

ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»

Финансовая отчетность
за год, закончившийся
31 декабря 2021 года

Февраль 2022

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	3
Заявление руководства об ответственности в отношении финансовой отчетности	7
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в капитале.....	10
Отчет о движении денежных средств.....	11
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	12
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ НКФО ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	13
3. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	16
4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	17
5. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	20
6. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.....	28
7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	33
8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	34
9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	36
10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	37
11. СРЕДСТВА БАНКОВ.....	38
12. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	39
13. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	39
14. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ	40
15. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ	40
16. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ	40
17. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	41
18. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	41
19. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ	42
20. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	44
21. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	50
22. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	51
23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	52
24. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	53

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам и руководству

Закрытого акционерного общества «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»

Исх. номер: 04-05/12/2

Дата: 24 февраля 2022 года

Аудиторское мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» (далее – ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» или «аудируемое лицо») (место нахождения: Республика Беларусь, 220073, г. Минск, ул. Ольшевского, д. 20/11, 13 этаж; сведения о государственной регистрации: зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 27 ноября 2015 года, регистрационный номер 807000255; УНП: 807000255), состоящей из:

- ▶ Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года;
- ▶ Отчета о совокупном доходе, отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату; а также
- ▶ Примечаний к финансовой отчетности, включающих краткое изложение основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями), национальных правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь и Международными стандартами аудита.

Наши обязанности в соответствии с этими требованиями описаны далее в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности» настоящего заключения.

Нами соблюдались принцип независимости по отношению к аудируемому лицу согласно требованиям законодательства и принципы профессиональной этики.

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

Ключевые вопросы аудита отчетности

Мы определили, что ключевые вопросы аудита отчетности, о которых необходимо сообщить в нашем аудиторском заключении, отсутствуют.

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 Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями), национальных правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь и Международными стандартами аудита, 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 Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями), национальных правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь и Международными стандартами аудита, аудиторская организация применяет профессиональное суждение и сохраняет профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности (продолжение)

Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий; разрабатываем и выполняем аудиторские процедуры, в соответствии с оцененными рисками, направленные на снижение этих рисков; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения. Риск необнаружения существенных искажений финансовой отчетности в результате недобросовестных действий выше риска необнаружения искажений в результате ошибок, так как недобросовестные действия, как правило, подразумевают наличие специально разработанных мер, направленных на их сокрытие, таких как сговор, подлог или подделку документов, умышленные пропуски, представление недостоверных сведений или нарушение системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля аудируемого лица, имеющей отношение к аудиту финансовой отчетности, с целью планирования аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам аудита, но не с целью выражения аудиторского мнения относительно эффективности функционирования этой системы;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой аудируемым лицом учетной политики, а также обоснованности учетных оценок и соответствующего раскрытия информации в 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 финансовой отчетности. В случае, если такое раскрытие информации отсутствует или является ненадлежащим, нам следует модифицировать аудиторское мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты подписания аудиторского заключения, однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать свою деятельность непрерывно;
- ▶ оцениваем общее представление финансовой отчетности, ее структуру и содержание, включая раскрытие информации, а также оцениваем, обеспечивает ли финансовая отчетность достоверное представление о лежащих в ее основе операциях и событиях.

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

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности (окончание)

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

Руководитель задания.
Управляющий партнер ВДО в
Беларуси

Александр Шкодин

Руководитель аудиторской
группы. Менеджер по аудиту

Екатерина Сергиенко

Дата аудиторского заключения: 24 февраля 2022 года

Место выдачи аудиторского заключения: г. Минск, Республика Беларусь

Дата получения аудиторского заключения аудируемым лицом: 24 февраля 2022 года

Должность, Ф.И.О.

Председатель Правления
А.А. Токтарь

Подпись

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ:

Наименование:

ООО «БДО»

Место нахождения:

Республика Беларусь, 220020, г. Минск, пр. Победителей, 103, 8 этаж, помещение 7

Сведения о государственной регистрации:

Свидетельство о государственной регистрации выдано Минским городским исполнительным комитетом от 15.11.2013

УНП:

190241132

Заявление руководства об ответственности в отношении финансовой отчетности

Руководство ЗАО «НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» ответственно за подготовку годовой индивидуальной финансовой отчетности НКФО (далее – «финансовая отчетность»). Финансовая отчетность на страницах 8-53 достоверно отражает финансовое положение НКФО по состоянию на 31 декабря 2021 года, результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с МСФО.

Руководство НКФО подтверждает, что в отчетном периоде последовательно применялись надлежащие принципы бухгалтерского учета. При подготовке финансовой отчетности НКФО применялись обоснованные и разумные оценки и суждения. Руководство также подтверждает, что финансовая отчетность была подготовлена исходя из предположения, что НКФО будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство НКФО несет ответственность за надлежащее ведение бухгалтерского учета, принятие необходимых мер по защите собственности НКФО, а также за выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений. Руководство НКФО также несет ответственность за управление НКФО в соответствии с законодательством Республики Беларусь, включая правила, устанавливаемые Национальным банком Республики Беларусь (далее – «Национальный банк»).

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, разрешена к выпуску 24 февраля 2022 года и подписана от имени руководства НКФО.

От имени руководства НКФО:

Председатель Правления
Гонтарь Э.Г.

Главный бухгалтер
Грибанова Е.М.

г. Минск
24 февраля 2022 года



Отчет о финансовом положении

	Примечания	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	151 808	159 323
Основные средства и нематериальные активы	8	8 541	8 244
Отложенные налоговые активы	9	70	89
Прочие активы	10	4 697	4 482
ИТОГО АКТИВЫ		165 116	172 138
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства			
Средства банков	11	146 394	155 496
Обязательство по текущему налогу на прибыль		32	-
Прочие обязательства	10	4 274	5 086
Итого обязательства		150 700	160 582
Капитал			
Уставный капитал	12	3 711	3 711
Нераспределенная прибыль		10 705	7 845
Итого капитал		14 416	11 556
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		165 116	172 138

Прилагаемые примечания на страницах с 12 по 53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
Гонтарь Э.Г.

Главный бухгалтер
Грибанова Е.М.

г. Минск
24 февраля 2022 года

Отчет о совокупном доходе

	Примечания	2021 год	2020 год
Процентные доходы	13	249	508
Процентные расходы	13	(884)	(868)
Чистые процентные доходы		(635)	(360)
Комиссионные доходы	14	10 608	9 457
Комиссионные расходы	14	(3 004)	(2 889)
Чистые комиссионные доходы		7 604	6 568
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	15	8	(34)
Доходы по инкассации		14 903	14 812
Доходы по перевозке		13 004	12 697
Прочие доходы	16	6 168	6 379
Итого операционные доходы		41 052	40 062
Операционные расходы	17	(36 571)	(35 798)
Прибыль до налогообложения		4 481	4 264
Расходы по налогу на прибыль	9	(1 621)	(1 520)
Прибыль за отчетный год		2 860	2 744
Прочий совокупный доход за отчетный год		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		2 860	2 744
Базовая прибыль на простую акцию	12	0,2860	0,2744

Прилагаемые примечания на страницах с 12 по 53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
Гонтарь Э.Г.

Главный бухгалтер
Грибанова Е.М.

г. Минск
24 февраля 2022 года

Отчет об изменениях в капитале

	При- мечания	Уставный капитал	Нераспреде- ленная прибыль	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2019 года	12	3 711	5 101	8 812
Совокупный доход				
Прибыль за отчетный год		-	2 744	2 744
Остаток на 31 декабря 2020 года	12	3 711	7 845	11 556
Совокупный доход				
Прибыль за отчетный год		-	2 860	2 860
Остаток на 31 декабря 2021 года	12	3 711	10 705	14 416

Прилагаемые примечания на страницах с 12 по 53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
Гонтарь Э.Г.



Главный бухгалтер
Грибанова Е.М.



г. Минск
24 февраля 2022 года

Отчет о движении денежных средств

	Приме- чания	2021 год	2020 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		249	509
Проценты уплаченные		(568)	(625)
Комиссии полученные		10 492	8 612
Комиссии уплаченные		(2 994)	(2 796)
Реализованный результат по операциям с иностранной валютой		-	4
Прочие операционные доходы		33 759	34 575
Операционные расходы		(34 525)	(34 316)
Налог на прибыль		(1 487)	(1 549)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		4 926	4 414
<i>Чистое увеличение операционных активов/обязательств</i>			
Прочие активы		214	(146)
Средства банков		(9 102)	22 184
Прочие обязательства		542	1 447
Чистые денежные потоки от операционной деятельности		(3 420)	27 899
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2 610)	(3 060)
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(2 610)	(3 060)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Платежи в отношении основной суммы обязательства по аренде		(1 354)	(1 264)
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности		(1 354)	(1 264)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		(7 384)	23 575
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(131)	241
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	7	159 323	135 507
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	151 808	159 323

Прилагаемые примечания на страницах с 12 по 53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
Гонтарь Э.Г.

Главный бухгалтер
Грибанова Е.М.

г. Минск
24 февраля 2022 года

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Закрытое акционерное общество «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» зарегистрировано на территории Республики Беларусь Национальным банком 27 ноября 2015 года. Юридический адрес: Республика Беларусь, 220073, г. Минск, ул. Ольшевского, 20/11, 13 этаж.

