

**ЗАО «НЕБАНКОВСКАЯ
КРЕДИТНО-ФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»**

Аудиторское заключение и финансовая отчетность
за год, закончившийся
31 декабря 2017 года

Февраль 2018

Этот документ содержит 35 страниц

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение по финансовой отчетности	3
Заявление руководства об ответственности в отношении финансовой отчетности	6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств.....	10
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	11
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....	11
2. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ	12
3. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	12
4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	20
5. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	21
6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	22
7. СРЕДСТВА В БАНКАХ.....	23
8. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	23
9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	24
10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	24
11. СРЕДСТВА БАНКОВ	25
12. РЕЗЕРВЫ ПОД НЕОПЛАЧЕННЫЕ ОТПУСКА	25
13. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	25
14. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	26
15. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	26
16. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	26
17. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ.....	27
18. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ.....	27
19. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	27
20. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	27
21. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	33
22. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	33
23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	34
24. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	35

Исх. номер: 04-05/5

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам, Наблюдательному совету,
Правлению ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация
«ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»,
Национальному банку Республики Беларусь

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Аудиторское мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» (далее - «НКФО»), состоящей из:

- ▶ отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- ▶ отчета о совокупном доходе, отчетов об изменении собственного капитала 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 «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее 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 Международными стандартами аудита (далее - «МСА»). Наши обязанности, предусмотренные указанными стандартами, более подробно рассматриваются в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров, опубликованным Комитетом по международным этическим стандартам для бухгалтеров и выполнили наши иные этические обязанности в соответствии с требованиями данного Кодекса. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего аудиторского мнения.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Руководство несет ответственность за составление и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При составлении финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка непрерывно продолжать свою деятельность и раскрытие в случае необходимости вопросов, связанных с непрерывностью деятельности и применением принципов учета на основе допущения о непрерывности деятельности за исключением случаев, когда руководство либо намеревается ликвидировать Банк или прекратить его операции, либо не имеет реальной возможности избежать этого.

Ответственность аудитора за аudit финансовой отчетности

Целью нашего аудита является получение разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок, и выдача аудиторского заключения, включающего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но не гарантия того, что по результатам аудита, проводившегося в соответствии с МСА, существенное искажение, когда оно имеет место, будет выявлено во всех случаях. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно ожидать, что, индивидуально или в совокупности, они повлияют на экономические решения пользователей, принимаемые на основе такой финансовой отчетности.

В рамках аудита в соответствии с МСА мы используем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на всех этапах планирования и проведения аудита. Мы также:

- ▶ Выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок, разрабатываем и выполняем аудиторские процедуры, направленные на снижение этих рисков, и получаем достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для формирования нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения, возникшего в результате недобросовестных действий, выше риска необнаружения существенного искажения, связанного с ошибкой, поскольку недобросовестное действие может включать говор, подлог или подделку документов, умышленные пропуски, представление недостоверных сведений или нарушение системы внутреннего контроля.
- ▶ Получаем понимание элементов системы внутреннего контроля, имеющих отношение к аудиту, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка.
- ▶ Оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующих раскрытий информации, сделанных руководством.
- ▶ Делаем вывод в отношении обоснованности применения руководством принципов учета на основе допущения о непрерывности деятельности и, на основании полученных аудиторских доказательств, о наличии или отсутствии существенной неопределенности в отношении событий или условий, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность на непрерывной основе. Если мы делаем вывод, что существенная неопределенность присутствует, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующим раскрытиям в финансовой отчетности, или, в случае если такие раскрытия не являются адекватными, мы должны модифицировать наше

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных за период, заканчивающийся датой нашего аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать свою деятельность непрерывно.

- Оцениваем представление в целом, структуру и содержание финансовой отчетности, включая раскрытия, а также оцениваем, отражены ли в финансовой отчетности исходные операции и события таким образом, чтобы было достигнуто их достоверное представление.

Директор
Управляющий партнер
BDO в Беларуси



Александр Шюдин

Аудитор,
возглавляющий аudit
BDO в Беларуси

Наталья Кондратьева

Минск,
Республика Беларусь
16.02.2018

Полу值得一лько *Б. Кондратьева*

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ И АУДИТОРЕ:**Наименование:**

Аудируемое лицо
ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая
организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»

Аудитор

ООО «БДО»

Место

нахождения:

Республика Беларусь, 220020, г. Минск,

Сведения о

государственной

пр. Победителей, 103, 8 этаж, помещение 7

регистрации:

Зарегистрировано Национальным банком

Свидетельство о государственной регистрации

УНП:

Республики Беларусь 22 декабря 2015 года,

выдано Минским городским исполнительным

регистрационный номер 34

комитетом от 15.11.2013

190241132

Заявление руководства об ответственности в отношении финансовой отчетности

Руководство ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» ответственно за подготовку финансовой отчетности Банка. Финансовая отчетность на страницах 6 - 35 достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

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

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

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, разрешена к выпуску 15 февраля 2018 года и подписана от имени руководства НКФО.

