

## Аудиторское заключение

Председателю Правления ОАО «НКФО «Белинкасгрупп»

### Аудиторское мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ОАО «НКФО «Белинкасгрупп» (далее – ОАО «НКФО «Белинкасгрупп», «аудируемое лицо» или «НКФО») (место нахождения – 220028, г. Минск, ул. Либаво-Роменская, д. 23; зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 30 марта 2018 года, регистрационный номер 807000270; регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 807000270), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчетов о прибыли и убытке, совокупном доходе, изменении капитала и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение ОАО «НКФО «Белинкасгрупп» по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты его деятельности и изменение его финансового положения, в том числе движение денежных средств, за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

### Основание для выражения аудиторского мнения

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности», национальных правил аудиторской деятельности, действующими в Республике Беларусь и Международных стандартов аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими требованиями далее описаны в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности» нашего аудиторского заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения.

### Независимость

Мы независимы по отношению к ОАО «НКФО «Белинкасгрупп» в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности», национальных правил аудиторской деятельности и Международного кодекса этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Беларусь. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ и этическими требованиями в Республике Беларусь.

### Наша методология аудита

<b>Существенность</b>	• Существенность на уровне финансовой отчетности НКФО в целом: 1 050 тысяч белорусских рублей, что составляет 5% от прибыли до налогообложения.
<b>Ключевые вопросы аудита</b>	• Признание и оценка доходов за услуги

При планировании аудита мы определили существенность и провели оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых оценочных значений, что

### Унитарное предприятие по оказанию услуг «АйКьюТи Эшуранс»

Республика Беларусь, 220030 г. Минск, пр-т Независимости, д.32А, строение 3, помещение 73  
Телефон: +375 (17) 360 4000, Факс: +375 (17) 360 4111

включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Как и во всех наших аудитах, мы также рассмотрели риск обхода системы внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

### Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на финансовую отчетность в целом.

Существенность на уровне финансовой отчетности НКФО в целом	1 050 тысяч белорусских рублей
Как мы ее определили	5% от прибыли до налогообложения
Обоснование примененного базового показателя для определения уровня существенности	Мы приняли решение использовать в качестве базового показателя для определения уровня существенности прибыль до налогообложения, потому что мы считаем, что именно этот базовый показатель наиболее часто рассматривают пользователи для оценки результатов деятельности НКФО, и он является общепризнанным базовым показателем. Мы установили существенность на уровне 5%, что попадает в диапазон приемлемых количественных пороговых значений существенности, применимых для предприятий, ориентированных на получение прибыли, в данном секторе.

### Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для проводимого аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<b>Признание и оценка доходов за услуги</b>	
Доходы за услуги являются основными доходами НКФО. Мы считаем, что признание и оценка доходов за услуги являются ключевым вопросом аудита из-за количества	Наши аудиторские процедуры в соответствии с оцененными рисками искажения информации, имеющим отношение к признанию доходов за услуги, помимо прочего, включали анализ учетной политики и

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<b>Признание и оценка доходов за услуги</b>	
<p>операций и влияния их на финансовую отчетность НКФО.</p> <p>Информация о суммах полученных доходах за услуги и об учетной политике раскрыта в следующих примечаниях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– 4 «Существенные элементы учетной политики»; и</li> <li>– 22 «Доходы за услуги».</li> </ul>	<p>иных локальных правовых актов, регулирующих признание сумм доходов за услуги.</p> <p>Мы рассмотрели положения учетной политики НКФО в отношении признания и оценки доходов за услуги на соответствие требованиям МСФО.</p> <p>Мы получили понимание процесса признания и оценки доходов за услуги, а также оценили и проверили (на выборочной основе) организацию и операционную эффективность работы средств внутреннего контроля в отношении признания сумм доходов за услуги.</p> <p>Мы проверили (на выборочной основе) детальное тестирование признанных доходов за услуги.</p> <p>Мы приняли участие (на выборочной основе) в годовой ревизии ценностей с целью оценки организации и операционной эффективности работы средств внутреннего контроля в отношении процессов оказания услуг, таких как инкассация и хранение ценностей.</p> <p>Кроме того, мы проверили правильность раскрытия информации в финансовой отчетности в отношении сумм доходов за услуги.</p>

### Прочие вопросы

Аудит финансовой отчетности аудируемого лица за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, был проведен другой аудиторской организацией, которая в аудиторском заключении от 30 марта 2023 года выразила аудиторское мнение о том, что данная финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение ОАО «НКФО «Белинкасгрупп» по состоянию на 31 декабря 2022 года, финансовые результаты его деятельности и изменение его финансового положения, в том числе движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

### Обязанности аудируемого лица по подготовке годовой финансовой отчетности

Руководство ОАО «НКФО «Белинкасгрупп» несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и организацию системы внутреннего контроля ОАО «НКФО «Белинкасгрупп», необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий.

При подготовке финансовой отчетности руководство ОАО «НКФО «Белинкасгрупп» несет ответственность за оценку способности ОАО «НКФО «Белинкасгрупп» продолжать свою деятельность непрерывно и уместности применения принципа непрерывности деятельности, а также за надлежащее раскрытие в финансовой отчетности в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать ОАО «НКФО «Белинкасгрупп», 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 над процессом подготовки финансовой отчетности ОАО «НКФО «Белинкасгруп».

### **Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий, и в составлении аудиторского заключения, содержащего выраженное в установленной форме наше аудиторское мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с национальными правилами аудиторской деятельности и МСА 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 финансовой отчетности, принимаемые на ее основе.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности», национальных правил аудиторской деятельности, действующими в Республике Беларусь и МСА мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий; разрабатываем и выполняем аудиторские процедуры в соответствии с оцененными рисками; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего аудиторского мнения. Риск необнаружения существенных искажений 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 ОАО «НКФО «Белинкасгруп», имеющей значение для аудита, с целью планирования аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам аудита, но не с целью выражения нашего аудиторского мнения относительно эффективности функционирования системы внутреннего контроля ОАО «НКФО «Белинкасгруп»;
- оцениваем надлежащий характер применяемой ОАО «НКФО «Белинкасгруп» учетной политики, а также обоснованности учетных оценок и соответствующего раскрытия информации в финансовой отчетности;
- оцениваем правильность применения руководством ОАО «НКФО «Белинкасгруп» 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 ОАО «НКФО «Белинкасгруп» 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 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 ОАО «НКФО «Белинкасгруп» утратит способность продолжать свою деятельность непрерывно;
- оцениваем общее представление финансовой отчетности, ее структуру и содержание, включая раскрытие информации, а также того, обеспечивает ли 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, которые мы выявляем в ходе аудита.

Мы предоставляем лицам, наделенным руководящими полномочиями, заявление о том, что нами были выполнены все 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 публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законодательством или когда мы обоснованно приходим к выводу о том, что отрицательные последствия сообщения такой информации перевесят общественно значимую пользу от ее раскрытия).


  
Руководитель задания

Директор

Тимофиевич Дмитрий Михайлович

Квалификационный аттестат аудитора № 0002397 от 12 мая 2017 года

Свидетельство о соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к аудиторам, оказывающим аудиторские услуги в банках, банковских группах и банковских холдингах №135 от 02 июня 2022 года

  
Руководитель аудиторской группы

Абойшева Анна Михайловна

Квалификационный аттестат аудитора № 0001351 от 29 мая 2006 года

Свидетельство о соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к аудиторам, оказывающим аудиторские услуги в банках, банковских группах и банковских холдингах №155 от 29 июня 2023 года

**Аудиторская организация:**

Унитарное предприятие по оказанию услуг «АйКьюТи Эшуранс».

**Место нахождения:**

г. Минск, пр-т Независимости, д. 32А, строение 3, помещение 73.

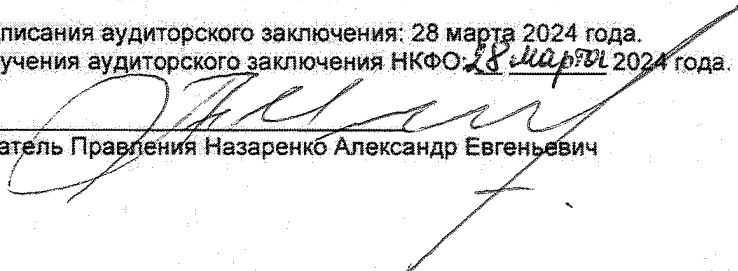
**Сведения о государственной регистрации:**

зарегистрировано Минским городским исполнительным комитетом решением от 21 мая 2010 года, в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за № 191315745. Свидетельство о государственной регистрации № 0000520.

Регистрационный номер записи в реестре аудиторских организаций: 10065.

Дата подписания аудиторского заключения: 28 марта 2024 года.

Дата получения аудиторского заключения НКФО: 28 марта 2024 года.

  
Председатель Правления Назаренко Александр Евгеньевич

(в тысячах белорусских рублей)

**Отчет о финансовом положении**

		31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г. (пересчитано)	1 января 2021 г. (пересчитано)
<b>Активы</b>				
Денежные средства	6	390 905	135 488	75 092
Средства в Национальном Банке	7	12 734	9 670	22 791
Средства в банках	8	50 161	53 629	37 162
Основные средства	10	19 580	12 782	11 095
Начисленные доходы по основной деятельности	11	78 809	64 738	58 512
Нематериальные активы	12	10 329	8 476	7 784
Активы в форме права пользования	13	2 262	2 902	3 398
Отложенные налоговые активы	14	826	1 484	2 147
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи		-	-	30
Прочие активы	19	6 407	6 542	2 914
<b>Итого активы</b>		<b>572 013</b>	<b>295 711</b>	<b>220 925</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства банков	15	133 746	-	-
Средства клиентов	16	258 219	134 455	76 485
Обязательства по аренде	17	1 643	2 932	4 349
Обязательства по текущему налогу на прибыль		1 104	623	209
Оценочные обязательства	18	1 093	1 353	1 016
Прочие обязательства	19	6 570	4 660	4 649
<b>Итого обязательства</b>		<b>402 375</b>	<b>144 023</b>	<b>86 708</b>
<b>Собственный капитал</b>				
Акционерный капитал	20	131 892	121 002	121 002
в т.ч. зарегистрированный уставный фонд	20	131 892	121 002	121 002
Результаты переоценки статей баланса и резервы		8 485	4 108	-
Накопленная прибыль		29 261	26 578	13 215
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>169 638</b>	<b>151 688</b>	<b>134 217</b>
<b>Итого собственный капитал и обязательства</b>		<b>572 013</b>	<b>295 711</b>	<b>220 925</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления НКФО

Назаренко А.Е.

Председатель Правления

Ероховец Н.А.

Главный бухгалтер

25 марта 2024 г.