На основании лицензии на осуществление банковской деятельности № 34, выданной 27 августа 2020 года Национальным банком (взамен лицензии № 34 от 26 февраля 2019 года), НКФО имеет право на осуществление следующих 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, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей;
- ▶ предоставление физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для банковского хранения документов и ценностей (денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней и др.);
- ▶ перевозка наличных денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей между банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, их обособленными и структурными подразделениями, а также доставка таких ценностей клиентам банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

Основным видом деятельности НКФО является перевозка и инкассация наличных денежных средств, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей.

Среднесписочная численность работников НКФО за 2021 год составляет 879 человек (за 2020 год – 945 человека).

Основным акционером НКФО является Открытое акционерное общество «Сбер Банк» (далее – ОАО «Сбер Банк»).

Настоящая финансовая отчетность была утверждена к выпуску 24 февраля 2022 года и подписана Председателем Правления и главным бухгалтером НКФО.

На 31 декабря 2021 года структура акционеров была следующей:

Наименование акционера	Доля (%)	Доля (%)
	2021	2020
ОАО «Сбер Банк», Республика Беларусь	99,99	99,99
ЗАО «Сервис Деск, Республика Беларусь	0,01	0,01
Итого	100,00	100,00

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ НКФО ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Основной объем операций НКФО осуществляется в Республике Беларусь. При анализе обесценения активов НКФО принимает во внимание актуальную макроэкономическую ситуацию.

Годовая инфляция в 2021 году в потребительском секторе Республики Беларусь составила 9,97% годовых, что на 2,57 процентных пункта больше, чем в 2020 году. Этот показатель превысил целевой прогноз практически в два раза. Превышение прогнозного параметра по итогам года обусловлено: ухудшением экономических настроений и ростом инфляционно-девальвационных ожиданий, сохранением высоких цен на сырьевые товары в мире, ослаблением белорусского рубля на фоне санкций против экспорта и ограничения доступа к зарубежным кредитам.

Объем валового внутреннего продукта в 2021 году вырос на 2,3% по сравнению с 2020 годом и составил 173,15 млрд рублей. Темпы роста экономики оказались выше запланированных на 2021 год 1,8%.

Реальные располагаемые денежные доходы населения Беларуси в 2021 году выросли на 2% по сравнению с аналогичным периодом 2020 года. Темпы роста реальных доходов населения существенно замедлились, что в значительной мере связано с ростом цен, который в 2021 году оказался вдвое больше, чем прогнозировало правительство.

Государственный долг Республики Беларусь на 1 января 2021 года составил 58,3 млрд рублей (33,5% к валовому внутреннему продукту) и увеличился по сравнению с началом 2021 года на 0,5 млрд рублей или на 0,9%, что связано, в первую очередь, с ослаблением курса белорусского рубля.

Внешний государственный долг по состоянию на 1 января 2022 года составил 18,2 млрд долларов США, сократившись с начала года на 0,4 млрд долларов США (с учетом курсовых разниц) или на 1,9%. В 2021 году привлечены внешние государственные займы на сумму, эквивалентную 1 273,1 млн долларов США, погашение внешнего государственного долга составило 1 609,0 млн долларов США. Внутренний государственный долг по состоянию на 1 января 2022 года составил 11,8 млрд рублей, увеличившись с начала года на 2 млрд рублей (с учетом курсовых разниц), или на 19,9%. В 2021 году размещено внутренних валютных и рублевых государственных облигаций для юридических и физических лиц на сумму, эквивалентную 1 237,8 млн долларов США и 191,0 млн рублей. Погашено валютных и рублевых государственных облигаций для юридических и физических лиц на сумму, эквивалентную 333,1 млн долларов США и 145,0 млн рублей.

Средневзвешенный курс белорусского рубля на валютном рынке Республики Беларусь по отношению к российскому рублю в январе-декабре 2021 г. сложился на уровне 3,4424 рубля за 100 российских рублей; к доллару США – 2,5385 рубля за 1 доллар США, к евро – 2,9923 рубля за 1 евро.

В 2021 году Национальным банком дважды увеличивалась ставка рефинансирования: с 21 апреля – с 7,75% до 8,5% годовых, с 21 июля – с 8,5% до 9,25%.

Средняя процентная ставка по однодневным межбанковским кредитам, вкладам (депозитам) в национальной валюте в декабре 2021 года составила 1% годовых, в декабре 2020 года средняя процентная ставка составляла 6,24% годовых.

Средняя процентная ставка по новым срочным банковским вкладам (депозитам) в национальной валюте в декабре 2021 года сложилась на уровне 7,32% годовых.

Средняя процентная ставка по новым срочным банковским вкладам (депозитам) юридических лиц в национальной валюте в декабре 2021 года составила 5,1% годовых, по новым срочным банковским вкладам (депозитам) физических лиц – 14,92% годовых. Средняя процентная ставка по новым срочным банковским вкладам (депозитам) в иностранной валюте в декабре 2021 года составила 2,96% годовых. Средняя процентная ставка по новым срочным банковским вкладам (депозитам) юридических лиц в декабре 2021 года сложилась на уровне 2,6% годовых, по новым срочным банковским вкладам (депозитам) физических лиц – 3,71% годовых.

Средняя процентная ставка по новым кредитам банков (без межбанковских кредитов) в национальной валюте в декабре 2021 г. сложилась на уровне 13,13% годовых. Средняя процентная ставка по новым кредитам банков юридическим лицам в национальной валюте в декабре 2021 года составила 15,43% годовых, по новым кредитам банков физическим лицам – 11,3% годовых. Средняя процентная ставка по новым кредитам банков (без межбанковских кредитов) в иностранной валюте в декабре 2021 года составила 7,26% годовых. Средняя процентная ставка по новым кредитам банков (без межбанковских кредитов) юридическим лицам сложилась на уровне 7,26% годовых.

Требования других депозитных организаций к экономике в национальной валюте на 1 января 2022 года составили 36 499,1 млн рублей и с начала 2021 года увеличились на 8,8%. Требования других депозитных организаций к экономике в иностранной валюте на 1 января 2022 года составили 12 681,9 млн долларов США и уменьшились с начала 2021 года на 2,2%.

В 2021 году рейтинговое агентство «Стэндрд энд Пурс» подтвердило долгосрочные и краткосрочные суверенные кредитные рейтинги Беларуси по обязательствам в иностранной и национальной валюте на уровне «В», сохранив «негативный» прогноз.

Экономика Республики Беларусь проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда белорусских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в Республике Беларусь в отчетном периоде. Руководство НКФО полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости НКФО в текущих условиях.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение НКФО, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности НКФО могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Эффект глобальной вспышки COVID-19 на экономическую среду, в которой НКФО осуществляет свою деятельность

В марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию коронавируса (COVID-19) глобальной пандемией.

Влияние пандемии на развитие экономики на уровне отдельных стран и мировой экономики в целом не имеет исторических аналогов с другими периодами, когда правительства принимали пакеты мер по спасению экономики.

Социальное дистанцирование и меры изоляции, направленные на борьбу с распространением COVID-19 в различных странах, вызвали существенное снижение уровня потребительских расходов и деловой активности компаний в сфере розничной торговли, транспорта, путешествий и туризма, общественного питания, развлечений и многих других направлений.

Вследствие данных событий в 2020-2021 гг. в Республике Беларусь наблюдались существенные изменения в экономической среде:

- ▶ сокращение промышленного производства и деловой активности во многих отраслях экономики;
- ▶ высокая волатильность и снижение биржевых индексов, цен на нефть;
- ▶ снижение курса белорусского рубля по отношению к основным иностранным валютам, высокая волатильность на валютном рынке.

Негативное влияние вспышки COVID-19, дополненное действием страновых факторов, способствовало экономическому спаду в стране. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям.

Восстановление экономической активности в Республике Беларусь остается неравномерным. Дополнительный риск заключается в возможном затяжном характере пандемии, при котором распространение вируса продолжится в 2022 году. Продолжающийся кризис привел к нестабильности на рынках капитала и ухудшению ликвидности в банковском секторе, однако в течение 2021 года ситуация постепенно стабилизировалась. Сохраняется неопределенность в оценке дальнейшего влияния пандемии COVID-19 на экономическую активность в Республике Беларусь.

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством НКФО тех воздействий, которые экономическая ситуация оказывает на деятельность и финансовое положение НКФО. Будущее развитие экономики в Республике Беларусь зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых правительством и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные НКФО. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Руководство НКФО принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности НКФО.

3. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности, и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретации Международной Финансовой Отчетности.

Непрерывность деятельности

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что НКФО будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Финансовый результат деятельности НКФО, рассчитанный с применением принципов МСФО, выражен прибылью в размере 2 860 тысяч белорусских рублей (далее – «тыс. руб.»).

НКФО считает, что сможет осуществлять непрерывную деятельность несмотря на существенную неопределенность в оценках. Сформировавшаяся бизнес-модель НКФО устойчива к изменениям экономической конъюнктуры.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой и валютой представления настоящей финансовой отчетности является национальная валюта Республики Беларусь – белорусский рубль, основная денежная единица экономической среды, в которой НКФО осуществляет деятельность.

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Национального банка, действующему на дату осуществления операции. Все монетарные активы и обязательства, включая внебалансовые требования и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в белорусские рубли по обменному курсу, действующему на отчетную дату.

