

ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»

Аудиторское заключение и
годовая индивидуальная
бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2023 год,
составленная в соответствии
с требованиями законодательства
Республики Беларусь

Март 2024



СОДЕРЖАНИЕ:

Аудиторское заключение по годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности	3
Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2023 года	8
Примечания к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год	9

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 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.



Основание для выражения аудиторского мнения с оговоркой (окончание)

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», 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.

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», 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 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 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 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 индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, принимаемые на ее основе.



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

В рамках аудита, проводимого в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-3 «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, направленные 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.

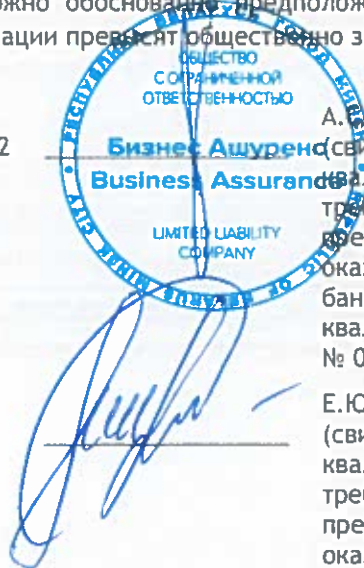
Мы предоставляем лицам, наделенным руководящими полномочиями, заявление о том, что нами были выполнены все этические требования в отношении соблюдения принципа независимости и до сведения этих лиц была доведена информация обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать угрозами нарушения принципа независимости, и, если необходимо, обо всех предпринятых мерах предосторожности.



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

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 превзсят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель задания
(доверенность № 15-07-22
от 04.07.2022)



А. 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, пер. № 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, пер. № 2166)

Дата аудиторского заключения: 1 марта 2024 года

Место выдачи аудиторского заключения: г. Минск, Республика Беларусь

Дата получения аудиторского заключения аудлируемым 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. Победителей, 103, 8 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:

190241132

Регистрационный номер в реестре аудиторских организаций

10028

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

Главный бухгалтер

Дата подписания 10.01.2024

И.Н.Ошуркевич

Е.М.Грибанова

ПРИМЕЧАНИЯ

к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Закрытого акционерного общества «Небанковская кредитно-финансовая
организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ», составленной в соответствии с
законодательством Республики Беларусь за 2023 год

1. Краткая информация

Закрытое акционерное общество «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» (далее – ИНКАСС.ЭКСПЕРТ) зарегистрировано постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 27.11.2015 № 707.

Сокращенное наименование: ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ».

Регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 807000255.

Юридический адрес: ул. Ольшевского, 20/11 13 эт., 220073, г. Минск, Республика Беларусь.

Форма собственности: частная.

По состоянию на отчетную дату акции, находящиеся в обращении, были в собственности следующих акционеров:

Акционер, резидентство	Доля в Уставном фонде
ОАО «Сбер Банк», Республика Беларусь	99,99 %
ЗАО «Водород», Республика Беларусь	0,01 %

Общим собранием акционеров ИНКАСС.ЭКСПЕРТ 20.12.2023 (протокол № 6) было принято решение о ликвидации ИНКАСС.ЭКСПЕРТ и о назначении ликвидатором ИНКАСС.ЭКСПЕРТ ООО «Юридическая группа «СОВЕТНИК» (УНП 190816859), с заключением договора на выполнение функций ликвидатора. Окончание срока ликвидации установлено не позднее 19.09.2024. В связи с принятием решения о ликвидации постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.12.2023 года № 493 принято решение отозвать у ИНКАСС.ЭКСПЕРТ специальное разрешение (лицензию) на осуществление банковской деятельности от 06.04.2023 № 34.

С даты принятия решения о ликвидации ИНКАСС.ЭКСПЕРТ не осуществляет банковскую деятельность. С этого момента деятельность направлена на обеспечение процесса ликвидации, поддержание текущей хозяйственной деятельности, взыскание дебиторской задолженности, продажу активов, расчеты с кредиторами.

В 2023 году ИНКАСС.ЭКСПЕРТ осуществлял свою деятельность в соответствии с лицензией на осуществление банковской деятельности № 34 от 06.04.2023 (взамен лицензии № 34 от 27.08.2020), выданной Национальным банком Республики Беларусь.