От имени руководства Банка:

Председатель Правления
Гонтарь Э.Г.

Г. Минск
15 февраля 2018 года

Главный бухгалтер
Грибанова Е.М.

Отчет о финансовом положении

	Приме- чания	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	49 185	34 149
Средства в банках	7	-	2 740
Основные средства и нематериальные активы	8	1 931	2 109
Отложенные налоговые активы	9	55	77
Прочие активы	10	3 129	2 730
ИТОГО АКТИВЫ		54 300	41 805
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства			
Средства банков	11	47 354	35 236
Резервы под неоплаченные отпуска	12	92	44
Обязательство по текущему налогу на прибыль		-	291
Прочие обязательства	10	1 642	1 471
Итого обязательства		49 088	37 042
Капитал			
Уставный капитал	13	3 711	3 711
Накопленная прибыль/(убыток)		1 501	1 052
Итого капитал		5 212	4 763
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		54 300	41 805

Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 35 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
Гонтарь Э.Г.

г. Минск
15 февраля 2018 года

Главный бухгалтер
Грибанова Е.М.

Отчет о совокупном доходе

	Приме- чания	2017 год	2016 год
Процентные доходы	15	198	520
Чистые процентные доходы		198	520
Комиссионные доходы	16	649	184
Комиссионные расходы	16	483	109
Чистые комиссионные доходы		166	75
Чистые доходы / (убыток) по операциям с иностранной валютой	17	3	(1)
Чистый (убыток) по ценным бумагам		(3)	(9)
Доходы по инкассации		14 118	21 368
Доходы по перевозке		7 167	3 499
Прочие доходы	18	4 149	575
Итого операционные доходы		25 798	26 027
Операционные расходы	19	23 864	22 090
Прибыль до отражения расходов по налогу на прибыль		1 934	3 937
Расходы по налогу на прибыль	9	895	1 357
Прибыль/(убыток) за период		1 039	2 580
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (РАСХОД)		1 039	2 580

Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 35 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
Гонтарь Э.Г.



Главный бухгалтер
Грибанова Е.М.



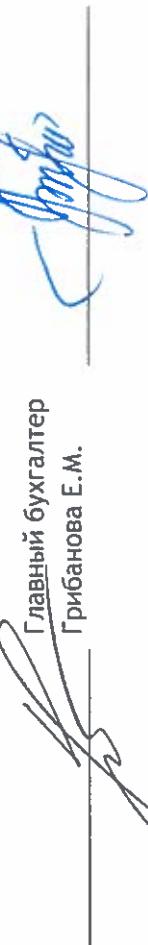
г. Минск
15 февраля 2018 года

Отчет об изменениях в капитале

	Примечания	Уставный капитал	Накопленный убыток	Итого капитала
Совокупный убыток				
Убыток за период		-	(28)	(28)
Операции с акционерами				
Эмиссия акций	13	3 711	-	3 711
Остаток на 31 декабря 2015 года		<u>3 711</u>	<u>(28)</u>	<u>3 683</u>
Совокупный доход				
Прибыль за период		-	2 580	2 580
Операции с акционерами				
Дивиденды объявленные			(1 500)	(1 500)
Остаток на 31 декабря 2016 года		<u>3 711</u>	<u>1 052</u>	<u>4 763</u>
Совокупный доход				
Прибыль за период		-	1 039	1 039
Операции с акционерами				
Дивиденды объявленные	13	-	(590)	(590)
Остаток на 31 декабря 2017 года	13	<u>3 711</u>	<u>1 501</u>	<u>5 212</u>

Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 35 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
 Гонтарь Э.Г.



г. Минск
 15 февраля 2018 года

Отчет о движении денежных средств

	Приме- чания	2017 год	2016 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		199	520
Комиссии полученные		644	184
Комиссии уплаченные		(480)	(109)
Реализованный результат по операциям с иностранный валютой		7	(1)
Реализованный результат по операциям с ценными бумагами		(3)	(9)
Прочие операционные доходы		25 000	23 324
Уплаченные операционные расходы		(23 136)	(19 504)
Уплаченный налог на прибыль		(1 086)	(1 318)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 145	3 087
Чистое увеличение операционных активов/обязательств			
Средства в банках		2 740	(902)
Прочие активы		(399)	(2 907)
Средства банков		12 118	(72 655)
Средства клиентов		-	(44)
Прочие обязательства		171	1 579
Чистые денежные потоки от операционной деятельности		15 775	(71 842)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	8	(308)	(585)
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(308)	(585)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Выплата дивидендов	13	(590)	(1 500)
Получение/(погашение) прочих займов		-	(48)
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности		(590)	(1 548)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		14 877	(73 975)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		159	3 102
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	6	34 149	105 022
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6	49 185	34 149

Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 35 являются неотъемлемой частью настоящей
финансовой отчетности.

