

Годовая финансовая отчетность за 2011 год

Бухгалтерский баланс на 1 января 2012г.

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт пояснительной записки	2011 г.	2010 г.
1	АКТИВЫ				
2	Денежные средства	1101		743 877,0	333 203,2
3	Драгоценные металлы и драгоценные камни	1102	3.1	9 323,5	1 583,9
4	Средства в Национальном банке	1103	3.2	471 843,3	507 458,2
5	Средства в банках	1104	3.3	1 853 161,0	571 633,4
6	Ценные бумаги	1105	3.4	1 895,2	-
7	Кредиты клиентам	1106	3.5	7 748 319,0	4 134 989,0
8	Производные финансовые активы	1107	3.10	1 112 743,6	45 736,9
9	Долгосрочные финансовые вложения	1108	3.6	21 164,4	9 736,4
10	Основные средства и нематериальные активы	1109	3.7	655 450,8	292 496,8
11	Имущество, предназначенное для продажи	1110	3.8	2 582,5	152,2
12	Прочие активы	1111	3.9	157 501,9	64 680,6
13	ИТОГО активы	11		12 777 862,2	5 961 670,6
14	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
15	Средства Национального банка	1201	3.11	12 227,4	119 679,1
16	Средства банков	1202	3.12	2 814 340,1	1 194 629,3
17	Средства клиентов	1203	3.13	7 616 391,9	3 472 222,2
18	Ценные бумаги, выпущенные банком	1204	3.14	452 890,6	153 502,7
19	Производные финансовые обязательства	1205	3.10	3 153,8	13 738,4
20	Прочие обязательства	1206	3.9	205 430,6	56 844,8
21	ВСЕГО обязательства	120		11 104 434,4	5 010 616,5
22	КАПИТАЛ				
23	Уставный фонд	1211		412 279,3	412 279,3
24	Эмиссионный доход	1212		-	-
25	Резервный фонд	1213	3.15.2	151 149,1	107 616,0

26	Фонд переоценки статей баланса	1214		403 225,9	116 780,5
27	Накопленная прибыль	1215		706 773,5	314 378,3
28	Всего капитал	121	3.15.1	1 673 427,8	951 054,1
29	ИТОГО обязательства и капитал	12		12 777 862,2	5 961 670,6

Отчёт о прибыли и убытках

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт пояснительной записки	2011 г.	2010 г.
1	Процентные доходы	2011		940 641,0	581 228,0
2	Процентные расходы	2012		553 604,4	269 873,3
3	Чистые процентные доходы	201	3.17	387 036,6	311 354,7
4	Комиссионные доходы	2021		607 065,6	295 242,6
5	Комиссионные расходы	2022		103 764,8	41 717,1
6	Чистые комиссионные доходы	202	3.18	503 300,8	253 525,5
7	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	203		2 594,7	204,1
8	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	204	3.19	182,2	(446,1)
9	Чистый доход по операциям иностранной валютой	205	3.20	(971 895,1)	109 462,9
10	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	206	3.21	1 535 551,1	(41 122,1)
11	Чистые отчисления в резервы	207	3.22	408 172,5	87 523,8
12	Прочие доходы	208	3.23	114 600,5	52 968,3
13	Операционные расходы	209	3.24	372 183,5	238 929,1
14	Прочие расходы	210		76 834,4	48 824,8
15	Прибыль до налогообложения	211		714 180,4	310 669,6
16	Налог на прибыль	212		181 511,5	80 440,1
17	ПРИБЫЛЬ	2		532 668,9	230 229,5

18	Сведения о прибыли на одну акцию в белорусских рублях				
19	Базовая прибыль на простую акцию	22	3.15.6	4 329	1 871
20	Разводненная прибыль на простую акцию	23	3.15.6	4 329	1 871

Отчёт об изменении капитала

№ п/п	Наименование статей капитала / Наименование показателей	Символ	Уставный фонд	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Накопленная прибыль (убыток)	Фонды переоценки статей баланса	Всего капитала
Раздел I. За год, предшествующий отчетному								
1	Остаток на 1 января 2010г.	3011	412 279,2	-	62 008,8	215 298,3	92 285,3	781 871,7
1,1	В том числе: результат от изменения учетной политики и (или) исправления существенных ошибок	30111	-	-	-	-	-	-
2	Изменения статей капитала	3012	-	-	45 607,2	99 080,0	24 495,2	169 182,4
2,1	В том числе: совокупный доход	30121	x	x	x	230 229,5	24 487,0	254 716,5
2,2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	-	x	45 607,2	(45 607,2)	x	-
2,3	операции с учредителями (участниками)	30123	-	-	x	(85 542,3)	x	(85 542,3)
2,4	внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231	-	-	x	x	x	-
2,5	выплата дивидендов акционерам	301232	x	x	x	(85 542,3)	x	(85 542,3)
2,6	операции с собственными выкупленными акциями	301233	-	x	x	x	x	-
2,7	перераспределение между статьями капитала	30125	-	-	-	-	-	-
2,8	прочие изменения	30126	-	-	-	-	8,2	8,2
3	Остаток на 1 января	3013	412 279,3	-	107 616,0	314 378,3	116 780,5	951

