

ОАО «НКФО «ЕРИП»
Аудиторское заключение и
годовая индивидуальная
бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2022 год,
составленная в соответствии
с требованиями законодательства
Республики Беларусь
Февраль 2023

Этот документ содержит 69 страниц



СОДЕРЖАНИЕ:

Аудиторское заключение по годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности	3
Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2022 года	8
Отчет о прибылях и убытках за 2022 год	9
Отчет об изменении собственного капитала за 2022 год	10
Отчет о движении денежных средств за 2022 год	12
Примечания к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год	13
Форма 2801. Отчет о достаточности капитала, величине леввереджа, внутренней процедуре оценки достаточности капитала и управлении рисками по состоянию на 01.01.2023	59
Форма 2807. Отчет о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, и операциям, не отраженным на балансе, по состоянию на 01.01.2023	67

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ГОДОВОЙ ИНДИВИДУАЛЬНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Председателю Правления, главному бухгалтеру

ОАО «НКФО «ЕРИП»

Исх. №: 04-05/11

Дата: 17 февраля 2023 года

Заключение по годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Аудиторское мнение

Мы провели аудит годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества «Небанковская кредитно-финансовая организация «Единое расчетное и информационное пространство» (далее — ОАО «НКФО «ЕРИП» или «аудируемое лицо») (место нахождения: Республика Беларусь, 220007, г. Минск, ул. Толстого, д. 6, 3 этаж, ком. 303; дата государственной регистрации: зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 26 января 2016 года, регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: 807000268), состоящей из:

- ▶ бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2022 года;
- ▶ отчетов о прибылях и убытках, об изменении собственного капитала, о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- ▶ примечаний к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

По нашему мнению, прилагаемая годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение ОАО «НКФО «ЕРИП» по состоянию на 31 декабря 2022 года, финансовые результаты его деятельности и изменения его финансового положения, в том числе движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Основание для выражения аудиторского мнения

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности», Инструкции «О регулировании аудиторской деятельности в банках, банковских группах и банковских холдингах», утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 декабря 2019 года № 495, и национальных правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь.



Основание для выражения аудиторского мнения (окончание)

Наши обязанности в соответствии с этими требованиями описаны далее в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего аудиторского заключения.

Мы независимы по отношению к аудируемому лицу в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-3 «Об аудиторской деятельности», национальных правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь, и Кодекса этики профессиональных бухгалтеров, принятого Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров, и нами соблюдались прочие принципы профессиональной этики в соответствии с данными требованиями.

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

Ключевые вопросы аудита

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

Обязанности аудируемого лица по подготовке годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Руководство аудируемого лица несет ответственность за подготовку и достоверное представление годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательством Республики Беларусь и организацию системы внутреннего контроля, которую руководство аудируемого лица считает необходимой для подготовки годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий.

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

Лица, наделенные руководящими полномочиями, несут ответственность за осуществление надзора за процессом подготовки годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.



Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность аудируемого лица не содержит существенных искажений вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий, и в составлении аудиторского заключения, включающего выраженное в установленной форме аудиторское мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-3 «Об аудиторской деятельности», Инструкции «О регулировании аудиторской деятельности в банках, банковских группах и банковских холдингах», утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 декабря 2019 года № 495, и национальных правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь, позволяет выявить все имеющиеся существенные искажения. Искажения могут возникать в результате ошибок и (или) недобросовестных действий и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, принимаемые на ее основе.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-3 «Об аудиторской деятельности», Инструкции «О регулировании аудиторской деятельности в банках, банковских группах и банковских холдингах», утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 декабря 2019 года № 495, и национальных правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий; разрабатываем и выполняем аудиторские процедуры, в соответствии с оцененными рисками, направленные на снижение этих рисков; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения. Риск необнаружения существенных искажений годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности в результате недобросовестных действий выше риска необнаружения искажений в результате ошибок, так как недобросовестные действия, как правило, подразумевают наличие специально разработанных мер, направленных на их сокрытие;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля аудируемого лица, имеющей отношение к аудиту годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью планирования аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам аудита, но не с целью выражения аудиторского мнения относительно эффективности функционирования этой системы;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой аудируемым лицом учетной политики, а также обоснованности учетных оценок и соответствующего раскрытия информации в годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- ▶ оцениваем правильность применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, и на основании полученных аудиторских доказательств делаем вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно.



Обязанности аудиторской организации по проведению аудита годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности (окончание)

Если мы приходим к выводу о наличии такой существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в аудиторском заключении к соответствующему раскрытию данной информации в годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности. В случае, если такое раскрытие информации отсутствует или является ненадлежащим, нам следует модифицировать аудиторское мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты подписания аудиторского заключения, однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать свою деятельность непрерывно;

- ▶ оцениваем общее представление годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, ее структуру и содержание, включая раскрытие информации, а также оцениваем, обеспечивает ли годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность достоверное представление о лежащих в ее основе операциях и событиях.

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

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

Заключение по отдельным проверяемым вопросам

В наши дополнительные обязанности по договору оказания аудиторских услуг по аудиту годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также в соответствии с пунктом 14 постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 октября 2006 года № 172 «Об установлении форм отчетности и утверждении инструкции о порядке составления и представления пруденциальной отчетности» (далее – «Инструкция № 172») также входит оценка методики расчетов и достоверности информации, включенной в формы пруденциальной отчетности 2801 «Отчет о достаточности капитала, величине левереджа, внутренней процедуре оценки достаточности капитала и управлении рисками» в части информации, представленной в разделе I «Расчет достаточности нормативного капитала и величины левереджа», и 2807 «Отчет о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, и операциям, не отраженным на балансе», составленные ОАО «НКФО «ЕРИП» на основании годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 31 декабря 2022 года (далее – «формы пруденциальной отчетности»).

Мы провели аудит прилагаемых форм пруденциальной отчетности соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-3 «Об аудиторской деятельности», Инструкции «О регулировании аудиторской деятельности в банках, банковских группах и банковских холдингах», утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11 декабря 2019 года № 495, и национальных правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь.



Заключение по отдельным проверяемым вопросам (окончание)

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения аудиторского мнения в отношении указанных отдельных проверяемых вопросов.

Ответственность за подготовку, правильность и достоверность данных форм пруденциальной отчетности несет руководство аудируемого лица. В наши обязанности входит проверка данных форм пруденциальной отчетности на соответствие требованиям Инструкции № 172.

По нашему мнению, вышеназванные формы пруденциальной отчетности по состоянию на 31 декабря 2022 года составлены по всем существенным аспектам в соответствии с требованиями Инструкции № 172.

Руководитель задания
(доверенность № 15-07-22
от 04.07.2022)



А.С. Мисюк

(свидетельство о соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к аудиторам, оказывающим аудиторские услуги в банках № 93 от 21.01.2016;

квалификационный аттестат аудитора № 0002095 от 27.12.2012, рег. № 1918)

Руководитель
аудиторской группы

Е.О. Жизневская

(свидетельство о соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к аудиторам, оказывающим аудиторские услуги в банках № 147 от 01.12.2022;

квалификационный аттестат аудитора № 0002418 от 13.12.2017, рег. № 2159)

Дата аудиторского заключения: 17 февраля 2023 года

Место выдачи аудиторского заключения: г. Минск, Республика Беларусь

Дата получения аудиторского заключения аудируемым лицом: 17 февраля 2023 года

Должность, Ф.И.О. главный бухгалтер Н.И. Барышев

Подпись Барышев

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ:

Наименование:

ООО «Бизнес Ашуренс»

Место нахождения:

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

Дата государственной регистрации:

Свидетельство о государственной регистрации выдано Минским городским исполнительным комитетом от 04.07.2022

Регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:

190241132

Регистрационный номер в реестре аудиторских организаций

10028

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

31 декабря 2022 г.

Наименование банка ОАО "НКФО "ЕРИП"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2022 год	2021 год
1	2	3	4	5	6
1	АКТИВЫ				
2	Денежные средства	1101		-	-
3	Драгоценные металлы и драгоценные камни	1102		-	-
4	Средства в Национальном банке	1103	1	2 421	2 042
5	Средства в банках	1104	2	49 648	30 840
6	Ценные бумаги	1105	3	-	4 378
7	Кредиты клиентам	1106		-	-
8	Производные финансовые активы	1107		-	-
9	Долгосрочные финансовые вложения	1108	4	861	780
10	Основные средства и нематериальные активы	1109	5	7 717	8 940
11	Доходные вложения в материальные активы	1110		-	-
12	Имущество, предназначенное для продажи	1111		-	-
13	Отложенные налоговые активы	1112		-	-
14	Прочие активы	1113	6	3 777	2 934
15	ИТОГО активы	11		64 424	49 914
16	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
17	Средства Национального банка	1201		-	-
18	Средства банков	1202		-	-
19	Средства клиентов	1203	7	2 350	1 988
20	Ценные бумаги банка	1204		-	-
21	Производные финансовые обязательства	1205		-	-
22	Отложенные налоговые обязательства	1206		-	-
23	Прочие обязательства	1207	8	2 498	1 431
24	ВСЕГО обязательства	120		4 848	3 419
25	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
26	Уставный фонд	1211	9	35 192	28 548
27	Эмиссионный доход	1212		-	-
28	Резервный фонд	1213	10	1 774	1 310
29	Фонды переоценки статей баланса	1214		-	-
30	Накопленная прибыль	1215	11	22 610	16 637
31	ВСЕГО собственный капитал	121		59 576	46 495
32	ИТОГО обязательства и собственный капитал	12		64 424	49 914

Председатель Правления

В.А. Драгун

Главный бухгалтер

Н.И. Базылевич

Дата подписания "16" февраля 2023 г.

ОТЧЕТ
о прибылях и убытках
за 2022 год

Наименование банка ОАО "НКФО "ЕРИП"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2022 год	2021 год
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы	2011		6 057	4 993
2	Процентные расходы	2012		-	-
3	Чистые процентные доходы	201	12	6 057	4 993
4	Комиссионные доходы	2021		30 923	25 073
5	Комиссионные расходы	2022		8	7
6	Чистые комиссионные доходы	202	13	30 915	25 066
7	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	203		-	-
8	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	204	14	176	42
9	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	205	15	(1)	-
10	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	206		-	-
11	Чистые отчисления в резервы	207	16	74	47
12	Прочие доходы	208	17	2 135	1 611
13	Операционные расходы	209	18	18 310	18 493
14	Прочие расходы	210	19	531	503
15	Прибыль (убыток) до налогообложения	211		20 367	12 669
16	Расход (доход) по налогу на прибыль	212	20	5 214	3 378
17	ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)	2		15 153	9 291
18	Сведения о прибыли на одну акцию в белорусских рублях				
19	Базовая прибыль на простую акцию	22	21	784.5198	481.0258
20	Разводненная прибыль на простую акцию	23		-	-

Председатель Правления

В.А. Драгун

Главный бухгалтер

Н.И. Базылевич

Дата подписания "16" февраля 2023 г.



**ОТЧЕТ
об изменении собственного капитала
за 2022 год**

Наименование банка **ОАО "НКОФ"ЕРИП"**

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование показателей	Символ	Наименование статей собственного капитала						всего собственный капитал
			уставный фонд	эмиссионный доход	резервный фонд	накопленная прибыль (убыток)	фонды переоценки статей баланса	8	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
			Раздел I. За год, предшествующий отчетному						
1	Остаток на 31 декабря 2020 г.	3011	24 588		979	13 144		38 711	
В том числе:									
1.1	результат от изменения учетной политики и (или) исправления существенных ошибок	30111							
2	Изменения статей собственного капитала	3012	3 960		331	3 493		7 784	
В том числе:									
2.1	доход	30121	x	x	x	9 291		9 291	
2.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	3 960	x	331	(4 291)	x		
2.3	операции с учредителями (участниками):	30123				(1 507)	x	(1 507)	
2.4	внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231			x	x	x		
2.5	выплата дивидендов акционерам	301232	x	x	x	(1 507)	x	(1 507)	
2.6	операции с выкупленными собственными выкупленными акциями	301233		x	x	x	x		
2.7	внесение акционерами денежных средств в резервный фонд, на покрытие убытков	301234	x	x			x		
2.8	перераспределение между статьями собственного капитала	30125							
2.9	прочие изменения	30128							
3	Остаток на 31 декабря 2021 г.	3013	28 548		1 310	16 637		46 495	
			Раздел II. За отчетный год						
4	Остаток на 31 января 2021 г.	3011	28 548		1 310	16 637		46 495	
5	Изменения статей собственного капитала	3012	6 644		464	5 973		13 081	
В том числе:									
5.1	доход	30121	x	x	x	15 153		15 153	
5.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	6 644	x	465	(7 109)	x		
5.3	операции с учредителями (участниками):	30123				(2 071)	x	(2 071)	
5.4	внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231			x	x	x		
5.5	выплата дивидендов акционерам	301232	x	x	x	(2 071)	x	(2 071)	
5.6	операции с выкупленными собственными выкупленными акциями	301233		x	x	x	x		
5.7	внесение акционерами денежных средств в резервный фонд, на покрытие убытков	301234	x	x			x		
5.8	перераспределение между статьями собственного капитала	30125							
5.9	прочие изменения	30128			(1)			(1)	
6	Остаток на 31 декабря 2022 г.	3013	35 192		1 774	22 610		59 576	

Председатель Правления **В.А. Драгун**

расчетное и
информационное
пространство

НИ. Базылявич

Дата подписания "16" февраля 2023 г.



**СВЕДЕНИЯ
о совокупном доходе
за 2022 год**

Наименование банка ОАО "НКФО "ЕРИП"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2022 год	2021 год
1	2	3	4	5	6
1	Прибыль (убыток)	301211		15 153	9 291
2	Прочие компоненты совокупного дохода	301212		-	-
	В том числе:				
2.1	переоценка основных средств и прочего имущества	3012121		-	-
2.2	переоценка нематериальных активов	3012122		-	-
2.3	переоценка ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3012123		-	-
2.4	переоценка инструментов хеджирования	3012124		-	-
2.5	переоценка прочих статей баланса	3012125		-	-
3	ИТОГО совокупный доход	30121	22	15 153	9 291

Председатель Правления

В.А. Драгун

Главный бухгалтер

Н.И. Базылевич

Дата подписания "16" февраля 2023 г.



ОТЧЕТ
о движении денежных средств
за 2022 год

Наименование банка ОАО "НКФО "ЕРИП"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4	5	5
1	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
2	Полученные процентные доходы	70100		5 992	4 954
3	Уплаченные процентные расходы	70101		-	-
4	Полученные комиссионные доходы	70102		30 512	24 773
5	Уплаченные комиссионные расходы	70103		(8)	(7)
6	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	70104		-	-
7	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	70105		176	42
8	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	70106		(1)	-
9	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	70107		-	-
10	Прочие полученные доходы	70108		2 085	1 530
11	Прочие уплаченные расходы	70109		(16 331)	(15 675)
12	Уплаченный налог на прибыль	70110		(5 193)	(3 693)
13	Денежная прибыль (убыток) до изменения в операционных активах и операционных обязательствах - итог	701		17 232	11 924
14	Чистое снижение (прирост) денежных средств в Национальном банке	70200		-	-
15	Чистое снижение (прирост) денежных средств в банках	70201		(18 836)	(6 715)
16	Чистое снижение (прирост) денежных средств в ценных бумагах (кроме ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости)	70202		4 349	(2 709)
17	Чистое снижение (прирост) денежных средств в форме кредитов, выданных клиентам	70203		-	-
18	Чистое снижение (прирост) денежных средств от производных финансовых активов	70204		-	-
19	Чистое снижение (прирост) денежных средств в прочих операционных активах	70205		(33)	(23)
20	Потоки денежных средств от изменения операционных активов - итог	702		(14 520)	(9 447)
21	Чистый прирост (снижение) денежных средств Национального банка	70300		-	-
22	Чистый прирост (снижение) денежных средств банков	70301		-	-
23	Чистый прирост (снижение) денежных средств клиентов	70302		-	-
24	Чистый прирост (снижение) денежных средств от ценных бумаг банка	70303		-	-
25	Чистый прирост (снижение) денежных средств от производных финансовых обязательств	70304		-	-
26	Чистый прирост (снижение) денежных средств в прочих операционных обязательствах	70305		1 002	747
27	Потоки денежных средств от изменения операционных обязательств - итог	703		1 002	747
28	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от операционной деятельности	70		3 714	3 224
29	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
30	Приобретение основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71100		(1 181)	(1 499)
31	Продажа основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71101		(1)	(26)
32	Приобретение долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	71102		(81)	(71)
33	Продажа долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	71103		-	-
34	Приобретение ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	71104		-	-
35	Погашение (реализация) приобретенных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	71105		-	-
36	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от инвестиционной деятельности	71		(1 263)	(1 596)
37	ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
38	Эмиссия акций	72100		-	-
39	Выкуп акций собственной эмиссии	72101		-	-
40	Продажа ранее выкупленных акций собственной эмиссии	72102		-	-
41	Выплата дивидендов	72103		(2 072)	(1 507)
42	Внесение акционерами денежных средств в резервный фонд, на покрытие убытков	72104		-	-
43	Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от финансовой деятельности	72		(2 072)	(1 507)
44	Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты	73		-	-
45	Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	74		379	121
46	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	740	8	x	2 042
47	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	741	8	2 421	x

Председатель Правления

В.А. Драгун

Главный бухгалтер

Н.И. Базылевич

Дата подписания "16" февраля 2023 г.



ПРИМЕЧАНИЯ
к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ОАО «НКФО «ЕРИП» за 2022 год

1. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

ОАО «НКФО «ЕРИП» создано в 2016 году в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 1 декабря 2015г. № 478 «О развитии цифровых банковских технологий».

Свидетельство о государственной регистрации ОАО «НКФО «ЕРИП» от 26 января 2016г. № 807000268 выдано Национальным банком Республики Беларусь на основании постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 января 2016г. № 31.

Юридический адрес: Республика Беларусь, 220007, г. Минск, ул. Толстого, д.6, 3 этаж, ком.303.

Уставный фонд ОАО «НКФО «ЕРИП»: 35 191 930,00 (тридцать пять миллионов сто девяносто одна тысяча девятьсот тридцать) белорусских рублей.

Акционеры ОАО «НКФО «ЕРИП»:

- Национальный банк Республики Беларусь;
- ОАО «АСБ Беларусбанк»;
- ОАО «Белагропромбанк»;
- «Приорбанк» ОАО;
- ОАО «Белгазпромбанк»;
- ЗАО «МТБанк».

