

Закрытое акционерное общество «Идея Банк»

Публикуемая сокращенная финансовая
отчетность, подготовленная на основе
аудированной годовой финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ПУБЛИКУЕМОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ИДЕЯ БАНК» ЗА 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 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.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, включая их аффилированные лица, совместно входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных или пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании (далее — ДТТЛ). Каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. ДТТЛ (также именуемая «международная сеть «Делойт»») не предоставляет услуги клиентам напрямую. Подробная информация о юридической структуре ДТТЛ и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about.

© 2017 Иностранное унитарное предприятие «Делойт и Туш». Все права защищены.

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.

В целях более точного понимания финансового положения ЗАО «Идея Банк» по состоянию на 31 декабря 2016 года и результатов его деятельности и движения денежных средств за год, закончившийся на эту дату, публикуемую сокращенную финансовую отчетность следует изучать вместе с аудированной годовой финансовой отчетностью, которая была размещена в полном объеме на сайте Банка www.idealbank.by.

Deloitte & Touche

30 марта 2017 года
г. Минск, Беларусь

Генеральный директор
Иностранного унитарного
предприятия «Делойт и Туш»



А.П. Сурмач

Квалификационный аттестат аудитора
№ 0001231 от 21 апреля 2005 года, выданный
Министерством финансов Республики Беларусь

Свидетельство № 45 о соответствии
квалификационным требованиям для
осуществления аудиторской деятельности
в банковской системе от 24 декабря 2008 года

Аудитор
Иностранного унитарного
предприятия «Делойт и Туш»



М.М. Бабицкая

Квалификационный аттестат аудитора
№ 0001775 от 22 декабря 2009 года, выданный
Министерством финансов Республики Беларусь

Свидетельство № 51 о соответствии
квалификационным требованиям для
осуществления аудиторской деятельности
в банковской системе от 23 октября 2010 года

Название аудируемой организации: Закрытое акционерное общество «Идея Банк»

Юридический адрес: Республика Беларусь, 220034, г. Минск, ул. З. Бядули, 11.

Регистрационные данные: Свидетельство о государственной регистрации коммерческой организации серия NB № 000012, выданное Национальным банком Республики Беларусь 24 апреля 2004 года

Название аудиторской организации: Иностранное унитарное аудиторское предприятие «Делойт и Туш»

Юридический адрес: ул. К. Цеткин, 51а, 220004, г. Минск, Республика Беларусь.

Регистрационные данные: Свидетельство о государственной регистрации, выданное на основании решения МИД Республики Беларусь от 3 марта 2014 года № 0098185, УНП 101518377.

ПУБЛИКУЕМЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
на 1 января 2017 года

Наименование банка

ЗАО "Идея Банк"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	2016 год	2015 год
1	2	3	4	5
1	АКТИВЫ			
2	Денежные средства	1101	45 888	37 356
3	Драгоценные металлы и драгоценные камни	1102	-	-
4	Средства в Национальном банке	1103	21 041	30 850
5	Средства в банках	1104	52 959	47 114
6	Ценные бумаги	1105	2 994	1 870
7	Кредиты клиентам	1106	134 419	158 030
8	Производные финансовые активы	1107	-	356
9	Долгосрочные финансовые вложения	1108	5	5
10	Основные средства и нематериальные активы	1109	38 195	36 201
11	Имущество, предназначенное для продажи	1110	-	-
12	Отложенные налоговые активы	1111	-	-
13	Прочие активы	1112	29 863	30 008
14	ИТОГО активы	11	325 364	341 790
15	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
16	Средства Национального банка	1201	-	-
17	Средства банков	1202	37 341	25 038
18	Средства клиентов	1203	205 132	248 579
19	Ценные бумаги, выпущенные банком	1204	217	10
20	Производные финансовые обязательства	1205	-	2 290
21	Отложенные налоговые обязательства	1206	-	-
22	Прочие обязательства	1207	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	76 538	63 333
31	ИТОГО обязательства и собственный капитал	12	325 364	341 790

Председатель Правления

Е.М. Папушева

Главный бухгалтер

О.В. Глазырина

Дата подписания 30 марта 2017 года



ПУБЛИКУЕМЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ
о прибылях и убытках
за 2016 год

Наименование банка

ЗАО "Идея Банк"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	2016 год	2015 год
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы	2011	61 852	71 927
2	Процентные расходы	2012	33 181	50 743
3	Чистые процентные доходы	201	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	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	(217)	-
9	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	205	9 789	20 653
10	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	206	(874)	(5 940)
11	Чистые отчисления в резервы	207	(11 639)	22 747
12	Прочие доходы	208	6 876	14 537
13	Операционные расходы	209	38 183	35 442
14	Прочие расходы	210	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	293,4350	132,4137
20	Разводненная прибыль на простую акцию	23	-	-

Председатель Правления



Е.М. Папушева

Главный бухгалтер

О.В. Глазырина

Дата подписания 30 марта 2017 года

ЗАО "Идея Банк" ПУБЛИКУЕМЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ об изменении собственного капитала за 2016 год									
№ п/п		Наименование показателей	Наименование статей собственного капитала (в тысячах белорусских рублей)						
			Символ	уставный фонд	эмиссион- ный доход	резервный фонд	накоплен- ная прибыль (убыток)	фонды переоцен- ки статей баланса	всего собствен- ный 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

№ п/п	Наименование показателей	Наименование статей собственного капитала						
		Символ	уставный фонд	эмиссион- ный доход	резервный фонд	накоплен- ная прибыль (убыток)	фонды переоцен- ки статей баланса	всего собствен- ный капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9
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

