

ПРИМЕЧАНИЯ
к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности
открытого акционерного общества «Небанковская кредитно-финансовая организация
«Белинкасгруп» за 2018 год

1. Краткая информация о НКФО

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

Сокращенное наименование организации: ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкасгруп».

Место нахождения: Республика Беларусь, 220007, г. Минск, ул. Фабрициуса, 8В/1.

Открытое акционерное общество «Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкасгруп» (далее – НКФО «Белинкасгруп») зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 30 марта 2018 г., регистрационный номер 30.

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

НКФО «Белинкасгруп» является коммерческой организацией.

НКФО «Белинкасгруп» создано согласно Указу Президента Республики Беларусь от 01.02.2018 № 45 «О создании акционерного общества» (далее – Указ) с участием Национального банка Республики Беларусь, ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Белагропромбанк» для централизации и стандартизации кассово-инкассаторских процессов, формирования эффективной логистической системы в области перевозок ценностей, оптимизации структуры и штатной численности банков-акционеров, площадей размещения, транспорта и оружия, исключение дублирующих функций и вертикалей управления.

Акции зарегистрированы и распределены между тремя банками-акционерами:

Акционеры	2018 г., %
Национальный банк Республики Беларусь	44
ОАО «АСБ Беларусбанк»	49
ОАО «Белагропромбанк»	7
Итого	100

НКФО «Белинкасгруп» осуществляет свою деятельность на основании выданной лицензии на осуществление банковской деятельности Национального банка Республики Беларусь № 36 от 30 марта 2018 года.

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

- расчетное и кассовое обслуживание юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;
- валютно-обменные операции;
- купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней в случаях, предусмотренных Национальным банком;
- инкассация наличных денежных средств, платежных инструкций, 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, платежных инструкций, 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.

Основными целями НКФО «Белинкасгруп» являются:

- удовлетворение потребностей финансово-кредитной системы Республики Беларусь и иных субъектов реального сектора экономики в кассово-инкассаторских услугах с внедрением новейших технологий;
- реализация инновационной модели финансового взаимодействия на банковском рынке, обеспечивающей оперативный контроль и управляемость наличного денежного оборота со стороны Национального банка.

Главной задачей функционирования в 2018 году для НКФО «Белинкасгруп» являлась организация бизнес-процессов, связанных с осуществлением инкассации и перевозки наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней, и иных ценностей, с осуществлением расчетного и (или) кассового обслуживания банков-акционеров. В течение 2018 года НКФО «Белинкасгруп» заключила договоры на оказание услуг по удаленному хранению и перевозке с Национальным банком Республики Беларусь, трехсторонние договоры с Национальным банком и 25 финансовыми институтами по основному виду деятельности, а также двусторонние договоры по оказанию услуг по перевозке с 6 финансовыми институтами.

Из-за неготовности на отчетную дату программного обеспечения, НКФО «Белинкасгруп» не были переданы кассово-инкассаторские функции от банков-акционеров. Руководство планирует начать процесс передачи указанных функций 15 марта 2019 года.

Согласно Указу НКФО «Белинкасгруп» предоставлено право осуществлять удаленное хранение наличных денежных средств и иных ценностей Национального банка на правах агента по удаленному хранению. Новационная модель взаимоотношений с участием НКФО «Белинкасгруп», как агента Национального банка, предусматривает использование и применение хранилищ НКФО «Белинкасгруп», как удаленных хранилищ ценностей Национального банка, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций с отражением в бухгалтерском учете операций по балансовым счетам Национального банка, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и внебалансовым счетам НКФО «Белинкасгруп».

Новые принципы взаимодействия участников рынка банковских услуг позволят сохранить централизованную управляемость наличным денежным обращением Национальным банком и организовать эффективный оборот движения денежной наличности банков, небанковских кредитно-финансовых организаций.

По состоянию на 01.01.2019 функционирует 10 Региональных управлений, в том числе одно в г. Минске, пять в областных центрах и четыре в районных городах Республики. Среднесписочная численность работников НКФО «Белинкасгруп» на 01.01.2019 составляет 428 человек (131-в центральном аппарате и 297-в региональных управлениях). Всего организационно-правовая структура НКФО «Белинкасгруп» будет включать 34 региональных управления. Географическое расположение обеспечит максимальную эффективность и результативность деятельности в каждой из областей Республики Беларусь. Региональные управления НКФО «Белинкасгруп» организационно подчинены центральному аппарату.

2. Основа подготовки годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая финансовая отчетность) составлена за год, закончившийся 31 декабря 2018 года. Для НКФО «Белинкасгруп» отчетный год начался с 30 марта 2018 (даты государственной регистрации в Национальном банке Республики Беларусь) и закончился 31 декабря 2018.

Дата утверждения годовой финансовой отчетности к выпуску – дата подписания форм годовой финансовой отчетности руководителем и главным бухгалтером. Акционеры не могут вносить поправки в годовую финансовую отчетность после ее выпуска.

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

Формы годовой финансовой отчетности подготовлены без сравнительной информации за прошлый отчетный период, в связи с началом осуществления деятельности с апреля 2018 года.

НКФО «Белинкасгрупп» осуществляет ведение бухгалтерского учета в соответствии с Законом Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности», Банковским кодексом Республики Беларусь, нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь, Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь, других органов управления по бухгалтерскому учету и налогообложению, Уставом НКФО «Белинкасгрупп», локальными нормативными правовыми актами НКФО «Белинкасгрупп».

Бухгалтерский учет и отчетность основываются на принципах непрерывности деятельности, обособленности, начисления, соответствия доходов и расходов, правдивости, преобладания экономического содержания, осмотрительности, нейтральности, полноты, понятности, сопоставимости, уместности.

В соответствии с постановлением Национального Банка Республики Беларусь от 11.01.2013 № 19 «Об утверждении Инструкции о раскрытии информации о деятельности банка, небанковской кредитно-финансовой организации, банковской группы и банковского холдинга», годовая финансовая отчетность НКФО «Белинкасгрупп», подтвержденная аудиторской организацией, публикуется в официальных республиканских печатных средствах массовой информации и размещается на сайте НКФО «Белинкасгрупп».

Годовая финансовая отчетность составлена в соответствии с требованиями национальных стандартов финансовой отчетности (НСФО), Инструкции по составлению годовой финансовой отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 09.11.2011 № 507 и представляется в следующем составе:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о прибылях и убытках;
- отчет об изменении собственного капитала;
- отчет о движении денежных средств;
- примечания к годовой финансовой отчетности.

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

В примечаниях к годовой финансовой отчетности дополнительно раскрывается информация в соответствии с требованиями национальных стандартов финансовой отчетности, утвержденных Национальным банком Республики Беларусь.

3. Подготовительная работа, предшествующая составлению годовой финансовой отчетности

Для обеспечения своевременной и качественной подготовки годовой финансовой отчетности в конце отчетного года НКФО «Белинкасгрупп» проведена следующая подготовительная работа:

- выполнена сверка данных аналитического учета с данными синтетического учета. Расхождений не установлено;
- начислены и отражены в бухгалтерском учете доходы и расходы в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь, регламентирующими порядок бухгалтерского учета доходов и расходов;
- проведена работа по урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности;
- осуществлена инвентаризация активов и обязательств в соответствии с законодательством Республики Беларусь;
- в связи с отсутствием наличия собственных наличных денежных средств и ценностей всеми открытыми Региональными управлениями проведена ревизия удаленных хранилищ Национального банка. Фактическое наличие денежных средств и других ценностей соответствует данным бухгалтерского учета на внебалансовых счетах.

Организация работы, документооборота, внутреннего контроля и отчетности в НКФО «Белинкасгрупп» была направлена на обеспечение точности, правильности, своевременности выполнения операций, достоверности учетной информации и отчетных данных.

На основании Указа Президента Республики Беларусь от 20.10.2006 № 622 «О вопросах переоценки основных средств, доходных вложений в материальные активы, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке» НКФО «Белинкасгрупп» по решению Правления переоценка основных средств не проводилась.

4. Существенные элементы учетной политики

Учетная политика НКФО «Белинкасгруп» определяет совокупность принятых способов ведения бухгалтерского учета и представляет собой систему непрерывного и сплошного документального отражения информации о состоянии и движении имущества и обязательств НКФО «Белинкасгруп» методом ее двойной записи в денежном выражении на счетах бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

НКФО «Белинкасгруп» ведет бухгалтерский учет, основанный на принципах, соответствующих стандартам:

- строгое документальное оформление и отражение в бухгалтерском учете каждой совершаемой операции;
- постоянство правил бухгалтерского учета в течение отчетного периода;
- раздельное отражение доходов и расходов;
- раздельное отражение операций в разрезе контрагентов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет экономического содержания над юридической формой;
- учет активов и пассивов по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения.