(в тысячах белорусских рублей)

**Отчет о прибыли и убытках**

		<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>Прим.</b>		<b>(пересчитано)</b>
Доходы за услуги	22	123 541	113 388
Расходы за услуги		(731)	(362)
<b>Чистые доходы за услуги</b>		<b>122 810</b>	<b>113 026</b>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		3 754	7 149
Процентные расходы		(385)	(372)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>3 369</b>	<b>6 777</b>
Расходы по формированию оценочных резервов по финансовым активам	8,10,19	(207)	(366)
<b>Чистые процентные доходы после формирования оценочных резервов по финансовым активам</b>		<b>3 162</b>	<b>6 411</b>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой		490	574
Прочие чистые непроцентные доходы		475	(2)
Прочие доходы		757	1 172
Прочие расходы	23	(106 666)	(100 099)
<i>Расходы на оплату труда</i>	23	(76 157)	(71 867)
<i>Амортизация</i>	23, 11, 11-13	(7 654)	(6 173)
<i>Расходы на содержание транспорта</i>	23	(5 769)	(4 967)
<i>Расходы по охране</i>	23	(4 184)	(3 579)
<i>Уценка офисной недвижимости</i>	23	-	(1 265)
<i>Прочие операционные расходы</i>	23	(12 902)	(12 248)
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>21 028</b>	<b>21 082</b>
Расходы по налогу на прибыль	14	(7 454)	(7 719)
<b>Прибыль за год</b>		<b>13 574</b>	<b>13 363</b>

Прилагаемые примечания 1-28 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

*(в тысячах белорусских рублей)***Отчет о прочем совокупном доходе**

	<i>Прим.</i>	<b>2023</b>	<b>2022</b> <i>(пересчитано)</i>
<b>Прибыль за год</b>		<u>13 574</u>	<u>13 363</u>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Изменение стоимости офисной недвижимости за счет переоценки		3 979	4 583
Причитающийся отложенный налог	14	398	(475)
<b>Итого прочий совокупный доход</b>		<u>4 377</u>	<u>4 108</u>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<u>17 951</u>	<u>17 471</u>

*Прилагаемые примечания 1-28 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.*



(в тысячах белорусских рублей)

**Отчет об изменениях в собственном капитале**

	<i>Прим.</i>	<i>Акционерный капитал</i>	<i>Результаты переоценки статей баланса и резервы</i>	<i>Накопленная прибыль</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2022 г. (пересчитано)		<u>121 002</u>	<u>-</u>	<u>12 686</u>	<u>133 688</u>
Корректировки	5	-	-	529	529
<b>Скорректированное сальдо на 1 января 2022 г. (пересчитано)</b>		<u>121 002</u>	<u>-</u>	<u>13 215</u>	<u>134 217</u>
Прибыль за год				13 363	13 363
Переоценка офисных зданий		-	4 108	-	4 108
<b>На 31 декабря 2022 г. (пересчитано)</b>		<u>121 002</u>	<u>4 108</u>	<u>26 578</u>	<u>151 688</u>
Увеличение уставного фонда за счет накопленной прибыли	20	10 890	-	(10 890)	-
Прибыль за год				13 573	13 573
Переоценка офисных зданий			4 377		4 377
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>		<u>131 892</u>	<u>8 485</u>	<u>29 261</u>	<u>169 638</u>

Прилагаемые примечания 1-28 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(в тысячах белорусских рублей)

**Отчет о движении денежных средств**

	2023	2022
<i>Прим.</i>		<i>(пересчитано)</i>
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
Доходы по услугам и комиссии полученные	51 266	53 644
Доходы по перевозке и инкассации полученные	65 038	58 163
Прочие доходы полученные	721	268
Комиссионные расходы уплаченные	(717)	(361)
Операционные расходы уплаченные	(102 106)	(88 619)
	<u>14 202</u>	
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>		<b>23 095</b>
<i>Изменение операционных активов и обязательств</i>		
Чистое увеличение прочих активов	3 850	(4 210)
Чистое увеличение средств в банках, не относящихся к эквивалентам денежных средств	(18 937)	(5 965)
Чистое увеличение средств банков	133 604	-
Чистое увеличение средств клиентов	123 765	57 774
Чистое увеличение прочих обязательств	(253)	(1 176)
	<u>256 230</u>	<u>69 518</u>
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		
Уплаченный налог на прибыль	(5 476)	(7 258)
	<u>250 754</u>	<u>62 260</u>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
Проценты полученные	3 750	7 009
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(17 042)	(9 670)
Продажа основных средств и нематериальных активов	278	-
	<u>(13 014)</u>	<u>(2 661)</u>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		
Выплаты, направленные на погашение процентов	(385)	(372)
Выплаты, направленные на погашение обязательства по аренде	(1 744)	(1 498)
	<u>(2 129)</u>	<u>(1 870)</u>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	625	113
Влияние начисления резерва на денежные средства и их эквиваленты	(15)	(15)
	<u>236 222</u>	<u>57 827</u>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	9 <u>192 872</u>	<u>135 045</u>
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	9 <u><u>429 094</u></u>	<u><u>192 872</u></u>

Прилагаемые примечания 1-28 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(в тысячах белорусских рублей)

## 1. Описание деятельности

Полное наименование организации: Открытое акционерное общество «Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкасгруп».

Сокращенное наименование организации: ОАО «НКФО «Белинкасгруп».

Место нахождения: Республика Беларусь, 220028, г. Минск, ул. Либаво-Роменская, д. 23.

Открытое акционерное общество «Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкасгруп» (далее – НКФО «Белинкасгруп» или «НКФО») зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 30 марта 2018 г., серия NB № 000030, регистрационный номер 150.

Регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 807000270.

НКФО «Белинкасгруп» создано согласно Указу Президента Республики Беларусь от 1 февраля 2018 г. № 45 «О создании акционерного общества» (далее – «Указ») для централизации и стандартизации кассово-инкассаторских процессов, формирования эффективной логистической системы в области перевозок ценностей, оптимизации структуры и штатной численности банков-акционеров, площадей размещения, транспорта и оружия, исключение дублирующих функций и вертикалей управления.

НКФО осуществляет свою деятельность на основании выданной лицензии на осуществление банковской деятельности Национального банка Республики Беларусь № 36 от 30 марта 2018 г., с учетом изменений, внесенных в лицензию 11 мая 2019 г и 10 февраля 2023 г.

НКФО в соответствии с лицензионными полномочиями имеет право на осуществление следующих банковских операций:

- ▶ осуществление расчетного и банковского кассового обслуживания 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 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. НКФО имеет Центральный аппарат и 30 региональных управлений во всех областях Республики Беларусь: Минская область – Центральный аппарат и 8 региональных управлений (№ 1 - № 8); Брестская область - 5 региональных управлений (№ 9 - № 13); Витебская область - 6 региональных управлений (№ 15 -№ 20); Гомельская область- 4 региональных управления (№ 21 -№ 24); Гродненская область - 4 региональных управления (№ 25 -№ 28); Могилевская область - 3 региональных управления (№ 30, № 32, № 33).

Списочная численность работников НКФО на 31 декабря 2023 г. составляет 2 949 человека, по состоянию на 31 декабря 2022 г. - 2 478 человека.

(в тысячах белорусских рублей)

В 2023 году Указом Президента Республики Беларусь от 21 июля 2023 г. № 225 «Об изменении указов Президента Республики Беларусь» (далее – Указ № 225) в Указ № 45 внесены изменения с датой вступления в силу с 01.01.2024. В частности, установлено, что с 01.01.2024 инкассация наличных денежных средств, перевозка наличных денежных средств, иных ценностей относятся к видам деятельности, на осуществление которых распространяется исключительное право государства, реализация которого возлагается на НКФО «Белинкасгруп». С целью реализации Указа № 225 НКФО «Белинкасгруп» в 2023 году проводились мероприятия, направленные на прием от банков и небанковских кредитно-финансовых организаций функций по инкассации наличных денежных средств, перевозке наличных денежных средств, иных ценностей.

В 2023 году решениями Общего собрания акционеров от 28.03.2023 (протокол № 1) и от 24.10.2023 (протокол № 2) в Устав НКФО «Белинкасгруп» вносились изменения в связи с приведением Устава в соответствие с законодательством и решениями, принятыми Наблюдательным советом НКФО «Белинкасгруп».

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, за исключением переоценки основных средств изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Существенная информация об учетной политике, применявшаяся при подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности, представлена ниже. Принципы учетной политики применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в финансовой отчетности, если не указано иное (Примечание 5).

НКФО обязано вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и отчетности. Настоящая финансовая отчетность основана на бухгалтерской отчетности по национальным стандартам и учетных регистрах НКФО с учетом корректировок и реклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Подготовка финансовой отчетности по МСФО требует использования некоторых важнейших бухгалтерских оценок. Кроме того, руководству необходимо полагаться на свои суждения при применении учетной политики НКФО. Области бухгалтерского учета, предполагающие более высокую степень оценки или сложности, а также области, в которых допущения и оценки являются существенными для финансовой отчетности, указаны в Примечании 4.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах белорусских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

### Неопределенность оценок

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 31 декабря 2023 г., НКФО отразила пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ (Примечание 12).

## 3. Существенная информация об учетной политике

### Информация о влиянии стандартов и разъяснений, вступивших в силу 1 января 2023 г.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными с 1 января 2023 года, но не оказали существенного влияния на НКФО:

- ▶ МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2023 г. Поправками к МСФО (IFRS) 17, как указано ниже).

МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал организациям применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых организаций. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика.

- ▶ Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).

Поправки включают ряд разъяснений, направленных на облегчение внедрения МСФО (IFRS) 17 и упрощение отдельных требований стандарта и перехода. Эти поправки не предусматривают изменения

(в тысячах белорусских рублей)

основополагающих принципов стандарта.

- ▶ Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическому руководству 2 по МСФО: Раскрытие информации об учетной политике (выпущено 12 февраля 2021 г. и действует в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 г. или после этой даты).

В МСФО (IAS) 1 были внесены поправки, требующие от организаций раскрывать существенную информацию о своей учетной политике вместо основных положений учетной политики. Поправки содержат определение существенной информации об учетной политике. Кроме того, поправки разъясняют, что информация об учетной политике, как ожидается, будет существенной, если без нее пользователи финансовой отчетности не смогут понять другую существенную информацию в финансовой отчетности. В поправках приводятся примеры информации об учетной политике, которая скорее всего будет считаться существенной для финансовой отчетности организации. Кроме того, поправка к МСФО (IAS) 1 разъясняет, что несущественную информацию об учетной политике не нужно раскрывать. Однако, если такая информация раскрывается, она не должна затруднять понимание существенной информации об учетной политике. В поддержку этой поправки были также внесены изменения в Практическое руководство 2 по МСФО «Формирование суждений о существенности», содержащее рекомендации по применению концепции существенности к раскрытию информации об учетной политике. НКФО пересмотрел подход к раскрытию существенной информации об учетной политике в соответствии с требованиями поправок, как это представлено в настоящем примечании далее.

- ▶ Поправки к МСФО (IAS) 8: «Определение бухгалтерских оценок» (выпущены 12 февраля 2021 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).

Поправка к МСФО (IAS) 8 разъясняет, как организациям следует различать изменения в учетной политике и изменения в бухгалтерских оценках.

- ▶ Отложенный налог в отношении активов и обязательств, возникающих в результате одной и той же операции – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 7 мая 2021 г., вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).

В поправках к МСФО (IAS) 12 разъясняется, каким образом необходимо отражать отложенный налог по таким операциям, как аренда и начисление обязательств по выводу активов из эксплуатации. В определенных обстоятельствах организации освобождаются от отражения отложенного налога при первоначальном признании активов или обязательств. Ранее существовала неопределенность в отношении применения этого исключения к таким операциям, как аренда и вывод активов из эксплуатации, – операциям, по которым одновременно признается и актив, и обязательство. В поправках разъясняется, что данное исключение не применяется, и что организации обязаны отражать отложенный налог по таким операциям. Согласно этим поправкам, организации должны признавать отложенный налог по операциям, по которым при первоначальном признании возникают равные суммы налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.

- ▶ Международная реформа налогообложения – внедрение правил модели Pillar Two – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 12 (выпущены 23 мая 2023 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).

Поправки предоставляют временное освобождение от признания и раскрытия отложенных налогов в связи с международной налоговой реформой ОЭСР, правилами модели Pillar Two.

#### **Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу**

НКФО не применяло досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Ожидается, что следующие опубликованные стандарты и интерпретации, обязательные для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или позже, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность НКФО:

- ▶ Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты, дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2024 г. Поправками к МСФО (IAS) 1, как указывается ниже).

Данные поправки ограниченной сферы применения уточняют, что обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Обязательства являются долгосрочными, если организация имеет на конец отчетного периода существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Руководство более не содержит требования о том, что такое право должно быть безусловным. Ожидания руководства в отношении того, будет ли оно

(в тысячах белорусских рублей)

впоследствии использовать свое право отложить погашение, не влияют на классификацию обязательств. Право отложить погашение возникает только в случае, если организация выполняет все применимые условия на конец периода. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если условие нарушено на отчетную дату или до нее, даже в случае, когда по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности выполнять условие. В то же время кредит классифицируется как долгосрочный, если условие кредитного соглашения нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки уточняют требования к классификации долга, который организация может погасить посредством его конвертации в собственный капитал. «Погашение» определяется как прекращение обязательства посредством расчетов в форме денежных средств, других ресурсов, содержащих экономические выгоды, или собственных долевых инструментов организации. Предусмотрено исключение для конвертируемых инструментов, которые могут быть конвертированы в собственный капитал, но только для тех инструментов, где опцион на конвертацию классифицируется как долевой инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента.

- ▶ Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2024 г. Поправками к МСФО (IAS) 1, как указывается ниже).

Поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные были выпущены в январе 2020 года с первоначальной датой вступления в силу с 1 января 2022 года. Однако в связи с пандемией COVID-19 дата вступления в силу была перенесена на один год, чтобы предоставить организациям больше времени для внедрения изменений, связанных с классификацией, в результате внесения поправок.

