

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

**Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года**

Март 2024

Этот документ содержит 62 страницы

СОДЕРЖАНИЕ

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	23
5. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	33
6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	37
7. СРЕДСТВА В БАНКАХ	38
8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	39
9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	41
10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	43
11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	44
12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	45
13. РЕЗЕРВЫ ПОД НЕОПЛАЧЕННЫЕ ОТПУСКА	45
14. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	46
15. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	46
16. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ	47
17. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ	47
18. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	47
19. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ	48
20. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	48
21. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ	48
22. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	49
23. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ	51
24. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	54
25. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	60
26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	60
27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	61
28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	62

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Председателю Правления, главному бухгалтеру

ОАО «НКФО «ЕРИП»

Исх. номер: 04-05/23

Дата: 15 марта 2024 года

Аудиторское мнение

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

- ▶ отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 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 достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение ОАО «НКФО «ЕРИП» по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты его деятельности и изменения его финансового положения, в том числе движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и их Разъяснениями (далее – «МСФО»).

Основание для выражения аудиторского мнения

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-3 «Об аудиторской деятельности», национальных правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь, и Международных стандартов аудита.

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

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



Основание для выражения аудиторского мнения (окончание)

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

Ключевые вопросы аудита

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

Обязанности аудируемого лица по подготовке 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 требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности», национальных правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь, и Международных стандартов 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.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности (продолжение)

В рамках аудита, проводимого в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности», национальных правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь, и Международных стандартов аудита, аудиторская организация применяет профессиональное суждение и сохраняет профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

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

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



Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности (окончание)

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

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



Руководитель
аудиторской группы

Д.А. Бекешко
(свидетельство о соответствии
квалификационным требованиям и
требованиям к деловой репутации,
предъявляемым к аудиторам,
оказывающим аудиторские услуги в
банках № 71 от 09.10.2013;
квалификационный аттестат аудитора
№ 0002114 от 27.06.2013, рег. № 1935)

Е.О. Жизневская
(свидетельство о соответствии
квалификационным требованиям и
требованиям к деловой репутации,
предъявляемым к аудиторам,
оказывающим аудиторские услуги в
банках № 147 от 01.12.2022;
квалификационный аттестат аудитора
№ 0002418 от 13.12.2017, рег. № 2159)

Дата аудиторского заключения: 15 марта 2024 года

Место выдачи аудиторского заключения: г. Минск, Республика Беларусь

Дата получения аудиторского заключения аудируемым лицом: 15 марта 2024 года

Должность, Ф.И.О. _____

Подпись _____

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ:

Наименование:

ООО «Бизнес Ашуренс»

Место нахождения:

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

Дата государственной регистрации:

Свидетельство о государственной регистрации выдано
Минским городским исполнительным комитетом от
04.07.2022

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

190241132

Регистрационный номер в реестре
аудиторских организаций

10028

Заявление руководства об ответственности в отношении финансовой отчетности

Руководство Открытого акционерного общества «Небанковская кредитно-финансовая организация «Единое расчетное и информационное пространство» (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 2023 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 2023 года, разрешена к выпуску 15 марта 2024 года и подписана от имени руководства ОАО «НКФО «ЕРИП».

От имени руководства НКФО:

Председатель Правления
Драгун В.А.



г. Минск,
15 марта 2024 года

Главный бухгалтер
Базылевич Н.И.



Отчет о финансовом положении

(в тысячах белорусских рублей)

	Примечания	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	24 236	35 326
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		39 406	16 479
Средства в банках	7	39 406	16 479
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	864	861
Основные средства и нематериальные активы	9	8 066	8 256
Актив по отложенному налогу на прибыль	10	233	105
Прочие активы	11	4 103	3 622
ИТОГО АКТИВЫ		76 908	64 649
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства			
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, в том числе:		2 582	2 350
Средства клиентов	12	2 582	2 350
Резервы под неоплаченные отпуска	13	391	311
Обязательство по текущему налогу на прибыль		1 476	1 320
Прочие обязательства	11	546	1 407
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		4 995	5 388
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	14	46 182	35 192
Накопленная прибыль		25 731	24 069
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		71 913	59 261
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		76 908	64 649

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

Председатель Правления
 Драгун В.А.