ОАО «НКФО «ЕРИП» является акционером ОАО «Белорусский межбанковский расчетный центр».

ОАО «НКФО «ЕРИП» является участником ООО «ЦИФРОВАЯ ГАРАНТИЯ».

На основании специального разрешения (лицензии) Национального банка Республики Беларусь от 29 апреля 2022г. № 35 на осуществление банковской деятельности ОАО «НКФО «ЕРИП» имеет право на осуществление следующих операций:

- привлечение денежных средств юридических лиц, за исключением банков-корреспондентов, на счета;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц, за исключением банков-корреспондентов;
- осуществление расчетного обслуживания физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;
- валютно-обменные операции;
- доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;
- финансирование под уступку денежного требования (факторинг).

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ИНДИВИДУАЛЬНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Организация и ведение бухгалтерского учета и отчетности в ОАО «НКФО «ЕРИП» в течение отчетного года осуществлялись в соответствии с:

Законом Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» от 12 июля 2013г. № 57-3;

Инструкцией об организации ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 12 декабря 2013г. № 728;

Инструкцией о порядке применения Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь», утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 августа 2013г. № 506;

Инструкцией по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 июля 2009г. № 125;

Учетной политикой ОАО «НКФО «ЕРИП» на 2022 год, утвержденной Председателем Правления от 31 декабря 2021г. № 03-49;

Инструкцией по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в ОАО «НКФО «ЕРИП», утвержденные протоколом заседания Правления от 20 апреля 2020г. №15;

Правила организации ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в ОАО «НКФО «ЕРИП», утвержденные протоколом Правления от 29 июня 2020г. № 25.

При составлении годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность) ОАО «НКФО «ЕРИП» руководствовался:

Национальными стандартами финансовой отчетности;

Инструкцией по составлению годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 9 ноября 2011г. № 507;

Инструкцией о порядке составления и представления пруденциальной отчетности, представления индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 октября 2006г. № 172.

Годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в полном объеме и включает:

бухгалтерский баланс (форма 1);

отчет о прибылях и убытках (форма 2);

отчет об изменении собственного капитала (форма 3);

отчет о движении денежных средств (форма 4);

примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представляет информацию о финансовом положении ОАО «НКФО «ЕРИП», финансовых результатах деятельности и движении денежных средств. Элементами годовой финансовой отчетности являются: активы, обязательства, собственный капитал, доходы и расходы.

Отчетным периодом для годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности является календарный год с 1 января по 31 декабря 2022 года.

В качестве функциональной валюты и валюты представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «НКФО «ЕРИП» использует официальную денежную единицу Республики Беларусь - белорусский рубль.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах белорусских рублей в целых числах.

При отсутствии цифровых данных в формах годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности проставлен прочерк.

Статьи форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности содержат перекрестные ссылки на относящуюся к ним информацию, представленную в примечаниях.

Все формы годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности имеют сравнительную информацию в отношении предшествующего периода.

3. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ СУЩЕСТВЕННЫХ ЭЛЕМЕНТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

Организация ведения бухгалтерского учета

Организация ведения бухгалтерского учета и составления отчетности осуществляется в целях непрерывного формирования в регистрах бухгалтерского учета полной и достоверной информации в натуральном и стоимостном или стоимостном выражении об активах, обязательствах, собственном капитале, доходах и расходах ОАО «НКФО «ЕРИП», а также ее обобщения в отчетности, и включает в себя формирование учетной политики ОАО «НКФО «ЕРИП», организацию операционного дня, ведения регистров бухгалтерского учета, работы по ведению лицевых счетов, формирования и хранения документов, внутреннего контроля, проведения инвентаризации активов и обязательств, составления отчетности.

В 2022 году в ОАО «НКФО «ЕРИП» проводилась работа, направленная на повышение прозрачности, регламентации процедур в области бухгалтерского учета, документооборота, а также на актуализацию методологии в связи с изменением действующего законодательства.

С этой целью были разработаны либо внесены изменения в следующие

локальные правовые акты:

Учетная политика ОАО «НКФО «ЕРИП»;

Инструкция по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в ОАО «НКФО «ЕРИП»;

Положение о порядке использования и бухгалтерского учета бланков документов с определенной степенью защиты в ОАО «НКФО «ЕРИП»;

Положение о порядке отражения в бухгалтерском учете операций по внутриванковским счетам и иных операций ОАО «НКФО «ЕРИП».

В ОАО «НКФО «ЕРИП» в 2022 году применялась централизованная система ведения бухгалтерского учета с использованием интегрированной банковской системы SC-BANK NT.

В своей деятельности ОАО «НКФО «ЕРИП» использует:

формы первичных учетных документов, утвержденные Национальным банком Республики Беларусь;

формы первичных учетных документов, утвержденные уполномоченными государственными органами Республики Беларусь;

формы первичных учетных документов, разработанные и утвержденные ОАО «НКФО «ЕРИП» самостоятельно.

Основными регистрами синтетического учета, применяемыми ОАО «НКФО «ЕРИП», являются ежедневный баланс, оборотная ведомость, проверочная ведомость.

Основным регистром аналитического учета в ОАО «НКФО «ЕРИП» является лицевой счет.

При организации работы в течение операционного дня ОАО «НКФО «ЕРИП» предусматривает текущий и последующий контроль за ведением бухгалтерского учета и составлением отчетности.

В случаях, установленных законодательством, ОАО «НКФО «ЕРИП» проводятся инвентаризации активов и обязательств, в ходе которых документально подтверждаются наличие, состояние и оценка активов и обязательств ОАО «НКФО «ЕРИП».

Основные средства

Признание, прекращение признания и оценка основных средств осуществляется в соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 16 «Основные средства», утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 декабря 2012 года № 708.

Активы, имеющие материально-вещественную форму, признаются в бухгалтерском учете в качестве основных средств при одновременном выполнении следующих условий:

активы предназначены для использования в течение срока продолжительностью свыше 12 месяцев при осуществлении банковской и (или) иных видов деятельности, предусмотренных законодательством;

ожидается получение экономических выгод в будущем от использования активов;

первоначальная стоимость активов может быть надежно определена; не предполагается отчуждение активов в течение 12 месяцев с даты приобретения.

Основные средства признаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости, которая определяется исходя из фактических затрат на их приобретение (создание).

Последующая оценка основных средств может осуществляться по: первоначальной стоимости, если проведение переоценки не является обязательным в соответствии с законодательством; переоцененной стоимости.

Нематериальные активы

Признание, прекращение признания и оценка нематериальных активов осуществляется в соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 38 «Нематериальные активы», утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 14 января 2013 года № 25.

Активы, не имеющие материально-вещественной формы, признаются в бухгалтерском учете в качестве нематериальных активов при одновременном выполнении следующих условий:

активы могут быть идентифицированы, то есть отделены от других активов ОАО «НКФО «ЕРИП» с целью их продажи или совершения иных действий в соответствии с законодательством либо права на них возникли у ОАО «НКФО «ЕРИП» на определенных юридических основаниях независимо от того, могут ли они быть переданы или отделены от данного ОАО «НКФО «ЕРИП»;

активы предназначены для использования ОАО «НКФО «ЕРИП» при осуществлении банковских операций и иных видов деятельности, предусмотренных законодательством;

ождается получение экономических выгод в будущем от использования активов и ОАО «НКФО «ЕРИП» может ограничить доступ других лиц к данным выгодам;

активы предназначены для использования в течение периода продолжительностью более 12 месяцев;

не предполагается отчуждение активов в течение 12 месяцев с даты приобретения;

первоначальная стоимость активов может быть достоверно определена.

Нематериальные активы признаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных за плату, определялась исходя из суммы фактических затрат на их приобретение и приведение в состояние готовности к использованию.

Последующая оценка нематериальных активов может осуществляться по первоначальной или переоцененной стоимости с учетом требований законодательства.

Амортизация основных средств и нематериальных активов

Для проведения амортизационной политики в ОАО «НКФО «ЕРИП» создана постоянно действующая комиссия по амортизационной политике, которая рассматривает техническую документацию и иные документы, содержащие информацию об индивидуальных характеристиках объектов основных средств, нематериальных активов, в том числе сведения об изменении индивидуальных характеристик в результате модернизации (реконструкции); принимает решение по приему объектов в состав основных средств (нематериальных активов) и нормативным срокам службы при эксплуатации объекта в режимах, отличающихся от базовых и о целесообразности выбытия нематериальных активов, основных средств в случае невозможности их дальнейшего использования, невозможности или неэффективности восстановления.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится ОАО «НКФО «ЕРИП» в соответствии с Инструкцией о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов, утвержденной постановлением Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь и Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 27 февраля 2009 года № 37/18/6 (далее – Инструкция № 37/18/6).

Нормативный срок службы объектов основных средств определяется в соответствии с постановлением Министерства экономики Республики Беларусь от 30 сентября 2011 года № 161 и Инструкцией № 37/18/6. Срок полезного использования устанавливается по решению постоянно действующей комиссии по амортизационной политике в пределах между нижней и верхней границами диапазонов сроков полезного использования по группам амортизируемых объектов.

Нормативный срок службы объектов нематериальных активов и принимаемый равный ему срок полезного использования используемых в деятельности объектов нематериальных активов определяются в соответствии с Инструкцией № 37/18/6 исходя из времени их использования (срока службы), устанавливаемого патентами, свидетельствами, лицензиями, соответствующими договорами и другими документами, подтверждающими права правообладателя (при отсутствии в них указания на время использования (срок службы) эти сроки устанавливаются на срок до 10 лет).

ОАО «НКФО «ЕРИП» использует линейный способ начисления амортизации основных средств и нематериальных активов. Месячная норма амортизации при линейном способе ее начисления составляет 1/12 годовой нормы с месяца начала начисления амортизации.

Начисление амортизации по объектам основных средств и

нематериальных активов, вновь введенным в эксплуатацию, начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем их ввода в эксплуатацию.

Начисление амортизации прекращается:

с первого числа месяца, следующего за месяцем выбытия объектов, утверждения акта об их списании, принятия к бухгалтерскому учету в качестве активов, предназначенных для реализации;

с первого числа месяца, следующего за месяцем полного включения амортизируемой стоимости объектов в расходы ОАО «НКФО «ЕРИП» (по самортизированным объектам основных средств и нематериальных активов).

Начисление амортизации по объектам основных средств, неиспользуемым в предпринимательской деятельности, начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания их таковыми.

Начисление амортизации по объектам нематериальных активов, вновь введенным в эксплуатацию, начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем их ввода в эксплуатацию.

Запасы

Признание, прекращение признания и оценки запасов осуществляется в соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 2 «Запасы», утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 декабря 2012 года № 741.

В качестве запасов к бухгалтерскому учету принимаются активы, приобретенные и (или) предназначенные для реализации, находящиеся в процессе производства продукции, выполнения работ, оказания услуг, находящиеся в виде сырья, материалов и других аналогичных активов, которые будут потребляться в процессе производства продукции, выполнения работ, оказания услуг, или используемые для управленческих нужд.

К запасам относятся:

сырье, основные и вспомогательные материалы, горюче-смазочные материалы, запасные части и т.п. (далее - материалы);

отдельные предметы в составе средств в обороте: инвентарь и хозяйственные принадлежности, инструменты, рекламные принадлежности, специальная (защитная), форменная и фирменная одежда и обувь, иные запасы.

Запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости.

При отпуске (ином выбытии) запасов их оценка производится по себестоимости каждой единицы.

Стоимость материалов признается в качестве расходов по мере их использования (не реже 1 раза в месяц) не позднее последнего рабочего дня месяца (стоимость использованных горюче-смазочных материалов для заправки автомобилей относится на расходы в месяце, следующем за отчетным).

Ценные бумаги

Признание и оценка ценных бумаг осуществляется в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету операций с ценными бумагами, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 1 марта 2021г. № 52.

При первоначальном признании в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» приобретенные ценные бумаги признаются в следующих группах:

ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости;

ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Приобретенные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, принимаются к бухгалтерскому учету по цене приобретения ценной бумаги.

Приобретенные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, принимаются к бухгалтерскому учету по цене приобретения ценной бумаги, увеличенной на сумму операционных затрат.

После первоначального признания последующая оценка ценных бумаг осуществляется по амортизированной либо справедливой стоимости в зависимости от классификации ценных бумаг согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Амортизированная стоимость ценных бумаг определяется в последний рабочий день отчетного периода, при получении (уплате) процентного дохода по ценной бумаге, реклассификации, частичном погашении, прекращении признания ценных бумаг.

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется в последний рабочий день отчетного месяца, при получении (уплате) процентного дохода по ценной бумаге, реклассификации, частичном погашении, прекращении признания ценных бумаг.

Финансовый результат от продажи ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, определяется в день прекращения признания ценных бумаг

Финансовый результат от продажи долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется в день прекращения признания ценных бумаг.

Финансовый результат от продажи долевых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется в день прекращения признания ценных бумаг

Операции в иностранной валюте

Операции, которые совершаются в иностранной валюте одного вида, отражаются в бухгалтерском учете по дебету и кредиту соответствующих балансовых счетов в данной иностранной валюте. Операции в иностранной валюте, которые совершаются в двух различных валютах, отражаются в бухгалтерском учете по методу применения счетов валютной позиции.

Активы и пассивы, возникающие при совершении операций в иностранной валюте, для целей отражения в бухгалтерском учете и переоценки подразделяются на денежные и неденежные статьи.

Денежные статьи учитываются в двойной оценке - в иностранной валюте и ее эквиваленте в белорусских рублях. При принятии к учету денежных статей оценка в белорусских рублях производится путем пересчета иностранной валюты по официальному курсу на дату совершения операции. По мере изменения официального курса денежные статьи переоцениваются.

Неденежные статьи, расчеты по которым проводятся в иностранной валюте, учитываются только в белорусских рублях. При принятии к учету неденежных статей оценка в белорусских рублях производится путем пересчета иностранной валюты по официальному курсу на дату совершения операции. Переоценка неденежных статей в связи с изменением официального курса не производится.

Требования и обязательства в иностранной валюте на внебалансовых счетах учитываются в двойной оценке в иностранной валюте и ее эквиваленте в белорусских рублях. По мере изменения официального курса требования и обязательства в иностранной валюте на внебалансовых счетах переоцениваются.

Доходы (расходы), полученные (понесенные) ОАО «НКФО «ЕРИП» в иностранной валюте, отражаются на балансовых счетах по учету доходов (расходов) в белорусских рублях по официальному курсу на дату совершения операции.

Финансовый результат от осуществляемых ОАО «НКФО «ЕРИП» операций в иностранной валюте определяется ежемесячно, в последний рабочий день месяца, в белорусских рублях путем сравнения остатков по счетам валютной позиции.

Внебалансовые счета в расчете финансового результата не участвуют.

Финансовые активы и обязательства

ОАО «НКФО «ЕРИП» классифицирует финансовые инструменты в определенные категории исходя из намерений (цели) приобретения (выпуска).

Финансовые активы классифицируются по следующим категориям:

финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов;

инвестиции, удерживаемые до погашения;

финансовые активы в наличии для продажи;

кредиты и дебиторская задолженность.

Финансовые обязательства классифицируются по следующим

категориям:

финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов;

финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

ОАО «НКФО «ЕРИП» признает финансовые активы и финансовые обязательства, когда становится одной из сторон финансового инструмента.

При признании финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости.

Последующая оценка финансовых активов и обязательств производится исходя из их классификации при признании. После первоначального признания «Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости» и «Финансовые активы в наличии для продажи» оцениваются по справедливой стоимости, за исключением тех, справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена (оцениваются по цене приобретения). Финансовые активы категорий «Инвестиции, удерживаемые до погашения», «Кредиты и дебиторская задолженность» и финансовые обязательства (за исключением учитываемых по справедливой стоимости) оцениваются по амортизированной стоимости, определяемой методом эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, по которым существует активный рынок, определяется по рыночным котировкам.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, по которым активный рынок отсутствует, может определяться путем:

дисконтирования потоков денежных средств;

использования стоимости данных финансовых активов и финансовых обязательств по последним сделкам на рынке между независимыми сторонами;

использования текущей справедливой стоимости другого финансового актива или финансового обязательства, которые по существу являются аналогичными (те же условия и характеристики: остающийся срок до погашения, потоки денежных средств, валюта, риски):

использования других методов оценки, применяемых для оценки практически идентичным рассматриваемым финансовым инструментам, при условии, что такие методы могут обеспечить надежную оценку справедливой стоимости финансовых инструментов.

Доходы и расходы, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива (обязательства), признаются по финансовым активам и финансовым обязательствам категорий «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости» и «Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости» - на счетах доходов и расходов, по финансовым активам категории «Финансовые активы в наличии для продажи» на счетах в собственном капитале ОАО «НКФО «ЕРИП».

Признание финансового актива прекращается, когда ОАО «НКФО «ЕРИП» утрачивает право на получение денежных средств от финансового актива, когда он передает все риски и вознаграждения владельца финансового

актива, когда он утрачивает контроль над финансовым активом.

Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения или прекращения по иным основаниям.

Учет аренды

ОАО «НКФО «ЕРИП» как операционная аренда классифицируются аренда в виде оперативного лизинга и сублизинг, не удовлетворяющий критериям финансового лизинга, иные виды аренды, субаренда

Классификация аренды осуществляется на дату начала арендных отношений. Датой начала арендных отношений является наиболее ранняя из следующих дат:

заключения договора аренды;

принятия сторонами обязательств в отношении существенных условий договора аренды.

Классификация аренды пересматривается в случае, если при изменении условий договора аренды данная классификация перестает соответствовать первоначальной.

Резервы

В соответствии с законодательством ОАО «НКФО «ЕРИП» формируются:

специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску;

резерв на оплату отпусков;

резерв под снижение стоимости запасов;

резерв по начисленным и неполученным доходам;

резерв на покрытие возможных убытков по расчетам с дебиторами.

Формирование специальных резервов осуществляется на основании произведенной ОАО «НКФО «ЕРИП» классификации активов и условных обязательств. Резервы по активам создаются не реже одного раза в месяц, не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Формирование резерва на оплату отпусков осуществляется ОАО «НКФО «ЕРИП» не позднее последнего рабочего дня отчетного года в соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 19 «Вознаграждения работникам» (НСФО 19), утвержденным постановлением Правления Национального банка от 22 апреля 2011 г. № 149.

