

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

**Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года**

Март 2022

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 ОАО «НКФО «ЕРИП» ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	15
3. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	18
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	22
5. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.....	31
6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	36
7. СРЕДСТВА В БАНКАХ.....	37
8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	38
9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	41
10. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ	43
11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	43
12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	45
13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	46
14. РЕЗЕРВЫ ПОД НЕОПЛАЧЕННЫЕ ОТПУСКА.....	46
15. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	46
16. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	47
17. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ	47
18. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ	47
19. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ.....	48
20. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ	48
21. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	48
22. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ	49
23. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	49
24. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ	50
25. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	53
26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	59
27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	59
28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	60
29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	61

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам и руководству

Открытого акционерного общества «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП»

Исх. номер: 04-05/26

Дата: 04 марта 2022 года

Аудиторское мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Небанковская кредитно-финансовая организация «Единое расчетное и информационное пространство» (далее – ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» или «аудируемое лицо») (место нахождения: Республика Беларусь, 220007, г. Минск, ул. Толстого, д. 6, 3 этаж, ком. 303; сведения о государственной регистрации: зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 26 января 2016 года, регистрационный номер 807000268; УНП: 807000268), состоящей из:

- ▶ Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года;
- ▶ Отчетов о совокупном доходе, об изменении собственного капитала, о 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 2021 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 аудиторского мнения

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями), национальных правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь и Международными стандартами аудита.

Наши обязанности в соответствии с этими требованиями описаны далее в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности» настоящего заключения.

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

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

Ключевые вопросы аудита отчетности

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, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, наделенные руководящими полномочиями, несут ответственность за осуществление надзора за процессом подготовки 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 Законом Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями), национальных правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь и 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 Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями), национальных правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь и 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 объективно считать угрозами нарушения принципа независимости, и, если необходимо, о принятых мерах предосторожности.

Руководитель задания.
Заместитель директора по
аудиту



А.С. Мисюк

Руководитель аудиторской
группы. Менеджер по
аудиту

Е.О. Жизневская

Дата аудиторского заключения: 04 марта 2022 года

Место выдачи аудиторского заключения: г. Минск, Республика Беларусь

Дата получения аудиторского заключения аудируемым лицом: 04 марта 2022 года

Должность, Ф.И.О. Заместитель главного бухгалтера-налогового учета и отчетности, Е.Н. Кандидатова Подпись Канд

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 - 62 достоверно отражает финансовое положение ОАО «НКФО «ЕРИП» по состоянию на 31 декабря 2021 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 2021 года, разрешена к выпуску 04 марта 2022 года и подписана от имени руководства ОАО «НКФО «ЕРИП».

От имени руководства НКФО:

Председатель Правления
Драгун В.А.



Заместитель главного бухгалтера -
начальник управления бухгалтерского
учета и отчетности
Кандидатова С.Н.



Отчет о финансовом положении

	Примечания	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	23 374	25 881
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		9 544	234
Средства в банках	7	9 544	234
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	5 180	2 368
Основные средства и нематериальные активы	9	9 006	10 829
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10	-	49
Актив по отложенному налогу на прибыль	11	20	23
Прочие активы	12	2 798	2 313
ИТОГО АКТИВЫ		49 922	41 697
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства			
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, в том числе:		1 988	1 243
Средства клиентов	13	1 988	1 243
Резервы под неоплаченные отпуска	14	279	219
Обязательство по текущему налогу на прибыль		810	721
Прочие обязательства	12	408	870
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3 485	3 053
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	15	28 548	24 588
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	75	40
Накопленная прибыль		17 814	14 016
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		46 437	38 644
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		49 922	41 697

Прилагаемые примечания на страницах с 13 по 62 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
 Драгун В.А.

Заместитель главного бухгалтера -
 начальник управления бухгалтерского
 учета и отчетности
 Кандидатова С.Н.



104 марта 2022 года



Отчет о совокупном доходе

	Примечания	2021 год	2020 год
Процентные доходы	16	4 993	2 929
Процентные расходы	16	(49)	(48)
Чистые процентные доходы		4 944	2 881
Комиссионные доходы	17	25 073	21 749
Комиссионные расходы	17	(7)	(5)
Чистые комиссионные доходы		25 066	21 744
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	18	-	(1)
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	19	41	127
Прочие доходы	20	1 612	1 314
Прочие расходы		(27)	-
Итого операционные доходы		31 636	26 065
Операционные расходы	21	(18 918)	(17 112)
Резерв под обесценение финансовых активов	6, 7, 8	(72)	237
Прибыль до отражения расходов по налогу на прибыль		12 646	9 190
Расходы по налогу на прибыль	11	(3 381)	(2 312)
Прибыль за период		9 265	6 878
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	8	35	(77)
Итого прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии реклассификации в состав прибыли или убытка		35	(77)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		9 300	6 801
Базовая прибыль на простую акцию	22	0,4797	0,3561

Прилагаемые примечания на страницах с 13 по 62 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
 Драгун В.А.

Заместитель главного бухгалтера -
 начальник управления бухгалтерского
 учета и отчетности
 Кандидатова С.Н.