Составными элементами учетной политики являются:

- организационно-технические аспекты бухгалтерского учета и применяемые виды учетной оценки;
- формы документов и регистры учета, применяемые для ведения бухгалтерского учета;
- инвентаризация активов и обязательств;
- организация учета расчетных операций;
- организация учета кассовых операций;
- учет драгоценных металлов, драгоценных камней и памятных монет;
- учет операций с ценными бумагами и финансовыми инструментами;
- признание, оценка, прекращение признания и начисление амортизации нематериальных активов;
- признание, оценка, прекращение признания и начисление амортизации основных средств;
- учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- учет инвестиционной недвижимости;
- учет аренды;
- учет запасов;
- учет операций в иностранной валюте;
- порядок признания доходов и расходов в бухгалтерском учете;
- подходы к формированию и использованию резервов;
- формирования финансового результата деятельности;
- порядок ведения налогового учета;
- отчетность.

Изменения в учетной политике

В течение отчетного года не вносились дополнения и изменения в Положение об Учетной политике ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкасгруп», утвержденной решением Правления от 22.06.2018 № 01-06/45.

Кассовые операции

Общие требования к организации работы с денежной наличностью, инкассации и перевозки наличных денежных средств и иных ценностей для кассовых работников и работников служб инкассации установлены Инструкцией по организации кассовой работы в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 21.12.2006 № 211, иными актами законодательства.

Общие требования к организации работы по удаленному хранению наличных денежных средств и иных ценностей регламентированы Инструкцией о порядке организации работы по удаленному хранению наличных денежных средств и иных ценностей, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 24.04.2018 № 188.

НКФО «Белинкасгруп», являясь агентом по удаленному хранению наличных денежных средств и иных ценностей Национального банка, осуществляет на договорной основе удаленное хранение наличных денежных средств и иных ценностей Национального банка, а также удаленное хранение наличных денежных средств и иных ценностей банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в соответствии с Указом с отражением операций на балансовых счетах банков и внебалансовых счетах НКФО «Белинкасгруп» с возможностью распоряжения ими по поручению Национального банка, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

Ценные бумаги

Ценные бумаги признаются в бухгалтерском учете в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету операций с ценными бумагами и долгосрочными финансовыми вложениями в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22.07.2014 № 462, иными актами законодательства.

При признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости (цена сделки) и отражаются в бухгалтерском учете по цене приобретения. НКФО «Белинкасгруп» самостоятельно определяет процедуру принятия решений по классификации ценных бумаг. В зависимости от классификации ценных бумаг их дальнейший учет осуществляется:

- по справедливой стоимости – отнесенные НКФО «Белинкасгруп» при признании к торговому портфелю;
- по цене приобретения – ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Формирование и использование специального резерва на покрытие возможных убытков по таким ценным бумагам отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с законодательством.

Основные средства

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

Основные средства признаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости. Ввод в эксплуатацию основных средств, их списание, проведение амортизационной политики, установление сроков полезного использования и нормативных сроков службы объектов основных средств производит постоянно действующая комиссия НКФО «Белинкасгруп» (далее – комиссия). Сроки устанавливаются на основании нормативных сроков службы основных средств, установленных постановлением Министерства экономики Республики Беларусь от 30.09.2011 № 161, и диапазонов сроков полезного использования амортизируемого имущества, установленных Инструкцией о порядке начисления амортизации.

Амортизация по объектам основных средств начисляется линейным способом в соответствии с Инструкцией о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов, утвержденным постановлением Министерства экономики, Министерства финансов, Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 27.02.2009 №37/18/6. Амортизация основных средств начисляется с целью переноса стоимости активов на расходы в течение срока их полезного использования.

Условия, методы ежегодной переоценки основных средств определяются с учетом требований Указа Президента Республики Беларусь от 20.10.2006 № 622 «О вопросах переоценки основных средств, доходных вложений в материальные активы, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке», Инструкции о порядке переоценки основных средств, доходных вложений в материальные активы, оборудования к установке, утвержденной постановлением Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь и Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 05.11.2010 № 162/131/37. Решение о проведении (не проведении) переоценки принимается Правлением НКФО «Белинкасгруп».

Первоначальная стоимость основных средств, внесенных в качестве неденежного вклада в уставный фонд НКФО «Белинкасгруп», определялась исходя из оценки их стоимости, произведенной в соответствии с законодательством, с учетом затрат, непосредственно связанных с приведением основных средств в состояние, пригодное для использования.

НКФО «Белинкасгруп» вправе на основании решения руководителя или уполномоченного органа управления в конце каждого отчетного периода (года) признавать в бухгалтерском учете суммы обесценения основных средств при условии наличия документального подтверждения признаков обесценения основных средств и возможности определения сумм их обесценения с достаточной надежностью.

Инвестиционная недвижимость

Классификация, оценка при первоначальном признании и в последующем, прекращение признания объектов инвестиционной недвижимости, операционной недвижимости осуществляются в соответствии с Национальным стандартом бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности 40 «Инвестиционная недвижимость» (НСФО 40), утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.10.2017 № 412, иными актами законодательства, локальными нормативными актами НКФО «Белинкасгруп».

При переводе объектов недвижимого имущества из операционной недвижимости в инвестиционную недвижимость первоначальной стоимостью объектов инвестиционной недвижимости является первоначальная стоимость объектов недвижимого имущества, по которой они были признаны в бухгалтерском учете на дату перевода. Накопленные по указанным объектам недвижимого имущества суммы амортизации и обесценения признаются в бухгалтерском учете в качестве амортизации инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость после ее признания в бухгалтерском учете в качестве таковой в соответствии с условиями признания учитывается по первоначальной стоимости.

Аренда

Классификация аренды, принципы признания и оценки в бухгалтерском учете активов, обязательств, доходов, расходов, вытекающих из договоров аренды осуществляются в соответствии с Национальным стандартом бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности 17 «Аренда» (НСФО 17), утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.10.2017 № 413, иными актами законодательства. Классификация аренды (финансовой или операционной) осуществляется для целей ее отражения в бухгалтерском учете, отчетности.

К финансовой аренде относится аренда в виде финансового лизинга и сублизинг, удовлетворяющий критериям финансового лизинга.

К операционной аренде относится аренда в виде оперативного лизинга и сублизинг, не удовлетворяющий критериям финансового лизинга, иные виды аренды, субаренда.

Классификация аренды осуществляется на дату начала арендных отношений. Классификация аренды пересматривается в случае, если при изменении условий договора аренды данная классификация перестает соответствовать первоначальной.

На начало срока временного владения и пользования или временного пользования предметом операционной аренды данный предмет признается в составе доходных вложений в материальные активы по стоимости, по которой он был признан в бухгалтерском учете на дату передачи арендатору при передаче в качестве предмета операционной аренды из состава основных средств или из запасов. Накопленные по передаваемому в операционную аренду имуществу за весь период эксплуатации суммы амортизации и обесценения признаются в составе амортизации доходных вложений в материальные активы.

В течение срока временного владения и пользования или временного пользования предметом операционной аренды данный предмет учитывается в составе доходных вложений в материальные активы с применением положений:

- Национального стандарта бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности 40 «Инвестиционная недвижимость» (НСФО 40) – в отношении недвижимого имущества, переведенного в инвестиционную недвижимость из состава основных средств при условии, если более 75 процентов его площади или иного натурального измерителя недвижимого имущества сдано в аренду;
- Национального стандарта финансовой отчетности 16 «Основные средства» (НСФО 16) – в отношении предметов операционной аренды (за исключением положений, касающихся обесценения и переоценки основных средств), движимого имущества, переданного в операционную аренду из состава основных средств и из запасов, для которых выполняются критерии признания, предусмотренные для основных средств.

Нематериальные активы

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

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

Порядок начисления амортизации, определения нормативных сроков службы, сроков полезного использования НМА производится аналогично порядку, применяемому для основных средств.

Запасы

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

В составе средств в обороте учитываются активы (далее – предметы), имеющие материально-вещественную форму, если они не отнесены НКФО «Белинкасгрупп» к основным средствам на основании решения комиссии.

Активы, имеющие материально-вещественную форму и используемые (потребляемые) в процессе производства при выполнении работ и оказания услуг, или используемые для управленческих нужд НКФО «Белинкасгрупп», не относимые к основным средствам или предметам в соответствии с законодательством и учетной политикой, являются материалами.