На основании лицензии ИНКАСС.ЭКСПЕРТ имел право на осуществление следующих банковских операций:

- расчетное и банковское кассовое обслуживание юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;

- валютно-обменные операции;

- купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней в случаях, предусмотренных Национальным банком;

- инкассация наличных денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей;

- предоставление физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для банковского хранения документов и ценностей (денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней и др.);

- перевозка наличных денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей между банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, их обособленными и структурными подразделениями, а также доставка таких ценностей клиентам банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;

- расчетные операции.

По состоянию на 01.01.2024 ИНКАСС.ЭКСПЕРТ имел 15 кассово-инкассаторских центров, в том числе 1 в г. Минске, 5 в областных городах и 9 в других городах страны.

Среднесписочная численность работников за 2023 год составила 779 человек (за 2022 год 850 человек). На 01.01.2024 штатная численность составила 117,75 единиц.

2. Подходы к составлению годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая финансовая отчетность) составлена в соответствии с требованиями национальных стандартов финансовой отчетности (НСФО), Инструкции по составлению годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь», утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 09.11.2011 № 507 и представлена в составе бухгалтерского баланса и настоящих примечаний.

Дата утверждения годовой финансовой отчетности к выпуску – 10.01.2024.

Годовая финансовая отчетность была подготовлена исходя из имеющегося несоблюдения принципа непрерывности деятельности. Вместе с тем, в связи с отсутствием достаточности времени, прошедшего с даты принятия решения о ликвидации до даты утверждения годовой финансовой отчетности, активы и обязательства на отчетную дату не оценены с учетом возможных потерь при их предстоящей реализации.

Годовая финансовая отчетность сопровождается аудиторским заключением, которое подтверждает ее достоверность.

Функциональной валютой представления настоящей годовой финансовой отчетности является национальная валюта Республики Беларусь – белорусский рубль.

Бухгалтерский баланс составлен исходя из официальных курсов белорусского рубля к соответствующим иностранным валютам, установленных Национальным банком Республики Беларусь на последний календарный день отчетного года.

Годовая финансовая отчетность составлена в тысячах белорусских рублей в целых числах (далее – тыс. руб.).

Активы и пассивы баланса уменьшены на сумму резервов на покрытие возможных убытков, созданных в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка и на сумму начисленной амортизации.

При составлении годовой финансовой отчетности НСФО 10 «События после отчетной даты», утвержденный постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 25.06.2004 № 201 не применялся в связи с отсутствием оснований для составления отчетности на основе принципа непрерывности деятельности в соответствии с НСФО 1 «Представление финансовой отчетности», утвержденного постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 28.09.2007 № 300.

По состоянию на 01.01.2024

- была выполнена сверка данных аналитического учета с данными синтетического учета. Расхождений не установлено;

- начислены и отражены в бухгалтерском учете доходы и расходы, относящиеся к отчетному году;

- проведена работа по урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности, сумм до выяснения.

В связи с отсутствием объектов, подлежащих переоценке (неотделимые улучшения арендованного имущества переданы вместе с возвратом арендованного имущества), переоценка основных средств не проводилась.

По состоянию на 01.11.2023 была проведена инвентаризация имущества: основных средств и нематериальных активов и вложений в них, запасов, бланков ценных бумаг и документов с определенной степенью защиты, выданных в подотчет, документов и ценностей, отосланных и выданных в подотчет, имущества, полученного в аренду, за исключением оружия и боеприпасов, драгоценных металлов и драгоценных камней, содержащихся в приборах, оборудовании, инструментах, других изделиях, лома и отходов, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни, драгоценных металлов и драгоценных камней, содержащихся в ломе и отходах, переданных на переработку специализированным перерабатывающим предприятиям. Недостач/излишков не установлено.

По состоянию на 01.12.2023 была проведена инвентаризация прочих активов и обязательств. Недостач/излишков не установлено.

Наличные денежные средства по состоянию на 01.01.2024 отсутствовали.

Остатки денежных средств по состоянию на 01.01.2024, находящихся на корреспондентских счетах в Национальном банке Республики Беларусь и ОАО «Сбер Банк», сверены по предоставленным выпискам и подтверждены письмами-подтверждениями.

В связи с ликвидацией ИНКАСС.ЭКСПЕРТ и необходимостью проведения оценки имущества с целью его последующей реализации тест на обесценение запасов, основных средств, нематериальных активов, имущества, предназначенного для продажи не проводился.