Прибыль или убыток, возникающие в результате колебаний валютных курсов, по монетарным активам и обязательствам, выраженным в иностранной валюте, признаются в отчете о совокупном доходе в периоде, в котором происходят данные колебания. Разницы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, признаются через прибыль или убытки, за исключением разниц, возникающих при пересчете активов, имеющих в наличии для продажи, учитываемых по справедливой стоимости, которые признаются в составе прочего совокупного дохода.

В таблице ниже приводятся курсы белорусского рубля по отношению к доллару США, евро и российскому рублю:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Белорусский рубль/доллар США	2,5481	2,5789
Белорусский рубль/евро	2,8826	3,1680
Белорусский рубль/100 российских рублей	3,4322	3,4871

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, которые учитываются по справедливой или первоначальной стоимости, пересчитываются в белорусские рубли по обменному курсу Национального банка на дату осуществления операции или определения справедливой стоимости.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства НКФО выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств НКФО, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Оценки и соответствующие допущения основаны на исторической информации и других факторах, которые являются обоснованными в случаях, когда стоимость активов и обязательств в отчете о финансовом положении не может быть определена иным способом. Несмотря на то, что оценки и допущения руководства основаны на знании текущей ситуации и операций НКФО, фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, представлены далее.

Резервы под обесценение

Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли договорные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрывается в Примечании 5.

Измерение оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам («ECL»). Измерение оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и ССЧПСД – это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта клиентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ECL, таких как:

- ▶ Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- ▶ Выбор подходящих моделей и допущений для измерения ECL;
- ▶ Установление количества и относительных весов будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ECL; а также
- ▶ Создание групп однородных финансовых активов для целей оценки ECL.

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков являются временные структуры следующих переменных:

- ▶ вероятность дефолта (PD),
- ▶ величина убытка в случае дефолта (LGD); и
- ▶ сумма под риском в случае дефолта (EAD).

Данные показатели получены из статистических моделей, других исторических данных и доступных источников информации, используемых НКФО.

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой сценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей и оцениваются с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основываются на внутренних накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, НКФО использует внешние данные. Вероятности дефолта оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску. При наличии событий дефолта PD устанавливается в размере 100%. В целях повышения качества оценки кредитного риска осуществляется корректировка PD с учетом влияния макроэкономических факторов.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. НКФО оценивает показатели LGD, исходя из информации о коэффициентах возврата средств по искам в отношении контрагентов. В моделях оценки LGD предусмотрены структура, обеспечение, степень старшинства требования, отрасль контрагента и затраты на возмещение любого обеспечения, которое включается в состав финансового актива.

Сумма под риском, в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается НКФО, исходя из текущей величины EAD, и ее возможных изменений, допустимых по договору, включая амортизацию и досрочное погашение. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость в случае дефолта.

При условии использования максимально 12-месячного коэффициента вероятности дефолта для финансовых активов, по которым кредитный риск не был значительно повышен, НКФО оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта в течение максимального периода по договору, в течение которого она подвергается кредитному риску, даже если для целей управления рисками НКФО рассматривает более длительный период.

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов

НКФО оценивает справедливую стоимость с помощью следующей структуры справедливой стоимости, которая отражает природу данных, используемых при оценке:

Уровень 1: Котировки активного рынка (неоткорректированные) для идентичных инструментов.

Уровень 2: Методы оценки, основанные на наблюдаемых данных, получаемых либо напрямую (то есть цены) либо косвенно (то есть производные от цен). Данная категория включает в себя инструменты, оцениваемые с использованием котировок на активных рынках для аналогичных инструментов; котировок для идентичных или аналогичных инструментов на рынках, которые считаются менее активными; либо прочие методы оценки, при которых все существенные данные прямо или косвенно доступны.

Уровень 3: Методы оценки с применением ненаблюдаемых данных. Данная категория включает в себя инструменты, которые оцениваются на основе котировок для аналогичных инструментов, когда необходимы существенные ненаблюдаемые корректировки или допущения для того, чтобы отразить разницы между инструментами.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, которыми торгуют на активном рынке, основана на рыночных котировках или внебиржевых котировках. Для всех прочих финансовых инструментов НКФО с использованием методов оценки определяет справедливую стоимость.

Определение справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, для которых нет рыночных котировок, требует использования методов оценки, описанных в соответствующих учетных политиках.

Для финансовых инструментов, которые не имеют активного рынка, определение справедливой стоимости менее объективно и требует применения суждений, основанных на ликвидности, концентрации, неопределенности рыночных факторов, допущений в определении стоимости и прочих факторов, влияющих на данный финансовый инструмент. Целью оценочных методов является определение справедливой стоимости, которая отражает стоимость финансового инструмента на отчетную дату, которая была бы определена участниками рынка, действующими независимо друг от друга.

Определение актива и обязательства по договорам аренды

НКФО в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» применяет единую модель учета операций аренды, в которой выступает в качестве арендатора.

Обязательства по аренде оцениваются НКФО по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставки рефинансирования, установленной Национальным банком.

НКФО использует следующие практические решения, разрешенные МСФО (IFRS) 16 «Аренда»:

- ▶ применение единой ставки дисконтирования в отношении портфеля договоров аренды со схожими характеристиками;
- ▶ исключение первоначальных прямых затрат для целей оценки актива в форме права пользования на дату первого применения стандарта.

Определение отложенных налоговых активов

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении.

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на прогнозах руководства НКФО.

5. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства на счетах в Национальном банке и банках, которые могут быть легко обратимы в определенную сумму денежных средств без существенной потери в стоимости, с первоначальным сроком погашения до 90 дней.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой («обычным способом» покупки и продажи), отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, когда НКФО приняла обязательство предоставить финансовый инструмент. Все прочие покупки и продажи признаются, когда организация становится участником договорных положений инструмента.

Классификация финансовых инструментов. При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- ▶ актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам; а также
- ▶ контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- ▶ актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива;
- ▶ контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

При первоначальном признании инвестиций в капитал, которые не удерживаются для торговли, НКФО может безотзывно принять решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости актива в прочем совокупном доходе. Этот выбор проводится в отношении каждой отдельной инвестиции.

Все прочие финансовые активы классифицируются как измеренные по ССЧПУ.

Оценка бизнес-модели. НКФО оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставление информации руководству. Рассматриваемая информация включает:

- ▶ заявленные политики и цели для управления портфелем и действия этой политики на практике (в частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение договорных процентных доходов, поддержание определенного профиля процентной ставки, сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью обязательств, которые финансируют эти активы или реализуют денежные потоки посредством продажи активов);
- ▶ как оценка портфеля оценивается и сообщается руководству НКФО;
- ▶ риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели), и управление этими рисками;
- ▶ как производится оплата менеджерам бизнеса, например, является ли компенсация основанной на справедливой стоимости управляемых активов или собранных договорных денежных потоков;
- ▶ частота, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и ожидания относительно будущей продажи (однако информация о торговой деятельности не рассматривается отдельно, а как часть общей оценки того, как достигается заявленная цель НКФО по управлению финансовыми активами и как реализуются денежные потоки).

Финансовые активы, предназначенные для торговли или управляемые и оценка которых оценивается по справедливой стоимости, оцениваются по ССЧПУ, поскольку они не предназначены для сбора договорных денежных потоков и не предназначены для сбора денежных потоков по договорам и для продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатами основной суммы долга и процентов. Для целей этой оценки основной суммы непогашенной задолженности определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. Проценты определяются как вознаграждение за временную стоимость денег и за кредитный риск, связанный с основной суммой непогашенной задолженности в течение определенного периода времени, а также за другие основные кредитные риски и издержки (например, риск ликвидности и административные расходы), а также рентабельность.

При оценке того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатами основной суммы долга и процентов, НКФО рассматривает договорные условия инструмента.

Данное включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив контрактный срок, который может изменить сроки или сумму договорных денежных потоков таким образом, чтобы они не соответствовали этому условию.

При проведении оценки НКФО учитывает:

- ▶ непредвиденные события, которые изменяют количество и сроки движения денежных средств;
- ▶ функции рычагов;
- ▶ условия предоплаты и продления;
- ▶ условия, которые ограничивают претензию НКФО к денежным потокам от определенных активов (например, механизмы без права регресса);
- ▶ функции, которые изменяют рассмотрение временной стоимости денег.

Реклассификации финансовых активов. Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами. Реклассификация имеет предполагаемый эффект.

Финансовые обязательства. НКФО классифицирует свои финансовые обязательства, как оцениваемые по амортизированной стоимости или ССЧПУ.

Взаимозачет финансовых активов. Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах: в ходе обычной деятельности; в случае неисполнения обязательства; в случае несостоятельности или банкротства организации, или кого-либо из контрагентов.

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

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки

Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости или по ССЧПСД по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает все полученные или уплаченные платежи между сторонами сделки как часть процентного дохода или расхода и как неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, транзакционных издержек, премий или дисконтов.

Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые организацией, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов.