Резерв под снижение стоимости запасов формируется не позднее последнего рабочего дня отчетного года в соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 2 «Запасы» (НСФО 2), утвержденным постановлением Правления Национального банка от 28 декабря 2012 г. № 741.

Формирование резерва по начисленным и неполученным доходам осуществляется ОАО «НКФО «ЕРИП» в соответствии с требованиями Инструкции по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в

Национальном банке Республики Беларусь, банках, небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь», утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 июля 2009г. № 125 и локальными правовыми актами ОАО «НКФО «ЕРИП».

Резерв на покрытие возможных убытков по расчетам с дебиторами формируется ОАО «НКФО «ЕРИП» в соответствии с требованиями Инструкции по бухгалтерскому учету формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 13 мая 2011г. № 176 и локальными правовыми актами ОАО «НКФО «ЕРИП».

Осуществление платежей, принятых посредством АИС «РАСЧЕТ»

ОАО «НКФО «ЕРИП» осуществляет межбанковские расчеты по совершенным посредством АИС «Расчет» платежам на основе клиринга в соответствии с Инструкцией о порядке функционирования единого расчетного и информационного пространства Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 10 июня 2014г. № 393 и Инструкцией о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь и проведения межбанковских расчетов в системе BISS, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 июня 2009г. № 88.

В рамках Указа Президента Республики Беларусь от 29 августа 2016г. № 322 ОАО «НКФО «ЕРИП» перечисляет субсидии, начисленные гражданам (семьям) за истекший месяц, не позднее 25-го числа следующего за ним месяца, соответствующим исполнителям жилищно-коммунальных услуг, организациям, осуществляющим эксплуатацию жилищного фонда и (или) предоставляющим жилищно-коммунальные услуги, для оплаты жилищно-коммунальных услуг, а также возмещения расходов на электроэнергию, а в отношении платы за капитальный ремонт - на специальные счета, открытые (открываемые) местными исполнительными и распорядительными органами, или счета, в том числе депозитные, открытые (открываемые) в соответствии с законодательством для накопления средств в порядке предстоящего финансирования и (или) возмещения расходов на проведение капитального ремонта жилых домов по выявительному и заявительному принципу при условии распределения службами субсидирования посредством АИС «Расчет - ЖКУ» или наличия соответствующих документов.

Доходы, расходы, прибыль (убыток)

Доходы и расходы ОАО «НКФО «ЕРИП» в зависимости от видов операций, характера и экономической сущности классифицируются

следующим образом: процентные доходы, процентные расходы; комиссионные доходы, комиссионные расходы; прочие банковские доходы, прочие банковские расходы; операционные доходы, операционные расходы; уменьшение резервов, отчисления в резервы; поступления по ранее списанным долгам, долги, списанные с баланса; налог на прибыль (доходы), расходы (доходы) по отложенному налогу на прибыль.

Доход признается в бухгалтерском учете при соблюдении следующих условий: право на получение дохода вытекает из условий договора, требований законодательства или подтверждено иным соответствующим образом; сумма дохода может быть надежно определена; существует безусловная (высокая) вероятность получения дохода; в результате конкретной операции по выбытию активов (за исключением финансовых активов), выполнению работ, оказанию услуг покупателю переданы риски и выгоды, связанные с правом собственности на актив, или работа выполнена, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете при соблюдении следующих условий: расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательства или обычаями делового оборота; сумма расхода может быть надежно определена; существует вероятность выплаты.

Условия признания в бухгалтерском учете доходов и расходов применяются отдельно к каждой операции Банка с учетом требований законодательства.

Каждый вид дохода и расхода признается в бухгалтерском учете отдельно, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

Принцип начисления по доходам и расходам реализуется путем отражения в бухгалтерском учете и финансовой отчетности доходов и расходов в том отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от фактического времени их поступления или оплаты, если иное не предусмотрено законодательством.

Финансовый результат деятельности в отчетном году определяется путем закрытия счетов по учету доходов и расходов в последний рабочий день года.

Прибыль, остающаяся в распоряжении ОАО «НКФО «ЕРИП» после уплаты налогов и приравненных к ним платежей, может быть направлена на формирование фондов ОАО «НКФО «ЕРИП» и другие цели, источником финансирования которых является прибыль, остающаяся в распоряжении ОАО «НКФО «ЕРИП».

Налогообложение

ОАО «НКФО «ЕРИП» ведет налоговый учет в соответствии с налоговым законодательством Республики Беларусь и локальными правовыми актами ОАО «НКФО «ЕРИП» исключительно в целях налогообложения и осуществления налогового контроля.

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

ОАО «НКФО «ЕРИП» с целью учета объектов налогообложения и определения налоговой базы по налогам, сборам (пошлинам) путем расчетных корректировок к данным бухгалтерского учета, если иное не установлено налоговым законодательством.

В отчетном году налоговым периодом по налогу на добавленную стоимость, налогу на прибыль, транспортному налогу признавался календарный год, по налогу на доходы иностранных организаций, не осуществляющих деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство, - квартал, на который приходится дата возникновения обязательства по уплате налога на доходы.

Отчетным периодом по налогу на добавленную стоимость в отчетном году признавался календарный месяц, по налогу на прибыль - календарный квартал, по налогу на доходы иностранных организаций, не осуществляющих деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство, - календарный квартал, по сбору за размещение (распространение) рекламы - календарный месяц.

Составление отчетности

В соответствии с требованиями законодательства ОАО «НКФО «ЕРИП» составляет годовую, а в случаях, предусмотренных законодательством, - промежуточную (квартальную, месячную), ежедневную и другую отчетность.

Отчетность составляется в официальной денежной единице Республики Беларусь.

ОАО «НКФО «ЕРИП» обеспечивает тождественность показателей отчетности данным синтетического и аналитического учета.

4. ИНФОРМАЦИЯ О ПРОВЕДЕНИИ ПОДГОТОВИТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ДЛЯ СОСТАВЛЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

С целью своевременного и качественного составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «НКФО «ЕРИП» в конце отчетного года проведена следующая подготовительная работа:

произведена сверка данных аналитического учета с данными синтетического учета по балансовым и внебалансовым счетам;

начислены и отражены в бухгалтерском учете доходы и расходы в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь регламентирующими порядок их учета;

проведена инвентаризация активов и обязательств:

на 1 ноября 2022 года - основных средств, нематериальных активов, вложений в основные средства и нематериальные активы, запасов;

на 31 декабря 2022 года - денежных средств, средств, размещенных в банках, средств банков и клиентов на счетах в ОАО «НКФО «ЕРИП», средств в расчетах по операциям с банками и

клиентами, ценных бумаг, приобретенных ОАО «НКФО «ЕРИП», долгосрочных финансовых вложений, дебиторской и кредиторской задолженности, начисленных доходов (расходов), расходов (доходов) будущих периодов, созданных резервов, сформированных фондов, иных активов и остатков на внебалансовых счетах.;

приняты меры по урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности, сумм до выяснения;

проведен анализ наличия/отсутствия признаков обесценения основных средств, нематериальных активов, снижения стоимости запасов (документальное подтверждение признаков обесценения основных средств, нематериальных активов, на конец отчетного года не установлено, обесценение основных средств, нематериальных активов ОАО «НКФО «ЕРИП» не признавало; запасов, приобретенных для нужд ОАО «НКФО «ЕРИП», устаревших или текущая рыночная стоимость которых снизилась не выявлено/, резерв под снижение стоимости запасов не создавался).;

проведена сверка по счетам по учету долгосрочных финансовых вложений ОАО «НКФО «ЕРИП», по счетам по учету размещенных ОАО «НКФО «ЕРИП» средств во вклады (депозиты), остатков по счетам «Ностро»;

получено подтверждение остатка по счету РУП «Белпочта».

Расхождений фактического наличия с данными бухгалтерского учета не установлено, фактов недостач и излишков не выявлено.

По состоянию на 31 декабря 2022 года переоценка основных средств, доходных вложений в материальные активы ОАО «НКФО «ЕРИП» не проводилась.

На 1-е число года, следующего за отчетным, остатки по счетам доходов (8-го класса) и расходов (9-го класса) отнесены ОАО «НКФО «ЕРИП» на балансовый счет 7370 «Прибыль (убыток) отчетного года».

В первый рабочий день года, следующего за отчетным, остаток балансового счета 7370 «Прибыль (убыток) отчетного года» перенесен на балансовый счет 7361 «Прибыль (убыток) в ожидании утверждения».

Учетная политика, принятая ОАО «НКФО «ЕРИП» на 2022 год, соблюдалась.

Расхождения статей ежедневного баланса на 1-е число года, следующего за отчетным, и бухгалтерского баланса (отчета о прибылях и убытках) за отчетный год обусловлены корректировками данных отчетного года в соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 10 «События после отчетной даты» (НСФО 10), утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 25 июня 2004 года № 201.

Информация о суммах расхождений данных ежедневного баланса на 1-е число года, следующего за отчетным, и бухгалтерского баланса (форма 1)

Номер балансового счета	Данные ежедневного баланса	Данные бухгалтерского баланса	Сумма расхождений	Причины
5600	152	151	(1)	Корректировка расходов
6530	11	10	(1)	Корректировка расходов

6724	115	188	73	Корректировка доходов
		ИТОГО:	71	
6602	1 333	1 320	(13)	Корректировка налога на прибыль
6603	31	43	12	Корректировка расходов
6630	-	104	104	Корректировка расходов
6670	631	650	19	Корректировка расходов
7370	15 204	15 153	(51)	Корректировка прибыли
		ИТОГО:	71	

Информация о суммах расхождений данных ежедневного баланса на 1-е число года, следующего за отчетным, в части счетов доходов и расходов до их закрытия на балансовый счет по учету прибыли (убытка) и отчета о прибылях и убытках (форма 2)

Номер балансового счета	Данные ежедневного баланса	Данные отчета о прибылях и убытках	Сумма расхождений	Причины
8370	(1 730)	(1 803)	(73)	Увеличение доходов
9270	472	516	44	Увеличение расходов
9313	103	112	9	Увеличение расходов
9314	202	226	24	Увеличение расходов
9319	30	33	3	Увеличение расходов
9324	15	16	1	Увеличение расходов
9329	1 098	1 099	1	Увеличение расходов
9337	339	351	12	Увеличение расходов
9371	425	428	3	Увеличение расходов
9394	293	314	21	Увеличение расходов
9399	285	304	19	Увеличение расходов
9600	5 227	5 214	(13)	Корректировка налога на прибыль
		ИТОГО:	51	

5. ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

Бухгалтерский баланс представляет собой совокупность показателей, характеризующих финансовое положение ОАО «НКФО «ЕРИП» на 31 декабря 2022 года, следующего за отчетным, в том числе:

1. Средства в Национальном банке по состоянию на 31 декабря 2022 года составляют 2 421 тыс. белорусских рублей или 3,76 % активов бухгалтерского баланса.

Символ	Наименование статьи	2022 г.	2021 г.
110313	Средства на корреспондентских счетах	2 421	2 042
11031	Итого	2 421	2 042
1103	Всего	2 421	2 042

В отчетном году ОАО «НКФО «ЕРИП» денежные средств размещал на корреспондентском счете в Национальном банке для расчетов в белорусских рублях.

2. Средства в банках по состоянию на 31 декабря 2022 года составляют 49 648 тыс. белорусских рублей или 77,06 % от общей суммы актива бухгалтерского баланса.

Символ	Наименование статьи	2022 г.	2021 г.
110413	Вклады (депозиты)	49 897	30 995
11041	Итого	49 897	30 995
11049	Резервы на покрытие возможных убытков	(249)	(155)
1104	Всего	49 648	30 840

Информация о банковских вкладах (депозитах) ОАО «НКФО «ЕРИП» по состоянию на 31 декабря 2022 года представлена в следующей таблице:

Наименование банка	Сумма, тыс. рублей	Удельный вес от общей суммы, %
ЗАО «РРБ-Банк»	2 950	5,92
ЗАО «МТБанк»	6 181	12,41
ЗАО «Альфа-Банк»	8 770	17,61
ОАО «Белагропромбанк»	6 180	12,41
ЗАО «БНБ-Банк»	5 660	11,37
ЗАО «Банк «Решение»	2 380	4,78
ОАО «Паритетбанк»	5 050	10,14
ОАО «Сбер Банк»	9 830	19,74
ОАО «Беливестбанк»	300	0,60
ОАО «Банк БелВЭБ»	2 500	5,02
ИТОГО	49 801	100%

Активные операции на межбанковском рынке осуществлялись ОАО «НКФО «ЕРИП» в пределах лимитов, установленных на банки-контрагенты.

Средства в банках отражены в бухгалтерском балансе за вычетом резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, созданного в соответствии с законодательством.

По состоянию на 31 декабря 2022 года резервы по вкладам (депозитам) сформированы в полном объеме и составляют 249 тыс. белорусских рублей.

По состоянию на 31 декабря 2022 года у ОАО «НКФО «ЕРИП» открыты корреспондентские счета НОСТРО в российских рублях и евро. Остатки денежных средств по данным счетам на отчетную дату отсутствовали.

3. Ценные бумаги

Символ	Наименование статьи	2022 г.	2021 г.
11053	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	4 378
1105	Всего	-	4 378

3.1. Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Символ	Наименование статьи	2022 г.	2021 г.
1105312	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	4 327
1105316	Начисленные процентные доходы по ценным бумагам	-	51
110531	Итого ценные бумаги	-	4 378
11053	Всего	-	4 378

С 1 января 2022 года был осуществлен переход к классификации, оценке и учету ценных бумаг в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) с соответствии с требованиями Инструкции по бухгалтерскому учету операций с ценными бумагами, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 1 марта 2021г. № 52.

4. Долгосрочные финансовые вложения

Символ	Наименование статьи	2022 г.	2021 г.
110811	Долевые участия	861	780
11081	Итого	861	780
1108	Всего	861	780

Долгосрочные финансовые вложения по состоянию на 31 декабря 2022 года составляют 861 тыс. белорусских рублей или 1,34 % от общей суммы актива бухгалтерского баланса.

Долевые участия ОАО «НКФО «ЕРИП» в коммерческих организациях представлены:

вложением в уставный фонд открытого акционерного общества «Белорусский межбанковский расчетный центр» (далее – ОАО «БМРЦ») в соответствии с договором от 14 ноября 2017г. №1029/Д и протоколом учредительного собрания от 27 ноября 2017г. №1. ОАО «БМРЦ», зарегистрировано Минским городским исполнительным комитетом 29 ноября 2017 г.

На 31 декабря 2022 года ОАО «НКФО «ЕРИП» владеет 7 088 акциями ОАО «БМРЦ» номинальной стоимостью 121 белорусский рубль 00 копеек. Номинальная стоимость одной акции на 1 января 2022 года составляла 109 белорусских рублей 60 копеек.

вложением в общество с ограниченной ответственностью «ЦИФРОВАЯ ГАРАНТИЯ» в соответствии с протоколом учредительного собрания от 20 мая 2021г. № 1. Общество с ограниченной ответственностью «ЦИФРОВАЯ ГАРАНТИЯ», зарегистрировано Минским городским исполнительным комитетом 20 мая 2021г.

Размер вклада ОАО «НКФО «ЕРИП» в уставный фонд общества с ограниченной ответственностью «ЦИФРОВАЯ ГАРАНТИЯ» на 31 декабря 2022 года составил 3 250 белорусских рублей 00 копеек, что составляет 6,5% уставного фонда.

Долгосрочные финансовые вложения учитываются по цене приобретения.

5. Основные средства и нематериальные активы составляют 7 717 тыс. белорусских рублей или 11,98 % от общей суммы актива бухгалтерского баланса.

На 31 декабря 2022 года документальное подтверждение признаков обесценения основных средств и нематериальных активов отсутствовало. За 2022 год значительного (более чем на 20 %) уменьшения текущей рыночной стоимости основных средств и нематериальных активов не выявлено, физическое повреждение основных средств годовой инвентаризацией имущества не установлено, существенного изменения технологической, рыночной, экономической среды не отмечено, увеличения рыночных процентных ставок не произошло, существенных изменений способов использования основных средств не обнаружено. Обесценение основных средств и нематериальных активов не проводилось и, соответственно, ОАО «НКФО «ЕРИП» не признавалось в балансе в качестве расходов суммы обесценения.

Ниже приведено движение основных средств и нематериальных активов в 2022 году.

I. Стоимость основных средств и нематериальных активов

№ п/п	Группы	Остаток на 31.12.2021	Поступило	Выбыло	Изменение в результате переоценки	Остаток на 31.12.2022
1.	Вычислительная техника	6 791	57	(4)	-	6 844
2.	Транспортные средства	70	-	-	-	70
3.	Прочие основные средства	38	5	-	-	43
4.	Вложения в основные средства и незавершенное строительство	-	61	(61)	-	-
5.	Нематериальные активы	11 269	1 119	(3)	-	12 385
6.	Вложения в нематериальные активы	-	1 119	(1 119)	-	-
7.	I. Итого стоимость основных средств, нематериальных активов и вложений в них	18 168	x	x	x	19 342

II. Накопленная амортизация

№ п/п	Группы	Остаток на 31.12.2021	Начисленные амортизационные отчисления за отчетный год	Амортизационные отчисления по выбывшим ОС за отчетный год	Изменения в результате переоценки	Остаток на 31.12.2022
1.	Вычислительная техника	5 027	1 083	(3)	-	6 107
2.	Транспортные средства	27	9	-	-	36
3.	Прочие основные средства	25	2	-	-	27
4.	Нематериальные активы	4 149	1 308	(2)	-	5 455
5.	II. Итого накопленная амортизация	9 228	2 402	(5)	-	11 625
6.	III. Остаточная стоимость	8 940	x	x	x	7 717

Движение основных средств и нематериальных активов в 2021 году.

