



**BusinessAssurance**

Тел.: +375 17 308 74 50  
Тел.: +375 17 308 74 51  
info@assurance.by  
assurance.by

ООО «Бизнес Ашуренс»  
пр-т Победителей, 103,  
этаж 8, помещение 7  
Минск, Беларусь  
220020

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ГОДОВОЙ ИНДИВИДУАЛЬНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Председателю Правления, главному бухгалтеру

ОАО «НКФО «ЕРИП»

Исх. номер: 04-05/07

Дата: 20 февраля 2024 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 2023 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 2023 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-З «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 леввереджа, внутренней процедуре оценки достаточности капитала и управлении рисками» (раздел I «Расчет величины кредитного риска для определения достаточности нормативного капитала», раздел II «Расчет величины рыночного риска для определения достаточности нормативного капитала», раздел III «Расчет величины операционного риска для определения достаточности нормативного капитала», раздел IV «Расчет нормативного капитала», раздел V «Расчет достаточности нормативного капитала»), 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 01 января 2024 года (далее – «формы пруденциальной отчетности»).

Мы провели аудит прилагаемых форм пруденциальной отчетности 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.



BusinessAssurance

## 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 составлены во всех существенных аспектах в соответствии с требованиями Инструкции № 172.

Руководитель задания  
(доверенность № 15-  
07/23 от 25.10.2023)



Руководитель  
аудиторской группы

Д.А. Бекешко

(свидетельство о соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к аудиторам, оказывающим аудиторские услуги в банках № 71 от 09.10.2013;

квалификационный аттестат аудитора № 0002114 от 27.06.2013, рег. № 1935)

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: 20 февраля 2024 года

Место выдачи аудиторского заключения: г. Минск, Республика Беларусь

Дата получения аудиторского заключения аудируемым лицом: 20 февраля 2024 года

Должность, Ф.И.О. главный бухгалтер ИИ Барышев Подпись ИИ

### 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 2023 г.

Наименование банка ОАО "НКФО "ЕРИП"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2023 год	2022 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	2 646	2 421
5	Средства в банках	1104	2	61 741	49 648
6	Ценные бумаги	1105		-	-
7	Кредиты клиентам	1106		-	-
8	Производные финансовые активы	1107		-	-
9	Долгосрочные финансовые вложения	1108	3	864	861
10	Основные средства и нематериальные активы	1109	4	7 759	7 717
11	Доходные вложения в материальные активы	1110		-	-
12	Имущество, предназначенное для продажи	1111		-	-
13	Отложенные налоговые активы	1112		-	-
14	Прочие активы	1113	5	4 288	3 777
15	ИТОГО активы	11		77 298	64 424
16	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
17	Средства Национального банка	1201		-	-
18	Средства банков	1202		-	-
19	Средства клиентов	1203	6	2 582	2 350
20	Ценные бумаги банка	1204		-	-
21	Производные финансовые обязательства	1205		-	-
22	Отложенные налоговые обязательства	1206		-	-
23	Прочие обязательства	1207	7	2 106	2 498
24	ВСЕГО обязательства	120		4 688	4 848
25	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
26	Уставный фонд	1211	8	46 182	35 192
27	Эмиссионный доход	1212		-	-
28	Резервный фонд	1213	9	2 541	1 774
29	Фонды переоценки статей баланса	1214		-	-
30	Накопленная прибыль	1215	10	23 887	22 610
31	ВСЕГО собственный капитал	121		72 610	59 576
32	ИТОГО обязательства и собственный капитал	12		77 298	64 424

Председатель Правления

В.А. Драгун

Главный бухгалтер

Н.И. Базылевич

Дата подписания "16" февраля 2024г.



**ОТЧЕТ**  
**о прибылях и убытках**  
**за 2023 год**

Наименование банка **ОАО "НКФО "ЕРИП"**

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2023 год	2022 год
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы	2011		4 528	6 057
2	Процентные расходы	2012		-	-
3	Чистые процентные доходы	201	11	4 528	6 057
4	Комиссионные доходы	2021		35 220	30 923
5	Комиссионные расходы	2022		9	8
6	Чистые комиссионные доходы	202	12	35 211	30 915
7	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	203		-	-
8	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	204	13	-	176
9	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	205	14	-	(1)
10	Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	206		-	-
11	Чистые отчисления в резервы	207	15	63	74
12	Прочие доходы	208	16	3 451	2 135
13	Операционные расходы	209	17	20 394	18 310
14	Прочие расходы	210	18	547	531
15	Прибыль (убыток) до налогообложения	211		22 186	20 367
16	Расход (доход) по налогу на прибыль	212	19	5 907	5 214
17	<b>ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)</b>	<b>2</b>		<b>16 279</b>	<b>15 153</b>
18	Сведения о прибыли на одну акцию в белорусских рублях				
19	Базовая прибыль на простую акцию	22	20	842.8085	784.5198
20	Разводненная прибыль на простую акцию	23		-	-

Председатель Правления

В.А. Драгун

Главный бухгалтер

Н.И. Базылевич

Дата подписания "16" февраля 2024г.





**ОТЧЕТ**  
**об изменении собственного капитала**  
за 2023 год

Наименование банка ОАО "НКОФ "ЕРИП"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование показателей	Символ	Наименование статей собственного капитала					фонды переоценки статей баланса	9
			уставный фонд	эмиссионный доход	резервный фонд	накопленная прибыль (убыток)	фонды переоценки статей баланса		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
			<b>Раздел I. За год, предшествующий отчетному</b>						
1	Остаток на 31 декабря 2021 г.	3011	28 548	-	1 310	16 637	-	46 495	
В том числе:									
1.1	результат от изменения учетной политики и (или) исправления существенных ошибок	30111	-	-	-	-	-	-	
2	Изменения статей собственного капитала	3012	6 644	-	464	5 973	-	13 081	
В том числе:									
2.1	доход	30121	x	x	x	15 153	-	15 153	
2.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	6 644	x	465	(7 109)	x	-	
2.3	операции с учредителями (участниками):	30123	-	-	-	(2 071)	x	(2 071)	
2.4	внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231	-	-	x	x	x	-	
2.5	выплата дивидендов акционерам	301232	x	x	x	(2 071)	x	(2 071)	
2.6	операции с выкупленными акциями собственной эмиссии	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	30126	-	-	(1)	-	-	(1)	
3	Остаток на 31 декабря 2022 г.	3013	35 192	-	1 774	22 610	-	59 576	
			<b>Раздел II. За отчетный год</b>						
4	Остаток на 31 декабря 2022 г.	3011	35 192	-	1 774	22 610	-	59 576	
5	Изменения статей собственного капитала	3012	10 990	-	767	1 277	-	13 034	
В том числе:									
5.1	доход	30121	x	x	x	16 279	-	16 279	
5.2	направление прибыли на пополнение фондов	30122	10 990	x	767	(11 757)	x	-	
5.3	операции с учредителями (участниками):	30123	-	-	-	(3 245)	x	(3 245)	
5.4	внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников)	301231	-	-	x	x	x	-	
5.5	выплата дивидендов акционерам	301232	x	x	x	(3 245)	x	(3 245)	
5.6	операции с выкупленными акциями собственной эмиссии	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	30126	-	-	-	-	-	-	
6	Остаток на 31 декабря 2023 г.	3013	46 182	-	2 541	23 867	-	72 610	

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Дата подписания: 16 февраля 2024 г.



