

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«ЕДИНОЕ РАСЧЕТНОЕ ИНФОРМАЦИОННОЕ ПРОСТРАНСТВО»**

**Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

Март 2021

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение по финансовой отчетности.....	3
Заявление руководства об ответственности в отношении финансовой отчетности	7
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о совокупном доходе	9
Отчет об изменении собственного капитала	10
Отчет о движении денежных средств.....	11
Примечания к финансовой отчетности	13
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	13
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ НКФО ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	15
3. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	17
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	22
5. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.....	31
6. КОРРЕКТИРОВКИ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К ПРЕДУДУЩИМ ПЕРИОДАМ.....	34
7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	36
8. СРЕДСТВА В БАНКАХ	37
9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	38
10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	41
11. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ	43
12. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	43
13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	45
14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	46
15. РЕЗЕРВЫ ПОД НЕОПЛАЧЕННЫЕ ОТПУСКА	46
16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	46
17. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ.....	47
18. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ	47
19. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ	48
20. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	48
21. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ	48
22. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	49
23. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ	49
24. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	49
25. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ	51
26. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	54
27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	60
28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	60
29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	61
30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	63

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам, Наблюдательному Совету,
Правлению ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП»,
Национальному банку Республики Беларусь

Исх. номер:

Дата: 15 марта 2021 года

Реквизиты аудируемого лица:

Наименование: Открытое акционерное общество «Небанковская кредитно-финансовая организация «Единое расчетное и информационное пространство» (сокращенное наименование – ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП»)

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

Сведения о государственной регистрации: ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 26 января 2016 года, регистрационный номер 807000268.

УНП: 807000268

Аудиторское мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» (далее – «НКФО»), состоящей из:

- ▶ Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года;
- ▶ Отчета о совокупном доходе, отчетов об изменении собственного капитала и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- ▶ Примечаний к финансовой отчетности, включающих краткое изложение основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наши обязанности, предусмотренные указанными стандартами, более подробно рассматриваются в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности» настоящего заключения.

Основание для выражения мнения (окончание)

Мы являемся независимыми по отношению к НКФО в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров, разработанным Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и выполнили наши иные обязанности в соответствии с принципами профессиональной этики.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего аудиторского мнения.

Ключевые вопросы аудита отчетности

Ключевые вопросы аудита отчетности – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период.

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

Обязанности аудируемого лица по подготовке финансовой отчетности

Руководство аудируемого лица несет ответственность за подготовку и достоверное представление финансовой отчетности в соответствии с МСФО и организацию системы внутреннего контроля аудируемого лица, необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий.

При подготовке финансовой отчетности руководство аудируемого лица несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно и уместности применения принципа непрерывности деятельности, а также за надлежащее раскрытие в финансовой отчетности в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности.

Лица, наделенные руководящими полномочиями, несут ответственность за осуществление надзора за процессом подготовки финансовой отчетности аудируемого лица.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность аудируемого лица не содержит существенных искажений вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий, и в составлении аудиторского заключения, включающего выраженное в установленной форме аудиторское мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, позволяет выявить все имеющиеся существенные искажения. Искажения могут возникать в результате ошибок и (или) недобросовестных действий и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей финансовой отчетности, принимаемые на ее основе.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, аудиторская организация применяет профессиональное суждение и сохраняет профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности (продолжение)

Кроме того, мы выполняем следующее:

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

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

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности (окончание)

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

Из числа вопросов, доведенных до сведения лиц, наделенных руководящими полномочиями, мы выбираем ключевые вопросы аудита отчетности и раскрываем эти вопросы в аудиторском заключении (кроме тех случаев, когда раскрытие информации об этих вопросах запрещено законодательством или когда мы обоснованно приходим к выводу о том, что отрицательные последствия сообщения такой информации перевесят пользу от ее раскрытия).

Руководитель задания.
Заместитель директора по
аудиту

А.С. Мисюк

Руководитель аудиторской
группы. Менеджер по
аудиту

Е.О. Жизневская



Дата аудиторского заключения: 15 марта 2021 года

Место выдачи аудиторского заключения: г. Минск, Республика Беларусь

Дата получения аудиторского заключения аудируемым лицом: 15 марта 2021 года

Должность, Ф.И.О. мл. бухгалтер И.И. Бажиневич Подпись И.И. Бажиневич

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ:

Наименование:

ООО «БДО»

Место нахождения:

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

Сведения о государственной
регистрации:

Свидетельство о государственной регистрации выдано Минским
городским исполнительным комитетом от 15.11.2013

УНП:

190241132

Заявление руководства об ответственности в отношении финансовой отчетности

Руководство ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» (далее – ОАО «НКФО «ЕРИП», «НКФО») ответственно за подготовку финансовой отчетности ОАО «НКФО «ЕРИП». Финансовая отчетность на страницах 8 - 63 достоверно отражает финансовое положение ОАО «НКФО «ЕРИП» по состоянию на 31 декабря 2020 года, результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

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

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

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, разрешена к выпуску 15 марта 2021 года и подписана от имени руководства ОАО «НКФО «ЕРИП».

От имени руководства НКФО:

Заместитель Председателя Правления
Бенедис С.С.



Главный бухгалтер
Базылевич Н.И.



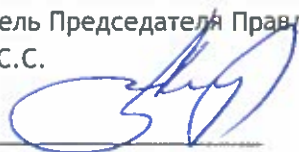
г. Минск,
15 марта 2021 года

Отчет о финансовом положении

	Примечания	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	25 881	6 190
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		234	10 254
Средства в банках	8	234	10 254
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	2 368	5 843
Основные средства и нематериальные активы	10	10 829	11 000
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11	49	326
Актив по отложенному налогу на прибыль	12	23	87
Прочие активы	13	2 313	1 515
ИТОГО АКТИВЫ		41 697	35 215
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства			
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, в том числе:		1 243	1 051
Средства клиентов	14	1 243	1 051
Резервы под неоплаченные отпуска	15	219	150
Обязательство по текущему налогу на прибыль	12	721	147
Прочие обязательства	13	870	982
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3 053	2 330
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	16	24 588	23 429
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	40	117
Накопленная прибыль		14 016	9 339
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		38 644	32 885
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		41 697	35 215

Прилагаемые примечания на страницах с 13 по 63 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Заместитель Председателя Правления
 Бенедис С.С.



г. Минск,
 15 марта 2021 года

Главный бухгалтер
 Базылевич Н.И.

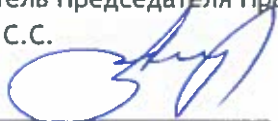


Отчет о совокупном доходе

	Примечания	2020 год	2019 год
Процентные доходы	17	2 929	1 887
Процентные расходы	17	(48)	(43)
Чистые процентные доходы		2 881	1 844
Комиссионные доходы	18	21 749	19 167
Комиссионные расходы	18	(5)	(1)
Чистые комиссионные доходы		21 744	19 166
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	19	(1)	-
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	20	127	47
Прочие доходы	21	1 314	982
Итого операционные доходы		26 065	22 039
Операционные расходы	22	(17 112)	(15 704)
Резерв под обесценение финансовых активов	7, 8, 9	237	(162)
Прибыль до отражения расходов по налогу на прибыль		9 190	6 173
Расходы по налогу на прибыль	12	(2 312)	(1 535)
Прибыль за период		6 878	4 638
Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии реклассификации в состав прибыли или убытка			
Чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	(77)	69
Итого прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии реклассификации в состав прибыли или убытка		(77)	69
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		6 801	4 707
Базовая прибыль на простую акцию	23	0,3561	0,2401

Прилагаемые примечания на страницах с 13 по 63 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Заместитель Председателя Правления
 Бенедис С.С.



г. Минск,
 15 марта 2021 года

Главный бухгалтер
 Базылевич Н.И.

