

# **ОАО «НКФО «Белинкасгрупп»**

## **Финансовая отчетность**

*за год, закончившийся 31 декабря 2021 года,  
с аудиторским заключением независимой  
аудиторской организации*

## Содержание

### Аудиторское заключение независимого аудитора

#### Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении .....	8
Отчет о совокупном доходе .....	9
Отчет об изменениях в собственном капитале .....	10
Отчет о движении денежных средств .....	11

#### Примечания к финансовой отчетности

1. Описание деятельности .....	12
2. Основа подготовки отчетности .....	13
3. Основные положения учетной политики .....	13
4. Существенные учетные суждения и оценки .....	24
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	27
6. Начисленные доходы по основной деятельности .....	27
7. Основные средства .....	28
8. Нематериальные активы .....	29
9. Актив в форме права пользования .....	30
10. Налогообложение .....	31
11. Расходы по кредитным убыткам .....	33
12. Обязательства по предоставлению денежных средств .....	33
13. Обязательства по аренде .....	34
14. Прочие активы и обязательства .....	34
15. Собственный капитал .....	35
16. Договорные и условные обязательства .....	35
17. Доходы по услугам и комиссии .....	37
18. Доходы по перевозке и инкассации .....	37
19. Прочие операционные расходы и расходы на оплату труда .....	38
20. Процентные доходы .....	38
21. Управление рисками .....	38
22. Оценка справедливой стоимости .....	47
23. Оценка справедливой стоимости (продолжение) .....	48
24. Анализ сроков погашения активов и обязательств .....	49
25. Раскрытие информации о связанных сторонах .....	49
26. События после отчетной даты .....	54

30.03.2022 № 109/2022 г

На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Председателю правления  
Открытого акционерного общества «Небанковская кредитно-финансовая  
организация «Белинкасгрупп»  
Г-ну А.С. Посканному

Акционерам и Наблюдательному совету  
Открытого акционерного общества «Небанковская кредитно-финансовая  
организация «Белинкасгрупп»

ООО «Грант Торнтон»

пр. Победителей, 103,  
оф. 507, 220020, г. Минск,  
Республика Беларусь  
УНП 100024856,  
ОКПО 37384691

IBAN BY89ALFA30122723880010270000 BYN  
БИК - ALFABY2X

ЗАО «Альфа-Банк»,  
Адрес банка: ул. Сурганова,  
43-47, 220013, г. Минск

T +375 17 308 70 81 (82)

e-mail: info@by.gt.com  
www.grantthornton.by

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ГОДОВОЙ ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

### Аудиторское мнение

Мы провели аудит годовой индивидуальной финансовой отчетности (далее – финансовая отчетность) Открытого акционерного общества «Небанковская кредитно-финансовая организация» (далее - ОАО «НКФО «Белинкасгрупп»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, примечаний к финансовой отчетности, включающих краткое изложение основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение ОАО «НКФО «Белинкасгрупп» по состоянию на 31 декабря 2021 года, финансовые результаты его деятельности и изменение его финансового положения, в том числе движение денежных средств за 2021 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

### **Основание для выражения аудиторского мнения**

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» от 12.07.13 № 56-З, национальными правилами аудиторской деятельности (далее – «НПАД»), действующими в Республике Беларусь, и Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими правилами и стандартами описаны далее в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к НКФО в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (далее – «Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Беларусь, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### **Ключевые вопросы аудита отчетности**

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего 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. В отношении каждого из указанных ниже вопросов описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

### **Признание и оценка комиссионных доходов и доходов от оказания услуг по инкассации, перевозке и хранению ценностей по договорам с клиентами**

Вопрос признания и оценки комиссионных доходов и доходов от оказания услуг по инкассации, перевозке и хранению ценностей по договорам с клиентами (далее – «выручка по договорам с клиентами») являлся ключевым вопросом аудита, поскольку их сумма является существенной для финансовой отчетности.

Информация о выручке ОАО «НКФО «Белинкасгрупп» по договорам с клиентами представлена в Примечаниях (пункты 17, 18) к финансовой отчетности.

Мы рассмотрели примененную учетную политику в отношении признания выручки по договорам с клиентами.

Мы изучили условия договоров оказания услуг на предмет определения момента выполнения критериев признания выручки по договорам с клиентами и на выборочной основе получили подтверждение остатков дебиторской задолженности от клиентов.

На выборочной основе мы сопоставили данные бухгалтерского учета с актами оказания соответствующих услуг.

Мы также рассмотрели информацию о выручке по договорам с клиентами, раскрытую в Примечаниях к финансовой отчетности.

### **Прочие вопросы**

Аудит финансовой отчетности ОАО «НКФО «Белинкасгрупп» за год, закончившийся 31 декабря 2020, был проведен другой аудиторской организацией, которая выразила немодифицированное аудиторское мнение о данной отчетности в аудиторском заключении от 14 апреля 2021 года.

### **Обязанности аудируемого лица по подготовке финансовой отчетности**

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

При подготовке финансовой отчетности руководство аудируемого лица несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно и уместности применения принципа непрерывности деятельности, а также за надлежащее раскрытие в финансовой отчетности, в соответствующих случаях, сведений, относящихся к непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, наделенные руководящими полномочиями, несут ответственность за осуществление надзора за процессом подготовки финансовой отчетности аудируемого лица.

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

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность аудируемого лица не содержит существенных искажений вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий, и в составлении аудиторского заключения, включающего выраженное в установленной форме аудиторское мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с НПАД 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 НПАД и МСА, аудиторская организация применяет профессиональное суждение и сохраняет профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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 аудиторского мнения. Риск необнаружения существенных искажений отчетности в результате недобросовестных действий выше риска необнаружения искажений в результате ошибок, так как недобросовестные действия, как правило, подразумевают наличие специально разработанных мер, направленных на их сокрытие;
- получаем понимание системы внутреннего контроля аудируемого лица, имеющей значение для аудита, с целью планирования аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам аудита, но не с целью выражения аудиторского мнения относительно эффективности функционирования этой системы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой аудируемым лицом учетной политики, а также обоснованности учетных оценок и соответствующего раскрытия информации в финансовой отчетности;
- оцениваем правильность применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица 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 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать свою деятельность непрерывно;
- оцениваем общее представление отчетности, ее структуру и содержание, включая раскрытие информации, а также того, обеспечивает ли отчетность достоверное представление о лежащих в ее основе операциях и событиях.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, наделенными руководящими полномочиями, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированных объеме и сроках аудита, а также о значимых вопросах, возникших в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

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

Дмитрий Бекешко  
Руководитель задания

Светлана Маханькова  
Руководитель аудиторской группы



#### Реквизиты аудируемого лица

**Наименование:** Открытое акционерное общество «Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкасгрупп» (сокращенное наименование - ОАО «НКФО «Белинкасгрупп»);

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

**Сведения о государственной регистрации:** зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 30 марта 2018 года, серия NB № 30, регистрационный номер 150, .

УНП: 807000270

#### Информация об аудиторской организации:

**Наименование:** Общество с ограниченной ответственностью «Грант Торнтон» (сокращенное наименование – ООО «Грант Торнтон»);

**Место нахождения:** Республика Беларусь, 220020, г. Минск, пр. Победителей, 103, административное помещение 507;

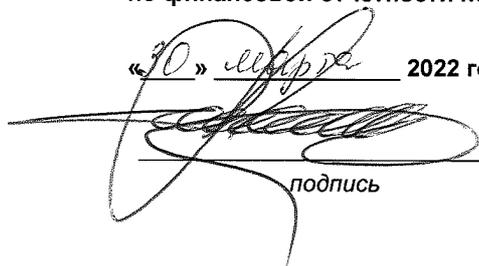
**Сведения о государственной регистрации:** зарегистрировано решением Минского горисполкома от 12 июля 2013 года,

УНП: 100024856.