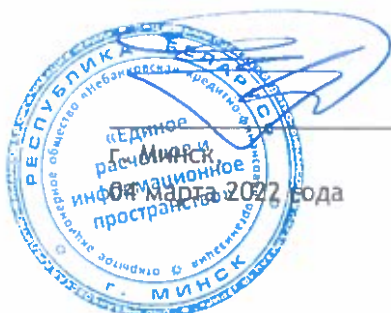

Отчет об изменении собственного капитала

	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 2019 года		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	8	-	-	(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	15	24 588	14 016	40	38 644
Общий совокупный доход		-	9 265	35	9 300
Прибыль за период		-	9 265	-	9 265
Прочий совокупный доход	8	-	-	35	35
Операции с акционерами, отражаемые напрямую в капитале		3 960	(5 467)	-	(1 507)
Направление прибыли на пополнение фондов		3 960	(3 960)	-	-
Выплата дивидендов акционерам		-	(1 507)	-	(1 507)
Прочие изменения		-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2021 года	15	28 548	17 814	75	46 437

Прилагаемые примечания на страницах с 13 по 62 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
Драгун В.А.

Заместитель главного бухгалтера -
начальник управления бухгалтерского
учета и отчетности
Кандидатова С.Н.

Отчет о движении денежных средств

	Приме- чания	2021 год	2020 год
<i>Движение денежных средств от операционной деятельности:</i>			
Проценты полученные		4 954	3 130
Проценты выплаченные		(49)	(48)
Комиссии полученные		24 773	21 460
Комиссии уплаченные		(7)	(6)
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами		42	127
Прочие операционные доходы		1 530	1 083
Чистый доход по операциям с иностранной валютой		-	(1)
Уплаченные операционные расходы		(15 350)	(13 978)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		15 893	11 767
<i>Чистое увеличение операционных активов/обязательств</i>			
Средства в банках		(9 356)	10 224
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(2 709)	3 307
Прочие активы		(23)	(117)
Прочие обязательства		747	388
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		4 552	25 569
Уплаченный налог на прибыль		(3 693)	(1 992)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		859	23 577
<i>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:</i>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 499)	(2 498)
Продажа основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов		(26)	-
Приобретение долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц		(71)	-
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		(1 596)	(2 498)
<i>Движение денежных средств от финансовой деятельности:</i>			
Платежи в отношении основной суммы обязательства по аренде		(276)	(270)
Выплата дивидендов		(1 507)	(1 043)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		(1 783)	(1 313)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		(2 520)	19 766

	Примечания	2021 год	2020 год
Влияние изменений обменных курсов на движение денежных средств и их эквивалентов		-	-
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	7	25 956	6 190
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	23 436	25 956

Прилагаемые примечания на страницах с 13 по 62 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
 Драгун В.А.



Заместитель главного бухгалтера -
 начальник управления бухгалтерского
 учета и отчетности
 Кандидатова С.Н.



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 2021 год составляет 131 человек (за 2020 год – 128 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 2021 года и 31 декабря 2020 года структура акционеров представлена следующим образом:

Наименование акционера	Доля (%) 2021	Доля (%) 2020
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 ОАО «НКФО «ЕРИП» ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Основной объем операций ОАО «НКФО «ЕРИП» осуществляется в Республике Беларусь. При анализе обесценения активов ОАО «НКФО «ЕРИП» принимает во внимание актуальную макроэкономическую ситуацию.

Годовая инфляция в 2021 году в потребительском секторе Республики Беларусь составила 9,97% годовых, что на 2,57 процентных пункта больше, чем в 2020 году. Этот показатель превысил целевой прогноз практически в два раза. Превышение прогнозного параметра по итогам года обусловлено: ухудшением экономических настроений и ростом инфляционно-девальвационных ожиданий, сохранением высоких цен на сырьевые товары в мире, ослаблением белорусского рубля на фоне санкций против экспорта и ограничения доступа к зарубежным кредитам.

Объем валового внутреннего продукта в 2021 году вырос на 2,3% по сравнению с 2020 годом и составил 173,15 млрд рублей. Темпы роста экономики оказались выше запланированных на 2021 год 1,8%.

Реальные располагаемые денежные доходы населения Беларуси в 2021 году выросли на 2% по сравнению с аналогичным периодом 2020 года. Темпы роста реальных доходов населения существенно замедлились, что в значительной мере связано с ростом цен, который в 2021 году оказался вдвое больше, чем прогнозировало правительство.

Государственный долг Республики Беларусь на 1 января 2021 года составил 58,3 млрд рублей (33,5% к валовому внутреннему продукту) и увеличился по сравнению с началом 2021 года на 0,5 млрд рублей или на 0,9%, что связано, в первую очередь, с ослаблением курса белорусского рубля.

Внешний государственный долг по состоянию на 1 января 2022 года составил 18,2 млрд долларов США, сократившись с начала года на 0,4 млрд долларов США (с учетом курсовых разниц) или на 1,9%. В 2021 году привлечены внешние государственные займы на сумму, эквивалентную 1 273,1 млн долларов США, погашение внешнего государственного долга составило 1 609,0 млн долларов США. Внутренний государственный долг по состоянию на 1 января 2022 года составил 11,8 млрд рублей, увеличившись с начала года на 2 млрд рублей (с учетом курсовых разниц), или на 19,9%. В 2021 году размещено внутренних валютных и рублевых государственных облигаций для юридических и физических лиц на сумму, эквивалентную 1 237,8 млн долларов США и 191,0 млн рублей. Погашено валютных и рублевых государственных облигаций для юридических и физических лиц на сумму, эквивалентную 333,1 млн долларов США и 145,0 млн рублей.

Средневзвешенный курс белорусского рубля на валютном рынке Республики Беларусь по отношению к российскому рублю в январе-декабре 2021 г. сложился на уровне 3,4424 рубля за 100 российских рублей; к доллару США – 2,5385 рубля за 1 доллар США, к евро – 2,9923 рубля за 1 евро.