Порядок приобретения, хранения, использования, учета, инвентаризации бланков ценных бумаг и документов с определенной степенью защиты, а также документов с определенной степенью защиты (далее – бланки) регламентирован Инструкцией о порядке использования бланков ценных бумаг и документов с определенной степенью защиты, а также документов с определенной степенью защиты Национальным банком Республики Беларусь, банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь», утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 19.06.2015 № 375.

Пересчет иностранных валют

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

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

Признание доходов и расходов

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

Порядок принятия решений по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов, подходы к признанию в бухгалтерском учете процентных, комиссионных, прочих банковских, операционных и других доходов и расходов, критерии и периодичность определения вероятности получения процентных доходов, порядок признания в бухгалтерском учете расходов будущих периодов определяются локальным нормативным правовым актом НКФО «Белинкасгруп», регламентирующим порядок признания доходов и расходов в бухгалтерском учете.

Доходы и расходы, возникающие в результате операций, совершаемых НКФО «Белинкасгруп», определяются исходя из условий договоров и (или) требований законодательства.

Резервы

НКФО «Белинкасгруп» осуществляет формирование и использование специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе в соответствии с Инструкцией о порядке формирования и использования банками, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе», утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006 № 138 и локальным нормативным правовым актом НКФО «Белинкасгруп».

Бухгалтерский учет формирования и использования резервов производится в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков в банках Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.05.2011 № 176.

Исчисление и уплата налогов

НКФО «Белинкасгруп» исчисляет и уплачивает налоги, сборы и иные платежи в бюджет Республики Беларусь в соответствии с Налоговым кодексом Республики Беларусь, указами и декретами Президента Республики Беларусь и иными актами законодательства, Учетной политикой и локальными нормативными правовыми актами НКФО «Белинкасгруп».

НКФО «Белинкасгруп» раскрывает информацию по текущему налогу на прибыль в соответствии с НСФО 12 «Налоги на прибыль».

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

5. Раскрытие информации по статьям бухгалтерского баланса

На основе бухгалтерского баланса пользователи имеют возможность оценить показатели финансовой устойчивости, способность генерировать прибыль, оплачивать задолженность в срок и распределять дивиденды. Бухгалтерский баланс предоставляет основу для оценки и анализа денежных потоков НКФО «Белинкасгруп».

Информация за отчетный 2018 год представлена в тысячах белорусских рублей.

5.1. Денежные средства

Символ		2018г.	2017г.
	Денежные средства	-	-
1101	Итого	-	-

В соответствии с утвержденным графиком приема-передачи кассово-инкассаторских функций от банков-акционеров на 01.01.2019 НКФО «Белинкасгруп» не располагал собственными наличными денежными средствами.

5.2. Средства в Национальном банке

Символ		2018г.	2017г.
	Средства на корреспондентских счетах	295	-
1103	Итого	295	-

Для проведения расчетов в национальной валюте НКФО «Белинкасгруп» открыло корреспондентский счет в Национальном банке. Остаток на корреспондентском счете на 01.01.2019 составил 295 тыс.бел.руб. Сумма обязательных резервов не депонируется согласно статье 9 Банковского кодекса Республики Беларусь. Существенное изменение остатка средств на корреспондентском счете в Национальном банке произошло в связи с началом деятельности НКФО «Белинкасгруп» и необходимостью размещения свободных денежных средств, внесенных в уставный фонд, в депозиты, для компенсации расходов, в связи с неполучением доходов по основной деятельности.

5.3. Средства в банках

Символ		2018г.	2017г.
	Вклады (депозиты)	34 082	-
	Начисленные доходы	149	-
	Сумма созданного резерва	(170)	-
1104	Итого	34 061	-

Корреспондентских счетов в банках по состоянию на 01.01.2019 не открыто. НКФО «Белинкасгруп» размещает собственные средства во вклады (депозиты) в банках-резидентах. По состоянию на 01.01.2019г. заключено пять договоров с банками-резидентами.

Специальный резерв, созданный на покрытие возможных убытков по средствам в банках, сформирован в размере 0,5% от суммы вкладов (депозитов).

5.4. Ценные бумаги

Символ		2018г.	2017г.
	Облигации банков-резидентов	8 959	-
	Начисленные доходы	69	-
	Сумма созданного резерва	(45)	-
1105	Итого	8 983	-

При классификации ценных бумаг НКФО «Белинкасгруп» руководствуется НСФО 39 «Финансовые инструменты». В 2018 году НКФО «Белинкасгруп» разместило денежные средства в облигации ОАО «Белинвестбанк», которые при признании классифицированы к категории «Инвестиции, удерживаемые до погашения» и отражены по цене приобретения.

По состоянию на отчетную дату ценные бумаги, классифицированные в торговый портфель отсутствуют.

Специальный резерв, созданный на покрытие возможных убытков по операциям с ценными бумагами сформирован в размере 0,5% от суммы актива.

5.5. Кредиты клиентам

В соответствии с лицензионными полномочиями НКФО «Белинкасгруп» не осуществляет кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц.

5.6. Производные финансовые инструменты

По состоянию на 01.01.2019 сделки с производными финансовыми инструментами не проводились.

5.7. Долгосрочные финансовые вложения

Операций с долгосрочными финансовыми вложениями в 2018 году НКФО «Белинкасгруп» не было.

5.8. Основные средства и нематериальные активы

Поступление основных средств в 2018 году было осуществлено в основном за счет неденежного вклада банков-акционеров в уставный фонд НКФО «Белинкасгруп». В уставный фонд были внесены здания, сооружения, передаточные устройства, транспортные средства, кассовая техника, сейфы, металлические шкафы. Все объекты основных средств, внесенные в уставный фонд, проходили независимую оценку и экспертизу независимой оценки и были переданы для формирования уставного фонда по рыночной стоимости. На основании согласованных Графиков приема-передачи функций из-за неготовности программного обеспечения в полном объеме, полученные объекты основных средств до передачи кассово-инкассаторских функций от банков-акционеров переданы им в операционную аренду для продолжения выполнения ими кассово-инкассаторских функций. Возврат из аренды осуществляется по мере передачи функций и клиентов.

Символ		2018г.	2017г.
	Здания, сооружения	31 530	-
	Вычислительная техника	299	-
	Прочие основные средства	2 322	-
	Транспортные средства	1 260	-
	Нематериальные активы	419	-
	Вложения в основные средства	282	-
	Вложения нематериальные активы	44	-
1109	Итого	36 156	-

Первоначальная стоимость представлена следующим образом:

№ п/п	Группы	Остаток на 01.01.2018	Поступило	Передано в аренду	Выбыло	Остаток на 01.01.2019
1	2	3	4		5	7
1	Здания и сооружения	-	55 535	23 697	-	31 838
2	Вычислительная техника	-	303	-	-	303
3	Транспортные средства	-	20 014	18 544	-	1 470
4	Прочие основные средства	-	4 760	2 380	-	2 380
5	Вложения в основные средства	-	282	-	-	282
6	Нематериальные активы (в т.ч. право пользования земельными участками)	-	424	-	-	424
7	Вложения в нематериальные активы	-	44	-	-	44
8	Итого стоимость основных средств и нематериальных активов	-	81 362	44 621	-	36 741

Сроки полезного использования по объектам основных средств, внесенных в уставный фонд, устанавливались в соответствии с утвержденным бизнес-планом и п.18 Инструкции № 37/18/6. Срок полезного использования устанавливался в годах (соответствующем им количеству месяцев) в пределах между нижней и верхней границами диапазонов (с точностью до двух знаков после запятой) по группам амортизируемых объектов основных средств согласно приложению 3 к Инструкции № 37/18/6.

По новым приобретенным объектам срок полезного использования устанавливался равный нормативному сроку службы.

Нормативный срок службы по объектам нематериальных активов определялся исходя из времени их использования, устанавливаемого патентами, свидетельствами, лицензиями, соответствующими лицензионными (авторскими) договорами и другими документами, подтверждающими права правообладателя. Срок полезного использования нематериальных активов устанавливается в целом количестве месяцев.

Сроки полезного использования и накопленная амортизация основных средств и нематериальных активов на 01.01.2019 (в тысячах белорусских рублей):

№ п/п	Группы	Срок полезного использования	Начисленная амортизация
1	Здания и сооружения	10-75	308
2	Вычислительная техника	5 лет	4
3	Транспортные средства	автомобили до 2015 года – 2 года автомобили 2015 и выше – 3 года	210
4	Прочие основные средства	остаточный срок службы, но не менее 1 года	58
5	Нематериальные активы	срок, установленный договором от 5 до 50 лет	5
Итого			585

Остаточная стоимость по всем объектам – 36 156 тысяч белорусских рублей.