г. Минск, Беларусь  
30 марта 2022 года

**\*1 (один) экземпляр аудиторского заключения  
по финансовой отчетности получен**

«30» марта 2022 года.



подпись

А.С. Пискачовой  
Ф.И.О. Председатель Правления  
Должность

**Отчет о финансовом положении  
на 31 декабря 2021 г.**

(в тысячах белорусских рублей)

	Прим.	2021 год	2020 год
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	135 045	119 661
Начисленные доходы по основной деятельности	6	11 099	11 125
Основные средства	7	57 444	55 941
Нематериальные активы	8	7 784	5 482
Актив в форме права пользования	9	3 398	5 654
Отложенные активы по налогу на прибыль	10	2 147	2 690
Прочие активы	14	3 479	2 577
<b>Итого активы</b>		<b>220 396</b>	<b>203 130</b>
<b>Обязательства</b>			
Обязательства по предоставлению денежных средств	12	76 485	67 780
Текущее обязательство по налогу на прибыль		209	416
Обязательства по аренде	13	4 349	7 296
Прочие обязательства	14	5 665	5 587
<b>Итого обязательства</b>		<b>86 708</b>	<b>81 079</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	15	99 817	99 817
Нераспределенная прибыль		33 871	22 234
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>133 688</b>	<b>122 051</b>
<b>Итого собственный капитал и обязательства</b>		<b>220 396</b>	<b>203 130</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления НКФО

Посканной А.С.



Председатель Правления

Ероховец Н.А.



Главный бухгалтер

30 марта 2022 г.

**Отчет о совокупном доходе**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2021 года**  
*(в тысячах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2021 год</b>	<b>2020 год</b>
Доходы по услугам и комиссии	17	46 787	41 918
Доходы по перевозке и инкассации	18	52 866	44 116
Доходы от аренды		295	2 233
Прочие доходы		315	200
<b>Выручка</b>		<b>100 263</b>	<b>88 467</b>
Восстановление/(расходы) по кредитным убыткам	11	(20)	(28)
Расходы на оплату труда	19	(65 161)	(54 058)
Амортизация	7, 8, 9	(6 345)	(5 722)
Прочие операционные расходы	19	(17 227)	(14 597)
<b>Операционные расходы</b>		<b>(88 753)</b>	<b>(74 405)</b>
<b>Операционная прибыль</b>		<b>11 510</b>	<b>14 062</b>
Процентные доходы	20	5 922	3 961
Процентные расходы	13	(436)	(503)
Чистый убыток от переоценки валютных статей	13	471	(1 300)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>17 467</b>	<b>16 220</b>
Расход по налогу на прибыль	10	(5 830)	(5 376)
<b>Чистая прибыль за год</b>		<b>11 637</b>	<b>10 844</b>
Прочий совокупный доход		-	-
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>11 637</b>	<b>10 844</b>

**Отчет об изменениях в собственном капитале**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2021 года**  
(в тысячах белорусских рублей)

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Нераспределен- ная прибыль</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2019 года	99 817	11 390	111 207
Итого совокупный доход за год	–	10 844	10 844
На 31 декабря 2020 года	99 817	22 234	122 051
Итого совокупный доход за год	–	11 637	11 637
На 31 декабря 2021 года	99 817	33 871	133 688

**Отчет о движении денежных средств**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2021 года**  
*(в тысячах белорусских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<b>2021 год</b>	<b>2020 год</b>
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>			
Доходы по услугам и комиссии полученные		47 089	39 475
Доходы по перевозке и инкассации полученные		52 866	41 637
Доходы от аренды полученные		295	1 925
Прочие доходы полученные		22	114
Операционные расходы уплаченные		(81 241)	(68 333)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>			
		<b>19 031</b>	<b>14 818</b>
<i>Изменение операционных активов и обязательств</i>			
Чистое увеличение прочих активов		(776)	(1 779)
Чистое увеличение обязательств по предоставлению денежных средств клиентам		8 705	37 836
Чистое увеличение прочих обязательств		(1 014)	3 073
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль</b>			
		<b>25 946</b>	<b>53 948</b>
Уплаченный налог на прибыль		(5 181)	(4 721)
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности</b>			
		<b>20 765</b>	<b>49 227</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>			
Чистый возврат депозитов		-	-
Проценты полученные		5 851	3 960
Продажа инвестиционных ценных бумаг		-	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	7, 8	(9 112)	(10 827)
Продажа основных средств и нематериальных активов		-	52
<b>Чистый приток(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>			
		<b>(3 261)</b>	<b>(6 815)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>			
Выплаты, направленные на погашение процентов		(436)	(503)
Выплаты, направленные на погашение обязательства по аренде	13	(1 612)	(1 319)
<b>Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности</b>			
		<b>(2 048)</b>	<b>(1 822)</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(56)	(1)
Влияние начисления резерва на денежные средства и их эквиваленты		(16)	(14)
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>			
		<b>15 384</b>	<b>40 575</b>
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	5	119 661	79 086
<b>Денежные средства и их эквиваленты, на конец года</b>	<b>5</b>	<b>135 045</b>	<b>119 661</b>

(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 № 30, регистрационный номер 150.

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

НКФО «Белинкасгруп» создана согласно Указу Президента Республики Беларусь от 1 февраля 2018 г. № 45 «О создании акционерного общества» (далее – «Указ»).

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.

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

- ▶ осуществление расчетного и кассового обслуживания юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;
- ▶ валютно-обменные операции;
- ▶ купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней в случаях, предусмотренных Национальным банком Республики Беларусь;
- ▶ инкассация наличных денежных средств, драгоценных металлов, 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, 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.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. также как и по состоянию на 31 декабря 2020 г. функционируют и оказывают услуги в полном объеме 34 региональных управления во всех областях Республики Беларусь: Минская область – Центральный аппарат и 8 управлений (№ 1 - № 8); Брестская область - 6 управлений (№ 9 - № 14); Витебская область - 6 управлений (№ 15 -№ 20); Гомельская область- 4 управления (№ 21 -№ 24); Гродненская область - 5 управлений (№ 25 -№ 29); Могилевская область - 5 управлений (№ 30 -№ 34).

(в тысячах белорусских рублей)

## 1. Описание деятельности (продолжение)

Списочная численность работников НКФО на 31 декабря 2021 г. составляет 2 562 человека (285 – в центральном аппарате и 2 277 – в региональных управлениях), по состоянию на 31 декабря 2020 г. 2 693 человека (272 – в центральном аппарате и 2 421 – в региональных управлениях).

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

НКФО обязана 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 белорусской отчетности и учетных регистрах НКФО с учетом корректировок и реклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики».

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 2021 г., НКФО отразила пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ (Примечание 11).

## 3. Основные положения учетной политики

### Информация о влиянии стандартов и разъяснений, вступивших в силу 1 января 2021 г.

НКФО досрочно применила с 01.01.2020 г. поправку к МСФО (IFRS) 16 – «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19», согласно которой арендатор освобождается от необходимости анализировать, является ли уступка по аренде, связанная с пандемией COVID-19, модификацией договора аренды.

Следующие поправки к существующим стандартам, которые вступили в силу, не оказали существенного влияния на финансовую отчетность:

- ▶ Реформа базовых процентных ставок (Фаза 2) – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 (выпущены в августе 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты).

Данные поправки предусматривают некоторые освобождения и дополнительное раскрытие информации. Освобождения применяются, когда в отношении финансового инструмента вместо ставки IBOR начинает применяться безрисковая ставка.

