Закрытое акционерное общество
«ОптиКурс» НКФО»

Форма 1

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
31 декабря 2023 г.
ЗАО «ОптиКурс «НКФО»

(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	-	28 763
3	Драгоценные металлы и драгоценные камни	1102		-	-
4	Средства в Национальном банке	1103	5.2	803	9 927
5	Средства в банках	1104	5.3	-	55 978
6	Ценные бумаги	1105	5.4	-	321
7	Кредиты клиентам	1106	5.5	-	47
8	Производные финансовые активы	1107		-	-
9	Долгосрочные финансовые вложения	1108	5.6	-	11
10	Основные средства и нематериальные активы	1109	5.7	315	7 175
11	Доходные вложения в материальные активы	1110		-	-
12	Имущество, предназначенное для продажи	1111	5.8	-	213
13	Отложенные налоговые активы	1112	5.9	-	67
14	Прочие активы	1113	5.10	1 357	1 956
15	ИТОГО активы	11		2 475	104 458
16	**ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**				
17	Средства Национального банка	1201		-	-
18	Средства банков	1202		-	-
19	Средства клиентов	1203	5.11	-	83 639
20	Ценные бумаги банка	1204		-	-
21	Производные финансовые обязательства	1205		-	-
22	Отложенные налоговые обязательства	1206		-	-
23	Прочие обязательства	1207	5.12	295	1 206
24	ВСЕГО обязательства	120		295	84 845
25	**СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ**				
26	Уставный фонд	1211	5.13	-	5 000
27	Эмиссионный доход	1212		-	-
28	Резервный фонд	1213	5.14	3 178	4 126
29	Фонды переоценки статей баланса	1214	5.15	-	2 888
30	Накопленная прибыль	1215	5.16	(998)	7 599
31	ВСЕГО собственный капитал	121		2 180	19 613
32	ИТОГО обязательства и собственный капитал	12		2 475	104 458

Директор ликвидатора
ЗАО «ОптиКурс» НКФО»
ООО «Лигал Ашуренс» Е.А.Костиневич

Дата подписания: 30 января 2024 г.

Отчетность о деятельности ЗАО «ОптиКурс» НКФО»
в полном объеме размещена на сайте www.optikurs.by:
«Главная/О НКФО/Раскрытие информации/
Финансовая отчетность»

УНП 100331707

Аудиторское заключение

Аудиторское мнение

Мы провели аудит годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «ОптиКурс» НКФО» (далее – «НКФО» или «аудируемое лицо») (место нахождения: 220012, Республика Беларусь, г. Минск, пр-т Независимости, д. 95; дата государственной регистрации: 30 марта 2000 года; регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: 100331707), состоящей из: бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2023 года и примечаний к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, предусмотренных законодательством и нормативными правовыми актами Республики Беларусь, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности небанковскими кредитно-финансовыми организациями.

По нашему мнению, прилагаемая годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение НКФО по состоянию на 31 декабря 2023 года в соответствии с законодательством и нормативными правовыми актами Республики Беларусь, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности небанковскими кредитно-финансовыми организациями.

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» (с последующими изменениями и дополнениями), 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 (с последующими изменениями и дополнениями), и национальных правил аудиторской деятельности. Наши обязанности в соответствии с этими требованиями описаны далее в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Нами соблюдались принцип независимости по отношению к НКФО согласно требованиям законодательства и принципы профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения.

Ключевые вопросы аудита

За исключением обстоятельства, описанного в разделе «Важные обстоятельства», мы определили, что отсутствуют иные ключевые вопросы аудита, информацию о которых необходимо сообщить в нашем заключении.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 2 к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором описано, что допущение о непрерывности деятельности не применялось при подготовке годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности в связи с тем, что в отношении НКФО инициирован процесс ликвидации. Наше аудиторское мнение не было модифицировано в отношении этого обстоятельства.

Прочие вопросы

Аудит годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности НКФО по состоянию на 31 декабря 2022 года и за 2022 год был проведен другой аудиторской организацией, чье заключение от 14 февраля 2023 года содержало немодифицированное аудиторское мнение о той отчетности.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательством и нормативными правовыми актами Республики Беларусь, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности небанковскими кредитно-финансовыми организациями, и организацию системы внутреннего контроля НКФО, 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 руководство несет ответственность за оценку способности НКФО продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать НКФО, прекратить ее 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 НКФО.

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 не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше 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» (с последующими изменениями и дополнениями), 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 (с последующими изменениями и дополнениями), и национальных правил аудиторской деятельности, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями), 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 (с последующими изменениями и дополнениями), 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 индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего аудиторского мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения аудиторского мнения об эффективности системы внутреннего контроля НКФО;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности НКФО продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше аудиторское мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что НКФО утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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 существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, наделенным руководящими полномочиями, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторской организации, а в необходимых случаях – о предпринятых действиях, направленных на устранение угроз, или мерах предосторожности.

