

**ЗАО «Небанковская
кредитно-финансовая организация
«ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»**

Аудиторское заключение и финансовая отчетность
за год, закончившийся
31 декабря 2018 года

Февраль 2019

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	13
3. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	13
4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	22
5. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	24
6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	31
7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	33
8. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	34
9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	34
10. СРЕДСТВА БАНКОВ	35
11. РЕЗЕРВЫ ПОД НЕОПЛАЧЕННЫЕ ОТПУСКА	35
12. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	36
13. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	36
14. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ / (РАСХОДЫ).....	36
15. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	37
16. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ	37
17. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ.....	37
18. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	38
19. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	38
20. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	44
21. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	45
22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	45

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Исх. номер: 04-05/13/1

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 2018 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 2018 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 аудит 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 сговор, 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.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности (окончание)

- ▶ 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 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 Шкодин

Аудитор,
возглавляющий аудит
BDO в Беларуси

Наталья Кондратьева

Минск,
Республика Беларусь
28.02.2019

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ И АУДИТОРЕ:

	Аудируемое лицо	Аудитор
Наименование:	ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»	ООО «БДО»
Место нахождения:	Республика Беларусь, 220073, Минск, ул. Ольшевского, 20/11, 13 этаж	Республика Беларусь, 220020, г. Минск, пр. Победителей, 103, 8 этаж, помещение 7
Сведения о государственной регистрации:	Зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 22 декабря 2015 года, регистрационный номер 34	Свидетельство о государственной регистрации выдано Минским городским исполнительным комитетом от 15.11.2013
УНП:	807000255	190241132

Заявление руководства об ответственности в отношении финансовой отчетности

Руководство ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» (далее - НКФО «Инкасс.Эксперт») ответственно за подготовку финансовой отчетности НКФО «Инкасс.Эксперт». Финансовая отчетность на страницах 7 - 46 достоверно отражает финансовое положение НКФО «Инкасс.Эксперт» по состоянию на 31 декабря 2018 года, результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

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

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

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, разрешена к выпуску 28 февраля 2019 года и подписана от имени руководства НКФО «Инкасс.Эксперт».

От имени руководства Банка:

Председатель Правления
Гонтарь Э.Г.

Главный бухгалтер
Грибанова Е.М.



г. Минск
28 февраля 2019 года

Отчет о финансовом положении

	Примечания	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	48 407	49 185
Основные средства и нематериальные активы	7	2 695	1 931
Отложенные налоговые активы	8	116	55
Прочие активы	9	3 127	3 129
ИТОГО АКТИВЫ		54 345	54 300
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства			
Средства банков	10	47 103	47 354
Резервы под неоплаченные отпуска	11	132	92
Обязательство по текущему налогу на прибыль		-	-
Прочие обязательства	9	1 407	1 642
Итого обязательства		48 642	49 088
Капитал			
Уставный капитал	12	3 711	3 711
Накопленная прибыль/ (убыток)		1 992	1 501
Итого капитал		5 703	5 212
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		54 345	54 300

Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 46 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
Гонтарь Э.Г.

Главный бухгалтер
Грибанова Е.М.

г. Минск
28 февраля 2019

Отчет о совокупном доходе

	Примечания	2018 год	2017 год
Процентные доходы	14	104	198
Процентные расходы	14	(61)	-
Чистые процентные доходы		43	198
Комиссионные доходы	15	906	649
Комиссионные расходы	15	(1 164)	(483)
Чистые комиссионные расходы		(258)	166
Чистые доходы / (убыток) по операциям с иностранной валютой	16	3	3
Чистый (убыток) по ценным бумагам		-	(3)
Доходы по инкассации		16 773	14 118
Доходы по перевозке		8 299	7 167
Прочие доходы	17	4 149	4 149
Итого операционные доходы		29 009	25 798
Операционные расходы	18	(27 274)	(23 864)
Прибыль до отражения расходов по налогу на прибыль		1 735	1 934
Расходы по налогу на прибыль	8	(744)	(895)
Прибыль/(убыток) за период		991	1 039
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (РАСХОД)		991	1 039

Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 46 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
Гонтарь Э.Г.



