

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Председателю Правления Закрытого акционерного общества «Банк торговый капитал»
Господину Хайновскому Сергею Францевичу

Аудиторское мнение

Мы провели аудит годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая консолидированная финансовая отчетность) закрытого акционерного общества «Банк торговый капитал» (далее – ЗАО «ТК Банк», Банк) (Республика Беларусь, 220035, г. Минск, ул. Тимирязева 65А, зарегистрировано в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей 12.09.2008 за № 807000163) и его дочерних предприятий (далее – Банковский холдинг), состоящей из консолидированного бухгалтерского баланса за 31 декабря 2025 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета об изменении собственного капитала, консолидированного отчета о движении денежных средств за 2025 год, примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает консолидированное финансовое положение ЗАО «ТК Банк» и его дочерних предприятий на 1 января 2026 года, консолидированные финансовые результаты их деятельности и изменение их финансового положения, в том числе консолидированное движение денежных средств за 2025 год, 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» и национальных правил аудиторской деятельности. Наши обязанности в соответствии с этими требованиями далее описаны в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой консолидированной финансовой отчетности» нашего аудиторского заключения. Мы независимы по отношению к Банковскому холдингу в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «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 финансовой отчетности. Эти вопросы были рассмотрены в контексте аудита годовой консолидированной финансовой отчетности в целом, а также при формировании аудиторского мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного аудиторского мнения по этим вопросам.

Ключевые вопросы аудита	Аудиторские процедуры, выполненные в отношении ключевого вопроса аудита, и результаты их выполнения
<i>Статья «Кредиты клиентам» консолидированного бухгалтерского баланса</i>	
В связи со значимостью кредитов клиентам, а также в связи с присущей им неопределенностью их погашения расчет резерва на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не	В ходе наших аудиторских процедур мы рассмотрели и оценили методологию Банковского холдинга, используемую при классификации

Ключевые вопросы аудита	Аудиторские процедуры, выполненные в отношении ключевого вопроса аудита, и результаты их выполнения
<i>Статья «Кредиты клиентам» консолидированного бухгалтерского баланса</i>	
<p>отраженным на балансе, считается одним из ключевых вопросов аудита.</p> <p>Существенные суждения необходимы для классификации активов, подверженных кредитному риску и оценки способности кредитополучателя исполнить свои обязательства перед Банком и его дочерними предприятиями, включая оценку качества и достаточности обеспечения.</p> <p>В основу классификации кредитной задолженности по группам риска положены требования Инструкции о порядке формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе от 28.09.2006 №138.</p> <p>Примечания 3.4 «Кредиты клиентам» и 9.2 «Кредитный риск», включенные в годовую консолидированную финансовую отчетность, содержат информацию о сформированных резервах на покрытие возможных убытков по кредитам и информацию о предоставленном кредитополучателями обеспечении, снижающем уровень кредитного риска.</p>	<p>кредитной задолженности по группам риска.</p> <p>Выполненные нами аудиторские процедуры также включали проверку на выборочной основе своевременности выявления признаков негативной информации и финансовой неустойчивости кредитополучателей.</p> <p>Мы протестировали (на выборочной основе) оценку способности кредитополучателей исполнить свои обязательства перед Банком и его дочерними предприятиями, а также оценку качества и достаточности обеспечения.</p> <p>Мы протестировали (на выборочной основе) достоверность проведенной Банковским холдингом классификации кредитной задолженности по группам риска, полноту и своевременность формирования резервов на покрытие возможных убытков по кредитам и сформировали свое собственное суждение в отношении того, является ли такая классификация надлежащей.</p> <p>Мы также проанализировали соответствие информации в отношении резерва на покрытие возможных убытков по активам, раскрываемой в годовой консолидированной финансовой отчетности, применимым требованиям Национальных стандартов финансовой отчетности.</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>

Прочие вопросы

Аудит годовой консолидированной финансовой отчетности ЗАО «ТК Банк» за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, был проведен другой аудиторской организацией, которая в аудиторском заключении от 18 апреля 2025 года выразила немодифицированное аудиторское мнение.

Обязанности аудируемого лица по подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности

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

При подготовке годовой 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 годовой 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, а именно Совет Директоров и аудиторский комитет ЗАО «ТК Банк», несут ответственность за осуществление надзора за процессом подготовки годовой консолидированной финансовой отчетности Банковского холдинга.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая 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 годовой консолидированной финансовой отчетности, принимаемые на ее основе.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «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 годовой 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 нашего 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 нашего 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 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 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 в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Банковского холдинга, чтобы выразить мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Банковского холдинга. Мы являемся единолично 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, 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 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,

Заместитель директора ООО «ФБК-Бел»

(приказ №6-1/ОД от 15.01.2021)



А.Г. Петух

(номер квалификационного
аттестата аудитора № 0000099)

Руководитель аудиторской группы,

Заместитель директора по банковскому аудиту
ООО «ФБК-Бел»

Р.В. Кирслите

(номер квалификационного
аттестата аудитора № 0002131)

Информация об аудиторской организации:

Общество с ограниченной ответственностью «ФБК-Бел» (ООО «ФБК-Бел»);

Место нахождения: Республика Беларусь, 220090, г. Минск, Логойский тракт, 22А, пом. 201-11;

Сведения о государственной регистрации: зарегистрировано решением Минского горисполкома 06 февраля 2009 года в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за №690398039;

УНП 690398039.

Регистрационный номер записи аудиторской организации в реестре аудиторских организаций - 10069.

Дата подписания аудиторского заключения «22» апреля 2026 года.

Аудиторское заключение получено «22» апреля 2026 года.

Председатель Правления ЗАО «ТК Банк»

Хайновский С. Ф.