Председатель Правления
Гонтарь Э.Г.

г. Минск
15 февраля 2018 года

Главный бухгалтер
Грибанова Е.М.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Закрытое акционерное общество «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» (далее - НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ») было зарегистрировано на территории Республики Беларусь Национальным банком Республики Беларусь 27 ноября 2015 года. Юридический адрес: Республика Беларусь, 220005, г. Минск, бульвар им. Мулявина, 6.

На основании лицензии на осуществление банковской деятельности №34, выданной 22 декабря 2015 года Национальным банком, НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» имеет право на осуществление следующих операций:

- ▶ осуществление расчетного и кассового обслуживания юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;
- ▶ валютно-обменные операции;
- ▶ купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней в случаях, предусмотренных Национальным Банком;
- ▶ инкассация наличных денежных средств, платежных инструкций, 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, платежных инструкций, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей между банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, их обособленными подразделениями, а также доставка таких ценностей клиентам банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

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

Основным акционером ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» является Открытое акционерное общество «БПС-Сбербанк».

Настоящая финансовая отчетность была утверждена к выпуску 15 февраля 2018 года и подписана от имени руководства Председателя Правления и главным бухгалтером НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ». Акционеры имеют право вносить поправки в финансовую отчетность и требовать ее перевыпуска.

На 31 декабря 2017 года структура акционеров была следующей:

Наименование акционера	Доля (%) 2017	Доля (%) 2016
Открытое акционерное общество «БПС-Сбербанк»	99,99	99,99
Закрытое акционерное общество «Сервис Деск	0,01	0,01
Итого	100,00	100,00

2. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ

Настоящая отчетность основана на учетных данных НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ», сформированных в соответствии с законодательством Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и отчетности, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением случаев, отмеченных в разделе о положениях учетной политики.

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

3. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Данная финансовая отчетность составлена на основе допущения о непрерывности деятельности, в связи с отсутствием фактов, подтверждающих неспособность НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» непрерывно осуществлять свою деятельность в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным периодом.

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 «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» осуществляет деятельность.

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Национального банка Республики Беларусь, 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, имеющихся 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 2017 года	31 декабря 2016 года
Белорусский рубль/доллар США	1,9727	1,9585
Белорусский рубль/евро	2,3553	2,0450
Белорусский рубль/российский рубль	0,0343	0,0324

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

Финансовые активы и обязательства

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены участниками рынка. При этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).

Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.

Уровень 3 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов - за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизованный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, то есть на дату, когда НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» берет на себя обязательство по покупке или продаже актива. Прочие финансовые активы и обязательства (включая активы и обязательства,ываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток) первоначально признаются на дату операции, когда НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые легко конвертируются в определенные суммы денежных средств и которые подлежат незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах и депозитных счетах в Национальном банке Республики Беларусь со сроком погашения до 1 дня, кредиты и другие средства, размещенные в банках, а также сделки обратного РЕПО с первоначальным сроком погашения до 1 дня, кроме гарантийных депозитов и других, ограниченных для использования средств, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени.

Финансовые активы и обязательства,ываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой финансовые активы и обязательства, классифицированные НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или как предназначенные для торговли. Предназначенными для торговли финансовыми инструментами являются финансовые инструменты, НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» приобретает в целях получения прибыли от краткосрочных колебаний цены финансовых инструментов.

Инвестиции, удерживаемые до погашения - это непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» намерена и способна удерживать до погашения. Инвестиции, удерживаемые до погашения, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки за вычетом резервов под обесценение.

Кредиты и дебиторская задолженность - это непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не обращающиеся на активном рынке, кроме тех активов, которые классифицированы в другие категории финансовых инструментов. Кредиты и дебиторская задолженность включают в себя кредиты, предоставленные финансовым организациям, дебиторскую задолженность и другие финансовые активы, отвечающие данным классификационным требованиям.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные инструменты, учитываемые либо как имеющиеся в наличии для продажи, либо не включенные ни в одну из других категорий финансовых активов. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены долговыми ценными бумагами. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, представляют собой финансовые обязательства НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ», за исключением тех, которые учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данная категория включает средства финансовых организаций, средства клиентов и прочие финансовые обязательства, отвечающие данным классификационным требованиям.