Прочие процентные доходы и расходы

Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы, отраженные для долговых инструментов, измеренных по ССЧПУ, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Комиссионные доходы и расходы

Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления в течение периода, в течение которого услуги оказываются в качестве клиента, одновременно получает и потребляет выгоды, предоставляемые результатами деятельности НКФО, как правило, на линейной основе.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация начисляется линейным методом. Годовые нормы амортизации представлены следующим образом:

Офисное и компьютерное оборудование	11% - 50%
Транспорт	17% - 100%
Мебель и прочие	5% - 33%
Нематериальные активы	14% - 33%

Прибыль или убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов признаются в отчете о совокупном доходе того периода, в котором произошло выбытие.

Сроки полезного использования, остаточная стоимость и методы начисления амортизации пересматриваются ежегодно.

Нематериальные активы НКФО представляют собой компьютерное программное обеспечение, сайт, специальное разрешение (лицензию) на осуществление банковской деятельности.

Аренда

НКФО в качестве арендатора признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды в отношении всех объектов аренды, за исключением:

- ▶ объектов с низкой стоимостью, справедливая стоимость единицы которых на дату начала срока аренды составляет менее 5 тысяч долларов США в эквиваленте;
- ▶ объектов краткосрочной аренды, не предусматривающей их выкуп арендатором.

Арендные платежи по объектам с низкой стоимостью и объектам краткосрочной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прибыли или убытка. При определении срока аренды учитываются договоры аренды, не подлежащие досрочному расторжению, с учетом опционов на продление и прекращение аренды. В расчет срока аренды также включаются периоды безвозмездного пользования объектом аренды.

Актив признается на дату начала аренды по первоначальной стоимости, которая включает понесенные затраты и первоначальную оценку обязательства по аренде, платежи в пользу арендодателя на дату начала аренды или до начала аренды за вычетом полученных платежей, прямые затраты по аренде.

Впоследствии актив учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства», и корректируется для отражения определенных переоценок обязательства по аренде.

Начисление амортизации начинается со дня первоначального признания и производится линейным способом. Начисление амортизации прекращается на более раннюю из двух дат: дату окончания срока аренды или срока полезного использования.

Активы в форме права пользования включены в статью «Основные средства и нематериальные активы» отчета о финансовом положении. Амортизация активов в форме права пользования отражается в составе общих административных расходов в отчете о совокупном доходе.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если эта ставка не может быть легко определена, ставки привлечения дополнительных заемных средств НКФО. Как правило, НКФО использует в качестве ставки дисконтирования ставку привлечения дополнительных заемных средств.

Балансовая стоимость обязательства по аренде впоследствии увеличивается на сумму процентов по этому обязательству и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Она переоценивается в случае изменения в будущих арендных платежах, вызванного изменением индекса или ставки, изменением расчетной оценки суммы, ожидаемой к уплате по гарантии остаточной ценности, или изменениями в оценке наличия достаточной уверенности в том, что опцион на покупку актива или на продление аренды будет исполнен, или в том, что опцион на прекращение аренды не будет исполнен.

Обязательства по аренде представлены в статье «Прочие обязательства» отчета о финансовом положении.

Финансовые затраты отражаются в составе процентных расходов в отчете о совокупном доходе. Платежи в отношении обязательств по аренде раскрываются в составе денежных средств от финансовой деятельности в отчете о движении денежных средств, платежи по краткосрочной аренде, аренде активов с низкой стоимостью и переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательства по аренде, – в составе операционной деятельности.

В случае модификации договора аренды при изменении срока аренды, размера будущих арендных платежей, объекта аренды производится пересчет амортизированной стоимости обязательства по уплате арендных платежей, и при этом осуществляется соответствующая корректировка актива в форме права пользования.

У НКФО имеются договоры аренды помещений, автомобилей, а также офисного, компьютерного и технологического оборудования. У НКФО отсутствуют договоры финансовой аренды. В рамках операционной аренды арендуемое имущество не было капитализировано, а платежи по операционной аренде отражались как расходы на аренду в отчете о совокупном доходе линейным методом на протяжении всего срока аренды.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы признаются в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, которая дисконтирует ожидаемые будущие денежные платежи и поступления в течение ожидаемого срока полезного использования финансового актива или обязательства (или, где уместно, более короткого периода) к текущей стоимости финансового актива или обязательства.

Расчет эффективной процентной ставки включает все полученные и уплаченные комиссии, затраты по сделке, и дисконты или премии, которые являются неотъемлемой частью данной эффективной процентной ставки. Затраты по сделке – это дополнительные затраты, которые непосредственно относятся к приобретению, выпуску или отчуждению финансового актива или обязательства.

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству, учитываются при ее определении.

Другие комиссионные доходы и расходы в основном представляют собой комиссии по обслуживанию и сделкам и отражаются по мере предоставления или получения услуг.

Премии и дисконты по инструментам с плавающей ставкой амортизируются до даты следующего пересмотра процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред к плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента.

Налоги на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью по МСФО.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Отложенный налоговый актив пересматривается на каждую отчетную дату и уменьшается на сумму, на которую более невозможно реализовать данный налоговый актив.

Обесценение нефинансовых активов

Балансовая стоимость активов НКФО, за исключением инвестиционной собственности в случае ее учета по справедливой стоимости и активов по отложенному налогу, пересматривается на каждую отчетную дату для проверки на предмет обесценения. При наличии каких-либо признаков обесценения определяется возмещаемая стоимость активов. В отношении нематериальных активов с неопределенным сроком службы, а также нематериальных активов, не готовых к использованию, оценка возмещаемой стоимости проводится ежегодно вне зависимости от наличия признаков обесценения.

Возмещаемой стоимостью актива является наибольшая величина из чистой продажной цены активов и ценности их использования. При определении ценности использования, ожидаемые денежные потоки дисконтируются с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и рисков, характерных для того или иного актива.

Убытки от обесценения признаются тогда, когда текущая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные потоки, превышает их возмещаемую стоимость. Убытки от обесценения признаются через прибыль или убыток.

На конец каждого отчетного периода НКФО определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения, признанный в предыдущие периоды для актива больше не существует или уменьшился.

Убытки от обесценения, признанные в предыдущих периодах, для актива должны восстанавливаться, если и только если с момента последнего признания убытка от обесценения произошли изменения в расчетных оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива. Возросшая балансовая стоимость актива, приходящаяся на восстановление убытка от обесценения, не должна превышать балансовую стоимость, которая была бы определена (за вычетом амортизационных отчислений), если бы не признавалось никакого убытка от обесценения для данного актива за предыдущие годы.

Резервы

Резервы отражаются в финансовой отчетности при возникновении у НКФО обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств НКФО потребуются отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Резервы признаются в сумме, представляющей собой оптимальную оценку затрат, необходимых для исполнения обязательств на отчетную дату, основанную на текущих рыночных оценках временной стоимости денег и, там, где это применимо, рисков, характерных для данных обязательств.

Текущие вознаграждения работникам

Текущие вознаграждения работникам оцениваются по недисконтированной стоимости и относятся на затраты в том периоде, в котором соответствующие услуги были оказаны либо произведена работа.

Согласно требованиям законодательства Республики Беларусь, НКФО осуществляет обязательные платежи в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь от начисленной заработной платы своих работников.

НКФО не имеет других пенсионных обязательств перед сотрудниками, вышедшими на пенсию, а также перед бывшими работниками.

Капитал

Простые акции НКФО классифицируются как капитал. Накопленные затраты, очищенные от налогового эффекта, непосредственно относящиеся к выпуску простых акций, рассматриваются как затраты, уменьшающие капитал.

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы 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.

6. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступившие в силу с 1 января 2021 года

Реформа базовой процентной ставки

Совет по МСФО 27 августа 2020 года опубликовал итоговый документ «Реформа базовой процентной ставки - Фаза 2», который включает поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 16 «Аренда». После принятия международными регулирующими органами решения о замене межбанковских ставок (IBOR, Interbank Offered Rates) на безрисковые ставки (RFR, Risk-free Rates), Совет по МСФО начал работу по адаптации финансовой отчетности к реформе IBOR.

Совет по МСФО разделил свою работу на две фазы. На первом этапе (Фаза 1) рассматривались вопросы, влияющие на финансовую отчетность в период до замены существующих межбанковских процентных ставок на безрисковые ставки RFR. На втором этапе (Фаза 2) основное внимание уделялось вопросам, возникающим при замене существующих базовых процентных ставок на ставки RFR по договорам, условия которых включают такие ставки.

Поправки включают упрощение практического характера, требующее, чтобы изменения в договоре или изменения денежных потоков, которые напрямую требуются реформой IBOR, рассматривались как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентной изменению рыночной процентной ставки. Обязательным условием использования этого упрощения является требование о том, чтобы переход от базовой ставки IBOR к RFR происходил на экономически эквивалентной основе без изменения стоимости. При применении упрощения организация должна сначала определить и отразить изменения в финансовом инструменте (договоре), которые непосредственно относятся к реформе IBOR, путем обновления эффективной процентной ставки (EIR) без корректировки балансовой стоимости.

Поправки являются обязательными и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

Данные поправки применяются ретроспективно в случае, если организация может произвести пересчет информации за прошлые периоды с использования более поздней информации. Если пересчет не производится, то признается разница между прежней балансовой стоимостью и балансовой стоимостью на начало годового отчетного периода, включающего в себя дату первоначального применения поправок, в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли (или другого компонента собственного капитала, в зависимости от ситуации) того годового отчетного периода, который включает дату первоначального применения поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»

Стандарты существенно дополнены положениями, касающимися реформы базовой процентной ставки, в особенности в части хеджирования.