- ▶ Долгосрочные обязательства с ковенантами – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 31 октября 2022 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты).

Поправки уточняют предыдущие поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные, выпущенные в январе 2020 г., которые должны были бы вступить в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. В случае применения поправок 2020 года, у организации не было бы права отложить погашение обязательства (и соответственно такое обязательство должно было быть классифицировано как краткосрочное), когда ковенанты считались бы невыполненными исходя из условий по состоянию на дату окончания отчетного периода, даже если проверка их выполнения осуществлялась кредитором в течение двенадцати месяцев уже после этой даты. Поправки 2022 года разъясняют, что ковенанты кредитных соглашений, которые организация должна выполнять только после даты окончания отчетного периода, не будут влиять на классификацию обязательства на краткосрочные и долгосрочные по состоянию на отчетную дату. Однако те ковенанты кредитных соглашений, которые организация обязана соблюдать по состоянию на отчетную дату или до нее, будут влиять на классификацию обязательства на краткосрочные и долгосрочные, даже если проверка их выполнения осуществляется только после отчетной даты. Поправки 2022 года вводят дополнительные требования к раскрытию информации в ситуациях, когда организация классифицирует обязательство, возникающее в результате кредитного соглашения, как долгосрочное, и на это обязательство распространяются ковенанты кредитного соглашения, которые организация обязана выполнять в течение двенадцати месяцев после отчетной даты, для того чтобы пользователи финансовой отчетности могли получить представление о риске того, что обязательство может стать подлежащим погашению в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода. Дополнительные раскрытия включают: (а) балансовую стоимость обязательства; (б) информацию о ковенантах кредитных соглашений; (в) факты и обстоятельства, при наличии, которые указывают на то, что у организации могут возникнуть трудности с выполнением ковенантов кредитных соглашений. Поправки 2022 года вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты, и вносят изменения в поправки 2020 года.

- ▶ Обязательство по аренде в операции продажи с обратной арендой – Поправки к МСФО (IFRS) 16 (выпущены 22 сентября 2022 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты).

Поправки применяются к сделкам купли-продажи с обратной арендой, если передача актива квалифицируется как 'продажа' в соответствии с МСФО (IFRS) 15, а арендные платежи включают переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки. Поправки определяют последующие требования к оценке сделок купли-продажи с обратной арендой, которые удовлетворяют требованиям МСФО (IFRS) 15 и подлежащим учету в качестве продажи. Поправки требуют, чтобы продавец-арендатор впоследствии оценивал обязательства по аренде, возникающие в результате обратной аренды, таким образом, чтобы он не признавал какую-либо сумму прибыли или убытка, относящуюся к праву пользования, которое он сохраняет. Поправки не препятствуют отражению любой суммы прибыли или убытка, относящейся к полному или частичному прекращению аренды, поскольку они относятся к прекращенному праву пользования, а не к праву пользования, которое сохраняет продавец-арендатор. Поправки не предусматривают какой-либо конкретный метод последующей оценки. Однако они включают иллюстративные примеры с первоначальной и последующей

(в тысячах белорусских рублей)

оценкой обязательств по аренде при наличии переменных платежей, которые не зависят от индекса или ставки.

- ▶ Операции финансирования поставок (обратного факторинга) – поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 25 мая 2023 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты).

Поправки направлены на повышение прозрачности операций факторинга кредиторской задолженности и их влияния на обязательства, денежные потоки и подверженность риску ликвидности организации. Они дополняют существующие требования МСФО и требуют от организации раскрывать сроки и условия, сумму обязательств, которая является частью соглашений факторинга кредиторской задолженности, с отдельным представлением сумм, по которым поставщики уже получили оплату от сторон, предоставляющих финансирование, и статьи отчета о финансовом положении, где отражаются данные обязательства, интервалы сроков оплаты и информацию о риске ликвидности.

- ▶ Отсутствие конвертируемости валюты – Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (выпущены 15 августа 2023 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 21 содержат требования, которые призваны содействовать организациям при определении того, возможна ли конвертация одной валюты в другую валюту, а также текущего обменного курса, который следует использовать, когда конвертация не возможна. Валюта является конвертируемой, когда есть возможность получить другую валюту (с обычной административной задержкой), и операция будет осуществляться через рыночный или обменный механизм, который создает юридически защищенные права и обязанности. Отменено ранее существовавшее требование использовать первый доступный курс, по которому можно будет осуществить обмен, в ситуации временного отсутствия конвертируемости одной валюты на другую. Если валюта не может быть конвертирована в другую валюту, необходимо определить оценку текущего обменного курса. Целью определения оценки текущего обменного курса на дату оценки является определение возможности получить другую валюту (с обычной административной задержкой). Поправки к МСФО (IAS) 21 устанавливают основные принципы, в соответствии с которыми организация может оценить возможности обмена между двумя валютами на определенную дату для определенной цели и определить оценку текущего обменного курса на дату оценки в ситуации отсутствия конвертируемости. Организации могут определить оценку текущего обменного курса на дату оценки с использованием наблюдаемых обменных курсов без каких-либо корректировок, либо других методов оценки. Поправки также включают новые требования раскрытия информации, которые должны помочь пользователям сделать выводы о влиянии, рисках, расчетных курсах и методах оценки, используемых в тех случаях, когда валюта не является конвертируемой. Когда организация впервые применяет новые требования, пересчет сравнительной информации не допускается. Вместо этого организация должна осуществить пересчет монетарных статей в иностранной валюте и немонетарных статей, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, по рассчитанному текущему обменному курсу на дату первоначального применения поправки с отражением корректировки в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли – при отсутствии конвертируемости между функциональной и иностранной валютами. Организация должна осуществить пересчет соответствующих активов и обязательств по рассчитанному текущему обменному курсу на дату первоначального применения поправки с отражением корректировки в составе разниц от пересчета иностранной валюты, накопленных в отдельном компоненте капитала – при отсутствии конвертируемости между функциональной валютой и валютой представления отчетности.

- ▶ Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).

Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка.

#### **Оценка справедливой стоимости**

НКФО оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (далее – «ССПУ») и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ССПСД»).

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- ▶ на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или

(в тысячах белорусских рублей)

- ▶ при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У НКФО должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

## Финансовые активы и обязательства

### Первоначальное признание

#### Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т. е. на дату, когда НКФО берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

#### Категории оценки финансовых активов и обязательств

НКФО классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- ▶ амортизированной стоимости;
- ▶ ССПСД;
- ▶ ССПУ.

Финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются производными инструментами.

По состоянию на 1 января 2022 г., 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2023 г. НКФО имело на балансе только финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч. средства в Национальном банке, средства в банках, начисленные доходы от основной деятельности, а также финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч. средства банков и средства клиентов и прочая кредиторская задолженность.

#### Средства в Национальном банке и средств в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости

НКФО оценивает средства в Национальном банке и средства банках по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- ▶ финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- ▶ договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

#### Оценка бизнес-модели

НКФО определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель НКФО оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- ▶ каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому



(в тысячах белорусских рублей)

- управленческому персоналу организации;
- ▶ риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- ▶ каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ▶ ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели НКФО.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий НКФО, НКФО не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

*Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)*

В рамках второго этапа процесса классификации НКФО оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках договоров обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI НКФО применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

### **Денежные средства**

Денежные средства в себя наличные денежные средства, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

#### **Средства в Национальном банке**

Средства в Национальном банке представлены корреспондентским счетом в Национальном банке Республики Беларусь необходимым для осуществления расчетов с банками и клиентами.

#### **Средства в банках**

Средства в банках представлены корреспондентскими счетами и депозитами на различные сроки в различных валютах.

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Национальном банке Республики Беларусь и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами. Движение данных активов рассматривается в рамках Отчета о движении денежных средств, т.к. они считаются неотъемлемой частью управления денежными средствами НКФО.

#### **Начисленные доходы от основной деятельности и прочая дебиторская задолженность**

Начисленные доходы от основной деятельности представляют собой дебиторскую задолженность. Дебиторская задолженность признается, если сумма возмещения является безусловной и должна быть получена от клиента.

#### **Средства банков**

Средства банков представляют собой обязательства по подкреплению наличными денежными средствами

(в тысячах белорусских рублей)

банки, а также привлекаемые кредиты. Данные обязательства учитываются по амортизированной стоимости с использованием эффективной процентной ставки и подлежат погашению, согласно условиям договоров

#### **Средства клиентов**

Средства клиентов возникают в рамках обычной деятельности НКФО и являются обязательствами по перечислению эквивалента инкассированной выручки клиентов и обязательствами по доставке денежной наличности в подразделения клиента. Данные обязательства учитываются по амортизированной стоимости и подлежат погашению, согласно условиям договоров.

#### **Взаимозачет финансовых инструментов**

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае дефолта; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

#### **Финансовые активы**

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ НКФО передало право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ НКФО либо (а) передало практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если НКФО передало свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия НКФО в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате НКФО.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму выпущенного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия НКФО – это стоимость передаваемого актива, который НКФО может выкупить, за исключением случая выпущенного пут-опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия НКФО определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

#### **Финансовые обязательства**

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

#### **Аренда**

##### **НКФО в качестве арендатора**

(в тысячах белорусских рублей)

НКФО применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. НКФО признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

#### *Активы в форме права пользования*

НКФО признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у НКФО отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

#### *Обязательства по аренде*

На дату начала аренды НКФО признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что НКФО исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение НКФО опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей НКФО использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

#### *Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью*

НКФО применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). НКФО также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 5 тыс. руб.). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

#### *Операционная аренда – НКФО в качестве арендодателя*

Аренда, по которым НКФО не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчете о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

(в тысячах белорусских рублей)

**Налогообложение**

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвилла, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение бизнесов и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого, в Республике Беларусь действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности НКФО. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

**Основные средства**

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания. Первоначальная стоимость основных средств, полученных от акционеров в качестве вклада в уставный капитал, первоначально оценивается по их справедливой стоимости на дату получения контроля над ними.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания и сооружения	10-99
Вычислительная техника	2-5
Транспортные средства	3-4
Прочие основные средства	3-41

При проведении переоценки счета учета накопленной амортизации основных средств обнуляются. Переоцененная стоимость принимается равной новой первоначальной стоимости для целей последующего начисления амортизации.

Переоцененная стоимость основных средств на дату переоценки становится новой первоначальной стоимостью для целей начисления амортизации и расчета остаточной стоимости на последующие отчетные периоды.

Ликвидационная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их понесения и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

(в тысячах белорусских рублей)

## Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по первоначальной стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 до 25 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

## Запасы

Запасы НКФО отражены по наименьшей из двух величин:

- ▶ себестоимости
- ▶ чистой стоимости реализации.

Себестоимость запасов включает в себя затраты, понесенные для приведения запасов в их текущее местоположение и состояние.

Чистая стоимость реализации – это предполагаемая цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом предполагаемых затрат, необходимых для осуществления продажи.

## Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату НКФО оценивает наличие признаков обесценения активов. Если имеются какие-либо признаки или когда требуется проведение ежегодного тестирования актива на обесценение, НКФО оценивает возмещаемую стоимость актива. Возмещаемая стоимость актива представляет собой наибольшую из:

- ▶ справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу или утилизацию; и
- ▶ ценности его использования.

Возмещаемая стоимость определяется для отдельных активов, если только актив не генерирует приток денежных средств, который в значительной степени независим от притоков других активов или групп активов. В таком случае НКФО оценивает ценность использования группы активов, представляющих собой единицу, генерирующую денежные средства (далее – «ЕГДС»). Когда балансовая стоимость актива или ЕГДС превышает его возмещаемую стоимость, актив считается обесцененным и списывается до возмещаемой суммы.

При оценке ценности использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до их текущей стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и рисков, присущих активу. При определении справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию учитываются последние рыночные операции. Если подобные операции не могут быть идентифицированы, используется соответствующая модель оценки.

НКФО основывает свои расчеты обесценения на актуальных бюджетах и прогнозных расчетах, которые составляются отдельно для каждой ЕГДС. Эти бюджеты и прогнозные расчеты обычно охватывают период в пять лет. Долгосрочный темп роста рассчитывается и применяется к прогнозируемым будущим денежным потокам после пятого года.

Убытки от обесценения отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе категорий расходов, отражающих соответствующие функции обесцененного актива.