В 2021 году Национальным банком дважды увеличивалась ставка рефинансирования: с 21 апреля – с 7,75% до 8,5% годовых, с 21 июля – с 8,5% до 9,25%.

Средняя процентная ставка по однодневным межбанковским кредитам, вкладам (депозитам) в национальной валюте в декабре 2021 года составила 1% годовых, в декабре 2020 года средняя процентная ставка составляла 6,24% годовых.

Средняя процентная ставка по новым срочным банковским вкладам (депозитам) в национальной валюте в декабре 2021 года сложилась на уровне 7,32% годовых.

Средняя процентная ставка по новым срочным банковским вкладам (депозитам) юридических лиц в национальной валюте в декабре 2021 года составила 5,1% годовых, по новым срочным банковским вкладам (депозитам) физических лиц – 14,92% годовых. Средняя процентная ставка по новым срочным банковским вкладам (депозитам) в иностранной валюте в декабре 2021 года составила 2,96% годовых. Средняя процентная ставка по новым срочным банковским вкладам (депозитам) юридических лиц в декабре 2021 года сложилась на уровне 2,6% годовых, по новым срочным банковским вкладам (депозитам) физических лиц – 3,71% годовых.

Средняя процентная ставка по новым кредитам банков (без межбанковских кредитов) в национальной валюте в декабре 2021 г. сложилась на уровне 13,13% годовых. Средняя процентная ставка по новым кредитам банков юридическим лицам в национальной валюте в декабре 2021 года составила 13,43% годовых, по новым кредитам банков физическим лицам – 11,3% годовых. Средняя процентная ставка по новым кредитам банков (без межбанковских кредитов) в иностранной валюте в декабре 2021 года составила 7,26% годовых. Средняя процентная ставка по новым кредитам банков (без межбанковских кредитов) юридическим лицам сложилась на уровне 7,26% годовых.

Требования других депозитных организаций к экономике в национальной валюте на 1 января 2022 года составили 36 499,1 млн рублей и с начала 2021 года увеличились на 8,8%. Требования других депозитных организаций к экономике в иностранной валюте на 1 января 2022 года составили 12 681,9 млн долларов США и уменьшились с начала 2021 года на 2,2%.

В 2021 году рейтинговое агентство «Стэндрд энд Пурс» подтвердило долгосрочные и краткосрочные суверенные кредитные рейтинги Беларуси по обязательствам в иностранной и национальной валюте на уровне «В», сохранив «негативный» прогноз.

Экономика Республики Беларусь проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частным изменениям и допускают различные толкования. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда белорусских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в Республике Беларусь в отчетном периоде. Руководство ОАО «НКФО «ЕРИП» полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости ОАО «НКФО «ЕРИП» в текущих условиях.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение ОАО «НКФО «ЕРИП», и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности ОАО «НКФО «ЕРИП» могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

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

В марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию коронавируса (COVID-19) глобальной пандемией.

Вследствие данных событий в 2020-2021 гг. 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. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям.

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». В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

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

Описание экономической среды, в которой ОАО «НКФО «ЕРИП» функционирует в период после отчетной даты, представлено в Примечании 29 «События после отчетной даты».

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 9 265 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 2021 года	31 декабря 2020 года
Белорусский рубль/доллар США	2,5481	2,5789
Белорусский рубль/евро	2,8826	3,1680
Белорусский рубль/100 российских рублей	3,4322	3,4871

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 «Принципы учетной политики».

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 сценки 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 изменяют 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 спрэд к плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента.

Налоги на прибыль

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

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

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

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

Обесценение нефинансовых активов

Балансовая стоимость активов 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» потребуются 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 2021 года

Реформа базовой процентной ставки

Совет по МСФО 27 августа 2020 года опубликовал итоговый документ «Реформа базовой процентной ставки - Фаза 2», который включает поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 16 «Аренда». После принятия международными регулирующими органами решения о замене межбанковских ставок (IBOR, Interbank Offered Rates) на безрисковые ставки (RFR, Risk-free Rates), Совет по МСФО начал работу по адаптации финансовой отчетности к реформе IBOR.

Совет по МСФО разделил свою работу на две фазы. На первом этапе (Фаза 1) рассматривались вопросы, влияющие на финансовую отчетность в период до замены существующих межбанковских процентных ставок на безрисковые ставки RFR. На втором этапе (Фаза 2) основное внимание уделялось вопросам, возникающим при замене существующих базовых процентных ставок на ставки RFR по договорам, условия которых включают такие ставки.

Поправки включают упрощение практического характера, требующее, чтобы изменения в договоре или изменения денежных потоков, которые напрямую требуются реформой IBOR, рассматривались как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентной изменению рыночной процентной ставки. Обязательным условием использования этого упрощения является требование о том, чтобы переход от базовой ставки IBOR к RFR происходил на экономически эквивалентной основе без изменения стоимости. При применении упрощения организация должна сначала определить и отразить изменения в финансовом инструменте (договоре), которые непосредственно относятся к реформе IBOR, путем обновления эффективной процентной ставки (EIR) без корректировки балансовой стоимости.

Поправки являются обязательными и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

Данные поправки применяются ретроспективно в случае, если организация может произвести пересчет информации за прошлые периоды с использования более поздней информации. Если пересчет не производится, то признается разница между прежней балансовой стоимостью и балансовой стоимостью на начало годового отчетного периода, включающего в себя дату первоначального применения поправок, в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли (или другого компонента собственного капитала, в зависимости от ситуации) того годового отчетного периода, который включает дату первоначального применения поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»

Стандарты существенно дополнены положениями, касающимися реформы базовой процентной ставки, в особенности в части хеджирования.

