



Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность закрытого акционерного общества «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ», составленная в соответствии с национальными стандартами финансовой отчетности за 2023 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в полном объеме, а также аудиторское заключение, составленное по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, опубликована на веб-сайте www.incass-expert.by.

Годовая консолидированная отчетность и консолидированная отчетность о деятельности банковского холдинга, в состав которого входит закрытое акционерное общество «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ», размещаются на веб-сайте www.sber-bank.by.

Форма 1

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС 31.12.2023

Закрытое акционерное общество «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2023 год	2022 год
1	2	3	4	5	6
1	АКТИВЫ				
2	Денежные средства	1101	5.1	-	79 104
3	Драгоценные металлы и драгоценные камни	1102		-	-
4	Средства в Национальном банке	1103	5.2	2 645	16 865
5	Средства в банках	1104	5.3	8 955	484
6	Ценные бумаги	1105		-	-
7	Кредиты клиентам	1106	5.4	-	1
8	Производные финансовые активы	1107		-	-
9	Долгосрочные финансовые вложения	1108		-	-
10	Основные средства и нематериальные активы	1109	5.5	3 057	5 873
11	Доходные вложения в материальные активы	1110		-	-
12	Имущество, предназначенное для продажи	1111	5.6	2 144	-
13	Отложенные налоговые активы	1112	5.7	218	-
14	Прочие активы	1113	5.8	1 476	6 009
15	ИТОГО активы	11		18 495	108 336
16	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
17	Средства Национального банка	1201		-	-
18	Средства банков	1202	5.9	-	87 201
19	Средства клиентов	1203	5.10	-	574
20	Ценные бумаги банка	1204		-	-
21	Производные финансовые обязательства	1205		-	-
22	Отложенные налоговые обязательства	1206		-	-
23	Прочие обязательства	1207	5.11	2 961	3 073
24	ВСЕГО обязательства	120		2 961	90 848
25	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
26	Уставный фонд	1211	6.1	3 711	3 711
27	Эмиссионный доход	1212		-	-
28	Резервный фонд	1213	6.2	821	678
29	Фонды переоценки статей баланса	1214	6.3	6	6
30	Накопленная прибыль	1215	6.4	10 996	13 093
31	ВСЕГО собственный капитал	121		15 534	17 488
32	ИТОГО обязательства и собственный капитал	12		18 495	108 336

Ликвидатор ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» – ООО «Юридическая группа «СОВЕТНИК» в лице директора

И.Н. Ошуркевич

Главный бухгалтер

Е.М. Грибанова

Дата подписания: 10.01.2024

УНП 807000255

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ГОДОВОЙ ИНДИВИДУАЛЬНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Ликвидатору ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» — ООО «Юридическая группа «СОВЕТНИК», главному бухгалтеру ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»

Исх. номер: 04-05/15/6

Дата: 1 марта 2024 года

Аудиторское мнение с оговоркой

Мы провели аудит годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Закрытого акционерного общества «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» (далее — ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» или «аудируемое лицо») (место нахождения: Республика Беларусь, 220073, г. Минск, ул. Ольшевского, д. 20/11, 13-й этаж; дата государственной регистрации: зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 27 ноября 2015 года, регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: 807000255), состоящей из:

▶ бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2023 года; ▶ примечаний к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

По нашему мнению, за исключением возможного влияния на годовую индивидуальную бухгалтерскую (финансовую) отчетность обстоятельств, изложенных в разделе «Основание для выражения аудиторского мнения с оговоркой», прилагаемая годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» по состоянию на 31 декабря 2023 года в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Основание для выражения аудиторского мнения с оговоркой

В соответствии с информацией, изложенной в Примечании 1 «Краткая информация» и Примечании 2 «Подходы к составлению годовой и индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности» к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, Общим собранием акционеров ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» принято решение о ликвидации ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ», Национальным банком Республики Беларусь отозвано специальное разрешение (лицензия) на осуществление банковской деятельности ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ», в связи с чем годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена исходя из имеющегося несоблюдения принципа непрерывности деятельности.