## Акционерный капитал

### Уставный фонд

Обыкновенные акции отражаются в составе собственного капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнесов, отражаются в составе собственного капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Неденежные вклады в Уставный капитал НКФО оцениваются по справедливой стоимости полученных активов по состоянию на дату получения контроля над ними. Сумма превышения номинальной стоимости акций над

(в тысячах белорусских рублей)

справедливой стоимостью вкладов в Уставный капитал отражается в составе Уставного капитала.

#### **Дивиденды**

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы собственного капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

#### **Условные активы и обязательства**

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

#### **Признание доходов и расходов**

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что НКФО получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

#### **Процентная и аналогичная выручка и расходы**

НКФО рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра НКФО оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, НКФО рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, НКФО возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов НКФО рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочая процентная выручка» в отчете о прибыли или убытке.

#### **Комиссионные доходы**

НКФО получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам.

#### **Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций**

Комиссионные, полученные за оказание услуг по совершению операций, начисляются в конце месяца за отчетный период (месяц) по принципу начисления. Такие статьи включают комиссионные доходы за формирование и пересчет наличности.

#### **Доходы по перевозке и инкассации**

НКФО получает существенную часть доходов от оказания услуг по перевозке и инкассации наличных денежных

(в тысячах белорусских рублей)

средств и других ценностей банкам и юридическим лицам Республики Беларусь. Доходы от оказания услуг признаются по методу начисления в период фактического оказания услуг.

НКФО рассматривает, есть ли в договоре другие отдельные обязательства, на которые должна быть распределена часть цены сделки. При определении цены сделки НКФО учитывает влияние переменного возмещения, наличия значительного компонента финансирования, неденежного возмещения и возмещения, подлежащего уплате клиенту. Как правило, договора НКФО не содержат вышеперечисленных компонентов, тем не менее НКФО регулярно проводит анализ договоров на предмет наличия соответствующих компонентов и проводит необходимые корректировки в случае необходимости.

#### **Арендные доходы и процентные расходы**

Учетная политика НКФО по признанию доходов по договорам, в которых НКФО выступает в качестве арендодателя, а также процентных расходов по договорам, в которых НКФО выступает в качестве арендатора, изложена в разделе МСФО (IFRS) 16 «Аренда» данного Примечания.

#### **Пересчет иностранных валют**

Финансовая отчетность представлена в белорусских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности НКФО. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом Национального банка Республики Беларусь на дату такой операции включается в состав прибылей за вычетом убытков по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 года официальный курс Национального банка Республики Беларусь составлял:

	<u>На 31 декабря 2023 г.</u>	<u>На 31 декабря 2022 г.</u>
Курс белорусского рубля к доллару США	3,1775	2,7364
Курс белорусского рубля к евро	3,5363	2,9156
Курс белорусского рубля к российскому рублю (за 100 российских рублей)	3,3491	3,7835

## **4. Существенные учетные суждения и оценки**

### **Суждения**

В процессе применения учетной политики руководством НКФО, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

#### **Неопределенность оценок**

В процессе применения учетной политики НКФО руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

#### *Сроки полезного использования основных средств*

Оценка сроков полезного использования основных средств является областью существенных суждений руководства и основана на историческом опыте и планах использования аналогичных основных средств.

При определении сроков полезного использования основных средств руководство учитывает ожидаемый способ использования, техническое устаревание, физический износ и производственные условия, в которых используется основное средство. Изменение любого из приведенных условий или оценок может привести к изменениям оценки оставшихся сроков полезного использования основных средств.

(в тысячах белорусских рублей)

В 2023 и 2022 годах НКФО не пересматривало сроки полезного использования по основным средствам.  
*Обесценение нефинансовых активов*

НКФО анализирует нефинансовые активы на предмет наличия признаков обесценения на каждую отчетную дату. Признаки возможного обесценения включают как внутренние (например, устаревание или повреждение активов, существенные изменения в степени или способе использования активов, ухудшение экономических показателей активов), так и внешние признаки (снижение рыночной стоимости актива, негативные изменения в среде функционирования НКФО, существенное увеличение рыночных процентных ставок). Проведение проверки на обесценение (то есть оценки возмещаемой стоимости актива согласно требованиям стандарта) проводится только в том случае, если наличие таких признаков было установлено. Как правило, данная процедура требует оценки ценности использования единиц, генерирующих денежные средства, на которые относятся активы. В ходе оценки ценности использования НКФО необходимо рассчитать будущие денежные потоки, которые ожидается получить от указанных единиц, выбрав подходящую ставку дисконтирования для расчета приведенной стоимости указанных денежных потоков.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. имущество, предназначенное для продажи у НКФО отсутствует.

*Ожидаемые кредитные убытки от обесценения по финансовым активам*

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ») / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ НКФО являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- ▶ данные рейтинговых агентств о миграции задолженности и вероятности дефолта в зависимости от суверенного или корпоративного рейтинга должника, используемые НКФО для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ критерии, используемые НКФО для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- ▶ объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- ▶ разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных.

В отношении начисленных доходов от основной деятельности и прочей дебиторской задолженности, которые не содержат значительного компонента финансирования, НКФО применяет упрощенный подход при расчете ОКУ. Таким образом, НКФО не отслеживает изменения кредитного риска, а вместо этого признает резерв на покрытие убытков на основании ОКУ за весь срок на каждую отчетную дату. НКФО создало матрицу резервов, основанную на историческом опыте потери кредитоспособности, скорректированную с учетом прогнозных факторов, специфичных для должников и экономических условий.

*Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств*

НКФО не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому она использует ставку привлечения дополнительных заемных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заемных средств – это ставка процента, по которой НКФО могло бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Таким образом, ставка привлечения дополнительных заемных средств отражает процент, который НКФО «должно была бы заплатить», и его определение требует использования расчетных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды (например, если валюта договора аренды отличается от функциональной валюты).

НКФО определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств с использованием наблюдаемых исходных данных (таких как рыночные процентные ставки), при их наличии. Подробная информация представлена в Примечании 14.

*Определение срока аренды по бессрочным договорам, договорам с опциями продления и прекращения – НКФО как арендатор*

НКФО определяет срок аренды как неотменяемый срок аренды, а также любые периоды, охватываемые опцией продления аренды, если есть основания полагать, что она будет исполнена, или любые периоды, охватываемые опцией прекращения аренды, если это разумно уверен, что не будет осуществляться.



(в тысячах белорусских рублей)

НКФО имеет несколько договоров аренды, которые включают опции продления и расторжения. НКФО применяет суждение при оценке того, будет ли использована возможность продления или прекращения аренды. То есть НКФО учитывает все соответствующие факторы, которые создают экономический стимул для продления или прекращения договора. После даты начала действия договоров НКФО переоценивает срок аренды, если происходит существенное событие или изменение обстоятельств, которые находятся под ее контролем и влияют на ее способность использовать или не использовать возможность продления или прекращения.

Как правило, оценочный срок продления таких договоров составляет 5 лет.

#### *Отложенные налоги*

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков в той степени, в которой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой эти убытки могут быть использованы. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которые могут быть признаны, необходимо принять существенное суждение руководства на основании вероятных сроков и уровня будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования.

## **5. Изменение в представлении финансовой отчетности**

### **(а) Учет уставного фонда**

В 2023 году НКФО приняло решение в отношении Уставный капитал и презентации его в отчете о финансовой позиции и отчете по изменению собственного капитала. НКФО приняло решение представлять Акционерный капитал, включающий в себя зарегистрированный уставный фонд в номинальном его значении. Сумма превышения номинальной стоимости акций над справедливой стоимостью вкладов в Уставный капитал отражается в составе Накопленной прибыли. В таблице ниже представлено влияние изменений на представление соответствующих форм отчетности.

### **(b) Изменение представления статей финансовой отчетности и изменение форм отчетностей**

С 2025 года НКФО переходит на ведение бухгалтерского учета в соответствии с принципами МФСО. В рамках данного процесса Национальным банком был выпущен ряд нормативных актов, регулирующих данный переход. В связи с этим расширяется количество пользователей финансовой отчетности НКФО и было принято решение изменить представление и наименование статей в соответствующих отчетах согласно рекомендациям Национального банка для соблюдения принципа единообразия и не противоречащими МФСО. В таблице ниже представлено влияние изменений на представление соответствующих форм отчетности.

### **(с) Исправление неточностей и ошибок прошлых лет**

В финансовой отчетности за 2022 г. НКФО идентифицировало неточности и ошибки, исправление которых привело к пересчету сравнительных данных настоящей отчетности.

- 1) Статья Прочие обязательства была завышена на сумму 196 тыс. руб. инкассированных денежных средств клиентов, находящихся в расчетах на отчетную дату и подлежащих зачислению на счета клиентов.
- 2) Доходы от аренды в сумме 237 тыс.руб. и прочие доходы в сумме 1 600 тыс руб. не являются доходами от основной деятельности НКФО, таким образом, исключены из показателя выручки и оказали соответствующее влияние на Отчет о движении денежных средств за 2022 год.
- 3) В расходы на оплату труда были включены расходы по командированию сотрудников в сумме 133 тыс. руб.
- 4) В составе прочих доходов были отражены положительные курсовые разницы в сумме 486 тыс. руб.
- 5) НКФО было принято решение о выделении из прочих операционных расходов отдельные виды, связанные с основной деятельностью, в частности расходы на содержание транспорта в сумме 4 967 тыс.руб. и расходы по охране в сумме 3 579 тыс.руб. и отдельного их раскрытия
- 6) Корректировка первоначальной стоимости основных средств по состоянию на 1 января 2022 года в сумме 886 тыс. руб. и корректировка причитающейся амортизации в сумме 182 тыс.руб.
- 7) Корректировка стоимости запасов, относящихся на расходы периода по состоянию на 1 января 2022 года в сумме 531 тыс руб. Выделение внеоборотных активов, предназначенных для продажи в сумме 30 тыс. руб., а также отнесение прочих финансовых активов к начисленным доходам по основной деятельности в сумме 4 тыс. руб. и по состоянию на 31 декабря 2022 года в сумме 536 тыс. руб.
- 8) Корректировка отложенного налогового актива по состоянию на 31 декабря 2022 года в сумме 140 тыс.руб.

(в тысячах белорусских рублей)

В таблице ниже представлено влияние исправления ошибок в части сравнительных данных.

## Отчет о финансовом положении

Описание	31 декабря 2022 г, изначальное представление		Сумма корректировки	31 декабря 2022 г, скорректировано
Денежные средства и их эквиваленты	(b)	192 872	(192 872)	-
Средства в банках	(b)	5 915	47 714	53 629
Денежные средства	(b)	-	135 488	135 488
Средства в Национальном Банке	(b)	-	9 670	9 670
Начисленные доходы по основной деятельности	(b)	12 785*	(3)	12 782
Основные средства	(c)	64 757	(19)	64 738
Отложенные налоговые активы	(c)	1 344	140	1 484
Прочие активы	(c)	7 078	(536)	6 542
<b>Итого активы</b>		<b>284 751</b>	<b>(418)</b>	<b>284 333</b>
Обязательства по предоставлению денежных средств	(b)	134 259	(134 259)	-
Прочие обязательства	(b), (c)	6 209	(1 549)	4 660
Средства клиентов	(b)	-	134 455	134 455
Оценочные обязательства	(b)	-	1 353	1 353
<b>Итого обязательства</b>		<b>140 468</b>	<b>-</b>	<b>140 468</b>
Уставный капитал	(a), (b)	99 817	(99 817)	-
Акционерный капитал	(a), (b)	-	121 002	121 002
Накопленная прибыль	(a), (b)	48 181	(21 603)	26 996
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>147 998</b>	<b>(418)</b>	<b>147 998</b>
Описание	1 января 2022 г, изначальное представление		Сумма корректировки	1 января 2022 г, скорректировано
Денежные средства и их эквиваленты	(b)	135 045	(135 045)	-
Средства в банках	(b)	-	37 162	37 162
Денежные средства	(b)	-	75 092	75 092
Средства в Национальном Банке	(b)	-	22 791	22 791
Начисленные доходы по основной деятельности	(b)	11 099	(4)	11 095
Основные средства	(b), (c)	57 444	1 068	58 512
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	(b)	-	30	30
Прочие активы	(b), (c)	3 479	(565)	2 914
<b>Итого активы</b>		<b>207 067</b>	<b>529</b>	<b>207 596</b>
Обязательства по предоставлению денежных средств	(b)	76 485	(76 485)	-
Средства клиентов	(b)	-	76 485	76 485
Прочие обязательства	(b)	5 665	(1 016)	4 649
Оценочные обязательства	(b)	-	1 016	1 016
<b>Итого обязательства</b>		<b>82 150</b>	<b>-</b>	<b>82 150</b>
Уставный капитал	(a), (b)	99 817	(99 817)	-
Акционерный капитал	(a), (b)	-	121 002	121 002
Накопленная прибыль	(a), (b)	33 871	(20 656)	13 215
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>133 688</b>	<b>529</b>	<b>134 217</b>