МСФО (IFRS) 9 дополнен пунктами 5.4.5-5.4.9, включающими положения об изменении основы для определения предусмотренных договором денежных потоков, вызванное реформой базовой процентной ставки, и содержат упрощение практического характера. Замена в существующих финансовых инструментах ставок IBOR на RFR рассматривается как изменение плавающей процентной ставки и применяется п. B5.4.5. о переоценке денежных потоков.

Освобождение от прекращения отношений хеджирования

Поправки позволяют вносить изменения, требуемые реформой IBOR, в определение хеджирования и документацию по хеджированию, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39, без прекращения отношений хеджирования.

Отдельно идентифицируемые компоненты риска при хеджировании

МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 требуют, чтобы хеджируемый рискованный компонент (или его определенная часть) был «отдельно идентифицируемым». Поправки предоставляют организациям временное освобождение от необходимости соблюдать требование отдельно идентифицируемого риска, когда инструмент со ставкой RFR определен в качестве хеджирования компонента риска. Это упрощение позволяет организации при определении объекта хеджирования исходить из того, что требование отдельно идентифицируемого риска выполнено, при условии, что организация обоснованно ожидает, что компонент риска RFR станет отдельно идентифицируемым в течение следующих 24 месяцев.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Стандарт дополнен следующими дополнительными требованиями по раскрытию информации:

- ▶ Как организация управляет переходом на RFR, его ходом и рисками, которым она подвержена в связи с реформой IBOR, связанными с финансовыми инструментами.
- ▶ Количественная информация о финансовых инструментах, которые еще не перешли на RFR, в разбивке по каждой значимой ставке IBOR.
- ▶ Если реформа IBOR привела к изменениям в стратегии управления рисками организации, раскрывается описание этих изменений.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Стандарт дополнен пунктами 20R-20S, включающими положения об изменении основы для определения предусмотренных договором денежных потоков, вызванное реформой базовой процентной ставки, для страховщиков, применяющих временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Стандарт дополнен пунктами 104-106, которые содержат упрощение практического характера, обусловленное реформой базовой процентной ставки.

Организация, являющаяся арендатором, при замене в существующих договорах ставок IBOR на RFR, оценивает такие изменения как модификацию договора в соответствии с п. 42 (b) Стандарта. Обязательство по аренде подлежит повторной оценке, при этом новая основа для определения арендных платежей является экономически эквивалентной прежней основе (то есть основе, используемой непосредственно перед модификацией). Все прочие модификации, не связанные с реформой ставки, подлежат оценке в соответствии с требованиями Стандарта в общеустановленном порядке.

Продление льгот по аренде – поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

В марте 2021 года вышла поправка к МСФО (IFRS) 16, которая еще на год продлила арендаторам льготы на аренду. Совет по МСФО позволил арендаторам не оценивать, является ли уступка по аренде, связанная с COVID-19 (кредитные каникулы, отсрочка арендных платежей на определенный период), модификацией договора аренды.

Согласно последней поправке, арендатор может применять уступки только к тем льготам по аренде, которые напрямую связаны с пандемией COVID-19, и при соблюдении трех условий: сокращение арендных платежей приводит к пересмотру суммы возмещения за аренду таким образом, что она остается прежней или становится меньше суммы возмещения перед изменением; снижение касается только платежей за аренду, которые подлежали к оплате до 30 июня 2022 года; нет существенных изменений в других условиях договора аренды.

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

У ОАО «НКФО «ЕРИП» отсутствуют финансовые инструменты и договоры, условия которых предусматривают применение межбанковских ставок IBOR.

*Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу после 1 января 2022 года**Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»*

Дополнения в Стандарт касаются учета и раскрытия информации в части поступлений по основным средствам до их использования по назначению. Изменения запрещают вычитать из первоначальной стоимости основных средств суммы, полученные от продажи продукции, произведенной в период подготовки актива для использования по назначению. Вместо этого такие доходы от продаж и соответствующие затраты признаются в составе прибыли или убытка.

Поправки должны применяться ретроспективно. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

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

Поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»

Изменения уточняют, какие затраты включаются в оценку затрат на выполнение обязанностей по договору с целью определения его как обременительного. Затраты, которые напрямую связаны с контрактом на поставку товаров или услуг, включают как дополнительные затраты (например, затраты на рабочую силу и материалы), так и распределение затрат, непосредственно связанных с контрактом (например, амортизация оборудования, используемого для выполнения контракта, а также затраты на управление контрактом и надзор). Общие и административные расходы не связаны напрямую с контрактом и исключаются, если они явно не относятся на контрагента по контракту.

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

Стандарт дополнен исключением из принципов признания активов и обязательств в объекте приобретения. Принято исключение в отношении обязательств и условных обязательств, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21. Оценка указанных обязательств осуществляется, как если бы они возникли вследствие обособленных сделок, а не были приняты в рамках объединения бизнесов.

Организация должна применять поправки в отношении объединений бизнесов, для которых дата приобретения совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, если ранее или одновременно с этим организация также применяет все поправки, внесенные документом «Поправки к Ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО», выпущенным в марте 2018 года.

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

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.

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», призванные помочь компаниям внедрить стандарт и упростить объяснение финансовых результатов. Изменения позволяют: сократить расходы компаний за счет упрощения некоторых требований стандарта; упростить объяснение финансовых показателей; сделать более легким переход на стандарт, поскольку дата вступления его в силу переносится на 2023 год, и компаниям предоставляется дополнительное освобождение при первом применении МСФО (IFRS) 17. Применяется для годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2023 года.