Из тех 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 законом или нормативным актом 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 задания — **Становая Ольга Викторовна** (квалификационный аттестат аудитора № 0002468 от 3 октября 2018 года, рег. № 2201)

Доверенность № 05/03/23 от 24.03.2023

Руководитель аудиторской группы — **Карней Алиса Игоревна** (квалификационный аттестат аудитора № 0002419 от 13 декабря 2017 года, рег. № 2160)

Общество с ограниченной ответственностью «Кэпт»
Член Самоуправляемой организации аудиторских организаций и аудиторов в Республике Беларусь «Аудиторская палата».
Юридический адрес: 220012, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Платонова, д. 49, помещение 26-7.
Сведения о регистрации: зарегистрировано Минским городским исполнительным комитетом 10.02.2011, регистрационный номер в ЕГР юридических лиц и индивидуальных предпринимателей № 191434140, регистрационный номер записи аудиторской организации в реестре аудиторских организаций № 10038.

Минск, Беларусь
30 января 2024 года

Аудиторское заключение получено: Дата: 30 января 2024 года

Костиневич Е.А.
Директор организации ликвидатора
ООО «Лигал Ашуренс» от имени
ЗАО «ОптиКурс НКФО» (подпись)

Информация о проведении открытого аукциона
4 апреля 2024 г. по продаже гражданам Республики Беларусь в частную собственность земельных участков для коллективного садоводства на территории Смолевичского района

Организатор аукциона: Смолевичский районный исполнительный комитет, 222201, г. Смолевичи, ул. Советская, д. 125

№ лота	Адрес земельного участка	Кадастровый номер	Площадь (га)	Целевое назначение	Начальная цена земельного участка (бел. руб.)
1	Минская область, Смолевичский р-н, Жодинский с/с, СТ «Радуга-4», 392	624881700017000321	0,0510	Для коллективного садоводства (1 03 02 земельный участок для коллективного садоводства)	2000
2	Минская область, Смолевичский р-н, Жодинский с/с, СТ «Журавинка» Жодинской ТЭЦ, участок № 41	624881700011000305	0,0593	Для коллективного садоводства (1 03 02 земельный участок для коллективного садоводства)	2000
3	Минская область, Смолевичский р-н, Жодинский с/с, СТ «Садовод», д. 116	624881700007000261	0,0570	Для коллективного садоводства (1 03 02 земельный участок для коллективного садоводства)	2400
4	Минская область, Смолевичский р-н, Жодинский с/с, СТ «Крап», 15	624881700008000113	0,0643	Для коллективного садоводства (1 03 02 земельный участок для коллективного садоводства)	2500
5	Минская область, Смолевичский р-н, Жодинский с/с, СТ «Автозаводец», Смолевичский район, 336	624881700015000790	0,0500	Для коллективного садоводства (1 03 02 земельный участок для коллективного садоводства)	2500
6	Минская область, Смолевичский р-н, Курганский с/с, СТ «Шипяны», д. 213	624882500001000272	0,1000	Для коллективного садоводства (1 03 02 земельный участок для коллективного садоводства)	3500
7	Минская область, Смолевичский р-н, Жодинский с/с, СТ «Кальники» Смолевичский район, 210	624885600009000006	0,0506	Для коллективного садоводства (1 03 02 земельный участок для коллективного садоводства)	1500
8	Минская область, Смолевичский р-н, Жодинский с/с, СТ «Журавинка» Жодинской ТЭЦ, участок № 16	624881700011000308	0,0593	Для коллективного садоводства (1 03 02 земельный участок для коллективного садоводства)	2000
9	Минская область, Смолевичский р-н, Жодинский с/с, СТ «Автозаводец», Смолевичский район, 141	624881700015000789	0,0500	Для коллективного садоводства (1 03 02 земельный участок для коллективного садоводства)	2500
10	Минская область, Смолевичский р-н, Плисский с/с, СТ «Минута», 276	624884500001000217	0,1021	Для коллективного садоводства (1 03 02 земельный участок для коллективного садоводства)	4000

Аукцион состоится **4 апреля 2024 г. в 15.00**
в Смолевичском районном исполнительном комитете по адресу: г. Смолевичи, ул. Советская, д. 125, зал заседаний.

Извещения о проведении аукциона размещены на сайтах: Государственного комитета по имуществу: https://au.nca.by/, http://rlt.by/ru/, Смолевичского райисполкома: isp@smolevichi.gov.by, Минского областного исполнительного комитета.

УНП 600014139