I. Стоимость основных средств и нематериальных активов

№ п/п	Группы	Остаток на 31.12.2020	Поступило	Выбыло	Изменение в результате переоценки	Остаток на 31.12.2021
1.	Вычислительная техника	7 434	336	(979)	-	6 791
2.	Транспортные средства	70	-	-	-	70
3.	Прочие основные средства	38	-	-	-	38
4.	Вложения в основные средства и незавершенное строительство	-	257	(257)	-	-
5.	Нематериальные активы	10 035	1 269	(35)	-	11 269
6.	Вложения в нематериальные активы	-	1 269	(1 269)	-	-
7.	I. Итого стоимость основных средств, нематериальных активов и вложений в них	17 577	x	x	x	18 168

II. Накопленная амортизация

№ п/п	Группы	Остаток на 31.12.2020	Начисленные амортизационные отчисления за отчетный год	Амортизационные отчисления по выбывшим ОС за отчетный год	Изменения в результате переоценки	Остаток на 31.12.2021
1.	Вычислительная техника	4 035	1 959	(967)	-	5 027
2.	Транспортные средства	17	10	-	-	27
3.	Прочие основные средства	22	3	-	-	25
4.	Нематериальные активы	2 971	1 198	(20)	-	4 149
5.	II. Итого накопленная амортизация	7 045	3 170	(987)	-	9 228
6.	III. Остаточная стоимость	10 532	x	x	x	8 940

6. Прочие активы составляют 3 777 тыс. белорусских рублей или 5,86 % от общей суммы актива бухгалтерского баланса.

Символ	Наименование статьи	2022 г.	2021 г.
111311	Расчеты с дебиторами	1 006	646
111312	Начисленные доходы: комиссионные, прочие банковские, операционные	2 593	2 132
111319	Прочие активы	180	156
11131	Итого	3 779	2 934
11139	Резервы на покрытие возможных убытков	(2)	-
1113	Всего	3 777	2 934

Статья «Прочие активы» состоит из следующих показателей:

расчеты с дебиторами в сумме 1 006 тыс. белорусских рублей - аванс по налогу на прибыль.

Просроченной задолженности не имеется, резерв на покрытие возможных убытков по расчетам с дебиторами не создавался.

начисленные доходы в сумме 2 593 тыс. белорусских рублей, в том числе: комиссионные услуги - 2 390 тыс. белорусских рублей;

информационные услуги и операционные доходы - 203 тыс. белорусских рублей.

Просроченная задолженность по информационным услугам составляет 3 тыс. белорусских рублей, резерв создан в полном объеме.

прочие активы в сумме 180 тыс. белорусских рублей, в том числе: расходы будущих периодов в сумме 29 тыс. белорусских рублей; запасы в сумме 151 тыс. белорусских рублей.

По состоянию на 31 декабря 2022 года на балансовом счете «Запасы» числятся материальные ценности (запасы) в сумме 151 тыс. белорусских рублей, в том числе:

№ п/п	Наименование	2022 г.	2021 г.
1	Запасы в эксплуатации	121	107
2	Запасы на складе	24	18
3	Запасы у подотчетных лиц	6	6
	ИТОГО:	151	131

Фактическая себестоимость запасов при их создании определяется исходя из фактических затрат, связанных с созданием данных запасов.

Запасы приобретаются ОАО «НКФО «ЕРИП» в количестве необходимом только для осуществления текущей деятельности.

За 2022 год значительного (более чем на 20 %) уменьшения текущей рыночной стоимости запасов, устаревших и поврежденных запасов в ОАО «НКФО «ЕРИП» не установлено. Резерв под снижение стоимости запасов на 31 декабря 2022 года не создавался ввиду отсутствия признаков обесценения запасов.

7. Средства клиентов составляют 2 350 тыс. белорусских рублей или 3,65 % от общей суммы пассива бухгалтерского баланса.

Данная сумма по строке «Другие средства» включает суммы денежных средств, поступивших в ОАО «НКФО «ЕРИП» для дальнейшего распределения посредством АИС «Расчет – ЖКУ».

Символ	Наименование статьи	2022 г.	2021 г.
12039	Другие средства	2 350	1 988
1203	Всего	2 350	1 988

8. Прочие обязательства составляют 2 498 тыс. белорусских рублей или 3,88 % от общей суммы пассива бухгалтерского баланса.

Символ	Наименование статьи	2022 г.	2021 г.
12071	Расчеты с кредиторами	2 121	932
12072	Резервы на риски и платежи	311	279
12073	Начисленные расходы: комиссионные, прочие банковские, операционные	65	218
12079	Прочие обязательства	1	2
1207	Всего	2 498	1 431

Статья «Прочие обязательства» состоит из следующих показателей:

расчеты с кредиторами в сумме 2 121 тыс. белорусских рублей, из них: начисленный налог на прибыль и налог на добавленную стоимость в сумме 1 364 тыс. белорусских рублей;

расчеты с поставщиками, подрядчиками 107 тыс. белорусских рублей;

расчеты с прочими кредиторами в сумме 650 тыс. белорусских рублей, из которых 630 тыс. белорусских рублей в рамках проекта «Модификация АИС «Расчет-ЖКУ» для газоснабжающих организаций, входящих в систему Министерства энергетики». В течение 2022 года газоснабжающими организациями проводилось тестирование разработанных методов веб-сервиса, а также сверка данных, содержащихся в АИС «Расчет-ЖКУ» и в информационных системах газоснабжающих организаций.

резервы на риски и платежи в сумме 311 тыс. белорусских рублей представлены резервом на оплату накопленных отпусков работников.

В соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 19 «Вознаграждения работникам» (НСФО 19), утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22 апреля 2011 г. № 149 на 31 декабря 2022 года в ОАО «НКФО «ЕРИП» создан резерв на оплату накопленных отпусков работников, включая налоги, в размере 311 тыс. белорусских рублей, в том числе: резерв на оплату отпусков – 231 тыс. белорусских рублей, резерв по обязательным отчислениям в Фонд социальной защиты населения – 79 тыс. белорусских рублей, резерв страховых взносов по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний «Белгосстрах» – 1 тыс. белорусских рублей.

Иных обязательств по выплате вознаграждений работникам ОАО «НКФО «ЕРИП» не имеет.

начисленные расходы в сумме 65 тыс. белорусских рублей, в том числе: информационные услуги - 34 тыс. белорусских рублей; операционные расходы - 31 тыс. белорусских рублей.

9. Уставный фонд составляет 35 192 тыс. белорусских рублей или 54,62 % от общей суммы пассива бухгалтерского баланса.

Символ	Наименование статьи	2022 г.	2021 г.
12111	Уставный фонд	35 192	28 548
1211	Всего	35 192	28 548

Уставный фонд ОАО «НКФО «ЕРИП» на 31 декабря 2022 года составляет 35 192 тыс. белорусских рублей и разделен на 19 315 (девятнадцать тысяч триста пятнадцать) простых (обыкновенных) акций номинальной

стоимостью 1 822,00 (одна тысяча восемьсот двадцать два) белорусских рубля каждая.

Акции выпущены на бездокументарной основе в виде записей на счетах. Регистрация акций произведена Департаментом по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь в Государственном реестре ценных бумаг с выдачей соответствующего свидетельства № 5-200-01-25015 от 11 февраля 2016г. Реестр акционеров ведется в депозитарии РУП «Республиканский центральный депозитарий ценных бумаг» в соответствии с договором № 1406/6 от 3 июня 2016г.

По решению Общего собрания акционеров (протокол № 1 от 30 марта 2022 г.) в мае 2022 года уставный фонд ОАО «НКФО «ЕРИП» был увеличен за счет прибыли 2021 года в сумме 6 644 тыс. белорусских рублей путем увеличения номинальной стоимости акции. Изменения в части увеличения номинальной стоимости в Государственном реестре ценных бумаг внесены 6 мая 2022 года.

10. Резервный фонд составляет 1 774 тыс. белорусских рублей или 2,75 % от общей суммы пассива бухгалтерского баланса.

Символ	Наименование статьи	2022 г.	2021 г.
12131	Резервный фонд	1 774	1 310
1213	Всего	1 774	1 310

По решению Общего собрания акционеров (протокол № 1 от 30 марта 2022 года) в марте 2022 года резервный фонд ОАО «НКФО «ЕРИП» был увеличен за счет прибыли 2021 года на сумму 464 тыс. белорусских рублей.

11. Накопленная прибыль составляет 22 610 тыс. белорусских рублей или 35,10 % от общей суммы пассива бухгалтерского баланса.

Символ	Наименование статьи	2022 г.	2021 г.
12152	Прочие фонды	304	211
12153	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	7 153	7 135
121541	Прибыль (убыток) отчетного года	15 153	9 291
12154	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года	15 153	9 291
1215	Всего	22 610	16 637

Нераспределенная прибыль в сумме 7 153 тыс. белорусских рублей образована с учетом примененных норм законодательства:

абзацем 3 части 5 статьи 72 Закона Республики Беларусь от 9 декабря 1992 г. № 2020-XII «О хозяйственных обществах» акционерное общество не вправе принимать решения об объявлении и выплате дивидендов, а также выплачивать дивиденды в случае, если стоимости чистых активов акционерного общества меньше суммы его уставного фонда и резервных фондов либо станет меньше их суммы в результате выплаты дивидендов;

пунктом 28 Инструкции о государственной регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и лицензировании банковской деятельности, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 7 декабря 2012 г. № 640, при направлении на увеличение уставного фонда нераспределенной прибыли прошлых лет и фондов, созданных за счет прибыли, новый размер уставного фонда ОАО «НКФО «ЕРИП» не должен превышать величину его чистых активов (нормативного капитала, рассчитанного в порядке, установленном банковским законодательством).

6. ПОЯСНЕНИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Отчет о прибылях и убытках представляет собой ряд показателей, характеризующих доходы, расходы ОАО «НКФО «ЕРИП» и разность между ними - прибыль или убыток за отчетный период.

12. Чистые процентные доходы

Символ	Наименование статьи	2022 г.	2021 г.
2011	Процентные доходы:	6 057	4 993
20111	по средствам в банках	5 770	4 881
20113	по ценным бумагам	287	112
2012	Процентные расходы	-	-
201	Всего	6 057	4 993

Процентных доходов получено 6 057 тыс. белорусских рублей, их удельный вес в общем объеме доходов составляет 15,42 %.

13. Чистые комиссионные доходы

Символ	Наименование статьи	2022 г.	2021 г.
2021	Комиссионные доходы:	30 923	25 073
20219	прочие	30 923	25 073
2022	Комиссионные расходы:	8	7
20221	за открытие и (или) ведение банковских счетов	7	6
20224	по операциям с ценными бумагами	1	1
202	Всего	30 915	25 066

Комиссионных доходов получено 30 923 тыс. белорусских рублей и их удельный вес в общем объеме доходов составляет 78,70 %, из них:

доход за организацию приема платежей в пользу производителей услуг составил 17 034 тыс. белорусских рублей 55,09 % в структуре комиссионных доходов;

доход за расчетное обслуживание организаций, осуществляющих учет, расчет и начисление платы за жилищно-коммунальные услуги и пользование жилыми помещениями с использованием автоматизированной информационной системы расчетов за потребленные населением жилищно-

коммунальные и другие услуги составили 8 001 тыс. белорусских рублей или 25,88 % в структуре комиссионных доходов, в том числе по безналичным жилищным субсидиям 571 тыс. белорусских рублей;

доход за организацию клирингового обслуживания расчетных агентов составил 1 517 тыс. белорусских рублей или 4,90 % в структуре комиссионных доходов;

доход за предоставление услуги доступа к АИС «Расчет» юридическому лицу, обеспечивающему информационное взаимодействие производителей услуг и АИС «Расчет», составил 2 054 тыс. белорусских рублей или 6,64 % в структуре комиссионных доходов;

доход за осуществление расчетов по принятым платежам РУП «Белпочта» составил 1 940 тыс. белорусских рублей или 6,27 % в структуре комиссионных доходов;

доход за услуги сервиса E-POS составил 297 тыс. белорусских рублей или 0,96 % в структуре комиссионных доходов;

доход за дистанционное обслуживание в режиме реального времени (on-line) посредством предоставляемого Владелец программного обеспечения «Личный кабинет Производителя услуг» составил 80 тыс. белорусских рублей или 0,26 % в структуре комиссионных доходов.

14. Чистый доход по операциям с ценными бумагами

Символ	Наименование статьи	2022 г.	2021 г.
2041	Доходы по операциям с ценными бумагами:	191	43
20411	учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	191	43
2042	Расходы по операциям с ценными бумагами	15	1
20421	учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15	1
204	Всего	176	42

Удельный вес доходов по операциям с ценными бумагами в общем объеме доходов составляет 0,45 %.

В течение 2022 года ОАО «НКФО «ЕРИП» приобретало и реализовывало облигации ЗАО «БТА Банк» и ЗАО «Альфа-Банк».

Ценные бумаги классифицировались в категорию «Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», учитывались по цене приобретения. Последующая оценка ценных бумаг осуществлялась по справедливой стоимости в зависимости от классификации ценных бумаг согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

15. Чистый доход по операциям с иностранной валютой

Символ	Наименование статьи	2022 г.	2021 г.
2052	Расходы по операциям с иностранной валютой	(1)	-
205	Всего	(1)	-

16. Чистые отчисления в резервы составили 74 тыс. белорусских рублей и представлены следующим образом:

Символ	Наименование статьи	2022 г.	2021 г.
2071	Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков и по неполученным доходам:	728	1 686
20711	по операциям с банками	727	1 658
20712	по кредитам и иным активным операциям с клиентами	1	1
20713	по операциям с ценными бумагами	-	27
2072	Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков и по неполученным доходам:	(654)	(1 639)
20721	по операциям с банками	(632)	(1 625)
20722	по кредитам и иным активным операциям с клиентами	-	(1)
20723	по операциям с ценными бумагами	(22)	(13)
207	Всего	74	47

17. Прочие доходы составили 2 135 тыс. белорусских рублей.

Символ	Наименование статьи	2022 г.	2021 г.
2081	Доходы по консультационным и информационным услугам	1 805	1 365
2082	От выбытия имущества	-	2
2083	Дивиденды	81	81
2089	Прочие	249	163
208	Всего	2 135	1 611

Удельный вес прочих доходов в общем объеме доходов составляет 5,43 %.

Доходов по консультационным и информационным услугам получено 1 805 тыс. белорусских рублей, из них:

доход за услуги межбанковской системы идентификации - 1 336 тыс. белорусских рублей или 62,58 % в структуре прочих доходов;

доход за сопровождение генератора отчетов – 372 тыс. белорусских рублей или 17,43 % в структуре прочих доходов;

доход за предоставление услуг по формированию отчетов в АИС «Расчет «ЖКУ» - 41 тыс. белорусских рублей или 1,92 % в структуре прочих доходов;

доход за предоставление доступа к информационному ресурсу - 54 тыс. белорусских рублей или 2,53 % в структуре прочих доходов;

доход за услуги информационно-аналитической системы - 2 тыс. белорусских рублей или 0,09 % в структуре прочих доходов.

Дивиденды - 81 тыс. белорусских рублей или 3,79 % в структуре прочих доходов.

Согласно протокола Общего собрания акционеров ОАО «БМРЦ» от 31.03.2022 №1 распределение прибыли 2021 года направлено на увеличение уставного фонда путем увеличения номинальной стоимости простой (обыкновенной) акции до 121,00 (сто двадцать одного белорусского рубля 00 копеек).

Прочих доходов получено 249 тыс. белорусских рублей, из них:
 доход за доступ к тестовому стенду и проведение тестирования - 246 тыс. белорусских рублей или 11,52 % в структуре прочих доходов;
 доход за предоставление информации (справки) по запросу юридических лиц для предоставления аудиторским организациям - 1 тыс. белорусских рублей или 0,05 % в структуре прочих доходов;
 полученные неустойки (штрафы, пени) - 2 тыс. белорусских рублей или 0,09 % в структуре прочих доходов.

18. Операционные расходы составили 18 310 тыс. белорусских рублей и занимают 96,76 % в общих расходах ОАО «НКФО «ЕРИП».

Символ	Наименование статьи	2022 г.	2021 г.
2091	На содержание персонала	7 955	6 306
2092	По эксплуатации основных средств	2 049	2 372
2093	Платежи в бюджет	363	262
2094	От выбытия имущества	1	28
2099	Прочие	7 942	9 525
209	Всего	18 310	18 493

Прочие операционные расходы составили 7 942 тыс. белорусских рублей, из них наибольший удельный вес составили:

амортизация по основным средствам и нематериальным активам составила 2 402 тыс. белорусских рублей или 30,24 % в структуре прочих операционных расходов;

расходы по сопровождению программного обеспечения составили 4 208 тыс. белорусских рублей или 52,98 % в структуре прочих операционных расходов;

расходы по аудиторским, консультационным и информационным услугам составили 478 тыс. белорусских рублей или 6,02 % в структуре прочих операционных расходов.

19. Прочие расходы составили 531 тыс. белорусских рублей и представлены следующим образом:

Символ	Наименование статьи	2022 г.	2021 г.
2101	По доставке документов, перевозке и инкассации	517	489
2109	Прочие	14	14
210	Всего	531	503

Прочие расходы за услуги по обмену информацией по результатам клиринга по совершенным платежам посредством АИС «Расчет» составили 14 тыс. белорусских рублей.

20. Расход (доход) по налогу на прибыль в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 12 «Налоги на прибыль»,

утвержденными постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 25 июня 2013г. № 392.

Сумма налога на прибыль по итогам отчетного периода исчисляется нарастающим итогом с начала налогового периода как произведение налоговой базы, уменьшенной на сумму прибыли, освобождаемой от налогообложения, на ставку налога.

Сумма текущего налога на прибыль соответствует сумме начисленного за налоговый период налога, отраженной в налоговой декларации (расчете) по налогу на прибыль.

Налог на прибыль (доходы) за отчетный 2022 год составил 5 214 тыс. белорусских рублей, за 2021 год – 3 378 тыс. белорусских рублей.

21. Раскрытие информации о базовой и разводненной прибыли на простую акцию (НСФО 33)

Расчет базовой и разводненной прибыли на одну акцию произведен в соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 33 «Прибыль на акцию» (НСФО 33), утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2007г. № 299.

Базовая прибыль на простую акцию за 2022 и 2021 год представлена следующим образом:

Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
Чистая прибыль, причитающаяся владельцам простых акций, тыс. рублей	15 153	9 291
Средневзвешенное кол-во простых акций, шт.	19 315	19 315
Базовая прибыль на простую акцию, рублей	784,5198	481,0258

Величина разводненной прибыли на простую акцию не определялась в связи с отсутствием факторов, предусмотренных для ее расчета (не осуществлялся выпуск потенциальных простых акций (опционов, финансовых обязательств или долевых инструментов, конвертируемых в простые акции), а также не производилось заключение договоров купли-продажи акций по цене ниже рыночной, которые в будущем могут быть исполнены).

7. ПОЯСНЕНИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИИ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА

22. Отчет об изменении собственного капитала представляет собой ряд показателей, характеризующих состояние статей собственного капитала ОАО «НКФО «ЕРИП» (уставного и резервного фондов, прибыли (убытка) отчетного года и прошлых лет), и отражает их изменения, произошедшие за соответствующие периоды.