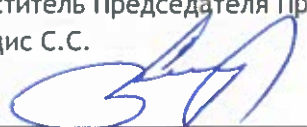


Отчет об изменении собственного капитала

	При- ме- чания	Уставный капитал	Накоплен- ная прибыль/ (непокры- тый убыток)	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2018 года		23 429	4 701	48	28 178
Общий совокупный доход		-	4 536	69	4 605
Прибыль за период		-	4 536	-	4 536
Прочий совокупный доход	9	-	-	69	69
Операции с акционерами, отражаемые напрямую в капитале		-	-	-	-
Направление прибыли на пополнение фондов		-	-	-	-
Выплата дивидендов акционерам		-	-	-	-
Прочие изменения		-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2019 года	16	23 429	9 237	117	32 783
Исправление ошибок прошлых лет	6	-	102	-	102
Остаток на 31 декабря 2019 года (с учетом исправлений)		23 429	9 339	117	32 885
Общий совокупный доход		-	6 878	(77)	6 801
Прибыль за период		-	6 878	-	6 878
Прочий совокупный доход	9	-	-	(77)	(77)
Операции с акционерами, отражаемые напрямую в капитале		1 159	(2 202)	-	(1 043)
Направление прибыли на пополнение фондов		1 159	(1 159)	-	-
Выплата дивидендов акционерам		-	(1 043)	-	(1 043)
Прочие изменения		-	1	-	1
Остаток на 31 декабря 2020 года	16	24 588	14 016	40	38 644

Прилагаемые примечания на страницах с 13 по 63 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Заместитель Председателя Правления
Бенедис С.С.



г. Минск,
15 марта 2021 года

Главный бухгалтер
Базылевич Н.И.



Отчет о движении денежных средств

	Приме- чания	2020 год	2019 год
<i>Движение денежных средств от операционной деятельности:</i>			
Проценты полученные		3 130	1 754
Проценты выплаченные		(48)	(43)
Комиссии полученные		21 460	18 944
Комиссии уплаченные		(6)	(1)
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами		127	47
Прочие операционные доходы		(1)	-
Чистый доход по операциям с иностранной валютой		1 083	954
Уплаченные операционные расходы		(13 978)	(11 841)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		11 767	9 814
<i>Чистое увеличение операционных активов/обязательств</i>			
Средства в банках		10 224	(2 775)
Ценные бумаги		3 307	(2 554)
Прочие активы		(117)	(37)
Прочие обязательства		388	(141)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		25 569	4 307
Уплаченный налог на прибыль		(1 992)	(1 353)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		23 577	2 954
<i>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:</i>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2 498)	(1 116)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		(2 498)	(1 116)
<i>Движение денежных средств от финансовой деятельности:</i>			
Платежи в отношении основной суммы обязательства по аренде	13	(270)	(259)
Выплата дивидендов		(1 043)	-
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		(1 313)	(259)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		19 766	1 579

	Примечания	2020 год	2019 год
Влияние изменений обменных курсов на движение денежных средств и их эквивалентов		-	-
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	7	6 190	4 611
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	25 956	6 190

Прилагаемые примечания на страницах с 13 по 63 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Заместитель Председателя Правления
 Бенедис С.С.

г. Минск,
 15 марта 2021 года

Главный бухгалтер
 Базылевич Н.И.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

ОАО НКФО «ЕРИП» создано в целях реализации Указа Президента Республики Беларусь от 1 декабря 2015 года № 478 «О развитии цифровых банковских технологий» и в соответствии с договором о создании от 24 декабря 2015 года №1211/Д и решением учредительного собрания от 14 января 2016 года.

ОАО «НКФО «ЕРИП» зарегистрировано Национальным банком 26 января 2016 года. ОАО «НКФО «ЕРИП» является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс, имеет в собственности обособленное имущество, несет самостоятельную ответственность по своим обязательствам всем своим имуществом.

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

На основании лицензии Национального банка на осуществление банковской деятельности № 35 от 07.12.2017 года ОАО «НКФО «ЕРИП» имеет право проводить следующие виды банковских операций:

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

Основным видом деятельности ОАО «НКФО «ЕРИП» является расчетное обслуживание юридических лиц с различной формой собственности и направлениями деятельности.

Среднесписочная численность работников ОАО «НКФО «ЕРИП» за 2020 год составляет 128 человек (за 2019 год – 119 человек).

ОАО «НКФО «ЕРИП» обеспечивает функционирование АИС «Расчет» и ее подсистем, являющихся составными частями АИС «Расчет», информационного ресурса, содержащего сведения о выполнении юридическими и физическими лицами обязательств по платежам за жилищно-коммунальные услуги и услуги связи, коммерческим займам, выделяемым организациями и индивидуальными предпринимателями, и иных информационных ресурсов, создаваемых на базе АИС «Расчет», разрабатывает и реализует мероприятия по эффективному, надежному и безопасному функционированию программно-технической инфраструктуры АИС «Расчет», защите информации в АИС «Расчет»; осуществляет сбор, обработку, хранение, использование информации, содержащейся в информационных системах Республики Беларусь, о персональных данных физических лиц без их согласия с соблюдением требований, определенных законодательством об информации, информатизации и защите информации.

Организационно-правовая структура ОАО «НКФО «ЕРИП» включает в себя центральный аппарат, отделы по областям. Структурные подразделения не имеют своего баланса.

На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года структура акционеров была следующей:

Наименование акционера	Доля (%)	Доля (%)
	2020	2019
Национальный Банк Республики Беларусь	51,78	51,78
ОАО «АСБ Беларусбанк»	26,37	26,37
ОАО «Белагропромбанк»	8,37	8,37
«Приорбанк» ОАО	4,20	4,20
ОАО «Белинвестбанк»	4,10	4,10
ОАО «Белгазпромбанк»	2,68	2,68
ЗАО «МТБанк»	2,50	2,50
Итого	100,00	100,00

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ НКФО ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Основной объем операций ОАО «НКФО «ЕРИП» осуществляется в Республике Беларусь.

Годовая инфляция в 2020 году в потребительском секторе составила 7,4% годовых, что на 3,7 процентных пункта больше, чем в 2019 году. Превышение прогнозного параметра по итогам года обусловлено ослаблением белорусского рубля, ухудшением экономических настроений и ростом инфляционно-девальвационных ожиданий, а также шоками предложения на отдельные продовольственные товары. Основной рост индекса потребительских цен обеспечили продовольственные товары и услуги. Индекс цен на непродовольственные товары существенно увеличился.

Ухудшение прогнозов международных рейтинговых агентств в течение года отражало риски стабильности финансовой системы, одновременно снижая возможность доступа к иностранным рынкам капитала и привлечения инвестиций в экономику страны.

Объем валового внутреннего продукта в 2020 году сократился в сопоставимых ценах на 0,9% к уровню 2019 года.

Ослабление экономической активности и сложная эпидемиологическая ситуация обусловили необходимость корректировки плановых показателей бюджета в части доходов и расходов.

Средневзвешенный курс белорусского рубля на валютном рынке Республики Беларусь по отношению к российскому рублю в январе-декабре 2020 года сложился на уровне 3,3776 рубля за 100 российских рублей; к доллару США – 2,4607 рубля за 1 доллар США, к евро – 2,7760 рубля за 1 евро.

С учетом складывающейся инфляции в 2020 году Национальным банком трижды снижалась ставка рефинансирования: с 19 февраля – с 9% до 8,75% годовых, с 20 мая – с 8,75% до 8% годовых и с 01 июля – с 8% до 7,75% годовых. Ставка по депозиту овернайт – 19 февраля с 7,75% до 7% годовых, с 20 мая – с 7% до 6,75%.

Средняя процентная ставка по новым срочным банковским вкладам (депозитам) юридических лиц в национальной валюте в декабре 2020 года составила 12,37% годовых, по новым срочным банковским вкладам (депозитам) физических лиц – 17,48% годовых. Средняя процентная ставка по новым кредитам банков юридическим лицам в национальной валюте в декабре 2020 года составила 10,61% годовых, по новым кредитам банков физическим лицам – 8,82% годовых.

Требования других депозитных организаций к экономике в национальной валюте на 1 января 2021 года составили 33 559,9 млн рублей и с начала 2020 года увеличились на 19,7%. Требования других депозитных организаций к экономике в иностранной валюте на 1 января 2021 года составили 12 972,6 млн долларов США и увеличились с начала 2020 года на 1,7%.

В совокупности снижение обменного курса белорусского рубля, отток депозитов, а также ужесточение контроля за изменением рублевой денежной базы обусловили замедление прироста широкой денежной массы. В годовом выражении прирост средней широкой денежной массы в декабре 2020 года составил 5,4 процента, что в целом оказало сдерживающее воздействие на интенсивность инфляционных процессов. Объем наличных денег в обороте на 1 января 2021 года по сравнению с 1 января 2020 года увеличился на 11,2% и составил 4 124 млн рублей.

Реальные располагаемые денежные доходы населения Беларуси в 2020 году составили 104,6% к уровню аналогичного периода 2019 года.