Приложение  
к отчету об изменении  
собственного капитала

**СВЕДЕНИЯ**  
о совокупном доходе  
за 2023 год

Наименование банка ОАО "НКОФ "ЕРИП"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2023 год	2022 год
1	2	3	4	5	6
1	Прибыль (убыток)	301211		16 279	15 153
2	Прочие компоненты совокупного дохода	301212		-	-
	В том числе:				
2.1	пересценка основных средств и прочего имущества	3012121		-	-
2.2	пересценка нематериальных активов	3012122		-	-
2.3	пересценка ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3012123		-	-
2.4	пересценка инструментов хеджирования	3012124		-	-
2.5	пересценка прочих статей баланса	3012125		-	-
3	ИТОГО совокупный доход	30121	21	16 279	15 153

Председатель Правления

В. А. Драгун

Главный бухгалтер

Н. И. Базылевич



Дата подписания "16" февраля 2024г.

**ОТЧЕТ**  
о движении денежных средств  
за 2023 год

Наименование банка ОАО "НКФО "ЕРИП"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4	5	6
1	<b>ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>				
2	Полученные процентные доходы	70100		4 587	5 992
3	Уплаченные процентные расходы	70101		-	-
4	Полученные комиссионные доходы	70102		34 755	30 512
5	Уплаченные комиссионные расходы	70103		(9)	(8)
6	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	70104		-	-
7	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	70105		-	176
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		3 418	2 085
11	Прочие уплаченные расходы	70109		(18 758)	(16 331)
12	Уплаченный налог на прибыль	70110		(5 959)	(5 193)
13	<b>Денежная прибыль (убыток) до изменения в операционных активах и операционных обязательствах - итог</b>	701		18 034	17 232
14	Чистое снижение (прирост) денежных средств в Национальном банке	70200		-	-
15	Чистое снижение (прирост) денежных средств в банках	70201		(12 214)	(18 836)
16	Чистое снижение (прирост) денежных средств в ценных бумагах (кроме приобретенных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости)	70202		-	4 349
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		(139)	(33)
20	<b>Потоки денежных средств от изменения операционных активов - итог</b>	702		(12 353)	(14 520)
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		(397)	1 002
27	<b>Потоки денежных средств от изменения операционных обязательств - итог</b>	703		(397)	1 002
28	<b>Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от операционной деятельности</b>	70		5 284	3 714
29	<b>ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>				
30	Приобретение основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71100		(1 809)	(1 181)
31	Продажа основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71101		(1)	(1)
32	Приобретение долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	71102		(4)	(81)
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	<b>Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от инвестиционной деятельности</b>	71		(1 814)	(1 263)
37	<b>ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>				
38	Эмиссия акций	72100		-	-
39	Выкуп акций собственной эмиссии	72101		-	-
40	Продажа ранее выкупленных акций собственной эмиссии	72102		-	-
41	Выплата дивидендов	72103		(3 245)	(2 072)
42	Внесение акционерами денежных средств в резервный фонд, на покрытие убытков	72104		-	-
43	<b>Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от финансовой деятельности</b>	72		(3 245)	(2 072)
44	Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты	73		-	-
45	<b>Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>	74		225	379
46	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	740	в	x	2 421
47	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	741	в	2 646	x

Председатель Правления

В.А. Драгун

Главный бухгалтер

Н.И. Базылевич

Дата подписания "16" февраля 2024г.

**ОТЧЕТ**  
о движении денежных средств  
за 2023 год

Наименование банка ОАО "НКФО "ЕРИП"

(в тысячах белорусских рублей)

№ п/п	Наименование статьи	Символ	Пункт примечаний	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4	5	6
1	<b>ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>				
2	Полученные процентные доходы	70100		4 587	5 992
3	Уплаченные процентные расходы	70101		-	-
4	Полученные комиссионные доходы	70102		34 755	30 512
5	Уплаченные комиссионные расходы	70103		(9)	(8)
6	Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	70104		-	-
7	Чистый доход по операциям с ценными бумагами	70105		-	176
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		3 418	2 085
11	Прочие уплаченные расходы	70109		(18 758)	(16 331)
12	Уплаченный налог на прибыль	70110		(5 959)	(5 193)
13	<b>Денежная прибыль (убыток) до изменения в операционных активах и операционных обязательствах - итог</b>	701		18 034	17 232
14	Чистое снижение (прирост) денежных средств в Национальном банке	70200		-	-
15	Чистое снижение (прирост) денежных средств в банках	70201		(12 214)	(18 836)
16	Чистое снижение (прирост) денежных средств в ценных бумагах (кроме приобретенных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости)	70202		-	4 349
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		(139)	(33)
20	<b>Потоки денежных средств от изменения операционных активов - итог</b>	702		(12 353)	(14 520)
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		(397)	1 002
27	<b>Потоки денежных средств от изменения операционных обязательств - итог</b>	703		(397)	1 002
28	<b>Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от операционной деятельности</b>	70		5 284	3 714
29	<b>ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>				
30	Приобретение основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71100		(1 809)	(1 181)
31	Продажа основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	71101		(1)	(1)
32	Приобретение долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	71102		(4)	(81)
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	<b>Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от инвестиционной деятельности</b>	71		(1 814)	(1 263)
37	<b>ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>				
38	Эмиссия акций	72100		-	-
39	Выкуп акций собственной эмиссии	72101		-	-
40	Продажа ранее выкупленных акций собственной эмиссии	72102		-	-
41	Выплата дивидендов	72103		(3 245)	(2 072)
42	Внесение акционерами денежных средств в резервный фонд, на покрытие убытков	72104		-	-
43	<b>Чистый поток денежных средств, полученных (использованных) от финансовой деятельности</b>	72		(3 245)	(2 072)
44	Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты	73		-	-
45	<b>Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>	74		225	379
46	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	740	в	x	2 421
47	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	741	в	2 646	x

Председатель Правления

В.А. Драгун

Главный бухгалтер

Н.И. Базылевич

Дата подписания "16" февраля 2024г.



**ПРИМЕЧАНИЯ**  
**к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**ОАО «НКФО «ЕРИП» за 2023 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»: 46 182 165,00 (сорок шесть миллионов сто восемьдесят две тысячи сто шестьдесят пять) 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».

В течение отчетного периода ОАО «НКФО «ЕРИП» осуществляло деятельность на основании специального разрешения (лицензии) Национального банка Республики Беларусь от 6 февраля 2023г. № 35 на осуществление банковской деятельности, в соответствии с которым имело право:

- 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);
- расчетные операции.

## 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 2023 год, утвержденной Председателем Правления от 30 декабря 2022г. № 03-48;

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 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 бухгалтерской (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 2023 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 2023 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»;

Положение по проведению инвентаризации активов и обязательств ОАО «НКФО «ЕРИП».

