



Аудиторское заключение

по годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2022,

Закрытого акционерного общества «Банк торговый капитал»

Содержание:

| | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Аудиторское заключение по годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности | 3 |
| Консолидированный бухгалтерский баланс на 31 декабря 2022 года | 8 |
| Консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2022 год | 9 |
| Консолидированный отчет об изменении собственного капитала за 2022 год | 10 |
| Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2022 год | 12 |
| Примечания к консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год | 13 |



GrandBusiness
Expert LLC

ООО «ГрандБизнес Эксперт»

пр. Победителей, 103,
оф. 507, 220020, г. Минск,
Республика Беларусь
УНП 100024856,
ОКПО 37384691
IBAN BY89ALFA301227238800
10270000 BYN
БИК - ALFABY2X
ЗАО «Альфа-Банк»,
Адрес банка: ул. Сурганова,
43-47, 220013, г. Минск

T +375 17 308 70 81 (82)

e-mail: info@gbe.by

www.gbexpert.by

А.В.И. 2025 № 146/23-1
от _____

г-ну Хайновскому Сергею Францевичу.

Председателю Правления,
Закрытого акционерного общества
«Банк торговый капитал»
ул. Тимирязева 65А, г. Минск,
220035, Республика Беларусь

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за период с 1 января 2022 года по 31 декабря 2022 года

Аудируемое лицо: Закрытое акционерное общество «Банк торговый капитал»

Аудиторское мнение

Мы провели аудит годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности Закрытого акционерного общества «Банк торговый капитал» (Юридический адрес: Республика Беларусь, 220032, г. Минск, ул. Тимирязева, 65А, зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 12.09.2008, свидетельство № NB 000019, УНП 807000163) и его дочерних организаций как банковского холдинга (далее совместно именуемых – «Банковский холдинг»), состоящей из консолидированного бухгалтерского баланса на 31 декабря 2022 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета об изменении собственного капитала, консолидированного отчета о движении денежных за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Закрытого акционерного общества «Банк торговый капитал» и его дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2022 года, финансовые результаты их деятельности и изменение их финансового положения, в том числе 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-З «Об аудиторской деятельности» (далее – Закон Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности») и национальных правил аудиторской деятельности. Наши обязанности в соответствии с этими требованиями описаны далее в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы независимы по отношению к Банковскому холдингу в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «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 данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита — это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Эти вопросы были рассмотрены в контексте аудита годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, а также при формировании аудиторского мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного аудиторского мнения об этих вопросах.

Ключевой вопрос аудита

Средства в банках

Банковский холдинг имеет существенные остатки денежных средств, размещенные на межбанковском рынке (52,9% от общего объема активов).

В силу своей существенности и значимости для финансового положения Банковского холдинга в целом фактическое наличие данных средств и право Банковского холдинга распоряжаться данными средствами, соблюдение Банковским холдингом требований законодательства в части совершения сделок на межбанковском рынке, открытия и совершения операций по корреспондентским счетам, классификации активов, подверженных кредитному риску, создания резервов на возможные потери являются ключевым вопросом аудита.

Дополнительная информация по средствам в банках раскрыта в Примечании 5.3 «Средства в банках» и 11.2 «Кредитный риск» Отчета по результатам аудита годовой индивидуальной

Аудиторские процедуры, выполненные в отношении ключевого вопроса аудита, и результаты их выполнения

Наши аудиторские процедуры включали получение понимания процесса работы Банковского холдинга на межбанковском рынке.

Нами была осуществлена оценка наличия контроля со стороны Руководства Банковского холдинга за реализацией принятых локальных правовых актов по операциям на межбанковском рынке.

В ходе аудита мы проверили правильность классификации средств в банках по группам риска с учетом критериев, установленных законодательством и локальными нормативным и правовыми актами Банковского холдинга, проверили правильность расчета суммы резервов под возможные кредитные убытки.

Аудиторские процедуры также включали в себя получение прямых подтверждений банков-контрагентов об имеющейся задолженности перед Банковским холдингом,

бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «ТК Банк» за 2022 год. условий такой задолженности и наличия каких-либо ограничений.

В результате проведенных аудиторских процедур существенные недостатки не выявлены.

Обязанности аудируемого лица по подготовке годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

При подготовке годовой консолидированной бухгалтерской (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 годовой консолидированной бухгалтерской (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, несут ответственность за осуществление надзора за процессом подготовки годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банковского холдинга.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банковского холдинга 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 требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» и национальных правил 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 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 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 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 этой системы;
- 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 годовой 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности, ее структуру и содержание, включая раскрытие информации, а также того, обеспечивает ли годовая консолидированная финансовая отчетность достоверное представление о лежащих в ее основе операциях и событиях;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации дочерних организаций, чтобы выразить мнение о годовой консолидированной бухгалтерской (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 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 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).

Руководитель задания,
Заместитель директора по методологии и
контролю качества аудиторских услуг
ООО «ГрандБизнес Эксперт»
(доверенность № 16-22/3 от 01.07.2022)



Д.А. Бекешко
(квалификационный аттестат
аудитора № 0002114 от
27.06.2013, Рег. № 1935)

Руководитель аудиторской группы

С.В. Маханькова
(квалификационный аттестат
аудитора № 0000533 от
18.02.2003, Рег. № 526)

Информация об аудиторской организации:

ООО «ГрандБизнес Эксперт»;
Адрес: пр. Победителей, 103, административное помещение 507,
220020п, г. Минск, Республика Беларусь;
Зарегистрировано решением Минского горисполкома от 29 ноября 2022 года,
УНП 100024856.
Регистрационный номер записи аудиторской организации в реестре аудиторских организаций
№10048

г. Минск, Республика Беларусь
« 28 » апреля 2023 года

***1 (один) экземпляр аудиторского заключения
по бухгалтерской отчетности получен**

« 28 » апреля 2023 года.


Подпись


ФИО


Должность