Государственный долг Республики Беларусь на 1 января 2021 года составил 57,8 млрд рублей и увеличился по сравнению с началом 2020 года на 13,0 млрд рублей, или на 29,0%.

Внешний государственный долг по состоянию на 1 января 2021 года составил 18,6 млрд долларов США, увеличившись с начала года на 1,4 млрд долларов США (с учетом курсовых разниц), или на 8,4%. Внутренний государственный долг по состоянию на 1 января 2021 года составил 9,9 млрд рублей, увеличившись с начала года на 1,1 млрд рублей (с учетом курсовых разниц), или на 12,9%. В 2020 году размещено внутренних валютных и рублевых государственных облигаций для юридических и физических лиц на сумму, эквивалентную 463,3 млн долларов США и 300,0 млн рублей. Погашено валютных и рублевых государственных облигаций для юридических и физических лиц на сумму, эквивалентную 857,7 млн долларов США и 173,5 млн рублей.

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

С начала 2020 года вспышка коронавируса COVID-19 распространилась по всему миру, что повлияло на мировую экономику.

Вследствие данных событий, в марте-декабре 2020 года в Республике Беларусь наблюдались существенные изменения в экономической среде:

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

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

Руководство ОАО «НКФО «ЕРИП» принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности ОАО «НКФО «ЕРИП».

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством ОАО «НКФО «ЕРИП» тех воздействий, которые экономическая ситуация оказывает на деятельность и финансовое положение ОАО «НКФО «ЕРИП». Будущее развитие экономики в Республике Беларусь зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых правительством и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные ОАО «НКФО «ЕРИП».

Руководство ОАО «НКФО «ЕРИП» не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние ОАО «НКФО «ЕРИП». В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

3. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах белорусских рублей (далее – «тыс. рублей»), если не указано иное.

Заявление о соответствии

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

Непрерывность деятельности

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

Финансовый результат деятельности ОАО «НКФО «ЕРИП», рассчитанный с применением принципов МСФО, выражен прибылью в размере 6 878 тыс. рублей.

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

Функциональная валюта и валюта представления

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

Иностранная валюта

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

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

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Белорусский рубль/доллар США	2,5789	2,1036
Белорусский рубль/евро	3,1680	2,3524
Белорусский рубль/100 российских рублей	3,4871	3,4043

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

Существенные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Оценки и основные допущения пересматриваются на постоянной основе. Пересмотр бухгалтерских оценок признается в периодах, в которых оценки пересматриваются, и в будущих периодах, к которым они относятся. В рамках применения рекомендаций Совета по МСФО и Европейской банковской организации для корректного отражения существенной неопределенности, связанной с пандемией COVID-19, ОАО «НКФО «ЕРИП» применила следующие международные практики:

- уточнен подход к расчету влияния макропоказателей;
- скорректирован расчет уровня потерь при дефолте (PD) в условиях экономического спада;
- скорректирован алгоритм прогнозирования досрочных погашений с целью оценки стоимости под риском (EAD). Фактические результаты могут отличаться от суждений, оценок и допущений, сделанных руководством, и могут не совпадать с оценочными результатами.

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

Резервы под обесценение

Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли договорные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрывается в Примечании 4.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

Определение отложенных налоговых активов

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

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

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

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

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

Финансовые инструменты

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

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

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

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт, и премию (включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в отчете о финансовом положении.

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

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

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

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов. ОАО «НКФО «ЕРИП» оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

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

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

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

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

- ▶ финансовые активы удерживаются в рамках бизнес-модели «удержание финансовых активов на протяжении срока действия для получения предусмотренных договорами денежных потоков»;
- ▶ договорные условия финансовых активов обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

- ▶ финансовые активы удерживаются в рамках бизнес-модели «продажа или удержание финансовых активов для получения предусмотренных договорами денежных потоков»;
- ▶ договорные условия финансовых активов обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

Все прочие финансовые активы классифицируются как измеренные по ССЧПУ.

Оценка бизнес-модели. ОАО «НКФО «ЕРИП» оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставление информации руководству.

Для целей управления финансовыми активами выделяются следующие бизнес-модели:

- ▶ удержание финансовых активов на протяжении срока действия для получения предусмотренных договорами денежных потоков;
- ▶ продажа или удержание финансовых активов для получения предусмотренных договорами денежных потоков;
- ▶ иные цели, чем удержание до погашения и (или) продажа, с соответствующими данным целям денежными потоками.

Выбор бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив, проводится на уровне портфеля финансовых активов. При этом анализируется следующая информация:

- ▶ политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике;
- ▶ о результативности бизнес-модели и доходности финансовых активов, удерживаемых в ее рамках;
- ▶ риски, влияющие на результативность бизнес-модели и управление данными рисками;
- ▶ вознаграждения ключевого управленческого персонала, управляющего финансовыми активами;
- ▶ частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых отчетных периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж.

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

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

При оценке того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатами основной суммы долга и процентов, ОАО «НКФО «ЕРИП» рассматривает договорные условия инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив контрактный срок, который может изменить сроки или сумму договорных денежных потоков таким образом, чтобы они не соответствовали этому условию. При проведении оценки ОАО «НКФО «ЕРИП» учитывает:

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

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

В случае реклассификации финансовые активы учитываются в новой категории перспективно с даты реклассификации. Ранее признанные прибыли или убытки (включая прибыли или убытки по формированию (восстановлению) оценочных резервов) не пересчитываются.

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

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

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

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

Комиссионные доходы и расходы. Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов учитываются по методу начисления в периоде, в течение которого оказываются услуги.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Амортизация начисляется линейным методом. Годовые нормы амортизации представлены следующим образом:

Офисное и компьютерное оборудование	14%-20%
Мебель и прочие	2%-33%
Нематериальные активы	10%

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

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

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

Аренда

ОАО «НКФО «ЕРИП» в качестве арендатора

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

- ▶ объектов с низкой стоимостью, справедливая стоимость единицы которых на дату начала срока аренды составляет менее 10 тысяч белорусских рублей;
- ▶ объектов краткосрочной аренды, не предусматривающей их выкуп арендатором.

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

Актив признается на дату начала аренды по первоначальной стоимости, которая включает понесенные затраты и первоначальную оценку обязательства по аренде, платежи в пользу арендодателя на дату начала аренды или до начала аренды за вычетом полученных платежей, прямые затраты по аренде. Впоследствии – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства», и корректируется для отражения определенных переоценок обязательства по аренде.

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

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

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

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

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

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

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

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

Признание доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

Налоги на прибыль

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

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

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

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

Обесценение нефинансовых активов

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

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

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

На конец каждого отчетного периода ОАО «НКФО «ЕРИП» определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения, признанный в предыдущие периоды для актива, больше не существует или уменьшился. Убытки от обесценения, признанные в предыдущих периодах для актива, должны восстанавливаться, если и только если с момента последнего признания убытка от обесценения произошли изменения в расчетных оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Возросшая балансовая стоимость актива, приходящаяся на восстановление убытка от обесценения, не должна превышать балансовую стоимость, которая была бы определена (за вычетом амортизационных отчислений), если бы не признавалось никакого убытка от обесценения для данного актива за предыдущие годы.

Резервы

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

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

Текущие вознаграждения работникам

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

Согласно требованиям законодательства Республики Беларусь, ОАО «НКФО «ЕРИП» осуществляет обязательные платежи в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь и в Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие «Белгосстрах».

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

Капитал

Простые акции

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

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно.

Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

5. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступившие в силу с 1 января 2020 года

Концептуальные основы финансовой отчетности (Концепция)

Совет по МСФО выпустил новую версию Концептуальных основ финансовой отчетности (Концепции).

Основные изменения:

- ▶ устранены пробелы по измерениям (measurement);
- ▶ более глубоко раскрыты требования к качественным характеристикам финансовой информации;
- ▶ гармонизированы критерии признания и оценки элементов финансовой отчетности;
- ▶ улучшены определения, в частности «актив» и «обязательство»;
- ▶ разработаны критерии включения активов и обязательств в отчетность.

Данная версия концептуальных основ не оказала влияния на финансовую отчетность ОАО «НКФО «ЕРИП».

Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» касающиеся продажи или взноса активов между Инвестором и его Ассоциированной Компанией или Совместным Предприятием.