В качестве упрощения практического характера изменение основы для определения предусмотренных договором денежных потоков в результате реформы базовой процентной ставки должно учитываться как изменение плавающей процентной ставки при условии, что при переходе от ставки IBOR к безрисковой ставке новая основа для определения предусмотренных договором денежных потоков является экономически эквивалентной прежней основе.

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

НКФО не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности НКФО. НКФО планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу:

- ▶ МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. с изменениями, принятыми в июне 2020 г. и декабре 2021 г., и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и

(в тысячах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учета и учитывать их в качестве финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры кредитных карт (или аналогичные договоры, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом.

Когда страховое покрытие предоставляется в рамках договорных условий кредитной карты, эмитент должен:

- ▶ отделить компонент страхового покрытия и применять к нему МСФО (IFRS) 17;
- ▶ применять другие стандарты (например МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» или МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы») к прочим компонентам.

Договоры займа, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором: эмитенты таких займов (например, займов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика) имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на НКФО.

- ▶ Обременительные договоры: затраты на выполнение договора – Поправки к МСФО (IAS) 37 (выпущены в мае 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты);

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 37, в которых разъясняется, какие затраты организация должна учитывать при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным.

Поправки предусматривают применение подхода, основанного на «затратах, непосредственно связанных с договором». Затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, включают как дополнительные затраты на исполнение этого договора, так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора. Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и, следовательно, исключаются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. НКФО будет применять данные поправки к договорам, по которым он еще не выполнил все свои обязанности на дату начала годового отчетного периода, в котором он впервые применяет данные поправки.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на НКФО.

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

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как

(в тысячах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на НКФО.

- ▶ Раскрытие учетной политики – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в феврале 2021 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты);  
В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, обязательная дата вступления в силу данных поправок отсутствует.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на НКФО.

- ▶ Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2018–2020 гг. (выпущены в мае 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты):
  - Учет комиссионного вознаграждения в «10% тесте» на прекращение признания финансовых обязательств – Поправки к МСФО (IFRS) 9;  
В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО период 2018–2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке уточняется состав сумм комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.  
  
Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. НКФО применит данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором он впервые применит данную поправку.  
  
Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на финансовую отчетность НКФО.
- Дочерняя организация, впервые применяющая МСФО – Поправка к МСФО (IFRS) 1;
- Учет налоговых платежей при оценке справедливой стоимости – Поправка к МСФО (IAS) 41;
- ▶ Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в январе 2020 г. с изменениями, принятыми в июле 2020 г., и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты);
- ▶ Основные средства: поступления, полученные до целевого использования актива – Поправки к МСФО (IAS) 16 (выпущены в мае 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты);
- ▶ Обновление ссылок на Концептуальные основы финансовой отчетности – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены в мае 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты);

(в тысячах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

- ▶ Продажа или взнос активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в сентябре 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после даты, которая будет определена Советом по МСФО);
- ▶ Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими из одной операции – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены в мае 2021 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).

#### 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
- ▶ 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.

НКФО использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на повторяющейся основе, НКФО определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

#### 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.

(в тысячах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

##### Первоначальная оценка (продолжение)

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;
- ▶ ССПД;
- ▶ ССПУ.

НКФО классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. НКФО может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2021 г. НКФО имела на балансе только финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч. денежные средства и их эквиваленты, начисленные доходы от основной деятельности, а также финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч. обязательства по перечислению денежных средств и прочая кредиторская задолженность.

##### Средства в банках, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

НКФО оценивает средства в банках, инвестиционные ценные бумаги 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 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.

(в тысячах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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.

#### **Реклассификация финансовых активов и обязательств**

НКФО не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда НКФО изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2021 году НКФО не реклассифицировала финансовые активы и обязательства.

#### **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.

#### **Обязательства по предоставлению денежных средств**

Обязательства по предоставлению денежных средств 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 с использованием эффективной процентной ставки и подлежат погашению, согласно условиям договоров.

(в тысячах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### 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.

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### 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 передала 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) передала 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 передала 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.

(в тысячах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Аренда

##### *НКФО в качестве арендатора*

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)

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)****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

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.

**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.

(в тысячах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### 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.

#### Обязательства по пенсионным выплатам и прочим вознаграждениям работникам

НКФО не имеет дополнительных пенсионных программ, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Беларусь, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, НКФО не выплачивает существенных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

#### Уставный капитал

##### *Уставный капитал*

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

(в тысячах белорусских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Уставный капитал (продолжение)

##### *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.

(в тысячах белорусских рублей)

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)****Признание доходов и расходов (продолжение)****Доходы по перевозке и инкассации**

НКФО получает существенную часть доходов от оказания услуг по перевозке и инкассации наличных денежных 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 2021 и 31 декабря 2020 года официальный курс Национального банка Республики Беларусь составлял:

	<i>На 31 декабря 2021 г.</i>	<i>На 31 декабря 2020 г.</i>
Курс белорусского рубля к доллару США	2,5481	2,5789
Курс белорусского рубля к евро	2,8826	3,1680
Курс белорусского рубля к российскому рублю (за 100 российских рублей)	3,4322	3,4871

**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

(в тысячах белорусских рублей)

#### 4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

##### Неопределенность оценок (продолжение)

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 2021 году НКФО не пересматривало сроки полезного использования по основным средствам.

В январе 2020 года НКФО изменила оценки величины периодического потребления актива, в части увеличения сроков полезного использования специальных транспортных средств в связи с планами по их дальнейшей эксплуатации в процессе предпринимательской деятельности в планируемом периоде. Годовой эффект от пересмотра сроков полезного использования описан в Примечании 7.

##### 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 2021 г. по результатам проведения теста на обесценение имущества, предназначенного для продажи, НКФО в бухгалтерском учете отразило суммы обесценения в размере 18 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2020 НКФО не было выявлено признаков обесценения нефинансовых активов.

##### 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 создала матрицу резервов, основанную на историческом опыте потери кредитоспособности, скорректированную с учетом прогнозных факторов, специфичных для должников и экономических условий.

Сумма оценочного резерва, признанного в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2021 г., составила 62 тыс. руб. (2020 год: 42 тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечаниях 5, 6 и 14.

(в тысячах белорусских рублей)

#### 4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

##### Неопределенность оценок (продолжение)

*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 могла 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 «должна 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 13.

*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.

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.

(в тысячах белорусских рублей)

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Наличные средства	75 092	61 898
Срочные депозиты в банках-резидентах, размещенные на срок до 90 дней	37 082	38 011
Средства на корреспондентском счете в Национальном банке Республики Беларусь	22 791	19 387
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	74	348
Денежные средства на счетах до востребования	37	32
	<u>135 076</u>	<u>119 676</u>
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(31)	(15)
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<u><u>135 045</u></u>	<u><u>119 661</u></u>

На 31 декабря 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. НКФО располагала наличными денежными средствами, включающими в себя инкассированную денежную наличность, а также ветхие банкноты, денежные средства для размена и неполные пачки.

Все остатки денежных эквивалентов на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. отнесены к Этапу 1.

Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год приведен ниже:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	(15)	(1)
Изменения ОКУ	(16)	(14)
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря	<u><u>(31)</u></u>	<u><u>(15)</u></u>

**6. Начисленные доходы по основной деятельности**

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

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Начисленные доходы по инкассации	5 963	5 738
Начисленные комиссионные доходы	5 112	5 410
Начисленные прочие банковские доходы	24	-
Просроченные доходы по инкассации	27	4
	<u>11 126</u>	<u>11 152</u>
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(27)	(27)
<b>Начисленные доходы по основной деятельности</b>	<u><u>11 099</u></u>	<u><u>11 125</u></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.