В 2023 году изменений в бухгалтерских оценках не производилось, существенных ошибок предшествующих периодов, раскрываемых в финансовой отчетности согласно требованиям Национального стандарта финансовой отчетности 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (НСФО 8), утвержденных постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 № 298, не выявлено.

В 2023 году ИНКАСС.ЭКСПЕРТ выделял два основных операционных сегмента: оказание услуг корпоративным клиентам и оказание услуг финансовым институтам. В связи с принятием решения о ликвидации ИНКАСС.ЭКСПЕРТ и отсутствием необходимости в годовой управленческой отчетности по операционным сегментам, информация по ним в настоящей годовой финансовой отчетности не раскрывается в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 8-F «Операционные сегменты» (НСФО 8-F), утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 02.02.2010 № 30.

3. Существенные элементы учетной политики

Бухгалтерский учет ИНКАСС.ЭКСПЕРТ осуществляет в соответствии с Законом Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности», нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь, регуливающими бухгалтерский учет, другим законодательством Республики Беларусь в области бухгалтерского учета и отчетности, Учетной политикой, прочими локальными правовыми актами.

Для ведения бухгалтерского учета в ИНКАСС.ЭКСПЕРТ используется программный технический комплекс «Интегрированная банковская система «SC-Bank NT», обеспечивающий хронологическое и полное отражение всех операций в регистрах аналитического и синтетического учета в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь.

Изменения в учетной политике

В течение отчетного года в Учетную политику ИНКАСС.ЭКСПЕРТ изменения и дополнения не вносились.

Основные средства

Порядок отнесения активов к основным средствам, их состав регулировался Национальным стандартом финансовой отчетности 16 «Основные средства» (НСФО 16), утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.12.2012 № 708, иными актами законодательства и локальными правовыми актами ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

Основные средства признавались в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости.

Сроки полезного использования и нормативные сроки службы объектов основных средств устанавливались комиссией ИНКАСС.ЭКСПЕРТ на основании нормативных сроков службы основных средств, установленных постановлением Министерства экономики Республики Беларусь от 30.09.2011 № 161, и диапазонов сроков полезного использования амортизируемого имущества, установленных Инструкцией о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов, утвержденной постановлением Министерства экономики, Министерства финансов, Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 27.02.2009 №37/18/6.

Амортизация по объектам основных средств начислялась линейным способом с даты принятия решения о ликвидации начисление амортизации прекращено.

Нематериальные активы

Отнесение активов к нематериальным активам, их состав, признание и оценка при первоначальном признании и в последующем прекращение признания нематериальных активов в бухгалтерском учете, осуществлялось в соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 38 «Нематериальные активы» (НСФО 38), утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 14.01.2013 № 25, иными актами законодательства, локальными правовыми актами.

Нематериальные активы признавались в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости.

Сроки полезного использования нематериальных активов определялись по данным, указанным в лицензиях, свидетельствах, договорах и других документах на приобретение. При отсутствии в данных документах указания на срок использования он устанавливается по решению комиссии.

Порядок начисления амортизации, определения нормативных сроков службы, сроков полезного использования нематериальных активов производилось аналогично порядку, применяемому для основных средств. С даты принятия решения о ликвидации начисление амортизации прекращено.

Запасы

Порядок отнесения активов к запасам, их состав, признание, оценка при первоначальном признании и в последующем, прекращение признания запасов в бухгалтерском учете осуществлялось в соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 2 «Запасы» (НСФО 2), утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.12.2012 № 741, иными актами законодательства, локальными правовыми актами ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

В составе запасов признавались активы, приобретенные и (или) предназначенные для реализации, находящиеся в процессе производства продукции, выполнения работ, оказания услуг, находящиеся в виде сырья, материалов и других аналогичных активов, которые будут потребляться в процессе производства продукции, выполнения работ, оказания услуг или используемые для управленческих нужд:

основные и вспомогательные материалы, полуфабрикаты и комплектующие изделия, горюче-смазочные материалы, запасные части, тара, канцелярские товары, типографская продукция, включая визитки, бланки, одноразовый пломбирующий материал, штампы, датеры, оснастки, моющие средства и пр. (далее – материалы);

инвентарь, хозяйственные принадлежности, инструменты, оснастка и приспособления, стоимость которых не превышает 400 (Четыреста) белорусских рублей без НДС, а также сменное оборудование, специальная (защитная), форменная и фирменная одежда и обувь, бронежилеты, посуда, кухонный и столовый инвентарь и принадлежности, временные (нетитульные) сооружения и приспособления и т.п. (далее – предметы в составе средств в обороте);

незавершенное производство;

готовая продукция;

товары.