Поправки разъясняют, что прибыль или убыток признаются в полном размере, если переданные в ассоциированную компанию или совместное предприятие активы представляют собой бизнес, согласно определению в МСФО (IFRS) 3 «Объединение Бизнеса». Прибыль или убыток от продажи или взноса активов, которые не представляют собой бизнес, признается только в границах не принадлежащей инвестору доли в ассоциированной компании или совместного предприятия.

Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность ОАО «НКФО «ЕРИП».

Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»

Поправки разъясняют требования к корпоративному приобретению, чтобы классифицировать его как бизнес или как группу активов. Новая поправка вносит изменения в определение терминов и в руководство по применению, а также приводит новые иллюстративные примеры.

Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность ОАО «НКФО «ЕРИП».

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

Совет по МСФО выпустил ограниченные изменения к стандарту МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическому руководству (PS) 2 «Вынесение суждений о существенности».

Оба документа касаются правил раскрытия информации об учетной политике в организации. Стандарт МСФО (IAS) 1 требует раскрывать существенную учетную политику, и не дает определения «значительности», но вводится новое определение существенности.

Согласно выпущенным поправкам, информация об учетной политике будет считаться существенной, если в сочетании с другой информацией, также включенной в финансовую отчетность, она способна повлиять на решения пользователей финансовой отчетности относительно данной организации.

Данные изменения учтены при раскрытии учетной политики в финансовой отчетности ОАО «НКФО «ЕРИП» за 2020 год.

Изменения к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»

Изменено определение «существенности» в МСФО (IAS) 8 на определение «существенности» в соответствии с МСФО (IAS) 1.

Внесены поправки в другие МСФО и Концептуальные основы финансовой отчетности, которые содержат определение «существенности» или ссылаются на термин «существенности».

Совет по МСФО пересмотрел определение бухгалтерских оценок, указав, что:

- а) учетные оценки представляют собой денежные суммы в финансовой отчетности, которые подвержены неопределенности оценки;
- б) такие денежные суммы являются результатами методов измерения, используемых при применении учетной политики;
- с) предприятие использует суждения и (или) допущения при разработке бухгалтерской оценки.

Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность ОАО «НКФО «ЕРИП».

Стандарты выпущенные, но еще не вступающие в силу

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

Общая модель представляется в упрощенном виде при соблюдении определенных критериев путем оценки обязательств по оставшемуся страховому покрытию, используя подход распределения страховых премий. Общая модель будет использовать текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих денежных потоков, а также будет отдельно измерять стоимость такой неопределенности; модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий держателей страховых договоров. Прибыль от продажи страховых полисов отложена на будущие периоды в отдельном компоненте обязательств в 1-ый день и агрегируется в группы страховых договоров; она затем отражается систематически в отчете о совокупном доходе в течение периода, в котором страховщики предоставляют страховое покрытие, после выполнения корректировок вследствие изменений в допущениях касательно будущего страхового покрытия.

Стандарт применяется ретроспективно, за исключением тех случаев, когда это практически неосуществимо, в таких случаях применяется модифицированный ретроспективный подход или подход справедливой стоимости.

Стандарт вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты.

ОАО «НКФО «ЕРИП» не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

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

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» относится к изменению пунктов, относящихся к классификации текущих и долгосрочных обязательств.

Указанные поправки должны применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2022 года или после этой даты.

Данная поправка не окажет значительного влияния на финансовую отчетность ОАО «НКФО «ЕРИП».

Ежегодные усовершенствования стандартов, опубликованные IASB в мае 2019 года

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

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

Изменения к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» (налогообложение в оценке справедливой стоимости)

Предложено исключить из п. 22 МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» требование об исключении денежных потоков для налогообложения при оценке справедливой стоимости с применением данного стандарта.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО»

Предлагаемое изменение заключается в том, чтобы распространить освобождение, предусмотренное пунктом D16 (а) на накопленные курсовые разницы в отчетности дочерней компании, которая впервые переходит на МСФО позже, чем ее материнская компания.

Проект изменений предлагает обязать дочернюю компанию, которая решит применить пункт D16 (а) МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО», для оценки накопленных курсовых разниц с использованием сумм, рассчитанных материнской компанией, от даты перехода материнской компании на МСФО. Это означает, что дочерней компании не нужно вести двойной учет в связи с разными датами перехода на МСФО. Предлагаемое изменение также будет применяться к ассоциированной компании или совместному предприятию, которое решит применить пункт D16 (а) МСФО (IFRS) 1.

Ожидается, что поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность ОАО «НКФО «ЕРИП».

6. КОРРЕКТИРОВКИ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К ПРЕДУДЫЩИМ ПЕРИОДАМ

После выпуска финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, НКФО выявлена ошибка в оценке актива в форме права пользования и обязательства по аренде.

Вследствие корректировок предыдущего периода, соответствующие статьи отчета о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, отчета о совокупном доходе, отчете об изменении собственного капитала, отчете о движении денежных средств, а также раскрытия информации за соответствующий период были пересчитаны по сравнению с ранее указанными данными.

Ниже представлены корректировки, совершенные ОАО «НКФО «ЕРИП» в приведенной сравнительной информации за 2019 год с отчета финансовом положении:

	Сумма по статье до исправления	Изменение представления	Сумма статьи после исправления
Основные средства и нематериальные активы	11 003	(3)	11 000
ИТОГО АКТИВЫ	35 218	(3)	35 215
Прочие обязательства	1 087	(105)	982
ИТОГО ПАССИВЫ	2 435	(105)	2 330
Нераспределенная прибыль	9 237	102	9 339
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	32 783	102	32 885
ИТОГО ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	35 113	102	35 215

Ниже представлены корректировки, совершенные ОАО «НКФО «ЕРИП» в приведенной сравнительной информации за 2019 год с отчета о совокупном доходе:

	Сумма по статье до исправления	Изменение представления	Сумма статьи после исправления
Процентные расходы	62	(19)	43
Чистые процентные доходы	1 825	19	1 844
Операционные расходы	15 787	(83)	15 704
Прибыль до отражения расходов по налогу на прибыль	6 071	102	6 173
Прибыль за год	4 536	102	4 638
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	4 605	102	4 707

Ниже представлены корректировки, совершенные ОАО «НКФО «ЕРИП» в приведенной сравнительной информации за 2019 год с отчета о движении денежных средств:

	Сумма по статье до исправления	Изменение представления	Сумма статьи после исправления
Проценты выплаченные	(62)	19	(43)
Уплаченные операционные расходы	(11 924)	83	(11 841)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	9 712	102	9 814

	Сумма по статье до исправления	Изменение представления	Сумма статьи после исправления
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	4 205	102	4 307
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	2 852	102	2 954
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1 112)	(4)	(1 116)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(1 112)	(4)	(1 116)
Платежи в отношении суммы основных обязательства по аренде	(161)	(98)	(259)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	(161)	(98)	(259)

7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие позиции:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Средства на корреспондентских счетах в Национальном банке	1 921	1 074
Вклады (депозиты) до востребования, размещенные в банках-резидентах	24 035	5 116
Резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов	(75)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	25 881	6 190

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав денежных средств и их эквивалентов входили средства, размещенные за счет собственных средств ОАО «НКФО «ЕРИП» в одиннадцати банках (ОАО «Белагропромбанк», ЗАО «Идея Банк», ЗАО «Альфа-Банк», ЗАО «Банк «Решение», ЗАО «МТБанк», ЗАО «РРБ-Банк», «Франсбанк» ОАО, ОАО «БНБ-Банк», ОАО «Технобанк», ЗАО «БТА Банк», ОАО «Паритетбанк») на общую сумму 24 035 тыс. рублей.

Задолженность ОАО «Белагропромбанк» и ЗАО «Альфа-Банк» по состоянию на 31 декабря 2020 года превысила 10% от нормативного капитала ОАО «НКФО «ЕРИП» и составила 5 434 тыс. рублей и 4 616 тыс. рублей соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав денежных средств и их эквивалентов входили средства, размещенные за счет собственных средств ОАО «НКФО «ЕРИП» в пяти банках (ОАО «Белгазпромбанк», ЗАО «Идея Банк», ЗАО «Альфа-Банк», ЗАО «Банк «Решение», ЗАО «МТБанк») на общую сумму 5 116 тыс. рублей. Задолженность каждого из которых не превышала 10% от нормативного капитала ОАО «НКФО «ЕРИП».

