

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; зарегистрирован Национальным банком Республики Беларусь 12 сентября 2008 года, регистрационный номер 807000163; регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 807000163) и его дочерних организаций, состоящей из консолидированного бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2023 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 годовой консолидированной бухгалтерской (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» (далее – ЗАО «Банк торговый капитал» или «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно именуемых «Банковский холдинг») по состоянию на 31 декабря 2023 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» и национальных правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь, с учетом изменений и дополнений. Наши обязанности в соответствии с указанными требованиями описаны далее в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего 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 законодательством Республики Беларусь и принципами профессиональной этики, применимыми к нашему аудиту годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности в Республике Беларусь, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для проводимого аудита годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и 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

Создание специальных резервов на покрытие возможных убытков по кредитам, предоставленным юридическим лицам

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, считается одним из ключевых вопросов аудита.

Классификация кредитов по группам риска и формирование специальных резервов на покрытие возможных убытков по кредитам, предоставленным юридическим лицам, 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 с учетом изменений и дополнений (далее – «Инструкция 138»).

Классификация и оценка кредитных рисков производится в зависимости от способности должника исполнить свои обязательства, признаков финансовой неустойчивости, факторов негативной информации, длительности просроченной задолженности и достаточности обеспечения. Подход Банковского холдинга к оценке обеспеченности кредитов требует профессионального суждения для определения рыночной стоимости залогового имущества и вероятности его реализации.

Примечание 2 «Основные элементы учетной политики», примечание 5.5 «Кредиты клиентам» и примечание 11.2 «Кредитный риск» содержат подробную информацию о

Мы проверили, соответствуют ли локальные правовые акты Банковского холдинга, регулирующие процесс формирования специальных резервов на покрытие возможных убытков по кредитам, предоставленным юридическим лицам, требованиям Инструкции 138.

Мы оценили и проверили (на выборочной основе) организацию и операционную эффективность работы средств внутреннего контроля в отношении данных, используемых в ходе расчета специальных резервов на покрытие возможных убытков по кредитам, предоставленным юридическим лицам, а именно: порядок авторизации кредитного договора и выдачи денежных средств; процедуру переноса данных из кредитных договоров в программные комплексы Банковского холдинга; своевременный перенос просроченного долга на соответствующие счета по учету просроченной задолженности; передачу данных о погашениях задолженности в учетных системах; процедуру мониторинга объектов залогового обеспечения; правильность определения группы риска; обоснованность и документальное согласование фактов реструктуризации задолженности.

Мы протестировали (на выборочной основе) расчет специальных резервов на покрытие возможных убытков по кредитам, предоставленным юридическим лицам. Мы изучили финансовую отчетность и платежную дисциплину заемщиков, проверили подход Банковского холдинга к определению признаков негативной информации и финансовой неустойчивости заемщиков, проверили определение Банковским холдингом фактов реструктуризации задолженности, оценили допущения, сделанные Банковским холдингом в отношении дисконтов, применяемых к стоимости обеспечения, и, при наличии такой возможности, сопоставили оценки с внешними данными. Мы протестировали корректность классификации заемщика по группам риска с соответствии с требованиями локальных правовых актов Банковского холдинга и Инструкции 138 и размер сформированного специального резерва на покрытие возможных убытков по кредитам, предоставленным юридическим лицам.

Мы провели различные аналитические процедуры в отношении общей суммы специальных резервов на покрытие возможных убытков по кредитам, предоставленным юридическим лицам: построили тренды, проанализировали взаимосвязь между изменениями объемов кредитов и созданных

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
Создание специальных резервов на покрытие возможных убытков по кредитам, предоставленным юридическим лицам	
специальных резервах на покрытие возможных убытков по кредитам, предоставленным юридическим лицам.	специальных резервов на покрытие возможных убытков. Мы проверили правильность раскрытия информации в годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности в отношении специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску.

Прочие вопросы

Аудит годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, был проведен другой аудиторской организацией, которая в аудиторском заключении от 28 апреля 2023 года выразила аудиторское мнение о том, что данная годовая консолидированная бухгалтерская (финансовая) отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение ЗАО «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.

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

Руководство Банковского холдинга несет ответственность за подготовку и достоверное представление прилагаемой годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь и за систему внутреннего контроля, которую руководство Банковского холдинга считает необходимой для подготовки годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) 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 Банковского холдинга, несут ответственность за осуществление надзора над процессом подготовки годовой консолидированной бухгалтерской (финансовой) 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 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 № 56-3 «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 годовой консолидированной финансовой отчетности, принимаемые на ее основе.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-3 «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 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 этой системы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой Банковским холдингом учетной политики, а также обоснованности учетных оценок и соответствующего раскрытия информации в годовой консолидированной бухгалтерской (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 бухгалтерской (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 бухгалтерской (финансовой) отчетность достоверное представление о лежащих в ее основе операциях и событиях;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Банковского холдинга, 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 запланированном

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 соответствующие этические и прочие 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
Директор

Тимофиевич Дмитрий Михайлович

Квалификационный аттестат аудитора Министерства финансов Республики Беларусь № 0002397 от 12 мая 2017 года, без ограничения срока действия.

Свидетельство о соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к аудиторами, оказывающим аудиторские услуги в банках, банковских группах и банковских холдингах №135 от 02 июня 2022 года

Руководитель аудиторской группы
Абойшева Анна Михайловна

Квалификационный аттестат аудитора Министерства финансов Республики Беларусь № 0001351 от 29 мая 2006 года, без ограничения срока действия

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

Аудиторская организация:

Унитарное предприятие по оказанию услуг «АйКьюТи Эшуранс».

Место нахождения:

г. Минск, пр-т Независимости, д.32А, строение 3, помещение 73.

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: 6 мая 2024 года.

Дата получения аудиторского заключения Банковским холдингом: 6 мая 2024 года.