(в тысячах белорусских рублей)

**7. Основные средства**

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Здания и сооруже- ния</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 31 декабря 2020 г.	48 180	2 501	6 663	9 065	509	66 918
Поступления	72	369	-	5 673	53	6 167
Выбытие	-	(1)	(15)	(102)	(300)	(418)
Перевод в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(55)	-	-	-	-	(55)
На 31 декабря 2021 г.	48 197	2 869	6 648	14 636	262	72 612
<b>Накопленная амортизация</b>						
На 31 декабря 2020 г.	(2 516)	(768)	(5 579)	(2 114)	-	(10 977)
Начисленная амортизация	(1 092)	(633)	(951)	(1 632)	-	(4 308)
Выбытие	-	1	15	92	-	108
Перевод в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи	9	-	-	-	-	9
На 31 декабря 2021 г.	(3 599)	(1 400)	(6 515)	(3 654)	-	(15 168)
<b>Остаточная стоимость</b>						
На 31 декабря 2020 г.	45 664	1 733	1 084	6 951	509	55 941
На 31 декабря 2021 г.	44 598	1 469	133	10 982	262	57 444
	<i>Здания и сооруже- ния</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 31 декабря 2019 г.	48 179	1 599	6 663	4 632	51	61 124
Поступления	1	907	-	4 456	541	5 905
Выбытие	-	(5)	-	(23)	(83)	(111)
На 31 декабря 2020 г.	48 180	2 501	6 663	9 065	509	66 918
<b>Накопленная амортизация</b>						
На 31 декабря 2019 г.	(1 406)	(273)	(4 268)	(1 043)	-	(6 990)
Начисленная амортизация	(1 110)	(497)	(1 311)	(1 081)	-	(3 999)
Выбытие	-	2	-	10	-	12
На 31 декабря 2020 г.	(2 516)	(768)	(5 579)	(2 114)	-	(10 977)
<b>Остаточная стоимость</b>						
На 31 декабря 2019 г.	46 773	1 326	2 395	3 589	51	54 134
На 31 декабря 2020 г.	45 664	1 733	1 084	6 951	509	55 941

В 2021 году НКФО не пересматривало сроки полезного использования по основным средствам.

В январе 2020 года пересматривались в сторону увеличения сроки полезного использования в связи с увеличением планируемого срока эксплуатации по специальным транспортным средствам. Годовая сумма снижения амортизационных отчислений за счет изменения оценок составила 719 тыс. руб.

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 передала 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.

(в тысячах белорусских рублей)

**7. Основные средства (продолжение)**

Информация об остаточной стоимости основных средств, переданных в аренду, на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2021 г. представлена ниже:

	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2020 г.	302	29	3	<b>334</b>
На 31 декабря 2021 г.	-	-	3	<b>3</b>

Неисполненных обязательств по действующим договорам на 31 декабря 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. на приобретение основных средств нет.

Сумма первоначальной стоимости основных средств, полностью амортизированных на 31 декабря 2021 г., составляет 5 178 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2020 г. 137 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2021 г. НКФО признало в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи – здание специализированное для ремонта и технического обслуживания автомобилей (в т.ч. автомобильные заправочные и газонаполнительные станции) инв. № 100035, по адресу г. Лида по ул. Толстого, 10Б. Стоимость актива, предназначенного для продажи составляет 30 тыс. руб. и отражено в статье баланса «Прочие активы».

Основные средства использование которых прекращено и которые не классифицированы как предназначенные для продажи по состоянию на 31 декабря 2020 г. отсутствовали.

**8. Нематериальные активы**

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Прочее</i>	<i>ПО в стадии разработки</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>				
На 31 декабря 2020 г.	5 642	42	25	5 709
Поступления	-	-	2 945	2 945
Перевод между категориями	2 960	-	(2 960)	-
Выбытие	(326)	-	-	(326)
На 31 декабря 2021 г.	<b>8 276</b>	<b>42</b>	<b>10</b>	<b>8 328</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>				
На 31 декабря 2020 г.	(216)	(11)	-	(227)
Начисленная амортизация	(637)	(4)	-	(641)
Выбытие	324	-	-	324
На 31 декабря 2021 г.	<b>(529)</b>	<b>(15)</b>	<b>-</b>	<b>(544)</b>
<b>Чистая балансовая стоимость</b>				
На 31 декабря 2020 г.	<b>5 426</b>	<b>31</b>	<b>25</b>	<b>5 482</b>
На 31 декабря 2021 г.	<b>7 747</b>	<b>27</b>	<b>10</b>	<b>7 784</b>

(в тысячах белорусских рублей)

**8. Нематериальные активы (продолжение)**

	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Прочее</i>	<i>ПО в стадии разработки</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>				
На 31 декабря 2019 г.	745	42	329	1 116
Поступления	2 131	-	2 462	4 593
Перевод между категориями	2 766	-	(2 766)	-
Выбытие	-	-	-	-
На 31 декабря 2020 г.	5 642	42	25	5 709
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>				
На 31 декабря 2019 г.	(40)	(7)	-	(47)
Начисленная амортизация	(176)	(4)	-	(180)
Выбытие	-	-	-	-
На 31 декабря 2020 г.	(216)	(11)	-	(227)
<b>Чистая балансовая стоимость</b>				
На 31 декабря 2019 г.	705	35	329	1 069
На 31 декабря 2020 г.	5 426	31	25	5 482

Нематериальные активы, полностью самортизированные, но используемые по состоянию на 31 декабря 2021 г. и на 31 декабря 2020 г отсутствовали.

**9. 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 31 декабря 2020 г.	6 740	672	7 412
Поступления	80	22	102
Модификации	(819)	(88)	(907)
Выбытие	(60)	(262)	(322)
На 31 декабря 2021 г.	5 941	344	6 285
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>			
На 31 декабря 2020 г.	(1 365)	(393)	(1 758)
Начисленная амортизация	(1 319)	(77)	(1 396)
Выбытие	60	207	267
На 31 декабря 2021 г.	(2 624)	(263)	(2 887)
<b>Чистая балансовая стоимость</b>			
На 31 декабря 2020 г.	5 375	279	5 654
На 31 декабря 2021 г.	3 317	81	3 398

(в тысячах белорусских рублей)

**9. Актив в форме права пользования (продолжение)**

	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Прочее имущество</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>			
На 31 декабря 2019 г.	1 844	754	2 598
Поступления	4 963	9	4 972
Модификации	438	(91)	347
Выбытие	(505)	-	(505)
На 31 декабря 2020 г.	<u>6 740</u>	<u>672</u>	<u>7 412</u>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>			
На 31 декабря 2019 г.	(458)	(194)	(652)
Начисленная амортизация	(1 344)	(199)	(1 543)
Выбытие	437	-	437
На 31 декабря 2020 г.	<u>(1 365)</u>	<u>(393)</u>	<u>(1 758)</u>
<b>Чистая балансовая стоимость</b>			
На 31 декабря 2019 г.	<u>1 386</u>	<u>560</u>	<u>1 946</u>
На 31 декабря 2020 г.	<u>5 375</u>	<u>279</u>	<u>5 654</u>

**10. Налогообложение**

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Начисление налога на прибыль – текущая часть	5 287	4 948
Начисление отложенного налога – возникновение и уменьшение временных разниц	543	428
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<u>5 830</u>	<u>5 376</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 2021 и 2020 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:

	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<u>17 467</u>	<u>16 220</u>
Законодательно установленная ставка налога	25%	25%
<b>Теоретические расходы/(экономия) по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке</b>	<u>4 367</u>	<u>4 055</u>
Льгота по доходам от операций с ценными бумагами	-	-
Льгота по инвестиционному вычету	(494)	(171)
Неучитываемые для целей налогообложения расходы по оплате труда	1 752	1 355
Прочие расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	176	104
Убыток, признанный исключительно для целей налогообложения	-	-
Использование ранее не учтенных налоговых убытков	-	-
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении	-	-
Прочее	29	33
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<u>5 830</u>	<u>5 376</u>

(в тысячах белорусских рублей)

**10. Налогообложение (продолжение)**

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г., а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>		<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>		<i>31 декабря 2021 г.</i>
	<i>В отчете</i>		<i>В отчете</i>		
	<i>31 декабря 2019 г.</i>	<i>о прибыли или убытке</i>	<i>31 декабря 2020 г.</i>	<i>о прибыли или убытке</i>	
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-
Средства в банках	-	-	-	-	-
Начисленные доходы по основной деятельности	3	3	6	(3)	3
Инвестиционные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Основные средства	3 084	(604)	2 480	(194)	2 286
Обязательство по аренде	518	1 309	1 827	(740)	1 087
<b>Отложенные налоговые активы, валовая сумма</b>	<b>3 605</b>	<b>708</b>	<b>4 313</b>	<b>(937)</b>	<b>3 376</b>
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	-	-	-	-
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>3 605</b>	<b>708</b>	<b>4 313</b>	<b>(937)</b>	<b>3 376</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	209	209	171	380
Актив в форме права пользования	487	927	1 414	(565)	849
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>487</b>	<b>1 136</b>	<b>1 623</b>	<b>(394)</b>	<b>1 129</b>
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>3 118</b>	<b>(428)</b>	<b>2 690</b>	<b>(543)</b>	<b>2 147</b>

(в тысячах белорусских рублей)

**11. Расходы по кредитным убыткам**

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	5	(16)	-	(16)
Начисленные доходы по основной деятельности	6	3	(3)	-
Начисленные арендные, лизинговые платежи	14	-	(4)	(4)
<b>Итого расходы по кредитным убыткам</b>		<b>(13)</b>	<b>(7)</b>	<b>(20)</b>

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	5	(14)	-	(14)
Начисленные доходы по основной деятельности	6	(9)	(5)	(14)
<b>Итого расходы по кредитным убыткам</b>		<b>(23)</b>	<b>(5)</b>	<b>(28)</b>

**12. Обязательства по предоставлению денежных средств**

Обязательства по предоставлению денежных средств включают в себя следующие позиции:

	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Обязательства по перечислению денежных средств клиентам	70 531	57 982
Обязательства по доставке наличных денежных средств клиентам	5 954	9 798
<b>Итого обязательства по предоставлению денежных средств</b>	<b>76 485</b>	<b>67 780</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.

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.

(в тысячах белорусских рублей)

**13. Обязательства по аренде**

Ниже представлено движение обязательств по аренде в 2020 и 2021 годах:

	<b>Обязательства по аренде</b>
<b>На 1 января 2020 г.</b>	<b>2 072</b>
Новые поступления	4 972
Эффект модификаций договоров	347
Выбытие	(76)
Начисление процентов	503
Платежи	(1 822)
Курсовые разницы	1 300
<b>На 31 декабря 2020 г.</b>	<b>7 296</b>
Новые поступления	102
Эффект модификаций договоров	(907)
Выбытие	(59)
Начисление процентов	436
Платежи	(2 048)
Курсовые разницы	(471)
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>4 349</b>

**14. Прочие активы и обязательства**

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<b>2021 год</b>	<b>2020 год</b>
<b>Прочие активы</b>		
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Запасы	2 342	1 841
Налог на добавленную стоимость	-	41
Предоплаты, связанные с ведением хозяйственной деятельности	751	604
Активы, предназначенные для продажи	30	-
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>3 123</b>	<b>2 486</b>
Прочие финансовые активы	360	91
Резерв под обесценение	(4)	-
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>356</b>	<b>91</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>3 479</b>	<b>2 577</b>

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<b>2021 год</b>	<b>2020 год</b>
<b>Прочие обязательства</b>		
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
Налог на добавленную стоимость	4 148	4 197
Резервы на оплату отпусков	1 016	907
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>5 164</b>	<b>5 104</b>
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
Начисленные комиссионные, операционные расходы	372	269
Кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	129	214
Расчеты по капитальным вложениям	-	-
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>501</b>	<b>483</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>5 665</b>	<b>5 587</b>

(в тысячах белорусских рублей)

**15. Собственный капитал**

Уставный капитал ОАО «НКФО «Белинкасгруп» составляет 99 817 тыс. бел. руб. и состоит из 1 210 019 простых (обыкновенных) акций номинальной стоимостью 100 бел. руб. каждая. 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>	<i>Итого уставный капитал</i>
31 декабря 2020 г.	1 210 019	121 002	(21 185)	99 817
31 декабря 2021 г.	1 210 019	121 002	(21 185)	99 817

Выпущенные акции были оплачены в полном объеме за счет вклада денежных средств в сумме 42 029 тыс. руб. и основных средств в сумме 57 788 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 составе уставного капитала.

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, по состоянию на 31 декабря 2021 г. составила 11 344 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г. – 8 879 тыс. руб.).

**16. 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. Белорусская экономика в 2021 году продолжала демонстрировать характеристики свойственные экономике переходного периода. К таким характерным для переходного периода особенностям относятся низкий уровень ликвидности на рынках капитала, относительно высокие темпы инфляции, существование валютного контроля, не позволяющего национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами Республики Беларусь. Стабильность белорусской экономики во многом зависит от эффективности предпринимаемых Правительством мер и реформ в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Республике Беларусь.

Деятельность НКФО осуществляется на территории Республики Беларусь. По результатам 2021 года ВВП Республики Беларусь увеличился на 2,3%. Ключевой вклад в прирост ВВП внес промышленный сектор (+1,6 п.п.), который вырос в отчетном году на 6,5%.

Положительное сальдо внешней торговли товарами и услугами по итогам 2021 года возросло на 98,7% к предыдущему году и сложилось на уровне 3 772,1 млн долл. США или 8,3% от объема импорта, что благоприятно влияло на укрепление курса национальной валюты. В 2021 году валютная корзина укрепилась на 3,0%, в т. ч. курс белорусского рубля вырос к доллару США на 1,2%, к евро на 9,0% и к российскому рублю на 1,6%.

Средний официальный курс белорусского рубля по отношению к иностранным валютам, рассчитанный как средняя арифметическая величина, в 2021 году составил 2,5384 белорусского рубля за 1 доллар США, 3,005 рубля за 1 евро, 3,4469 рубля за 100 российских рублей.

(в тысячах белорусских рублей)

## 16. Договорные и условные обязательства (продолжение) Условия ведения деятельности (продолжение)

В 2021 году наблюдалось ускорение инфляционных процессов. При целевом значении не более 5% прирост потребительских цен по результатам года составил 9,97%. Росту цен способствуют как внешние факторы (проведение мягкой денежно-кредитной политики рядом ведущих стран, рост логистических затрат на фоне эпидемиологических ограничений, рост мировых цен на продовольственные товары, всплеск потребительского спроса на фоне недостаточного предложения), так и внутренние факторы (отмена льгот по НДС на отдельные группы импортируемых товаров, рост стоимости топлива на фоне увеличения цен на нефть, инфляционно-девальвационные ожидания).

В целях ограничения инфляционных рисков и усиления мер в области контроля над денежным предложением Национальный банк Республики Беларусь перешел к повышению ставки рефинансирования, которая в 2021 году была увеличена на 150 базисных пунктов (с 7,75% до 9,25%). В соответствии с Основными направлениями денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2022 год целевое значение инфляции установлено в размере 6%, а среднегодовое значение ставки рефинансирования в пределах 9–10%.