МСФО (IFRS) 9 дополнен пунктами 5.4.5-5.4.9, включающими положения об изменении основы для определения предусмотренных договором денежных потоков, вызванное реформой базовой процентной ставки, и содержат упрощение практического характера. Замена в существующих финансовых инструментах ставок IBOR на RFR рассматривается как изменение плавающей процентной ставки и применяется п. B5.4.5. о переоценке денежных потоков.

Освобождение от прекращения отношений хеджирования

Поправки позволяют вносить изменения, требуемые реформой IBOR, в определение хеджирования и документацию по хеджированию, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39, без прекращения отношений хеджирования.

Отдельно идентифицируемые компоненты риска при хеджировании

МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 требуют, чтобы хеджируемый рискованный компонент (или его определенная часть) был «отдельно идентифицируемым». Поправки предоставляют организациям временное освобождение от необходимости соблюдать требование отдельно идентифицируемого риска, когда инструмент со ставкой RFR определен в качестве хеджирования компонента риска. Это упрощение позволяет организации при определении объекта хеджирования исходить из того, что требование отдельно идентифицируемого риска выполнено, при условии, что организация обоснованно ожидает, что компонент риска RFR станет отдельно идентифицируемым в течение следующих 24 месяцев.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Стандарт дополнен следующими дополнительными требованиями по раскрытию информации:

- ▶ Как организация управляет переходом на RFR, его ходом и рисками, которым она подвержена в связи с реформой IBOR, связанными с финансовыми инструментами.
- ▶ Количественная информация о финансовых инструментах, которые еще не перешли на RFR, в разбивке по каждой значимой ставке IBOR.
- ▶ Если реформа IBOR привела к изменениям в стратегии управления рисками организации, раскрывается описание этих изменений.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Стандарт дополнен пунктами 20R-20S, включающими положения об изменении основы для определения предусмотренных договором денежных потоков, вызванное реформой базовой процентной ставки, для страховщиков, применяющих временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Стандарт дополнен пунктами 104-106, которые содержат упрощение практического характера, обусловленное реформой базовой процентной ставки.

Организация, являющаяся арендатором, при замене в существующих договорах ставок IBOR на RFR, оценивает такие изменения как модификацию договора в соответствии с п. 42 (b) Стандарта. Обязательство по аренде подлежит повторной оценке, при этом новая основа для определения арендных платежей является экономически эквивалентной прежней основе (то есть основе, используемой непосредственно перед модификацией). Все прочие модификации, не связанные с реформой ставки, подлежат оценке в соответствии с требованиями Стандарта в общеустановленном порядке.

Продление льгот по аренде – поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

В марте 2021 года вышла поправка к МСФО (IFRS) 16, которая еще на год продлила арендаторам льготы на аренду. Совет по МСФО позволил арендаторам не оценивать, является ли уступка по аренде, связанная с COVID-19 (кредитные каникулы, отсрочка арендных платежей на определенный период), модификацией договора аренды.

Согласно последней поправке, арендатор может применять уступки только к тем льготам по аренде, которые напрямую связаны с пандемией COVID-19, и при соблюдении трех условий: сокращение арендных платежей приводит к пересмотру суммы возмещения за аренду таким образом, что она остается прежней или становится меньше суммы возмещения перед изменением; снижение касается только платежей за аренду, которые подлежали к оплате до 30 июня 2022 года; нет существенных изменений в других условиях договора аренды.

НКФО не ожидает, что применение указанных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

У НКФО отсутствуют финансовые инструменты и договоры, условия которых предусматривают применение межбанковских ставок IBOR.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу после 1 января 2022 года

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»

Дополнения в Стандарт касаются учета и раскрытия информации в части поступлений по основным средствам до их использования по назначению. Изменения запрещают вычитать из первоначальной стоимости основных средств суммы, полученные от продажи продукции, произведенной в период подготовки актива для использования по назначению. Вместо этого такие доходы от продаж и соответствующие затраты признаются в составе прибыли или убытка.

Поправки должны применяться ретроспективно. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

НКФО не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»

Изменения уточняют, какие затраты включаются в оценку затрат на выполнение обязанностей по договору с целью определения его как обременительного. Затраты, которые напрямую связаны с контрактом на поставку товаров или услуг, включают как дополнительные затраты (например, затраты на рабочую силу и материалы), так и распределение затрат, непосредственно связанных с контрактом (например, амортизация оборудования, используемого для выполнения контракта, а также затраты на управление контрактом и надзор). Общие и административные расходы не связаны напрямую с контрактом и исключаются, если они явно не относятся на контрагента по контракту.

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

НКФО не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

Стандарт дополнен исключением из принципов признания активов и обязательств в объекте приобретения. Принято исключение в отношении обязательств и условных обязательств, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21. Оценка указанных обязательств осуществляется, как если бы они возникли вследствие обособленных сделок, а не были приняты в рамках объединения бизнесов.

Организация должна применять поправки в отношении объединений бизнесов, для которых дата приобретения совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, если ранее или одновременно с этим организация также применяет все поправки, внесенные документом «Поправки к Ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО», выпущенным в марте 2018 года.

НКФО не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением.

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», призванные помочь компаниям внедрить стандарт и упростить объяснение финансовых результатов. Изменения позволяют: сократить расходы компаний за счет упрощения некоторых требований стандарта; упростить объяснение финансовых показателей; сделать более легким переход на стандарт, поскольку дата вступления его в силу переносится на 2023 год, и компаниям предоставляется дополнительное освобождение при первом применении МСФО (IFRS) 17. Применяется для годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2023 года.

НКФО не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

Ежегодные Усовершенствования МСФО 2018-2020, релевантные для НКФО

Изменения к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (тест «10%» при прекращении признания финансовых обязательств)

При определении, следует ли прекратить признание финансового обязательства, условия которого было изменены или модифицированы, организация должна оценивать, существенно ли отличаются условия, исходя из критерия «10 процентов».

При замене долгового инструмента на другой или модификации условий, с отражением в учете погашения инструмента, все затраты и выплаченные комиссионные вознаграждения признаются как прибыль или убыток от погашения. Если в учете погашение не отражается, то на сумму затрат и комиссий корректируется балансовая стоимость долгового инструмента и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» будет относиться к изменению пунктов, относящихся к классификации текущих и долгосрочных обязательств. Вступление в силу данной поправки отложено до 1 января 2023 года, но допускается досрочное применение.

НКФО не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие позиции:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Наличные денежные средства	147 203	145 422
Средства на корреспондентских счетах в Национальном банке	4 602	13 870
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	3	16
Депозиты до востребования, размещенные в банках-резидентах	-	15
Резерв под обесценение	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	151 808	159 323

По состоянию на 31 декабря 2021 года депозиты до востребования, размещенные в ОАО «Сбер Банк», отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2020 года средства в сумме 15 тыс. руб., размещены в депозиты до востребования в ОАО «Сбер Банк», что составляет 0,17% капитала НКФО.

Резерв по денежным средствам и их эквивалентам не отражался в отчете о финансовом положении, так как по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года его значение составляет менее 1 тыс. руб.

В таблице ниже приведен анализ остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2021 года. Анализ делается по общему числу присвоенных инвестиционных и спекулятивных рейтингов, и применяется простой принцип большинства. Если контрагенту присваивается одинаковое количество инвестиционных и спекулятивных рейтингов, спекулятивный рейтинг используется для целей подготовки финансовой отчетности:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Без рейтинга	Итого
Средства в банках:				
- Республики Беларусь	-	4 605	-	4 605
- других стран	-	-	-	-
Итого средства в банках	-	4 605	-	4 605

По состоянию на 31 декабря 2020 года анализ остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств представлен в таблице ниже:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Без рейтинга	Итого
Средства в банках:				
- Республики Беларусь	-	13 901	-	13 901
- других стран	-	-	-	-
Итого средства в банках	-	13 901	-	13 901

8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Ниже представлено движение по статьям основных средств и нематериальных активов:

	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Мебель и прочие	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Итого	Актив в форме права пользования	Итого
На 31.12.2019	1 400	2 749	197	1 003	839	6 188	4 894	11 082
Поступление	-	-	-	3 060	-	3 060	-	3 060
Модификация арендных договоров	-	-	-	-	-	-	(219)	(219)
Выбытие	-	(18)	-	-	(4)	(22)	-	(22)
Перевод между категориями	669	2 074	347	(3 200)	110	-	-	-
На 31.12.2020	2 069	4 805	544	863	945	9 226	4 675	13 901
Поступление	-	-	-	2 597	-	2 597	140	2 737
Модификация арендных договоров	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытие	(2)	(39)	(4)	-	-	(45)	-	(45)
Перевод между категориями	934	1 710	99	(2 909)	166	-	-	-
На 31.12.2021	3 001	6 476	639	551	1 111	11 778	4 815	16 593
Накопленная амортизация								
На 31.12.2019	(256)	(1 772)	(54)	-	(319)	(2 401)	(880)	(3 281)
Начисление	(293)	(994)	(66)	-	(154)	(1 507)	(891)	(2 398)
Выбытие	-	18	-	-	4	22	-	22
На 31.12.2020	(549)	(2 748)	(120)	-	(469)	(3 886)	(1 771)	(5 657)
Начисление	(461)	(792)	(106)	-	(199)	(1 558)	(875)	(2 433)
Выбытие	1	35	2	-	-	38	-	38
На 31.12.2021	(1 009)	(3 505)	(224)	-	(668)	(5 406)	(2 646)	(8 052)
Остаточная стоимость								
На 31.12.2020	1 520	2 057	424	863	476	5 340	2 904	8 244
На 31.12.2021	1 992	2 971	415	551	443	6 372	2 169	8 541

По состоянию за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, стоимость полностью амортизированных основных средств, которые продолжают использоваться НКФО, составляет 2 598 тыс. руб. (за год, закончившийся 31 декабря 2020 года – 2 001 тыс. руб.).

