

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА В ОТНОШЕНИИ ОБОБЩЕННОЙ
ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ****Аktionерам Акционерного общества Банк "Венец"****Мнение**

Прилагаемая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества Банк "Венец" (ОГРН 1027300000166), состоящая из обобщенных:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2023 год,
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2023 год,
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2024 года,
- отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2024 года,
- сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2024 года,

а также примечания к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год, содержащего информацию о принципах, лежащих в основе её подготовки,

составлена на основе проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Банк "Венец" за 2023 год. Мы выразили мнение с оговоркой об указанной финансовой отчетности в нашем заключении от 27 апреля 2024 года.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью в соответствии с основой ее подготовки, описанной в информации о принципах, лежащих в основе подготовки обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год. Однако обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность содержит искажения в той же степени, что и проаудированная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества Банк "Венец" за 2023 год.

Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность

В обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации. Поэтому ознакомление с обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о такой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о такой отчетности. Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и проаудированная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не отражают влияния событий, произошедших после даты нашего заключения о проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Проаудированная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и наше заключение о данной отчетности

Мы выразили аудиторское мнение с оговоркой в отношении проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в нашем заключении от 27 апреля 2024 года. Основанием для выражения мнения с оговоркой явились следующие обстоятельства.

По некоторым кредитам сформированные резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки не являются достаточными.

Если бы на сопоставимую дату оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по кредитам были сформированы в достаточном объеме, то показатели Бухгалтерского баланса "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости" и "Неиспользованная прибыль (убыток)" по состоянию на 1 января 2023 были бы меньше на 117.684 тыс. руб., а также соответствующим образом изменились бы взаимосвязанные с ними показатели Отчета о финансовых результатах и Отчета об изменениях в капитале кредитной организации.

Данное нарушение повлекло также искажение показателей Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков и Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на отчетную и сопоставимую даты. Если бы резервы на возможные потери по кредитам были сформированы в достаточном объеме, то показатель собственных средств (капитала) Отчета об уровне достаточности

капитала для покрытия рисков, отраженный Банком по состоянию на 1 января 2024 года в сумме 923.854 тыс. руб., был бы меньше на 79.921 тыс. руб. (на 1 января 2023 года в сумме 1.010.982 тыс. руб. – был бы меньше на 75.322 тыс. руб.). Соответствующим образом изменились бы взаимосвязанные с ним показатели Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 1 января 2024 года и на 1 января 2023 года.

На отчетную дату в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены ценные бумаги стоимостью 89.754 тыс. руб., по которым отражена переоценка по справедливой стоимости в недостаточном размере. Если бы Банк корректно отразил переоценку по данным ценным бумагам, то показатели Бухгалтерского баланса "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "Неиспользованная прибыль (убыток)" по состоянию на 1 января 2024 года были бы меньше на сумму не менее 11.882 тыс. руб. Соответствующим образом изменились бы взаимосвязанные с ними показатели Отчета о финансовых результатах, Отчета об изменениях в капитале кредитной организации, Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков и Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 1 января 2024 года.

В совокупности показатель собственных средств (капитала) Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, отраженный Банком по состоянию на 1 января 2024 года в сумме 923.854 тыс. руб., был бы меньше на сумму не менее 91.803 тыс. руб. (на 1 января 2023 года в сумме 1.010.982 тыс. руб. – был бы меньше на 75.322 тыс. руб.).

Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Мы определили, что, кроме вопросов, которые послужили основанием для выражения мнения с оговоркой, иные ключевые вопросы аудита отсутствуют.

Ответственность руководства за обобщенную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с основой ее подготовки, описанной в информации о принципах, лежащих в основе подготовки обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность во всех существенных отношениях проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

Генеральный директор
ООО "АКГ "Листик и Партнеры"

Руководитель аудита, по результатам
которого составлено аудиторское
заключение



Поздняков Евгений Геннадьевич
ОРНЗ 21706016815

Поздняков Евгений Геннадьевич
ОРНЗ 21706016815

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Аудиторско-Консалтинговая Группа "Листик и Партнеры"
454091, г. Челябинск, ул. Красная, д. 4, эт. 6, помещ. 65
ОРНЗ 11606064704

27 апреля 2024 года