Внесение имущества в уставный фонд было поэтапным: транспортные средства, кассовая техника и прочее имущество вносилось в период с апреля по август 2018 года. Недвижимое имущество было передано в сентябре 2018 года. Основные средства и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. В первоначальную стоимость зданий, сооружений включены затраты на регистрацию. В первоначальную стоимость транспортных средств включены затраты на регистрацию и иные затраты, связанные с приведением объектов в состояние, пригодное для эксплуатации. Амортизация по объектам начисляется с месяца, следующего за месяцем ввода объектов в эксплуатацию. Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования и рассчитывается линейным методом по годовым ставкам, установленным для каждого инвентарного объекта относительно сроков их полезного использования.

Тест на обесценение и признание результатов обесценения не проводились.

По состоянию на 1 января 2019 НКФО «Белинкасгрупп» переоценка основных средств не проводилась в соответствии с материалами комиссии и решением Правления НКФО «Белинкасгрупп».

Неисполненных обязательств по действующим договорам на 01.01.2019 на приобретение основных средств нет.

Основных средств, полностью самортизированных, а также использование которых прекращено и которые не классифицированы как предназначенные для продажи или не включены в группу выбытия в соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 5-F «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» по состоянию на 01.01.2019 нет.

5.9. Доходные вложения в материальные активы

С банками-акционерами по переданному имуществу, заключены договоры аренды. Имущество продолжает учитываться на балансе НКФО «Белинкасгрупп».

Символ		2018г.	2017г.
	Здания, сооружения	23 628	-
	Транспортные средства	14 740	-
	Прочие основные средства	2 224	-
1110	Итого	40 592	-

Движение доходных вложений и накопленной амортизации представлено в таблице:

№ п/п	Группы	Остаток на 01.01.2018	Передано в аренду	Остаток на 01.01.2019	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость на 01.01.2019
1	2	3	4	5	6	7
1	Здания и сооружения	-	23 697	23 697	69	23 628
3	Транспортные средства	-	18 544	18 544	3 804	14 740
4	Прочее имущество	-	2 380	2 380	156	2 224

Сданные в аренду здания, сооружения классифицируются как доходные вложения в материальные активы и переведены из состава основных средств в состав инвестиционной недвижимости.

Транспортные средства и прочее имущество также классифицируются как доходные вложения. Установленные при признании сроки полезного использования и нормы амортизации по объектам основных средств, переданным в аренду, не изменялись. Амортизацию на сданные в аренду основные средства продолжает начислять НКФО «Белинкасгрупп». При исчислении налога на прибыль суммы амортизации по доходным вложениям включаются во внереализационные расходы. Также остается обязанность по уплате земельного налога, налога на недвижимость при передаче в аренду здания, сооружения, которые находятся на земельном участке, принадлежащем НКФО «Белинкасгрупп» на праве постоянного пользования.

5.10. Имущество, предназначенное для продажи

Имущества, предназначенного для продажи по состоянию на 01.01.2019 нет.

5.11. Отложенные налоговые активы

На 01.01.2019 в балансе НКФО «Белинкасгруп» не признавался отложенный налоговый актив.

5.12. Прочие активы

Символ		2018г.	2017г.
	Запасы	303	-
	Дебиторская задолженность по хозяйственной деятельности	411	-
	Начисленные доходы	443	-
1113	Итого	1 157	-

Формирование резерва под снижение стоимости запасов, которые устарели, повреждены или текущая рыночная стоимость которых снизилась, осуществляется в соответствии с требованиями НСФО 2 «Запасы» не позднее последнего рабочего дня отчетного года.

По итогам проведенной инвентаризации резерв под снижение стоимости запасов в 2018 году не создавался.

Дебиторская задолженность включает в себя авансовые платежи по приобретению товаров и услуг для нужд НКФО «Белинкасгруп» – 178 тыс.бел.руб., возмещаемые платежи по коммунальным услугам по объектам недвижимости, сданным в аренду – 53 тыс.бел.руб., расчеты по платежам в бюджет (НДС, принятый к вычету) – 180 тыс.бел.руб.

В состав начисленных доходов входят доходы, полученные за услуги по хранению, формированию, пересчету и перевозке денежной наличности и других ценностей по договорам с Национальным банком, банками. Также начислены суммы арендной платы по договорам аренды.

5.12. Средства Национального банка

По состоянию на 01.01.2019 средства Национального банка отсутствовали.

5.13. Средства банков

По состоянию на 01.01.2019 средства банков отсутствовали.

5.14. Средства клиентов

НКФО «Белинкасгруп» не открывает и не ведет обслуживание текущих (расчетных) счетов клиентов. На 01.01.2019г. остатков по счету 3819 «Расчеты по прочим операциям» и заемных средств от клиентов не было.

5.15. Прочие обязательства

Символ		2018г.	2017г.
	Кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	118	-
	Налоговые обязательства	689	-
	Резервы на оплату отпусков	108	-
	Начисленные комиссионные, операционные расходы	11	-
1207	Итого	926	-

Прочие обязательства в отчетности НКФО «Белинкасгруп» представлены обязательствами по операциям по хозяйственной деятельности (расчеты с поставщиками и покупателями), начисленными комиссионными, прочими банковскими, операционными расходами, резервами на оплату отпусков, налоговыми обязательствами (НДС к уплате).

В соответствии с требованиями НСФО 19 «Вознаграждения работников» НКФО «Белинкасгруп» осуществляет расчет и признает в бухгалтерском учете суммы резерва на оплату отпусков. Резерв на оплату отпусков включает ожидаемые суммы оплаты дней краткосрочного оплачиваемого отпуска с учетом отчислений в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты населения Республики Беларусь и страховые взносы, уплачиваемые Белорусскому республиканскому унитарному страховому предприятию «Белгосстрах».

5.16. Капитал

По статье бухгалтерского баланса «Капитал» отражен уставный фонд НКФО «Белинкасгрупп». Уставный фонд ОАО «НКФО «Белинкасгрупп» составляет 121 001 900,00 белорусских рублей и разделен на 1 210 019 простых (обыкновенных) акций номинальной стоимостью 100,00 рублей каждая. Размер денежной части уставного фонда составил 42 028 516,29 белорусских рублей, в том числе 18 646 510,00 белорусских рублей приходится на ОАО «АСБ Беларусбанк», 4 491 258,90 белорусских рублей – на ОАО «Белагропромбанк» и 18 890 747,39 белорусских рублей – на Национальный банк. Размер неденежной части уставного фонда составил 78 973 383,71 белорусских рублей, в том числе 34 347 852,61 белорусских рублей приходится на Национальный банк, 40 648 690,00 белорусских рублей – на ОАО «АСБ Беларусбанк» и 3 976 841,10 белорусских рублей – на ОАО «Белагропромбанк».

Акции зарегистрированы согласно свидетельству о регистрации акций от 20.04.2018 № 5-200-01-16170. Все акции являются обыкновенными, привилегированные акции отсутствуют.

Акций, которые принадлежат дочерним, зависимым и совместно контролируемым юридическим лицам, НКФО «Белинкасгрупп» не имеет.

Ниже приведены данные о количестве выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

Информация о простых акциях, находящихся в обращении в течение 2018 года:

	Количество акций	Номинальная стоимость	Простые акции, находившиеся в обращении
30 марта 2018 г.	1 210 019	100	1 210 019
31 декабря 2018 г.	1 210 019	100	1 210 019

В период после отчетной даты и до даты утверждения годовой финансовой отчетности за 2018 год операций по дополнительному выпуску, выкупу, конвертации простых акций и потенциально простых акций не проводилось.

Состав накопленной прибыли представлен ниже:

Символ		2018г.	2017г.
	Убыток текущего года	(684)	-
1215	Итого	(684)	-

В соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 33 «Прибыль на акцию», утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 № 299 при составлении годовой финансовой отчетности рассчитывается базовая прибыль, приходящаяся на одну акцию.

Базовая прибыль на простую акцию за 2018 год составила -0,5653 рублей. Величина убытка, используемого для расчета базовой прибыли на простую акцию в 2018 году составила 684 000 белорусских рублей. Суммы полученного убытка соответствует данным прибыли (убытка), указанным в отчете о прибылях и убытках по символу 2.

Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой прибыли на простую акцию в 2018 году составило 1 210 019 штук.

