

Аудиторское заключение

Председателю Правления, Правлению и акционерам
Закрытого акционерного общества «Банк торговый капитал»

Аудиторское мнение

Мы провели аудит годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности закрытого акционерного общества «Банк торговый капитал» (место нахождения – г. Минск, ул. Тимирязева, д. 65А, 220035, Республика Беларусь; дата государственной регистрации – 12 сентября 2008 года; регистрационный номер в Едином государственном реестре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей № 807000163) и его дочерних организаций (далее совместно именуемые «Банковский холдинг» или аудируемое лицо), состоящей из консолидированного бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2024 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета об изменении собственного капитала, консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «консолидированная финансовая отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает консолидированное финансовое положение Банковского холдинга по состоянию на 31 декабря 2024 года, консолидированные финансовые результаты его деятельности и изменение его финансового положения, в том числе консолидированное движение денежных средств, за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Основание для выражения аудиторского мнения

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-3 «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности. Наши обязанности в соответствии с указанными требованиями описаны далее в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита консолидированной финансовой отчетности» нашего аудиторского заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Банковскому холдингу в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-3 «Об аудиторской деятельности», национальных правил аудиторской деятельности и Кодекса этики профессиональных бухгалтеров, принятого Международной федерацией бухгалтеров, и нами соблюдались прочие принципы профессиональной этики в соответствии с этими требованиями.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для проводимого аудита консолидированной финансовой отчетности. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом, а также при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Создание специальных резервов на покрытие возможных убытков по кредитам, предоставленным юридическим лицам</p> <p>В связи со значимостью кредитов, предоставленных юридическим лицам, и важностью суждений и оценок, используемых для расчета соответствующих резервов на покрытие возможных убытков, расчет специальных резервов на покрытие возможных убытков по кредитам, предоставленным юридическим лицам (далее - «специальные резервы»), является ключевым вопросом аудита.</p> <p>Классификация кредитов по группам риска и формирование специальных резервов осуществляется Банковским холдингом на основе локальных правовых документов и в соответствии с требованиями «Инструкции о порядке формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе» № 138, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 года (далее – «Инструкция 138»).</p> <p>Формирование специальных резервов производится в зависимости от ряда факторов, включая оценку способности должника исполнить свои обязательства, выявления финансовой неустойчивости, негативной информации, длительности просроченной задолженности и обеспеченности кредита.</p> <p>Информация о специальных резервах и подход руководства Банковского холдинга к оценке и управлению кредитным риском описаны в Примечаниях к годовой консолидированной финансовой отчетности 3.4 «Кредиты клиентам» и 9.2 «Кредитный риск».</p>	<p>Мы проанализировали процесс создания специальных резервов, включая изучение кредитных договоров, договоров обеспечения, анализ подходов к оценке кредитного риска, закрепленных в локальных правовых актах Банковского холдинга, оценку финансового состояния заемщиков и выявления признаков негативной информации о способности заемщиков исполнить свои обязательства перед Банковским холдингом, тестирование процесса учета просроченной задолженности.</p> <p>Мы оценили и проверили (на выборочной основе) организацию и операционную эффективность работы средств внутреннего контроля в отношении данных, используемых при определении размера специальных резервов, а именно: порядок авторизации кредитного договора, процедуру переноса данных из кредитных договоров в программные комплексы Банковского холдинга, своевременный перенос просроченного долга на соответствующие счета по учету просроченной задолженности.</p> <p>Мы изучили финансовую отчетность и платежную дисциплину должников, проверили подход Банковского холдинга к определению негативной информации и признаков финансовой неустойчивости отобранных на выборочной основе должников. Мы проверили правильность классификации долга по группам риска с соответствии с требованиями локальных правовых актов Банковского холдинга и Инструкции 138, а также размер сформированного специального резерва.</p> <p>Мы провели различные аналитические процедуры в отношении общей суммы специальных резервов: построили тренды, проанализировали взаимосвязь между изменениями объемов кредитов и созданных специальных.</p> <p>Мы проверили правильность раскрытия информации в годовой консолидированной финансовой отчетности в отношении специальных резервов.</p> <p>Полученные аудиторские доказательства в результате выполненных аудиторских процедур, включая вышеуказанные, являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего аудиторского мнения.</p>

Нами было определено, что за исключением вопросов, описанных в разделе «Основание для выражения аудиторского мнения», иные ключевые вопросы аудита, о которых необходимо сообщить в аудиторском заключении, отсутствуют.