	2011г.							054,1
Раздел II. За отчетный год								
4	Остаток на 1 января 2011г.	3011	412 279,3	0,0	107 616,0	314 378,3	116 780,5	951 054,1
5	Изменения статей капитала	3012	-	-	43 533,1	392 395,2	286 445,4	722 373,7
5,1	В том числе: совокупный доход	30121	x	x	x	532 668,9	286 445,4	819 114,3
5,2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	-	x	43 533,1	(43 533,1)	x	-
5,3	операции с учредителями (участниками):	30123	-	-	x	(96 740,6)	x	(96 740,6)
5,4	внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231	-	-	x	x	x	-
5,5	выплата дивидендов акционерам	301232	x	x	x	(96 740,6)	x	(96 740,6)
5,6	операции с собственными выкупленными акциями	301233	-	x	x	x	x	-
5,7	перераспределение между статьями капитала	30125	-	-	-	-	-	-
5,8	прочие изменения	30126	-	-	-	-	-	-
6	Остаток на 1 января 2012г.	3013	412 279,3	-	151 149,1	706 773,5	403 225,9	1 673 427,8

Сведения о совокупном доходе

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт пояснительной записки	2011 г.	2010 г.
1	Прибыль за отчетный период	301211		532 668,9	230 229,5
2	Прочие компоненты совокупного дохода за отчетный период	301212		286 445,4	24 487,0
2,1	В том числе: переоценка основных средств	3012121	3.7.1	270 182,7	22 854,9
2,2	переоценка незавершенного строительства и неустановленного оборудования	3012122	3.7.1	16 122,3	1 632,4
2,3	переоценка ценных бумаг	3012123		140,4	-

2,4	переоценка инструментов хеджирования	3012124	-	-
2,5	переоценка прочих статей баланса	3012125	-	-
3	ИТОГО совокупный доход за отчетный период	30121	819 114,3	254 716,5

Отчёт о движении денежных средств

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт пояснительной записки	2011 г.	2010 г.
1	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
2	Полученные процентные доходы	70100		881 133,1	542 281,0
3	Уплаченные процентные расходы	70101		(539 898,3)	(269 014,1)
4	Полученные комиссионные доходы	70102		600 349,6	279 549,1
5	Уплаченные комиссионные расходы	70103		(102 784,8)	(41 264,3)
6	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	70104		2 594,7	204,1
7	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	70105		182,2	(446,1)
8	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	70106		345 941,4	44 351,6
9	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	70107		-	(43 017,3)
10	Прочие полученные доходы	70108		76 594,5	47 633,9
11	Прочие уплаченные расходы	70109		(379 259,8)	(252 139,5)
12	Уплаченный налог на прибыль	70110		(190 341,7)	(78 430,1)
13	Денежная прибыль (убыток) до изменения в операционных активах и операционных обязательствах, итого	701		694 510,9	229 708,3
14	Чистое снижение (прирост) денежных средств в Национальном банке	70200		(41 465,0)	36 001,9
15	Чистое снижение (прирост) денежных средств в банках	70201		(586 247,9)	62 665,9
16	Чистое снижение (прирост) денежных средств в ценных бумагах (кроме ценных бумаг, удерживаемых до погашения)	70202		(1 754,8)	45 161,9
17	Чистое снижение (прирост) денежных средств в форме кредитов, выданных клиентам	70203		4 216,0	(426 952,6)
18	Чистое снижение (прирост) денежных средств от производных финансовых активов	70204		-	-

19	Чистое снижение (прирост) денежных средств в прочих операционных активах	70205		81 834,4	(117 744,5)
20	Потоки денежных средств от изменения операционных активов, итого	702		(543 417,3)	(400 867,4)
21	Чистый прирост (снижение) денежных средств Национального банка	70300		(110 250,3)	112 100,0
22	Чистый прирост (снижение) кредитов и других средств банков	70301		(467 916,6)	(189 649,5)
23	Чистый прирост (снижение) денежных средств клиентов	70302		388 787,1	959 059,3
24	Чистый прирост (снижение) денежных средств от ценных бумаг, выпущенных банком	70303		207 178,6	15 334,0
25	Чистый прирост (снижение) денежных средств от производных финансовых обязательств	70304		-	3 063,8
26	Чистый прирост (снижение) денежных средств в прочих операционных обязательствах	70305		132 440,7	(124 455,5)
27	Итого потоки денежных средств от изменения операционных обязательств	703		150 239,5	775 452,1
28	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от операционной деятельности	70		301 333,1	604 293,0
29	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
30	Приобретение основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71100		(122 867,8)	(67 181,7)
31	Продажа основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71101		16 151,7	4 387,3
32	Приобретение долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	71102		(8 199,4)	-
33	Продажа долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	71103		-	375,2
34	Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	71104		-	-
35	Погашение (реализация) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	71105		-	-
36	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от инвестиционной деятельности	71		(114 915,5)	(62 419,2)
37	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
38	Эмиссия акций	72100		-	-
39	Выкуп собственных акций	72101		-	-
40	Продажа ранее выкупленных собственных акций	72102		-	-
41	Выплата дивидендов	72103		(96 528,0)	(85 424,0)
42	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от финансовой деятельности	72		(96 528,0)	(85 424,0)

)	
43	Влияние изменений официального курса на денежные средства и их эквиваленты	73	3,20	474 378,6	2 126,3
44	Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	74		564 268,2	458 576,1
45	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	740		X	992 387,2
46	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	741		1 556 655,4	X