(в тысячах белорусских рублей)

## Отчет о прибыли или убытке

Описание	2022 г.,		Сумма корректировки	2022 г., скорректировано
	изначальное представление			
Доходы по услугам и комиссии	(b)	54 612	(54 612)	-
Доходы по перевозке и инкассации	(b)	58 463	(58 463)	-
Доходы за услуги	(b), (c)	-	113 388	113 388
Доходы от аренды	(b), (c)	237	(237)	-
Прочие доходы	(b), (c)	1 600	(428)	1 172
Чистая прибыль/убыток от переоценки валютных статей	(b), (c)	735	(735)	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(b), (c)	-	574	574
Прочие чистые непроцентные доходы (расходы)	(b)	-	(2)	(2)
Расходы за услуги	(b)	-	(362)	(362)
Расходы на оплату труда	(b), (c)	(72 000)	133	(71 867)
Прочие операционные расходы	(b), (c)	(20 451)	8 203	(12 248)
Расходы на содержание транспорта	(b)	-	(4 967)	(4 967)
Расходы по охране	(b)	-	(3 579)	(3 579)
Процентные доходы	(b)	7 149	(7 149)	-
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	(b)	-	7 149	7 149
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>22 169</b>	<b>(1 087)</b>	<b>21 082</b>
Расходы по налогу на прибыль	(c)	(7 859)	140	(7 719)
<b>Чистая прибыль за год</b>		<b>14 310</b>	<b>(947)</b>	<b>13 363</b>

## Отчет об изменениях в собственном капитале

Описание	31 декабря 2022 г.,		Сумма корректировки	31 декабря 2022 г., скорректировано
	изначальное представление			
Уставный капитал	(a), (b)	99 817	(99 817)	-
Акционерный капитал	(a), (b)	-	121 002	121 002
Накопленная прибыль	(a), (b)	48 181	(21 185)	26 996
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>147 998</b>	<b>-</b>	<b>147 998</b>
		<b>1 января 2022 г.,</b>	<b>Сумма</b>	<b>1 января 2022 г.,</b>
		<b>изначальное</b>	<b>корректировки</b>	<b>скорректировано</b>
Уставный капитал	(a), (b)	99 817	(99 817)	-
Акционерный капитал	(a), (b)	-	121 002	121 002
Накопленная прибыль	(a), (b)	33 871	(20 656)	13 215
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>133 688</b>	<b>529</b>	<b>134 217</b>

## 6. Денежные средства

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Инкассированные денежные средства	257 777	130 288
Денежные средства для подготовки авансов	75 791	217
Денежные средства в кассе	40 643	4 287
Денежные средства в пути	16 694	696
<b>Итого денежные средства</b>	<b>390 905</b>	<b>135 488</b>

На 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. НКФО располагала наличными денежными средствами, включающими в себя инкассированную денежную наличность, а также ветхие банкноты, денежные средства для размена и неполные пачки. В отношении инкассированных денежных средств по состоянию на 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. у НКФО имеются обязательства по их зачислению на счета клиентов, согласно имеющимся договорам (см Примечание 16).

(в тысячах белорусских рублей)

**7. Средства в Национальном банке****31 декабря 2023 г. 31 декабря 2022 г.**

Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов	12 734	9 670
<b>Итого средства в Национальном банке</b>	<b>12 734</b>	<b>9 670</b>

На 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. средства в Национальном банке представлены остатками на корреспондентском счете. В отношении данных остатков отсутствуют какие-либо ограничения или обременения. Оценочные резервы под обесценение отсутствуют.

**8. Средства в банках****31 декабря 2023 г. 31 декабря 2022 г.**

Срочные депозиты в банках-резидентах	46 179	52 379
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	4 437	1 601
Прочие средства в банках	17	27
	<b>50 633</b>	<b>54 007</b>
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(472)	(378)
<b>Итого средства в банках</b>	<b>50 161</b>	<b>53 629</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. корреспондентские счета открыты в двух банках-резидентах. Срочные депозиты размещены в 8 банках (31 декабря 2022: 7 банков).

Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год приведен ниже:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января (Этап 1)	(378)	(31)
Изменения ОКУ	(99)	(347)
Курсовые разницы	5	-
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря (Этап 1)</b>	<b>(472)</b>	<b>(378)</b>

Анализ кредитного риска представлен в Примечании 24.

**9. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

**31 декабря 2023 г. 31 декабря 2022 г.**

Наличные средства	390 905	135 488
Срочные депозиты в банках-резидентах, размещенные на срок до 90 дней	21 015	46 379
Средства на корреспондентском счете в Национальном банке Республики Беларусь	12 734	9 670
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	4 437	1 601
Денежные средства на счетах до востребования	17	27
	<b>429 109</b>	<b>193 165</b>
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(15)	(293)
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>429 094</b>	<b>192 872</b>

Все остатки денежных эквивалентов на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2023 г. отнесены к Этапу 1.

(в тысячах белорусских рублей)

Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год приведен ниже:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	(293)	(31)
Изменения ОКУ	278	(262)
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря	<u>(15)</u>	<u>(293)</u>

## 10. Начисленные доходы по основной деятельности

Начисленные доходы по основной деятельности представляют собой дебиторскую задолженность по оказанным услугам и включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2023 г.</u>	<u>31 декабря 2022 г.</u>
Начисленные доходы по инкассации	11 861	6 726
Начисленные комиссионные доходы	7 835	6 104
Начисленные прочие банковские доходы	38	-
Просроченные доходы по инкассации	-	2
	<u>19 734</u>	<u>12 832</u>
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(154)	(50)
	<u>19 580</u>	<u>12 782</u>

На начисленные доходы по основной деятельности проценты не начисляются, и они, как правило, погашаются в течение 30 дней. Основными клиентами НКФО являются банки и юридические лица Республики Беларусь.

## 11. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Офисная недвижи- мость</i>	<i>Прочие здания и сооружения</i>	<i>Вычисли- тельная техника</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>Вложения в основные средства</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>							
На 1 января 2023 г.	41 786	7 522	4 247	8 886	16 886	276	79 603
Поступления	3 582	-	611	5 728	4 242	13	14 176
Переоценка офисных зданий	4 371	-	-	-	-	-	4 371
Выбытие	(12)	-	(22)	(725)	(220)	(1)	(980)
На 31 декабря 2023 г.	<u>49 727</u>	<u>7 522</u>	<u>4 836</u>	<u>13 889</u>	<u>20 908</u>	<u>288</u>	<u>97 170</u>
<b>Накопленная амортизация</b>							
На 1 января 2023 г.	-	(787)	(2 137)	(6 555)	(5 386)	-	(14 865)
Начисленная амортизация	(967)	(447)	(790)	(873)	(2 261)	-	(5 338)
Переоценка офисных зданий	967	-	-	-	-	-	967
Выбытие	-	-	1	358	514	2	875
На 31 декабря 2023 г.	<u>-</u>	<u>(1 234)</u>	<u>(2 926)</u>	<u>(7 070)</u>	<u>(7 133)</u>	<u>2</u>	<u>(18 361)</u>
<b>Остаточная стоимость</b>							
На 1 января 2023 г.	<u>41 786</u>	<u>6 735</u>	<u>2 110</u>	<u>2 331</u>	<u>11 500</u>	<u>276</u>	<u>64 738</u>
На 31 декабря 2023 г.	<u>49 727</u>	<u>6 288</u>	<u>1 910</u>	<u>6 819</u>	<u>13 775</u>	<u>290</u>	<u>78 809</u>

(в тысячах белорусских рублей)

	Офисная недвижи- мость	Прочие здания и сооружения	Вычисли- тельная техника	Транс- портные средства	Прочие основные средства	Вложения в основные средства	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>							
На 1 января 2022 г.	41 629	7 454	2 869	6 648	14 636	262	73 498
Поступления	229	68	1 378	2 364	2 762	14	6 815
Переоценка офисных зданий	(72)	-	-	-	-	-	(72)
Выбытие	-	-	-	(126)	(512)	-	(638)
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>41 786</b>	<b>7 522</b>	<b>4 247</b>	<b>8 886</b>	<b>16 886</b>	<b>276</b>	<b>79 603</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
На 1 января 2022 г.	(2 761)	(656)	(1 400)	(6 515)	(3 654)	-	(14 986)
Начисленная амортизация	(629)	(131)	(737)	(166)	(2 131)	-	(3 794)
Переоценка офисных зданий	3 390	-	-	-	-	-	3 390
Выбытие	-	-	-	126	399	-	525
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>-</b>	<b>(787)</b>	<b>(2 137)</b>	<b>(6 555)</b>	<b>(5 386)</b>	<b>-</b>	<b>(14 865)</b>
<b>Остаточная стоимость</b>							
На 1 января 2022 г.	38 868	6 798	1 469	133	10 982	262	58 512
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>41 786</b>	<b>6 735</b>	<b>2 110</b>	<b>2 331</b>	<b>11 500</b>	<b>276</b>	<b>64 738</b>

Офисная недвижимость отражена по справедливой стоимости на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. При проведении переоценки счета учета накопленной амортизации офисной недвижимости были обнулены. Переоцененная стоимость офисной недвижимости принята равной новой первоначальной стоимости для целей последующего начисления амортизации. Оценка была произведена независимым оценщиком, обладающим соответствующей профессиональной квалификацией. Оценка была основана на рыночной стоимости и сравнительном методе, а также методе дисконтированных денежных потоков.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. НКФО проведена оценка офисной недвижимости по справедливой стоимости. При проведении переоценки счета учета накопленной амортизации офисной недвижимости были обнулены. Переоцененная стоимость офисной недвижимости принята равной новой первоначальной стоимости для целей последующего начисления амортизации.

Основная часть объектов основных средств была получена НКФО в качестве вклада в уставный фонд и была оценена по справедливой стоимости по состоянию на дату передачи контроля над данными объектами. До момента приема кассово-инкассаторских функций от банков-акционеров НКФО передало полученные объекты основных средств в операционную аренду банкам-акционерам для продолжения выполнения ими кассово-инкассаторских функций. Возврат из аренды осуществлялся по мере передачи функций и клиентов.

Неисполненных обязательств по действующим договорам на 31 декабря 2022 г. и на 31 декабря 2023 г. на приобретение основных средств нет.

Сумма первоначальной стоимости основных средств, полностью самортизированных на 31 декабря 2023 г., составляет 23 216 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2022 г. 20 100 тыс. руб.).

Основные средства, использование которых прекращено и которые не классифицированы как предназначенные для продажи по состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. отсутствовали.

## 12. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	Программное обеспечение	Прочее	ПО в стадии разработки	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>				
На 1 января 2023 г.	9 825	47	173	10 045
Поступления	-	-	2 866	2 866
Перевод между категориями	2 905	-	(2 905)	-
Выбытие	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	<b>12 730</b>	<b>47</b>	<b>134</b>	<b>12 911</b>

(в тысячах белорусских рублей)

	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Прочее</i>	<i>ПО в стадии разработки</i>	<i>Итого</i>
<b>Накопленная амортизация</b>				
На 1 января 2023 г.	(1 549)	(20)	-	(1 569)
Начисленная амортизация	(1 004)	(9)	-	(1 013)
На 31 декабря 2023 г.	<u>(2 553)</u>	<u>(29)</u>	<u>-</u>	<u>(2 582)</u>
<b>Чистая балансовая стоимость</b>				
На 1 января 2023 г.	8 276	27	173	8 476
На 31 декабря 2023 г.	<u>10 177</u>	<u>18</u>	<u>134</u>	<u>10 329</u>
	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Прочее</i>	<i>ПО в стадии разработки</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>				
На 1 января 2022 г.	8 276	42	10	8 328
Поступления	-	-	1 726	1 726
Перевод между категориями	1 549	5	(1 554)	-
Выбытие	-	-	(9)	(9)
На 31 декабря 2022 г.	<u>9 825</u>	<u>47</u>	<u>173</u>	<u>10 045</u>
<b>Накопленная амортизация</b>				
На 1 января 2022 г.	(529)	(15)	-	(544)
Начисленная амортизация	(1 020)	(5)	-	(1 025)
На 31 декабря 2022 г.	<u>(1 549)</u>	<u>(20)</u>	<u>-</u>	<u>(1 569)</u>
<b>Чистая балансовая стоимость</b>				
На 1 января 2022 г.	<u>7 747</u>	<u>27</u>	<u>10</u>	<u>7 784</u>
На 31 декабря 2022 г.	<u>8 276</u>	<u>27</u>	<u>173</u>	<u>8 476</u>

Нематериальные активы, полностью самортизированные, но используемые по состоянию на 31 декабря 2022 г. и на 31 декабря 2023 г. отсутствовали.