Запасы принимались к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости.

При отпуске запасов в эксплуатацию или при их ином выбытии оценка запасов производилась по себестоимости каждой единицы, за исключением горюче-смазочных материалов, выбытие которых осуществлялось по средней себестоимости.

Стоимость запасов признавалась в качестве расходов в следующем порядке:

Стоимость средств индивидуальной защиты, специальной, форменной, одежды и обуви – ежемесячно, линейным способом, пропорционально сроку использования начиная с месяца ввода в эксплуатацию не позднее последнего рабочего дня месяца.

Стоимость бронежилетов – в размере 50% стоимости по мере передачи в эксплуатацию и 50% по мере выбытия.

Стоимость остальных запасов - в размере 100% стоимости по мере отпуска в эксплуатацию, иного выбытия.

Пересчет иностранных валют

Бухгалтерский учет операций в иностранной валюте, в том числе курсовых разниц, возникающих при переоценке денежных статей, осуществлялся в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 21 «Влияние изменений валютных курсов» (НСФО 21), утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 № 297, и Инструкции по бухгалтерскому учету операций в иностранной валюте в банках Республики Беларусь, утвержденной постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 26.12.2007 № 398.

Курсовые разницы, образовавшиеся в результате округлений при переоценке денежных статей, относились на счета по учету доходов или расходов один раз в месяц – в последний рабочий день отчетного периода (месяца).

Признание доходов и расходов

Классификация, применение принципа начисления доходов и расходов, и порядок их признания осуществлялись в соответствии с Инструкцией по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.07.2009 № 125, Инструкцией о порядке применения Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь», утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.08.2013 № 506.

Доходы и расходы, возникающие в результате операций, совершаемых ИНКАСС.ЭКСПЕРТ, определялись исходя из условий договоров и (или) требований законодательства. Каждый вид дохода и расхода признавался отдельно, за исключением случаев, предусмотренных нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь.

Резервы

ИНКАСС.ЭКСПЕРТ осуществлял формирование и использование специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе в соответствии с Инструкцией о порядке формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006 № 138, и локальным правовым актом ИНКАСС.ЭКСПЕРТ.

Бухгалтерский учет формирования и использования резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, производился в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.05.2011 № 176.

Исчисление и уплата налогов

Исчисление и уплата налогов осуществляется в соответствии с актами налогового законодательства.

В соответствии с НСФО 12 «Налоги на прибыль», утвержденным постановлением Национального банка Республики Беларусь от 26.06.2013 № 392, ИНКАСС.ЭКСПЕРТ раскрывает информацию по текущему налогу на прибыль.

Сумма налога на прибыль по итогам отчетного периода исчисляется нарастающим итогом с начала налогового периода.

Налоговый учет основывается на данных бухгалтерского учета и (или) на иных документально подтвержденных данных об объектах, подлежащих налогообложению либо связанных с налогообложением.

4. Доходы и расходы

Настоящая годовая финансовая отчетность составлена в соответствии с Инструкцией по составлению годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь», утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 09.11.2011 № 507 и не содержит отчет о прибылях и убытках.

За 2023 год ИНКАСС.ЭКСПЕРТ получена прибыль в размере 758 тыс. руб. (за 2022 год - 2 856 тыс.руб.), в том числе:

тыс.руб.