Разводненная прибыль на простую акцию в 2018 году не рассчитывалась.

Руководство НКФО «Белинкасгрупп» анализирует структуру капитала на ежемесячной основе. В процессе анализа определяется уровень достаточности капитала, сопоставляется нормативный уровень капитала с количественно выраженными рисками (активами, взвешенными с учетом риска).

В целях надзорной деятельности Национальным банком для небанковских кредитно-финансовых организаций установлены следующие нормативы:

- минимальный размер нормативного капитала;
- норматив участия в уставных фондах других коммерческих организаций;
- леввередж – 3%;
- норматив ограничения валютного риска.

Минимальный размер нормативного капитала, установленный для небанковских кредитно-финансовых организаций с учетом лицензионных полномочий на 31.12.2018 составляет 3,01 млн рублей.

Фактическое выполнение НКФО «Белинкасгруп» нормативов безопасного функционирования по состоянию на 1 января 2019 составляет:

- достаточность нормативного капитала – 121,789%;
- размер нормативного капитала – 119 854,9 тыс. рублей;
- левередж – 100,4%;
- норматив участия в уставных фондах других коммерческих организаций и норматив ограничения валютного риска не рассчитываются из-за отсутствия операций.

Признание и оценку финансовых инструментов НКФО «Белинкасгруп» осуществляет в соответствии с Национальными стандартами финансовой отчетности «Финансовые инструменты: представление информации» (НСФО 32) и «Финансовые инструменты: признание и оценка» (НСФО 39). Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе, когда НКФО «Белинкасгруп» становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. НКФО «Белинкасгруп» отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчета.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. В зависимости от классификации финансовых активов и обязательств их дальнейший учет осуществляется:

- по справедливой стоимости;
- по цене приобретения.

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

Финансовое обязательство списывается, когда обязательство выполнено, отменено или истекло. Информация по финансовым инструментам в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 7-F «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (НСФО 7-F) для банков, утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 26.06.2007 № 197 представлена ниже:

№ п/п	Категории финансовых инструментов	Наименование статьи бухгалтерского баланса	Символ бухгалтерского баланса	Сумма, тыс. рублей
1	2	3	4	5
1	Кредиты и дебиторская задолженность			34 356
	в том числе:	Средства в Национальном банке	1103	295
		Средства в банках	1104	34 061
2	Инвестиции, удерживаемые до погашения			8 983
	в том числе:		Ценные бумаги	8 983
Итого активы				43 339
1	Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	Кредиторская задолженность	1207	117
Итого обязательства				117

Ценные бумаги имеют плавающую процентную ставку, которая зависит от ставки рефинансирования. По мнению руководства, справедливая стоимость таких ценных бумаг существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Средства в банках – это размещенные денежные средства в депозиты в 5 банках-резидентах. Все депозиты имеют фиксированные процентные ставки, но с возможностью изменения в одностороннем порядке банком. По мнению руководства, справедливая стоимость депозитов существенно не отличается от их балансовой стоимости, т.к. по состоянию на отчетную дату процентные ставки соответствовали рыночным.

Финансовых активов, переданных НКФО «Белинкасгруп», в качестве обеспечения исполнения обязательств и условных обязательств не было. Финансовых и нефинансовых активов, полученных в качестве обеспечения обязательств, которое НКФО «Белинкасгруп» имеет право продать или перезаложить при отсутствии неплатежей нет.

6. Раскрытие информации по статьям отчета о прибылях и убытках

Отчет о прибыли и убытках представляет собой ряд показателей, характеризующих доходы, расходы НКФО «Белинкасгрупп» и разность между ними. НКФО «Белинкасгрупп» за отчетный период получен убыток, что соответствует утвержденному бизнес-плану на первый год начала функционирования НКФО «Белинкасгрупп». В представленном отчете о прибыли и убытках раскрываются основные виды доходов и расходов, сгруппированные по их характеру. Каждый вид доходов и расходов раскрывается отдельно. Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой, с ценными бумагами, с драгоценными металлами и драгоценными камнями, с производными финансовыми инструментами представляются на нетто-основе (путем их взаимозачета) как чистый доход (или чистый расход).

6.1. Процентные доходы и расходы

Символ		2018г.	2017г.
	Процентные доходы по операциям с банками	2 337	-
2011	Итого	2 337	-

НКФО «Белинкасгрупп» в 2018 году активно работала по размещению собственных средств во вклады (депозиты) в банках-резидентах и облигации банков-резидентов. По указанным операциям были получены процентные доходы в размере 2 337 тыс. рублей. Процентные расходы по состоянию на 01 января 2019 года в балансе НКФО «Белинкасгрупп» отсутствовали.

6.2. Комиссионные доходы и расходы

Символ		2018г.	2017г.
	Комиссионные доходы, в т.ч. за формирование и пересчет денежных средств	207	-
2021	Итого	207	-

Символ		2018г.	2017г.
	Комиссионные расходы, в т.ч. за открытие и ведение корп.счетов	2	-
2022	Итого	2	-

Чистые комиссионные доходы составили за 2018 год 205 тыс. бел.рублей и отражены в отчете о прибылях и убытках в строке 6 по символу 202.

6.3. Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями

В 2018 году НКФО «Белинкасгрупп» не осуществляло операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

6.4. Чистый доход по операциям с ценными бумагами

Доходов по операциям продажи/погашения ценных бумаг за 2018 год не было.

6.5. Чистый доход по операциям с иностранной валютой

Доходов по операциям с иностранной валютой в 2018 году НКФО «Белинкасгрупп» нет.

6.6. Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами

Финансовый результат от операций с производными финансовыми инструментами за 2018 год отсутствует.

6.7. Чистые отчисления в резервы

Символ		2018г.	2017г.
2071	Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков	304	-
2072	Уменьшение резервов по покрытие возможных убытков	89	-
207	Итого	215	-

Покрытие принимаемых кредитных рисков по операциям размещения денежных средств во вклады (депозиты) и ценные бумаги с банками-резидентами осуществляется за счет формирования специальных резервов. Классификация средств в банках по группам риска и расчет резерва производится на основе комплексного анализа деятельности банка-резидента и его способности исполнить свои договорные обязательства.

6.8. Прочие доходы

Символ		2018г.	2017г.
	Доходы по перевозке ценностей банков-резидентов	177	-
	Прочие доходы по удаленному хранению	38	-
	Операционные доходы	6 223	-
208	Итого	6 438	-

Прочие доходы представлены доходами от основной деятельности по перевозке и удаленному хранению денежных средств, а также операционными доходами. Операционные доходы получены от сдачи имущества в аренду банкам-акционерам, а также иным арендаторам, находящихся на площадях НКФО «Белинкасгруп».

6.9. Операционные расходы

В соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 19 «Вознаграждения работникам» (НСФО 19), утвержденного постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22.04.2011 № 149 в последний рабочий день 2018 года создан резерв на оплату трудовых отпусков в размере 108 тыс.рублей и указанная сумма отражена по статье «Расходы на содержание персонала».

Символ		2018г.	2017г.
	Расходы на содержание персонала	2 319	-
	По эксплуатации зданий, сооружений, в том числе аренда	407	-
	По эксплуатации основных средств, в том числе аренда	346	-
	Платежи в бюджет	1 479	-
	Расходы по страхованию	6	-
	Амортизационные отчисления	4 614	-
	Расходы по аудиторским, консультационным, информационным, маркетинговым и прочим полученным услугам	78	-
	Расходы на приобретение и сопровождение программного обеспечения	104	-
	Расходы по услугам связи	11	-
	Прочие	76	-
209	Итого	9 440	0

По строке «Прочие» отнесены операционные расходы на рекламу, типографские расходы, прочее списание ТМЦ, расходы по изготовлению печатей и штампов, отчисления профсоюзной организации.

6.10. Прочие расходы

Символ		2018г.	2017г.
	По доставке документов, перевозке, инкассации	1	-
	Прочие	8	-
210	Итого	9	-

В прочие расходы входят суммы за услуги по сопровождению спецавтотранспорта и списание товарно-материальных ценностей для упаковки денежной наличности.

6.11 Расход (доход) по налогу на прибыль

Расчет текущего налога на прибыль осуществляется НКФО «Белинкасгруп» на основании данных налогового учета в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Беларусь. Сумма текущего налога на прибыль по итогам отчетного периода исчислена из величины налогооблагаемой прибыли нарастающим итогом с начала налогового периода.