### 13. Актив в форме права пользования

Ниже представлено движение по статьям активов в форме права пользования:

	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Прочее имущество</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>			
На 1 января 2023 г.	6 433	365	6 798
Поступления	15	6	21
Модификации и переоценка	555	-	555
Выбытие	(197)	(283)	(480)
На 31 декабря 2023 г.	<u>6806</u>	<u>88</u>	<u>6 894</u>
<b>Накопленная амортизация</b>			
На 1 января 2023 г.	(3 701)	(195)	(3 896)
Начисленная амортизация	(1 197)	(19)	(1 216)
Выбытие	197	283	480
На 31 декабря 2023 г.	<u>(4 701)</u>	<u>69</u>	<u>(4 632)</u>
<b>Чистая балансовая стоимость</b>			
На 1 января 2023 г.	<u>2 732</u>	<u>170</u>	<u>2 902</u>
На 31 декабря 2023 г.	<u>2105</u>	<u>157</u>	<u>2 262</u>

(в тысячах белорусских рублей)

	<b>Здания и сооружения</b>	<b>Прочее имущество</b>	<b>Итого</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>			
На 31 декабря 2021 г.	5 941	344	6 285
Поступления	426	179	605
Модификации и переоценка	226	(15)	211
Выбытие	(160)	(143)	(303)
На 31 декабря 2022 г.	<u>6 433</u>	<u>365</u>	<u>6 798</u>
<b>Накопленная амортизация</b>			
На 31 декабря 2021 г.	(2 624)	(263)	(2 887)
Начисленная амортизация	(1 237)	(75)	(1 312)
Выбытие	160	143	303
На 31 декабря 2022 г.	<u>(3 701)</u>	<u>(195)</u>	<u>(3 896)</u>
<b>Чистая балансовая стоимость</b>			
На 31 декабря 2021 г.	<u>3 317</u>	<u>81</u>	<u>3 398</u>
На 31 декабря 2022 г.	<u>2 732</u>	<u>170</u>	<u>2 902</u>

#### 14. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	<u>31 декабря 2023 г.</u>	<u>31 декабря 2022 г.</u>
Начисление налога на прибыль – текущая часть	6 398	7 531
Начисление отложенного налога – возникновение и уменьшение временных разниц	1 056	188
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<u>7 454</u>	<u>7 719</u>

Белорусские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для банков и НКФО в 2023 и 2022 годах составляла 25%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<u>21 028</u>	<u>21 082</u>
Законодательно установленная ставка налога	25%	25%
<b>Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке</b>	<u>5 257</u>	<u>5 271</u>
Льгота по инвестиционному вычету	(850)	-
Неучитываемые для целей налогообложения расходы по оплате труда	1 855	1 943
Прочие расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1 240	317
Прочее	(48)	188
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<u>7 454</u>	<u>7 719</u>



(в тысячах белорусских рублей)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г., а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			31 декабря 2023 г.
	В составе		31 декабря 2022 г.	В составе		31 декабря 2022 г.	
	В отчете о прибыли или убытке	прочего совокупного дохода		В отчете о прибыли или убытке	прочего совокупного дохода		
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>							
Денежные средства	-	21	-	21	(21)	-	-
Начисленные доходы по основной деятельности	3	(3)	-	-	38	-	38
Нематериальные активы	-	33	-	33	(16)	-	17
Основные средства	2 286	(194)	-	2 092	(1 392)	-	700
Обязательства по аренде	1 087	(354)	-	733	(322)	-	411
Прочие активы	-	40	-	40	521	-	561
<b>Отложенные налоговые активы, валовая сумма</b>	<b>3 376</b>	<b>(457)</b>	<b>-</b>	<b>2 919</b>	<b>(1 192)</b>	<b>-</b>	<b>1 727</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>							
Основные средства	-	-	475	475	-	(398)	77
Средства в банках	380	(145)	-	235	23	-	258
Активы в форме права пользования	849	(124)	-	725	(159)	-	566
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>1 229</b>	<b>(269)</b>	<b>475</b>	<b>1 435</b>	<b>(136)</b>	<b>(398)</b>	<b>901</b>
<b>Отложенный налоговый актив (нетто)</b>	<b>2 147</b>	<b>(188)</b>	<b>(475)</b>	<b>1 484</b>	<b>(1 056)</b>	<b>398</b>	<b>826</b>

## 15. Средства банков

Средства банков представлены обязательствами по подкреплению наличными денежными средствами и кредитами от банков:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Обязательства по подкреплению наличными денежными средствами	123 525	-
Кредиты	10 221	-
<b>Итого обязательства по предоставлению денежных средств</b>	<b>133 746</b>	<b>-</b>

В 2023 году НКФО привлекло краткосрочный кредит от ЗАО "Альфа-Банк" в иностранной валюте.

## 16. Средства клиентов

Средства клиентов представлены обязательствами по перечислению или доставке наличных денежных средств для субъектов хозяйствования:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Обязательства по перечислению денежных средств клиентам	130 289	70 531
Обязательства по доставке наличных денежных средств клиентам	3 970	5 954
<b>Итого обязательства по предоставлению денежных средств</b>	<b>134 259</b>	<b>76 485</b>

Обязательства по перечислению денежных средств клиентам представлены обязательствами по перечислению безналичного эквивалента инкассированных денежных средств клиентам. Как правило, зачисление эквивалента инкассированных денежных средств производится на следующий рабочий день после инкассирования, в соответствии с условиями договоров с клиентами.

(в тысячах белорусских рублей)

Обязательства по доставке наличных денежных средств представлены обязательствами по подкреплению подразделений клиентов наличными денежными средствами. Данные обязательства возникают при получении НКФО соответствующего безналичного эквивалента денежных средств, т.к. подкрепление, как правило, осуществляется на следующий рабочий день, в соответствии с условиями договоров с клиентами.

## 17. Обязательства по аренде

Ниже представлено движение обязательств по аренде в 2023 и 2022 годах:

	<u>Обязательства по аренде</u>
На 1 января 2022 г.	4 349
Новые поступления	605
Эффект модификаций договоров	211
Выбытие	-
Начисление процентов	372
Платежи	(1 870)
Курсовые разницы	(735)
	<u>2 932</u>
На 31 декабря 2022 г.	21
Новые поступления	555
Эффект модификаций договоров	(480)
Выбытие	359
Начисление процентов	(1 744)
Платежи	-
Курсовые разницы	-
	<u>1 643</u>
На 31 декабря 2023 г.	<u>1 643</u>

## 18. Оценочные обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2023 г.</u>	<u>31 декабря 2022 г.</u>
Резервы предстоящих расходов на оплату отпусков	1 093	1 353
<b>Итого оценочные обязательства</b>	<b>1 093</b>	<b>1 353</b>

## 19. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2023 г.</u>	<u>31 декабря 2022 г.</u>
<b>Прочие активы</b>		
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Запасы	3 041	3 687
Предоплаты, связанные с ведением хозяйственной деятельности	327	384
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<u>3 368</u>	<u>4 071</u>
Прочие финансовые активы	3 042	2 471
Резерв под обесценение прочих активов	(3)	-
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<u>3 039</u>	<u>2 471</u>
<b>Итого прочие активы</b>	<u>6 407</u>	<u>6 542</u>

Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год приведен ниже:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	-	-
Изменения ОКУ	(3)	-
<b>Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря</b>	<u>(3)</u>	<u>-</u>

(в тысячах белорусских рублей)

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2023 г.</u>	<u>31 декабря 2022 г.</u>
<b>Прочие обязательства</b>		
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
Налог на добавленную стоимость	5 738	4 049
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<u>5 738</u>	<u>4 049</u>
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
Начисленные комиссионные, операционные расходы	632	552
Кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	200	59
Итого прочие финансовые обязательства	832	611
<b>Итого прочие обязательства</b>	<u>6 570</u>	<u>4 660</u>
Налог на добавленную стоимость	<u>5 738</u>	<u>4 049</u>

## 20. Собственный капитал

По состоянию на 31 декабря 2023 г. уставный фонд ОАО «НКФО «Белинкасгруп» составляет 131 892 тыс. бел. руб. (на 31 декабря 2022 г. - 121 002 тыс. бел. руб.) и состоит из 1 210 019 простых (обыкновенных) акций номинальной стоимостью 109 бел. руб. каждая. (на 31 декабря 2022 г. - 100 бел. руб. каждая). В 2023 году годовым общим собранием акционеров НКФО «Белинкасгруп» принято решение увеличить уставный фонд НКФО «Белинкасгруп» путем увеличения номинальной стоимости простой (обыкновенной) акции НКФО «Белинкасгруп» со 100 (Ста) белорусских рублей до 109 (Ста девяти) белорусских рублей за счет суммы прибыли НКФО «Белинкасгруп» за 2022 год в размере 10 890 171,00 белорусский рубль.

Акции зарегистрированы согласно свидетельству о регистрации акций от 20 апреля 2018 г. № 5–200-01-16170. Все акции являются обыкновенными, привилегированные акции отсутствуют.

	<i>Количество акций (штук)</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Эффект отражения взноса основных средств в уставный капитал по справедливой стоимости</i>
31 декабря 2021 г.	1 210 019	100	121 001 900
31 декабря 2022 г.	1 210 019	100	121 001 900
31 декабря 2023 г.	1 210 019	109	131 892 071

Выпущенные акции были оплачены в полном объеме за счет вклада денежных средств в сумме 42 029 тыс. руб. и основных средств в сумме 78 973 тыс. руб.

Первоначальная стоимость основных средств, полученных в качестве вклада в уставный капитал, была определена в сумме, равной их справедливой стоимости на момент получения НКФО контроля над ними, которая была меньше номинальной стоимости переданных акций на 21 185 тыс. руб. Разница между номинальной стоимостью акций и справедливой стоимостью переданных активов в настоящей финансовой отчетности была признана в накопленной прибыли.

Согласно белорусскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами НКФО может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности НКФО, подготовленной в соответствии с законодательством Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и отчетности. Сумма нераспределенной прибыли, согласно финансовой отчетности НКФО, подготовленной в соответствии с законодательством Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и отчетности, за 2023 год составила 14 002 тыс.руб. (за 2022 год – 11 774 тыс. руб.).

## 21. Договорные и условные обязательства

### Условия ведения деятельности

НКФО осуществляет свою деятельность в Республике Беларусь. Соответственно, на бизнес НКФО оказывают влияние экономика и финансовые рынки Республики Беларусь, которым присущи особенности развивающегося рынка. Экономика Республики Беларусь проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся геополитическая напряженность, а также санкции, введенные рядом стран в отношении некоторых секторов белорусской экономики, белорусских организаций и граждан, по-прежнему оказывают негативное влияние на экономическую среду.

(в тысячах белорусских рублей)

Финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность. В 2023 году валютные курсы основных иностранных валют к белорусскому рублю значительно выросли по сравнению с курсами, действовавшими по состоянию на 31 декабря 2022 г. Средний курс белорусского рубля в годовом выражении (декабрь 2023 г. к декабрю 2022 г.): к российскому рублю - увеличился на 10,5%, к доллару США - уменьшился на 24%, к китайскому юаню - уменьшился на 21,4%. Тем не менее Национальный банк Республики Беларусь постепенно снижал в 2023 году ставку рефинансирования 23 января 2023 г. с 12,0% до 11,5%, 01 марта 2023 г. - с 11,5% до 10,5%, 03 апреля 2023 г. - с 10,5% до 10%, с 02 мая 2023 г. - с 10,0% до 9,75% и 26 июня 2023 г. - с 9,75% до 9,5%.