Номер	Наименование статьи	2023	2022
201	Чистые процентные доходы	(617)	(296)
2011	Процентные доходы по операциям с банками	29	356
2012	Процентные расходы по операциям с банками	646	652
202	Чистые комиссионные доходы	6 929	7 498
2021	Комиссионные доходы по операциям с банками по операциям с денежной наличностью	8 462	9 034
2022	Комиссионные расходы по операциям с банками	1 533	1 536
205	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	69	(38)
207	Чистые отчисления в резервы	44	3
208	Прочие доходы	37 046	37 385
2081	Доходы по перевозке и инкассации денежной наличности	26 681	29 079
2082	Прочие банковские доходы (в том числе сопровождение устройств самообслуживания)	8 281	7 586
2083	Прочие операционные доходы (в том числе доходы от реализации имущества)	2 084	720
209	Операционные расходы	41 903	39 734
2091	Расходы на содержание персонала в том числе выплата выходных пособий по причине сокращения по причине выхода на пенсию по прочим причинам в соответствии с законодательством	24 883	22 956
		1 056	-
		98	31
		10	-
2092	Расходы по эксплуатации зданий, сооружений, в том числе аренда недвижимости	2 778	2 485
20921		1 455	1 308
2093	Расходы по эксплуатации основных средств и материалов, в том числе:	4 022	4 385
20931	аренда основных средств	193	306
20932	расходы на содержание транспорта	2 280	2 626
20933	расходы по списанию средств в обороте	687	768
2094	Платежи в бюджет	6 365	6 484
20941	в том числе НДС	6 295	6 413
2095	Амортизационные отчисления	1 542	1 595
2096	Расходы от выбытия имущества	351	77
2097	Расходы по аудиторским, консультационным, информационным услугам, прочим услугам	336	371
2098	Расходы на приобретение и сопровождение программного обеспечения	1 104	896
2099	Прочие	522	485
210	Прочие расходы	192	291
2101	Расходы по перевозке	183	280
2102	Прочие	9	11
212	Расход по налогу на прибыль	530	1 665

Обязательство ИНКАСС.ЭКСПЕРТ по расходам по планам с установленными взносами ограничивается суммой взносов в ФСЗН и составляет в 2023 году 5 267 тыс.руб. ИНКАСС.ЭКСПЕРТ не участвует в планах с установленными выплатами.

5. Пояснения к статьям активов и обязательств бухгалтерского баланса

5.1. Денежные средства

тыс.руб.

Символ	Наименование статьи	2023	2022
11011	Денежные средства в кассах кассово - инкассаторских центров	-	24 582
11012	Денежные средства в устройствах самообслуживания	-	46
11013	Денежные средства для подготовки авансов	-	41 277
11014	Денежные средства в пути	-	13 199
1101	Всего	-	79 104

5.2. Средства в Национальном банке

тыс.руб.

Символ	Наименование статьи	2023	2022
11031	Средства на корреспондентских счетах	2 645	16 865
1103	Всего	2 645	16 865

5.3. Средства в банках

тыс.руб.

Символ	Наименование статьи	2023	2022
11041	Средства на корреспондентских счетах	-	4
11042	Вклады и депозиты, размещенные в ОАО «Сбер Банк»	9 000	-
11044	Средства в расчетах, подлежащие получению от банков	-	480
	Сумма созданного резерва	45	-
1104	Всего	8 955	484

5.4. Кредиты клиентам

тыс.руб.

Символ	Наименование статьи	2023	2022
11061	Средства в расчетах, подлежащие получению от клиентов	-	1
11062	Сумма созданного резерва	-	-
1106	Всего	-	1

Средства в расчетах, подлежащие получению от клиентов, включали средства, излишне перечисленные клиентам в связи с наличием недостачи в инкассированной денежной наличности.

5.5. Основные средства и нематериальные активы

тыс.руб.

Символ	Наименование статьи	2023	2022
11091	Нематериальные активы	702	892
110911	Нематериальные активы	1 979	1 858
110912	Амортизация	1 277	966
11092	Вложения в нематериальные активы	45	100
11093	Основные средства	2 249	4 222
110931	Основные средства	4 494	10 116
110932	Амортизация собственных основных средств	2 245	5 894
11094	Вложения в имущество, полученное в аренду	6	16
110941	Вложения в имущество, полученное в аренду	54	54
110942	Амортизация вложений в имущество, полученное в аренду	48	38
11095	Вложения в основные средства	55	643
1109	Всего	3 057	5 873

Ограничения (обременения) по основным средствам и нематериальным активам отсутствуют.

Движение основных средств и нематериальных активов, накопленной амортизации за 2023 год.

I. Стоимость основных средств и нематериальных активов

тыс.руб.