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

Ежегодные Усовершенствования МСФО 2018-2020, релевантные для ОАО «НКФО «ЕРИП»

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 изменено или модифицированы, организация должна оценивать, существенно ли отличаются условия, исходя из критерия «10 процентов».

При замене долгового инструмента на другой или модификации условий, с отражением в учете погашения инструмента, все затраты и выплаченные комиссионные вознаграждения признаются как прибыль или убыток от погашения.

Если в учете погашение не отражается, то на сумму затрат и комиссий корректируется балансовая стоимость долгового инструмента и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

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

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» будет относиться к изменению пунктов, относящихся к классификации текущих и долгосрочных обязательств. Вступление в силу данной поправки отложено до 1 января 2023 года, но допускается досрочное применение.

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

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие позиции:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Средства на корреспондентских счетах в Национальном банке	2 042	1 921
Вклады (депозиты) до востребования, размещенные в банках-резидентах	21 394	24 035
Резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов	(62)	(75)
Итого денежные средства и их эквиваленты	23 374	25 881

По состоянию на 31 декабря 2021 года в состав денежных средств и их эквивалентов входили средства, размещенные за счет собственных средств ОАО «НКФО «ЕРИП» в семи банках (ОАО «Белагропромбанк», ЗАО «Альфа-Банк», ЗАО «Банк «Решение», ЗАО «МТБанк», ЗАО «РРБ-Банк», ОАО «БНБ-Банк», ОАО «Сбер Банк») на общую сумму 21 394 тыс. рублей.

Задолженность ОАО «Сбер Банк» и ОАО «БНБ-Банк» по состоянию на 31 декабря 2021 года превысила 10% от нормативного капитала ОАО «НКФО «ЕРИП» и составила 6 821 тыс. рублей и 4 376 тыс. рублей соответственно.

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», «Франсабанк» 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.

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

	2021 год			2020 год	
	12- месячный период потерь	Период потерь на весь срок — необесцененные	Период потерь на весь срок — обесцененные	Итого	Итого
Резерв по денежным средствам и их эквивалентам					
Остаток на 31 декабря	(75)	-	-	(75)	-
(Начисление) / восстановление резерва	13	-	-	13	(75)
Остаток на 31 декабря	(62)	-	-	(62)	(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 2021 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	-	21 394	-	21 394
Итого остатков средств на корреспондентских счетах и депозитах	-	21 394	-	21 394

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:

	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

7. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках включают следующие позиции:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Межбанковские кредиты и депозиты	9 600	240
Начисленные процентные доходы	1	-
Резерв под обесценение средств в банках	(57)	(6)
Итого средства в банках	9 544	234

По состоянию на 31 декабря 2021 года в состав средств в банках входили средства, размещенные за счет собственных средств ОАО «НКФО «ЕРИП» в шести банках (ОАО «Белагропромбанк», ЗАО «Альфа-Банк», ЗАО «Банк «Решение», ЗАО «МТБанк», ОАО «Паритетбанк», ОАО «Белинвестбанк»). Задолженность не 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:

	2021 год			2020 год	
	12- месячный период потерь	Период потерь на весь срок – необесцененные	Период потерь на весь срок – обесцененные	Итого	Итого
Резерв по средствам в банках					
Остаток на 31 декабря (Начисление) / восстановлен ие резерва	(6)	-	-	(6)	(241)
Остаток на 31 декабря	(51)	-	-	(51)	235
Остаток на 31 декабря	(57)	-	-	(57)	(6)

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 2021 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	-	9 600	-	9 600
Итого срочные кредиты и депозиты банкам	-	9 600	-	9 600

По состоянию на 31 декабря 2020 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	-	240	-	240
Итого срочные кредиты и депозиты банкам	-	240	-	240

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

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Долговые ценные бумаги	4 400	1 659
Долевые участия в коммерческих организациях	780	709
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 180	2 368

Инвестиции в долговые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2021 года представлены следующим образом:

	Усредненная ставка	Срок обращения и валюта	31 декабря 2021 года
Облигации, выпущенные ОАО «Альфа-Банк»	10,75%	2024, 2026 год, BYN	3 354
Облигации, выпущенные ЗАО «БТА Банк»	7,00%	2023 год, BYN	995
Начисленные процентные доходы по облигациям			51
Долговые ценные бумаги			4 400

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
Долговые ценные бумаги			1 659

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

	2021 год			2020 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	(40)	-	-	(40)	(117)
Остаток на 31 декабря	(35)	-	-	(35)	77
Остаток на 31 декабря	(75)	-	-	(75)	(40)

Долевые участия в размере 780 тыс. рублей представлены вложениями ОАО «НКФО «ЕРИП» в уставный фонд открытого акционерного общества «Белорусский межбанковский расчетный центр» и общества с ограниченной ответственностью «ЦИФРОВАЯ ГАРАНТИЯ».

Признаки того, что первоначальная стоимость может не отражать справедливую стоимость финансовых активов, отсутствуют.