В ОАО «НКФО «ЕРИП» в 2023 года 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 2012г. № 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 2013г. № 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;

ожидается 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, определяется 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 2009г. № 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 2011г. № 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 2012г. № 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:

заклучения 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 2012г. № 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 постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 20.09.2022г. №353 «Об осуществлении межбанковских расчетов и утверждении Правил системы BISS».

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 ОАО «НКФО «ЕРИП» 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, сбору за размещение (распространение) рекламы 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 и по сбору за размещение (распространение) рекламы - календарный квартал, по налогу на доходы иностранных организаций, не осуществляющих деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство - календарный квартал, по транспортному налогу - календарный год.

## *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 2023 года - основных средств, нематериальных активов, вложений в основные средства и нематериальные активы, запасов;

на 31 декабря 2023 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. Подтверждения признаков обесценения основных средств, нематериальных активов, на конец отчетного года не установлено, обесценение основных средств, нематериальных активов ОАО «НКФО «ЕРИП» не признавало. Проведен анализ текущей рыночной стоимости, существенных изменений технологической среды, способа использования числящихся в ОАО «НКФО «ЕРИП» запасов. Подтверждено наличие обесценения стоимости запасов, текущая рыночная стоимость которых снизилась более, чем на 20 процентов;

проведена сверка по счетам учета долгосрочных финансовых вложений ОАО «НКФО «ЕРИП», по счетам учета 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 2023 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 2023 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	174	173	(1)	Корректировка расходов
6724	112	218	106	Корректировка доходов
		<b>ИТОГО:</b>	<b>105</b>	
Номер балансового счета	Данные ежедневного баланса	Данные отчета о прибылях и убытках	Сумма расхождений	Причины
6602	1 486	1 476	(10)	Корректировка налога на прибыль
6603	36	54	18	Корректировка расходов
6630	-	126	126	Корректировка расходов
6670	1	23	22	Корректировка расходов
7370	16 330	16 279	(51)	Корректировка прибыли
		<b>ИТОГО:</b>	<b>105</b>	

*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	(2 501)	(2 607)	(106)	Увеличение доходов
9270	486	530	44	Увеличение расходов
9313	114	125	11	Увеличение расходов
9314	216	240	24	Увеличение расходов
9319	49	58	9	Увеличение расходов
9324	22	23	1	Увеличение расходов
9329	462	463	1	Увеличение расходов
9337	567	585	18	Увеличение расходов
9371	504	507	3	Увеличение расходов
9394	423	454	31	Увеличение расходов
9397	4 438	4 440	2	Увеличение расходов
9399	369	392	23	Увеличение расходов
9600	5 917	5 907	(10)	Корректировка налога на прибыль
		<b>ИТОГО:</b>	<b>51</b>	

## 5. ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

Бухгалтерский баланс представляет собой совокупность показателей, характеризующих финансовое положение ОАО «НКФО «ЕРИП» на 31 декабря 2023 года, следующего за отчетным, в том числе:

**1. Средства в Национальном банке по состоянию на 31 декабря 2023 года составляют 2 646 тыс. белорусских рублей или 3,42 % активов бухгалтерского баланса.**

Символ	Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
110313	Средства на корреспондентских счетах	2 646	2 421
11031	Итого	2 646	2 421
1103	Всего	2 646	2 421

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 2023 года составляют 61 741 тыс. белорусских рублей или 79,87 % от общей суммы актива бухгалтерского баланса.**

Символ	Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
110413	Вклады (депозиты)	62 051	49 897
11041	Итого	62 051	49 897
11049	Резервы на покрытие возможных убытков	(310)	(249)
1104	Всего	61 741	49 648

Вклады (депозиты) в сумме 62 051 тыс. белорусских рублей включают: банковские вклады (депозиты) ОАО «НКФО «ЕРИП», представленные в следующей таблице:

Наименование банка	Сумма, тыс. рублей	Удельный вес от общей суммы, %
ЗАО «РРБ-Банк»	2 700	4,35
ЗАО «МТБанк»	8 705	14,04
ЗАО «Альфа-Банк»	4 400	7,10
ОАО «Белагропромбанк»	9 750	15,72
ЗАО «БНБ-Банк»	5 360	8,64
ЗАО «Банк «Решение»	5 050	8,14
ОАО «Паритетбанк»	4 500	7,26
ОАО «Сбер Банк»	10 950	17,66
ЗАО «БТА Банк»	4 600	7,42
ОАО «Банк БелВЭБ»	5 000	8,06
ОАО «Белгазпромбанк»	1 000	1,61
ИТОГО	62 015	100%

начисленные проценты по вкладам (депозитам), размещенным в ЗАО «Альфа-Банк» в сумме 36 тыс. белорусских рублей.

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 2023 года резервы по вкладам (депозитам) сформированы в полном объеме и составляют 310 тыс. белорусских рублей.

По состоянию на 31 декабря 2023 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. Долгосрочные финансовые вложения

Символ	Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
110811	Долевые участия	864	861
11081	Итого	864	861
1108	Всего	864	861

Долгосрочные финансовые вложения по состоянию на 31 декабря 2023 года составляют 864 тыс. белорусских рублей или 1,12 % 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 2017г.;

На 31 декабря 2023 года ОАО «НКФО «ЕРИП» владеет 7 088 акциями ОАО «БМРЦ» номинальной стоимостью 121 белорусский рубль 50 копеек. Номинальная стоимость одной акции на 1 января 2023 года составляла 121 белорусский рубль 00 копеек, доля в уставном фонде составляет 0,9999 процентов.

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

2023 года составил 3 250 белорусских рублей 00 копеек, что составляет 6,5% уставного фонда.

Долгосрочные финансовые вложения учитываются по цене приобретения.

**4. Основные средства и нематериальные активы** составляют 7 759 тыс. белорусских рублей или 10,04 % от общей суммы актива бухгалтерского баланса.

Символ	Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
110911	Основные средства	7 337	6 957
110914	Нематериальные активы	13 380	12 385
110915	Вложения в нематериальные активы	235	-
11091	Итого	20 952	19 342
11099	Амортизация	(13 193)	(11 625)
1109	Всего	7 759	7 717

Основные средства и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости. Изменение первоначальной стоимости производилось только в результате модернизации (модификации).

Переоценка основных средств на 31 декабря 2023 года не проводилась согласно решения Правления (протокол от 23 января 2024г. № 4).

Основные средства и нематериальные активы отражены в бухгалтерском балансе за вычетом начисленной амортизации. ОАО «НКФО «ЕРИП» осуществляет начисление амортизации с использованием линейного способа и применяет следующие сроки полезного использования:

Группы объектов	Сроки полезного использования
Вычислительная техника	2,5 - 14 лет
Транспортные средства	7- 8 лет
Прочие основные средства	2 - 50 лет
Нематериальные активы	1,5 - 50 лет

По состоянию на 31 декабря 2023 года имеются полностью самортизированные основные средства и нематериальный актив, которые продолжают использоваться ОАО «НКФО «ЕРИП»:

Самортизированные объекты	2023 г.		2022 г.	
	Кол-во	Сумма, руб.	Кол-во	Сумма, руб.
Основные средства	12	1 905 274,42	30	3 505 146,54
Нематериальные активы	30	2 994 052,78	2	16 896,83

Ограничений (обременений) по основным средствам и нематериальным активам не имеется.