Следующая таблица показывает движение резерва по денежным средствам и их эквивалентам:

	2020 год			2019 год	
	12- месячный период потерь	Период потерь на весь срок – необесцененные	Период потерь на весь срок – обесценен- ные	Итого	Итого
Резерв по денежным средствам и их эквивалентам					
Остаток на 31 декабря (Начисление) / восстановление резерва	-	-	-	-	-
	(75)	-	-	(75)	-
Остаток на 31 декабря	(75)	-	-	(75)	-

В таблице ниже приведен анализ остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2020 года. Анализ делается по общему числу присвоенных инвестиционных и спекулятивных рейтингов, и применяется простой принцип большинства.

Если контрагенту присваивается одинаковое количество инвестиционных и спекулятивных рейтингов, спекулятивный рейтинг используется для целей подготовки финансовой отчетности:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты в банках-резидентах	-	24 035	-	24 035
Итого остатков средств на корреспондентских счетах и депозитах	-	24 035	-	24 035

В таблице ниже приведен анализ остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты в банках-резидентах	-	5 116	-	5 116
Итого остатков средств на корреспондентских счетах и депозитах	-	5 116	-	5 116

8. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках включают следующие позиции:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Межбанковские кредиты и депозиты	240	10 455
Начисленные процентные доходы	-	40
Резерв под обесценение средств в банках	(6)	(241)
Итого средства в банках	234	10 254

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав средств в банках входили средства, размещенные за счет собственных средств ОАО «НКФО «ЕРИП» в ЗАО «Альфа-Банк», ОАО «БНБ-Банк», ОАО «Белгазпромбанк», ЗАО «Идея Банк», ЗАО «МТБанк» и ЗАО «РРБ-Банк». Задолженность ЗАО «Альфа-Банк» превышала 10% нормативного капитала ОАО «НКФО «ЕРИП».

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав средств в банках входили средства, размещенные за счет собственных средств ОАО «НКФО «ЕРИП» в ЗАО «МТБанк». Задолженность не превышала 10% нормативного капитала ОАО «НКФО «ЕРИП».

Средства в банках, ограниченные в использовании, на отчетную дату в ОАО «НКФО «ЕРИП» отсутствуют.

Следующая таблица показывает движение резерва по средствам в банках:

	2020 год			2019 год	
	12- месячный период потерь	Период потерь на весь срок — необесцененные	Период потерь на весь срок — обесценен- ные	Итого	Итого
Резерв по средствам в банках					
Остаток на 31 декабря	(241)	-	-	(241)	(147)
(Начисление) / восстановление резерва	235	-	-	235	(94)
Остаток на 31 декабря	(6)	-	-	(6)	(241)

В таблице ниже приведен анализ остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2020 года. Анализ делается по общему числу присвоенных инвестиционных и спекулятивных рейтингов, и применяется простой принцип большинства. Если контрагенту присваивается одинаковое количество инвестиционных и спекулятивных рейтингов, спекулятивный рейтинг используется для целей подготовки финансовой отчетности:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Без рейтинга	Итого
Срочные кредиты и депозиты в банках- резидентах	-	240	-	240
Итого срочные кредиты и депозиты банкам	-	240	-	240

По состоянию на 31 декабря 2019 года анализ остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств представлен ниже:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Без рейтинга	Итого
Срочные кредиты и депозиты в банках- резидентах	-	10 455	-	10 455
Итого срочные кредиты и депозиты банкам	-	10 455	-	10 455

9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые инструменты	1 659	5 134
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долевыми инструментами	709	709
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 368	5 843

Инвестиции в долговые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2020 года представлены следующим образом:

	Усредненная ставка	Срок обращения и валюта	31 декабря 2020 года
Облигации, выпущенные ОАО «БНБ-Банк»	10,35%	2024 год, BYN	1 100
Облигации, выпущенные ЗАО «БТА Банк»	9,50%	2023 год, BYN	541
Начисленные процентные доходы по облигациям			18
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые инструменты			1 659

Инвестиции в долговые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2019 года представлены следующим образом:

	Усредненная ставка	Срок обращения и валюта	31 декабря 2019 года
Облигации, выпущенные ОАО «БНБ-Банк»	9,98%	2021 год, BYN	1 900
Облигации, выпущенные ЗАО «МТБанк»	10,13%	2025 год, BYN	1 765
Облигации, выпущенные ЗАО «Альфа-Банк»	10,00%	2022 год, BYN	792
Облигации, выпущенные ЗАО «БТА Банк»	7,00%	2022 год, BYN	490
Начисленные процентные доходы по облигациям			187
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые инструменты			5 134

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

	2020 год			2019 год	
	12-месячный период потерь	Период потерь на весь срок – необесцененные	Период потерь на весь срок – обесцененные	Итого	Итого
Резерв по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
Остаток на 31 декабря (Начисление) / восстановление резерва	(117)	-	-	(117)	(48)
Остаток на 31 декабря	77	-	-	77	(69)
Остаток на 31 декабря	(40)	-	-	(40)	(117)

Некотируемые долевыми инструментами представлены вложениями ОАО «НКФО «ЕРИП» в уставный фонд открытого акционерного общества «Белорусский межбанковский расчетный центр».

Сумма полученных дивидендов НКФО за 2020 год составила 5 тыс. рублей и учитывается в составе прочих доходов. Сумма полученных дивидендов за 2019 год составила 30 тыс. рублей и учитывается в составе прочих доходов.

В таблице ниже приведен анализ остатков контрагентов по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Без рейтинга	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1 659	709	2 368
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1 659	709	2 368

В таблице ниже приведен анализ остатков контрагентов по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Без рейтинга	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	5 134	709	5 843
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	5 134	709	5 843



10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Ниже приведено движение основных средств и нематериальных активов в 2020 году:

	Компьютеры и оргтехника	Транспорт	Мебель и прочие	Капитальные вложения в основные средства и нематериальные активы	Нематериальные активы	Итого	Актив в форме пользования	Итого
Первоначальная стоимость								
На 01.01.2020	5 593	38	38	3	8 236	13 908	805	14 713
Поступления в 2020 году	-	-	-	2 740	-	2 740	-	2 740
Выбытие в 2020 году	-	-	-	-	(67)	(67)	-	(67)
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(79)	-	-	-	-	(79)	-	(79)
Перевод из долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 076	-	-	-	-	1 076	-	1 076
Перевод между категориями	844	32	-	(2 742)	1 866	-	-	-
Модификация договоров аренды	-	-	-	-	-	-	5	5
На 31.12.2020	7 434	70	38	1	10 035	17 578	810	18 388
Амортизация								
На 01.01.2020	(1 550)	(11)	(17)	-	(1 891)	(3 469)	(244)	(3 713)
Поступления в 2020 году	(1 752)	(6)	(5)	-	(1 147)	(2 910)	(270)	(3 180)
Выбытие в 2020 году	-	-	-	-	67	67	-	67
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	17	-	-	-	-	17	-	17
Перевод из долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(750)	-	-	-	-	(750)	-	(750)
Модификация договоров аренды	(4 035)	(17)	(22)	-	(2 971)	(7 045)	(514)	(7 559)
На 31.12.2020	(4 035)	(17)	(22)	-	(2 971)	(7 045)	(514)	(7 559)
Остаточная стоимость								
На 01.01.2020	4 043	27	21	3	6 345	10 439	561	11 000
На 31.12.2020	3 399	53	16	1	7 064	10 533	296	10 829

Движение основных средств и нематериальных активов в 2019 году:

	Компьютеры и оргтехника	Транспорт	Мебель и прочие	Капитальные вложения в основные средства и нематериальные активы	Нематериальные активы	Итого	Актив в форме пользования	Итого
Первоначальная стоимость								
На 01.01.2019	11 533	38	35	27	7 147	18 780	56	18 836
Поступления в 2019 году	2 418	-	-	1 138	-	3 556	764	4 320
Выбытие в 2019 году	(7 282)	-	-	(70)	-	(7 352)	(15)	(7 367)
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(1 076)	-	-	-	-	(1 076)	-	(1 076)
Перевод между категориями	-	-	3	(1 092)	1 089	-	-	-
На 31.12.2019	5 593	38	38	3	8 236	13 908	805	14 713
Амортизация								
На 01.01.2019	(5 055)	(4)	(4)	-	(885)	(5 948)	-	(5 948)
Поступления в 2019 году	(2 191)	(7)	(13)	-	(1 006)	(3 217)	(259)	(3 476)
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	750	-	-	-	-	750	-	750
Выбытие в 2019 году	4 946	-	-	-	-	4 946	15	4 961
На 31.12.2019	(1 550)	(11)	(17)	-	(1 891)	(3 469)	(244)	(3 713)
Остаточная стоимость								
На 01.01.2019	6 478	34	31	27	6 262	12 832	56	12 888
На 31.12.2019	4 043	27	21	3	6 345	10 439	561	11 000

По состоянию за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, стоимость полностью амортизированных основных средств, которые продолжают использоваться НКФО, составляет 10 тыс. рублей (за год, закончившийся 31 декабря 2019 года – 5 тыс. рублей).