Главный бухгалтер
Грибанова Е.М.



г. Минск
28 февраля 2019

Отчет об изменениях в капитале

	Примечания	Уставный капитал	Накопленный убыток	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2016 года		3 711	1 052	4 763
Совокупный доход		-		
Прибыль за период		-	1 039	1 039
Операции с акциями		-		
Дивиденды объявленные	12	-	(590)	(590)
Остаток на 31 декабря 2017 года	12	3 711	1 501	5 212
Влияние первого применения МСФО 9 на 1 января 2018 года		-	-	-
Совокупный доход		-		
Прибыль за период		-	991	991
Операции с акциями		-		
Дивиденды объявленные	12	-	(500)	(500)
Остаток на 31 декабря 2018 года	12	3 711	1 992	5 703

Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 46 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
 Гонтарь Э.Г.



Главный бухгалтер
 Грибанова Е.М.



г. Минск

28 февраля 2019

Отчет о движении денежных средств

	Примечания	2018 год	2017 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		104	199
Проценты уплаченные		(61)	-
Комиссии полученные		906	644
Комиссии уплаченные		(1 155)	(480)
Реализованный результат по операциям с иностранной валютой		5	7
Реализованный результат по операциям с ценными бумагами		-	(3)
Прочие операционные доходы		28 428	25 000
Уплаченные операционные расходы		(26 259)	(23 136)
Уплаченный налог на прибыль		(690)	(1 086)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 278	1 145
<i>Чистое увеличение операционных активов/обязательств</i>			
Средства в банках		-	2 740
Прочие активы		1	(399)
Средства банков		(251)	12 118
Средства клиентов		-	-
Прочие обязательства		(236)	171
Чистые денежные потоки от операционной деятельности		792	15 775
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	7	(1 425)	(308)
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(1 425)	(308)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Выплата дивидендов	12	(500)	(590)
Получение/ (погашение) прочих займов		-	-
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности		(500)	(590)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		(1 133)	14 877
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		355	159
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	6	49 185	34 149
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6	48 407	49 185

Прилагаемые примечания на страницах с 11 по 46 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
Гонтарь Э.Г.

г. Минск
28 февраля 2019



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.

С 26.02.2019 года юридическим адресом НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» является Республика Беларусь, 220073, г. Минск, ул. Ольшевского, 20/11, 13 этаж.

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.

В целях приведения перечня банковских операций, указанных в специальном разрешении (лицензии) на осуществление банковской деятельности №34, выданной 22 декабря 2015 года Национальным банком, в соответствии с Законом Республики Беларусь от 17 июля 2018 г. № 133-З «О внесении изменений и дополнений в Банковский кодекс Республики Беларусь», НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» выдано новое специальное разрешение (лицензия) на осуществление банковской деятельности №34 от 26 февраля 2019 года, в соответствии с которой 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, 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 подразделениями, а также доставка таких ценностей клиентам банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

Основным акционером НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» является Открытое акционерное общество «БПС-Сбербанк».

Настоящая финансовая отчетность была утверждена к выпуску 28 февраля 2019 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 2018 года структура акционеров была следующей:

Наименование акционера	Доля (%) 2018	Доля (%) 2017
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, 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 2018 года	31 декабря 2017 года
Белорусский рубль / доллар США	2,1598	1,9727
Белорусский рубль / евро	2,4734	2,3553
Белорусский рубль / российский рубль	0,0311	0,0343

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 инструменты - Политика применена с 1 января 2018 года.

Финансовые инструменты ключевые условия оценки. В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость – это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки.

Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными. Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в Примечании 21.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт, и премию (включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в отчете о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

Транзакционные издержки – это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов. НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового 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 «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» приняла обязательство предоставить финансовый инструмент. Все прочие покупки и продажи признаются, когда организация становится участником договорных положений инструмента.