Символ		2018г.	2017г.
	Расход (доход) по налогу на прибыль	-	-
212	Итого	-	-

7. Раскрытие информации по статьям отчета об изменениях собственного капитала и сведений о совокупном доходе

В отчете об изменениях в собственном капитале НКФО «Белинкасгруп» приведены данные об изменении статей собственного капитала за отчетный 2018 год, а также данные об остатках статей собственного капитала на начало и конец отчетного периода.

По состоянию на 01.01.2019 уставный фонд НКФО «Белинкасгруп» зарегистрирован в размере 121 002 тыс. рублей. Уставный капитал отражается в учете по первоначальной стоимости.

В отчетном 2018 году структура уставного капитала НКФО «Белинкасгруп» не изменялась.

Информация о количественном, качественном характере капитала представлены в таблице:

Символ	Характер изменений	Уставный фонд	Резервный фонд	Накопленная прибыль (убыток)	Всего капитал
3011	Остаток на 01.01.2018	-	-	-	-
3012	Изменения статей собственного капитала	-	-	-	-
	В том числе:				
30121	совокупный доход	x	x	(684)	120 318
30122	направление прибыли на пополнение фондов	x	-	-	-
30123	операции с учредителями (участниками)	121 002	x	-	-
30125	перераспределение между статьями собственного капитала	-	-	-	-
3013	Остаток на 01.01.2019	121 002	-	(684)	120 318

По состоянию на 1 января 2019 года остатка по статье «Фонды переоценки статей баланса» не было.

НКФО «Белинкасгруп» управляет собственным капиталом в целях соблюдения требований законодательства, обеспечения непрерывности деятельности, получения прибыли.

Деятельность НКФО «Белинкасгруп» направлена на поддержание уровня нормативного капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности. Достаточность нормативного и основного капитала являются важнейшими показателями, которые отражают устойчивость НКФО «Белинкасгруп».

НКФО «Белинкасгруп» на ежемесячной основе рассчитывает нормативный капитал, достаточность нормативного и основного капитала, а также прогнозирует указанные нормативы на предстоящие отчетные даты.

8. Раскрытие информации по отчету о движении денежных средств за 2018 год

Отчет о движении денежных средств НКФО «Белинкасгруп» за 2018 год составлен с учетом требований Национального стандарта финансовой отчетности 7 «Отчет о движении денежных средств» (НСФО 7), утвержденного постановлением совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 № 296.

Отчет о движении денежных средств составляется на основании данных регистров аналитического и синтетического учета.

К денежным средствам относятся наличные денежные средства в белорусских рублях и иностранной валюте, средства на корреспондентских счетах в Национальном банке, которыми банк может свободно (без ограничений) распоряжаться.

К эквивалентам денежных средств относятся:

- средства на корреспондентских счетах в других банках, специализированных финансовых организациях;
- средства на счетах до востребования в Национальном банке;
- средства на срочных депозитах, размещенных в Национальном банке, со сроком погашения не более трех месяцев с даты приобретения;
- средства на условных депозитах, размещенных в Национальном банке, со сроком погашения не более трех месяцев с даты приобретения.

В отчете приведены отдельно потоки денежных средств от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности НКФО «Белинкасгруп» за 2018 год. Информация о потоках денежных средств представлена в отчете как путем раздельного раскрытия основных видов денежных поступлений и денежных платежей, так и на основе зачета.

Информация о доходах и расходах (за исключением доходов и расходов по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ценными бумагами, иностранной валютой) о потоках денежных средств, возникших в результате инвестиционной и финансовой деятельности, представлена в отчете путем отдельного раскрытия.

Информация о доходах и расходах по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ценными бумагами, иностранной валютой и о потоках денежных средств, возникших от изменения операционных активов и операционных обязательств, представлена в отчете на основе взаимозачета.

Результат влияния изменений валютного курса на денежные средства не отражен из-за отсутствия денежных средств и их эквивалентов в иностранной валюте.

Денежные средства и их эквиваленты представлены ниже:
(в тысячах рублей)

Денежные средства и их эквиваленты	2018г.	2017г.
Денежные средства в кассе	-	-
Денежные средства в службах инкассации	-	-
Денежные средства для подготовки авансов	-	-
Денежные средства в пути	-	-
Прочие средства платежа	-	-
Всего денежных средств	-	-
Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов	295	-
Корреспондентский счет в Национальном банке для расчетов в иностранной валюте	-	-
Всего средств на корреспондентских счетах в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств	295	-
Прочие счета до востребования в Национальном банке	-	-
Депозиты до востребования, размещенные в Национальном банке	-	-
Всего средств на счетах до востребования в Национальном банке	-	-
Срочные депозиты, размещенные в Национальном банке со сроком погашения до трех месяцев	-	-
Всего средств на срочных депозитах, размещенных в Национальном банке	-	-
Корреспондентские счета в банках – резидентах	-	-
Корреспондентские счета в банках – нерезидентах	-	-
Всего средств на корреспондентских счетах в других банках	-	-
Всего денежных средств и их эквивалентов	295	-

Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец отчетного периода включают средства в Национальном банке, числящиеся на корреспондентском счете в Национальном банке, учтенные в составе символа 1103 баланса на конец отчетного периода в сумме 295 тыс.бел.руб. Неденежные операции в отчет о движении денежных средств не включаются. В отчетности за 2018 год произведены следующие корректировки в разбивке по символам:

	Символ	Сумма
- начисленные, но не полученные доходы (в т.ч. доходы по депозиту с капитализацией)	70100	800
- начисленные, но не полученные доходы	70102	201
- начисленные, но не полученные доходы	70108	220
- начисленные, но неуплаченные расходы	70109	76
- создание и корректировка резерва на оплату отпусков (Дт 9301,9304 – Кт 6690)	70109	108
- амортизация основных средств и нематериальных активов (934X)	70109	4 614
- корректировка начисленного, но не уплаченного НДС	70109 70305	689
- корректировка денежных средств, размещенных в депозит (капитализация процентов)	70201	582
- корректировка годового отчета	70205 70305	(39) (25)
исключение дебетовых оборотов по 5XXX в корреспонденции с кредитовыми оборотами	71100	260 572

Ниже представлена сверка сумм денежных средств и их эквивалентов отчета денежных средств со статьями бухгалтерского баланса.

Информация к отчету о движении денежных средств	Сумма на начало отчетного периода	Сумма на конец отчетного периода	Чистый прирост (снижение)	Пункт пояснительной записки	Учтено по символу в бухгалтерском балансе	Итого в бухгалтерском балансе
Денежные средства				п. 5.1	110	
Средства на корреспондентских счетах в НБ РБ		295	295	п. 5.2	110	295
Средства на корреспондентских счетах в других банках				п. 5.3	110	
Итого		295	295			

Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов в 2018 году составило 295 тыс. бел. рублей.

9. Представление и раскрытие информации по отчетным сегментам

Представление и раскрытие информации по отчетным сегментам производится во исполнение требований Национального стандарта финансовой отчетности 8-F «Операционные сегменты» (НСФО 8-F), утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 02.02.2010 № 30.

Операционный сегмент – направление деятельности по совершению определенных видов операций, оказанию услуг, или в определенных географических регионах, которые являются источником доходов и расходов, и результаты которых на постоянной основе оцениваются и анализируются при распределении ресурсов и оценке результатов деятельности на основе управленческой отчетности.

Классификация операционных сегментов как отчетных сегментов производится при наличии хотя бы одного из следующих условий:

- размер доходов операционного сегмента составляет не менее 10 процентов величины совокупных доходов всех операционных сегментов за один и тот же отчетный период;
- величина прибыли или убытка операционного сегмента составляет не менее 10 процентов наибольшей из величин совокупной прибыли всех прибыльных операционных сегментов или совокупного убытка всех убыточных операционных сегментов за один и тот же отчетный период;
- величина активов операционного сегмента составляет не менее 10 процентов совокупной величины активов всех операционных сегментов за один и тот же отчетный период.

В 2018 году НКФО «Белинкасгруп» не определяло операционные сегменты в связи с началом осуществления основной деятельности в декабре 2018 года и отсутствием информации для выделения сегментов. В целях принятия взвешенных управленческих решений в НКФО «Белинкасгруп» есть информация о совершаемых операциях, об основных внешних клиентах и географических регионах, осуществлявших деятельность в 2018 году. Информация представлена в таблице:

Наименование региона	Основной клиент	Совершенные операции
Региональное управление № 1 г. Минске	Банки и небанковские кредитно-финансовые организации Республики Беларусь	1. Перевозка денежной наличности и иных ценностей 2. Формирование и пересчет денежной наличности 3. Удаленное хранение ценностей
Региональное управление № 9 г. Барановичи		
Региональное управление № 11 г. Брест		
Региональное управление № 13 г. Пинск		
Региональное управление № 16 г. Витебск		
Региональное управление № 20 г. Полоцк		
Региональное управление № 21 г. Гомель		
Региональное управление № 26 г. Гродно		
Региональное управление № 30 г. Бобруйск		
Региональное управление № 32 г. Могилев		

10. Раскрытие информации о связанных сторонах

Раскрытие информации об операциях со связанными сторонами производится во исполнение требований Национальным стандартом финансовой отчетности 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (НСФО 24) для банков, утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 30.06.2005 № 194.