№ п/п	Группы	Остаток на 31.12.2022	Введено в эксплуатацию/приобретено	В том числе модернизация, реконструкция	Выбыло/реклассифицировано, как имущество, предназначенное для продажи	Изменение в результате переоценки/обесценения	Остаток на 31.12.2023
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Нематериальные активы	1 858	163	144	42	-	1 979
2	Вложения в нематериальные активы	100	108	45	163	-	45
3	Земля	-	-	-	-	-	-
4	Здания и сооружения	-	-	-	-	-	-
5	Вычислительная техника	512	130	-	5	-	637
6	Транспортные средства	6 376	756	-	7 025	-	107
7	Прочие основные средства	3 228	886	4	364	-	3 750
8	Итого стоимость основных средств	10 116	1 772	4	7 394	-	4 494
9	Вложения в основные средства	643	56	-	644	-	55
10	Вложения в имущество, полученное в аренду	54	-	-	-	-	54

17

II. Накопленная амортизация и остаточная стоимость

тыс.руб.						
№ п/п	Группы	Остаток начисленной амортизации на 31.12.2022	Амортизационные отчисления за отчетный год	Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам за отчетный год	Изменение в результате переоценки	Остаток начисленной амортизации на 31.12.2023
1	2	3	4	5	6	7
1	Нематериальные активы	966	337	26	-	1 277
2	Земля	-	-	-	-	-
3	Здания и сооружения	-	-	-	-	-
4	Вычислительная техника	303	98	2	-	399
5	Транспортные средства	4 112	615	4 657	-	70
6	Прочие основные средства	1 479	482	185	-	1 776
7	Итого накопленная амортизация по основным средствам	5 894	1 195	4 844	-	2 245
8	Вложения в имущество, полученное в аренду	38	10	-	-	48
9	Остаточная стоимость нематериальных активов	892	x	x	x	702
10	Остаточная стоимость основных средств	4 222	x	x	x	2 249
11	Остаточная стоимость вложений в имущество, полученное в аренду	16	x	x	x	6

5.6. Имущество, предназначенное для продажи

тыс.руб.

Символ	Наименование статьи	2023	2022
1111	Имущество, предназначенное для продажи	2 144	-
1111	Всего	2 144	-

Движение имущества, предназначенного для продажи, за 2023 год.

тыс.руб.

№ п/п	Группы	Остаток на 31.12.2022	Реклассифицировано из основных средств по первоначальной стоимости	Амортизационные отчисления по реклассифицированному имуществу	Выбыло	Изменение в результате обесценения	Остаток на 31.12.2023
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Вычислительная техника	-	3	2	1	-	-
2	Транспортные средства	-	6 960	4 592	224	-	2 144
3	Прочие основные средства	-	62	11	51	-	-
4	Итого	-	7 025	4 605	276	-	2 144

5.7. Отложенные налоговые активы

тыс.руб.

Символ	Наименование статьи	2023	2022
1112	Отложенные налоговые активы по созданному резерву на выплату выходных пособий	218	-
1112	Всего	218	-

5.8. Прочие активы

тыс.руб.

Символ	Наименование статьи	2023	2022
111311	Запасы	433	662
111312	Расчеты с дебиторами	906	1 094
111313	Начисленные доходы: комиссионные, прочие банковские, операционные	136	4 226
111314	Прочие активы	1	28
11131	Итого	1 476	6 010
111321	Резерв по дебиторской задолженности	-	-
111322	Резерв по неполученным доходам	-	1
111323	Резерв под снижение стоимости запасов	-	-
11132	Итого	-	1
1113	Всего	1 476	6 009

Состав запасов:

тыс.руб.

Символ	Группа запасов	Сумма
111311-1	50% стоимости средств в обороте, переданных в эксплуатацию	154
111311-2	Горюче-смазочные материалы, включая топливо, залитые в автомобили	11
111311-3	Запасы, не переданные в эксплуатацию, приобретенные для текущих нужд	63
111311-4	Форменная одежда и обувь, используемая для повседневной носки службой инкассации	205
111311	Всего	433

5.9. Средства банков

тыс.руб.

Символ	Наименование статьи	2023	2022
12021	Краткосрочные кредиты, полученные от банков-резидентов	-	13 627
12022	Начисленные процентные расходы по средствам других банков	-	1
12023	Средства в расчетах, подлежащие перечислению банкам	-	73 573
1202	Всего	-	87 201

5.10. Средства клиентов

тыс.руб.