Классификация финансовых инструментов. С 1 января 2018 года 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; а также

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 «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» 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.

Кроме того, при первоначальном признании НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» может безотзывно назначить финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащим измерению по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, как при ССЧПУ, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

Оценка бизнес-модели. НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» 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 «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»;
- ▶ 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; а также
- ▶ 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 «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» 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 выплатой 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 «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» рассматривает договорные условия инструмента. Это 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 «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» учитывает:

- ▶ непредвиденные события, которые изменяют количество и сроки движения денежных средств;
- ▶ функции рычагов;
- ▶ условия предоплаты и продления;
- ▶ условия, которые ограничивают претензию НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» к денежным потокам от определенных активов (например, механизмы без права регресса); а также
- ▶ функции, которые изменяют рассмотрение временной стоимости денег - например, периодический сброс процентных ставок, что не согласуется с периодом выплаты процентов.

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 «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» классифицирует свои финансовые обязательства, кроме финансовых гарантий или обязательств по предоставлению кредитов, как оцениваемые по амортизированной стоимости или ССЧПУ.

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.

Для финансовых активов, возникших или приобретенных с обесценением кредитов, эффективная процентная ставка - это ставка, которая снижает ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно представляемой покупной ценой). В результате, эффективный процент корректируется с учетом кредитоспособности контрагента.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- ▶ финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (этап 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам («ECL»)); а также
- ▶ финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых применяется действующая процентная ставка с корректировкой на кредитоспособность, действующая в отношении амортизированной стоимости.

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 «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ», 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:

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.

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

Компания 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

Классификация финансовых активов (с 1 января 2018 года). 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 3.

Измерение оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам («ECL») (с 1 января 2018 года). 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.

Исходные данные при оценке ожидаемых убытков

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 внутренних статистических моделей и других исторических данных, используемые НКФО «Инкасс.Эксперт». Они скорректированы, чтобы отражать прогнозную информацию, приведенную ниже.

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки 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, рыночные данные могут также использоваться с тем, чтобы установить вероятность дефолта для крупных контрагентов - юридических лиц. Если контрагент или позиция, подверженная кредитному риску, мигрируют между уровнями рейтинга, это приведет к изменению в оценке соответствующей вероятности дефолта. Вероятности дефолта оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и предполагаемых ставок досрочного погашения.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. НКФО «Инкасс.Эксперт» 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 «Инкасс.Эксперт», 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.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного коэффициента вероятности дефолта для финансовых активов, по которым кредитный риск не был значительно повышен, НКФО «Инкасс.Эксперт» 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 «Инкасс.Эксперт» рассматривает более длительный период.

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

НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» впервые применило МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15. Характер и влияние изменений, обусловленных применением данных стандартов финансовой отчетности, описаны ниже.

В 2018 году также были впервые применены некоторые другие поправки к стандартам и разъяснения, которые не оказали влияния на финансовую отчетность НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ».

НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» применила МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в июле 2014 года с даты вступления в силу 1 января 2018 года. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств.

Основные изменения в учетной политике НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ», связанные с применением МСФО (IFRS) 9 описаны в Примечании 3.

При переходе на МСФО (IFRS) 9 следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:

- ▶ определение бизнес-модели, в соответствии с которой управляется финансовый актив;
- ▶ классификация и пересмотр предыдущих классификаций определенных финансовых активов;
- ▶ для финансовых обязательств, классифицированных как ОССЧПУ, определение того, возникает ли учетное несоответствие в отчете о прибылях и убытках в связи с отражением изменения кредитного риска финансового обязательства в прочем совокупном доходе.

НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» приняла решение применить МСФО (IFRS) 9, используя модифицированный ретроспективный метод, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года, без пересчета сравнительной информации, но это не оказало существенного влияния на НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ».