При раскрытии НСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» выявляется существенное влияние операций со связанными с НКФО «Белинкасгруп» сторонами на финансовое состояние и результаты деятельности НКФО «Белинкасгруп». Для раскрытия информации связанными сторонами в целях данной отчетности являются акционеры, владеющие более чем 5% акций в составе акционерного капитала:

В соответствии с требованиями НСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» к связанным с НКФО «Белинкасгруп» сторонам отнесены:

- юридические (физические) лица, которые непосредственно или косвенно (через другие юридические лица) имеют совместный контроль над НКФО «Белинкасгруп», такими лицами признаны акционеры:
 - Национальный банк (удельный вес голосов – 44%);
 - ОАО «АСБ Беларусбанк» (удельный вес голосов – 49%);
 - ОАО «Белагропромбанк» (удельный вес голосов – 7%);
- юридические лица, находящиеся вместе с НКФО «Белинкасгруп» 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.

Конечным собственником является Республика Беларусь.

Информация об операциях со связанными сторонами за отчетный период представлены ниже: тыс. бел. руб.

№ п/п	Наименование статей	Остатки по операциям со связанными сторонами	Сумма по статье бухгалтерской (финансовой) отчетности
1	Средства в Национальном банке	295	295
	Акционеры	295	-
2	Средства в банках	10 582	34 061
	юридические лица, находящиеся вместе с НКФО «Белинкасгруп» под общим контролем государства	10 582	-
3	Ценные бумаги	8 983	8 983
	юридические лица, находящиеся вместе с НКФО «Белинкасгруп» под общим контролем государства	8 983	-
4	Резервы под обесценение	98	215
	юридические лица, находящиеся вместе с НКФО «Белинкасгруп» под общим контролем государства	98	-
5	Прочие обязательства	11	926
	Акционеры	11	-
6	Внебалансовые обязательства	275 036	275 036
	Акционеры	275 036	-

№ пп	Наименование статей	Операции со связанными сторонами	Сумма по статье бухгалтерской (финансовой) отчетности
1	Процентные доходы	1 131	2 337
	юридические лица, находящиеся вместе с НКФО «Белинкасгруп» под общим контролем государства	1 131	-
2	Комиссионные доходы	170	207
	Акционеры	163	-
	юридические лица, находящиеся вместе с НКФО «Белинкасгруп» под общим контролем государства	7	-
3	Прочие банковские доходы и доходы от операций аренды	6 249	6 438
	Акционеры	6 244	-
	юридические лица, находящиеся вместе с НКФО «Белинкасгруп» под общим контролем государства	5	-
4	Комиссионные расходы	2	2
	Акционеры	2	-
5	Прочие и операционные расходы	165	9 449
	Акционеры	4	-
	юридические лица, находящиеся вместе с НКФО «Белинкасгруп» под общим контролем государства	161	-

Ключевой управленческий персонал НКФО «Белинкасгрупп» – лица, имеющие полномочия и ответственность за планирование, управление и контроль за деятельностью НКФО «Белинкасгрупп», включая любого руководителя высшего звена НКФО «Белинкасгрупп» (Наблюдательный совет, Правление).

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

Наименование	2018 г.	2017 г.
Заработная плата и вознаграждения	267	-
Выплаты социального характера, в том числе материальная помощь к отпуску на оздоровление	27	-
Платежи в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты	2	-

Имущественных льгот и привилегий ключевому управленческому персоналу нет. Дочерних компаний у НКФО «Белинкасгрупп» нет. В совместной деятельности в 2018 году НКФО «Белинкасгрупп» не принимало участия. Инвестиций в зависимые юридические лица не производило.

11. Политика управления рисками

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

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

Действующая организационная структура системы управления рисками соответствует характеру и масштабу деятельности НКФО «Белинкасгрупп», исключает конфликт интересов и распределяет полномочия по управлению рисками между следующими коллегиальными органами и структурными подразделениями:

- Наблюдательный Совет определяет основные направления развития и эффективного функционирования системы управления рисками, определяет стратегию развития НКФО «Белинкасгрупп», обеспечивает создание системы управления рисками, определяет толерантность к риску и осуществляет контроль их выполнения, рассматривает результаты функционирования системы управления рисками;
- Комитет по рискам обеспечивает реализацию и внутренний мониторинг выполнения стратегии НКФО «Белинкасгрупп» в области управления рисками и решений Наблюдательного совета НКФО «Белинкасгрупп», принятых в отношении риск-профиля, толерантности к риску, осуществляет оценку эффективности системы управления рисками;
- Правление НКФО «Белинкасгрупп» организует систему управления рисками, обеспечивает выполнение целей и задач управления рисками, в том числе посредством распределения и делегирования полномочий в процессе управления рисками, контролирования соблюдения лимитов и полномочий должностных лиц НКФО «Белинкасгрупп», принятия мер по снижению (ограничению) рисков.

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

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

В целях поддержания принимаемых рисков на приемлемом уровне НКФО «Белинкасгруп» принимаются следующие основные способы и механизмы управления рисками:

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

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 28.09.2006 № 137 (далее – Инструкция 137) для НКФО «Белинкасгруп» установлены следующие нормативы безопасного функционирования:

- минимальный размер нормативного капитала;
- норматив левереджа;
- нормативы участия в уставных фондах других коммерческих организаций;
- нормативы ограничения валютного риска.

Нормативы ограничения концентрации риска для НКФО «Белинкасгруп» не установлены. Все активы и обязательства НКФО «Белинкасгруп» по географическому признаку относятся к Республике Беларусь.

В отчетном году нарушений нормативов безопасного функционирования не установлено. В НКФО «Белинкасгруп» утверждены подходы к проведению идентификации существенных видов риска, результатом которой является перечень рисков, признаваемых существенными, а также план мероприятий по построению процедур управления ими.

Сформированная в НКФО «Белинкасгруп» система управления рисками в целом соответствует стратегическим целям и масштабам деятельности компании. Системы управления отдельными видами рисков находятся на стадии формирования и становления.

Кредитный риск – риск возникновения у НКФО «Белинкасгруп» убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед НКФО «Белинкасгруп» в соответствии с условиями договора или законодательством. Управление кредитным риском организуется на уровне контрагентов. Кредитному риску подвержены позиции НКФО «Белинкасгруп», которые размещаются на корреспондентских счетах в Национальном банке Республики Беларусь, собственные средства, размещенные в банках-резидентах, в виде вкладов (депозитов) и ценных бумагах, удерживаемых до погашения.

По состоянию на 01 января 2019 года просроченных, обесцененных финансовых активов не было.

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

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

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

В целях управления операционным риском ведется база данных операционных инцидентов. Всего за 2018 год зарегистрировано 9 инцидентов операционного риска. Общая сумма понесенных потерь составляет 2,8 тыс. рублей.

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

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

В целях снижения уровня операционного риска и выполнения требований законодательства в 2018 году в НКФО «Белинкасгрупп» разработан и утвержден план обеспечения непрерывной работы и восстановления.

Риск ликвидности – вероятность возникновения у НКФО «Белинкасгрупп» 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 «Белинкасгрупп» (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами НКФО «Белинкасгрупп») и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКФО «Белинкасгрупп» своих финансовых обязательств.

Для управления риском ликвидности НКФО «Белинкасгрупп» осуществляет анализ предстоящих платежных потоков с учетом запланированных операций и расходов по текущей деятельности.

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

Величина валютного риска в отчетном периоде в целом не оказывала существенного влияния на устойчивость НКФО «Белинкасгрупп» из-за отсутствия проведения операций в иностранной валюте.

Иные виды рыночного риска (процентный, фондовый) не являются присущими деятельности НКФО «Белинкасгрупп» и не удовлетворяют критериям, установленным Инструкцией 137.

Ниже приведен анализ риска ликвидности на основе балансовой стоимости активов и обязательств НКФО «Белинкасгрупп» на 31.12.2018.

