

Закрывце акцiонерное абшчвецтва «Беларусска-Швейцарскi банк «БСБ Банк»

www.bsb.by

**Фiнансавая адчытальнасць,
састаўленая ў адпаведнасці з МСФО, за год,
заканчывшiйся 31 декабря 2017 года**

**Отчыт о фiнансовом палажени
(в тысячках беларусских рублей)**

	Примечание	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	120 373	98 392
Драгоценные металлы и драгоценные камни	8	19 323	30 015
Средства в финансовых организациях	9	9 389	7 829
Кредиты клиентам	10	5 489	2 974
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11	33 411	65 202
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	12	-	11 714
Отложенные активы по налогу на прибыль	29	2 146	-
Инвестиционная недвижимость	13	1 508	2 281
Основные средства и нематериальные активы	14	21 268	21 404
Прочие активы	15	6 617	6 404
ИТОГО АКТИВЫ		219 524	246 215
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства			
Средства финансовых организаций	16	145	142
Средства клиентов	17	163 146	179 860
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	30	-	382
Субординированные займы	18	10 762	9 406
Привилегированные акции	20	1 200	1 200
Прочие обязательства	19	4 255	6 126
Итого обязательства		179 508	197 116
Капитал			
Уставный капитал		46 353	46 353
Собственные выкупленные акции		(3 222)	(3 222)
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	650
Накопленная прибыль (непокрытый убыток)		(3 115)	5 318
Итого капитал	20	40 016	49 099
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		219 524	246 215

Отчыт о прибылях и убытках

	Примечание	2017 год	2016 год
Процентные доходы		7 156	9 436
Процентные расходы		(1 984)	(2 758)
Чистые процентные доходы	21	5 172	6 678
Комиссионные доходы		19 527	20 621
Комиссионные расходы		(5 043)	(4 638)
Чистые комиссионные доходы	22	14 484	15 983
Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	23	132	998
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	24	13 529	13 366
Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	25	2 824	3 625
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи	26	493	316
Чистые прочие доходы / (расходы)	27	(5 017)	1 915
Итого операционные доходы		31 617	42 881
Чистое начисление резервов под обесценение финансовых активов	9, 10, 11, 15	(186)	68
Чистое начисление резервов по обязательствам кредитного характера	19	(2 133)	(6)
Создание прочих резервов	19	-	(323)
Расходы на персонал	28	(12 320)	(11 536)
Амортизационные отчисления	14	(1 110)	(1 062)
Административные расходы	29	(12 174)	(11 036)
Прибыль до налогообложения		3 694	18 986
Расходы по налогу на прибыль	30	(2 234)	(2 998)
Чистая прибыль за год		1 460	15 988
Базовая прибыль на простую акцию	20,1	0,0001	0,0007

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам, Совету директоров, Аудиторскому комитету, Правлению закрытого акционерного общества «Белорусско-Швейцарский Банк «БСБ Банк».

Национальному банку Республики Беларусь

Дата: 19 июня 2018 года

Исх. номер: 04-05/50

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 7 октября 2002 года, регистрационный номер — 807000069.

УНП: 807000069.

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности ЗАО «БСБ Банк», (далее — «Банк»), состоящей из:

- отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- отчета о прибылях и убытках, отчета о прочем совокупном доходе, отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также:
- примечаний к финансовой отчетности, включающих краткое изложение основных положений учетной политики.

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность ЗАО «БСБ Банк» достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение ЗАО «БСБ Банк», по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее — МСФО).

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ АУДИТОРСКОГО МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее — МСА). Наши обязанности в соответствии с этими требованиями описаны далее в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к ЗАО «БСБ Банк», в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров, опубликованным Комитетом по международным этическим стандартам для бухгалтеров и выполнили наши иные этические обязанности в соответствии с требованиями данного Кодекса.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащим основанием для выражения нашего аудиторского мнения.

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

1. Основные средства и нематериальные активы
Методы оценки степени обесценения зданий могут носить субъективный характер и основываться на различных допущениях о ценообразующих факторах. Различные методы оценки и использования допущений могут оказывать существенное влияние на результат оценки степени обесценения. В силу существенности стоимости недвижимости, которая по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 11 618 тысяч рублей, а также высокой степени субъективного суждения и потенциального влияния на годовую финансовую отчетность ЗАО «БСБ Банк», подходы ЗАО «БСБ Банк» к оценке степени обесценения зданий рассматриваются нами как один из ключевых вопросов аудита.