При этом, при составлении годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» не оценивало активы и обязательства с учетом возможных потерь при их предстоящей реализации, то есть по их справедливой стоимости, чем нарушены требования Национального стандарта финансовой отчетности 1 «Представление финансовой отчетности», утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2007 года № 300, в соответствии с которым в случае возникновения предпосылок к ликвидации активы и пассивы должны быть оценены с учетом возможных потерь при их предстоящей реализации, соответствующая информация должна быть раскрыта в годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Так, по состоянию на 31 декабря 2023 года величина следующих статей бухгалтерского баланса не представляет собой справедливую оценку:

▶ основные средства и нематериальные активы в размере 3 057 тысяч белорусских рублей;

▶ запасы в размере 433 тысячи белорусских рублей, включенные в статью бухгалтерского баланса «Прочие активы» (Примечание 5.8 «Прочие активы» к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности).

Удельный вес указанных активов в общем объеме активов ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» составляет 19 %. Количественная оценка влияния возможных искажений, указанных в данном разделе, на годовую индивидуальную бухгалтерскую (финансовую) отчетность не может быть произведена.

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности в банках, банковских группах и банковских холдингах», утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 декабря 2019 года № 495, и национальных правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь.

Наши обязанности в соответствии с этими требованиями описаны далее в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего аудиторского заключения. Мы независимы по отношению к аудируемому лицу в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности в банках, банковских группах и банковских холдингах», национальных правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь, и Кодекса этики профессиональных бухгалтеров, принятого Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров, и нами соблюдались прочие принципы профессиональной этики в соответствии с данными требованиями. Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего аудиторского мнения с оговоркой.

Ключевые вопросы аудита

Мы определили, что за исключением вопросов, изложенных в разделе «Основание для выражения аудиторского мнения с оговоркой», иные ключевые вопросы аудита, о которых необходимо сообщить в нашем аудиторском заключении, отсутствуют.

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

Руководство аудируемого лица несет ответственность за подготовку и достоверное представление годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательством Республики Беларусь и организацию системы внутреннего контроля, которую руководство аудируемого лица считает необходимой для подготовки годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий.

При подготовке годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности руководством 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 годовой индивидуальной бухгалтерской (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 годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая индивидуальная бухгалтерская (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 требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности», Инструкции «О регулировании аудиторской деятельности в банках, банковских группах и банковских холдингах», утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 декабря 2019 года № 495, и национальных правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь, позволяет выявить все имеющиеся существенные искажения. Искажения могут возникнуть 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 индивидуальной бухгалтерской (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», Инструкции «О регулировании аудиторской деятельности в банках, банковских группах и банковских холдингах», утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 декабря 2019 года № 495, и национальных правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита.

Кроме того, мы выполняем следующее:

▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой индивидуальной бухгалтерской (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 с оговоркой. Риск необнаружения существенных искажений годовой индивидуальной бухгалтерской (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 аудируемого лица, имеющей отношение к аудиту годовой индивидуальной бухгалтерской (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 годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности;

▶ оцениваем правильность применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а в случае, если принцип непрерывности деятельности не соблюдается, оцениваем соблюдение руководством аудируемого лица требований законодательства при подготовке годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности в применимых к таким ситуациям случаях;

▶ оцениваем общее представление годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, ее структуру и содержание, включая раскрытие информации, а также оцениваем, обеспечивает ли годовая индивидуальная бухгалтерская (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, которые мы довели до сведения лиц, наделенных руководящими полномочиями, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законодательством или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель

(доверенность

№ 15-07-22

от 04.07.2022)

А.С. Мисюк

(свидетельство о соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к аудиторам, оказывающим аудиторские услуги в банках № 164 от 11.01.2024; квалификационный аттестат аудитора № 0002095 от 27.12.2012, рег. № 1918)

Руководитель

аудиторской группы

Е.Ю. Сергиенко

(свидетельство о соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к аудиторам, оказывающим аудиторские услуги в банках № 116 от 03.10.2019; квалификационный аттестат аудитора № 0002425 от 13.12.2017, рег. № 2166)

Дата аудиторского заключения: 1 марта 2024 года

Место выдачи аудиторского заключения: г. Минск, Республика Беларусь.

Дата получения аудиторского заключения аудируемым лицом: 1 марта 2024 года.

Должность, Ф.И.О. _____ Подпись _____

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ:

Наименование: ООО «Бизнес Ашуренс».

Место нахождения: Республика Беларусь, 220020, г. Минск, пр-т Победителей, 103, 8-й этаж, помещение 7.

Дата государственной регистрации: свидетельство о государственной регистрации выдано Минским городским исполнительным комитетом от 04.07.2022.

Регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: 19024132.

Регистрационный номер в реестре аудиторских организаций: 10028.