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» теряет контроль над контрактными правами, которые содержит такой актив. Это происходит, когда права реализованы, истекли или уступлены. Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

Обесценение

По состоянию на каждую отчетную дату НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» оценивает, существуют ли объективные признаки обесценения по финансовым активам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив или группа финансовых активов являются обесцененными, если существует объективное доказательство наличия событий, возникших после первоначального

признания и приводящих к убыткам, и эти события оказывают влияние на будущие денежные потоки, которые связаны с данным финансовым активом или группой финансовых активов и могут быть надежно оценены.

Оценка на наличие объективных признаков обесценения производится на индивидуальной или совокупной основе. В случае, если отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

На совокупной основе финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Данные характеристики относятся к оценке будущих денежных потоков для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Убытки от обесценения по финансовым активам, учтываемым по амортизированной стоимости, определяются как разница между балансовой стоимостью финансового актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств, которая дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Убытки от обесценения признаются через прибыль или убыток и отражаются на счетах резерва по кредитам и займам.

Убытки от обесценения по активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются путем реклассификации накопленного убытка, призванного в составе прочего совокупного дохода, в прибыль или убыток. Он представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом частичных выплат основного долга и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытков от обесценения, ранее учтенных через прибыль или убыток.

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:

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.

Коммунальные и ремонтные расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по мере возникновения. Капитальный ремонт зданий, сооружений и оборудования относится на увеличение их первоначальной стоимости. Сроки полезного использования, остаточная стоимость и методы начисления амортизации пересматриваются ежегодно.

Нематериальные активы НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» представляют собой компьютерное программное обеспечение, сайт, специальное разрешение (лицензия) на осуществление банковской деятельности.

Аренда

Аренда классифицируется как операционная, если она не влечет за собой существенного переноса всех рисков и выгод, сопутствующих владению.

Аренда классифицируется как финансовая, если она влечет за собой существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению.

НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды в зависимости от характера актива.

В условиях операционной аренды НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» признает арендные платежи (за исключением затрат на приобретение услуг, таких, как страхование и техническое обслуживание) в качестве расходов с распределением на прямолинейной основе.

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 налоговым органам 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 «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ», 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 «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» 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 «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется 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 «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» осуществляет обязательные платежи в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь от начисленной заработной платы своих работников.

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

Капитал

Простые акции

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

Дивиденды

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.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности

Активы и обязательства НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» представлены в отчете о финансовом положении в порядке ликвидности.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. 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, включают:

Непрерывность деятельности

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ», существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также операционную среду НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ».

Резервы по кредитам

Активы, учитываемые по амортизированной стоимости, оцениваются на наличие признаков обесценения в порядке, описанном в учетной политике.

Резерв под обесценение по финансовым активам в части индивидуально обесцененных финансовых активов основан на наилучших оценках, сделанных руководством НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ», в отношении текущей стоимости денежных потоков, которые НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» ожидает получить.

Определение справедливой стоимости

Определение справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, для которых нет рыночных котировок, требует использования методов оценки, описанных в соответствующей учетной политике (Примечание 3). 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 факторах, влияющих на данный финансовый инструмент.

5. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Следующие изменения к действующим стандартам МСФО вступили в силу, начиная с 1 января 2017 года:

- ▶ Изменения к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (выпущены в январе 2016 года, применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или после этой даты). Измененный стандарт обязывает раскрывать сверку движений по обязательствам, возникшим в результате финансовой деятельности.
- ▶ Изменения к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» в части признания отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков (выпущены в январе 2016 года, применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или после этой даты).

НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» рассмотрела данные изменения к стандартам при подготовке финансовой отчетности. Изменения к действующим стандартам не оказали существенного влияния на финансовую отчетность НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ».

Стандарты, разъяснения и изменения к существующим стандартам, не вступившие в силу и не применяемые Компанией досрочно

Ряд новых стандартов, разъяснений и изменений к стандартам вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты.

