



БАНК ТОРГОВЫЙ КАПИТАЛ
Закрытое акцыйнае грамадства

Наименование банка:

ЗАО «ТК Банк»

www.tcbank.by

Консолидированный отчет о финансовом положении

| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|---|----------------------|----------------------|
| АКТИВЫ | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 61 488 | 56 353 |
| Средства в финансовых организациях | 36 754 | - |
| Кредиты клиентам | 3 380 | 19 662 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 80 026 | 304 946 |
| Инвестиционная собственность | 29 452 | 29 857 |
| Основные средства и нематериальные активы | 17 491 | 17 341 |
| Актив по отложенному налогу на прибыль | 4 113 | - |
| Прочие активы | 22 740 | 15 319 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 255 444 | 443 478 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | |
| Обязательства | | |
| Средства финансовых организаций | 91 739 | 288 086 |
| Средства клиентов | 3 419 | 3 032 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | 1 640 | 1 106 |
| Обязательства по отложенному налогу на прибыль | - | 1 403 |
| Прочие обязательства | 2 545 | 117 |
| Итого обязательства | 99 343 | 293 744 |
| Капитал | | |
| Уставный капитал | 188 975 | 188 975 |
| Эмиссионный доход | 61 | 61 |
| Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | (6 383) | (17) |
| Накопленный убыток | (26 552) | (39 285) |
| Итого капитал | 156 101 | 149 734 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | 255 444 | 443 478 |

Консолидированный отчет о совокупном доходе

| | 2017 год | 2016 год |
|--|----------------|---------------|
| Процентные доходы | 23 116 | 55 066 |
| Процентные расходы | (7 022) | (11 163) |
| Чистые процентные доходы | 16 094 | 43 903 |
| Комиссионные доходы | 493 | 134 |
| Комиссионные расходы | (114) | (81) |
| Чистые комиссионные доходы | 379 | 53 |
| Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой | 272 | (1 086) |
| Чистые (расходы)/доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи | (631) | 240 |
| Чистые прочие доходы | 4 343 | 5 705 |
| Итого операционные доходы | 20 457 | 48 815 |
| Чистое изменение резервов под обесценение финансовых активов | 7 001 | 28 486 |
| Чистое изменение резервов на риски и платежи | (2 308) | - |
| Чистые изменения резерва под обесценение по прочим активам | (1 498) | - |
| Операционные расходы | (9 116) | (37 117) |
| Прибыль до налогообложения | 14 536 | 40 184 |
| Расходы по налогу на прибыль | (1 803) | (4 859) |
| Прибыль за год | 12 733 | 35 325 |
| Прочий совокупный доход | | |
| <i>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыли или убытки:</i> | | |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | (9 073) | 299 |
| Чистый результат, перенесенный в прибыль или убыток по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи | 585 | (743) |
| Отложенное налоговое обязательство | 2 122 | 111 |
| Итого прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыли или убытки | (6 366) | (333) |
| Итого совокупная прибыль за отчетный год | 6 367 | 34 992 |



Тел.: +375 17 308 74 50
Факс: +375 17 308 74 51
www.bdo.by

ООО «БДО»
пр-т Победителей, 103,
этаж 8, помещение 7
Минск, Беларусь
220020

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам, Совету Директоров, Аудиторскому комитету
Правлению Закрытого акционерного общества «Банк Торговый капитал»,
Национальному банку Республики Беларусь
Иск. № 04-05/49
Дата: 15.06.2018

Аудиторское мнение

Реквизиты аудируемого лица:

Наименование: Закрытое акционерное общество «Банк Торговый капитал» (сокращенное наименование банка – ЗАО «ТК Банк»)
Место нахождения: Республика Беларусь, 220035, г. Минск, ул. Тимирязева, 65А;
Сведения о государственной регистрации: закрытое акционерное общество «Банк Торговый капитал» зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 12 сентября 2008 года, регистрационный № 807000163
УНП: 807000002

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ЗАО «ТК Банк» (далее – «Группа»), состоящей из: Консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года; Консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированных отчетов об изменении собственного капитала и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату; а также Примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включающих краткое изложение основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение ЗАО «ТК Банк» по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его консолидированные финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения аудиторского мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наши обязанности, предусмотренные указанными стандартами, более подробно рассматриваются в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита консолидированной финансовой отчетности» настоящего заключения.
Мы являемся независимыми по отношению к ЗАО «ТК Банк» в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров, опубликованным Комитетом по международным этическим стандартам для бухгалтеров, и выполнили наши иные этические обязанности в соответствии с требованиями данного Кодекса.
Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения.