Председатель Правления

Е.М. Папушева

Главный бухгалтер

О.В. Глазырина

Дата подписания 30 марта 2017 года



СВЕДЕНИЯ о совокупном доходе за 2016 год				
ЗАО "Идея Банк" (в тысячах белорусских рублей)				
№ п/п	Наименование статьи	Символ	2016 год	2015 год
1	2	3	5	6
1	Прибыль (убыток)	301211	19 964	6 615
2	Прочие компоненты совокупного дохода	301212	(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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Дата подписания 30 марта 2017 года



Е.М. Папушева

О.В. Глазырина

ПУБЛИКУЕМЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ о движении денежных средств Наименование банка ЗАО "Идея Банк" (в тысячах белорусских рублей)				
№ п/п	Наименование статьи	Символ	2016 год	2015 год
1	2	3	4	5
1	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
2	Полученные процентные доходы	70100	62 327	71 378
3	Уплаченные процентные расходы	70101	(34 279)	50 494
4	Полученные комиссионные доходы	70102	13 597	23 861
5	Уплаченные комиссионные расходы	70103	(4 446)	7 150
6	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	70104	-	-
7	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	70105	(217)	-
8	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	70106	9 779	10 218
9	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	70107	(874)	(5 940)
10	Прочие полученные доходы	70108	15 645	8 141
11	Прочие уплаченные расходы	70109	(36 504)	33 311
12	Уплаченный налог на прибыль	70110	(4 765)	3 771
13	Итого денежная прибыль (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах	701	20 263	12 932
14	Чистый прирост (снижение) денежных средств в Национального банка	70200	153	(466)
15	Чистое снижение (прирост) денежных средств в банках	70201	(2 419)	22 381
16	Чистое снижение (прирост) денежных средств в ценных бумагах (кроме ценных бумаг, удерживаемых до погашения)	70202	962	832
17	Чистое снижение (прирост) денежных средств в форме кредитов, выданных клиентам	70203	26 543	17 451
18	Чистое снижение (прирост) денежных средств от производных финансовых активов	70204	356	(341)
19	Чистое снижение (прирост) денежных средств в прочих операционных активах	70205	(2 401)	(343)
20	Итого потоки денежных средств от изменения операционных активов	702	23 194	39 514
21	Чистый прирост (снижение) денежных средств Национального банка	70300	-	-
22	Чистый прирост (снижение) денежных средств банков	70301	11 980	(10 383)
23	Чистый прирост (снижение) денежных средств клиентов	70302	(47 158)	13 908
24	Чистый прирост (снижение) денежных средств от ценных бумаг, выпущенных банком	70303	200	-
25	Чистый прирост (снижение) денежных средств от производных финансовых обязательств	70304	(2 290)	(1 466)
26	Чистый прирост (снижение) денежных средств в прочих операционных обязательствах	70305	4 178	(786)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	2016 год	2015 год
1	2	3	4	5
27	Итого потоки денежных средств от изменения операционных обязательств	703	(33 090)	1 273
28	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от операционной деятельности	70	10 367	53 719
29	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
30	Приобретение основных средств, нематериальных и других долгосрочных активов	71100	(2 679)	(2 919)
31	Продажа основных средств, нематериальных и других долгосрочных активов	71101	26	(36)
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	(735 652)	(966)
35	Погашение (реализация) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	71105	733 653	966
36	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от инвестиционной деятельности	71	(4 652)	(2 955)
37	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
38	Эмиссия акций	72100	5 176	7 556
39	Выкуп собственных акций	72101	-	-
40	Продажа ранее выкупленных собственных акций	72102	-	-
41	Выплата дивидендов	72103	(11 813)	-
42	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от финансовой деятельности	72	(6 637)	7 556
43	Влияние изменений официального курса на денежные средства и их эквиваленты без переоценки	73	2 804	10 352
44	Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	74	1 882	68 672
45	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	740	X	100 973
46	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	741	102 855	X

Председатель Правления

Е.М. Папушева

Главный бухгалтер

О.В. Глазырина

Дата подписания 30 марта 2017 года



ИНФОРМАЦИЯ		
о составе денежных средств и их эквивалентов		
(в тысячах белорусских рублей)		
Денежные средства и их эквиваленты	2016 год	2015 год
Денежные средства в кассе	28 786	24 877
Денежные средства в обменных пунктах	223	155
Денежные средства в кассе с режимом работы, не совпадающим с режимом работы операционной кассы	339	198
Денежные средства в банкоматах и платежно-справочных терминалах самообслуживания	1 458	1 076
Инкассированные денежные средства	-	-
Денежные средства для подготовки авансов	-	-
Денежные средства в пути	15 082	11 050
Прочие средства платежа	-	-
Всего денежных средств	45 888	37 356
Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов	18 215	18 718
Корреспондентский счет в Национальном банке для расчетов в иностранной валюте	-	10 214
Корреспондентский счет в центральных (национальных) банках иностранных государств	-	-
Всего средств на корреспондентских счетах в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств	18 215	28 932
Прочие счета до востребования в Национальном банке	-	-
Депозиты до востребования, размещенные в Национальном банке	-	-
Всего средств на счетах до востребования в Национальном банке	-	-
Срочные депозиты, размещенные в Национальном банке, со сроком погашения до трех месяцев	-	-
Всего средств на срочных депозитах, размещенных в Национальном банке	-	-
Условные депозиты, размещенные в Национальном банке, со сроком погашения до трех месяцев	-	-
Всего средств на условных депозитах, размещенных в Национальном банке	-	-
Корреспондентские счета в банках-резидентах	17 848	12 639
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	20 904	22 046
Всего средств на корреспондентских счетах в других банках	38 752	34 685
Всего денежных средств и их эквивалентов	102 855	100 973