В частности, НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» не применила досрочно следующие стандарты, разъяснения и изменения к стандартам:

- ▶ МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (выпущен в ноябре 2009 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты).
МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» заменяет части МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами организации и от характеристик потоков денежных средств, предусмотренных контрактом по инструменту.
- ▶ МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен в мае 2014 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает основной принцип, что выручка должна признаваться в момент передачи товаров либо оказания услуг покупателю по договорной цене. Выручка от продажи товаров, сопровождаемых оказанием услуг, которые могут быть явно отделены, признается отдельно от выручки от оказания услуг, а скидки и уступки от договорной цены распределяются на отдельные элементы выручки. В случаях, когда сумма оплаты меняется по какой-либо причине, выручка отражается в размере минимальных сумм, которые не подвержены существенному риску аннулирования. Расходы по обеспечению выполнения договоров с покупателями должны признаваться в качестве актива и списываться в течение всего периода, в котором получены выгоды от реализации контракта.
- ▶ МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты).

Стандарт заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда» и вводит единую модель отражения для всех типов договоров аренды в отчете о финансовом положении в порядке, аналогичном текущему порядку учета договоров финансовой аренды, и обязывает арендаторов признавать активы и обязательства для большинства договоров аренды, за исключением специально оговоренных случаев. Для арендодателей произошли несущественные изменения текущих правил, установленных МСФО (IAS) 17 «Аренда». Досрочное применение разрешено в том случае, если одновременно досрочно применен стандарт МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

- ▶ КРМФО (IFRIC) 22 «Авансы, полученные и выданные в иностранной валюте» (выпущено в декабре 2016 года и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты) разъясняет порядок определения применяемых валютных курсов при первоначальном признании полученных и выданных авансов.
- ▶ Изменения к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций» (выпущены в июне 2016 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки разъясняют порядок учета изменений условий вознаграждения на основе акций и обязательства по уплате налога,держанного из суммы предоставленного вознаграждения на основе акций.
- ▶ Изменения к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены в сентябре 2016 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты) касаются вопросов одновременного применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».
- ▶ Изменения к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» (выпущены в декабре 2016 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Изменения устанавливают более четкие требования к определению принципов отнесения и прекращения отнесения имущества к инвестиционной недвижимости.

В настоящее время НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» оценивает предполагаемое влияние новых стандартов и поправок на финансовую отчетность.

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие позиции:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Наличные денежные средства	48 273	33 192
Средства на корреспондентских счетах в Национальном банке	900	6
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	-	936
Вклады (депозиты) до востребования, размещенные в банках-результатах	12	15
Итого денежные средства и их эквиваленты	49 185	34 149

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства в сумме 12 тыс.руб. размещены в депозиты до востребования в ОАО «БПС-Сбербанк», что составляет 0,23% капитала НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ».

По состоянию на 31 декабря 2016 года средства в сумме 936 тыс.руб. были размещены на корреспондентских счетах в ОАО «БПС-Сбербанк», что составляло 19,7% капитала НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ».

7. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в других банках включают следующие позиции:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Межбанковские кредиты и депозиты	-	2 669
Начисленные процентные доходы	-	1
Расчеты по операциям подкрепления наличными денежными средствами	-	70
Итого средства в банках	-	2 740

Концентрация средств в банках

По состоянию на 31 декабря 2017 года НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» не размещала срочные депозиты.

По состоянию на 31 декабря 2016 года НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» размещены срочные депозиты в ОАО «БПС-Сбербанк» в сумме 2 155 тыс.руб. и в ОАО «Белорусский народный банк» в сумме 514 тыс.руб., что составляло 45,3% и 10,8% капитала «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» соответственно.

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	Нематери- альные активы	Итого
Первоначальная стоимость						
На 01.01.2016	4	1 804	13	127	-	1 948
Поступление	204	-	11	113	256	584
Выбытие	-	-	-	-	-	-
Перевод между категориями	-	-	-	(127)	127	-
На 31.12.2016	208	1 804	24	113	383	2 532
Поступление	-	-	-	308	-	308
Выбытие	-	-	-	-	-	-
Перевод между категориями	41	84	88	(404)	191	-
На 31.12.2017	249	1 888	112	17	574	2 840
Накопленная амортизация						
На 01.01.2016	-	-	-	-	-	-
Начисление	(10)	(378)	-	-	(35)	(423)
Выбытие	-	-	-	-	-	-
На 31.12.2016	(10)	(378)	-	-	(35)	(423)
Начисление	(27)	(375)	(14)	-	(70)	(486)
Выбытие	-	-	-	-	-	-
На 31.12.2017	(37)	(753)	(14)	-	(105)	(909)
Остаточная стоимость						
На 01.01.2016	4	1 804	13	127	-	1 948
На 31.12.2016	198	1 426	24	113	348	2 109
На 31.12.2017	212	1 135	98	17	469	1 931

9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Расходы / (Экономия) по текущему налогу на прибыль	873	1 406
Экономия по отложенному налогу на прибыль	22	(49)
Итого	895	1 357