В 2023 году проведена:

модернизация основных средств на сумму 329 тыс. белорусских рублей;

модификация нематериальных активов на сумму 1 013 тыс. белорусских рублей;



списание основных средств:

на основании протокола заседания Правления от 28 марта 2023г. № 15 – Региональный узел ЕРИП (инв. №000002, остаточная стоимость объекта – 0,00 белорусских рублей);

на основании протокола заседания Правления от 05 октября 2023г. № 47 – ИБП APC Smart-UPS 3000VA USB RM 2U 230V (инв. №000046, остаточная стоимость объекта – 0,00 белорусских рублей).

списание нематериальных активов:

на основании протокола заседания Правления от 31 января 2023г. № 4 – ПМ «Тестовый модуль биометрической системы» (инв.№ 46, остаточная стоимость объекта – 0,00 белорусских рублей).

на основании протокола заседания Правления от 31 октября 2023г. № 51 – Право (простая, неисключительная лицензия) на использование ПО «Реестр банковских гарантий» (инв.№ 49, остаточная стоимость объекта – 0,00 белорусских рублей).

На 31 декабря 2023 года документальное подтверждение признаков обесценения основных средств и нематериальных активов отсутствовало. За 2023 год значительно (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 2023 году.

#### I. Стоимость основных средств и нематериальных активов

№ п/п	Группы	Остаток на 31.12.2022	Поступило	Выбыло	Изменение в результате переоценки	Остаток на 31.12.2023
1.	Вычислительная техника	6 844	560	(180)	-	7 224
2.	Транспортные средства	70	-	-	-	70
3.	Прочие основные средства	43	2	(2)	-	43
4.	Вложения в основные средства и незавершенное строительство	-	562	(562)	-	-
5.	Нематериальные активы	12 385	1 013	(18)	-	13 380
6.	Вложения в нематериальные активы	-	1 258	(1 023)	-	235
7.	I. Итого стоимость основных средств, нематериальных активов и вложений в них	19 342	x	x	x	20 952

## II. Накопленная амортизация

№ п/п	Группы	Остаток на 31.12.2022	Начисленные амортизационные отчисления за отчетный год	Амортизационные отчисления по выбывшим ОС за отчетный год	Изменения в результате переоценки	Остаток на 31.12.2023
1.	Вычислительная техника	6 107	436	(180)	-	6 363
2.	Транспортные средства	36	9	-	-	45
3.	Прочие основные средства	27	4	(2)	-	29
4.	Нематериальные активы	5 455	1 318	(17)	-	6 756
5.	II. Итого накопленная амортизация	11 625	1 767	(199)	-	13 193
6.	III. Остаточная стоимость	7 717	x	x	x	7 759

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

**5. Прочие активы** составляют 4 288 тыс. белорусских рублей или 5,55 % от общей суммы актива бухгалтерского баланса.

Символ	Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
111311	Расчеты с дебиторами	1 001	1 006
111312	Начисленные доходы: комиссионные, прочие банковские, операционные	3 090	2 593
111319	Прочие активы	199	180
11131	Итого	4 290	3 779
11139	Резервы	(2)	(2)
1113	Всего	4 288	3 777

**Статья «Прочие активы»** состоит из следующих показателей:

**расчеты с дебиторами** в сумме 1 001 тыс. белорусских рублей, в том числе: аванс по налогу на прибыль - 977 тыс. белорусских рублей; расчеты с поставщиками, подрядчиками - 21 тыс. белорусских рублей; налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении основных средств и нематериальных активов, - 3 тыс. белорусских рублей.

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

**начисленные доходы** в сумме 3 090 тыс. белорусских рублей, в том числе: комиссионные услуги - 2 855 тыс. белорусских рублей; информационные услуги и операционные доходы - 235 тыс. белорусских рублей.

Просроченная задолженность по информационным услугам составляет 1 тыс. белорусских рублей, резерв создан в полном объеме.

**прочие активы** в сумме 199 тыс. белорусских рублей, в том числе: запасы в сумме 174 тыс. белорусских рублей; расходы будущих периодов в сумме 25 тыс. белорусских рублей.

По состоянию на 31 декабря 2023 года на балансовом счете «Запасы» числятся материальные ценности (запасы) в сумме 174 тыс. белорусских рублей, в том числе:

№ п/п	Наименование	2023 г.	2022 г.
1	Запасы в эксплуатации	151	121
2	Запасы на складе	17	24
3	Запасы у подотчетных лиц	6	6
	<b>ИТОГО:</b>	<b>174</b>	<b>151</b>

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 2023 год установлено значительное (более чем на 20 %) уменьшение текущей рыночной стоимости устаревших и поврежденных запасов в ОАО «НКФО «ЕРИП». Создан резерв под снижение стоимости запасов на 31 декабря 2023 года в сумме 2 тыс. белорусских рублей.

**6. Средства клиентов** составляют 2 582 тыс. белорусских рублей или 3,34 % от общей суммы пассива бухгалтерского баланса.

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

Символ	Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
12039	Другие средства	2 582	2 350
1203	Всего	2 582	2 350

**7. Прочие обязательства** составляют 2 106 тыс. белорусских рублей или 2,72 % от общей суммы пассива бухгалтерского баланса.

Символ	Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
12071	Расчеты с кредиторами	1 688	2 121
12072	Резервы на риски и платежи	391	311
12073	Начисленные расходы: комиссионные, прочие банковские, операционные	26	65
12079	Прочие обязательства	1	1
1207	Всего	2 106	2 498

**Статья «Прочие обязательства»** состоит из следующих показателей:

**расчеты с кредиторами** в сумме 1 688 тыс. белорусских рублей, из них: начисленный налог на прибыль и налог на добавленную стоимость в сумме 1 531 тыс. белорусских рублей;

расчеты с поставщиками, подрядчиками 148 тыс. белорусских рублей; начисленный сбор за размещение (распространение) рекламы 9 тыс. белорусских рублей.

**резервы на риски и платежи** в сумме 391 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 2011г. № 149 на 31 декабря 2023 года в ОАО «НКФО «ЕРИП» создан резерв на оплату накопленных отпусков работников, включая налоги, в размере 391 тыс. белорусских рублей, в том числе: резерв на оплату отпусков – 290 тыс. белорусских рублей, резерв по обязательным отчислениям в Фонд социальной защиты населения – 99 тыс. белорусских рублей, резерв страховых

взносов по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний «Белгосстрах» – 2 тыс. белорусских рублей.

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

**начисленные расходы** в сумме 26 тыс. белорусских рублей, в том числе:  
операционные расходы - 25 тыс. белорусских рублей;  
информационные услуги - 1 тыс. белорусских рублей.

