.

*Аудиторское мнение с оговоркой*

По нашему мнению, за исключением влияния на прилагаемую публикуемую годовую отчетность, составленную на основании годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, обстоятельств, изложенных в разделе «Основание для выражения аудиторского мнения с оговоркой», публикуемая годовая отчетность достоверно отражает во всех существенных отношениях финансовое положение ЗАО «Банк «Решение» на 1 января 2017 года, а также финансовые результаты деятельности и изменения его финансового положения (движение денежных средств) за 2016 год, в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь, касающимися подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В целях более точного понимания финансового положения ЗАО «Банк «Решение» по состоянию на 1 января 2017 года и результатов его финансово-хозяйственной деятельности за 2016 год публикуемую годовую отчетность следует изучать вместе с полной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью.

Директор
Управляющий партнер
BDO в Беларуси
А.Н. Шкодин
(квалификационный аттестат аудитора №0000657 от 10.03.2003, рег. №650)

Заместитель директора по аудиту финансовых институтов, руководитель проверки
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)

Председатель правления