В начале 2021 года кредитно-депозитный рынок испытывал сложности, связанные с оттоком ресурсной базы и, как следствие, с ликвидностью. В то же время рост ставок и укрепление курса национальной валюты способствовали стабилизации ситуации. Средняя широкая денежная масса за декабрь 2021 года возросла к декабрю 2020 года на 6,6% при ориентире по приросту данного показателя на 7–10%.

Ввиду высокого уровня интеграции состояние белорусской экономики подвержено существенному влиянию со стороны Российской Федерации. В 2021 году российская экономика демонстрировала признаки восстановления после спада в 2020 году на фоне введения ограничительных мер из-за распространения COVID-19 и падения мирового спроса на энергоресурсы.

Предпринятые Национальным банком Республики Беларусь в 2021 году методы регулирования денежно-кредитной политики позволили в течение последних лет снизить как волатильность белорусского рубля, так и уровень инфляции.

НКФО внимательно следит за развитием ситуации с пандемией коронавируса COVID-19. НКФО были приняты меры, направленные на обеспечение стабильной работы в условиях сжатия финансовых рынков, вызванного усложнением эпидемиологической обстановки в мире.

НКФО также внимательно следит за развитием ситуации с санкционным давлением США и стран ЕС на отдельные предприятия и сектора экономики, однако достоверно оценить его финансовый эффект на данном этапе не представляется возможным.

С начала 2021 года по дату выпуска отчетности суверенные рейтинги Республики Беларусь, установленные международными рейтинговыми агентствами Fitch и S&P Global Ratings, оставались без изменений: «B» Fitch Ratings – негативный прогноз, «B» Standard&Poor's – негативный прогноз. 1 октября 2021 года рейтинговое агентство Moody's подтвердило суверенный рейтинг Республики Беларусь на уровне В3 и изменило прогноз по рейтингу со «стабильного» на «негативный».

Введенные и потенциальные санкции со стороны Евросоюза и других стран, а также пандемия коронавирусной инфекции увеличивают неопределенность условий осуществления хозяйственной деятельности. Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Республике Беларусь на деятельность и финансовое положение НКФО. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

### 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 2021 г. и 31 декабря 2020 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.

(в тысячах белорусских рублей)

**16. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Юридические вопросы (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2021 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 проверка может быть подвергнута 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 2021 года руководство НКФО считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция НКФО в отношении вопросов налогообложения будет поддержана.

**17. Доходы по услугам и комиссии**

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Комиссионные доходы за формирование (пересчет) инкассированных денежных средств	43 622	39 963
Комиссионные доходы по операциям хранения документов и ценностей	937	1 316
Комиссионные доходы по операциям подкрепления наличными денежными средствами	2 228	639
<b>Итого доходы по услугам и комиссии</b>	<b><u>46 787</u></b>	<b><u>41 918</u></b>

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

**18. Доходы по перевозке и инкассации**

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Доходы по перевозке	27 972	24 870
Доходы по инкассации	24 894	19 246
<b>Итого доходы по перевозке и инкассации</b>	<b><u>52 866</u></b>	<b><u>44 116</u></b>

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.

(в тысячах белорусских рублей)

**19. Прочие операционные расходы и расходы на оплату труда**

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Заработная плата	36 698	32 206
Взносы по обязательному социальному страхованию	15 039	12 696
Материальная помощь	8 221	6 439
Премии	4 867	2 498
Прочие расходы на оплату труда	336	219
<b>Итого расходы на оплату труда</b>	<b><u>65 161</u></b>	<b><u>54 058</u></b>

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
Расходы на содержание транспорта	4 477	4 137
Расходы на охрану	3 261	2 829
Расходы по налогам и сборам	1 379	1 424
Расходы на связь	1 502	1 198
Расходы на ремонт	948	1 024
Расходы на содержание офиса	1 622	499
Расходы на ПО	703	486
Расходы на аренду	60	112
Прочие расходы	3 275	2 888
<b>Итого прочие операционные расходы</b>	<b><u>17 227</u></b>	<b><u>14 597</u></b>

**20. Процентные доходы**

Процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2021 год</u>	<u>2020 год</u>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Процентные доходы по средствам в банках	5 922	3 961
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам	-	-
<b>Итого процентные доходы</b>	<b><u>5 922</u></b>	<b><u>3 961</u></b>

**21. 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 риску и осуществляет контроль их выполнения, рассматривает результаты функционирования системы управления рисками.

(в тысячах белорусских рублей)

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### *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 организывает 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*

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;
- ▶ избегание 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.

(в тысячах белорусских рублей)

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### *Снижение риска*

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

#### *Чрезмерные концентрации риска*

Концентрации риска формируются: на одном крупном должнике, ряде контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности НКФО к изменениям способности одного контрагента выполнять свои обязательства, являющегося крупным должником, это также при условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

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 2021 году идентификации рисков существенными признаны следующие виды рисков: стратегический, 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.

### **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 разработала 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<sup>2</sup>, в том числе начисленные доходы по основной деятельности, и инвестиционные долговые ценные бумаги.

(в тысячах белорусских рублей)

**21. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***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. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта</i> представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта</i> , представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

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 для осуществления оценки анализирует на конец каждого отчетного периода, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса 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.

(в тысячах белорусских рублей)

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### *Определение дефолта*

НКФО считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней.

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту НКФО также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. В случае наступления таких событий НКФО тщательно анализирует, приводит ли такое событие к дефолту и следует ли относить активы к Этапу 3 для целей расчета ОКУ или подходящим будет Этап 2.

#### *Величина, подверженная риску дефолта*

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность досрочного погашения. Для расчета EAD для кредитов Этапа 1 НКФО оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Этапа 2, Этапа 3 и ПСКО финансовых активов показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

НКФО определяет показатель EAD путем моделирования диапазона возможных результатов при наступлении дефолта в различные моменты времени. Затем в зависимости от результатов моделей НКФО каждому экономическому сценарию присваиваются показатели PD согласно МСФО (IFRS) 9.

#### *Уровень потерь при дефолте*

В случае размещения денежных средств в депозиты показатель LGD оценивается по крайней мере один раз в квартал и, при необходимости, пересматривается отделом управления рисками НКФО.

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определенные уровни LGD. Данные уровни LGD учитывают ожидаемый показатель EAD по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате продажи удерживаемого обеспечения.

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Этапа 1, 2 и 3 и ПСКО. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления. В случае необходимости такие данные определяются для каждого экономического сценария.

#### *Значительное увеличение кредитного риска*

НКФО постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), НКФО анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания.

В некоторых случаях НКФО может рассматривать события, приведенные в разделе «Определение дефолта» выше, как указание на значительное увеличение кредитного риска, а не как дефолт. Если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

#### *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)

**21. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Кредитное качество по классам финансовых активов*

По состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 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 2020 году в общей сумме 34 тыс. руб. была отнесена к Этапу 3.