Обязанности аудируемого лица по подготовке консолидированной финансовой отчетности

Руководство аудируемого лица несет ответственность за подготовку и достоверное представление консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и организацию системы внутреннего контроля аудируемого лица, необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство аудируемого лица несет ответственность за оценку способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо, 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 консолидированной финансовой отчетности аудируемого лица.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность аудируемого лица 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 МСА, позволяет выявить все имеющиеся существенные искажения.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале

| | Примечание | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Накопленный убыток | Итого капитал |
|---|------------|------------------|-------------------|---|--------------------|---------------|
| Остаток на 31 декабря 2015 года | | 188 975 | 61 | 316 | (72 310) | 117 042 |
| Общая совокупная прибыль/(убыток) | | - | - | (333) | 35 325 | 34 992 |
| Чистая прибыль/(убыток) за год | | - | - | (444) | 35 325 | 34 881 |
| Отложенный налог | | - | - | 111 | - | 111 |
| Операции с собственниками, отражаемые напрямую в капитале | | - | - | - | (2 300) | (2 300) |
| Дивиденды объявленные | 16 | - | - | - | (2 300) | (2 300) |
| Остаток на 31 декабря 2016 года | | 188 975 | 61 | (17) | (39 285) | 149 734 |
| Общая совокупная прибыль/(убыток) | | - | - | (6 366) | 12 733 | 6 367 |
| Чистая прибыль/(убыток) за год | | - | - | (8 488) | 12 733 | 4 245 |
| Отложенный налог | | - | - | 2 122 | - | 2 122 |
| Остаток на 31 декабря 2017 года | | 188 975 | 61 | (6 383) | (26 552) | 156 101 |

Консолидированный отчет о движении денежных средств

| | Примечание | 2017 год | 2016 год |
|---|------------|-----------------|-----------------|
| Денежные потоки от операционной деятельности: | | | |
| Полученные процентные доходы | | 20 178 | 33 905 |
| Уплаченные процентные доходы | | (8 413) | (11 325) |
| Полученные комиссионные доходы | | 494 | 135 |
| Уплаченные комиссионные доходы | | (113) | (80) |
| Реализованный результат по операциям с иностранной валютой | | 297 | (305) |
| Реализованный результат по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | | (631) | 240 |
| Прочие полученные доходы | | 17 122 | 5 705 |
| Прочие уплаченные расходы | | (7 690) | (37 355) |
| Уплаченный налог на прибыль | | (3 966) | (13 934) |
| Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах | | 17 278 | (23 014) |
| Увеличение/(уменьшение) операционных активов: | | | |
| Средства в финансовых организациях | | (37 427) | 31 465 |
| Кредиты клиентам | | 60 | 18 166 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | 255 474 | (31 365) |
| Прочие операционные активы | | 4 083 | 2 587 |
| Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств: | | | |
| Средства финансовых организаций | | (231 266) | (1 202) |
| Средства клиентов | | (110) | 1 909 |
| Прочие операционные обязательства | | (5 070) | (230) |
| Чистое движение денежных средств от операционной деятельности | | 3 022 | (1 684) |
| Денежные потоки от инвестиционной деятельности: | | | |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | | (456) | (238) |
| Продажа основных средств и нематериальных активов | | 1 | 2 |
| Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности | | (455) | (236) |
| Денежные потоки от финансовой деятельности: | | | |
| Выплата дивидендов | | - | (2 205) |
| Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности | | - | (2 205) |
| Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов | | 2 567 | (4 125) |
| Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты | | 2 568 | (550) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | | 5 61 353 | 61 028 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года | | 5 66 488 | 56 353 |

Председатель Правления С.Ф. Хайновский

Главный бухгалтер Н.А. Тиванова

г. Минск,
15 июня 2018 года

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 МСА, аудиторская организация применяет профессиональное суждение и сохраняет 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, направленными на снижение этих рисков; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения. Риск необнаружения существенных искажений 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, таких как сговор, подлог или подделку документов, умышленные пропуски, представление недостоверных сведений или нарушение системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля аудируемого лица, имеющей отношение к аудиту консолидированной финансовой отчетности, 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 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 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 консолидированной финансовой отчетности, ее структуру и содержание, включая раскрытие информации, а также оцениваем, обеспечивает ли консолидированная финансовая отчетность достоверное представление о лежащих в ее основе операциях и событиях.

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 этические 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).

Директор /
Управляющий партнер
BDO в Беларуси А.Н. Шкодин

Аудитор,
возглавлявший аудит С.Н. Пацкайкалик

Дата аудиторского заключения: 15 июня 2018 года
Место выдачи аудиторского заключения: г. Минск, Республика Беларусь
Дата получения аудиторского заключения аудируемым лицом: 15 июня 2018 года

Должность, Ф.И.О. _____ Подпись _____

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ:
Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «БДО»
Место нахождения: Республика Беларусь, 220020, г. Минск, пр. Победителей, 103, 8 этаж, помещение 7.
Сведения о государственной регистрации: Свидетельство о государственной регистрации выдано Минским городским исполнительным комитетом от 15 ноября 2013 года.
УНП: 190241132