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

11. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Имущество, предназначенное для продажи	49	326
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	49	326

По состоянию на 31 декабря 2020 года, объекты основных средств (система хранения данных (1 шт.), ПК «BELABM» (2 шт.), межсетевой экран FortiGate-60 D (2 шт.) на сумме 49 тыс. рублей, были переклассифицированы ОАО «НКФО «ЕРИП» в долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

ОАО «НКФО «ЕРИП» принимает меры по поиску потенциальных покупателей посредством размещения объявлений в сети Интернет, рассылкой информационных писем. Планируется, что продажа объектов произойдет в течение одного года с момента их классификации в качестве предназначенных для продажи.

Движение долгосрочных активов, предназначенных для продажи за год, закончившийся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, представлено следующим образом:

	2020 год	2019 год
Остаток на 1 января	326	-
Поступление	62	-
Перевод из основных средств в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи/ (из долгосрочных активов, предназначенных для продажи в состав основных средств)	(326)	326
Обесценение	(13)	-
Остаток на 31 декабря	49	326

12. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

ОАО «НКФО «ЕРИП» начисляет налоги на основании налогового учета, который ведется в соответствии с налоговым законодательством Республики Беларусь, которое может отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у ОАО «НКФО «ЕРИП» возникают определенные налоговые разницы.

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, ставка республиканского налога для белорусских банков составляла 25%.

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Расход по текущему налогу на прибыль	2 248	1 559
Расход/(Экономия) по отложенному налогу на прибыль	64	(24)
Итого расходы по налогу на прибыль	2 312	1 535

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогам за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прибыль до налогообложения	9 190	6 173
Расчетное значение налога на прибыль по законодательно установленной ставке - 25%	2 298	1 543
Налоговый эффект постоянных разниц	14	(8)
Итого расходы по налогу на прибыль	2 312	1 535

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Ставка	25%	25%
Нетто вычитаемые/ (налогооблагаемые) временные разницы		
Денежные средства и их эквиваленты	75	-
Прочие активы	139	248
Прочие обязательства	296	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(8)	-
Средства в банках	(115)	160
Основные средства и нематериальные активы	(296)	(62)
Итого вычитаемые разницы	91	346
Итого отложенный налоговый актив	23	87

Информация о движении отложенного налогового актива представлена следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Отложенный налог на начало года	87	63
Начисление за год	(64)	24
Остаток на 31 декабря	23	87

По состоянию на 31 декабря 2020 года ОАО «НКФО «ЕРИП» признает отложенный налоговый актив, так как в налоговом учете в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь ОАО «НКФО «ЕРИП» ведет прибыльную деятельность. Руководство предполагает, что прибыли ОАО «НКФО «ЕРИП» будет достаточно для реализации отложенного налогового актива.

13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые активы		
Начисленные доходы	1 783	1 473
Итого прочие финансовые активы	1 783	1 473
Прочие нефинансовые активы		
Налоги, включая налог на прибыль	476	15
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	35	1
Запасы на складе	19	26
Итого прочие нефинансовые активы	530	42
Итого прочие активы	2 313	1 515

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав начисленных доходов входили доходы за организацию приема платежей в пользу производителей услуг – 987 тыс. рублей, расчетное обслуживание АИС «Расчет-ЖКУ» в размере 479 тыс. рублей, за организацию клирингового обслуживания расчетных агентов – 104 тыс. рублей, по консультационным и информационным услугам посредством МСИ в размере 47 тыс. рублей, за доступ к тестовому стенду – 7 тыс. рублей, прочим операциям – 159 тыс. рублей. Обесценение прочие активы не выявлено.

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав начисленных доходов входили доходы за организацию приема платежей в пользу производителей услуг – 751 тыс. рублей, расчетное обслуживание АИС «Расчет-ЖКУ» в размере 472 тыс. рублей, за организацию клирингового обслуживания расчетных агентов – 93 тыс. рублей, прочим операциям (услуга доступа) – 75 тыс. рублей, по консультационным и информационным услугам посредством МСИ в размере 76 тыс. рублей, за доступ к тестовому стенду – 6 тыс. рублей. Обесценение прочие активы не выявлено.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	296	561
Расчеты с поставщиками	273	68
Начисленные расходы	252	334
Расчеты с прочими кредиторами	5	5
Итого прочие финансовые обязательства	826	968
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по налогам кроме налога на прибыль	44	14
Итого прочие нефинансовые обязательства	44	14
Итого прочие обязательства	870	982

Движение обязательства по аренде представлено следующим образом:

	Здания и сооружения	Итого
Остаток на 31 декабря 2018 года	56	56
Поступление	764	764
Процентные расходы	43	43
Погашение	(302)	(302)
Модификация договоров аренды	-	-
Остаток на 31 декабря 2019 года	561	561
Поступление	-	-
Процентные расходы	48	48
Погашение	(318)	(318)
Модификация договоров аренды	5	5
Остаток на 31 декабря 2020 года	296	296

14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие средства	1 243	1 051
Итого средства клиентов	1 243	1 051

Средства клиентов представляют собой сумму операций ОАО «НКФО «ЕРИП», проводимых в автоматизированной информационной системе «Единая информационная система расчетов за потребленные населением жилищно-коммунальные и другие услуги»

15. РЕЗЕРВЫ ПОД НЕОПЛАЧЕННЫЕ ОТПУСКА

Анализ изменения резервов под неоплаченные отпуска по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 годов представлен ниже:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
На 1 января	150	106
Чистое создание	69	44
На 31 декабря	219	150

16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный фонд ОАО «НКФО «ЕРИП» разделен на простые (обыкновенные) акции. Общее количество простых (обыкновенных) акций составляет 19 315 штук.

	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость обыкновенных акций, в рублях	Итого бел. рублей
На 31 декабря 2019 года	19 315	1 213,00	23 429 095,00
На 31 декабря 2020 года	19 315	1 273,00	24 587 995,00

Структура акционеров ОАО «НКФО «ЕРИП»:

	31 декабря 2020 года, %	31 декабря 2019 года, %
Национальный банк Республики Беларусь	51,78	51,78
ОАО «АСБ Беларусбанк»	26,37	26,37
ОАО «Белагропромбанк»	8,37	8,37
«Приорбанк» ОАО	4,20	4,20
ОАО «Белинвестбанк»	4,10	4,10
ОАО «Белгазпромбанк»	2,68	2,68
ЗАО «МТБанк»	2,50	2,50
Итого	100,00	100,00

Основным акционером ОАО «НКФО «ЕРИП» является Национальный Банк Республики Беларусь (51,78%).

Акции принадлежат 7 акционерам - банкам-резидентам Республики Беларусь. Каждая простая (обыкновенная) акция ОАО «НКФО «ЕРИП» удостоверяет одинаковый объем прав акционера – ее владельца. Каждая простая (обыкновенная) акция дает право голоса при решении всех вопросов на Собрании акционеров, получения части прибыли в виде дивидендов в размере, определяемом по итогам финансового года, получения в случае ликвидации ОАО «НКФО «ЕРИП» части имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимости.

17. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Процентные доходы		
Средства в банках	2 441	1 489
Ценные бумаги	488	398
Итого процентные доходы	2 929	1 887
Процентные расходы		
Обязательства по аренде	(48)	(43)
Итого процентные расходы	(48)	(43)
Чистые процентные доходы	2 881	1 844

18. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Комиссионные доходы		
Комиссионные доходы за информационное обслуживание в пользу производителей услуг	9 883	7 272
Комиссионные доходы за информационное обслуживание участников системы АИС «Расчет-ЖКУ»	6 014	6 035
Комиссионные доходы за осуществление расчетов по принятым платежам РУП «Белпочта»	3 742	4 110

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Комиссионные доходы за клиринговое обслуживание расчетных агентов	1 111	1 013
Комиссионные доходы за доступ к системе АИС «Расчет» через агрегатор	959	721
Прочие комиссионные доходы	40	16
Итого комиссионные доходы	21 749	19 167
Комиссионные расходы		
Прочие комиссионные расходы	(5)	(1)
Итого комиссионные расходы	(5)	(1)
Чистые комиссионные доходы	21 744	19 166

19. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Чистый доход от курсовых разниц	(1)	-
Итого чистые доходы по операциям с иностранной валютой	(1)	-

20. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Доходы по операциям с ценными бумагами	127	47
Расходы по операциям с ценными бумагами	-	-
Итого чистые доходы по операциям с ценными бумагами	127	47

21. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Доходы по консультационным и информационным услугам	1 012	857
Восстановление обесценения имущества, предназначенного для продажи	196	-
Дивиденды	5	30
Прочие доходы	101	95
Итого прочие доходы	1 314	982

22. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Расходы, связанные с персоналом	5 504	4 698
Расходы на программное обеспечение	4 731	4 239
Амортизационные расходы	3 180	3 476
Арендные платежи по активам с низкой стоимостью, коммунальные и ремонтные расходы	705	496
Расходы по доставке документов	442	403
Расходы консультационным и информационным услугам	270	252
Расходы по услугам связи	209	253
Обесценение имущества, предназначенного для продажи	209	-
Расходы по налогам, кроме налога на прибыль	188	160
Прочие расходы	1 674	1 727
Итого операционные расходы	17 112	15 704

Прочие расходы включают в себя расходы по эксплуатации прочих основных средств, расходы по охране и прочие расходы.

23. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам – держателям обыкновенных акций ОАО «НКФО «ЕРИП», на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров. ОАО «НКФО «ЕРИП» не имеет собственных выкупленных акций, а также обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию.

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Прибыль за период, принадлежащая акционерам, тыс. рублей	6 878	4 638
Средневзвешенное количество простых акций в обращении, шт.	19 315	19 315
Базовая прибыль на простую акцию, рублей	356,10	240,12

24. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности ОАО «НКФО «ЕРИП» является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности ОАО «НКФО «ЕРИП» в будущем.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года существенные иски и претензии в отношении ОАО «НКФО «ЕРИП» отсутствуют.

Пенсионные выплаты

Работники получают пенсию в соответствии с законодательством Республики Беларусь. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у ОАО «НКФО «ЕРИП» не было обязательств по дополнительным выплатам, пенсионному медицинскому обслуживанию, страхованию, пенсионным компенсациям настоящим или бывшим сотрудникам, которые требовали бы начисления.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Беларусь

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

Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкуче с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Республике Беларусь.

Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Республике Беларусь на деятельность и финансовое положение ОАО «НКФО «ЕРИП». Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

Законодательство

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

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

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

Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Республике Беларусь на деятельность и финансовое положение ОАО «НКФО «ЕРИП». Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

25. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ

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

ОАО «НКФО «ЕРИП» определило свои ключевые направления деятельности по следующим сегментам:

- ▶ *предоставление посредством автоматизированной информационной системы ЕРИП услуг*, которые включают в себя услуги АИС «Расчет», АИС «Расчет-ЖКУ», в том числе безналичные жилищные субсидии, межбанковскую систему идентификации, информационный ресурс;
- ▶ *операции на межбанковском рынке* включают в себя операции по приобретению ценных бумаг банков, Национального банка, размещение депозитов в банках.

Информация по отчетным сегментам представлена в таблице ниже:



Операционные сегменты

Наименование статьи	2020 год			2019 год				
	Предоставление услуг посредством автоматизированной информационной системы ЕРИП	Операции на межбанковском рынке	не рас-пре-деле-НО	Итого	Предоставление услуг посредством автоматизированной информационной системы ЕРИП	Операции на межбанковском рынке	не рас-пре-деле-НО	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 243	24 638	-	25 881	1 051	5 139	-	6 190
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	234	-	234	-	10 254	-	10 254
Средства в банках	-	234	-	234	-	10 254	-	10 254
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	8 578	29	2 222	10 829	9 709	-	1 291	11 000
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	49	49	-	-	326	326
Актив по отложенному налогу на прибыль	-	-	23	23	-	-	87	87
Прочие активы	1 783	44	486	2 313	1 471	44	-	1 515
Итого активы	11 604	26 604	3 489	41 697	12 231	20 571	2 413	35 215
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	1 243	-	-	1 243	1 051	-	-	1 051
Средства клиентов	1 243	-	-	1 243	1 051	-	-	1 051
Резервы под непоплаченные отпуска	-	-	219	219	-	-	150	150
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	721	721	-	-	147	147
Прочие обязательства	-	-	870	870	-	-	982	982
Итого обязательства	1 243	-	1 810	3 053	1 051	-	1 279	2 330

Операционные сегменты

Наименование статьи	2020 год			2019 год			
	Предоставление услуг посредством автоматизированной информационной системы ЕРИП	Операции на межбанковском рынке	не рас-пре-деле-но	Предоставление услуг посредством автоматизированной информационной системы ЕРИП	Операции на межбанковском рынке	не рас-пре-деле-но	Итого
Доходы и расходы							
Процентные доходы	-	2 929	-	-	1 887	-	1 887
Процентные расходы	-	-	(48)	-	-	(43)	(43)
Комиссионные доходы	21 749	-	-	19 167	-	-	19 167
Комиссионные расходы	-	(5)	-	-	(1)	-	(1)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	-	-	(1)	-	-	-	-
Чистые доходы по активам, имеющимся в наличии для продажи	-	127	-	-	47	-	47
Прочие доходы	1 108	-	206	951	-	31	982
Операционные расходы	(11 826)	(117)	(5 169)	(9 834)	-	(5 870)	(15 704)
Резерв под обесценение финансовых активов	-	237	-	-	(162)	-	(162)
Расходы по налогам на прибыль	-	-	(2 312)	-	-	(1 535)	(1 535)
Прибыль/ (убыток)	11 031	3 171	(7 324)	10 284	1 771	(7 417)	4 638

26. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

В ОАО «НКФО «ЕРИП» организована и функционирует система управления рисками, призванная обеспечить устойчивую работу ОАО «НКФО «ЕРИП» по достижению основных целей деятельности и эффективному осуществлению возложенных на нее функций.

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

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

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.

Масштаб, сложность операций ОАО «НКФО «ЕРИП», а также осуществление деятельности, как части платежной системы Республики Беларусь, предопределяли в 2020 году ее потенциальную подверженность следующим видам рисков:

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

Результативность политик, процедур и методик управления рисками в ОАО «НКФО «ЕРИП» оценивается посредством показателей эффективности системы управления рисками в ОАО «НКФО «ЕРИП», определенных локальными нормативными правовыми актами ОАО «НКФО «ЕРИП». Пересмотр системы управления рисками в целом и (или) отдельных ее элементов производятся 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.

Субъекты системы управления рисками

Организационная структура системы управления рисками соответствует характеру и объемам осуществляемой деятельности обеспечивает системное принятие решений с учетом масштабов и условий ведения бизнеса, исключение конфликта интересов и распределяет полномочия по управлению рисками между участниками процесса. Организационная структура системы управления рисками ОАО «НКФО «ЕРИП» представлена:

- ▶ органами управления, коллегиальными органами, комитетами и структурными подразделениями;
- ▶ локальными правовыми актами, регламентирующими процессы управления рисками.

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.

Операционный риск

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

Система управления операционным риском интегрирована в организационную структуру и систему управления ОАО «НКФО «ЕРИП». Организованная система управления операционным риском позволяет обеспечивать Правление своевременной, полной и достоверной информацией для управления операционным риском, принятия своевременных и действенных мер по минимизации его последствий.

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. В обязанности руководителя каждого подразделения входит идентификация случаев реализации риска, отражение и оценка данных инцидентов в базе данных операционных инцидентов (за 2020 год выявлено 28 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 обязанности руководителя каждого подразделения входит идентификация случаев реализации риска, отражение и оценка данных инцидентов в базе данных операционных инцидентов. Минимизация операционных рисков обеспечивается за счет действующих в ОАО «НКФО «ЕРИП» процедур регламентирования и контроля проводимых операций, постоянного совершенствования используемых технологий информационных систем, планов действий в неблагоприятных (кризисных) условиях.

Расчетный риск в платежной системе

Принимая во внимание специфику деятельности как элемента платежной системы Республики Беларусь, ОАО «НКФО «ЕРИП» развивает процессы управления расчетным риском в платежной системе, включающем в себя кредитный риск в платежной системе, риск ликвидности в платежной системе в соответствии с требованиями Национального банка.