ПОКАЗАТЕЛИ	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Просроченные	С неопределенным сроком	ИТОГО
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	8 511	25 550	-	-	-	-	34 061
Вложение в ценные бумаги	-	-	-	8 983	-	-	8 983
Прочие активы	-	443	-	-	-	-	443
Итого Активов	8 511	25 993	-	8 983	-	-	43 487
Пассивы							
Прочие обязательства	-	129	-	-	-	-	129
Итого Пассивов	-	129	-	-	-	-	129
Чистый разрыв ликвидности	8 511	25 864	-	8 983	-	-	43 358
Совокупный разрыв ликвидности	8 500	34 375	-	43 358	-	-	

Резервы, условные обязательства и условные активы

В целях обеспечения финансовой надежности НКФО «Белинкасгруп», поддержания стабильности и устойчивости его функционирования, компенсации финансовых потерь, возникающих в результате проведения операций, подверженных кредитному риску, НКФО «Белинкасгруп» создаются специальные резервы на покрытие возможных убытков. Формирование резервов осуществляется на основании классификации активов по степени их надежности на основании критериев способности должника исполнить обязательства. НКФО осуществляет формирование и использование специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе в соответствии с Инструкцией о порядке формирования и использования банками, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе», утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006 № 138 и локальным нормативным правовым актом НКФО «Белинкасгруп».

По состоянию на 01.01.2019 специальный резерв в разрезе контрагентов и операций сформирован в сумме 215 тыс. рублей (по I группе риска в размере 0,5% от суммы актива). Движение резерва по активам, подверженным кредитному риску, представлено в таблице.

Балансовый счет	Наименование	Группа риска	Остаток на 01.01.2018	Создание	Использование для списания безнадежной задолженности	Уменьшение резерва	Остаток на 01.01.2019
1922	Резерв на покрытие возможных убытков по вкладам (депозитам), размещенным в банках-резидентах	I	-	259 411,95	-	89 217,26	170 194,69
4720	Резерв на покрытие возможных убытков по облигациям	I	-	45 012,26	-	217,26	44 795,00

12. События после отчетной даты

Руководствуясь требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 10 «События после отчетной даты» (НСФО 10), утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 25.04.2004 № 201, НКФО «Белинкасгруп» произведены корректировки данных 2018 года в отношении событий после отчетной даты.

С начала 2019 года по дату утверждения отчетности НКФО «Белинкасгруп» заключила новые договоры по оказанию услуг основного вида деятельности с 7 финансовыми институтами Республики Беларусь.

Корректировки отчетного года отражаются в бухгалтерском учете оборотами текущего года и связаны с получением после отчетной даты первичных учетных документов (счетов, актов и др.) по операциям, относящимся к отчетному году.

На сумму операций, отражающих события после отчетной даты и влияющих на финансовый результат скорректирован убыток отчетного года.

НКФО «Белинкасгруп» раскрывается следующая информация по событиям после отчетной даты:

Корректировки баланса на 01.01.2019
тыс.бел.руб.

Номер балансового счета	Остаток на 01.01.2019 без корректировок	Остаток на 01.01.2019 с учетом корректировок	Отклонения	Причины отклонений
Активы				
5600	314	303	(11)	Корректировка расходов по полученным первичным учетным документам за декабрь 2018
6530	209	178	(31)	Заккрытие сумм авансовых платежей по услугам за декабрь 2018
6570	50	53	3	Корректировки коммунальных платежей от арендаторов к возмещению за 2018 год
6717	174	183	9	Комиссионные доходы за услуги по перевозке и инкассации по договорам с клиентами за декабрь 2018
6727	14	25	11	Начисление арендной платы по договорам аренды в г. Гомель и г. Витебск
ИТОГО Активы			(19)	
Обязательства и собственный капитал				
6603	686	689	3	Корректировка по НДС
6630	11	33	22	Расходы по оплате хоздоговоров за декабрь 2018
7361	(640)	(684)	(44)	Увеличение убытка за 2018 год
ИТОГО Обязательства и собственный капитал			(19)	

Корректировки отчета о прибылях и убытках за 2018 год

Наименование статьи	Остаток на 01.01.2019 без учета корректировок	Остаток на 01.01.2019 с учетом корректировок	Отклонение	Причины отклонений
Процентные доходы	2 336	2 337	1	Получены процентные доходы по депозиту, размещенному в банке-резиденте за период с 29.12.2018 по 31.12.2018, согласно договору от 29.12.2018
Прочие доходы	205	214	9	Начисленные доходы по перевозке денежной наличности банка-резидента за период с 10.12.2018 по 31.12.2018 согласно ведомости начисленных доходов от 02.01.2019
Операционные доходы	6 212	6 223	11	Начисленная арендная плата и возмещение коммунальных услуг за декабрь 2018
Итого доходы			21	
Операционные расходы	9 375	9 440	65	Отнесены на расходы налоги и оплата услуг по хоздоговорам за декабрь 2018
Итого расходы			65	
Итого по финансовому результату			(44)	

Необходимость проведения корректировок связана с поступлением дополнительной информации о событиях, подтверждающих (уточняющих) на отчетную дату существовавшие хозяйственные условия, в которых НКФО «Белинкасгрупп» вело свою деятельность.

Прочие пояснения

В 2018 году изменений учетной политики и изменений в бухгалтерских оценках не происходило. Существенных ошибок предшествующих периодов, раскрываемых в финансовой отчетности согласно требованиям Национального стандарта финансовой отчетности 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (НСФО 8), утвержденных постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 № 298, не выявлено.

Пруденциальная отчетность по форме 2809 не предоставляется в связи с отсутствием данных, подлежащих отражению.

ИНФОРМАЦИЯ
о суммах расхождений данных ежедневного баланса на 01.01.2019 года и бухгалтерского
баланса (форма 1)

(в тысячах белорусских.рублей)

Номер балансового счета	Данные ежедневного баланса	Данные бухгалтерского баланса	Сумма расхождений	Причины
1	2	3	4	5
5600	314	303	(11)	Корректировка расходов по полученным первичным учетным документам за декабрь 2018
6530	209	178	(31)	Закрытие сумм авансовых платежей по услугам за декабрь 2018
6570	50	53	3	Корректировки коммунальных платежей от арендаторов к возмещению за 2018 год
6717	174	183	9	Комиссионные доходы за услуги по перевозке и инкассации по договорам с клиентами за декабрь 2018 года
6727	14	25	11	Начисление арендной платы по договорам аренды в г.Гомель и г.Витебск
ИТОГО	761	742	(19)	
6603	686	689	3	Корректировка по НДС
6630	11	33	22	Расходы по оплате хоздоговоров за декабрь 2018
ИТОГО	697	722	25	
7361	(640)	(684)	(44)	Увеличение убытка за 2018 год

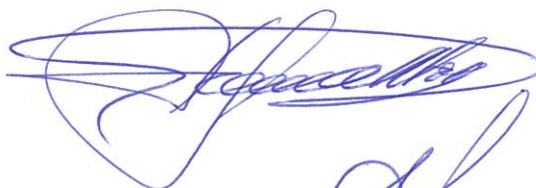
ИНФОРМАЦИЯ

о суммах расхождений данных ежедневного баланса на 01.01.2019 года в части счетов доходов и расходов до их закрытия на балансовый счет по учету прибыли (убытка) и отчета о прибылях и убытках (форма 2)

(в тысячах белорусских.рублей)

Номер балансового счета	Данные ежедневного баланса	Данные отчета о прибылях и убытка	Сумма расхождений	Причины
1	2	3	4	5
Процентные доходы	2336	2337	1	Получены процентные доходы по депозиту, размещенному в ЗАО "МТБанк" за период с 29.12.2018 по 31.12.2018, согласно договору от 29.12.2018 № 116-02-04/53
Прочие доходы	205	214	9	Начисленные доходы по перевозке денежной наличности ОАО "Технобанк" за период с 10.12.2018 по 31.12.2018 согласно ведомости начисленных доходов от 02.01.2019, докладной записки от 02.01.2019 № 32-2-6/3
Операционные доходы	6212	6223	11	Начисленная арендная плата и возмещение коммунальных услуг за декабрь 2018 года
Итого	8960	8981	21	
Операционные расходы	9375	9440	65	Отнесены на расходы налоги и оплата услуг по хоздоговорам за декабрь 2018 года
Итого	9375	9440	65	
Прибыль (убыток)	(640)	(684)	(44)	Увеличение убытка за 2018 год

Председатель Правления



А.С. Посканной

Главный бухгалтер



Н.А. Ероховец

Дата подписания 11 марта 2019 года.