Задолженность по контрагентам, имеющим просроченную задолженность в 2020 году в общей сумме 4 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:

<i>Оценка PD мин.</i>	<i>Оценка PD макс.</i>	<i>Шкала качества</i>
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 2021 г.:

<i>31 декабря 2021 г.</i>	<i>Прим.</i>		<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стандартный рейтинг</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга</i>	<i>Обесцененные</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	Этап 1	59 984	-	-	-	59 984
		Этап 1	11 099	-	-	-	11 099
Начисленные доходы по основной деятельности	6	Этап 2	-	-	-	-	-
		Этап 3	-	-	-	27	27
		Этап 1	353	-	-	-	353
Прочие финансовые активы	14	Этап 2	-	-	-	-	-
		Этап 3	-	-	-	7	7
<b>Итого</b>			<b>71 436</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>34</b>	<b>71 470</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 2020 г.:

<i>31 декабря 2020 г.</i>	<i>Прим.</i>		<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стандартный рейтинг</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга</i>	<i>Обесцененные</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	Этап 1	57 778	-	-	-	57 778
Начисленные доходы по основной деятельности	6	Этап 1	11 130	-	-	-	11 130
		Этап 2	-	-	-	-	-
		Этап 3	-	-	-	22	22
Прочие финансовые активы	14	Этап 1	91	-	-	-	91
<b>Итого</b>			<b>68 999</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22</b>	<b>69 021</b>

(в тысячах белорусских рублей)

**21. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

Более подробная информация об оценочном резерве по ожидаемым кредитным убыткам представлена в Примечании 11.

Все финансовые активы НКФО по состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 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.

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 обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также 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 2021 г.:

	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<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>

Ниже приведен анализ риска ликвидности на основе балансовой стоимости финансовых обязательств и информации о договорных недисконтированных платежах по финансовым обязательствам НКФО на 31 декабря 2020 г.:

	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<b>Обязательства</b>					
Обязательства по предоставлению денежных средств клиентам	67 780	-	-	-	67 780
Обязательства по аренде	186	934	1 130	6 094	8 344
Прочие финансовые обязательства	483	-	-	-	483
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>68 449</b>	<b>934</b>	<b>1 130</b>	<b>6 094</b>	<b>76 607</b>

(в тысячах белорусских рублей)

**21. Управление рисками (продолжение)****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 следующей таблице представлены валюты, в которых НКФО имеет наибольшие позиции на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 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.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2021 год</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2021 год</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2020 год</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2020 год</i>
Доллар США	+25	125	+25	49
Евро	+25	(639)	+25	(1 260)
Российский рубль	+15	69	+15	3

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2021 год</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2021 год</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2020 год</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2020 год</i>
Доллар США	+5	25	+5	10
Евро	+5	(128)	+5	(252)
Российский рубль	-15	(69)	-15	(3)

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.

(в тысячах белорусских рублей)

**21. Управление рисками (продолжение)****Операционный риск (продолжение)**

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 контроле 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 видеороликов, а также внутреннего обмена опытом).

**Достаточность капитала**

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 долевые 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 Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 137, для НКФО установлены следующие нормативы безопасного функционирования в отношении капитала по состоянию на 1 января 2022 г.:

- минимальный размер нормативного капитала – 3,7 млн руб.;
- норматив левереджа – 3%.

Фактическое выполнение НКФО нормативов безопасного функционирования в отношении капитала по состоянию на 1 января 2022 г. и 1 января 2021 г. представлено ниже:

	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Размер нормативного капитала (млн. руб.)	139,5	129,4
Левередж, %	97,2%	92,5%

В 2021 и 2020 году нарушений нормативов безопасного функционирования не установлено.

(в тысячах белорусских рублей)

**22. 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:

		<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>				
		<i>Котировок на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)</i>	<i>Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)</i>		
	<i>Дата оценки</i>				<i>Итого</i>	
<b>31 декабря 2021 г.</b>						
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2021 г.	75 092	59 953	-	<b>135 045</b>	
Начисленные доходы по основной деятельности	31 декабря 2021 г.	-	-	11 099	<b>11 099</b>	
Прочие активы	31 декабря 2021 г.			356	<b>356</b>	
		<b>75 092</b>	<b>59 953</b>	<b>11 455</b>	<b>146 500</b>	
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>						
<b>Обязательства по предоставлению денежных средств клиентам</b>						
Обязательства по аренде	31 декабря 2021 г.	-	-	76 485	<b>76 485</b>	
Прочие обязательства	31 декабря 2021 г.	-	-	4 349	<b>4 349</b>	
		-	-	501	<b>501</b>	
				<b>81 335</b>	<b>81 335</b>	

(в тысячах белорусских рублей)

**23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****Иерархия справедливой стоимости (продолжение)**

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	
<b>31 декабря 2020 г.</b>					
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2020 г.	61 898	57 763	-	119 661
Начисленные доходы по основной деятельности	31 декабря 2020 г.	-	-	11 125	11 125
Прочие активы	31 декабря 2020 г.	-	-	91	91
		<u>61 898</u>	<u>57 763</u>	<u>11 216</u>	<u>130 877</u>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
<b>Обязательства по предоставлению денежных средств клиентам</b>					
Обязательства по аренде	31 декабря 2020 г.	-	-	67 780	67 780
Прочие обязательства	31 декабря 2020 г.	-	-	7 296	7 296
		-	-	483	483
		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>75 559</u>	<u>75 559</u>

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.

	Балансовая стоимость 2021 год	Справед- ливая стоимость 2021 год	Непризнан- ная прибыли/ (убыток) 2021 год	Балансовая стоимость 2020 год	Справед- ливая стоимость 2020 год	Непризнан- ная прибыли/ (убыток) 2020 год
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	135 045	135 045	-	119 661	119 661	-
Начисленные доходы по основной деятельности	11 099	11 099	-	11 125	11 125	-
Прочие активы	356	356	-	91	91	-
	<u>146 500</u>	<u>146 500</u>	<u>-</u>	<u>130 877</u>	<u>130 877</u>	<u>-</u>
<b>Финансовые обязательства</b>						
<b>Обязательства по предоставлению денежных средств клиентам</b>						
Обязательства по аренде	(76 485)	(76 485)	-	(67 780)	(67 780)	-
Прочие обязательства	(4 349)	(4 349)	-	(7 296)	(7 296)	-
	<u>(501)</u>	<u>(501)</u>	<u>-</u>	<u>(483)</u>	<u>(483)</u>	<u>-</u>
	<u>(81 335)</u>	<u>(81 335)</u>	<u>-</u>	<u>(75 559)</u>	<u>(75 559)</u>	<u>-</u>
<b>Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости</b>			<u>-</u>			<u>-</u>

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)

**24. 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».

	2021 год			2020 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	135 045	-	135 045	119 661	-	119 661
Начисленные доходы по основной деятельности	11 099	-	11 099	11 125	-	11 125
Основные средства	4 437	53 007	57 444	4 036	51 905	55 941
Нематериальные активы	641	7 143	7 784	544	4 938	5 482
Актив в форме права пользования	1 260	2 138	3 398	1 564	4 090	5 654
Отложенный налоговый актив	-	2 147	2 147	-	2 690	2 690
Прочие активы	3 479	-	3 479	2 577	-	2 577
<b>Итого</b>	<b>155 961</b>	<b>64 435</b>	<b>220 396</b>	<b>139 507</b>	<b>63 623</b>	<b>203 130</b>
Обязательства по зачислению денежных средств клиентам	76 485	-	76 485	67 780	-	67 780
Текущее обязательство по налогу на прибыль	209	-	209	416	-	416
Обязательства по аренде	1 450	2 899	4 349	1 792	5 504	7 296
Прочие обязательства	5 665	-	5 665	5 587	-	5 587
<b>Итого</b>	<b>83 809</b>	<b>2 899</b>	<b>86 708</b>	<b>75 575</b>	<b>5 504</b>	<b>81 079</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>72 152</b>	<b>61 536</b>	<b>133 688</b>	<b>63 932</b>	<b>58 119</b>	<b>122 051</b>

**25. 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 акционеры
- ▶ юридические лица, находящиеся вместе с НКФО под общим контролем (имеющие общую с банком контролируемую сторону в соответствии с законодательством Республики Беларусь) – такими лицами признаны организации с долей государственной собственности более 50%;
- ▶ ключевой управленческий персонал.