Символ	Наименование статьи	2023	2022
12031	Средства в расчетах, подлежащие перечислению клиентам	-	574
1203	Всего	-	574

Средства в расчетах включали средства, подлежащие перечислению субъектам хозяйствования по инкассируемой денежной выручке, срок перечисления по которым не наступил.

5.11. Прочие обязательства

		тыс.руб.	
Символ	Наименование статьи	2023	2022
12071	Резервы на оплату отпусков	71	173
12072	Резервы предстоящих расходов на выплаты выходных пособий	870	-
12073	Кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	2 014	2 874
12073	Начисленные комиссионные, операционные расходы	6	26
1207	Всего	2 961	3 073

6. Капитал

6.1. Уставный фонд

Уставный фонд ИНКАСС.ЭКСПЕРТ был сформирован за счет денежных и неденежных вкладов акционеров и составляет на 31.12.2023 и на 31.12.2022 3 711 000 (Три миллиона семьсот одиннадцать тысяч) белорусских рублей. Уставный фонд ИНКАСС.ЭКСПЕРТ разделен на 10 000 простых (обыкновенных) акций номинальной стоимостью 371,10 белорусских рублей. Привилегированные акции отсутствуют.

В отчетном периоде Уставный фонд не пополнялся.

6.2. Резервный фонд

По состоянию на 31.12.2022 размер резервного фонда составил 678 тыс.руб. что составляло 4,1% размера нормативного капитала ИНКАСС.ЭКСПЕРТ на эту дату.

По состоянию на 31.12.2023 размер резервного фонда составлял 821 тыс.руб. В соответствии с пунктом 16 Инструкции о порядке составления и представления пруденциальной отчетности, представления индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 31.10.2006 № 172 небанковская кредитно-финансовая организация, в отношении которой принято решение о ликвидации не представляет пруденциальную отчетность. В связи с чем размер нормативного капитала ИНКАСС.ЭКСПЕРТ на отчетную дату не рассчитывался.

6.3 Фонд переоценки статей баланса

		тыс.руб.	
Символ	Наименование статьи	2023	2022
12141	Переоценка основных средств и прочего имущества	6	6
1214	Всего	6	6

6.4. Накопленная прибыль

тыс.руб.

Символ	Наименование статьи	2023	2022
12151	Фонд развития	10 220	10 220
12152	Прочие фонды	18	17
12153	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	-	-
12154	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года	758	2 856
121541	Прибыль (убыток) отчетного года	758	2 856
121542	Использовано прибыли отчетного года	-	-
1215	Всего	10 996	13 093

7. Сведения о прибыли на одну акцию.

В 2023 году в обращении находились 10 000 простых акций. Привилегированные акции отсутствуют. Потенциально простые акции не выпускались.

Информация о простых акциях, находящихся в обращении в течение 2023 года:

	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, руб.	Простые акции, находившиеся в обращении, шт.
31 декабря 2022	10 000	371,1	10 000
31 декабря 2023	10 000	371,1	10 000

При расчете базовой прибыли на простую акцию за 2023 год использовалась чистая прибыль в сумме 757 928,81 рублей. Базовая прибыль на простую акцию за 2023 год составила 75,7929 рублей.

Величина чистой прибыли, используемой для расчета базовой прибыли на простую акцию в 2022 году составила 2 856 121,29 рублей. Базовая прибыль на простую акцию за 2022 год составила 285,6121 рублей.

Разводненная прибыль на простую акцию в 2023 году, так же, как и в 2022 году, не рассчитывалась, так как ИНКАСС.ЭКСПЕРТ не выпускал потенциальные простые акции.

8. Раскрытие информации о финансовых инструментах

Признание и оценка финансовых инструментов до момента принятия решения о ликвидации ИНКАСС.ЭКСПЕРТ осуществлялась в соответствии с Национальными стандартами финансовой отчетности «Финансовые инструменты: представление информации» (НСФО 32), утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь 27.12.2007 № 406 и «Финансовые инструменты: признание и оценка» (НСФО 39), утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь 29.12.2007 № 422.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально отражались по справедливой стоимости.

Последующая оценка финансовых активов категории «Кредиты и дебиторская задолженность» осуществлялась по амортизированной стоимости.

24

Последующая оценка финансовых обязательств осуществлялась по амортизированной стоимости.

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращалась, когда прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива.

Финансовое обязательство списывалось, когда обязательство выполнено, отменено или истекло.