НКФО был проведен тест на наличие признаков обесценения основных средств и нематериальных активов. Документальное подтверждение признаков обесценения основных средств и нематериальных активов отсутствовало, в связи с чем обесценение не проводилось и, соответственно, НКФО не признавало обесценение.

9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

НКФО начисляет налоги на основании налогового учета, который ведется в соответствии с налоговым законодательством Республики Беларусь, которое может отличаться от МСФО. В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у НКФО возникают определенные налоговые разницы.

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, ставка республиканского налога для белорусских банков и небанковских кредитно-финансовых организаций составляла 25%.

Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Ставка	25%	25%
Нетто вычитаемые/ (налогооблагаемые) временные разницы		
Основные средства и нематериальные активы	(2 169)	(2 904)
Прочие активы	572	487
Прочие обязательства	1 876	2 773
Итого вычитаемые разницы	279	356
Итого отложенный налоговый актив	70	89

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогам за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Прибыль до налогообложения	4 481	4 265
Расчетное значение налога на прибыль по законодательно установленной ставке (25%)	1 120	1 066
Налоговый эффект постоянных разниц	501	454
Итого расход по налогу на прибыль	1 621	1 520

Расход по налогу на прибыль представлен следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Расход по текущему налогу на прибыль	1 602	1 494
Расход по отложенному налогу на прибыль	19	26
Итого расход по налогу на прибыль	1 621	1 520

Информация о движении отложенного налогового актива представлена следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Отложенный налог на начало года	89	115
Начисление за год через прибыли и убытки	(19)	(26)
Остаток на 31 декабря	70	89

По состоянию на 31 декабря 2021 года НКФО признает отложенный налоговый актив, так как в налоговом учете в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь НКФО ведет прибыльную деятельность. Руководство НКФО предполагает, что прибыли НКФО будет достаточно для реализации отложенного налогового актива.

10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые активы		
Начисленные доходы	4 160	3 965
Итого прочие финансовые активы	4 160	3 965
Прочие нефинансовые активы		
Налоги, кроме налога на прибыль	384	335
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	149	172
Расчеты по капитальным вложениям	4	10
Итого прочие нефинансовые активы	537	517
Итого прочие активы	4 697	4 482

В состав начисленных доходов НКФО входят доходы, полученные за услуги по перевозке денежной наличности и других ценностей по договорам, а также по инкассации денежной наличности клиентов ОАО «Сбер Банк», других банков, доходы за кассовое обслуживание банкоматов банков-резидентов, внутренних структурных подразделений, за услуги технического мониторинга банкоматов ОАО «Сбер Банк».

Резерв по прочим активам не отражался в отчете о финансовом положении, так как по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года его значение составляет менее 1 тыс. руб.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	1 877	2 774
Резервы предстоящих платежей по премиям работникам	565	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	192	192
Резервы на оплату отпусков	166	213
Начисленные расходы	35	42
Расчеты по капитальным вложениям	18	662
Расчеты с прочими кредиторами	10	8
Итого прочие финансовые обязательства	2 863	3 891
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по налогам, кроме налога на прибыль	1 411	1 195
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 411	1 195
Итого прочие обязательства	4 274	5 086

Движение обязательства по аренде представлено следующим образом:

	Здания и сооружения	Итого
Остаток на 31 декабря 2019 года	3 995	3 955
Поступление	-	-
Процентные расходы	246	246
Погашение	(1 264)	(1 264)
Выбытие	-	-
Модификация договоров аренды	(160)	(160)
Остаток на 31 декабря 2020 года	2 774	2 774
Поступление	140	140
Процентные расходы	317	317

Погашение	(1 354)	(1 354)
Выбытие	-	-
Модификация договоров аренды	-	-
Остаток на 31 декабря 2021 года	1 877	1 877

Анализ изменения резервов под неоплаченные отпуска по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года представлен ниже:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
На 1 января	213	213
Восстановление резерва	(47)	-
На 31 декабря	166	213

Анализ изменения резервов предстоящих платежей по премиям работникам по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года представлен ниже:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
На 1 января	-	-
Создание резерва	565	-
На 31 декабря	565	-

11. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Расчеты по операциям подкрепления денежной наличностью с банками	134 177	140 412
Кредиты, полученные от банков	12 217	15 084
Итого средства банков	146 394	155 496

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года средства в сумме 12 217 тыс. руб. и 15 084 тыс. руб., соответственно, были получены от материнского банка ОАО «Сбер Банк».

12. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный фонд НКФО разделен на простые (обыкновенные) акции. Номинальная стоимость одной акции (историческая) составляет 371,10 белорусских рублей. Общее количество простых (обыкновенных) акций составляет 10 000 штук. Привилегированные акции отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года уставный капитал составляет 3 711 тыс. руб.

	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
На 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года	10 000	371,10	3 711 000

За 2021 и 2020 гг. дивиденды акционерам НКФО не начислялись и не выплачивались.

Базовая прибыль на простую акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам-держателям обыкновенных акций НКФО, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

У НКФО отсутствуют финансовые инструменты с потенциальным разводняющим эффектом, следовательно, разводненная прибыль на акцию совпадает с базовой прибылью на акцию.

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Прибыль за период, принадлежащая акционерам, рублей	2 860 000	2 744 000
Средневзвешенное количество простых акций в обращении, шт.	10 000	10 000
Базовая прибыль на простую акцию, рублей	286,00	274,40

13. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Процентные доходы		
Средства в банках	249	508
Итого процентные доходы	249	508
Процентные расходы		
Процентные расходы по кредитам, полученным от банков	(567)	(622)
Процентные расходы по договорам аренды	(317)	(246)
Итого процентные расходы	(884)	(868)
Чистые процентные доходы	(635)	(360)

14. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Комиссионные доходы		
Комиссионные доходы за расчетное и (или) кассовое обслуживание без открытия счета	6 649	5 965
Комиссионные доходы по операциям подкрепления наличными денежными средствами	3 847	3 348
Комиссионные доходы по операциям хранения документов и ценностей	101	134
Прочие комиссионные доходы	11	10
Итого комиссионные доходы	10 608	9 457
Комиссионные расходы		
Комиссионные расходы по операциям подкрепления наличных денежных средств	(1 993)	(2 683)
Комиссионные расходы за открытие и (или) ведение банковских счетов банка	(170)	(179)
Прочие комиссионные расходы	(841)	(27)
Итого комиссионные расходы	(3 004)	(2 889)
Чистые комиссионные доходы	7 604	6 568

15. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой:		
Чистый доход от курсовых разниц	8	(34)
Итого чистые доходы по операциям с иностранной валютой	8	(34)

16. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Покупка /продажа денежной наличности	3 015	3 812
Услуги мониторинга и технического обслуживания АТМ	1 603	1 300
Прочие доходы	1 550	1 267
Итого прочие доходы	6 168	6 379

17. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Расходы, связанные с персоналом	21 838	21 416
Расходы по налогам, кроме налога на прибыль	6 027	5 923
Амортизационные расходы	2 434	2 398
Расходы на содержание транспорта	2 225	2 187
Арендные, коммунальные и ремонтные расходы	1 079	1 172
Расходы на программное обеспечение	786	650
Расходы по инвентарю, инструментам, хозяйственным принадлежностям	612	544
Расходы по охране	592	544
Расходы по перевозке	344	541
Расходы по профессиональным услугам	284	109
Расходы по услугам связи	84	67
Расходы по страхованию	55	41
Расходы на рекламу	14	11
Прочие расходы	197	195
Итого операционные расходы	36 571	35 798

Прочие расходы включают в себя расходы по услугам автоматизированной системы межбанковских расчетов, представительские расходы, типографские расходы, прочие расходы по эксплуатации земельных участков, зданий и сооружений, прочие расходы по эксплуатации прочих основных средств и запасов.

18. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА
Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности НКФО является 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 года и 31 декабря 2020 года существенные иски и претензии в отношении НКФО отсутствуют.

Пенсионные выплаты

Работники получают пенсию в соответствии с законодательством Республики Беларусь. По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года у НКФО не было обязательств по дополнительным выплатам, пенсионному медицинскому обслуживанию, страхованию, пенсионным компенсациям настоящим или бывшим сотрудникам, которые требовали бы начисления.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Беларусь

НКФО осуществляет свою деятельность в Республике Беларусь. Соответственно, на бизнес НКФО оказывают влияние экономика и финансовые рынки Республики Беларусь, которым присущи особенности развивающегося рынка.

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.

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.

Законодательство

Некоторые положения белорусского хозяйственного и, в частности, налогового законодательства могут иметь различные толкования и применяться непоследовательно.

Налоговая система Республики Беларусь характеризуется сложностью и частыми изменениями законодательных норм, наличием различных официальных разъяснений и решений контролирующих органов, которые временами являются противоречивыми, что допускает их неоднозначное толкование.