Сумма полученных дивидендов ОАО «НКФО «ЕРИП» за 2021 год составила 81 тыс. рублей и учитывается в составе прочих доходов. Сумма полученных дивидендов за 2020 год составила 5 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 2021 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Без рейтинга	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	4 400	780	5 180
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	4 400	780	5 180

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

9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Ниже приведено движение основных средств и нематериальных активов в 2021 году:

	Компьютеры и оргтехника	Транспорт	Мебель и прочие	Капитальные вложения в основные средства и нематериальные активы	Нематериальные активы	Итого	Актив в форме пользования	Итого
<i>Первоначальная стоимость</i>								
На 31.12.2020	7 434	70	38	1	10 035	17 578	810	18 388
Поступления в 2021 году	17	-	-	1 526	-	1 543	34	1 577
Выбытие в 2021 году	(979)	-	-	-	(35)	(1 014)	(24)	(1 038)
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод из долгосрочных активов, предназначенных для продажи	62	-	-	-	-	62	-	62
Перевод между категориями	257	-	-	(1 527)	1 268	(2)	-	(2)
Модификация договоров аренды	-	-	-	-	-	-	14	14
На 31.12.2021	6 791	70	38	-	11 268	18 167	834	19 001
<i>Амортизация</i>								
На 31.12.2020	(4 035)	(17)	(22)	-	(2 971)	(7 045)	(514)	(7 559)
Поступления в 2021 году	(1 941)	(10)	(3)	-	(1 198)	(3 152)	(273)	(3 425)
Выбытие в 2021 году	967	-	-	-	20	987	22	1 009
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод из долгосрочных активов, предназначенных для продажи	17	-	-	-	-	(17)	-	(17)
Модификация договоров аренды	-	-	-	-	-	-	(3)	(3)
На 31.12.2021	(5 026)	(27)	(25)	-	(4 149)	(9 227)	(768)	(9 995)
<i>Остаточная стоимость</i>								
На 31.12.2020	3 399	53	16	1	7 064	10 533	296	10 829
На 31.12.2021	1 765	43	13	-	7 119	8 940	66	9 006

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 31.12.2019	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 31.12.2019	(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	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31.12.2020	(4 035)	(17)	(22)	-	(2 971)	(7 045)	(514)	(7 559)
Остаточная стоимость								
На 31.12.2019	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

По состоянию за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, стоимость полностью амортизированных основных средств, которые продолжают использоваться НКФО, составляет 880 тыс. рублей (за год, закончившийся 31 декабря 2020 года – 10 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.

10. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Имущество, предназначенное для продажи	-	49
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	49

Движение долгосрочных активов, предназначенных для продажи за год, закончившийся 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, представлено следующим образом:

	2021 год	2020 год
Остаток на 1 января	49	326
Поступление	-	62
Перевод из основных средств в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи/ (из долгосрочных активов, предназначенных для продажи в состав основных средств)	(62)	(326)
Обесценение	13	(13)
Продажа	-	-
Остаток на 31 декабря	-	49

11. 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 2021 года и 31 декабря 2020 года, ставка республиканского налога для белорусских банков составляла 25%.

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Расход по текущему налогу на прибыль	3 378	2 248
Расход по отложенному налогу на прибыль	3	64
Итого расходы по налогу на прибыль	3 381	2 312

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогам за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Прибыль до налогообложения	12 646	9 190
Расчетное значение налога на прибыль по законодательно установленной ставке - 25%	3 161	2 298
Налоговый эффект постоянных разниц	220	14
Итого расходы по налогу на прибыль	3 381	2 312

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

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Ставка	25%	25%
Нетто вычитаемые/ (налогооблагаемые) временные разницы		
Денежные средства и их эквиваленты	62	75
Прочие активы	136	139
Прочие обязательства	-	296
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(22)	(8)
Средства в банках	(98)	(115)
Основные средства и нематериальные активы	-	(296)
Итого вычитаемые разницы	78	91
Итого отложенный налоговый актив	20	23

Информация о движении отложенного налогового актива представлена следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Отложенный налог на начало года	23	87
Начисление за год	(3)	(64)
Остаток на 31 декабря	20	23

По состоянию на 31 декабря 2021 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.

12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые активы		
Начисленные доходы	2 133	1 783
Итого прочие финансовые активы	2 133	1 783
Прочие нефинансовые активы		
Налоги, включая налог на прибыль	643	476
Запасы на складе	19	19
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3	35
Итого прочие нефинансовые активы	665	530
Итого прочие активы	2 798	2 313

По состоянию на 31 декабря 2021 года в состав начисленных доходов входили доходы за организацию приема платежей в пользу производителей услуг – 1 184 тыс. рублей, расчетное обслуживание АИС «Расчет-ЖКУ» в размере 502 тыс. рублей, за услуги доступа к АИС «Расчет» – 156 тыс. рублей, за организацию клирингового обслуживания расчетных агентов – 136 тыс. рублей, по консультационным и информационным услугам посредством МСИ в размере 105 тыс. рублей, за доступ к тестовому стенду – 9 тыс. рублей, прочим операциям – 41 тыс. рублей.

Обесценение прочих активов не выявлено.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы	218	252
Расчеты с поставщиками	90	273
Обязательства по аренде	66	296
Расчеты с прочими кредиторами	6	5
Доходы будущих периодов	1	-
Итого прочие финансовые обязательства	381	826
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по налогам кроме налога на прибыль	27	44
Итого прочие нефинансовые обязательства	27	44
Итого прочие обязательства	408	870

Движение обязательства по аренде представлено следующим образом:

	Здания и сооружения	Итого
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

	Здания и сооружения	Итого
Поступление	34	34
Процентные расходы	49	55
Погашение	(325)	(320)
Выбытие	(2)	(2)
Модификация договоров аренды	14	14
Остаток на 31 декабря 2021 года	<u>66</u>	<u>66</u>

13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочие средства	<u>1 988</u>	<u>1 243</u>
Итого средства клиентов	<u>1 988</u>	<u>1 243</u>

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»

14. РЕЗЕРВЫ ПОД НЕОПЛАЧЕННЫЕ ОТПУСКА

Анализ изменения резервов под неоплаченные отпуска по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года представлен ниже:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
На 1 января	<u>219</u>	<u>150</u>
Чистое создание	60	69
На 31 декабря	<u>279</u>	<u>219</u>

15. 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 2020 года	<u>19 315</u>	<u>1 273,00</u>	<u>24 587 995,00</u>
На 31 декабря 2021 года	<u>19 315</u>	<u>1 478,00</u>	<u>28 547 570,00</u>

Акции ОАО «НКФО «ЕРИП» 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.

16. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Процентные доходы		
Средства в банках	4 881	2 441
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	112	488
Итого процентные доходы	4 993	2 929
Процентные расходы		
Обязательства по аренде	(49)	(48)
Итого процентные расходы	(49)	(48)
Чистые процентные доходы	4 944	2 881

17. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Комиссионные доходы		
Комиссионные доходы за информационное обслуживание в пользу производителей услуг	12 063	9 883
Комиссионные доходы за информационное обслуживание участников системы АИС «Расчет-ЖКУ»	6 215	6 014
Комиссионные доходы за осуществление расчетов по принятым платежам РУП «Белпочта»	3 822	3 742
Комиссионные доходы за клиринговое обслуживание расчетных агентов	1 313	1 111
Комиссионные доходы за доступ к системе АИС «Расчет» через агрегатор	1 502	959
Комиссионные доходы за услуги сервиса E-POS	139	40
Прочие комиссионные доходы	19	-
Итого комиссионные доходы	25 073	21 749
Комиссионные расходы		
Прочие комиссионные расходы	(7)	(5)
Итого комиссионные расходы	(7)	(5)
Чистые комиссионные доходы	25 066	21 744

18. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Чистый доход от курсовых разниц	-	(1)
Итого чистые доходы по операциям с иностранной валютой	-	(1)

19. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Доходы по операциям с ценными бумагами	42	127
Расходы по операциям с ценными бумагами	(1)	-
Итого чистые доходы по операциям с ценными бумагами	41	127

20. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Доходы по консультационным и информационным услугам	1 366	1 012
Дивиденды	81	5
Доходы за предоставление доступа к тестовому стенду АИС «Расчет»	66	-
Восстановление обесценения имущества, предназначенного для продажи	13	196
Прочие доходы	86	101
Итого прочие доходы	1 612	1 314

21. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Расходы, связанные с персоналом	6 310	5 504
Расходы на программное обеспечение	5 163	4 731
Амортизационные расходы	3 425	3 180
Арендные платежи по активам с низкой стоимостью, коммунальные и ремонтные расходы	526	705
Расходы по доставке документов	489	442
Расходы консультационным и информационным услугам	332	270
Расходы по налогам, кроме налога на прибыль	261	188
Расходы по услугам связи	250	209
Безвозмездная (спонсорская) помощь	200	-
Обесценение имущества, предназначенного для продажи	-	209
Прочие расходы	1 962	1 674
Итого операционные расходы	18 918	17 112

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

22. 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 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Прибыль за период, принадлежащая акционерам, тыс. рублей	9 265	6 878
Средневзвешенное количество простых акций в обращении, шт.	19 315	19 315
Базовая прибыль на простую акцию, рублей	479,67	356,10

23. 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 2021 года к ОАО «НКФО «ЕРИП» предъявлено исковое требование со стороны ООО «Парковочное пространство» об установлении факта, имеющего юридическое значение – признании недействительным дополнительного соглашения к договору.

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

Пенсионные выплаты

Работники получают пенсию в соответствии с законодательством Республики Беларусь. По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 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.

24. 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	2021 год			2020 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
Денежные средства и их эквиваленты	1 988	21 386	-	1 243	24 638	-	25 881
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	9 544	-	-	234	-	234
Средства в банках	-	9 544	-	-	234	-	234
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	4 400	780	-	1 659	709	2 368
Основные средства и нематериальные активы	8 952	54	-	10 768	61	2 222	10 829
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	49	49
Актив по отложенному налогу на прибыль	-	-	20	-	-	23	23
Прочие активы	2 133	665	-	1 783	44	486	2 313
Итого активы	13 073	36 049	800	11 604	26 604	3 489	41 697
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	1 988	-	-	1 243	-	-	1 243
Средства клиентов	1 988	-	-	1 243	-	-	1 243
Резервы под непоплаченные отпуски	-	-	279	-	-	219	219
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	810	-	-	721	721
Прочие обязательства	-	-	408	-	-	870	870
Итого обязательства	1 988	-	1 497	1 243	-	1 810	3 053



Операционные сегменты

Наименование статьи	2021 год			2020 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
Доходы и расходы								
Процентные доходы	-	4 993	-	4 993	-	2 929	-	2 929
Процентные расходы	-	-	(49)	(49)	-	-	(48)	(48)
Комиссионные доходы	25 073	-	-	25 073	21 749	-	-	21 749
Комиссионные расходы	-	(7)	-	(7)	-	(5)	-	(5)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)
Чистые доходы по активам, имеющимся в наличии для продажи	-	41	-	41	-	127	-	127
Прочие доходы	1 515	97	-	1 612	1 108	-	206	1 314
Прочие расходы	-	(27)	-	(27)	-	-	-	-
Операционные расходы	(18 161)	(568)	(189)	(18 918)	(11 826)	(117)	(5 169)	(17 112)
Резерв под обесценение финансовых активов	-	(72)	-	(72)	-	237	-	237
Расходы по налогам на прибыль	(2 287)	(1 078)	(16)	(3 381)	(1 732)	(465)	(115)	(2 312)
Прибыль/ (убыток)	6 140	3 379	(254)	9 265	11 031	3 171	(7 324)	6 878

25. 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 2021 году его 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 производится по результатам проведения анализа эффективности системы управления рисками, стресс-тестирования, а также в случае внедрения новых отечественных и международных стандартов и рекомендаций компетентных органов в части управления рисками.