Структура собственного капитала ОАО «НКФО «ЕРИП» на начало и конец отчетного периода представлены в следующей таблице:

Наименование статьи собственного капитала	Остаток на 31.12.2021	Удельный вес статьи в собственном капитале НКФО, %	Остаток на 31.12.2022	Удельный вес статьи в собственном капитале НКФО, %
Уставный фонд	28 548	61,40	35 192	59,07
Резервный фонд	1 310	2,82	1 774	2,98
Накопленная прибыль	16 637	35,78	22 610	37,95
Всего собственный капитал	46 495	100,0	59 576	100,0

За 2022 год:

По символу **30121 «Совокупный доход»:**

в графе 7 «Накопленная прибыль (убыток)» отражено получение прибыли за 2022 год в размере 15 153 тыс. белорусских рублей;

По символу **30122 «Направление прибыли на пополнение фондов»:**

в графе 6 «Уставный фонд» отражено пополнение уставного фонда за счет накопленной прибыли в размере 6 644 тыс. белорусских рублей;

в графе 6 «Резервный фонд» отражено пополнение резервного фонда за счет накопленной прибыли в размере 465 тыс. белорусских рублей;

в графе 7 «Накопленная прибыль (убыток)» отражено направление накопленной прибыли в уставный и резервный фонды в размере 7 109 тыс. белорусских рублей;

По символу **30123 «Операции с учредителями (участниками)»:**

в графе 7 «Накопленная прибыль (убыток)» отражено начисление дивидендов за 2021 год в размере 2 071 тыс. белорусских рублей.

За 2021 год:

По символу **30121 «Совокупный доход»:**

в графе 7 «Накопленная прибыль (убыток)» отражено получение прибыли за 2021 год в размере 9 291 тыс. белорусских рублей;

По символу **30122 «Направление прибыли на пополнение фондов»:**

в графе 6 «Уставный фонд» отражено пополнение уставного фонда за счет накопленной прибыли в размере 3 960 тыс. белорусских рублей;

в графе 6 «Резервный фонд» отражено пополнение резервного фонда за счет накопленной прибыли в размере 331 тыс. белорусских рублей;

в графе 7 «Накопленная прибыль (убыток)» отражено направление накопленной прибыли в уставный и резервный фонды в размере 4 291 тыс. белорусских рублей;

По символу **30123 «Операции с учредителями (участниками)»:**

в графе 7 «Накопленная прибыль (убыток)» отражено начисление дивидендов за 2020 год в размере 1 507 тыс. белорусских рублей.

23. Нормативный капитал

Нормативный капитал ОАО «НКФО «ЕРИП» по состоянию на 31 декабря 2022 года составил 52 645 тыс. белорусских рублей. При этом структура нормативного капитала ОАО «НКФО «ЕРИП» имеет следующий вид:

Наименование статей	31.12.2022	31.12.2021
Нормативный капитал		
Основной капитал (капитал I уровня)		
Уставный фонд	35 192	28 548
Фонды, сформированные за счет прибыли прошлых лет	2 079	1 521
Прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией	7 153	7 135
<i>Минус</i>		
Нематериальные активы	6 929	7 119
Итого: капитал I уровня	37 495	30 085
капитал II уровня		
Прибыль текущего года	15 153	9 291
<i>Минус</i>		
Относящиеся к текущему году просроченные доходы и доходы начисленные и не полученные в срок свыше 30 дней со дня их начисления	3	22
Итого: капитал II уровня	15 150	9 269
Нормативный капитал	52 645	39 354

Размер нормативного капитала соответствует уровню принимаемых ОАО «НКФО «ЕРИП» рисков, о чем свидетельствуют выполнение нормативов безопасного функционирования на 31 декабря 2022 года:

Показатель	Норматив, установленный Национальным банком (на 31.12.2022)	Значение показателя на 31.12.2022	Отклонение
Минимальный размер нормативного капитала, млн руб.	7,43	52,65	45,22
Лeverедж, %	2	68,4	66,4
Норматив суммарной величины участия в уставных фондах всех коммерческих организаций, %	25	1,6	(23,4)
Нормативы ограничения валютного риска, %	10	-	-

8. ПОЯСНЕНИЕ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Отчет о движении денежных средств представляет собой ряд показателей, раскрывающих информацию о воздействии операционной, инвестиционной и финансовой деятельности ОАО «НКФО «ЕРИП» на величину его денежных средств и их эквивалентов за отчетный период.

При составлении отчета о движении денежных средств использовались данные регистров аналитического и синтетического учета.

Объектом отражения в отчете о движении денежных средств являются потоки денежных средств, которые классифицируются по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности ОАО «НКФО «ЕРИП» в зависимости от экономической сущности и характера операций.

Информация о потоках денежных средств представлена в отчете как путем отдельного раскрытия (без взаимозачета) основных видов денежных поступлений и денежных платежей, так и на основе нетто-метода (на основе взаимозачета).

Неденежные операции в отчет о движении денежных средств не включаются.

Описание корректировки	Символ	2022 г.	2021 г.
Доход, полученный от восстановления суммы обесценения согласно акту перевода долгосрочных активов, предназначенных для продажи в активы	70108	-	(33)
Зачет налоговых платежей, резерв на оплату отпусков, сумма обесценения объектов основных средств	70109	90	157
Сумма налога на прибыль	70110	168	315
Зачет налоговых платежей	70205	340	113
Зачет налоговых платежей	70305	(511)	(127)
Нереальные обороты	71100	1	105
Сумма финансовых вложений, в связи с распределением акций в результате дополнительного их выпуска	72100	(6 644)	(3 960)

Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода составили 2 421 тыс. белорусских рублей и представлены следующим образом:

Денежные средства и их эквиваленты	2022 г.	2021 г.
Денежные средства в кассе	-	-
Денежные средства в обменных пунктах	-	-
Денежные средства в кассах с режимом работы, не совпадающим с режимом работы операционной кассы	-	-
Денежные средства в банкоматах и платежно-справочных терминалах самообслуживания	-	-
Инкассированные денежные средства	-	-
Денежные средства для подготовки авансов	-	-
Денежные средства в пути	-	-
Прочие средства платежа	-	-
Всего денежных средств	-	-
Корреспондентский счет в Национальном банке для внутриреспубликанских расчетов	2 421	2 042
Корреспондентский счет в Национальном банке для расчетов в иностранной валюте	-	-
Корреспондентский счет в центральных (национальных) банках иностранных государств	-	-
Всего средств на корреспондентских счетах в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств	2 421	2 042
Прочие счета до востребования в Национальном банке	-	-
Депозиты до востребования, размещенные в Национальном банке	-	-
Всего средств на счетах до востребования в Национальном банке	-	-
Срочные депозиты, размещенные в Национальном банке со сроком погашения до трех месяцев	-	-
Всего средств на срочных депозитах, размещенных в Национальном банке	-	-
Условные депозиты, размещенные в Национальном банке со сроком погашения до трех месяцев	-	-
Всего средств на условных депозитах, размещенных в Национальном банке	-	-
Корреспондентские счета в банках - резидентах	-	-
Корреспондентские счета в банках - нерезидентах	-	-
Всего средств на корреспондентских счетах в других банках	-	-
Всего денежных средств и их эквивалентов	2 421	2 042

К денежным средствам относятся средства на корреспондентском счете в Национальном банке, которыми ОАО «НКФО «ЕРИП» может свободно (без ограничений) распоряжаться.

Сравнительная информация о чистом приросте денежных средств за 2022 и 2021 года приведена в следующей таблице:

Наименование символа	2022 г.	2021 г.
Чистый поток денежных средств от операционной деятельности	3 714	3 224
Чистый поток денежных средств от инвестиционной деятельности	(1 263)	(1 596)
Чистый поток денежных средств от финансовой деятельности	(2 072)	(1 507)

Сверка сумм денежных средств и их эквивалентов отчета о движении денежных средств с соответствующими статьями, предусмотренными в балансе на 31 декабря 2022 года.

Отчет о движении денежных средств		Бухгалтерский баланс				
Информация к отчету о движении денежных средств	Сумма	Пункт примечаний	Сумма	Отклонение (графа 4 минус графа 2)	Пояснение	Итого в бухгалтерском балансе за вычетом сумм остатков по счетам, не являющимися денежными средствами
Средства на корреспондентских счетах в Национальном банке	2 421	110313	2 421	-	-	-
Всего	2 421		2 421	-	-	-

9. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ НСФО 7-F

ОАО «НКФО «ЕРИП» раскрывает информацию по финансовым инструментам в соответствии с Национальным стандартом финансовой отчетности 7-F «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (НСФО 7-F) для банков, утвержденным постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 26 июня 2007г. № 197.

Балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств достаточно точно отражает их справедливую стоимость.

По состоянию на 31 декабря 2022 года в ОАО «НКФО «ЕРИП» признаны следующие финансовые инструменты:

№	Категории финансовых инструментов	Наименование статьи бухгалтерского баланса	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
1.	Финансовые активы для продажи	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	4 378
		Долгосрочные финансовые вложения	861	780
2.	Кредиты и дебиторская задолженность	Средства в Национальном банке	2 421	2 042
		Средства в банках	49 648	30 840
Итого активы:			52 930	38 040
1.	Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	Средства клиентов	2 350	1 988
Итого обязательства:			2 350	1 988

Резервы по активам, классифицированным в категорию «Кредиты и дебиторская задолженность» созданы в полном объеме и по состоянию на 31 декабря 2022 года составляют 249 тыс. белорусских рублей.

Информация о доходах и расходах по финансовым инструментам, представленным в отчете о прибылях и убытках, в соответствии с НСФО 7-F:

№	Категории финансовых инструментов	Доходы		Расходы	
		2022 г.	2021 г.	2022 г.	2021 г.
1.	Финансовые активы для продажи				
1.1.	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	478	155	16	1

№	Категории финансовых инструментов	Доходы		Расходы	
		2022 г.	2021 г.	2022 г.	2021 г.
2.	Кредиты и дебиторская задолженность				
2.1	Средства в Национальном банке	-	-	-	-
2.2	Средства в банках	5 770	4 881	-	-
3.	Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости				
3.1	Средства клиентов	-	-	-	-

Информация о движении специального резерва по средствам в банках в 2022 году:

№ п/п	Показатели	Сумма
1.	Входящий остаток на начало года	155
2.	Доначислено - всего	727
	в том числе:	
2.1	вследствие возникновения либо изменения качества задолженности	727
3.	Уменьшено - всего	633
	в том числе:	
3.1.	вследствие погашения задолженности	633
3.2.	вследствие изменения качества задолженности	
4.	Остаток на отчетную дату (строки 1 + 2 - 3)	249

Информация о движении специального резерва по ценным бумагам в 2022 году.

№ п/п	Показатели	Сумма
1.	Входящий остаток на начало года	22
2.	Доначислено - всего	-
	в том числе:	
2.1.	вследствие возникновения либо изменения качества задолженности	-
3.	Уменьшено - всего	22
	в том числе:	
3.1.	вследствие погашения задолженности	22
3.2.	вследствие изменения качества задолженности	-
4.	Остаток на отчетную дату (строки 1 + 2 - 3)	-

10. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СЕГМЕНТНОМ АНАЛИЗЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ НСФО 8-F

В соответствии с НСФО 8-F «Операционные сегменты» ОАО «НКФО «ЕРИП» определило свои ключевые направления деятельности по следующим сегментам:

предоставление посредством автоматизированной информационной системы ЕРИП услуг, которые включают в себя услуги АИС «Расчет», АИС «Расчет-ЖКУ», в том числе безналичные жилищные субсидии, межбанковскую систему идентификации, информационный ресурс;

операции на межбанковском рынке включают в себя операции по приобретению ценных бумаг банков, Национального банка, размещение вкладов (депозитов) в банках.

ОАО «НКФО «ЕРИП» классифицирует операционный сегмент как отчетный сегмент при наличии хотя бы одного из следующих условий:

размер доходов операционного сегмента составляет не менее 10 процентов величины совокупных доходов всех операционных сегментов за один и тот же отчетный период;

величина активов операционного сегмента составляет не менее 10 процентов совокупной величины активов всех операционных сегментов за один и тот же отчетный период.

Информация по отчетным сегментам представлена в таблице:

№ п/п	Наименование статьи	Операционные сегменты							
		2022 г.				2021 г.			
		Предоставление посредством автоматизированной информационной системы ЕРИП услуг	Операции на межбанковском рынке	не распределено	Итого (стр.7+стр.8+стр.9)	Предоставление посредством автоматизированной информационной системы ЕРИП услуг	Операции на межбанковском рынке	не распределено	Итого (стр.7+стр.8+стр.9)
АКТИВЫ									
1.1.	Средства в Национальном банке	2 350	71	-	2 421	1 988	54	-	2 042
1.2.	Средства в других банках:	-	49 648	-	49 648	-	30 840	-	30 840
1.2.1.	- вклады (депозиты)	-	49 648	-	49 648	-	30 840	-	30 840
1.2.2.	- средства на корреспондентских счетах, средства в расчетах	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.	Ценные бумаги	-	-	-	-	-	4 378	-	4 378
1.4.	Долгосрочные финансовые вложения	-	-	861	861	-	-	780	780
1.5.	Основные средства и нематериальные активы	7 702	15	-	7 717	8 886	54	-	8 940
1.6.	Прочие активы	3 657	120	-	3 777	2 902	32	-	2 934
1.	Итого АКТИВЫ	13 709	49 854	861	64 424	13 776	35 358	780	49 914
ПАССИВЫ									
2.1.	Средства клиентов	2 350	-	-	2 350	1 988	-	-	1 988
2.2.	Прочие обязательства	2 337	161	-	2 498	1 207	224	-	1 431
2.3.	КАПИТАЛ	9 022	49 693	861	59 576	10 581	35 134	780	46 495
2.	ИТОГО ПАССИВЫ	13 709	49 854	861	64 424	13 776	35 358	780	49 914
ДОХОДЫ									
1.	Процентные доходы	-	6 233	-	6 233	-	5 035	-	5 035
2.	Комиссионные доходы	30 923	-	-	30 923	25 073	-	-	25 073
2.1.	- за обслуживание производителей услуг	17 035	-	-	17 035	14 125	-	-	14 125
2.2.	- за организацию клирингового обслуживания расчетных агентов	1 517	-	-	1 517	1 313	-	-	1 313
2.3.	- за предоставление доступа к АИС «Расчет» юридическому лицу, обеспечивающему информационное взаимодействие производителей услуг и АИС «Расчет» (агрегатору)	2 053	-	-	2 053	1 502	-	-	1 502
2.4.	- за расчетное обслуживание организаций, осуществляющих учет, расчет и начисление платы за жилищно-коммунальные услуги и пользование жилыми помещениями, в том числе безналично-жилищные субсидии (АИС «Расчет-ЖКУ»)	8 000	-	-	8 000	6 215	-	-	6 215
2.5.	- за предоставление услуг расчетного агента	1 940	-	-	1 940	1 759	-	-	1 759
2.6.	- иные	378	-	-	378	159	-	-	159
3.	Прочие доходы	2 054	-	81	2 135	1 514	-	97	1 611
4.	Итого доходы	32 977	6 233	81	39 291	26 587	5 035	97	31 719
РАСХОДЫ									
5.	Комиссионные расходы	-	8	-	8	-	7	-	7
6.	Отчисления в резервы	-	74	-	74	-	47	-	47
7.	Административно-хозяйственные расходы	18 380	462	-	18 842	18 251	517	228	18 996
7.1.	по аудиторским услугам	42	1	-	43	27	1	-	28
7.2.	по консультационным и информационным услугам	425	3	-	428	329	2	-	331
7.3.	по услугам автоматизации	9	-	-	9	9	-	-	9
7.4.	по доставке документов	517	-	-	517	489	-	-	489
7.5.	по прочим банковским услугам	15	-	-	15	13	-	-	13
7.6.	расходы на содержание персонала	7 624	331	-	7 955	5 947	359	-	6 306
7.7.	расходы по эксплуатации помещений	673	28	-	701	641	27	-	668

№ п/п	Наименование статьи	Операционные сегменты							
		2022 г.				2021 г.			
		Предоставление посредством автоматизированной информационной системы ЕРИП услуг	Операции на межбанковском рынке	не распределено	Итого (стр.7+стр.8+стр.9)	Предоставление посредством автоматизированной информационной системы ЕРИП услуг	Операции на межбанковском рынке	не распределено	Итого (стр.7+стр.8+стр.9)
7.8	расходы по эксплуатации основных средств	1 331	16	-	1 347	1 689	14	-	1 703
7.9	амортизационные отчисления	2 384	19	-	2 403	3 119	33	-	3 152
7.10.	налоги (НДС и прочие налоги)	363	-	-	363	262	-	-	262
7.11.	прочие операционные расходы	4997	64	-	5 061	5 726	81	228	6 035
8	Итого расходы	18 380	544	-	18 924	18 251	5 171	228	19 050
9	Прибыль (убыток) до налогообложения	14 597	5 689	81	20 367	8 336	4 464	(131)	12 669
10.	Расход (доход) по налогу на прибыль	3 888	1 306	20	5 214	2 287	1 078	13	3 378
10	Прибыль/убыток	10 709	4 383	61	15 153	6 049	3 386	(144)	9 291

11. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ НСФО 17

Раскрытие информации об операционной аренде производится в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 17 «Аренда» (НСФО 17), утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 13 октября 2017 г. № 413.

В 2022 году ОАО «НКФО «ЕРИП» арендовал в производственных целях офисные помещения, имущество и вычислительную технику.

В основном договоры аренды (субаренды) заключены ОАО «НКФО «ЕРИП» на определенный срок.