Годовой прирост потребительских цен в 2023 году сложился на уровне 5,8% при целевом уровне 7% - 8% (2022 год: 12,8%). Темп роста ВВП Беларуси за 2023 год в текущих ценах составил 103,9% (2022: 95,3%).

Ожидаются дальнейшие санкции и ограничения в отношении зарубежной деловой активности белорусских организаций, а также дальнейшие негативные последствия для белорусской экономики в целом, но оценить в полной мере степень и масштаб возможных последствий не представляется возможным. Невозможно определить, как долго продлится эта повышенная волатильность или на каком уровне вышеуказанные финансовые показатели в конечном итоге стабилизируются.

Будущие последствия сложившейся экономической ситуации и вышеуказанных мер сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Для оценки ожидаемых кредитных убытков, дебиторской задолженности и аналогичных активов НКФО использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

#### **Юридические вопросы**

В ходе обычной деятельности НКФО может являться объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности НКФО в будущем. По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. существенные иски и претензии в отношении НКФО отсутствуют.

Определение суммы непредъявленных исков, которые могут возникнуть в результате любых неблагоприятных обстоятельств (при их наличии), является нецелесообразным.

Белорусское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством НКФО данного законодательства применительно к операциям и деятельности НКФО может быть оспорена соответствующими органами.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция НКФО в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

#### **Налогообложение**

Белорусское налоговое законодательство и нормативно-правовые акты, а также иные оперативные вопросы, включая валютное и таможенное законодательство, продолжают развиваться.

Законодательство и нормативно-правовые акты допускают различные толкования со стороны местных, региональных и республиканских властей, а также иных государственных органов. В то же время, существует риск, что сделки и интерпретации, которые ранее не подвергались сомнению, могут быть подвергнуты сомнению властями в будущем. Налоговые проверки могут охватывать пять календарных лет деятельности, непосредственно предшествующих году проверки, и истекший период текущего календарного года. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Кроме того, поскольку интерпретация законодательства руководством может отличаться от возможных официальных интерпретаций, а соблюдение законодательства может быть оспорено контролирующими органами, это может приводить к начислению дополнительных налогов, штрафов, а также другим превентивным мерам.

Данные факты обуславливают наличие в Беларуси значительно более существенных налоговых рисков, нежели обычно присутствуют в странах с более развитой налоговой системой, однако с течением времени данный риск сокращается.

По состоянию на 31 декабря 2023 года руководство НКФО считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция НКФО в отношении вопросов налогообложения будет поддержана.

(в тысячах белорусских рублей)

**22. Доходы за услуги**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Комиссионные доходы за формирование (пересчет) инкассированных денежных средств	50 686	50 174
Комиссионные доходы по операциям хранения документов и ценностей	1 142	1 245
Комиссионные доходы по операциям подкрепления наличными денежными средствами	4 571	3 191
Комиссионные доходы по прочим операциям	335	315
<b>Итого доходы по услугам и комиссии</b>	<b><u>56 734</u></b>	<b><u>54 925</u></b>
Доходы по перевозке	40 205	32 335
Доходы по инкассации	26 602	26 128
<b>Итого доходы по перевозке и инкассации</b>	<b><u>66 807</u></b>	<b><u>58 463</u></b>
<b>Итого доходы за услуги</b>	<b><u>123 541</u></b>	<b><u>113 388</u></b>

Основными клиентами НКФО по доходам по услугам и комиссии являются банки Республики Беларусь, преимущественно банки-акционеры.

Доходы по перевозке и инкассации представляют собой доходы от основной деятельности НКФО. Основными клиентами НКФО по оказанию услуг инкассации денежной наличности являются компании, осуществляющие различного рода розничную торговлю. Основными клиентами НКФО в части доходов от оказания услуг по перевозке ценностей являются банки Республики Беларусь, преимущественно банки-акционеры.

**23. Прочие расходы**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Расходы на оплату труда</b>		
Заработная плата	43 575	38 533
Расходы по страховым взносам с выплат работникам	17 801	16 635
Премии	7 308	7 320
Материальная помощь и прочие социальные выплаты	7 301	9 101
Расходы на подготовку кадров	144	229
Прочие расходы на работников	28	49
<b>Итого расходы на оплату труда</b>	<b><u>76 157</u></b>	<b><u>71 867</u></b>
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Амортизация</b>		
Амортизационные отчисления по основным средствам	5 338	3 794
Амортизационные отчисления по нематериальным активам	1 013	1 025
Амортизационные отчисления по активам в форме права пользования	1 303	1 354
<b>Итого амортизация</b>	<b><u>7 654</u></b>	<b><u>6 173</u></b>
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Расходы на содержание транспорта</b>		
Расходы на содержание транспорта	5 769	4 967
<b>Итого расходы на содержание транспорта</b>	<b><u>5 769</u></b>	<b><u>4 967</u></b>
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Расходы по охране</b>		
Расходы по охране	4 184	3 579
<b>Итого расходы по охране</b>	<b><u>4 184</u></b>	<b><u>3 579</u></b>
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Уценка офисной недвижимости</b>		
Уценка офисной недвижимости	-	1 265

(в тысячах белорусских рублей)

	-	1 265
	2023	2022
<b>Итого уценка офисной недвижимости</b>		
Прочие операционные расходы		
Расходы по эксплуатации основных средств и прочего имущества	2 123	1 914
Расходы по коммунальным услугам	1 504	1 757
Расходы по услугам систем расчетов и (или) передачи информации	1 176	1 128
Расходы по приобретению и сопровождению программного обеспечения	1 103	797
Расходы от списания стоимости запасов	1 089	553
Расходы на ремонт и техническое обслуживание	970	647
Налог на недвижимость	925	1 054
Расходы по страхованию	691	484
Расходы по услугам связи	508	477
Расходы по арендным платежам	484	55
Транспортный налог	249	224
Расходы на командировки	214	133
Дары, пожертвования, безвозмездная (спонсорская) помощь	179	-
Расходы по консультационным и информационным услугам	96	77
Земельный налог	77	70
Чистые расходы от выбытия прочего имущества	309	1 131
Иные прочие расходы	1 205	1 747
Итого прочие операционные расходы	12 902	12 248
<b>Итого прочие расходы</b>	<b>106 666</b>	<b>100 099</b>

## 24. Управление рисками

### Введение

НКФО применяет системный подход к управлению рисками в соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь, а также рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

Система управления рисками НКФО интегрирована в систему корпоративного управления и направлена на достижение основных целей и задач принятой в НКФО стратегии управления рисками.

Основными элементами системы управления рисками НКФО являются организационная структура, методики и процедуры управления рисками: идентификация и оценка существенных видов рисков, мониторинг, ограничение и контроль.

### Наблюдательный совет

Наблюдательный совет НКФО определяет основные направления развития и эффективного функционирования системы управления рисками, определяет стратегию развития НКФО, обеспечивает создание системы управления рисками, определяет толерантность к присущим рискам и риск-аппетит и осуществляет контроль их выполнения, рассматривает результаты функционирования системы управления рисками.

### Комитет по рискам

Комитет по рискам НКФО обеспечивает реализацию и внутренний мониторинг выполнения стратегии НКФО в области управления рисками и решений Наблюдательного совета НКФО, принятых в отношении риск-профиля, толерантности к риску, осуществляет оценку эффективности системы управления рисками.

### Правление

Правление НКФО организует систему управления рисками, обеспечивает выполнение целей и задач управления рисками, в том числе посредством распределения и делегирования полномочий в процессе управления рисками, контролирования соблюдения лимитов и полномочий должностных лиц НКФО, принятия мер по снижению (ограничению) рисков.

### Должностное лицо, ответственное за управление рисками

(в тысячах белорусских рублей)

Должностное лицо, ответственное за управление рисками НКФО, обеспечивает организацию системы управления рисками в НКФО и координирует работу по ее совершенствованию, обеспечивает разработку локальных правовых актов и планов развития системы управления рисками, а также осуществляет и контроль их реализации в НКФО.

#### *Отдел управления рисками*

Отдел управления рисками в организационной структуре НКФО независим от бизнес-подразделений, что обеспечивает должную независимую оценку рисков и способствует повышению эффективности деятельности по управлению рисками в целом.

#### *Отдел внутреннего аудита*

Отдел внутреннего аудита производит независимую оценку адекватности и эффективности функционирующей системы управления рисками НКФО.

В целях поддержания принимаемых рисков на приемлемом уровне НКФО принимаются следующие основные способы и механизмы управления рисками путем установления лимитов и ограничений по ним:

- ▶ коллегиальность принятия решений по операциям (сделкам), несущим для НКФО существенные риски;
- ▶ постоянный мониторинг уровня внешних и внутренних факторов риска;
- ▶ создание резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе;
- ▶ избежание операций, связанных с неприемлемым уровнем риска или с риском, оценить уровень которого не представляется возможным.

#### *Системы оценки рисков и передачи информации о рисках*

Риски НКФО оцениваются при помощи методик, разработанных в соответствии с требованиями и рекомендациями Национального банка Республики Беларусь и лучших мировых практик.

Мониторинг и контроль рисков основывается на системе сбора (накопления), обработки и анализа информации, на основе которой осуществляется качественная оценка уровня риска, контроль рисков и составление отчетности.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Комитету по рискам и руководителям каждого из подразделений.

Для всех уровней НКФО составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям НКФО доступ к достаточной, необходимой и актуальной информации.

Регулярно проводятся совещания Правления и иных сотрудников НКФО, на которых обсуждаются вопросы в сфере управления рисками.

#### *Снижение риска*

В рамках управления рисками НКФО использует различные инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в условиях деятельности НКФО.

#### *Чрезмерные концентрации риска*

Риск концентрации - риск возникновения у НКФО потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате концентрации отдельных видов рисков

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры НКФО включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

По результатам проведенной в 2023 году идентификации рисков существенными признаны следующие виды рисков: стратегический, риск масштаба бизнеса, операционный, риск потери деловой репутации, кредитный риск, риск ликвидности.

По состоянию на конец отчетного периода в НКФО созданы системы управления всеми существенными видами рисков, определены подходы к управлению иными присущими видами рисков, внедрены процедуры стресс-тестирования, разработан порядок оценки эффективности системы управления рисками, внедрена система ключевых индикаторов риска, разработаны основные подходы к развитию риск-культуры в НКФО.

(в тысячах белорусских рублей)

### Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что НКФО понесет убытки вследствие того, что ее клиенты или контрагенты не выполнили своих договорных обязательств. Управление и анализ кредитного риска организуется по каждому контрагенту отдельно, а также по кредитному портфелю.

НКФО управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска на портфель кредитных обязательств, а также в разрезе отдельных контрагентов путем установления лимитов.

НКФО разработало процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет НКФО оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым она подвержена, и предпринять необходимые меры.

Кредитному риску подвержены следующие активы НКФО: средства на корреспондентских счетах, депозиты, задолженность контрагентов по торговым и общехозяйственным операциям, которая должна быть погашена денежными средствами, на срок более 90 дней, в том числе начисленные доходы по основной деятельности, и инвестиционные долговые ценные бумаги.

#### *Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках*

НКФО рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

НКФО объединяет финансовые инструменты в следующие группы:

- |         |   |
|---------|---|
| Этап 1: | При первоначальном признании кредита НКФО признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.   |
| Этап 2: | Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, НКФО признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.  |
| Этап 3: | Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными НКФО признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.   |
| ПСКО:   | Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок. |

#### *Подход в отношении Начисленных доходов от основной деятельности и прочей дебиторской задолженности*

В отношении начисленных доходов от основной деятельности и прочей дебиторской задолженности НКФО применяет упрощенный подход при расчете ОКУ. Таким образом, НКФО не отслеживает изменения кредитного риска, а вместо этого признает резерв на покрытие убытков на основании ОКУ за весь срок на каждую отчетную дату. НКФО использует матрицу резервов, основанную на историческом опыте потери кредитоспособности, скорректированную с учетом прогнозных факторов, специфичных для должников и экономических условий.



(в тысячах белорусских рублей)

**Кредитное качество по классам финансовых активов**

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. все финансовые активы, за исключением просроченной части начисленных доходов от основной деятельности и прочих финансовых активов были отнесены к Этапу 1.

Задолженность по контрагентам, имеющим просроченную задолженность в 2023 году в общей сумме 3 тыс. руб. была отнесена к Этапу 3.

НКФО управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней оценки качества финансовых активов на основе значения вероятности дефолта.