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 2021 год выявлено 12 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 2021 году не зафиксировано.

В течение 2021 года ОАО «НКФО «ЕРИП» создавал резервы в полном объеме.

Структура активов ОАО «НКФО «ЕРИП», подверженных кредитному риску по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года имела следующий вид:

	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Денежные средства и их эквиваленты	23 374	25 881
Средства в банках	9 544	234
Прочие финансовые активы	2 133	1 783
Итого активы подверженные кредитному риску	<u>35 051</u>	<u>27 898</u>

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 2021 года и 31 декабря 2020 года.

	2021			2020		
	До года	Более 1 года	Итого	До года	Более 1 года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	23 374	-	23 374	25 881	-	25 881
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	9 544	-	9 544	234	-	234
Средства в банках	9 544	-	9 544	234	-	234
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 046	4 134	5 180	-	2 368	2 368
Основные средства и нематериальные активы	45	8 961	9 006	-	10 829	10 829
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	49	49
Актив по отложенному налогу на прибыль	-	20	20	-	23	23
Прочие активы	2 798	-	2 798	2 313	-	2 313
Итого активы	36 807	13 115	49 922	28 428	13 269	41 697
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	1 988	-	1 988	1 243	-	1 243
Средства клиентов	1 988	-	1 988	1 243	-	1 243
Резервы под неоплаченные отпуска	279	-	279	219	-	219
Обязательство по текущему налогу на прибыль	810	-	810	721	-	721
Прочие обязательства	408	-	408	870	-	870
Итого обязательства	3 485	-	3 485	3 053	-	3 053

26. 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 2022 года установлен в размере 7 430 тыс. рублей, на 1 января 2021 года установлен в размере 6 920 тыс. рублей. Размер нормативного капитала ОАО «НКФО «ЕРИП» составлял:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Капитал I уровня	30 085	25 025
Капитал II уровня	9 269	6 611
Итого нормативный капитал	39 354	31 636

27. 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 2021 года и 31 декабря 2020 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 2021 представлена в таблице ниже:

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			
	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Долговые ценные бумаги	-	4 400	-	4 400
Долевые участия в коммерческих организациях	-	780	-	780

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

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			
	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Долговые ценные бумаги	-	1 659	-	1 659
Долевые участия в коммерческих организациях	-	709	-	709

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

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	23 374	23 374	25 881	25 881
Средства в банках	9 544	9 544	234	234
Прочие финансовые активы	2 133	2 133	1 783	1 783
Итого финансовые активы	35 051	35 051	27 898	27 898
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	1 988	1 988	1 243	1 243
Прочие финансовые обязательства	381	381	826	826
Итого финансовые обязательства	2 369	2 369	2 069	2 069

28. 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 2021 и 2020 год выплачена заработная плата и другие доходы в размере 580 тыс. рублей и 542 тыс. рублей, соответственно. Прочие операционные расходы включают расходы на обучение и командировки ключевого управленческого персонала в размере 6 тыс. рублей и 14 тыс. рублей, соответственно.

Суммы, включенные в отчет о финансовом положении по операциям со связанными сторонами за период с 1 января по 31 декабря 2021 года, представлены ниже:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7 120	-	7 120
Средства в банках	7 009	-	7 009
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	780	780
Прочие активы	1 019	1 214	2 233
Обязательства			
Средства клиентов	-	1 988	1 988
Прочие обязательства	254	108	362

Суммы, включенные в отчет о совокупном доходе по операциям со связанными сторонами за период с 1 января по 31 декабря 2021 года, представлены ниже:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Итого
Процентные доходы	1 871	261	2 132
Процентные расходы	45	1	46
Комиссионные доходы	9 994	6 391	16 385
Комиссионные расходы	6	1	7
Прочие доходы	376	505	881
Общие и административные расходы	742	2 881	3 623

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
Средства в банках	234	-	234
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	709	709
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

29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

На дату утверждения финансовой отчетности к выпуску ставка рефинансирования Национального банка составила 12,00% (ставка рефинансирования установлена с 1 марта 2022 года).

По состоянию на 4 марта 2022 года курс белорусского рубля на валютном рынке Республики Беларусь по отношению к доллару США составил 3,0995 белорусских рубля за 1 доллар США, к евро – 3,4443 белорусских рубля за 1 евро (при этом на 1 января 2022 года курс белорусского рубля по отношению к доллару США составлял 2,5481, по отношению к евро – 2,8826).

В феврале 2022 года на экономическую ситуацию в Республике Беларусь отрицательно повлияла внезапно возникшая геополитическая напряженность, а также связанные с ней международные санкции в отношении ряда российских и белорусских учреждений, компаний, банков и граждан.

Эти факторы привели к существенному росту нестабильности на финансовых рынках, резкому изменению цен на финансовые инструменты, увеличению спредов по торговым операциям, снижению суверенного рейтинга Республики Беларусь и белорусских банков.

Указанные события требуют дополнительной оценки влияния на деятельность и адаптации ОАО «НКФО «ЕРИП» к меняющейся внешней среде, характеризующейся существенной неопределенностью. Фактическая будущая операционная среда и ее воздействие на ОАО «НКФО «ЕРИП» и ее деятельность могут отличаться от текущих ожиданий руководства. В настоящий момент руководство ОАО «НКФО «ЕРИП» проводит оценку возможного влияния отмеченных выше событий и предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности ОАО «НКФО «ЕРИП».