Главный бухгалтер
 Базылевич Н.И.

г. Минск,
 15 марта 2024 года





Отчет о совокупном доходе

(в тысячах белорусских рублей)

	Примечания	2023 год	2022 год
Процентные доходы	15	4 528	6 057
Процентные расходы	15	(59)	(54)
Чистые процентные доходы		4 469	6 003
Комиссионные доходы	16	35 220	30 923
Комиссионные расходы	16	(9)	(8)
Чистые комиссионные доходы		35 211	30 915
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	17	-	(1)
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	18	-	176
Прочие доходы	19	3 451	2 135
Прочие расходы		-	(1)
Итого операционные доходы		43 131	39 227
Операционные расходы	20	(20 913)	(18 806)
Резерв под обесценение финансовых активов	6, 7, 8, 11	(542)	(321)
Прибыль до отражения расходов по налогу на прибыль		21 676	20 100
Расходы по налогу на прибыль	10	(5 779)	(5 129)
Прибыль за период		15 897	14 971
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	-	(75)
Итого прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии реклассификации в состав прибыли или убытка		-	(75)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		15 897	14 896
Базовая прибыль на простую акцию	21	0,8230	0,7751

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

Председатель Правления
Драгун В.А.

г. Минск,
15 марта 2024 года



Главный бухгалтер
Базылевич Н.И.



Отчет об изменении собственного капитала

(в тысячах белорусских рублей)

	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 2021 года	14	28 548	17 814	(75)	46 437
Общий совокупный доход		-	14 971	(75)	14 896
Прибыль за период		-	14 971	-	14 971
Прочий совокупный доход		-	-	(75)	(75)
Операции с акционерами, отражаемые напрямую в капитале		6 644	(8 716)	-	(2 072)
Направление прибыли на пополнение фондов		6 644	(6 644)	-	-
Выплата дивидендов акционерам		-	(2 072)	-	(2 072)
Остаток на 31 декабря 2022 года		35 192	24 069	-	59 261
Общий совокупный доход	14	-	15 897	-	15 897
Прибыль за период		-	15 897	-	15 897
Прочий совокупный доход		-	-	-	-
Операции с акционерами, отражаемые напрямую в капитале		10 990	(14 235)	-	(3 245)
Направление прибыли на пополнение фондов		10 990	(10 990)	-	-
Выплата дивидендов акционерам		-	(3 245)	-	(3 245)
Остаток на 31 декабря 2023 года	14	46 182	25 731	-	71 913

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

Председатель Правления
Драгун В.А.

Главный бухгалтер
Базылевич Н.И.

г. Минск,
15 марта 2024 года




Отчет о движении денежных средств

(в тысячах белорусских рублей)

	Приме- чания	2023 год	2022 год
<i>Движение денежных средств от операционной деятельности:</i>			
Проценты полученные		4 587	5 992
Проценты выплаченные		(59)	(54)
Комиссии полученные		34 755	30 512
Комиссии уплаченные		(9)	(8)
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами		-	176
Прочие операционные доходы		3 418	2 085
Чистый доход по операциям с иностранной валютой		-	(1)
Уплаченные операционные расходы		(18 421)	(16 006)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		24 271	22 696
<i>Чистое увеличение операционных активов/обязательств</i>			
Средства в банках		(23 535)	(7 109)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	4 349
Прочие активы		(139)	(33)
Прочие обязательства		(397)	1 002
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		200	20 905
Уплаченный налог на прибыль		(5 959)	(5 193)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		5 759	15 712
<i>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:</i>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 809)	(1 181)
Продажа основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов		(1)	(1)
Приобретение долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц		(4)	(81)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		(1 814)	(1 263)
<i>Движение денежных средств от финансовой деятельности:</i>			
Платежи в отношении основной суммы обязательства по аренде	11	(278)	(271)
Выплата дивидендов		(3 245)	(2 072)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		(3 523)	(2 343)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		(11 096)	(12 106)