**8. Уставный фонд** составляет 46 182 тыс. белорусских рублей или 59,75 % от общей суммы пассива бухгалтерского баланса.

Символ	Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
12111	Уставный фонд	46 182	35 192
1211	Всего	46 182	35 192

Уставный фонд ОАО «НКФО «ЕРИП» на 31 декабря 2023 года составляет 46 182 тыс. белорусских рублей и разделен на 19 315 (девятнадцать тысяч триста пятнадцать) простых (обыкновенных) акций номинальной стоимостью 2 391,00 (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 31 марта 2023 г.) в августе 2023 года уставный фонд ОАО «НКФО «ЕРИП» был увеличен за счет прибыли 2022 года в сумме 10 990 тыс. белорусских рублей путем увеличения номинальной стоимости акции. Изменения в части увеличения номинальной стоимости в Государственном реестре ценных бумаг внесены 8 августа 2023 года.

**9. Резервный фонд** составляет 2 541 тыс. белорусских рублей или 3,29 % от общей суммы пассива бухгалтерского баланса.

Символ	Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
12131	Резервный фонд	2 541	1 774
1213	Всего	2 541	1 774

По решению Общего собрания акционеров (протокол № 1 от 31 марта 2023 года) в марте 2023 года резервный фонд ОАО «НКФО «ЕРИП» был увеличен за счет прибыли 2022 года на сумму 767 тыс. белорусских рублей.



**10. Накопленная прибыль** составляет 23 887 тыс. белорусских рублей или 30,90 % от общей суммы пассива бухгалтерского баланса.

Символ	Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
12152	Прочие фонды	455	304
12153	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	7 153	7 153
121541	Прибыль (убыток) отчетного года	16 279	15 153
12154	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года	16 279	15 153
1215	Всего	23 887	22 610

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 1992г. № 2020-ХІІ «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 2012г. № 640, при направлении на увеличение уставного фонда нераспределенной прибыли прошлых лет и фондов, созданных за счет прибыли, новый размер уставного фонда ОАО «НКФО «ЕРІП» 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 «ЕРІП» и разность между ними - прибыль или убыток за отчетный период.

### 11. Чистые процентные доходы

Символ	Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
2011	Процентные доходы:	4 528	6 057
20111	по средствам в банках	4 528	5 770
20113	по ценным бумагам	-	287
2012	Процентные расходы	-	-
201	Всего	4 528	6 057

Процентных доходов получено 4 528 тыс. белорусских рублей, их удельный вес в общем объеме доходов составляет 10,48 %.

## 12. Чистые комиссионные доходы

Символ	Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
2021	Комиссионные доходы:	35 220	30 923
20219	прочие	35 220	30 923
2022	Комиссионные расходы:	9	8
20221	за открытие и (или) ведение банковских счетов	8	7
20224	по операциям с ценными бумагами	1	1
202	Всего	35 211	30 915

Комиссионных доходов получено 35 220 тыс. белорусских рублей и их удельный вес в общем объеме доходов составляет 81,53 %, из них:

доход за организацию приема платежей в пользу производителей услуг составил 20 368 тыс. белорусских рублей или 57,83 % 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 8 179 тыс. белорусских рублей или 23,22 % в структуре комиссионных доходов, в том числе по безналичным жилищным субсидиям 570 тыс. белорусских рублей;

доход за предоставление услуги доступа к АИС «Расчет» юридическому лицу, обеспечивающему информационное взаимодействие производителей услуг и АИС «Расчет», составил 2 567 тыс. белорусских рублей или 7,29 % в структуре комиссионных доходов;

доход за осуществление расчетов по принятым платежам РУП «Белпочта» составил 1 832 тыс. белорусских рублей или 5,20 % в структуре комиссионных доходов;

доход за организацию клирингового обслуживания расчетных агентов составил 1 617 тыс. белорусских рублей или 4,59 % в структуре комиссионных доходов;

доход за услуги сервиса E-POS составил 518 тыс. белорусских рублей или 1,47 % в структуре комиссионных доходов;

доход за дистанционное обслуживание в режиме реального времени (on-line) посредством предоставляемого Владелец программного обеспечения «Личный кабинет Производителя услуг» составил 139 тыс. белорусских рублей или 0,40 % в структуре комиссионных доходов.

### 13. Чистый доход по операциям с ценными бумагами

Символ	Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
2041	Доходы по операциям с ценными бумагами:	-	191
20411	учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	191
2042	Расходы по операциям с ценными бумагами	-	15
20421	учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	15
204	Всего	-	176

В 2023 году ОАО «НКФО «ЕРИП» операций с ценными бумагами не производило.

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».

### 14. Чистый доход по операциям с иностранной валютой

Символ	Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
2052	Расходы по операциям с иностранной валютой	-	(1)
205	Всего	-	(1)

15. Чистые отчисления в резервы составили 63 тыс. белорусских рублей и представлены следующим образом:

Символ	Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
2071	Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков и по неполученным доходам:	655	728
20711	по операциям с банками	653	727
20712	по кредитам и иным активным операциям с клиентами	-	1
20715	Под снижение стоимости запасов	2	-
2072	Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков и по неполученным доходам:	(592)	(654)
20721	по операциям с банками	(592)	(632)
20722	по кредитам и иным активным операциям с клиентами	-	-
20723	по операциям с ценными бумагами	-	(22)
207	Всего	63	74

## 16. Прочие доходы составили 3 451 тыс. белорусских рублей.

Символ	Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
2081	Доходы по консультационным и информационным услугам	2 607	1 805
2082	От выбытия имущества	1	-
2083	Дивиденды	14	81
2089	Прочие	829	249
208	Всего	3 451	2 135

Удельный вес прочих доходов в общем объеме доходов составляет 7,99 %.

Доходов по консультационным и информационным услугам получено 2 607 тыс. белорусских рублей, из них:

доход за услуги межбанковской системы идентификации - 2 119 тыс. белорусских рублей или 61,40 % в структуре прочих доходов;

доход за сопровождение генератора отчетов - 379 тыс. белорусских рублей или 10,98 % в структуре прочих доходов;

доход за предоставление услуг по формированию отчетов в АИС «Расчет «ЖКУ» - 50 тыс. белорусских рублей или 1,45 % в структуре прочих доходов;

доход за предоставление доступа к информационному ресурсу - 53 тыс. белорусских рублей или 1,54 % в структуре прочих доходов;

доход за услуги информационно-аналитической системы - 4 тыс. белорусских рублей или 0,12 % в структуре прочих доходов;

доход за услуги по формированию и предоставлению отчетов - 2 тыс. белорусских рублей или 0,06 % в структуре прочих доходов.

Дивиденды составили 14 тыс. белорусских рублей или 0,41 % в структуре прочих доходов.

Согласно протокола Общего собрания акционеров ОАО «БМРЦ» от 30.03.2023 №1:

11 тыс. белорусских рублей произведена выплата дивидендов по итогам 2022 года;

3 тыс. белорусских рублей направлено на увеличение уставного фонда путем увеличения номинальной стоимости простой (обыкновенной) акции до 121,50 (сто двадцать одного белорусского рубля 50 копеек).