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 заменяет МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка» и соответствующие разъяснения и, за некоторыми исключениями, применяется в отношении всех статей выручки, возникающей в связи с договорами с покупателями. Для учета выручки, возникающей в связи с договорами с покупателями, МСФО (IFRS) 15 предусматривает модель, включающую пять этапов, и требует признания выручки в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю.

МСФО (IFRS) 15 требует, чтобы организации применяли суждение и учитывали все уместные факты и обстоятельства при применении каждого этапа модели в отношении договоров с покупателями. Стандарт также содержит требования к учету дополнительных затрат на заключение договора и затрат, непосредственно связанных с выполнением договора. Кроме того, стандарт требует раскрытия большого объема информации.

НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» приняла решение применить МСФО (IFRS) 15, используя модифицированный ретроспективный метод, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года, без пересчета сравнительной информации, но это не оказало существенного влияния на НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ».

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата».

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. В случае нескольких операций совершения или получения предварительной оплаты организация должна определять дату операции для каждой выплаты или получения предварительной оплаты. Данное разъяснение не оказывает влияния на финансовую отчетность НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ».

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию»

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ».

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», в которых рассматриваются три основных аспекта: влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами условий перехода прав; классификация операций по выплатам на основе акций, предусматривающих возможность расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция должна классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами, а не как операция с расчетами денежными средствами. При первом применении поправок организации не должны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев. НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» не осуществляет операции по выплатам на основе акций, предусматривающие возможность расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника. Следовательно, данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ».

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения. Данные поправки не применимы к НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ».

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» - разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиций по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции.

В поправках разъясняется, что организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестицию в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отдельно для каждой такой инвестиции при ее первоначальном признании.

Если организация, не являющаяся сама по себе инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющимися инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может принять решение сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат: (а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (б) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и (с) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями. Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ».

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» - исключение ряда краткосрочных освобождений для организаций, впервые применяющих МСФО

Краткосрочные освобождения, предусмотренные пунктами E3-E7 МСФО (IFRS) 1, были исключены, поскольку они выполнили свое предназначение. Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ».

Стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда - стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов - в отношении аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15.

Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода. Переходные положения стандарта предусматривают определенные освобождения. В 2019 году НКФО продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 16 на свою финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15. НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» не ожидает существенного эффекта на финансовую отчетность в результате применения МСФО (IFRS) 17.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль».

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года)

Настоящие усовершенствования применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. К ним относятся следующие поправки:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» и МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» - ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях. Данные поправки содержат разъяснения в отношении того, следует ли переоценивать ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях (составляющих бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3) до справедливой стоимости, если:

- ▶ сторона соглашения о совместном предпринимательстве получает контроль над совместной операцией (МСФО (IFRS) 3);
- ▶ сторона, которая является участником совместных операций (но не имеет совместного контроля), получает совместный контроль над совместными операциями (МСФО (IFRS) 11).

Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ».

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» - налоговые последствия в отношении выплат по финансовым инструментам, классифицированным как долевыми инструментами.

В данных поправках разъясняется, что организация должна признавать все налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация признала первоначальную операцию или событие, которые генерировали распределяемую прибыль, являющуюся источником дивидендов.

Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Данные поправки должны первоначально применяться к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты. Поскольку текущая практика НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» соответствует требованиям поправок, НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» не ожидает, что они окажут какое-либо влияние на ее финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» - затраты по займам, разрешенные для капитализации

В данных поправках разъясняется, что, когда квалифицируемый актив готов к использованию по назначению или продаже и некоторые займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, остаются непогашенными на эту дату, сумму таких займов необходимо включить в сумму средств, которые организация заимствует на общие цели. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ».