Отчыт об изменениях в капитале

(в тысячках беларусских рублей)

	Примечание	Уставный Капитал	Собственные выкупленные акции	Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленная прибыль/ (непокрытый убыток)	Итого Капитал
Остаток на 31 декабря 2015 года		44 646	-	(24)	(4 070)	40 552
в т.ч. результат от исправления ошибок предыдущих периодов	6с	-	-	-	(3 638)	(3 638)
Общая совокупная прибыль		-	-	674	15 988	16 662
Чистая прибыль за год		-	-	-	15 988	15 988
Прочий совокупный доход за год		-	-	674	-	674
Операции с собственниками, отражаемые напрямую в капитале		1 707	(3 222)	-	(6 600)	(8 115)
Начисление дивидендов		-	-	-	(4 893)	(4 893)
Увеличение уставного капитала за счет накопленной прибыли		1 707	-	-	(1 707)	-
Выкуп собственных акций		-	(3 222)	-	-	(3 222)
Остаток на 31 декабря 2016 года	20	46 353	(3 222)	650	5 318	49 099
Общая совокупная прибыль/ (убыток)		-	-	(650)	1 460	810
Чистая прибыль за год		-	-	-	1 460	1 460
Прочий совокупный расход за год		-	-	(650)	-	(650)
Операции с собственниками, отражаемые напрямую в капитале		-	-	-	(9 893)	(9 893)
Начисление дивидендов		-	-	-	(9 893)	(9 893)
Увеличение уставного капитала за счет накопленной прибыли с дополнительным выпуском акций		-	-	-	-	-
Выкуп собственных акций		-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2017 года	20	46 353	(3 222)	-	(3 115)	40 016

Отчыт о прочем совокупном доходе

(в тысячках беларусских рублей)

	Примечание	2017 год	2016 год
Чистая прибыль за год		1 460	15 988
Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка		-	-
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	1 206
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в прибыли / убытки		(866)	(316)
Отложенный налоговый актив	30	216	(216)
Итого прочий совокупный доход/ (расход)		(650)	674
Итого совокупный доход		810	16 662

Ответ Аудитора

Наши аудиторские процедуры в отношении оценки степени обесценения недвижимости включали изучение принятых ЗАО «БСБ Банк» существенных допущений, а также сопоставление исходных данных, использованных при оценке, с доступной рыночной информацией о стоимости объектов и иными данными, наблюдаемыми на рынке.

Мы выполнили процедуры в отношении информации, раскрытой в Примечании 14 к финансовой отчетности, на предмет полноты и соответствия требованиям МСФО.

ОБЯЗАННОСТИ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ПО ПОДГОТОВКЕ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

При подготовке годовой финансовой отчетности руководством 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 годовой 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 годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

ОБЯЗАННОСТИ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ПО ПРОВЕДЕНИЮ АУДИТА ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая 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 МСА, позволяет выявить все имеющиеся существенные искажения. Искажения могут возникнуть 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 финансовой отчетности, принимаемые на ее основе.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, аудиторская организация применяет профессиональное суждение и сохраняет профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой 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 годовой 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;

Отчыт о движении денежных средств

(в тысячках беларусских рублей)

	Примечание	2017 год	2016 год
Движение денежных средств от операционной деятельности:			
Полученные процентные доходы		7 087	10 206
Уплатенные процентные доходы		(1 935)	(2 533)
Полученные комиссионные доходы		19 545	20 677
Уплатенные комиссионные доходы		(4 995)	(4 674)
Реализованный результат по операциям с иностранной валютой		13 600	11 283
Реализованный результат по операциям с драгоценными металлами		5 859	832
Реализованный результат по операциям с производными финансовыми инструментами		140	12 289
Реализованный результат по операциям с финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи		(373)	316
Прочие полученные доходы		258	1 915
Уплатенные операционные расходы		(28 416)	(25 171)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		10 770	25 140
(Увеличение/уменьшение операционных активов:			
Драгоценные металлы и драгоценные камни		10 261	(14 131)
Средства в финансовых организациях		(82)	(5 219)
Кредиты клиентам		(3 943)	(1 347)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		32 885	(24 983)
Прочие активы		(1 743)	163
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств:			
Средства финансовых организаций		3	59
Средства клиентов		(20 408)	65 954
Прочие обязательства		187	549
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		27 930	46 185
Уплатенный налог на прибыль		(7 341)	(2 380)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		20 589	43 805
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 416)	(6 865)
Продажа основных средств и нематериальных активов		-	3 329
Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(370 774)	(27 325)
Погашение (реализация) ценных бумаг, удерживаемых до погашения		382 476	15 661
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		10 286	(15 200)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Выплата дивидендов		(10 180)	(4 893)
Выкуп собственных акций		-	(3 222)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		(10 180)	(8 115)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		20 695	20 490
Влияние изменений обменных курсов на движение денежных средств и их эквивалентов		1 286	6 364
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	98 392	71 538
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	120 373	98 392

Председатель Правления

С. В. Дубков

Главный бухгалтер

Л. А. Болотина

г. Минск

Дата подписания 19 июня 2018 года

• получаем понимание системы внутреннего контроля аудируемого лица, имеющей отношение к аудиту годовой 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 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 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 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.

ОБЯЗАННОСТИ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ПО ПРОВЕДЕНИЮ АУДИТА ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ОКОНЧАНИЕ)

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, 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 пользу от ее раскрытия).

Директор/

Управляющий партнер BDO в Беларуси

Аудитор, возглавлявший аудит

А. Н. Шкодин

Дата аудиторского заключения: 19 июня 2018 года

Место выдачи аудиторского заключения: г. Минск, Республика Беларусь