Прочих доходов получено 829 тыс. белорусских рублей, из них:

доход за подключение к АИС «Расчет-ЖКУ» - 650 тыс. белорусских рублей или 18,84 % в структуре прочих доходов;

доход за доступ к тестовому стенду и проведение тестирования - 155 тыс. белорусских рублей или 4,50 % в структуре прочих доходов;

компенсация расходов за военные сборы - 8 тыс. белорусских рублей или 0,23 % в структуре прочих доходов;

полученные неустойки (штрафы, пени) - 8 тыс. белорусских рублей или 0,23 % в структуре прочих доходов;

возмещение оплаты за обучение - 2 тыс. белорусских рублей или 0,06 % в структуре прочих доходов;

доход от сдачи вторсырья - 2 тыс. белорусских рублей или 0,06 % в структуре прочих доходов;

доход за предоставление информации (справки) по запросу юридических лиц для предоставления аудиторским организациям - 2 тыс. белорусских рублей или 0,06 % в структуре прочих доходов;

за подключение и сопровождение пользователей в ИАС - 2 тыс. белорусских рублей или 0,06 % в структуре прочих доходов.

**17. Операционные расходы** составили 20 394 тыс. белорусских рублей и занимают 97,05 % в общих расходах ОАО «НКФО «ЕРИП».

Символ	Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
2091	На содержание персонала	10 064	7 955
2092	По эксплуатации основных средств	1 531	2 049
2093	Платежи в бюджет	643	363
2094	От выбытия имущества	1	1
2095	Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	1 767	2 042
2096	Расходы по сопровождению программного обеспечения	4 441	4 208
2099	Прочие	1 947	1 692
209	Всего	20 394	18 310

Прочие операционные расходы составили 1 947 тыс. белорусских рублей, из них наибольший удельный вес составили:

расходы по аудиторским, консультационным и информационным услугам составили 689 тыс. белорусских рублей или 35,39 % в структуре прочих операционных расходов;

расходы по услугам связи составили 454 тыс. белорусских рублей или 23,32 % в структуре прочих операционных расходов;

расходы на рекламу составили 172 тыс. белорусских рублей или 8,83 % в структуре прочих операционных расходов.

**18. Прочие расходы** составили 547 тыс. белорусских рублей и представлены следующим образом:

Символ	Наименование статьи	2023 г.	2022 г.
2101	По доставке документов, перевозке и инкассации	530	517
2109	Прочие	17	14
210	Всего	547	531

Прочие расходы за услуги по обмену информацией по результатам клиринга по совершенным платежам посредством АИС «Расчет» составили 17 тыс. белорусских рублей.



**19. 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 2023 год составил 5 907 тыс. белорусских рублей, за 2022 год - 5 214 тыс. белорусских рублей.

## **20. 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 2023 и 2022 год представлена следующим образом:

Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
Чистая прибыль, причитающаяся владельцам простых акций, тыс. рублей	16 279	15 153
Средневзвешенное кол-во простых акций, шт.	19 315	19 315
Базовая прибыль на простую акцию, рублей	842,8085	784,5198

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**

**21. 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 31.12.2022	Удельный вес статьи в собственном капитале НКФО, %	Остаток на 31.12.2023	Удельный вес статьи в собственном капитале НКФО, %
Уставный фонд	35 192	59,07	46 182	63,60
Резервный фонд	1 774	2,98	2 541	3,50
Накопленная прибыль	22 610	37,95	23 887	32,90
Всего собственный капитал	59 576	100,0	72 610	100,0

За 2023 год:

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

в графе 7 «Накопленная прибыль (убыток)» отражено получение прибыли за 2023 год в размере 16 279 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 10 990 тыс. белорусских рублей;

в графе 6 «Резервный фонд» отражено пополнение резервного фонда за счет накопленной прибыли в размере 767 тыс. белорусских рублей;

в графе 7 «Накопленная прибыль (убыток)» отражено направление накопленной прибыли в уставный и резервный фонды в размере 11 757 тыс. белорусских рублей;

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

в графе 7 «Накопленная прибыль (убыток)» отражена выплата дивидендов за 2022 год в размере 3 245 тыс. белорусских рублей.

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)» отражена выплата дивидендов за 2021 год в размере 2 071 тыс. белорусских рублей.

## 22. Нормативный капитал

Нормативный капитал ОАО «НКФО «ЕРИП» по состоянию на 31 декабря 2023 года составил 65 751 тыс. белорусских рублей. При этом структура нормативного капитала ОАО «НКФО «ЕРИП» имеет следующий вид:

Наименование статей	31.12.2023	31.12.2022
Нормативный капитал		
Основной капитал (капитал I уровня)		
Уставный фонд	46 182	35 192
Фонды, сформированные за счет прибыли прошлых лет	2 997	2 079
Прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией	7 153	7 153
<i>Минус</i>		
Нематериальные активы	6 858	6 929
Итого: капитал I уровня	49 474	37 495
капитал II уровня		
Прибыль текущего года	16 279	15 153
<i>Минус</i>		
Относящиеся к текущему году просроченные доходы и доходы начисленные и не полученные в срок свыше 30 дней со дня их начисления	2	3
Итого: капитал II уровня	16 277	15 150
Нормативный капитал	65 751	52 645

Размер нормативного капитала соответствует уровню принимаемых ОАО «НКФО «ЕРИП» рисков, о чем свидетельствуют выполнение нормативов безопасного функционирования на 31 декабря 2023 года:

Показатель	Норматив, установленный Национальным банком (на 31.12.2023)	Значение показателя на 31.12.2023	Отклонение
Минимальный размер нормативного капитала, млн руб.	7,3	65,75	58,32
Норматив суммарной величины участия в уставных фондах всех коммерческих организаций, %	25	1,3	(23,7)
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	2023 г.	2022 г.
Зачет налоговых платежей, резерв на оплату отпусков, сумма обесценения объектов основных средств	70109	426	90
Сумма налога на прибыль	70110	(55)	168
Зачет налоговых платежей	70205	(139)	340
Зачет налоговых платежей	70305	(397)	(511)
Нереальные обороты	71101	(1)	1
Сумма финансовых вложений, в связи с распределением акций в результате дополнительного их выпуска	72100	(10 990)	(6 644)

Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода составили 2 646 тыс. белорусских рублей и представлены следующим образом:

Денежные средства и их эквиваленты	2023 г.	2022 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 внутривнутриреспубликанских расчетов	2 646	2 421
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	2 646	2 421
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	2 646	2 421

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 2023 и 2022 года приведена в следующей таблице:

Наименование символа	2023 г.	2022 г.
Чистый поток денежных средств от операционной деятельности	5 284	3 714
Чистый поток денежных средств от инвестиционной деятельности	(1 814)	(1 263)
Чистый поток денежных средств от финансовой деятельности	(3 245)	(2 072)