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 934	3 937
Расчетное значение налога на прибыль по законодательно установленной ставке - 25%	484	984
Налоговый эффект постоянных разниц	411	373
Итого расходы (доходы) по налогу на прибыль	895	1 357

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Ставка	25%	25%
Нетто вычитаемые/(налогооблагаемые) временные разницы		
Основные средства и нематериальные активы	7	(27)
Средства в банках	-	(27)
Прочие активы	213	361
Итого вычитаемые разницы	220	307
Нетто отложенный налоговый актив	55	77
Итого отложенный налоговый актив	55	77

10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые активы		
Начисленные доходы	2 547	2 277
Итого прочие финансовые активы	2 547	2 277
Прочие нефинансовые активы		
Запасы	94	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	58	49
Расчеты по капитальным вложениям	25	10
Расчеты с прочими кредиторами	-	2
Налоги, кроме налога на прибыль	405	392
Итого прочие нефинансовые активы	582	453
Итого прочие активы	3 129	2 730

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

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с прочими кредиторами	16	18
Расчеты с поставщиками	127	207
Начисленные расходы	159	200
Итого прочие финансовые обязательства	302	425
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по налогам кроме налога на прибыль	1 340	1 046
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 340	1 046
Итого прочие обязательства	1 642	1 471

Начисленные расходы по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года включают начисленные расходы по аренде.

11. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства других банков включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Расчеты по операциям подкрепления денежной наличностью с банками	47 354	35 236
Итого средства банков	47 354	35 236

12. РЕЗЕРВЫ ПОД НЕОПЛАЧЕННЫЕ ОТПУСКА

Анализ изменения резервов под неоплаченные отпуска по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 годов представлен ниже:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
На 1 января	44	-
Чистое создание	48	44
На 31 декабря	92	44

13. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
На 31 декабря 2017, 2016 гг.	10 000	371,10	3 711 000

Основным акционером НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» является Открытое акционерное общество «БПС-Сбербанк». Основным акционером ОАО «БПС-Сбербанк» является Публичное Акционерное общество «Сбербанк России» (98,43%).

На основании Решения Общего собрания акционеров от 24.11.2017, в декабре 2017 года была произведена выплата дивидендов акционерам в размере 590 тыс.руб.

14. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**Обязательства по операционной аренде**

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде в случаях, когда НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» выступает в качестве арендатора:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	2 427	2 309
От 1 года до 5 лет	11 344	7 032
Более 5 лет	11 188	4 165
Итого обязательства по операционной аренде	24 959	13 506

15. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Процентные доходы		
Средства в банках	185	469
Ценные бумаги	13	51
Итого процентные доходы	198	520
Чистые процентные доходы	198	520

16. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Комиссионные доходы		
Комиссионные доходы по операциям подкрепления наличными денежными средствами	648	183
Прочие комиссионные доходы	1	1
Итого комиссионные доходы	649	184
Комиссионные расходы		
Комиссионные расходы за открытие и (или) ведение банковских счетов банка	71	45
Комиссионные расходы по операциям с банковскими платежными карточками	27	34
Комиссионные расходы по операциям подкрепления наличными денежными средствами	384	29
Прочие комиссионные расходы	1	1
Итого комиссионные расходы	483	109
Чистые комиссионные доходы (расходы)	166	75

17. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой:		
Прибыль / (Убыток) от курсовых разниц	3	(1)
Итого чистые доходы по операциям с иностранной валютой	3	(1)

18. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Прочие банковские доходы	4 132	553
Прочие доходы	17	22
Итого прочие доходы	4 149	575

19. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Расходы, связанные с персоналом	13 466	11 382
Арендные, коммунальные и ремонтные расходы	2 847	3 044
Расходы по налогам, кроме налога на прибыль	4 238	4 238
Расходы на содержание транспорта	1 174	1 070
Расходы по охране	434	516
Амортизационные расходы	484	423
Расходы на программное обеспечение	495	331
Расходы по инвентарю, инструментам, хозяйственным принадлежностям	287	194
Расходы по услугам связи	40	47
Расходы по перевозке	99	44
Расходы по профессиональным услугам	69	41
Расходы по страхованию	27	41
Расходы на рекламу	18	7
Прочие расходы	185	712
Итого операционные расходы	23 863	22 090

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

20. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

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

Руководствуясь масштабом и структурой осуществляемых операций, к числу рисков, управление которыми осуществляет НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ», относятся:

- ▶ операционный риск,
- ▶ стратегический риск,
- ▶ кредитный риск,
- ▶ риск потери деловой репутации,
- ▶ риск ликвидности,
- ▶ валютный риск.