Обязанности аудируемого лица по подготовке консолидированной финансовой отчетности

Руководство Банковского холдинга несет ответственность за подготовку и достоверное представление прилагаемой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь и организацию системы внутреннего контроля, которую руководство Банковского холдинга считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство Банковского холдинга несет ответственность за оценку способности Банковского холдинга продолжать свою деятельность непрерывно и уместности применения принципа непрерывности деятельности, а также за надлежащее раскрытие в консолидированной финансовой отчетности в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банковский холдинг, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, наделенные руководящими полномочиями Банковского холдинга, несут ответственность за осуществление надзора за процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Банковского холдинга.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность Банковского холдинга не содержит существенных искажений вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий, и в составлении аудиторского заключения, содержащего выраженное в установленной форме наше аудиторское мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с национальными правилами аудиторской деятельности позволяет выявить все имеющиеся существенные искажения. Искажения могут возникать 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 консолидированной финансовой отчетности, принимаемые на ее основе.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий; разрабатываем и выполняем аудиторские процедуры в соответствии с оцененными рисками; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения. Риск необнаружения существенных искажений годовой консолидированной 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;

- получаем понимание системы внутреннего контроля Банковского холдинга, имеющей значение для аудита, с целью планирования аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам аудита, но не с целью выражения аудиторского мнения относительно эффективности функционирования системы внутреннего контроля Банковского холдинга;

– оцениваем надлежащий характер применяемой Банковским холдингом учетной политики, а также обоснованности учетных оценок и соответствующего раскрытия информации в годовой консолидированной финансовой отчетности;

– оцениваем правильность применения руководством Банковского холдинга 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 Банковского холдинга 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 консолидированной 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 Банковский холдинг утратит способность продолжать свою деятельность непрерывно;

– оцениваем общее представление годовой консолидированной финансовой отчетности, ее структуру и содержание, включая раскрытие информации, а также того, обеспечивает ли консолидированная финансовая отчетность достоверное представление о лежащих в ее основе операциях и событиях;

– получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организации или деятельности внутри Банковского холдинга, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Банковского холдинга. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, наделенными руководящими полномочиями, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о значимых вопросах, возникших в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в ходе аудита.

Мы предоставляем лицам, наделенным руководящими полномочиями, заявление о том, что нами были выполнены все 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 публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законодательством или когда мы обоснованно приходим к выводу о том, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее раскрытия).


Руководитель задания
Абойшева Анна Михайловна
Доверенность б/н от 22 ноября 2024 года

Квалификационный аттестат аудитора № 0001351
Свидетельство о соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к аудиторам, оказывающим аудиторские услуги в банках, банковских группах и банковских холдингах №155 от 29 июня 2023 года



Руководитель аудиторской группы
Иванов Роман Леонидович
Квалификационный аттестат аудитора № 0002732

Свидетельство о соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к аудиторам, оказывающим аудиторские услуги в банках, банковских группах и банковских холдингах №159.

Аудиторская организация:

Унитарное предприятие по оказанию услуг «АйКьюТи Эшуранс».

Место нахождения:

220030, г. Минск, пр-т Независимости дом 32А, пом. 73, строение 3

Сведения о государственной регистрации:

зарегистрировано Минским городским исполнительным комитетом решением от 21 мая 2010 года, в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за № 191315745. Свидетельство о государственной регистрации № 0000520.

Регистрационный номер записи в реестре аудиторских организаций: 10065.

Дата подписания аудиторского заключения: 18 апреля 2025 года.

Дата получения аудиторского заключения Банковским холдингом: 18 апреля 2025 года.

Председатель Правления ЗАО «ТК Банк»
Хайновский Серге́й Францевич