НКФО использует следующие категории качества финансовых инструментов:

Оценка PD мин.	Оценка PD макс.	Шкала качества
0,00%	2,00%	Высокий рейтинг
2,00%	12,50%	Стандартный рейтинг
12,50%	33,00%	Ниже стандартного рейтинга
33,00%	100,00%	Обесцененные

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов финансовых активов отчета о финансовом положении – валовая балансовая стоимость, рассчитанная согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2023 г.

31 декабря 2023 г.	Прим.		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Обесцененные	Итого
Средства в Национальном банке	7	Этап 1	12 734	-	-	-	12 734
Средства в банках	8	Этап 1	50 633	-	-	-	50 633
Начисленные доходы по основной деятельности	10	Этап 1	19 734	-	-	-	19 734
Прочие финансовые активы	19	Этап 1	3 039	-	-	-	3 039
		Этап 3	-	-	-	3	3
<b>Итого</b>			<b>86140</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>86 143</b>

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов финансовых активов отчета о финансовом положении – валовая балансовая стоимость, рассчитанная согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2022 г.:

31 декабря 2022 г.	Прим.		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Обесцененные	Итого
Средства в Национальном банке	7	Этап 1	9 670	-	-	-	9 670
Средства в банках	8	Этап 1	54 007	-	-	-	54 007
Начисленные доходы по основной деятельности	10	Этап 1	12 830	-	-	-	12 830
		Этап 3	-	-	-	2	2
Прочие финансовые активы	19	Этап 1	2 471	-	-	-	2 471
<b>Итого</b>			<b>78978</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>78980</b>

Все финансовые активы НКФО по состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. размещены в Республике Беларусь.

**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Риск ликвидности – вероятность возникновения у НКФО потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме.

(в тысячах белорусских рублей)

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств НКФО (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами НКФО) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКФО своих финансовых обязательств.

С целью ограничения этого риска руководство НКФО осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие буферов ресурсов, которые могут быть использованы для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Ниже приведен анализ риска ликвидности на основе балансовой стоимости финансовых обязательств и информации о договорных недисконтированных платежах по финансовым обязательствам НКФО на 31 декабря 2023 г.:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>Обязательства</b>					
Обязательства по предоставлению денежных средств клиентам	134 259	-	-	-	134 259
Обязательства по аренде	153	750	826	412	2 141
Прочие финансовые обязательства	807	-	-	-	807
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>135 215</b>	<b>744</b>	<b>889</b>	<b>1 591</b>	<b>138 439</b>

Ниже приведен анализ риска ликвидности на основе балансовой стоимости финансовых обязательств и информации о договорных недисконтированных платежах по финансовым обязательствам НКФО на 31 декабря 2022 г.:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>Обязательства</b>					
Обязательства по предоставлению денежных средств клиентам	76 485	-	-	-	76 485
Обязательства по аренде	170	853	952	3 574	5 549
Прочие финансовые обязательства	501	-	-	-	501
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>77 156</b>	<b>853</b>	<b>952</b>	<b>3 574</b>	<b>82 535</b>

#### Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у НКФО потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения рыночной стоимости балансовых и внебалансовых позиций, а также позиций, номинированных в иностранной валюте, и товаров вследствие изменения рыночных цен на финансовые инструменты и товары, вызванного изменениями курсов иностранных валют, рыночных процентных ставок и другими факторами.

Рыночный риск включает процентный риск торгового портфеля, фондовый, валютный и товарный риски.

Величина рыночного риска в отчетном периоде в целом не оказывала существенного влияния на устойчивость НКФО из-за отсутствия либо малозначительности объема проведенных операций и сумм активов, подверженных влиянию рыночных рисков.

#### Валютный риск

Валютный риск – это вероятность возникновения у НКФО потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций, номинированных в иностранной валюте, вследствие изменения курсов иностранных валют.

(в тысячах белорусских рублей)

В следующей таблице представлены валюты, в которых НКФО имеет наибольшие позиции на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения валютных курсов по отношению к рублю на отчет о прибылях и убытках при условии, что остальные переменные не изменяются. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<b>Валюта</b>	<b>Изменение в валютном курсе, в % 2023 год</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2023 год</b>	<b>Изменение в валютном курсе, в % 2022 год</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2022 год</b>
Доллар США	+25	214	+25	269
Евро	+25	166	+25	303
Российский рубль	+15	29	+15	80

<b>Валюта</b>	<b>Изменение в валютном курсе, в % 2023 год</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2023 год</b>	<b>Изменение в валютном курсе, в % 2022 год</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2022 год</b>
Доллар США	+5	43	+5	54
Евро	+5	33	+5	61
Российский рубль	- 15	(29)	- 15	(80)

По результатам проведенной идентификации рисков рыночный риск признан несущественным для деятельности НКФО.

### Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения у НКФО потерь (убытков) и/или дополнительных затрат в результате несоответствия установленных НКФО порядков и процедур совершения операций и сделок законодательству или их нарушения работниками НКФО, некомпетентности или ошибок работников НКФО, несоответствия или отказа используемых НКФО систем (в том числе информационных), а также в результате действия внешних факторов.

В НКФО создана и поддерживается система управления операционным риском, охватывающая все структурные подразделения и работников НКФО. При этом управление операционным риском осуществляется неотрывно от выполнения ими своих основных функций и задач.

При построении и поддержании процессов НКФО уделяет значительное внимание вопросам минимизации рисков, связанных с обеспечением сохранности ценностей НКФО и клиентов, которые контролируются с использованием средств объектовой, внутренней и информационной безопасности, стандартизации процессов, разграничению полномочий и иных мероприятий.

Контроль и ограничение операционного риска НКФО осуществляется благодаря автоматизации бизнес-процессов, эффективно действующей системе внутреннего контроля, активно развивающейся системе управления операционными рисками, своевременным мерам по минимизации риска, развитию в НКФО культуры управления рисками.

Отдел управления рисками на постоянной основе принимает участие в контролировании уровня операционного риска при рассмотрении в рамках своей компетенции и согласовании проектов локальных правовых актов НКФО.

Для минимизации причин и последствий операционных инцидентов предпринимаются обширные мероприятия по различным направлениям, которые включают отладку и совершенствование программного обеспечения, полное комплектование штата региональных управлений, повышение отказоустойчивости программно-технической инфраструктуры, организацию работы службы технической поддержки бизнес-процессов, развитие методологической базы, дополнительное обучение персонала региональных управлений (в том числе с помощью описания стандартизированных операционных процедур, разработки памяток и видеуроков, а также внутреннего обмена опытом).

### Достаточность капитала

(в тысячах белорусских рублей)

НКФО осуществляет управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала НКФО контролируется с использованием нормативов, принятых Национальным банком Республики Беларусь при осуществлении надзора за НКФО.

Основная цель управления капиталом для НКФО состоит в обеспечении соблюдения НКФО внешних требований в отношении капитала, необходимых для осуществления деятельности и выполнения пруденциальных нормативов Национального банка Республики.

НКФО управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала НКФО может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевыми ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

*Нормативы минимального размера и достаточности капитала Национального банка Республики Беларусь*

В соответствии с Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11.07.2022 № 257 (ред. от 12.10.2023) «Об утверждении Инструкции о нормативах безопасного функционирования», для НКФО установлены следующие нормативы безопасного функционирования в отношении капитала по состоянию на 1 января 2024 г.:

- минимальный размер нормативного капитала – 3,6 млн руб.;
- норматив левереджа – 3%.

Фактическое выполнение НКФО нормативов безопасного функционирования в отношении капитала по состоянию на 1 января 2024 г. и 1 января 2023 г. представлено ниже:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Размер нормативного капитала (млн. руб.)	161,7	147,5
Левередж, %	49,4%	89,5%

В 2023 и 2022 году нарушений нормативов безопасного функционирования не установлено.

(в тысячах белорусских рублей)

## 25. Оценка справедливой стоимости

### Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов НКФО, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

### Иерархия справедливой стоимости

НКФО использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- ▶ Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости НКФО определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу и обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств НКФО приблизительно равна балансовой стоимости. Офисная недвижимость учитывается по переоцененной стоимости, основанной на справедливой.

В отношении финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, НКФО определяет следующие Уровни иерархии:

- ▶ Уровень 1: отсутствует;
- ▶ Уровень 2: представляет собой остатки на корреспондентских счета в Национальном банке и других банках и привлекаемые средства банков;
- ▶ Уровень 3: представляет собой остатки по операциям по основной деятельности – Начисленные доходы по основной деятельности, Прочие активы, Обязательства по аренде, Прочие обязательства.

Практически все финансовые активы и обязательства НКФО имеют короткий срок погашения (до 1 месяца), за исключением обязательств по аренде, основная часть которых имеет срок погашения более года. По мнению руководства НКФО, их стоимость соответствует рыночной, и, следовательно, справедливая стоимость таких активов и обязательств существенно не отличается от балансовой.

(в тысячах белорусских рублей)

**26. Анализ сроков погашения активов и обязательств**

В таблице ниже представлены балансовая стоимость активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах НКФО по погашению раскрыта в Примечании 21 «Управление рисками».

	2023 год			2022 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	390 905	-	390 905	135 488	-	135 488
Средства в банках	50 161	-	50 161	53 629	-	53 629
Начисленные доходы по основной деятельности	19 580	-	19 580	12 782	-	12 785
Основные средства	-	78 809	78 809	-	64 738	64 738
Нематериальные активы	-	10 329	10 329	-	8 476	8 476
Актив в форме права пользования	1 497	765	2 262	1 379	1 523	2 902
Отложенный налоговый актив	-	826	826	-	1 484	1 484
Прочие активы	6 407	-	6 407	7 078	-	6 542
<b>Итого</b>	<b>468 550</b>	<b>90 729</b>	<b>559 279</b>	<b>210 356</b>	<b>76 221</b>	<b>286 044</b>
Средства клиентов	258 219	-	258 219	134 455	-	134 455
Текущее обязательство по налогу на прибыль	1 104	-	1 104	623	-	623
Обязательства по аренде	1 584	59	1 643	1 518	1 414	2 932
Прочие обязательства	6 570	-	6 570	4 660	-	4 660
<b>Итого</b>	<b>267 477</b>	<b>59</b>	<b>267 536</b>	<b>141 256</b>	<b>1 414</b>	<b>142 670</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>201 073</b>	<b>90 670</b>	<b>291 743</b>	<b>69 100</b>	<b>74 807</b>	<b>143 374</b>

**27. Раскрытие информации о связанных сторонах**

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

К связанным с НКФО сторонам отнесены:

- ▶ юридические лица, которые непосредственно или косвенно (через другие юридические лица) оказывают существенное влияние на НКФО «Белинкасгрупп», такими лицами признаны банки – акционеры НКФО;
- ▶ ключевой управленческий персонал.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. конечной контролирующей стороной НКФО является Республика Беларусь. НКФО приняло решение применить освобождение от раскрытия информации об индивидуально несущественных сделках и остатках по расчетам с государством и его связанными сторонами, так как государство осуществляет контроль, совместный контроль или оказывает значительное влияние на такие стороны.

Ключевой управленческий персонал НКФО – лица, имеющие полномочия и ответственность за планирование, управление и контроль за деятельностью НКФО. В состав ключевого управленческого персонала НКФО входят члены Наблюдательного совета и Правления.

(в тысячах белорусских рублей)

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

<b>Наименование</b>	<b>2023 год</b>	<b>2022 год</b>
Заработная плата и вознаграждения	550	580
Выплаты социального характера, в том числе материальная помощь к отпуску на оздоровление, платежи в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты	168	248

## 28. События после отчетной даты

В условиях усиления геополитической напряженности и функционирования экономики в экономических санкциях, колебания курса белорусского рубля (на 28.03.2024 курс доллара США составил 3,2545 увеличился на 2,4%, евро составил 3,5239 - на 2,4% по сравнению с курсами на 31.12.2023) на дату выпуска настоящей финансовой отчетности изменения внешних и внутренних условий не оказали существенного прямого отрицательного воздействия на деятельность НКФО.

Руководство НКФО оценивает влияние этих изменений на свое финансовое положение, финансовые результаты, будущие денежные потоки и с достаточной степенью уверенности не ставит под сомнение способность осуществлять свою деятельность непрерывно с учетом текущей ситуации, предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивой деятельности НКФО.

Общим собранием акционеров НКФО было принято решение не объявлять и не выплачивать дивиденды по итогам работы за 2023 год.