Наиболее существенными является операционный риск. Кредитный риск возникает в случае размещения НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» средств на корреспондентских счетах в Национальном банке и иных банках.

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

Субъекты системы управления рисками

Наблюдательный Совет определяет основные направления развития и эффективного функционирования системы управления рисками, определяет стратегию развития НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ», обеспечивает создание системы управления рисками, определяет систему показателей толерантности к риску 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 «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» рискам.

Правление НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» организовывает систему управления рисками и обеспечивает выполнение целей и задач, установленных Наблюдательным Советом в данной области. На Правление НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» возлагается ответственность за ограничение склонности к риску подразделений, генерирующих риски, а также за поддержание риск-профиля НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ», адекватного характеру и масштабам осуществляющей деятельности.

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

Операционный риск

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

В НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» 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 нормативными правовыми актами НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ».

Функции по управлению операционным риском закрепляются на всех уровнях: на уровне органов управления, коллегиальных рабочих органов, структурных подразделений и ответственных лиц.

В целях управления операционным риском ведется база данных фактов реализации операционного риска. На основе анализа базы данных вырабатываются рекомендации по оптимизации бизнес-процессов.

НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устраниены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» может управлять такими рисками.

Контроль и ограничение операционного риска НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» осуществляется благодаря высокой автоматизации бизнес-процессов, эффективно действующей системе внутреннего контроля, активно развивающейся системе управления операционными рисками, своевременным мерам по минимизации риска, развитию в НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» 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 нормативных правовых актов структурных подразделений НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ».

В целях снижения уровня операционного риска и выполнения требований законодательства в 2016 году в НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» были разработаны и утверждены 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).

В целях развития методологической базы, а также для целей сбора, накопления и анализа информации о крупных операционных рисках разработан документ, регламентирующий процесс проведения сценарного анализа по операционным рискам. Данная процедура является одной из форм стресс-тестирования рисков, и нацелена на моделирование и оценку потенциального воздействия на финансовое состояние организации шоковых ситуаций, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям. Процедура предусматривает разработку и контроль мероприятий по минимизации риска, а также предоставление управленческой отчетности.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» в соответствии с условиями договора или законодательством.

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

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск возникновения у НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» убытков вследствие неспособности обеспечить своевременное исполнение своих обязательств в полном объеме.

Ежедневный расчет и текущий мониторинг соблюдения нормативов ликвидности, установленных Национальным банком Республики Беларусь, осуществляется службой мониторинга рисков, а также экономической службой.

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

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

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 «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» будет обязан погасить обязательство по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

По состоянию на 31.12.2017	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	47 354	-	-	-	-	47 354
Прочие финансовые обязательства	302	-	-	-	-	302
Итого финансовые обязательства	47 656	-	-	-	-	47 656

По состоянию на 31.12.2016	До востребования					Итого
	и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	
Финансовые обязательства						
Средства банков	35 236	-	-	-	-	35 236
Прочие финансовые обязательства	425	-	-	-	-	425
Итого финансовые обязательства	35 661	-	-	-	-	35 661

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

По состоянию на 31.12.2017	До востребования					Просро- ченные	Итого
	и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	1 года до 3 лет	Более 3 лет		
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	49 185	-	-	-	-	-	49 185
Прочие финансовые активы	2 547	-	-	-	-	-	2 547
Итого финансовые активы	51 732	-	-	-	-	-	51 732
Финансовые обязательства							
Средства банков	47 354	-	-	-	-	-	47 354
Прочие финансовые обязательства	302	-	-	-	-	-	302
Итого финансовые обязательства	47 656	-	-	-	-	-	47 656
Итого балансовая позиция	4 076	-	-	-	-	-	4 076

По состоянию на 31.12.2016	До востребования					Просро- ченные	Итого
	и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	1 года до 3 лет	Более 3 лет		
Денежные средства и их эквиваленты	34 149	-	-	-	-	-	34 149
Средства в банках	2 739	1	-	-	-	-	2 740
Прочие финансовые активы	2 221	-	-	-	-	56	2 277
Итого финансовые активы	39 109	1	-	-	-	56	39 166
Финансовые обязательства							

По состоянию на 31.12.2016	До востребования		От			Более 3 лет	Просро- ченные	Итого
	и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	1 года до 3 лет				
Средства банков	35 236	-	-	-	-	-	-	35 236
Прочие финансовые обязательства	425	-	-	-	-	-	-	425
Итого финансовые обязательства	35 661	-	-	-	-	-	-	35 661
Итого балансовая позиция	3 448	1	-	-	-	-	56	3 505

Валютный риск

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

Система управления валютным риском НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» предусматривает распределение полномочий в процессе управления валютным риском.