Общая сумма ожидаемой предстоящей арендной платы до истечения срока временного владения и пользования или временного пользования предметом операционной аренды представлена ниже:

Сумма предстоящей арендной платы	2023 г.	До окончания действия договоров
По договорам, заключенным на определенный срок	508	952

В 2022 году ОАО «НКФО «ЕРИП» принято во временное возмездное владение и пользование следующее имущество:

Наименование контрагента	Общее описание предмета договора	Сумма предстоящей арендной платы в 2023 г.	Сумма арендной платы до окончания срока
Национальный банк Республики Беларусь	Предоставление за плату во временное владение и пользование имущества	99	205
Национальный банк Республики Беларусь	Предоставление за плату во временное владение и пользование (аренду) часть капитального строения	289	598
Национальный банк Республики Беларусь	Предоставление за плату во временное владение и пользование (аренду) машиноместа	7	16
ООО «БайТехСервис»	Предоставление во временное владение и пользование движимое имущество	77	77
ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «Белинкасгрупп»	Предоставление за плату во временное владение и пользование (аренду) часть административного здания	5	5
ЧУП «Принтего»	Аренда МФУ	3	3
ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	Предоставление во временное возмездное владение и пользование (аренду) часть капитального строения	8	8
ОАО «Белорусский банк развития и реконструкции «Белинвестбанк»	Предоставление за плату во временное владение и пользование (аренду) части капитального строения	5	6

Наименование контрагента	Общее описание предмета договора	Сумма предстоящей арендной платы в 2023 г.	Сумма арендной платы до окончания срока
ОАО «Белорусский банк развития и реконструкции «Белинвестбанк»	Предоставление за плату во временное владение и пользование (аренду) имущества	1	1
КУП «Могилевский областной центр информационных систем»	Предоставление за плату во временное владение и пользование (аренду) части капитального строения	10	29
ООО «БЕЛИНВЕСТ-инжиниринг»	Предоставление за плату во временное владение и пользование (аренду) части капитального строения	3	3
ООО «БЕЛИНВЕСТ-инжиниринг»	Предоставление за плату во временное владение и пользование имущества	1	1

Раскрытие информации об операционной аренде производится в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 17 «Аренда» (НСФО 17), утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 13 октября 2017 г. № 413.

12. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Требования к системе управления рисками установлены Инструкцией об организации системы управления рисками, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 октября 2012 г. № 550.

Организованная система управления рисками интегрирована в общую организационную структуру ОАО «НКФО «ЕРИП».

Для организации и осуществления процесса управления рисками (включая их выявление, измерение (оценку), внутренний мониторинг, контролирование, ограничение (снижение)) создана служба управления рисками, назначено должностное лицо, ответственное за управление рисками в ОАО «НКФО «ЕРИП», формирующее регулярную управленческую отчетность для Наблюдательного Совета, Правления о риск-профиле, об уровне рисков ОАО «НКФО «ЕРИП». Созданный при Наблюдательном Совете Комитет по рискам осуществляет внутренний мониторинг выполнения стратегии управления рисками и стратегического плана развития ОАО «НКФО «ЕРИП», решений Наблюдательного Совета, принятых в отношении риск-профиля и толерантности к рискам; осуществляет оценку эффективности системы управления рисками; представляет на рассмотрение Наблюдательного Совета свои рекомендации по вопросам управления рисками.

Правление ОАО «НКФО «ЕРИП» организует систему управления рисками и обеспечивает выполнение целей и задач, установленных Наблюдательным Советом в данной области. Правление утверждает локальные правовые акты, разработанные во исполнение стратегии управления рисками и регламентирующие политику, методики и процедуры управления рисками, а также порядок принятия решений, взаимодействия подразделений, распределения и делегирования полномочий в процессе управления рисками, обеспечивает их эффективное применение на практике.

Построение и развитие системы управления рисками в ОАО «НКФО «ЕРИП» осуществляется в соответствии с принципами:

- осведомленности о риске - работники ОАО «НКФО «ЕРИП», совершающие операции, подверженные рискам, осведомлены о риске операций и осуществляют идентификацию, анализ и оценку рисков перед совершением операции;
- разделения функций и исключения конфликтов интересов в процессе управления рисками;
- совершенствование методов управления рисками – методы управления рисками постоянно совершенствуются, соответствующие технологии улучшаются с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней и внутренней среде, а также нововведений в международной практике;
- ограничение рисков - в ОАО «НКФО «ЕРИП» действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков;
- раскрытие информации - вся необходимая в соответствии с требованиями законодательства и ЛПА информация по управлению рисками подлежит раскрытию.

Результативность политик, процедур и методик управления рисками в ОАО «НКФО «ЕРИП» оценивается посредством оценки эффективности системы управления рисками, проводимой службой внутреннего аудита, Комитетом по рискам при Наблюдательном Совете. Пересмотр системы управления рисками в целом и (или) отдельных ее элементов производится по результатам проведения анализа эффективности системы управления рисками, стресс-тестирования, а также в случае внедрения новых отечественных и международных стандартов и рекомендаций компетентных органов в части управления рисками.

Масштаб, сложность операций ОАО «НКФО «ЕРИП», а также осуществление деятельности, как части платежной системы Республики Беларусь, предопределяли в 2022 году ее потенциальную подверженность следующим видам рисков:

- операционный риск;
- риск потери деловой репутации;
- расчетный риск в платежной системе;
- стратегический риск;
- кредитный риск.

Рыночный риск и риск ликвидности не присущ деятельности ОАО «НКФО «ЕРИП» в силу специфики осуществляемых активных операций и ввиду лицензионных ограничений по размещению привлеченных денежных средств.

Ниже приведено описание политики ОАО «НКФО «ЕРИП» в отношении управления существенными рисками.

Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения у ОАО «НКФО «ЕРИП» потерь (убытков) по причине неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником (контрагентом) финансовых и иных

имущественных обязательств перед ОАО «НКФО «ЕРИП» в соответствии с условиями договора и (или) законодательством. Главной целью управления кредитным риском является обеспечение финансовой надежности ОАО «НКФО «ЕРИП», поддержание оптимального соотношения между риском и доходностью.

Система управления кредитным риском формируется в соответствии с направлениями деятельности и объемами операций ОАО «НКФО «ЕРИП». Под управлением кредитным риском в ОАО «НКФО «ЕРИП» понимается комплекс мер, направленных на снижение вероятности невозврата собственных свободных денежных средств, размещенных в банках-контрагентах.

Структура активов ОАО «НКФО «ЕРИП», подверженных кредитному риску по состоянию на 31 декабря 2022 года имела следующий вид:

Балансовые активы, подверженные кредитному риску	31.12.2022 г.
I группа риска	49 801
Итого	49 801

Основными инструментами регулирования кредитного риска ОАО «НКФО «ЕРИП» являются:

- оценка финансового состояния банков-контрагентов и оценка риска до совершения активных операций, подверженных кредитному риску;
- установление лимитов на совершение активных операций, подверженных кредитному риску, с банками-контрагентами. Лимиты утверждаются Правлением не реже одного раза в месяц по представлению службы управления рисками, постоянно пересматриваются в зависимости от финансового состояния контрагентов, наличия признаков финансовой неустойчивости и наличия негативной информации;
- оценка уровня кредитного риска;
- постоянный мониторинг финансового состояния контрагентов с целью своевременного создания резервов на возможные потери.

Случаев превышения лимитов при размещении свободных денежных средств в банках-контрагентах в 2022 году не зафиксировано.

В ОАО «НКФО «ЕРИП» осуществляется классификация активов, подверженных кредитному риску, в соответствии с порядком, определенным законодательством и локальными правовыми актами. Специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, в ОАО «НКФО «ЕРИП» созданы в требуемом размере и по состоянию на 31 декабря 2022 года составили 0.5% от всех активов, подверженных кредитному риску (I группа риска).

Информация о размере фактически созданных и требуемых специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, по состоянию на 31 декабря 2022 года приведена в таблице:

Размер специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску	Сумма расчетного резерва	Сумма фактически созданного резерва
Средства размещенные в других банках	249	249

Движение резерва по активам, подверженным кредитному риску, в 2021 и 2022 годах представлено в таблице:

	2022 г.	2021 г.
Входящий остаток на начало года	176	129
Доначислено (всего), в том числе вследствие возникновения либо изменения качества задолженности	728	1 686
Уменьшено (всего), в том числе вследствие погашения задолженности	655	1 639
изменения качества задолженности	633	1 639
	22	-
Остаток на отчетную дату	249	176

Стратегический риск

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

Управление стратегическим риском ОАО «НКФО «ЕРИП» осуществляется посредством мероприятий по контролю выполнения утвержденного Стратегического плана развития, Стратегии информационных технологий, выполнения поставленных целей и задач, в том числе в части выполнения финансовых показателей.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения у ОАО «НКФО «ЕРИП» потерь (убытков) вследствие несоответствия внутренних требований, процедур и систем, установленных ОАО «НКФО «ЕРИП», осуществляемой деятельности, или в результате действий работников, внутренних систем и процессов, не отвечающих установленным требованиям, а также от воздействия внешних событий

Одними из основных видов операционного риска также является киберриск.

Киберриск - риск возникновения у ОАО «НКФО «ЕРИП» потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат вследствие противоправных действий сторонних лиц в отношении компьютерных и информационных систем или сетей, систем связи, информационных ресурсов и потоков ОАО «НКФО

«ЕРИП»), совершаемых посредством информационных и телекоммуникационных технологий.

Система управления операционным риском (в том числе и киберриском) интегрирована в организационную структуру и систему управления ОАО «НКФО «ЕРИП». Минимизация операционных рисков обеспечивается за счет действующих в ОАО «НКФО «ЕРИП» процедур регламентации и контроля проводимых операций, постоянного совершенствования используемых информационных технологий и систем информационной безопасности.

В ОАО «НКФО «ЕРИП» производится постоянный мониторинг операционного риска путем сбора и анализа соответствующей информации об операционных инцидентах и фиксации данной информации в базе данных операционных инцидентов. За 2022 год выявлено 11 инцидентов операционного риска. В обязанности руководителя каждого подразделения входит идентификация случаев реализации риска, отражение и оценка данных инцидентов в базе данных операционных инцидентов. Осуществляется процесс расследования и анализа произошедших событий, по результатам которых формируется управленческая отчетность, соответствующие рекомендации по минимизации риска вносятся на рассмотрение Правления ОАО «НКФО «ЕРИП», а также Комитета по рискам и Наблюдательного Совета в случаях, установленных законодательством.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у ОАО «НКФО «ЕРИП» потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате сужения клиентской базы, снижения иных показателей развития вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой надежности ОАО «НКФО «ЕРИП», качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.

Цель управления репутационным риском заключается в минимизации негативного влияния на репутацию ОАО «НКФО «ЕРИП», позиционирование ОАО «НКФО «ЕРИП» как надежного и эффективного партнера, пользующегося доверием клиентов и иных контрагентов.

Расчетный риск платежной системы

Расчетный риск в платежной системе – риск возникновения события, при котором запланированный расчет в платежной системе не будет осуществлен. Расчетный риск в платежной системе присущ деятельности ОАО «НКФО «ЕРИП» как риск, возникающий в результате совокупной реализации кредитного риска в платежной системе и риска ликвидности в платежной системе участников АИС «Расчет».

Для минимизации расчетного риска ОАО «НКФО «ЕРИП» использует механизм предоставления расчетными агентами банковских гарантий, как инструмент гарантирования завершения расчетов.

13. СУДЕБНЫЕ ИСКИ И РАЗБИРАТЕЛЬСТВА

1. к ОАО «НКФО «ЕРИП» предъявлены требования:

Наименование истца	Заявленное требование	Сумма иска	Решение суда
ООО «Парковочное пространство»	об установлении факта, имеющего юридическое значение – признании недействительным Дополнительного соглашения к договору	0,00 рублей	Решением Экономического суда г. Минска от 20.04.2022 в удовлетворении исковых требований ООО «Парковочное пространство» отказано

2. со стороны ОАО «НКФО «ЕРИП» были выставлены следующие требования:

Наименование ответчика	Заявленное требование	Сумма требования	Результат
ООО «ВестБизнесГрупп»	О взыскании задолженности по договору, пени и процентов за пользование чужими денежными средствами	1 421,12 рублей из них: 1 300,00 – основной долг, 60,98 – пеня, 60,14 – проценты за пользование чужими денежными средствами	Определением Экономического суда г. Минска от 06.06.2022 в порядке приказного производства взыскать с ООО «ВестБизнесГрупп» 1 421,12 рублей, а также 64,00 рубля расходов по уплате госпошлины. ОПИ ГУ Мингорисполкома возбуждено исполнительное производство.

3. со стороны ОАО «НКФО «ЕРИП» выставлено требование кредитора в отношении контрагента, находящегося в стадии ликвидации:

Наименование контрагента	Заявленное требование	Сумма требования	Результат
ИООО «Туртэсс Трэвел»	Задолженность по оплате вознаграждения и процентов за пользование чужими денежными средствами	32,00 рублей – сумма задолженности 0,25 рублей – сумма процентов за пользование чужими денежными средствами	Извещение ликвидатора ИООО «Туртэсс Трэвел» о включении ОАО «НКФО «ЕРИП» в реестр требований кредиторов в четвертую очередь в размере 32,25 рублей

14. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

В соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь и локальных правовых актов в ОАО «НКФО «ЕРИП» организована и функционирует система внутреннего контроля, призванная обеспечивать надлежащий уровень финансовой надежности и информационной безопасности, соответствующий характеру и объемам осуществляемых банковских и иных операций (сделок) и иной деятельности.

Основной целью внутреннего контроля ОАО «НКФО «ЕРИП», как одного из важнейших элементов управления, является обеспечение упорядоченного и эффективного осуществления деятельности в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь и локальных правовых актов ОАО «НКФО «ЕРИП».

Для достижения указанной цели система внутреннего контроля ОАО «НКФО «ЕРИП» обеспечивает решение следующих задач:

- постоянное участие органов управления в организации и функционировании системы внутреннего контроля;
- создание эффективной системы распределения полномочий, ответственности и подотчетности между всеми участниками системы внутреннего контроля;
- выявление и оценка рисков на постоянной основе;
- развитие корпоративной культуры, определяющей понимание важности внутреннего контроля всеми работниками;
- обеспечение сохранности активов;
- обеспечение информационной безопасности;
- наличие эффективных информационных систем, обеспечивающих понимание и соблюдение всеми сотрудниками политики и процедур внутреннего контроля;
- адекватное отражение операций в учете, качественное документирование и достоверное составление отчетности;
- принятие своевременных и эффективных решений, направленных на предотвращение и устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности;
- предотвращение легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;
- мониторинг эффективности внутреннего контроля;
- эффективное функционирование службы внутреннего аудита, а также взаимодействие служб внутреннего аудита с внешним аудитом.

В организационную структуру системы внутреннего контроля ОАО «НКФО «ЕРИП» входят:

- Общее собрание акционеров;
- Ревизионная комиссия;
- Наблюдательный Совет;
- Аудиторский комитет при Наблюдательном Совете;
- Правление;
- должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в ОАО «НКФО «ЕРИП»;

Служба внутреннего контроля;

Служба внутреннего аудита;

структурные подразделения, руководители и работники всех уровней.

В ОАО «НКФО «ЕРИП» осуществляются предварительный, текущий и последующий контроль.

Система внутреннего контроля ОАО «НКФО «ЕРИП» организуется по следующим направлениям:

контролирование достижения поставленных стратегических целей;

контролирование обеспечения эффективности и результативности финансовой и хозяйственной деятельности ОАО «НКФО «ЕРИП» при

совершении банковских и иных операций (сделок);

контролирование бесперебойности работы информационных систем и сервисов;

контролирование эффективности управления активами и пассивами;

контролирование сохранности активов и вложений ОАО «НКФО «ЕРИП»;

контролирование достоверности, полноты, объективности и своевременности ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской (финансовой), пруденциальной и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей);

контролирование распределения полномочий и ответственности;

контролирование соблюдения ОАО «НКФО «ЕРИП» и его работниками требований законодательства Республики Беларусь и ЛПА;

внутренний контроль за организацией работы по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

контролирование эффективности системы управления рисками;

контролирование деятельности информационных систем, управления информационными потоками (получением и передачей информации), обеспечения информационной безопасности;

контролирование работы с обращениями граждан и юридических лиц;

контролирование соблюдения законодательства Республики Беларусь о банковской, коммерческой и иной охраняемой законом тайне и требований Национального банка к раскрытию информации;

контролирование исключения конфликта интересов в деятельности ОАО «НКФО «ЕРИП».

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе в порядке наблюдения за функционированием системы внутреннего контроля на всех уровнях управления: органами управления и контрольными органами ОАО «НКФО «ЕРИП», коллегиальными органами, Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля, должностным лицом, ответственным за внутренний контроль, руководителями структурных подразделений и работниками всех уровней ОАО «НКФО «ЕРИП» в пределах их компетенции.

Оценка эффективности системы внутреннего контроля осуществляется в соответствии с требованиями законодательства.

Отчетность о состоянии системы внутреннего контроля регулярно рассматривается Наблюдательным Советом, Аудиторским комитетом при Наблюдательном Совете и Правлением ОАО «НКФО «ЕРИП», принимаются необходимые меры по выполнению рекомендаций по вопросам внутреннего контроля и предложений по совершенствованию системы внутреннего контроля.

15. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

События после отчетной даты, вследствие которых ОАО «НКФО «ЕРИП» внесла изменения в данные бухгалтерской (финансовой) отчетности:

получение после отчетной даты первичных учетных документов (счетов, актов и др.) по услугам, оказанным сторонними организациями в отчетном году. Информация по корректировкам данных событий приведена в разделе 4 Примечаний.

На дату составления годовой финансовой отчетности к выпуску ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь составила 11,5% (12 % по состоянию на 31 декабря 2022 года).

16. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ НСФО 24

Раскрытие информации об операциях со связанными сторонами производится в соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (НСФО 24), утвержденного постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 30 июня 2005 года № 194.

При определении состава связанных сторон и в целях раскрытия информации об операциях с ними ОАО «НКФО «ЕРИП» руководствовался следующим:

контролирующая сторона: Национальный банк Республики Беларусь, доля в уставном фонде 55,88%;

стороны, оказывающая значительное влияние:

Наименование акционера	Доля в уставном фонде, %
ОАО «АСБ «Беларусбанк»	26,37 %
ОАО «Белагропромбанк»	8,37 %
ЗАО «МТБанк»	2,50 %
«Приорбанк» ОАО	4,20 %
ОАО «Белгазпромбанк»	2,68 %

Ключевой управленческий персонал ОАО «НКФО «ЕРИП»

Ключевой управленческий персонал ОАО «НКФО «ЕРИП» - члены Правления, члены Наблюдательного совета, члены Аудиторского комитета и Комитета по рискам.

