



Grant Thornton

An instinct for growth™

Аудиторское заключение

по годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021,

Закрытого акционерного общества «Банк торговый капитал»

Содержание:

Аудиторское заключение по годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности	3
Консолидированный бухгалтерский баланс на 01 января 2022 года	9
Консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2021 год	10
Консолидированный отчет об изменении собственного капитала за 2021 год	11
Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2021 год	13
Примечания к консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности Закрытого акционерного общества «Банк торговый капитал» за 2021 год	14



Grant Thornton

An instinct for growth™

И.П.О.И. д.д.д.д. № 110/22-г

На № _____ от _____

Председателю правления
Закрытого акционерного общества «Банк торговый капитал»
Г-ну С.Ф. Хайновскому

Акционерам и Совету директоров
Закрытого акционерного общества «Банк торговый капитал»

ООО «Грант Торнтон»

пр. Победителей, 103,
оф. 507, 220020, г. Минск,
Республика Беларусь
УНП 100024856,
ОКПО 37384691

IBAN BY89ALFA30122723880010270000 BUN

БИК - ALFABY2X

ЗАО «Альфа-Банк»,

Адрес банка: ул. Сурганова,
43-47, 220013, г. Минск

T +375 17 308 70 81 (82)

e-mail: info@by.gt.com

www.granthornton.by

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ПО ГОДОВОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Закрытого акционерного общества «Банк торговый капитал»

За период с 1 января 2021 года по 31 декабря 2021 года

Аудиторское мнение

Мы провели аудит прилагаемой 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 и индивидуальных предпринимателей за №807000163) и его дочерних организаций как банковского холдинга (далее совместно именуемых – «Банковский холдинг»), состоящей из консолидированного бухгалтерского баланса на 1 января 2022 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета об изменении собственного капитала, консолидированного отчета о движении денежных средств за 2021 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 финансовое положение ЗАО «ТК Банк» и его дочерних организаций по состоянию на 01 января 2022 года, финансовые результаты их деятельности и изменение их финансового положения, в том числе движение денежных средств за 2021 год в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

ООО «Грант Торнтон»

ООО «Грант Торнтон» входит в международную сеть Грант Торнтон Интернешнл Лтд (GTIL) фирмы-члены которой не являются международным партнерством. Компания GTIL и каждая ее фирма-член являются отдельными юридическими лицами. Услуги фирм-членов компании предоставляются независимо друг от друга. Компания GTIL и ее фирмы-члены не являются агентами, не несут риски и ответственность за действия или бездействия друг друга.

granthornton.by

Основание для выражения аудиторского мнения

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона 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 финансовой отчетности» настоящего заключения. Нами соблюдались принцип независимости по отношению к аудируемому лицу согласно требованиям законодательства и нормы профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание к годовой консолидированной финансовой отчетности (п. 13 «События после отчетной даты»). События, свидетельствующие о возникших хозяйственных условиях, в которых Банковский холдинг ведет свою деятельность, включают непрогнозируемое значительное изменение валютных курсов после отчетной даты, функционирование экономики в условиях экономических санкций, в том числе включая Российскую Федерацию - основного торгового партнера Беларуси. Это может оказать существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности Банковского холдинга. Такие хозяйственные условия рассматриваются в качестве некорректирующих событий после отчетного периода. Мы не выражаем модифицированного аудиторского мнения в связи с этим вопросом.

Ключевые вопросы аудита отчетности

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

Статья «Ценные бумаги» консолидированного бухгалтерского баланса

По состоянию на 1 января 2022 года балансовая стоимость ценных бумаг составила 31 241 тыс. руб. или 22,5% от общей величины размещенных средств. В связи со значимостью размещения средств в ценные бумаги и важностью суждений и оценок при классификации ценных бумаг, правильность классификации ценных бумаг и порядок отражения в бухгалтерском учете считается одним из ключевых вопросов аудита.

Мы провели оценку методологии, используемой Банком при классификации приобретенных ценных бумаг, соответствие норм ЛПА требованиям законодательства.

Мы оценили и проверили на выборочной основе правильность классификации и обоснованность суждений, сделанных Банком в ходе классификации (реклассификации) ценных бумаг, порядок отражения на счетах бухгалтерского учета активов, собственного капитала, доходов и расходов, возникающих в результате совершения операций с ценными бумагами.

Мы не обнаружили каких-либо существенных искажений в вышеуказанных процедурах.

Статья «Кредиты клиентам» консолидированного бухгалтерского баланса

Как раскрыто в Примечании (п. 3.4. Статья «Кредиты клиентам») по состоянию на 1 января 2022 года величина кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение составила 13 287 тыс. руб. Определение достаточности величины резерва под обесценение кредитов, предоставленных клиентам, является ключевой областью суждения руководства Банковского холдинга. Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости являются процессом, включающим значительное использование профессионального суждения, использование допущений, а также анализ различных факторов, в том числе финансового состояния заемщика, ожидаемых будущих денежных потоков, стоимости реализации объектов залога.