Информация по финансовым инструментам в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 7-Ф «Финансовые инструменты: раскрытие информации (НСФО 7-Ф) для банков, утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 26.06.2007 № 197 представлена ниже.

Финансовые инструменты в бухгалтерском балансе:

№ п/п	Класс финансовых инструментов	Символ	Наименование статей бухгалтерского баланса	Сумма, тыс.руб.
1	Кредиты и дебиторская задолженность	1103	Средства в Национальном банке	2 645
		1104	Средства в банках	8 955
	Итого финансовых активов			11 600
1	Финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости	1207	Кредиторская задолженность ¹	812
	Итого финансовых обязательств			812

¹В статью включена кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками (подрядчиками) за полученные товарно-материальные ценности, принятые работы, оказанные услуги.

Информация по резервам на покрытие возможных убытков по каждому классу финансовых активов:

№ п/п	Класс финансовых инструментов	Символ	Наименование статей бухгалтерского баланса	Сумма резерва, тыс.руб.
1	Кредиты и дебиторская задолженность	1103	Средства в Национальном банке	-
		1104	Средства в банках	45

Информация о доходах и расходах (за исключением резервов по операциям, подверженным кредитному риску) по финансовым инструментам, приведена в таблице:

№ п/п	Класс финансовых инструментов	Доходы, тыс.руб.	Расходы, тыс.руб.
	<u>Финансовые активы</u>	29	
1	Кредиты и дебиторская задолженность		
1.1	Средства в Национальном банке	-	-
1.2	Средства в банках	29	-
	<u>Финансовые обязательства</u>	-	646
2	Финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости		
2.1	Средства банков	-	646

9. Раскрытие информации о связанных сторонах

По состоянию на 31.12.2023 связанными сторонами по отношению к ИНКАСС.ЭКСПЕРТ являются:

1. Контролирующая сторона: ОАО «Сбер Банк» (удельный вес голосов - 99,99%)
2. Дочерние организации ОАО «Сбер Банк».

В 2023 году, до момента принятия решения о ликвидации, дополнительными связанными сторонами являлись лица, имеющие полномочия и ответственность за планирование, управление и контроль за деятельностью ИНКАСС.ЭКСПЕРТ (ключевой управленческий персонал).

Перечень операций ИНКАСС.ЭКСПЕРТ в 2023 году с контролирующей стороной включал:

- операции, связанные с основной деятельностью, а именно: перевозка денежной наличности, покупка/продажа денежной наличности, обслуживание банкоматов и терминалов с устройством приема наличных денежных средств, прочее;
- размещение денежных средств на корреспондентских и депозитных счетах;
- привлечение денежных средств на рынке межбанковских депозитов и кредитов;
- аренда объектов недвижимости.

Влияние операций с контролирующей стороной на статьи бухгалтерского баланса и за отчетный период представлены ниже:

Статья бухгалтерского баланса	На 31.12.2023		
	ОАО «Сбер Банк»	Доля, %	По статье
Средства в банках	8 955	100	8 955
Итого активы	8 955	48	18 495
Всего обязательства	-	-	2 961
Уставный фонд	3 711	100	3 711
Итого обязательства и капитал	3 711	20	18 495

Перечень операций ИНКАСС.ЭКСПЕРТ в 2023 году с юридическими лицами, находящимися вместе с ИНКАСС.ЭКСПЕРТ под общим контролем, включал:

- сопровождение программных комплексов;
- техническое обслуживание и ремонт оборудования;

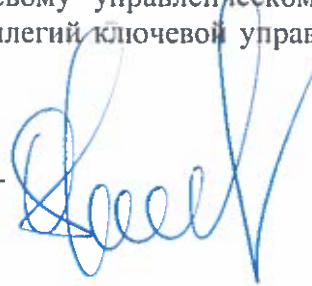
23

- разработка программных комплексов;
- обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

В связи с незначительностью сумм (удельный вес в статье бухгалтерского баланса менее 1%), информация о них не раскрывается.

Основным видом вознаграждения ключевому управленческому персоналу являлась заработная плата. Имущественных льгот и привилегий ключевой управленческий персонал не имел.

Ликвидатор ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» -
ООО «Юридическая группа «СОВЕТНИК»



И.Н.Ошуркевич

Главный бухгалтер



Е.М.Грибанова

10.01.2024