Ключевому управленческому персоналу за 2022 год выплачено 833 тыс. белорусских рублей, из них:

заработная плата и другие выплаты в сумме 818 тыс. белорусских рублей;

командировочные расходы в сумме 4 тыс. белорусских рублей;

расходы на обучение в сумме 11 тыс. белорусских рублей.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена следующим образом:

Наименование статьи отчета о финансовом положении/ отчета о совокупном доходе	Итого по на отчетную дату/ за отчетный период ¹ (сумма граф 3 - 18)	Органы государственного управления, юридические лица под общими контролем ²	Национальный банк Республики Беларусь (акционер)	«ОАО «АСБ «Беларусбанк» (акционер)	«ОАО «Белгоспромбанк» (акционер)	ЗАО «МТБанк» (акционер)	ОАО «БМРЦ»	ООО «Цифровый ВЭД ГАРАНТИЯ»	ЗАО «Банковско-финансовая теле-сеть»	ОАО «Центр банковских технологий»	ОАО «Банк «Добрабыт»	Ассоциированные юридические лица (национального банка ³)	Организации ЖСХ	Ключевой управленческий персонал
Отчет о финансовом положении														
Средства в Национальном банке	2 421	-	2 421	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в банках	12 598	299	-	6 149	-	6 150	-	-	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные финансовые вложения	861	-	-	-	-	-	858	3	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	2 860	1 140	9	554	177	62	4	-	-	-	24	-	661	-
Средства клиентов	2 350	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 350	-
Прочие обязательства	2 137	1 411	34	-	-	-	45	-	11	1	-	-	630	5
Отчет о совокупном доходе														
Процентные доходы	2 337	293	-	762	-	817	-	-	-	-	186	-	-	-
Комиссионные доходы	24 247	5 422	-	5 849	1 956	547	-	-	-	-	205	-	8 001	-
Комиссионные расходы	6	2	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отчисления в резервы	3	(11)	-	-	-	12	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие доходы	1 271	237	77	48	114	53	134	-	-	-	53	7	474	-
Операционные расходы	3 796	2 782	815	-	-	-	13	-	101	7	-	10	6	62
Прочие расходы	532	-	15	-	-	-	517	-	-	-	-	-	-	-

¹ Информация по статьям отчета о финансовом положении заполняется на отчетную дату (на 31.12.2022), по статьям отчета о прибылях и убытках за отчетный период (с 01.01.2022 по 31.12.2022).

² Юридические лица под общим контролем - прочие государственные юридические лица, в т.ч. ОАО «Банк развития Республики Беларусь», ОАО «Белинвесбанк».

³ ОАО «Банковский процессинговый центр»; ОАО «НКО «Белинкагрупп».

Председатель Правления

Главный бухгалтер



В.А.Драгун

Н.И.Базылевич

«16» февраля 2023 года

ОТЧЕТ
о достаточности капитала, величине левереджа, внутренней процедуре оценки
достаточности капитала и управлении рисками
ОАО "Небанковская кредитно - финансовая организация "ЕРИП"
(наименование банка, небанковской кредитно-финансовой организации или
открытое акционерное общество «Банк развития Республики Беларусь» (далее –
ОАО «Банк развития»)
01/01/2023

РАЗДЕЛ I. РАСЧЕТ ДОСТАТОЧНОСТИ НОРМАТИВНОГО КАПИТАЛА И ВЕЛИЧИНЫ ЛЕВЕРЕДЖА

(тысяч белорусских рублей)

№ п/п	Показатели	Код	Сумма	Степень риска, процентов	Сумма для расчета достаточности капитала (графа 4 x графа 5)
1	2	3	4	5	6
	АКТИВ				
1	Кредитный риск				
	I группа риска				
1.1	наличные денежные средства, драгоценные металлы и драгоценные камни (кроме сумм, отнесенных к строке 2.11-1)	0001	0.0		
1.2	средства в Национальном банке	0002	2 421.1		
1.3	средства на счете фонда обязательных резервов в Национальном банке	0004	0.0		
1.4	средства в центральных (национальных) банках стран группы "А", международных финансовых организациях и банках развития	6000	0.0		
1.5	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках в белорусских рублях, обеспеченные гарантиями Правительства Республики Беларусь (далее – Правительство), Национального банка, залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, облигаций ОАО "Банк развития", номинированных в белорусских рублях, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг	2395	0.0		
1.6	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные гарантиями, поручительствами правительств, центральных (национальных) банков стран группы "А", международных финансовых организаций и банков развития; гарантийными депозитами денег в белорусских рублях, в ограниченно конвертируемой иностранной валюте (далее – ОКВ) (если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой долга), в свободноконвертируемой иностранной валюте (далее – СКВ); залогом ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы "А", международных финансовых организаций и банков развития, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг	6001	0.0		
1.6-1	денежные средства, переданные по сделкам РЕПО, в качестве обеспечения по которым получены ценные бумаги, отнесенные к данной группе	9700	0.0		
1.7	ценные бумаги Правительства, Национального банка, облигации ОАО "Банк развития", номинированные в белорусских рублях	2396	0.0		
1.7-1	облигации банков Республики Беларусь, номинированные в белорусских рублях, обеспеченные залогом ценных бумаг Правительства (кроме именных приватизационных чеков "Имущество"), Национального банка, облигаций ОАО "Банк развития", номинированных в белорусских рублях	6926	0.0		
1.8	ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "А", международных финансовых организаций и банков развития	6002	0.0		
1.9	кредитная задолженность республиканских органов государственного управления в белорусских рублях	6003	0.0		
1.10	всего активов по I группе риска (графа 4 = (строки 1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4 + 1.5 + 1.6 + 1.6-1 + 1.7 + 1.7-1 + 1.8 + 1.9) графы 4)	6004	2 421.1		
1.11	сформированные резервы	7154	0.0		
1.12	итого активов по I группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 1.10 - 1.11) графы 4)	7155	2 421.1	0	0.0
	II группа риска				
1-1.1	ценные бумаги Правительства, Национального банка, номинированные в иностранной валюте	8729	0.0		
1-1.2	денежные средства, переданные по сделкам РЕПО, в качестве обеспечения по которым получены ценные бумаги, отнесенные к данной группе	9701	0.0		
1-1.3	всего активов по II группе риска (графа 4 = (строки 1-1.1 + 1-1.2) графы 4)	9702	0.0		
1-1.4	сформированные резервы	8730	0.0		
1-1.5	итого активов по II группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 1-1.3 - 1-1.4) графы 4)	8731	0.0	10	0.0
2	III группа риска				
2.1	облигации ОАО "Банк развития", номинированные в иностранной валюте	8732	0.0		
2.2	ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "В", международных банков развития группы "А", банков группы "А", местных органов управления и самоуправления стран группы "А", юридических лиц группы "А"	6005	0.0		

2.3	платежные инструменты банков группы "А", юридических лиц группы "А"	6006	0.0		
2.4	средства в центральных (национальных) банках стран группы "В", международных банках развития группы "А", банках группы "А"	6007	0.0		
2.5	кредитная задолженность республиканских органов государственного управления в иностранной валюте	6008	0.0		
2.6	кредитная задолженность местных органов управления и самоуправления стран группы "А", юридических лиц группы "А"	6009	0.0		
2.7	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Правительства, Национального банка; кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках в белорусских рублях, в иностранной валюте, обеспеченные залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, облигаций ОАО "Банк развития", номинированных в иностранной валюте, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг; кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках в иностранной валюте, обеспеченные залогом ценных бумаг Правительства, Национального банка, облигаций ОАО "Банк развития", номинированных в белорусских рублях, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг, гарантийными депозитами денег в белорусских рублях	6010	0.0		
2.8	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные залогом ценных бумаг правительства, центральных (национальных) банков стран группы "В", международных банков развития группы "А", банков группы "А", местных органов управления и самоуправления стран группы "А", юридических лиц группы "А", другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг	6011	0.0		
2.9	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные гарантиями, поручительствами правительства, центральных (национальных) банков стран группы "В", международных банков развития группы "А", банков группы "А", местных органов управления и самоуправления стран группы "А", юридических лиц группы "А"	6012	0.0		
2.10	кредитная задолженность, обеспеченная залогом драгоценных металлов	6013	0.0		
2.10-1	денежные средства, переданные по сделкам РЕПО, в качестве обеспечения по которым получены ценные бумаги, отнесенные к данной группе	9703	0.0		
2.11	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, застрахованные от риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) долга в страховой организации – юридическом лице группы "А"	6014	0.0		
2.11-1	денежные средства, драгоценные металлы и драгоценные камни в пути	9704	0.0		
2.12	требования к банкам группы "В", банкам группы "С", банкам, небанковским кредитно-финансовым организациям Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", срок погашения которых по первоначальному договору составляет 90 дней и менее	6015	0.0		
2.12-1	требования к банкам группы "В", банкам группы "С", банкам, небанковским кредитно-финансовым организациям Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", возникшие в результате кредитования экспортно-импортных операций, срок погашения которых по первоначальному договору составляет 180 дней и менее	9705	0.0		
2.13	всего активов по III группе риска (графа 4 = (строки 2.1 + 2.2 + 2.3 + 2.4 + 2.5 + 2.6 + 2.7 + 2.8 + 2.9 + 2.10 + 2.10-1 + 2.11 + 2.11-1 + 2.12 + 2.12-1) графы 4)	6016	0.0		
2.14	сформированные резервы	6017	0.0		
2.15	итого активов по III группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 2.13 - 2.14) графы 4)	6018	0.0	20	0.0
2-1	IV группа риска				
2-1.1	ценные бумаги международных банков развития группы "В", банков группы "В" (кроме сумм, отнесенных к строкам 2.12 и 2.12-1)	9706	0.0		
2-1.2	платежные инструменты банков группы "В" (кроме сумм, отнесенных к строкам 2.12 и 2.12-1)	9707	0.0		
2-1.3	средства в международных банках развития группы "В", банках группы "В" (кроме сумм, отнесенных к строкам 2.12 и 2.12-1)	9708	0.0		
2-1.4	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные залогом ценных бумаг международных банков развития группы "В", банков группы "В"	9709	0.0		
2-1.5	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные гарантиями, поручительствами международных банков развития группы "В", банков группы "В"	9710	0.0		
2-1.6	денежные средства, переданные по сделкам РЕПО, в качестве обеспечения по которым получены ценные бумаги, отнесенные к данной группе	9711	0.0		
2-1.7	всего активов по IV группе риска (графа 4 = (строки 2-1.1 + 2-1.2 + 2-1.3 + 2-1.4 + 2-1.5 + 2-1.6) графы 4)	9712	0.0		
2-1.8	сформированные резервы	9713	0.0		
2-1.9	итого активов по IV группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 2-1.7 – 2-1.8) графы 4)	9714	0.0	30	0.0
3	V группа риска				
3.1	кредитная задолженность, номинированная в белорусских рублях, образовавшаяся в результате предоставления физическим лицам кредитов на строительство (приобретение) жилых помещений, полностью обеспеченная залогом жилых помещений, принадлежащих на праве собственности данным физическим лицам, залогом	6019	0.0		

	имущественных прав данных физических лиц на строящиеся (приобретаемые) жилые помещения				
3.2	сформированные резервы	6020	0.0		
3.3	итого активов по V группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 3.1 - 3.2) графы 4)	6021	0.0	35	0.0
4	VI группа риска				
4.1	ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "С", международных банков развития группы "С", банков группы "С", банков, небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", местных органов управления и самоуправления стран группы "В", местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, юридических лиц группы "В" (кроме сумм, отнесенных к строкам 1.7, 1.7-1, 1-1.1, 2.1, 2.12 и 2.12-1)	6022	0.0		
4.2	платежные инструменты банков группы "С", юридических лиц группы "В" (кроме сумм, отнесенных к строкам 2.12 и 2.12-1)	6023	0.0		
4.3	средства в центральных (национальных) банках стран группы "С", международных банках развития группы "С", банках группы "С", банках, небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, ОАО "Банк развития" (кроме сумм, отнесенных к строкам 2.12 и 2.12-1)	6024	49 801.0		
4.4	кредитная задолженность местных органов управления и самоуправления стран группы "В", местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, юридических лиц группы "В"	6025	0.0		
4.4-1	кредитная задолженность субъектов малого и среднего предпринимательства, номинированная в белорусских рублях	9715	0.0		
4.5	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные залогом ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы "С", международных банков развития группы "С", банков группы "С", банков, небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", юридических лиц группы "В", местных органов управления и самоуправления стран группы "В", местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг (кроме сумм, отнесенных к строкам 2.12 и 2.12-1)	6026	0.0		
4.6	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные гарантиями, поручительствами правительств, центральных (национальных) банков стран группы "С", международных банков развития группы "С", банков группы "С", банков, небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь, ОАО "Банк развития", юридических лиц группы "В"; местных органов управления и самоуправления стран группы "В", местных исполнительных и распорядительных органов Республики Беларусь (кроме сумм, отнесенных к строкам 2.12 и 2.12-1)	6027	0.0		
4.6-1	денежные средства, переданные по сделкам РЕПО, в качестве обеспечения по которым получены ценные бумаги, отнесенные к данной группе	9716	0.0		
4.7	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, застрахованные от риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) долга в страховой организации – юридическом лице группы "В" (кроме сумм, отнесенных к строкам 2.12 и 2.12-1)	6028	0.0		
4.8	требования к банкам группы "D", срок погашения которых по первоначальному договору составляет 90 дней и менее	6029	0.0		
4.8-1	требования к банкам группы "D", возникшие в результате кредитования экспортно-импортных операций, срок погашения которых по первоначальному договору составляет 180 дней и менее	9717	0.0		
4.9	итого активов по VI группе риска (графа 4 = (строки 4.1 + 4.2 + 4.3 + 4.4 + 4.4-1 + 4.5 + 4.6 + 4.6-1 + 4.7 + 4.8 + 4.8-1) графы 4)	6030	49 801.0		
4.10	сформированные резервы	6031	249.0		
4.11	итого активов по VI группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 4.9 - 4.10) графы 4)	6032	49 552.0	50	24 776.0
5	VII группа риска				
5.1	активы (требования), номинированные в белорусских рублях, включенные в розничный портфель (кроме сумм, отнесенных к строке 4.4-1)	6033	0.0		
5.1-1	кредитная задолженность субъектов малого и среднего предпринимательства, номинированная в иностранной валюте	9718	0.0		
5.1-2	ценные бумаги юридических лиц группы "С"	9719	0.0		
5.1-3	платежные инструменты юридических лиц группы "С"	9720	0.0		
5.1-4	кредитная задолженность юридических лиц группы "С"	9721	0.0		
5.1-5	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные залогом ценных бумаг юридических лиц группы "С"	9722	0.0		
5.1-6	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные гарантиями, поручительствами юридических лиц группы "С"	9723	0.0		
5.1-7	денежные средства, переданные по сделкам РЕПО, в качестве обеспечения по которым получены ценные бумаги, отнесенные к данной группе	9724	0.0		
5.1-8	кредитная задолженность, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, застрахованные от риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) долга в страховой организации – юридическом лице группы "С"	9725	0.0		
5.1-9	итого активов по VII группе риска (графа 4 = (строки 5.1 + 5.1-1 +	9726	0.0		

5.2	5.1-2 + 5.1-3 + 5.1-4 + 5.1-5 + 5.1-6 + 5.1-7 + 5.1-8) графы 4) сформированные резервы	6034	0.0		
5.3	итого активов по VII группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 5.1-9 – 5.2) графы 4)	6035	0.0	75	0.0
6	VIII группа риска				
6.1	ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "D", международных банков развития группы "D", банков группы "D", местных органов управления и самоуправления стран группы "C", местных органов управления и самоуправления стран группы "D", юридических лиц группы "D", юридических лиц Республики Беларусь (кроме сумм, отнесенных к строкам 4.8 и 4.8-1)	6036	0.0		
6.2	платежные инструменты банков группы "D", юридических лиц группы "D", юридических лиц Республики Беларусь (кроме сумм, отнесенных к строкам 4.8 и 4.8-1)	6037	0.0		
6.3	средства в центральных (национальных) банках стран группы "D", международных банках развития группы "D", банках группы "D" (кроме сумм, отнесенных к строкам 4.8 и 4.8-1)	6038	0.0		
6.4	кредитная задолженность местных органов управления и самоуправления стран группы "D", местных органов управления и самоуправления стран группы "D", юридических лиц группы "D", юридических лиц Республики Беларусь, за исключением кредитной задолженности, отнесенной в I - VII группы	6039	0.0		
6.5	кредитная задолженность юридических лиц – нерезидентов Республики Беларусь, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные залогом ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы "D", международных банков развития группы "D", банков группы "D", местных органов управления и самоуправления стран группы "C", местных органов управления и самоуправления стран группы "D", юридических лиц группы "D", юридических лиц Республики Беларусь, другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг (кроме сумм, отнесенных к строкам 4.8 и 4.8-1)	6040	0.0		
6.6	кредитная задолженность юридических лиц – нерезидентов Республики Беларусь, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, обеспеченные гарантиями, поручительствами правительств, центральных (национальных) банков стран группы "D", международных банков развития группы "D", банков группы "D", местных органов управления и самоуправления стран группы "C", местных органов управления и самоуправления стран группы "D", юридических лиц группы "D", юридических лиц Республики Беларусь (кроме сумм, отнесенных к строкам 4.8 и 4.8-1)	6041	0.0		
6.6-1	кредитная задолженность, номинированная в иностранной валюте, образовавшаяся в результате предоставления физическим лицам кредитов на строительство (приобретение) жилых помещений, полностью обеспеченная залогом жилых помещений, принадлежащих на праве собственности данным физическим лицам, залогом имущественных прав данных физических лиц на строящиеся (приобретаемые) жилые помещения	8440	0.0		
6.6-2	активы (требования), номинированные в иностранной валюте, включенные в розничный портфель (кроме сумм, отнесенных к строке 5.1-1)	8441	0.0		
6.6-3	денежные средства, переданные по сделкам РЕПО, в качестве обеспечения по которым получены ценные бумаги, отнесенные к данной группе	9727	0.0		
6.9	кредитная задолженность юридических лиц – нерезидентов Республики Беларусь, межбанковские кредиты, депозиты в других банках, застрахованные от риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) долга в страховой организации – юридическом лице группы "D", юридическом лице Республики Беларусь (кроме сумм, отнесенных к строкам 4.8 и 4.8-1)	6044	0.0		
6.10	прочая кредитная задолженность, не вошедшая в I–VII, IX–XII группы	6045	0.0		
6.11	участие в уставных фондах юридических лиц (в том числе банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций, ОАО "Банк развития") в размере не более 10 процентов уставного фонда юридического лица (кроме сумм, отнесенных к строкам 6.11-1, 7.6-1, 7-1.1, и сумм, вычитаемых из нормативного капитала)	6046	860.9		
6.11-1	участие в уставных фондах юридических лиц в виде акций, долей, приобретенных в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 24 мая 2018 г. N 200 "О реструктуризации задолженности и прекращении обязательств" (кроме сумм, отнесенных к строке 7.6-1)	9728	0.0		
6.12	здания, сооружения и другие основные средства (за вычетом начисленной амортизации)	6047	787.9		
6.13	прочие активы, не вошедшие в I–VII, IX–XII группы	6048	1 142.4		
6.14	просроченная задолженность по активам (за исключением ценных бумаг) - в части активов, отнесенных к I - VIII группам; задолженность по активам (за исключением ценных бумаг) с ненаступившими сроками погашения, классифицированная по V - VI группам риска <*>, - в части активов (за исключением ценных бумаг), отнесенных к I - VIII группам риска; акции, облигации и иные ценные бумаги, классифицированные по V - VI группам риска <*>, - в части ценных бумаг, отнесенных к I - VIII группам	6049	0.0		
6.15	ценные бумаги, не оплаченные в срок; векселя и депозитные сертификаты (кроме не оплаченных в срок), классифицированные по V - VI группам риска; акции, облигации и иные ценные бумаги, классифицированные по V - VI группам риска <*>, - в части ценных бумаг, отнесенных к I - VIII группам	6690	0.0		
6.16	всего активов по VIII группе риска (графа 4 = (строки	6050	2 791.2		