Использование различных моделей и допущений существенно влияет на уровень резервов под обесценение кредитов, предоставленных клиентам.

В связи со значимостью данных суждений и размера кредитов, мы считаем, что вопрос обесценения кредитов клиентам является ключевым вопросом аудита.

Наши аудиторские процедуры включали в себя оценку методики расчета резерва под обесценение кредитов, предоставленных клиентам, анализ допущений, используемых Банковским холдингом при расчете резерва под обесценение. Помимо того, в отношении резервирования существенных, индивидуально оцениваемых нами кредитов, мы провели анализ ожидаемых будущих денежных потоков, в том числе стоимости реализуемого залога на основании анализа допущений, используемых руководством Банковского холдинга при оценке залоговой стоимости и информации о рыночной стоимости из открытых источников.

В отношении резервирования кредитов, оцениваемых на коллективной основе, наши аудиторские процедуры включали в себя анализ подходов по формированию специальных портфелей однородных кредитов, методики расчета резерва.

Мы не обнаружили каких-либо существенных искажений в вышеуказанных процедурах.

Прочие вопросы

Аудит годовой консолидированной финансовой отчетности ЗАО «ТК Банк» за 2020 год был проведен другой аудиторской организацией, которая выразила немодифицированное аудиторское мнение о данной отчетности в аудиторском заключении от 30 апреля 2021 года.

Обязанности Банковского холдинга по подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности

Руководство Банковского холдинга несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Законом Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 57-3 «О бухгалтерском учете и отчетности», Инструкцией об организации ведения бухгалтерского учета и составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности от 12 декабря 2013 года № 728, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь, Инструкцией по составлению консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банковских групп, банковских холдингов от 9 ноября 2011 года №5 11, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь, и другими нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой отчетности для банков Республики Беларусь (законодательство по бухгалтерскому учету и отчетности), и организацию системы внутреннего контроля Банковского холдинга, необходимой для подготовки годовой

консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий.

Согласно критериям, определенным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 9 ноября 2011 года № 511 «Об утверждении Инструкции по составлению консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности банковских групп, банковских холдингов», годовая консолидированная финансовая отчетность Банковского холдинга на 1 января 2022 года включает финансовую информацию ЗАО «ТК Банк» и его дочерних организаций: Общества с ограниченной ответственностью «Торговый капитал – Запад», Унитарного предприятия по оказанию услуг «Торговый капитал – Инвест».

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, несут ответственность за осуществление надзора над 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, 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 от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь, 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 «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности, аудиторская организация применяет профессиональное суждение и сохраняет 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 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 аудируемого лица, 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 аудируемым лицом учетной политики, а также обоснованности учетных оценок и соответствующего раскрытия информации в годовой консолидированной финансовой отчетности;
- оцениваем правильность применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица 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 аудируемое лицо 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 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.

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).

Дмитрий Бекешко
Руководитель задания
Заместитель директора по методологии
и контролю качества аудиторских услуг
ООО «Грант Торнтон»

Светлана Маханькова
Руководитель аудиторской группы



Реквизиты аудируемого лица

Наименование: Закрытое акционерное общество «Банк торговый капитал» (сокращенное наименование - ЗАО «ТК Банк»);

Место нахождения: Республика Беларусь, 220035, г. Минск, ул. Тимирязева, 65А;

Сведения о государственной регистрации: зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 12 сентября 2008 года, постановление Правления НБ РБ № 133, свидетельство № NB 000019.

УНП: 8100024856

Информация об аудиторской организации:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Грант Торнтон» (сокращенное наименование – ООО «Грант Торнтон»);

Место нахождения: Республика Беларусь, 220020, г. Минск, пр. Победителей, 103, административное помещение 507;

Сведения о государственной регистрации: зарегистрировано решением Минского горисполкома от 12 июля 2013 года,

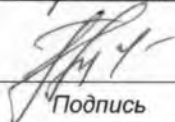
УНП: 100024856.

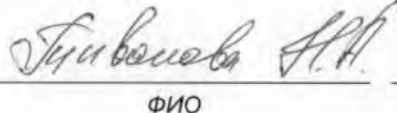
г. Минск, Республика Беларусь

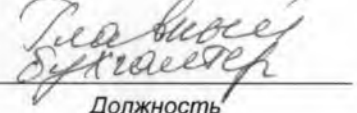
«28» апреля 2022 года

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

«28» апреля 2022 года.


Подпись


ФИО


Должность