Налоговые риски в Республике Беларусь выше, чем в других странах. Руководство НКФО, исходя из своего понимания применимого белорусского налогового законодательства, официальных разъяснений и решений налоговых органов, считает, что налоговые обязательства отражены в адекватной сумме. Тем не менее, трактовка этих положений налоговыми органами может быть иной и в случае, если налоговые органы смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую финансовую отчетность.

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.

19. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ

Информация об операционных сегментах раскрыта на основе данных управленческой отчетности, формируемой в разрезе основных бизнес-направлений деятельности НКФО.

НКФО выделяет два основных операционных сегмента:

Корпоративные клиенты – оказание услуг юридическим лицам (кроме банков и небанковских кредитно-финансовых организаций) и индивидуальным предпринимателям, с которыми у НКФО заключены договоры.

Данный операционный сегмент в основном включает операции:

- ▶ инкассация наличных денежных средств;
- ▶ доставка для размена.

Финансовые институты – оказание услуг банкам, небанковским кредитно-финансовым организациям, с которыми у НКФО заключены договоры.

Данный операционный сегмент в основном включает операции:

- ▶ перевозка ценностей в пределах города для структурных подразделений клиента;
- ▶ межгородские перевозки ценностей для структурных подразделений клиента;
- ▶ кассовое обслуживание структурных подразделений клиента;
- ▶ перевозка для устройств самообслуживания (с функцией или без функции оператора);
- ▶ кассовое обслуживание устройств самообслуживания;
- ▶ покупка/продажа банкнот и монет (диллинг).

В целях сегментного анализа доходы/расходы распределяются с помощью прямого метода на основании фактических данных бухгалтерского учета по каждому сегменту. Нераспределенная часть отражена в графе «Прочее/не распределено».

Наименование показателей	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года		Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	
	Сумма	Процентное отношение доходов по операционным сегментам к общей величине доходов	Сумма	Процентное отношение доходов по операционным сегментам к общей величине доходов
Корпоративные клиенты	15 048	33%	14 951	34%
Финансовые институты	29 510	66%	28 273	64%
Прочее/не распределено	374	1%	629	2%
Совокупная величина доходов	44 932	100%	43 853	100%

В таблице ниже представлена информация о финансовых результатах операционных сегментов НКФО, их активах и обязательствах по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года:

Наименование показателя	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года		Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	
	Корпоративный бизнес	Финансовые институты	Корпоративный бизнес	Финансовые институты
Инкассация наличных денежных средств	14 903	-	14 825	-
Доставка для размена	134	-	116	-
Перевозка ценностей	-	12 870	-	12 579
Кассовое обслуживание	-	6 649	-	5 953
Продажа и покупка наличных денежных средств	-	3 847	-	3 348
Хранение документов и ценностей	-	101	-	134
Прочие доходы	11	6 043	10	6 259
Финансовый результат сегмента	15 048	29 510	14 951	28 273
Требования по сегменту	2	100	-	218
Обязательства по сегменту	22 963	111 214	27 338	113 174

20. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

В НКФО применяется системный подход к управлению рисками на основе единых стандартов организации процессов риск-менеджмента, разработанных в соответствии с требованиями Национального банка, подходов ПАО «Сбербанк», а также рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Риск-менеджмент основан на комплексной системе управления рисками, которая интегрирована в организационную структуру НКФО, осуществляемые бизнес-процессы, а также в совокупность локальных правовых актов, определяющих полномочия и ответственность должностных лиц, коллегиальных органов, а также процессы управления риском.

По итогам утверждения отчета о результатах идентификации и оценки существенности рисков НКФО в 2021 году, были признаны существенными следующие виды рисков:

- ▶ операционный риск;
- ▶ кредитный риск;
- ▶ стратегический риск.

Материальными рисками, которым подвержена деятельность НКФО, являются:

- ▶ риск концентрации (в части кредитного риска);
- ▶ валютный риск (банковской книги);
- ▶ правовой риск;
- ▶ риск концентрации (в части операционного риска);
- ▶ риск кибербезопасности (киберриск);
- ▶ риск технологий (ИТ-риск);
- ▶ риск аутсорсинга;
- ▶ риск ликвидности;
- ▶ риск структурной ликвидности (риск концентрации);
- ▶ комплаенс-риск;
- ▶ налоговый риск;
- ▶ регуляторный риск;
- ▶ риск изменения законодательства;
- ▶ репутационный риск (риск потери деловой репутации).

Среди присущих деятельности НКФО рисков, которые являются несущественными, НКФО выделяет следующие виды рисков:

- ▶ страновой риск;
- ▶ риск дебиторской задолженности;
- ▶ товарный риск;
- ▶ риск концентрации (в части рыночного риска);
- ▶ процентный риск банковской книги;
- ▶ ESG-риски;
- ▶ риск поведения.

Наиболее существенным является операционный риск. Кредитный риск возникает в случае размещения НКФО средств на корреспондентских счетах в Национальном банке и банках. Целями управления стратегическим риском НКФО являются обеспечение устойчивого развития НКФО в рамках реализации Стратегии и бюджета, предотвращение риска или максимально возможное снижение потерь, связанных с его реализацией.

В целях эффективного управления рисками в НКФО разработана система полномочий, которая позволяет распределить ответственность в данной сфере между органами управления, комитетами, подразделениями и работниками НКФО.

Субъекты системы управления рисками

Наблюдательный совет определяет основные направления развития и эффективного функционирования системы управления рисками, определяет стратегию развития НКФО, обеспечивает создание системы управления рисками, определяет систему показателей толерантности к присущим рискам и осуществляет контроль их выполнения.

Созданный при Наблюдательном совете Комитет по рискам осуществляет внутренний мониторинг выполнения стратегии и решений Наблюдательного совета, принятых в отношении риск-профиля и толерантности к присущим НКФО рискам.

Правление НКФО организывает систему управления рисками и обеспечивает выполнение целей и задач, установленных Наблюдательным советом в данной области. На Правление НКФО возлагается ответственность за ограничение склонности к риску подразделений, генерирующих риски, а также за поддержание риск-профиля НКФО, адекватного характеру и масштабам осуществляемой деятельности.

Обязанности по организации системы управления рисками возлагаются на риск-менеджеров по управлению отдельными видами рисков.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения у НКФО потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат, неполучения запланированных доходов в результате несоответствия установленных НКФО порядков и процедур совершения операций и других 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 комплексная централизованная система менеджмента операционного риска, предусматривающая эффективную методологию управления операционным риском, оценку риска, мониторинг, контроль и ограничение операционного риска в соответствии с локальными правовыми актами НКФО.

Функции по управлению операционным риском закрепляются на всех уровнях: на уровне органов управления, коллегиальных рабочих органов, структурных подразделений и ответственных лиц. Основными элементами управления операционным риском является сбор, систематизация, анализ сведений об инцидентах операционного риска.

Всего за 2021 год в НКФО зарегистрировано 534 инцидента операционного риска (за 2020 год – 456 инцидента).

Контроль и ограничение операционного риска НКФО осуществляется благодаря автоматизации бизнес-процессов, эффективно действующим системам внутреннего контроля и управления операционным риском, своевременным мерам по минимизации риска, развитию в НКФО культуры управления рисками.

Служба рисков на постоянной основе принимает участие в контролировании уровня операционных рисков на предварительном этапе при рассмотрении в рамках своей компетенции и согласовании проектов локальных правовых актов структурных подразделений НКФО, а также при разработке новых продуктов и услуг.

В целях снижения уровня операционного риска и выполнения требований законодательства в НКФО действуют план действий при возникновении аварийных и чрезвычайных ситуаций (затрагивающий преимущественно работу персонала), а также план обеспечения непрерывной работы и восстановления (затрагивающий преимущественно вопросы функционирования ИТ-систем и систем жизнеобеспечения).

Следует отметить, что НКФО предпринимаются меры, направленные на поддержание операционной устойчивости в условиях пандемии COVID-19. Руководством своевременно предприняты превентивные меры, направленные на снижение влияния фактора риска персонала, пересмотрены планы действий в кризисной ситуации, планы обеспечения непрерывности деятельности, изменены подходы при совершении активных операций.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у НКФО потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед НКФО в соответствии с условиями договора или законодательством.

Управление кредитным риском организуется на уровне контрагентов. Кредитному риску подвержены позиции НКФО, которые размещаются на корреспондентских счетах в Национальном банке и в ОАО «Сбер Банк», а также собственные средства, размещенные в банках-резидентах, в том числе в ОАО «Сбер Банк» в виде вкладов (депозитов).

В отчетном периоде просроченных, обесцененных финансовых активов не было.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у НКФО потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКФО (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности НКФО, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых НКФО может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности НКФО.

Целью управления стратегическим риском НКФО является обеспечение устойчивого развития НКФО в рамках реализации Стратегии и бюджета, предотвращение рисков или максимально возможное снижение потерь, связанных с их реализацией.

Риск потери деловой репутации

НКФО определяет для себя риск потери деловой репутации, как риск возникновения у НКФО потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате сужения клиентской базы, снижения иных показателей развития вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой надежности НКФО, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.