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

НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» 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 Республики Беларусь в размере не более 10% от нормативного капитала НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» по каждому виду иностранной валюты.

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года:

По состоянию на 31.12.2017	BYR	USD	EUR	RUB	Прочие валюты		Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	22 215	12 928	5 300	8 687	55	49 185	
Средства в банках	-	-	-	-	-	-	
Прочие финансовые активы	2 542	4	1	-	-	2 547	
Итого финансовые активы	24 757	12 932	5 301	8 687	55	51 732	
Финансовые обязательства							
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	20 482	12 926	5 278	8 613	55	47 354	
Средства банков	20 482	12 926	5 278	8 613	55	47 354	
Прочие финансовые обязательства	302	-	-	-	-	302	
Итого финансовые обязательства	20 784	12 926	5 278	8 613	55	47 656	
Итого балансовая позиция	3 973	6	23	74	-	4 076	

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года:

По состоянию на 31.12.2016	BYR	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	11 879	14 076	4 659	3 513	22	34 149
Средства в банках	2 730	10	-	-	-	2 740
Прочие финансовые активы	2 277	-	-	-	-	2 277
Итого финансовые активы	16 886	14 086	4 659	3 513	22	39 166
Финансовые обязательства						
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	12 951	14 086	4 660	3 517	22	35 236
Средства банков	12 951	14 086	4 660	3 517	22	35 236
Прочие финансовые обязательства	425	-	-	-	-	425
Итого финансовые обязательства	13 376	14 086	4 660	3 517	22	35 661
Итого балансовая позиция	3 510	-	(1)	(4)	-	3 505

Анализ чувствительности - валютный риск

Проведенный анализ чувствительности НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» 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 несущественных характер на конец года.

21. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

Согласно требованиям Национального банка Республики Беларусь норматив минимального размера нормативного капитала для небанковских кредитно-финансовых организаций на 31 декабря 2017 года установлен в размере 2 920 тыс.руб. На 31 декабря 2017 года размер нормативного капитала НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» составлял:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Капитал I уровня	4 956	3 750
Капитал II уровня	393	1 170
Итого нормативный капитал	5 349	4 920

В течение 2017 года НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» соблюдала все требования в отношении капитала, установленные национальным законодательством.

22. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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 «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» политика по определению справедливой стоимости описана в Примечании 3.

НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» считает, что справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств существенно не отличается от их балансовой стоимости.

В таблице ниже приведена балансовая и справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	49 185	49 185	34 149	34 149
Средства в банках	-	-	2 740	2 740
Прочие финансовые активы	2 547	2 547	2 277	2 277
Итого финансовые активы	51 732	51 732	39 166	39 166
Финансовые обязательства				
Средства банков	47 354	47 354	35 236	35 236
Прочие финансовые обязательства	302	302	425	425
Итого финансовые обязательства	47 656	47 656	35 661	35 661

23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанными сторонами признаются акционеры НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ», оказывающие существенное влияние на деятельность НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ», а также ключевой управленческий персонал, их близкие родственники и контролируемые перечисленными лицами либо ассоциированные предприятия.

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

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 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	12	49 185	951	34 149
Акционер	12		951	
Средства в банках	-	-	2 155	2 740
Акционер	-		2 155	
Прочие активы	721	3 129	1 009	2 730
Акционер	721		1 009	
Средства банков	44 518	47 354	34 737	35 236
Акционер	44 518		34 737	
Прочие обязательства	155	1 642	310	1 471
Акционер	155		310	

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года		Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	
	Доходы/ расходы 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
Процентные доходы <i>Акционер</i>	84 84	198	352 352	520
Комиссионные расходы <i>Акционер</i>	397 397	483	79 79	109
Прочие доходы <i>Акционер</i>	3 469 3 469	4 149	277 277	575
Доходы по инкассации <i>Акционер</i>	3 052 3 052	14 118	12 230 12 230	21 368
Доходы по перевозке <i>Акционер</i>	3 726 3 726	7 167	1 395 1 395	3 499
Операционные расходы <i>Акционер</i> <i>Ключевой управленческий персонал</i>	3 423 2 110 1 313	23 864	4 026 3 733 293	22 090

24. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

На дату утверждения данной годовой финансовой отчетности к выпуску ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь составила 10,5% (18% по состоянию на 31 декабря 2016 года).

За период с 01.01.2018 г. до даты утверждения данной годовой финансовой отчетности курс доллара США повысился на 0,88%, курс евро - на 4,52%, российский рубль - на 0,82%.