Сверка сумм денежных средств и их эквивалентов отчета о движении денежных средств с соответствующими статьями, предусмотренными в балансе на 31 декабря 2023 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	Итогов бухгалтерском балансе за вычетом сумм остатков по счетам, не являющимся денежными средствами
Средства на корреспондентских счетах в Национальном банке	2 646	110313	2 646	-	-	-
Всего	2 646		2 646	-	-	-

## 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 2023 года в ОАО «НКФО «ЕРИП»» признаны следующие финансовые инструменты:

№	Категории финансовых инструментов	Наименование статьи бухгалтерского баланса	31.12.2023	31.12.2022
1.	Финансовые активы для продажи	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
		Долгосрочные финансовые вложения	864	861
2.	Кредиты и дебиторская задолженность	Средства в Национальном банке	2 646	2 421
		Средства в банках	61 741	49 648
Итого активы:			65 251	52 930
1.	Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	Средства клиентов	2 582	2 350
Итого обязательства:			2 582	2 350

Резервы по активам, классифицированным в категорию «Кредиты и дебиторская задолженность» созданы в полном объеме и по состоянию на 31 декабря 2023 года составляют 310 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	
		2023 г.	2022 г.	2023 г.	2022 г.
1.	Финансовые активы для продажи				
1.1.	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	478	-	16
2.	Кредиты и дебиторская задолженность				
2.1	Средства в Национальном банке	-	-	-	-
2.2	Средства в банках	4 528	5 770	-	-
3.	Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости				
3.1	Средства клиентов	-	-	-	-

Информация о движении специального резерва по средствам в банках в 2023 году:

№ п/п	Показатели	Сумма
1.	Входящий остаток на начало года	249
2.	Доначислено - всего	653
	в том числе:	
2.1	вследствие возникновения либо изменения качества задолженности	653
3.	Уменьшено - всего	592
	в том числе:	
3.1.	вследствие погашения задолженности	592
3.2.	вследствие изменения качества задолженности	-
4.	Остаток на отчетную дату (строки 1 + 2 - 3)	310

## 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 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							
		2023 г.				2022 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)
	<b>АКТИВЫ</b>								
1.1	Средства в Национальном банке	2 582	64	-	2 646	2 350	71	-	2 421
1.2	Средства в других банках:	-	61 741	-	61 741	-	49 648	-	49 648
1.2.1	- вклады (депозиты)	-	61 741	-	61 741	-	49 648	-	49 648
1.2.2	- средства на корреспондентских счетах, средства в расчетах	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Долгосрочные финансовые вложения	-	-	864	864	-	-	861	861
1.5	Основные средства и нематериальные активы	7 660	99	-	7 759	7 702	15	-	7 717
1.6	Прочие активы	4 137	151	-	4 288	3 657	120	-	3 777
1	<b>Итого АКТИВЫ</b>	<b>14 379</b>	<b>62 055</b>	<b>864</b>	<b>77 298</b>	<b>13 709</b>	<b>49 854</b>	<b>861</b>	<b>64 424</b>
	<b>ПАССИВЫ</b>								
2.1	Средства клиентов	2 582	-	-	2 582	2 350	-	-	2 350
2.2	Прочие обязательства	1 870	236	-	2 106	2 337	161	-	2 498
2.3	<b>КАПИТАЛ</b>	<b>9 927</b>	<b>61 819</b>	<b>864</b>	<b>72 610</b>	<b>9 022</b>	<b>49 693</b>	<b>861</b>	<b>59 576</b>
2	<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<b>14 379</b>	<b>62 055</b>	<b>864</b>	<b>77 298</b>	<b>13 709</b>	<b>49 854</b>	<b>861</b>	<b>64 424</b>
	<b>ДОХОДЫ</b>								
1	Процентные доходы	-	4 528	-	4 528	-	6 233	-	6 233
2	Комиссионные доходы	35 220	-	-	35 220	30 923	-	-	30 923
2.1	- за обслуживание производителей услуг	20 368	-	-	20 368	17 035	-	-	17 035
2.2	- за организацию клирингового обслуживания расчетных агентов	1 617	-	-	1 617	1 517	-	-	1 517
2.3	- за предоставление доступа к АИС «Расчет» юридическому лицу, обеспечивающему информационное взаимодействие производителей услуг и АИС «Расчет» (агрегатору)	2 567	-	-	2 567	2 053	-	-	2 053
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»)	8 179	-	-	8 179	8 000	-	-	8 000
2.5	- за предоставление услуг расчетного агента	1 833	-	-	1 833	1 940	-	-	1 940
2.6	- иные	656	-	-	656	378	-	-	378
3	Прочие доходы	3 437	-	14	3 451	2 054	-	81	2 135
4	<b>Итого доходы</b>	<b>38 657</b>	<b>4 528</b>	<b>14</b>	<b>43 199</b>	<b>32 977</b>	<b>6 233</b>	<b>81</b>	<b>39 291</b>
	<b>РАСХОДЫ</b>								
5	Комиссионные расходы	8	1	-	9	-	8	-	8
6	Отчисления в резервы	-	63	-	63	-	74	-	74
7	Административно-хозяйственные расходы	19 816	1 125	-	20 941	18 380	462	-	18 842
7.1	по аудиторским услугам	162	20	-	182	42	1	-	43
7.2	по консультационным и информационным услугам	496	11	-	507	425	3	-	428
7.3	по услугам автоматизации	8	1	-	9	9	-	-	9
7.4	по доставке документов	530	-	-	530	517	-	-	517
7.5	по прочим банковским услугам	17	-	-	17	15	-	-	15
7.6	расходы на содержание персонала	9 319	745	-	10 064	7 624	331	-	7 955
7.7	расходы по эксплуатации помещений	684	81	-	765	673	28	-	701
7.8	расходы по эксплуатации основных средств	706	60	-	766	1 331	16	-	1 347
7.9	амортизационные отчисления	1 734	33	-	1 767	2 384	19	-	2 403
7.10	налоги (НДС и прочие налоги)	643	-	-	643	363	-	-	363
7.11	прочие операционные расходы	5 517	174	-	5 691	4 997	64	-	5 061
8	<b>Итого расходы</b>	<b>19 824</b>	<b>1 189</b>	<b>-</b>	<b>21 013</b>	<b>18 380</b>	<b>544</b>	<b>-</b>	<b>18 924</b>
9	Прибыль (убыток) до налогообложения	18 833	3 339	14	22 186	14 597	5 689	81	20 367
10	Расход (доход) по налогу на	5 068	835	4	5 907	3 888	1 306	20	5 214

№ п/п	Наименование статьи	Операционные сегменты							
		2023 г.				2022 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)
	прибыль								
10	Прибыль/убыток	13 765	2 504	10	16 279	10 709	4 383	61	15 153

## 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 2017г. № 413.

В 2023 году ОАО «НКФО «ЕРИП» арендовало 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	571	622

В 2023 году ОАО «НКФО «ЕРИП» принято во временное возмездное владение и пользование имущество, которое будет продолжать использоваться в 2024 году:

Наименование контрагента	Общее описание предмета договора	Сумма предстоящей арендной платы в 2024 г.	Сумма арендной платы до окончания срока
Национальный банк Республики Беларусь	Предоставление за плату во временное владение и пользование имущества	102	110
Национальный банк Республики Беларусь	Предоставление за плату во временное владение и пользование (аренду) часть капитального строения	289	309
Национальный банк Республики Беларусь	Предоставление за плату во временное владение и пользование (аренду) машиноместа	8	13
ООО «БайТехСервис»	Предоставление во временное владение и пользование движимое имущество	136	136
ЗАО Банк ВТБ (Беларусь)	Предоставление во временное возмездное владение и пользование (аренду) часть капитального строения	8	16
ОАО «НКФО «Белинкасгруп»	Предоставление за плату во временное владение и пользование (аренду) части капитального строения	6	6
КУП «Могилевский областной центр информационных систем»	Предоставление за плату во временное владение и пользование (аренду) части капитального строения	10	20
Частное предприятие «Чижик-Инвест»	Предоставление за плату во временное владение и пользование (аренду) части капитального строения	12	12

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 2012г. № 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 2023 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 2023 года имела следующий вид:

Балансовые активы, подверженные кредитному риску	31.12.2023
I группа риска	62 015
Итого	62 015

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 2023 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 2023 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 2023 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	310	310

Движение резерва по активам, подверженным кредитному риску, в 2022 и 2023 годах представлено в таблице:

	2023 г.	2022 г.
Входящий остаток на начало года	249	176
Доначислено (всего), в том числе вследствие возникновения либо изменения качества задолженности	653	728
Уменьшено (всего), в том числе вследствие погашения задолженности	592	655
изменения качества задолженности	592	633
	-	22
Остаток на отчетную дату	310	249

### **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 2023 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**

За период с 1 января 2023 по 31 декабря 2023 года:

1. К ОАО «НКФО «ЕРИП» иски не предъявлялись.

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

Наименование ответчика	Заявленное требование	Сумма требования	Дата	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. 64,00 – расходы по оплате государственной пошлины	06.06.2022	Определение Экономического суда г.Минска о судебном приказе: взыскать с ООО «ВестБизнесГрупп» 1 485,12 рублей.
			21.12.2022	Постановление Экономического суда г.Минска об открытии конкурсного производства.
			31.01.2023	Постановление УПИ ГУ Мингорисполкома о возвращении взыскателю исполнительного документа.
			17.02.2023	ОАО «НКФО «ЕРИП» в адрес антикризисного управляющего направлено письмо о включении в реестр требований кредиторов.
			31.03.2023	Получено уведомление антикризисного управляющего о включении в реестр требований кредиторов в пятую очередь в размере 1 618,21 рублей
			17.04.2023	Получено уведомление антикризисного управляющего о включении в реестр требований кредиторов в пятую очередь в размере 64,00 рублей
			14.08.2023	Получено Извещение о завершении 25.07.2023 Экономическим судом города Минска ликвидационного производства в отношении должника
			24.08.2023	Решением Мингорископлкома № 66 от 24.08.2023 исключен из ЕГР
			31.08.2023	Решением Правления от 31.08.2023 (протокол № 40) задолженность признана безнадежной и списана за счет сформированного резерва (м/о 112 от 31.08.2023, 113 от 31.08.2023)

ООО «Первая кредитная компания»	О взыскании задолженности по договору, штрафа и процентов за пользование чужими денежными средствами	148,95 рублей, из них: 37,00 - основной долг; 111,00 - штраф; 0,95 - проценты за пользование чужими денежными средствами. 74,00 - расходы по оплате государственной пошлины	19.12.2023	Направлено заявление о возбуждении приказного производства в Экономический суд г.Минска
			26.12.2023	Экономическим судом г.Минска возбуждено приказное производство

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

Наименование контрагента	Заявленное требование	Сумма требования	Дата	Результат
ИООО «Туртэсс Трэвел»	О взыскании задолженности 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	22.08.2022	Извещение ликвидатора ИООО «Туртэсс Трэвел» о включении ОАО «НКФО «ЕРИП» в реестр требований кредиторов в четвертую очередь в размере 32,25 рублей
			20.12.2023	ИООО «Туртэсс Трэвел» направлено заявление в Экономический суд г.Минска о банкротстве

## 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.

## 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 2005г. № 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, оказывающие 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 2023 год выплачено 997 тыс. белорусских рублей, из них:

заработная плата и другие выплаты в сумме 983 тыс. белорусских рублей;  
командировочные расходы в сумме 8 тыс. белорусских рублей;  
расходы на обучение в сумме 6 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 общим контролем <sup>2</sup>	Национальный банк Республики Беларусь (акционер)	«ОАО «АСБ «Беларусбанк» (акционер)	«ОАО «Белгартпробанк» (акционер)	«Григорьевский банк» (акционер)	«ОАО «Белгартпробанк» (акционер)	ЗАО «МТБанк» (акционер)	«ОАО «БМРЦ»	ООО «ШИФРО-ВЛАЯ ГАРАНТИЯ»	ЗАО «Банковско-финансовая телестрельба»	«ОАО «Центр банковских технологий»	«ОАО «Банк Дабрабыта»	Ассоциированные юридические лица (Национальный банк)	Организации ЖХХ	Ключевой управленческий персонал	Про-орган (не вкл. стор)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Отчет о финансовом положении	2 646	-	2 646	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в Национальном банке	61 741	-	-	9 701	-	-	995	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Центральные банки	864	-	-	-	-	-	-	-	861	-	-	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные финансовые вложения	4 288	1 150	8	718	185	218	101	76	4	-	-	-	26	-	-	-	-
Прочие активы	2 582	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	669	-	-
Средства клиентов	2 106	1 547	42	-	-	-	-	-	45	-	-	-	-	-	2 382	-	-
Прочие обязательства	4 528	1	-	-	671	-	311	514	-	-	-	-	126	-	-	-	-
Отчет о совокупном доходе	35 220	5 280	7	7 145	1 793	2 270	953	737	-	-	-	-	219	-	-	-	8
Процентные доходы	9	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	63	(2)	-	-	18	-	5	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Опчисления в резервы	3 451	1 088	84	65	206	46	53	61	68	-	-	-	55	8	362	-	-
Прочие доходы	20 394	3 698	793	-	-	-	-	-	34	-	-	-	-	-	15	16	67
Операционные расходы	547	-	17	-	-	-	-	-	530	-	-	-	-	-	-	-	151
Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

<sup>1</sup> Информация по статьям отчета о финансовом положении заполняется на отчетную дату (на 31.12.2023), по статьям отчета о прибылях и убытках за отчетный период (с 01.01.2023 по 31.12.2023).  
<sup>2</sup> Юридические лица под общим контролем - прочие государственные юридические лица, в т.ч. ОАО «Банк развития Республики Беларусь», ОАО «Белинвэсбанк», ОАО «Банковский процессинговый центр», ОАО «НКО «Белинкаструин»»

Председатель Правления  
Главный бухгалтер



В.А. Драгун  
Н.И. Базылевич

«16» февраля 2024 года