(в тысячах белорусских рублей)

**25. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)**

Перечень операций НКФО со связанными сторонами:

- ▶ операции, связанные с основной деятельностью, а именно перевозка денежной наличности, формирование, обработка и пересчет денежной наличности, инкассация денежной наличности, доставка;
- ▶ размещение временно свободных денежных средств в межбанковские депозиты;
- ▶ приобретение основных средств и товарно-материальных ценностей для функционирования региональных управлений;
- ▶ аренда имущества;
- ▶ аренда объектов недвижимости для размещения региональных управлений;
- ▶ возмещаемые коммунальные расходы по аренде.

Информация об остатках по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2021 г. представлена ниже:

<i>Наименование статей</i>	<i>Остатки по операциям со связанными сторонами</i>	<i>Сумма по статье финансовой отчетности</i>
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>32 402</b>	<b>135 045</b>
- акционеры	27 902	
- юридические лица, находящиеся вместе с НКФО под общим контролем государства	4 500	
<b>Начисленные доходы по основной деятельности</b>	<b>8 560</b>	<b>11 099</b>
- акционеры	7 819	
- юридические лица, находящиеся вместе с НКФО под общим контролем государства	741	
<b>Прочие активы</b>	<b>643</b>	<b>3 479</b>
- акционеры	3	
- юридические лица, находящиеся вместе с НКФО под общим контролем государства	640	
<b>Обязательства по предоставлению денежных средств клиентам</b>	<b>(13 370)</b>	<b>(76 485)</b>
- юридические лица, находящиеся вместе с НКФО под общим контролем государства	(13 370)	
<b>Обязательства по аренде</b>	<b>(1 106)</b>	<b>(4 349)</b>
- акционеры	(699)	
- юридические лица, находящиеся вместе с НКФО под общим контролем государства	(407)	
<b>Прочие обязательства</b>	<b>(2)</b>	<b>(5 665)</b>
- акционеры	(2)	

(в тысячах белорусских рублей)

**25. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)**

Информация об операциях со связанными сторонами за 2021 год представлена ниже:

<i>Наименование статей</i>	<i>Доходы/расходы по операциям со связанными сторонами</i>	<i>Сумма по статье финансовой отчетности</i>
<b>Доходы по услугам и комиссии</b>	<b>40 608</b>	<b>46 787</b>
- акционеры	40 467	
- юридические лица, находящиеся вместе с НКФО под общим контролем государства	141	
<b>Доходы по перевозке и инкассации</b>	<b>33 333</b>	<b>52 866</b>
- акционеры	23 574	
- юридические лица, находящиеся вместе с НКФО под общим контролем государства	9 759	
<b>Доходы от аренды</b>	<b>84</b>	<b>295</b>
- акционеры	70	
- юридические лица, находящиеся вместе с НКФО под общим контролем государства	14	
<b>Восстановление/(расходы) по кредитным убыткам</b>	<b>(3)</b>	<b>(20)</b>
- акционеры	(2)	
- юридические лица, находящиеся вместе с НКФО под общим контролем государства	(1)	
<b>Процентные доходы</b>	<b>725</b>	<b>5 922</b>
- акционеры	116	
- юридические лица, находящиеся вместе с НКФО под общим контролем государства	609	
<b>Процентные расходы</b>	<b>(144)</b>	<b>(436)</b>
- акционеры	(89)	
- юридические лица, находящиеся вместе с НКФО под общим контролем государства	(55)	
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>(5 012)</b>	<b>(19 275)</b>
- акционеры	(1 524)	
- юридические лица, находящиеся вместе с НКФО под общим контролем государства	(3 488)	

(в тысячах белорусских рублей)

**25. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)**

Информация об остатках по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2020 г. представлена ниже:

<i>Наименование статей</i>	<i>Остатки по операциям со связанными сторонами</i>	<i>Сумма по статье финансовой отчетности</i>
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>19 776</b>	<b>119 661</b>
- акционеры	19 766	
- юридические лица, находящиеся вместе с НКФО под общим контролем государства	10	
<b>Начисленные доходы по основной деятельности</b>	<b>8 702</b>	<b>11 125</b>
- акционеры	7 855	
- юридические лица, находящиеся вместе с НКФО под общим контролем государства	847	
<b>Прочие активы</b>	<b>1</b>	<b>2 577</b>
- юридические лица, находящиеся вместе с НКФО под общим контролем государства	1	
<b>Обязательства по предоставлению денежных средств клиентам</b>	<b>(15 751)</b>	<b>(67 780)</b>
- юридические лица, находящиеся вместе с НКФО под общим контролем государства	(15 751)	
<b>Обязательства по аренде</b>	<b>(1 649)</b>	<b>(7 296)</b>
- акционеры	(983)	
- юридические лица, находящиеся вместе с НКФО под общим контролем государства	(666)	
<b>Прочие обязательства</b>	<b>(10)</b>	<b>(5 587)</b>
- акционеры	(10)	

Информация об операциях со связанными сторонами за 2020 год представлена ниже:

<i>Наименование статей</i>	<i>Доходы/расходы по операциям со связанными сторонами</i>	<i>Сумма по статье финансовой отчетности</i>
<b>Доходы по услугам и комиссии</b>	<b>39 395</b>	<b>41 918</b>
- акционеры	39 278	
- юридические лица, находящиеся вместе с НКФО под общим контролем государства	117	
<b>Доходы по перевозке и инкассации</b>	<b>27 922</b>	<b>44 116</b>
- акционеры	20 984	
- юридические лица, находящиеся вместе с НКФО под общим контролем государства	6 938	
<b>Доходы от аренды</b>	<b>2 096</b>	<b>2 233</b>
- акционеры	2 096	
<b>Восстановление/(расходы) по кредитным убыткам</b>	<b>(7)</b>	<b>(28)</b>
- акционеры	(6)	
- юридические лица, находящиеся вместе с НКФО под общим контролем государства	(1)	
<b>Процентные доходы</b>	<b>324</b>	<b>3 961</b>
- юридические лица, находящиеся вместе с НКФО под общим контролем государства	324	
<b>Процентные расходы</b>	<b>(206)</b>	<b>(503)</b>
- акционеры	(114)	
- юридические лица, находящиеся вместе с НКФО под общим контролем государства	(92)	
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>(1 604)</b>	<b>(14 597)</b>
- акционеры	(555)	
- юридические лица, находящиеся вместе с НКФО под общим контролем государства	(1 049)	

(в тысячах белорусских рублей)

**25. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)**

В 2021 году НКФО были приобретены основные средства у акционеров на общую сумму 68 тыс. руб. (в 2020 году – 574 тыс. руб.).

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.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

<i>Наименование</i>	<i>2021 год</i>	<i>2020 год</i>
Заработная плата и вознаграждения	593	549
Выплаты социального характера, в том числе материальная помощь к отпуску на оздоровление	53	54
Платежи в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты	4	3

Из Примечания 7

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. НКФО сдает в аренду акционерам имеющиеся свободные площади и оборудование.

Информация об остаточной стоимости основных средств, переданных в аренду, на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2021 г. представлена ниже:

	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2020 г.	302	29	3	334
На 31 декабря 2021 г.	-	-	3	3

(в тысячах белорусских рублей)

## 26. События после отчетной даты

В условиях усиления геополитической напряженности и функционирование экономики в экономических санкциях, колебания курса белорусского рубля (на 30.03.2022 курс доллара США увеличился на 19,8%, евро - на 16,6% по сравнению с курсами на 01.01.2022), повышения Национальным банком Республики Беларусь с 01.03.2022 размера ставки рефинансирования на 2.75 п.п., 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 2021 год.