Управление риском потери деловой репутации организуется с целью минимизации его влияния на финансовый результат НКФО, а также поддержания деловой репутации НКФО на приемлемом уровне и направлено на решение следующих задач:

- ▶ выявление основных факторов риска потери деловой репутации;
- ▶ применение процедур оценки, мониторинга, контроля и ограничения, стресс-тестирования риска потери деловой репутации;
- ▶ распределение полномочий и ответственности между руководством НКФО, структурными подразделениями центрального аппарата НКФО, кассово-инкассаторскими центрами в ходе управления риском потери деловой репутации.

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск возникновения у НКФО потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неспособности обеспечить своевременное исполнение своих обязательств в полном объеме.

НКФО не имеет лицензионных полномочий на осуществление банковских операций по размещению привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности, следовательно, на нее не распространяются пруденциальные требования в части выполнения нормативов ликвидности.

В целях эффективного управления риском ликвидности в НКФО разработана система полномочий, которая позволяет распределить ответственность в данной сфере между органами управления, комитетами, подразделениями и работниками НКФО. Система полномочий управления риском ликвидности распределена между всеми субъектами системы управления рисками.

Для управления риском ликвидности НКФО использует следующие методы: анализ активов и обязательств по срокам погашения, прогнозирование денежных потоков, стресс-тестирование и прочие.

Изменения в процессе управления риском ликвидности по сравнению с предыдущими периодами отсутствуют.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

Приведенные ниже таблицы показывают анализ, представляющий оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда НКФО будет обязан погасить обязательство по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года.

По состоянию на 31.12.2021	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства банков	146 394	-	-	-	-	146 394
Прочие финансовые обязательства	2 863	-	-	-	-	2 863
Итого финансовые обязательства	149 257	-	-	-	-	149 257

По состоянию на 31.12.2020	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства банков	155 496	-	-	-	-	155 496
Прочие финансовые обязательства	3 891	-	-	-	-	3 891
Итого финансовые обязательства	159 387	-	-	-	-	159 387

НКФО не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого НКФО контролирует ожидаемые сроки погашения финансовых активов и обязательств на основании анализа, представленного ниже в таблицах:

По состоянию на 31.12.2021	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	151 808	-	-	-	-	151 808
Прочие финансовые активы	4 160	-	-	-	-	4 160
Итого финансовые активы	155 968	-	-	-	-	155 968
Финансовые обязательства						
Средства банков	146 394	-	-	-	-	146 394
Прочие финансовые обязательства	2 863	-	-	-	-	2 863
Итого финансовые обязательства	149 257	-	-	-	-	149 257
Итого балансовая позиция	6 711	-	-	-	-	6 711

По состоянию на 31.12.2020	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	159 323	-	-	-	-	159 323
Прочие финансовые активы	3 965	-	-	-	-	3 965
Итого финансовые активы	163 288	-	-	-	-	163 288
Финансовые обязательства						
Средства банков	155 496	-	-	-	-	155 496
Прочие финансовые обязательства	3 891	-	-	-	-	3 891
Итого финансовые обязательства	159 387	-	-	-	-	159 387
Итого балансовая позиция	3 901	-	-	-	-	3 901

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года просроченные активы и обязательства отсутствуют.

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.

Система управления валютным риском НКФО предусматривает распределение полномочий в процессе управления валютным риском.

Основными валютами, влияющими на возможность потенциального увеличения/уменьшения в отчете о совокупном доходе, являются: доллар США, евро, российский рубль.

НКФО на постоянной основе проводит анализ открытой валютной позиции и регулярно оценивает структуру активов и обязательств в разрезе валют с целью соблюдения норматива по открытой валютной позиции. Данный норматив установлен Национальным банком в размере не более 10% от нормативного капитала НКФО по каждому виду иностранной валюты.

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств НКФО в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2021 года:

По состоянию на 31.12.2021	BYR	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	100 865	25 385	10 093	14 643	822	151 808
Прочие финансовые активы	4 160	-	-	-	-	4 160
Итого финансовые активы	105 025	25 385	10 093	14 643	822	155 968
Финансовые обязательства						
Средства банков	95 264	31 388	10 826	8 084	832	146 394
Прочие финансовые обязательства	2 863	-	-	-	-	2 863
Итого финансовые обязательства	98 127	31 388	10 826	8 084	832	149 257
Итого балансовая позиция	6 898	(6 003)	(733)	6 559	(10)	6 711

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств НКФО в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года:

По состоянию на 31.12.2020	BYR	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	104 142	29 069	10 112	15 355	645	159 323
Прочие финансовые активы	3 965	-	-	-	-	3 965
Итого финансовые активы	108 107	29 069	10 112	15 355	645	163 288
Финансовые обязательства						
Средства банков	100 315	32 619	10 830	11 077	655	155 496
Прочие финансовые обязательства	3 891	-	-	-	-	3 891
Итого финансовые обязательства	104 206	32 619	10 830	11 077	655	159 387
Итого балансовая позиция	3 901	(3 550)	(718)	4 278	(10)	3 901

Анализ чувствительности

Проведенный анализ чувствительности НКФО показал, что изменение курса иностранной валюты на 10% не оказывает влияния на прибыль и капитал в силу того, что нетто-позиция по иностранным валютам имеет несущественный характер на конец года.

21. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

НКФО осуществляет управление капиталом в целях соблюдения требований законодательства Республики Беларусь и обеспечения непрерывности деятельности, при этом ставит задачу по максимизации прибыли акционеров путем оптимизации соотношения обязательств и капитала НКФО.

Согласно требованиям Национального банка, норматив минимального размера нормативного капитала для небанковских кредитно-финансовых организаций на 31 декабря 2021 года установлен в размере 3 700 тыс. руб. На 31 декабря 2021 года размер нормативного капитала НКФО составлял:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Капитал I уровня	10 868	8 783
Капитал II уровня	2 783	2 649
Итого нормативный капитал	13 651	11 432

В течение 2021 года НКФО соблюдала все требования в отношении капитала, установленные национальным законодательством.

22. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Ниже приводятся данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками на дату оценки. Применяемая НКФО политика по определению справедливой стоимости описана в Примечании 4.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года НКФО не имела финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно равна их балансовой стоимости.

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 декабря 2021 года			31 декабря 2020 года		
	Балансо- вая стоимость	Справед- ливая стоимость	Уровень иерархии справедливой стоимости	Балансо- вая стоимость	Справед- ливая стоимость	Уровень иерархии справедливой стоимости
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	151 808	151 808	Уровень 1	159 323	159 323	Уровень 1
Прочие финансовые активы	4 160	4 160	Уровень 3	3 965	3 965	Уровень 3
Итого финансовые активы	155 968	155 968		163 288	163 288	
Финансовые обязательства						
Средства банков	146 394	146 394	Уровень 1	155 496	155 496	Уровень 1
Прочие финансовые обязательства	2 863	2 863	Уровень 3	3 891	3 891	Уровень 3
Итого финансовые обязательства	149 257	149 257		159 387	159 387	

23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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.

В течение года, закончившимся 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, связанными сторонами по отношению к НКФО являлись:

- ▶ контролирующая сторона: ОАО «Сбер Банк»;
- ▶ дочерние организации ОАО «Сбер Банк»;
- ▶ ключевой управленческий персонал НКФО – лица, имеющие полномочия и ответственность за планирование, управление и контроль за деятельностью НКФО, включая любого руководителя высшего звена, членов комитета НКФО.

Суммы, включенные в отчет о финансовом положении по операциям со связанными сторонами, представлены ниже:

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года		Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	
	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Остатки по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	3	151 808	31	159 323
Акционер	3		31	
Прочие активы	615	4 697	599	4 483
Акционер	615		599	
Средства банков	64 268	146 394	65 723	155 496
Акционер	64 268		65 723	
Прочие обязательства	25	4 274	32	4 873
Акционер	25		32	

Суммы, включенные в отчет о совокупном доходе по операциям со связанными сторонами, представлены ниже:

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года		Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	
	Доходы/расходы по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Доходы/расходы по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	249	249	508	508
Акционер	249		508	
Процентные расходы	567	884	622	868
Акционер	567		622	
Комиссионные расходы	1 749	3 004	1 543	2 888
Акционер	1 749		1 543	

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года		Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	
	Доходы/ расходы по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Доходы/ расходы по операциям со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Прочие доходы Акционер	5 973 5 973	6 168	1 133 1 133	6 379
Доходы по инкассации Акционер	- -	14 903	- -	14 812
Доходы по перевозке Акционер	2 682 2 682	13 004	5 723 5 723	12 697
Операционные расходы Акционер	1 350 627	36 571	1 707 735	35 798
Прочие связанные Ключевой управленческий персонал	2 721		351 621	

24. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

На дату утверждения данной финансовой отчетности к выпуску ставка рефинансирования Национального банка составила 9,25% (ставка рефинансирования установлена с 21 июля 2021 года). В течение 2021 года ставка рефинансирования увеличивалась 2 раза (на 1 января 2021 года она составляла 7,75%, с 21 апреля 2021 года – 8,5%, с 21 июля 2021 года – 9,25%).

По состоянию на 24 февраля 2022 года курс белорусского рубля на валютном рынке Республики Беларусь по отношению к доллару США составил 2,6419 белорусских рубля за 1 доллар США, к евро – 2,9945 белорусских рубля за 1 евро (при этом на 1 января 2022 года курс белорусского рубля по отношению к доллару США составлял 2,5481, по отношению к евро – 2,8826).