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие позиции:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные денежные средства	48 141	48 273
Межбанковские кредиты и депозиты, сроком до трех месяцев	220	-
Средства на корреспондентских счетах в Национальном банке	-	900
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	35	-
Вклады (депозиты) до востребования, размещенные в банках-резидентах	11	12
Итого денежные средства и их эквиваленты	48 407	49 185

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства в сумме 11 тыс. руб. размещены в депозиты до востребования в ОАО «БПС-Сбербанк», что составляет 0,19% капитала НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ». 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 2018 года средства в сумме 220 тыс. руб. размещены в краткосрочный депозит, сроком до трех месяцев в ОАО «БПС-Сбербанк», что составляет 3,77% капитала НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ».

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 2018 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
Денежные средства и их эквиваленты:				
- Республики Беларусь	-	266	-	266
- других стран	-	-	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	-	266	-	266

По состоянию на 31 декабря 2017 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
Денежные средства и их эквиваленты:				
- Республики Беларусь	-	912	-	912
- других стран	-	-	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	-	912	-	912

7. 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
Первоначальная стоимость						
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
Поступление	-	-	-	1 425	-	1 425
Выбытие	(36)	-	(41)	-	-	(77)
Перевод между категориями	800	219	76	(1 215)	120	-
На 31.12.2018	1 013	2 107	147	227	694	4 188
Накопленная амортизация						
На 31.12.2016	(10)	(378)	-	-	(35)	(423)
Начисление	(27)	(375)	(14)	-	(70)	(486)
Выбытие	-	-	-	-	-	-
На 31.12.2017	(37)	(753)	(14)	-	(105)	(909)
Начисление	(106)	(407)	(53)	-	(95)	(661)
Выбытие	36	-	41	-	-	77
На 31.12.2018	(107)	(1 160)	(26)	-	(200)	(1 493)
Остаточная стоимость						
На 31.12.2016	198	1 426	24	113	348	2 109
На 31.12.2017	212	1 135	98	17	469	1 931
На 31.12.2018	906	947	121	227	494	2 695

8. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Расход по текущему налогу на прибыль	805	873
Экономия по отложенному налогу на прибыль	(61)	22
Итого	744	895
	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 735	1 934
Расчетное значение налога на прибыль по законодательно установленной ставке - 25%	434	484
Налоговый эффект постоянных разниц	310	411
Итого расходы (доходы) по налогу на прибыль	744	895

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Ставка	25%	25%
Нетто вычитаемые/(налогооблагаемые) временные разницы		
Основные средства и нематериальные активы	77	7
Средства в банках	-	-
Прочие активы	388	213
Итого вычитаемые разницы	465	220
Нетто отложенный налоговый актив	116	55
Итого отложенный налоговый актив	116	55

9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые активы		
Начисленные доходы	2 923	2 547
Итого прочие финансовые активы	2 923	2 547
Прочие нефинансовые активы		
Налоги, кроме налога на прибыль	122	405
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	81	58
Расчеты по капитальным вложениям	1	25
Запасы	-	94
Итого прочие нефинансовые активы	204	582
Итого прочие активы	3 127	3 129

В состав начисленных доходов входят доходы, полученные за услуги по перевозке денежной наличности и других ценностей по договорам, а также по инкассации 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 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с прочими кредиторами	21	16
Расчеты с поставщиками	43	127
Расчеты по капитальным вложениям	55	-
Начисленные расходы	116	159
Итого прочие финансовые обязательства	235	302
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по налогам кроме налога на прибыль	1 172	1 340
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 172	1 340
Итого прочие обязательства	1 407	1 642

Начисленные расходы по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года включают начисленные расходы по аренде.

10. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства других банков включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Расчеты по операциям подкрепления денежной наличностью с банками	46 681	47 354
Кредиты, полученные от других банков	422	-
Итого средства банков	47 103	47 354

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства в сумме 422 тыс.руб. получены от ОАО «БПС-Сбербанк».

