

zepter bank

Закрывое акционерное общество «Центер Банк»

Адрес: 220034, г. Минск, ул. Платонова, 15 эл. адрес: info@zepterbank.by. Тел. 331 89 49, факс 331 89 48

Бухгалтерский баланс на 1 января 2017 г.

Table with columns: № п/п, Наименование статьи, Символ, Пункт примечаний, 2016 год, 2015 год. Rows include АКТИВЫ, Драгоценные металлы, Средства в Национальном банке, Ценные бумаги, Кредиты клиентам, Производные финансовые активы, Долгосрочные финансовые вложения, Основные средства и нематериальные активы, ИМУЩЕСТВО, Отоложенные налоговые активы, ИТОГО АКТИВЫ, ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, Средства Национального банка, Средства банков, Средства клиентов, Производные финансовые обязательства, Отоложенные 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 2016 год

Table with columns: № п/п, Наименование статьи, Символ, Пункт примечаний, 2016 год, 2015 год. 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 Закрывого Акционерного Общества «Центер Банк» за период с 1 января по 31 декабря 2016 года

Акционерам, Наблюдательному совету, Правлению Закрывого Акционерного Общества «Центер Банк».

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Закрывого акционерного общества «Центер Банк» (далее – ЗАО «Центер Банк» или «Банк») за период с 1 января по 31 декабря 2016 года.

В соответствии с Инструкцией по составлению годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 9 ноября 2011 года №507, годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка (далее – годовая финансовая отчетность) состоит из: — Бухгалтерского баланса Банка на 1 января 2017 года (Форма 1); — Отчета о прибылях и убытках Банка за 2016 год (Форма 2); — Отчета об изменении собственного капитала Банка за 2016 год (Форма 3); — Отчета о движении денежных средств Банка за 2016 год (Форма 4); — Примечаний к годовой финансовой отчетности.

Указанная годовая финансовая отчетность была подготовлена руководством Банка в соответствии с Законом Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» от 12 июля 2013 года №57-З, Инструкцией по составлению годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 9 ноября 2011 года №507, и другими нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой отчетности для банков Республики Беларусь.

Обязанности руководства аудируемого лица по подготовке годовой финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление прилагаемой годовой финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и отчетности. Данная ответственность распространяется на разработку, внедрение и поддержание надлежащего функционирования системы внутреннего контроля, которая должна обеспечивать подготовку достоверной годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений в результате ошибок или недобросовестных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики, а также обоснованных оценочных значений.

Обязанности аудиторской организации

Мы несем ответственность за выраженные нами аудиторское мнение о достоверности годовой финансовой отчетности, основанное на результатах проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» от 12 июля 2013 года №56-З и национальных правил аудиторской деятельности, которые обязывают нас соблюдать нормы профессиональной этики, планировать и проводить аудит таким образом, чтобы обеспечить достаточную уверенность относительно наличия либо отсутствия существенных искажений в представляемой годовой финансовой отчетности.

Отчет об изменении собственного капитала за 2016 год

Table with columns: № п/п, Наименование статей, Символ, уставный фонд, эмиссионный доход, резервный фонд, накопленная прибыль (убыток), фонды переоценки статей баланса, всего собственный капитал. Rows include Раздел I. За год, предшествующий отчетному (Остаток на 1 января 2015 г., Изменения статей собственного капитала, Остаток на 1 января 2016 г.) and Раздел II. За отчетный год (Остаток на 1 января 2016 г., Изменения статей собственного капитала, Остаток на 1 января 2017 г.).

Сведения о совокупном доходе за 2016 год

Table with columns: № п/п, Наименование статьи, Символ, 2016 год, 2015 год. Rows include Прибыль (убыток), Прочие компоненты совокупного дохода, 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 2016 год

Table with columns: № п/п, Наименование статьи, Символ, Пункт примечаний, 2016 г., 2015 г. Rows include ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (Полученные процентные доходы, Уплаченные процентные расходы, Полученные комиссионные доходы, Уплаченные 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 уплаченные расходы, Уплаченный налог на прибыль, Денежная прибыль (убыток) до изменения в операционных активах и - 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 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 эквивалентов на начало отчетного периода, Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода).

Председатель Правления Проворов Михаил Игоревич, Главный бухгалтер Михалевич Оксана Владимировна

В наши обязанности входит проверка указанных пруденциальных форм отчетности на соответствие требованиям Инструкции о порядке составления и представления банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями пруденциальной отчетности в Национальный банк Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 октября 2006 года №172 (с учетом изменений и дополнений) (далее — «Инструкция №172»). Основание для выражения мнения по иным требованиям законодательства с оговоркой В нарушение требований Инструкции №172 по состоянию на 1 января 2017 года Банком не отражен недозакрытый специальный резерв на покрытие возможных убытков в сумме 849 тыс. рублей по коду 7446 пруденциальной формы 2801 «Расчет достаточности нормативного капитала» и по столбцу «Расчетный резерв» формы 2807 «Отчет о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе». Аудиторское мнение с оговоркой По нашему мнению, за исключением обстоятельств, изложенных в разделе «Основание для выражения мнения по иным требованиям законодательства с оговоркой», прилагаемые пруденциальные формы отчетности Банка по состоянию на 1 января 2017 года подготовлены во всех существенных отношениях в соответствии с Инструкцией №172.

Теляк Елена Владимировна Директор Унитарного предприятия «ПрайсвогтерхаусКуперс Шуранс» Квалификационный аттестат аудитора Министерства финансов Республики Беларусь №767 от 20 мая 2003 г., без ограничения срока действия. Туровец Ольга Сергеевна Менеджер по аудиту Унитарного предприятия «ПрайсвогтерхаусКуперс Шуранс» Квалификационный аттестат аудитора Министерства финансов Республики Беларусь №2182 от 26 ноября 2013 года, без ограничения срока действия.

Туровец Ольга Сергеевна Менеджер по аудиту Унитарного предприятия «ПрайсвогтерхаусКуперс Шуранс» Квалификационный аттестат аудитора Министерства финансов Республики Беларусь №77 от 19 июня 2014 года, без ограничения срока действия (дата последнего тестирования — 5 июня 2014 г.).

Дата подписания аудиторского заключения: 27 марта 2017 года. Место выдачи аудиторского заключения: г. Минск, Республика Беларусь. Дата получения аудиторского заключения аудлируемым лицом: 27 марта 2017 года.

Лицензия на осуществление банковской деятельности №31, выданная Национальным банком Республики Беларусь 28 мая 2013 г. УНП 807000214