	6.1 + 6.2 + 6.3 + 6.4 + 6.5 + 6.6 + 6.6-1 + 6.6-2 + 6.6-3 + 6.9 + 6.10 + 6.11 + 6.11-1 + 6.12 + 6.13 + 6.14 + 6.15) графы 4)				
6.17	сформированные резервы	6051	0.0		
6.18	итого активов по VIII группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 6.16 – 6.17) графы 4)	6052	2 791.2	100	2 791.2
7	IX группа риска				
7.1	ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "Е", международных банков развития группы "Е", банков группы "Е", местных органов управления и самоуправления стран группы "Е", юридических лиц группы "Е"	6053	0.0		
7.1-1	ценные бумаги системно значимых заемщиков (кроме сумм, отнесенных к строке 7.6-1)	8801	0.0		
7.2	средства в центральных (национальных) банках стран группы "Е", международных банках развития группы "Е", банках группы "Е"	6054	0.0		
7.3	платежные инструменты банков группы "Е", юридических лиц группы "Е"	6055	0.0		
7.4	кредитная задолженность местных органов управления и самоуправления стран группы "Е", юридических лиц группы "Е"	6056	0.0		
7.5	исключена				
7.5-1	кредитная задолженность системно значимых заемщиков (кроме сумм, отнесенных к строкам 7.6-1 и 7-2.2)	8802	0.0		
7.5-2	денежные средства, переданные по сделкам РЕПО, в качестве обеспечения по которым получены ценные бумаги, отнесенные к данной группе	9729	0.0		
7.6	просроченная задолженность - в части кредитной задолженности, платежных инструментов, задолженности по средствам, размещенным в других банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, ОАО "Банк развития" (включая межбанковские кредиты, депозиты в других банках), отнесенных к данной группе; задолженность, классифицированная по V - VI группам риска <*>, - в части кредитной задолженности, платежных инструментов, задолженности по средствам, размещенным в других банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, ОАО "Банк развития" (включая межбанковские кредиты, депозиты в других банках), отнесенных к данной группе	6058	0.0		
7.6-1	обремененные активы (кроме сумм, отнесенных к строкам 7-1.1, 7-2.1, 7-2.2, 7-3.1 и 7-3.2, и сумм, вычитаемых из нормативного капитала)	8640	0.0		
7.7	ценные бумаги, не оплаченные в срок, векселя и депозитные сертификаты (кроме не оплаченных в срок), классифицированные по V - VI группам риска; акции, облигации и иные ценные бумаги, классифицированные по V - VI группам риска <*>, - в части ценных бумаг, отнесенных к данной группе	6691	0.0		
7.8	всего активов по IX группе риска (графа 4 = (строки 7.1 + 7.1-1 + 7.2 + 7.3 + 7.4 + 7.5-1 + 7.5-2 + 7.6 + 7.6-1 + 7.7) графы 4)	6059	0.0		
7.9	сформированные резервы	6060	0.0		
7.10	итого активов по IX группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 7.8 - 7.9) графы 4)	6061	0.0	150	0.0
7-1	X группа риска				
7-1.1	акции, не допущенные к обращению на биржах (кроме сумм, отнесенных к строкам 6.11-1 и 7-3.2, и сумм, вычитаемых из нормативного капитала)	9730	0.0		
7-1.2	сформированные резервы	9731	0.0		
7-1.3	итого активов по X группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 7-1.1 - 7-1.2) графы 4)	9732	0.0	400	0.0
7-2	XI группа риска				
7-2.1	кредитная задолженность физических лиц, по которой годовая процентная ставка превышает расчетную величину стандартного риска по кредитам, выданным физическим лицам	9733	0.0		
7-2.2	кредитная задолженность юридических лиц, по которой годовая процентная ставка превышает расчетную величину стандартного риска по кредитам, выданным юридическим лицам	9734	0.0		
7-2.3	всего активов по XI группе риска (графа 4 = (строки 7-2.1 + 7-2.2) графы 4)	9735	0.0		
7-2.4	сформированные резервы	9736	0.0		
7-2.5	итого активов по XI группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 7-2.3 - 7-2.4) графы 4)	9737	0.0	500	0.0
7-3	XII группа риска				
7-3.1	задолженность по суммам, не выплаченным (не перечисленным) в установленный срок по сделкам (с ценными бумагами, иностранной валютой, драгоценными металлами, драгоценными камнями и иными активами, а также производными финансовыми инструментами, базовым активом которых являются ценные бумаги, иностранная валюта, драгоценные металлы, драгоценные камни и иные активы), осуществляемым на условиях "поставка против платежа" и "платеж против платежа"	7457	0.0		
7-3.2	участие в уставных фондах юридических лиц (в том числе ОАО "Банк развития", но за исключением банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций) в размере более 10 процентов уставного фонда юридического лица (кроме сумм, отнесенных к строке 6.11-1)	7454	0.0		
7-3.3	всего активов по XII группе риска (графа 4 = (строки 7-3.1 + 7-3.2) графы 4)	8641	0.0		
7-3.4	сформированные резервы	8642	0.0		
7-3.5	итого активов по XII группе риска для расчета достаточности нормативного капитала (графа 4 = (строки 7-3.3 - 7-3.4) графы 4)	8643	0.0	1000	0.0
8	Итого активов, подверженных кредитному риску, для расчета	6062			27 567.2

	достаточности нормативного капитала (графа 6 = (строки 1.12 + 1-1.5 + 2.15 + 2-1.9 + 3.3 + 4.11 + 5.3 + 6.18 + 7.10 + 7-1.3 + 7-2.5 + 7-3.5) графы 6)			
9	Рыночные риски Величина рыночного риска (графа 4 = (строки 9.1 + 9.2 + 9.3 + 9.4) графы 4)	6063	0.0	
9.1	процентный риск	6064	0.0	
	Справочно:			
9-1	Величина торгового портфеля, в том числе:	8778	0.0	
9-1.1	ценные бумаги торгового портфеля	8779	0.0	
9.2	фондовый риск	6065	0.0	
9.3	валютный риск	6066	0.0	
9.4	товарный риск	6067	0.0	
9.5	значение для расчета достаточности нормативного капитала (графа 6 = строка 9 графы 4 x 10))	6068		X
9.6	значение для расчета достаточности основного капитала I уровня (графа 6 = строка 9 графы 4 x 22,2)	8644		X
9.7	значение для расчета достаточности капитала I уровня (графа 6 = строка 9 графы 4 x 16,7)	8645		X
	Операционный риск			
10	Величина операционного риска	6071	X	
10.1	значение для расчета достаточности нормативного капитала (графа 6 = строка 10 графы 4 x 10)	6072		X
10.2	значение для расчета достаточности основного капитала I уровня (графа 6 = строка 10 графы 4 x 22,2)	8646		X
10.3	значение для расчета достаточности капитала I уровня (графа 6 = строка 10 графы 4 x 16,7)	8647		X
11	Итого активов для расчета			
11.1	достаточности нормативного капитала (графа 6 = (строки 8 + 9.5 + 10.1) графы 6)	6074		X
11.2	достаточности основного капитала I уровня (графа 6 = строки 8 + 9.6 + 10.2 графы 6)	8648		X
11.3	достаточности капитала I уровня (графа 6 = строки 8 + 9.7 + 10.3 графы 6)	8649		X
12	Взвешенная сумма небалансовых обязательств	6640		X
	Нормативный капитал			
13	Капитал I уровня			
13.1	основной капитал I уровня			
13.1.1	зарегистрированный уставный фонд (простые (обыкновенные) акции)	7410	35 191.9	
13.1.2	эмиссионный доход по простым (обыкновенным) акциям	7411	0.0	
13.1.3	фонды, сформированные за счет прибыли прошлых лет, кроме фонда дивидендов, подтвержденные аудиторской организацией (аудитором, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя)	7412	2 078.7	
13.1.4	прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией (аудитором, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя)	7413	7 152.5	
13.1.5	убытки прошлых лет	2334	0.0	
13.1.6	относящиеся к прошлым годам просроченные, а также начисленные и неполученные доходы	7308	0.0	
13.1.7	нематериальные активы (за вычетом начисленной амортизации)	0031	6 928.9	
13.1.8	отложенные налоговые активы (за вычетом отложенных налоговых обязательств)	8380	0.0	
13.1.9	собственные простые (обыкновенные) акции, эмитированные банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией, переданные ему (ей) в залог	7417	0.0	
13.1.10	выкупленные собственные простые (обыкновенные) акции, эмитированные банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией	7418	0.0	
13.1.11	взаимное участие в уставных фондах в виде простых (обыкновенных) акций	7419	0.0	
13.1.12	участие в уставных фондах банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций в виде простых (обыкновенных) акций, долей в размере не более 10 процентов уставного фонда эмитента, если совокупное участие превышает 10 процентов уставного фонда банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации в части эмитированных простых (обыкновенных) акций, принятой в расчет основного капитала I уровня	7420	0.0	
13.1.13	участие в уставных фондах банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций в виде приобретения унитарного предприятия как имущественного комплекса, простых (обыкновенных) акций, долей в размере более 10 процентов уставного фонда эмитента	7421	0.0	
13.1.14	участие в уставных фондах юридических лиц в виде простых (обыкновенных) акций, долей, приобретенных в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 24 мая 2018 г. N 200	9738	0.0	
13.1.15	оставшаяся часть вычетов из дополнительного капитала I уровня (графа 4 = [0, если строка 13.2.10 графы 4] >= 0] или [(- 1) x строка 13.2.10 графы 4, если строка 13.2.10 графы 4 < 0])	7423	0.0	
13.1.16	итого основной капитал I уровня (графа 4 = строки 13.1.1 + 13.1.2 + 13.1.3 + 13.1.4 - 13.1.5 - 13.1.6 - 13.1.7 - 13.1.8 - 13.1.9 - 13.1.10 - 13.1.11 - 13.1.12 - 13.1.13 - 13.1.14 - 13.1.15 графы 4)	7424	37 494.2	
13.2	дополнительный капитал I уровня			
13.2.1	зарегистрированный уставный фонд (привилегированные акции)	7425	0.0	
13.2.2	эмиссионный доход по привилегированным акциям	7426	0.0	
13.2.3	собственные привилегированные акции, эмитированные банком, ОАО	7427	0.0	

13.2.4	"Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией, переданные ему (ей) в залог выкупленные собственные привилегированные акции, эмитированные банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией	7428	0.0
13.2.5	взаимное участие в уставных фондах в виде привилегированных акций	8381	0.0
13.2.6	участие в уставных фондах банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций в виде привилегированных акций в размере не более 10 процентов уставного фонда эмитента, если совокупное участие превышает 10 процентов уставного фонда банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации в части эмитированных простых (обыкновенных) акций, принятой в расчет основного капитала I уровня	8382	0.0
13.2.7	участие в уставных фондах банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, небанковских финансовых организаций в виде привилегированных акций в размере более 10 процентов уставного фонда эмитента	8383	0.0
13.2.8	участие в уставных фондах юридических лиц в виде привилегированных акций, приобретенных в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 24 мая 2018 г. N 200	9739	0.0
13.2.9	оставшаяся часть вычетов из капитала II уровня (графа 4 = [0, если строка 14.20 графы 4 >= 0] или [(- 1) x строка 14.20 графы 4, если строка 14.20 графы 4 < 0])	7429	0.0
13.2.10	итого дополнительный капитал I уровня (графа 4 = строки 13.2.1 + 13.2.2 - 13.2.3 - 13.2.4 - 13.2.5 - 13.2.6 - 13.2.7 - 13.2.8 - 13.2.9 графы 4)	7430	0.0
13.3	итого капитал I уровня (графа 4 = [строки 13.1.16 + 13.2.10 графы 4, если строка 13.2.10 графы 4 >= 0] или [строка 13.1.16 графы 4, если строка 13.2.10 графы 4 < 0])	7431	37 494.2
14	Капитал II уровня		
14.1	привлеченный субординированный кредит (засем)	2341	0.0
14.1.1	субординированный кредит (засем) для расчета капитала II уровня (строка 14.1 в размере не более 50 процентов от строк 13.1.1 + 13.1.2 + 13.1.3 + 13.1.4 - 13.1.5 - 13.1.6 - 13.1.7 - 13.1.8 - 13.1.9 - 13.1.10 - 13.1.11 - 13.1.12 - 13.1.13 - 13.1.14 графы 4)	5891	0.0
14.2	фонды, сформированные за счет прибыли прошлых лет, не подтвержденной аудиторской организацией (аудитором, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя), кроме фонда дивидендов	7433	0.0
14.3	фонды, сформированные за счет прибыли текущего года, кроме фонда дивидендов	7434	0.0
14.4	прибыль прошлых лет, не подтвержденная аудиторской организацией (аудитором, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя)	2337	0.0
14.5	прибыль текущего года с учетом использования	6693	15 153.1
14.6	фонд переоценки основных средств, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке, произведенной в соответствии с законодательством	0084	0.0
14.7	фонд переоценки нематериальных активов	8384	0.0
14.8	фонд переоценки ценных бумаг (за исключением именных приватизационных чеков "Имущество"), имеющихся в наличии для продажи	7438	0.0
14.9	фонд переоценки инструментов хеджирования	7439	0.0
14.10	фонд переоценки прочих статей баланса	7440	0.0
14.11	сформированные общие резервы	6922	0.0
14.11.1	общие резервы для расчета капитала II уровня (в размере не более 1,25 процента от строки 8 графы 6)	6923	0.0
14.12	убытки текущего года	2335	0.0
14.13	относящиеся к текущему году просроченные доходы и доходы, начисленные и не полученные в срок свыше 30 дней со дня их начисления	7309	2.2
14.14	отложенные налоговые активы (за вычетом отложенных налоговых обязательств)	8385	0.0
14.15	недосозданный специальный резерв на покрытие возможных убытков в том числе	7446	0.0
14.15.1	по активам, подверженным кредитному риску	0032	0.0
14.15.2	по условным обязательствам	6694	0.0
14.16	предоставленный субординированный кредит (засем)	2345	0.0
14.17	выданные займы	6130	0.0
14.18	имущество, переданное банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией в доверительное управление	6695	0.0
14.19	превышение суммарной величины рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц над ее максимальным размером	5557	0.0
14.20	итого капитал II уровня (графа 4 = строки 14.1.1 + 14.2 + 14.3 + 14.4 + 14.5 + 14.6 + 14.7 + 14.8 + 14.9 + 14.10 + 14.11.1 - 14.12 - 14.13 - 14.14 - 14.15 - 14.16 - 14.17 - 14.18 - 14.19 графы 4)	7449	15 150.9
15	Итого нормативный капитал (графа 4 = [строки 13.3 + 14.20 графы 4, если строка 14.20 графы 4 >= 0] или [строка 13.3 графы 4, если строка 14.20 графы 4 < 0])	2346	52 645.1
16	Достаточность нормативного капитала (графа 4 = строка 15 графы 4 / (строки 11.1 + 12 графы 6) x 100), процентов	2347	X
17	Достаточность основного капитала I уровня (графа 4 = строка 13.1.16 графы 4 / (строки 11.2 + 12 графы 6) x 100), процентов	7464	X
18	Достаточность капитала I уровня (графа 4 = строка 13.3 графы 4 / (строки 11.3 + 12 графы 6) x 100), процентов	7465	X
19	Нормативный капитал для расчета суммарной величины рисков на инсайдеров и взаимосвязанных с ними лиц	6115	52 645.1

20	Левередж			
20.1	Сумма требований и обязательств под риском			
20.1	требования на балансовых счетах (за вычетом начисленной амортизации)	7472	61 693.2	
20.2	кредитный эквивалент условных обязательств	7473	0.0	
20.3	обязательства по сделкам	8389	0.0	
	в том числе			
20.3.1	превышения обязательств контрагента перед банком, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организацией над обязательствами банка, ОАО "Банк развития", небанковской кредитно-финансовой организации перед контрагентом по соответствующим сделкам	8390	0.0	
20.3.2	кредитный эквивалент обязательств по сделкам	7474	0.0	
20.4	итого сумма требований и обязательств под риском (графа 4 = строки 20.1 + 20.2 + 20.3 графы 4)	7475	61 693.2	
21	Сумма вычетов из капитала I уровня (графа 4 = строки 13.1.5 + 13.1.6 + 13.1.7 + 13.1.8 + 13.1.9 + 13.1.10 + 13.1.11 + 13.1.12 + 13.1.13 + 13.1.14 + 13.2.3 + 13.2.4 + 13.2.5 + 13.2.6 + 13.2.7 + 13.2.8 + 13.2.9 графы 4)	7476	6 928.9	
22	Итого сумма требований и обязательств под риском для расчета величины левереджа (графа 4 = строки 20.4 - 21 графы 4)	7477	54 764.3	
23	Величина левереджа (графа 4 = (строка 13.3 графы 4 / строка 22 графы 4) x 100), процентов	7478	68.5	

Председатель Правления

В.А. Драгун

Главный бухгалтер

Н.И.Базылевич