11. РЕЗЕРВЫ ПОД НЕОПЛАЧЕННЫЕ ОТПУСКА

Анализ изменения резервов под неоплаченные отпуска по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 годов представлен ниже:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
На 1 января	92	44
Чистые отчисления в резервы	40	48
На 31 декабря	132	92

12. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный фонд Банка разделен на простые (обыкновенные) акции. Номинальная стоимость одной акции (историческая) составляет 0,3711 тысяч белорусских рублей. Общее количество простых (обыкновенных) акций составляет 10 000 штук.

На 31 декабря 2018, 2017 гг.	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
		10 000	0,3711

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 Протокола Общего собрания акционеров № 3 от 26.12.2018 года, отражена выплата дивидендов акционерам в размере 500 тыс. руб.

Начисление и выплата дивидендов отражена в размере, пропорционально количеству акций, принадлежащих акционерам Общества, в том числе:

- ▶ ОАО «БПС-Сбербанк» (9 999 акций) - 499,95 тысяч рублей;
- ▶ ЗАО «Сервис Деск» (1 акция) - 0,050 тысяч рублей.

Выплата дивидендов произведена 28.12.2018 года.

13. 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 2018 года	31 декабря 2017 года
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	2 137	2 427
От 1 года до 5 лет	4 876	11 344
Более 5 лет	246	11 188
Итого обязательства по операционной аренде	<u>7 259</u>	<u>24 959</u>

14. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ / (РАСХОДЫ)

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Процентные доходы		
Средства в банках	104	185
Ценные бумаги	-	13
Итого процентные доходы	<u>104</u>	<u>198</u>
Процентные расходы		
Процентные расходы по кредитам, полученным от других банков	(61)	-
Итого процентные расходы	<u>(61)</u>	<u>-</u>
Чистые процентные доходы	<u>43</u>	<u>198</u>

15. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Комиссионные доходы		
Комиссионные доходы по операциям подкрепления наличными денежными средствами	904	648
Прочие комиссионные доходы	2	1
Итого комиссионные доходы	906	649
Комиссионные расходы		
Комиссионные расходы за открытие и (или) ведение банковских счетов банка	(183)	(71)
Комиссионные расходы по операциям с банковскими платежными карточками	(27)	(27)
Комиссионные расходы по операциям подкрепления наличными денежными средствами	(953)	(384)
Прочие комиссионные расходы	(1)	(1)
Итого комиссионные расходы	(1 164)	(483)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	(258)	166

16. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой:		
Доход от курсовых разниц	3	3
Итого чистые доходы по операциям с иностранной валютой	3	3

17. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Услуги мониторинга и технического обслуживания АТМ	3 179	3 135
Обслуживание подразделений	747	983
Покупка / продажа денежной наличности	198	14
Прочие доходы	25	17
Итого прочие доходы	4 149	4 149

Прочие банковские доходы представлены доходами от оказания услуг по пересчету денежной наличности, услуг по техническому обслуживанию банкоматов, услуг хранения денежной наличности.

18. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Расходы, связанные с персоналом	15 224	13 466
Арендные, коммунальные и ремонтные расходы	2 865	2 847
Расходы по налогам, кроме налога на прибыль	4 566	4 238
Расходы на содержание транспорта	1 536	1 174
Расходы по охране	505	434
Амортизационные расходы	663	484
Расходы на программное обеспечение	550	495
Расходы по инвентарю, инструментам, хозяйственным принадлежностям	566	287
Расходы по услугам связи	50	40
Расходы по перевозке	459	99
Расходы по профессиональным услугам	116	69
Расходы по страхованию	20	27
Расходы на рекламу	6	18
Прочие расходы	148	186
Итого операционные расходы	27 274	23 863

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.

19. 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, 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.

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» организует 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 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 «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, несоответствия или отказа используемых НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» систем, в том числе информационных, а также в результате действия внешних факторов.

В НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» создана эффективная система управления операционным риском, предусматривающая идентификацию, оценку, 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.

Основными элементами управления операционным риском является сбор, систематизация, анализ сведений об инцидентах операционного риска.

НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, 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 автоматизации бизнес-процессов, эффективно действующим системам внутреннего контроля и управления операционным риском, 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», а также при разработке новых продуктов и услуг.

В целях снижения уровня операционного риска и выполнения требований законодательства в НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» 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).

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 2018 года и 31 декабря 2017 года.

По состоянию на 31.12.2018	До					Итого
	востребования 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	47 103	-	-	-	-	47 103
Прочие финансовые обязательства	235	-	-	-	-	235
Итого финансовые обязательства	47 338	-	-	-	-	47 338

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

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 31.12.2018	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	Просро- ченные	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	48 407	-	-	-	-	-	48 407
Прочие финансовые активы	2 923	-	-	-	-	-	2 923
Итого финансовые активы	51 330	-	-	-	-	-	51 330
Финансовые обязательства							
Средства банков	47 103	-	-	-	-	-	47 103
Прочие финансовые обязательства	235	-	-	-	-	-	235
Итого финансовые обязательства	47 338	-	-	-	-	-	47 338
Итого балансовая позиция	3 992	-	-	-	-	-	3 992

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	Просро- ченные	Итого
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

Валютный риск

Валютный риск - это вероятность возникновения у НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» 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 «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 2018 года:

По состоянию на 31.12.2018	BYR	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	22 513	14 422	6 846	4 540	86	48 407
Прочие финансовые активы	2 914	8	1	-	-	2 923
Итого финансовые активы	25 427	14 430	6 847	4 540	86	51 330
Финансовые обязательства						
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	25 794	12 732	5 110	3 404	63	47 103
Средства банков	25 794	12 732	5 110	3 404	63	47 103
Прочие финансовые обязательства	235	-	-	-	-	235
Итого финансовые обязательства	26 029	12 732	5 110	3 404	63	47 338
Итого балансовая позиция	(602)	1 698	1 737	1 136	23	3 992

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
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

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.

20. 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 2018 года установлен в размере 3 070 тыс. руб. На 31 декабря 2018 года размер нормативного капитала НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» составлял:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Капитал I уровня	5 388	4 956
Капитал II уровня	619	393
Итого нормативный капитал	6 007	5 349

В течение 2018 года НКФО «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» соблюдала все требования в отношении капитала, установленные национальным законодательством.

21. 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 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	48 407	48 407	49 185	49 185
Прочие финансовые активы	2 923	2 923	2 547	2 547
Итого финансовые активы	51 330	51 330	51 732	51 732
Финансовые обязательства				
Средства банков	47 103	47 103	47 354	47 354
Прочие финансовые обязательства	235	235	302	302
Итого финансовые обязательства	47 338	47 338	47 656	47 656

22. 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 ассоциированными предприятиями.

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

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 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				
Акционер	266	48 407	12	49 185
	266		12	
Прочие активы				
Акционер	722	3 128	721	3 129
	722		721	
Средства банков				
Акционер	36 740	47 103	44 518	47 354
	36 740		44 518	
Прочие обязательства				
Акционер	90	1 406	155	1 642
	90		155	

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года		Год, закончившийся 31 декабря 2017 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>	104 104	104	84 84	198
Процентные расходы <i>Акционер</i>	(61) (61)	(61)	- -	-
Комиссионные расходы <i>Акционер</i>	(982) (982)	(1 164)	(397) (397)	(483)
Прочие доходы <i>Акционер</i>	2 773 2 773	4 149	3 469 3 469	4 149
Доходы по инкассации <i>Акционер</i>	2 764 2 764	16 773	3 052 3 052	14 118
Доходы по перевозке <i>Акционер</i>	3 304 3 304	8 299	3 726 3 726	7 167
Операционные расходы <i>Акционер</i> <i>Ключевой управленческий персонал</i>	(2 256) (1 733) (523)	(27 274)	(3 423) (2 110) (1 313)	(23 864)