ОАО «НКФО «ЕРИП» определяет для себя расчетный риск в платежной системе как риск того, что запланированный расчет в платежной системе не будет осуществлен.

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 автоматизированной системы ЕРИП (в том числе АИС «Расчет»).

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

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 неучете 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 мониторингу и контролю выполнения утвержденного Стратегического плана развития, иных стратегических документов, выполнения поставленных целей и задач, в том числе в части выполнения финансовых показателей.

Управление стратегическим риском осуществляется путем идентификации, оценки, мониторинга, контроля и ограничения риска на постоянной основе, в рамках процедур корпоративного управления, в том числе посредством распределения полномочий и ответственности при принятии решений между органами управления и структурными подразделениями ОАО «НКФО «ЕРИП».

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации — это 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.

Процесс управления репутационным риском включает в себя идентификацию основных источников его возникновения путем выявления и систематизации данных о фактах реализации репутационного риска в базе данных инцидентов, мониторинг лояльности клиентов, оценку степени возможного влияния выявленных событий на уровень репутационного риска, стресс-тестирование, ограничение риска путем разработки стандартов корпоративного управления, принципов управления персоналом, правил деловой этики, принципов организации раскрытия информации и др. По итогам проведенного анализа и оценки формируется управленческая отчетность, соответствующие рекомендации по минимизации риска вносятся на рассмотрение органов управления ОАО «НКФО «ЕРИП».

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, обеспечение адекватности рисков ОАО «НКФО «ЕРИП» характеру и масштабам деятельности.

Процесс управления кредитным риском в ОАО «НКФО «ЕРИП» включает в себя следующие основные этапы:

- ▶ идентификация и оценка кредитного риска;
- ▶ ограничение кредитного риска;
- ▶ мониторинг и контроль кредитного риска;
- ▶ оценка уровня кредитного риска ОАО «НКФО «ЕРИП».

К финансовым обязательствам ОАО «НКФО «ЕРИП» относит обязательства должника по размещенным средствам в форме депозитов в банках-контрагентах, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг. Потенциальный убыток ОАО «НКФО «ЕРИП» может вылиться в полную или частичную потерю своих денежных средств.

Основными инструментами регулирования кредитных рисков 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;
- ▶ система оценки уровня кредитного риска;
- ▶ постоянный мониторинг финансового состояния контрагентов с целью своевременного создания резервов на возможные потери.

В целях ограничения кредитного риска в отношении банков-контрагентов рассчитываются лимиты на проведение активных операций и утверждаются Правлением не реже одного раза в месяц по представлению Службы управления рисками. Лимиты постоянно пересматриваются в зависимости от финансового состояния контрагентов, наличия признаков финансовой неустойчивости и наличия негативной информации.

Случаев превышения лимитов при размещении свободных денежных средств в банках-контрагентах в 2020 году не зафиксировано.

В течение 2020 года ОАО «НКФО «ЕРИП» создавал резервы в полном объеме.

Структура активов ОАО «НКФО «ЕРИП», подверженных кредитному риску по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года имела следующий вид:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Денежные средства и их эквиваленты	25 881	6 190
Средства в банках	234	10 254
Прочие финансовые активы	1 783	1 473
Итого активы подверженные кредитному риску	27 898	17 917

В отчетном периоде контрагентами по сделкам с финансовыми активами и финансовыми обязательствами являлись резиденты Республики Беларусь.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

Приведенные ниже таблицы показывают анализ, представляющий оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда ОАО «НКФО «ЕРИП» будет обязан погасить обязательство по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

	2020			2019		
	До года	Более 1 года	Итого	До года	Более 1 года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	25 881	-	25 881	6 190	-	6 190
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	234	-	234	10 254	-	10 254
Средства в банках	234	-	234	10 254	-	10 254
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	2 368	2 368	-	5 843	5 843
Основные средства и нематериальные активы	-	10 829	10 829	-	11 000	11 000
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	49	49	-	326	326
Актив по отложенному налогу на прибыль	-	23	23	-	87	87
Прочие активы	2 313	-	2 313	1 515	-	1 515
Итого активы	28 428	13 269	41 697	17 959	17 256	35 215
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	1 243	-	1 243	1 051	-	1 051
Средства клиентов	1 243	-	1 243	1 051	-	1 051
Резервы под неоплаченные отпуски	219	-	219	150	-	150
Обязательство по текущему налогу на прибыль	721	-	721	147	-	147

	2020			2019		
	До года	Более 1 года	Итого	До года	Более 1 года	Итого
Прочие обязательства	870	-	870	982	-	982
Итого обязательства	3 053	-	3 053	2 330	-	2 330

27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

Согласно требованиям Национального банка, норматив минимального размера нормативного капитала для небанковских кредитно-финансовых организаций на 1 января 2021 года установлен в размере 6 920 тыс. рублей, на 1 января 2020 года установлен в размере 6 480 тыс. рублей. Размер нормативного капитала ОАО «НКФО «ЕРИП» составлял:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Капитал I уровня	25 025	22 072
Капитал II уровня	6 611	4 702
Итого нормативный капитал	31 636	26 774

28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками на дату оценки.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года ОАО «НКФО «ЕРИП» не имело финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Информация о справедливой стоимости активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 представлена в таблице ниже:

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые инструменты	-	1 659	-	1 659
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долевые инструменты	-	709	-	709

Информация о справедливой стоимости активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 представлена в таблице ниже:

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые инструменты	-	5 134	-	5 134
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долевыми инструментами	-	709	-	709

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

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	25 881	25 881	6 190	6 190
Средства в банках	234	234	10 254	10 254
Прочие финансовые активы	1 783	1 783	1 473	1 473
Итого финансовые активы	27 898	27 898	17 917	17 917
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	1 243	1 243	1 051	1 051
Прочие финансовые обязательства	826	826	968	968
Итого финансовые обязательства	2 069	2 069	2 019	2 019

29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

Ключевому управленческому персоналу за 2020 и 2019 год выплачена заработная плата и другие доходы в размере 542 тыс. рублей и 483 тыс. рублей, соответственно. Прочие операционные расходы включают расходы на обучение и командировки ключевого управленческого персонала в размере 4 тыс. рублей и 16 тыс. рублей, соответственно.

Суммы, включенные в отчет о финансовом положении по операциям со связанными сторонами за период с 1 января по 31 декабря 2020 года, представлены ниже:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	8 818	-	8 818
Ценные бумаги	-	709	709
Средства в банках	234	-	234
Прочие активы	852	981	1 833
Обязательства			
Средства клиентов	-	1 243	1 243
Прочие обязательства	781	-	781

Суммы, включенные в отчет о совокупном доходе по операциям со связанными сторонами за период с 1 января по 31 декабря 2020 года, представлены ниже:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Итого
Процентные доходы	674	21	695
Комиссионные доходы	8 404	6 153	14 557
Комиссионные расходы	4	-	4
Чистые доходы по активам, имеющимся в наличии для продажи	19	-	19
Прочие доходы	249	322	571
Общие и административные расходы	760	715	1 475

Суммы, включенные в отчет о финансовом положении по операциям со связанными сторонами за период с 1 января по 31 декабря 2019 года, представлены ниже:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4 223	-	4 223
Ценные бумаги	1 866	709	2 575
Средства в банках	4 190	-	4 190
Прочие активы	175	-	175
Обязательства			
Средства клиентов	-	1 051	1 051
Прочие обязательства	626	-	626

Суммы, включенные в отчет о совокупном доходе по операциям со связанными сторонами за период с 1 января по 31 декабря 2019 года, представлены ниже:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Итого
Процентные доходы	594	-	594
Процентные расходы	58	-	58
Комиссионные доходы	1 676	10 873	12 549
Прочие доходы	190	895	1 085
Общие и административные расходы	517	-	517

30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

На дату утверждения данной финансовой отчетности к выпуску ставка рефинансирования Национального банка составила 7,75% (ставка рефинансирования установлена с 1 июля 2020 года).

По состоянию на 15 марта 2021 года курс белорусского рубля на валютном рынке Республики Беларусь по отношению к доллару США составил 2,5933 белорусских рубля за 1 доллар США, к евро – 3,0956 белорусских рубля за 1 евро (при этом на 1 января 2021 года курс белорусского рубля по отношению к доллару США составлял 2,5789, по отношению к евро – 3,1680).