	Примечания	2023 год	2022 год
Влияние изменений обменных курсов на движение денежных средств и их эквивалентов		-	-
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	6	35 542	23 436
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6	24 446	35 542

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

Председатель Правления
Драгун В.А.

г. Минск, информационное
15 марта 2024 года



Главный бухгалтер
Базылевич Н.И.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

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

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

На основании специального разрешения (лицензии) Национального банка на осуществление банковской деятельности № 35 от 06 февраля 2023 года ОАО «НКФО «ЕРИП» в течение отчетного периода имело 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);
- ▶ расчетные операции.

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 2023 год составляет 143 человек (за 2022 год – 137 человек).

ОАО «НКФО «ЕРИП» занимает особую уникальную роль в банковской сфере и платежной системе Республики Беларусь, обеспечивая функционирование АИС «Расчет» (Платежной системы в ЕРИП), АИС «Расчет-ЖКУ» (биллинговой системы ЖКУ в ЕРИП) и МСИ, определяет порядок подключения к ним, организует и проводит работы по их формированию и развитию, осуществляет иные необходимые для работы функции. Указанные системы, созданы для решения ряда общегосударственных задач и в интересах общества.

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

(The content of this table is extremely faint and illegible due to low resolution. It appears to be a financial statement table with multiple rows and columns.)

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ОАО «НКФО «ЕРИП» ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Деятельность НКФО осуществляется на территории Республики Беларусь. Экономика Республики Беларусь проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Напряженная геополитическая обстановка, а также международные санкции, введенные в отношении ряда белорусских компаний, банков и физических лиц негативным образом отражались на экономической ситуации в Республике Беларусь. Руководство НКФО полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости НКФО в текущих условиях.

Функционирование экономики Республики Беларусь в 2023 году во многом определялось влиянием группы внешних факторов. Наиболее значимым фактором, оказавшим значимое влияние на условия функционирования белорусской экономики, являлось усиление санкционного давления в отношении Республики Беларусь и Российской Федерации в связи с обострением геополитической обстановке в мире после начала специальной военной операции в феврале 2022 года.

Продолжили реализовываться ограничительные меры в отношении белорусского финансового сектора. Так, с 2022 года включение в санкционные списки большей части системно значимых банков ограничило их возможности по осуществлению внешнеэкономической деятельности. Ряд белорусских банков и их дочерние структуры были отключены от международной системы передачи финансовых сообщений SWIFT, с рядом банков приостановили свое сотрудничество платежные системы Mastercard и American Express. Также были введены ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств субъектов хозяйствования на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям Республики Беларусь.

Однако благодаря принятым государственным мерам экономика и банки продолжили адаптироваться и смогли наладить эффективную работу в новых условиях. Перестраивались экономические связи, перенаправлялись товарные потоки на рынки дружественных стран. Все это способствовало сохранению положительной динамики внешней торговли. При относительно стабильной новой географической структуре происходит постепенное расширение внешней торговли с группой дружественных стран. Усилилась позиция китайского юаня при одновременном снижении доли доллара в обслуживании внешней торговли страны.

По итогам 2023 года согласованные действия Национального банка и Правительства Республики Беларусь обеспечили выполнение целевого параметра по инфляции. Прирост потребительских цен составил 5,8% при целевом ориентире 7-8%. При этом цены и тарифы, входящие в расчет базовой инфляции, за год приросли на 3,8%. На протяжении большей части прошлого года динамика инфляционных процессов в Республике Беларусь формировались под воздействием следующих факторов:

- ▶ снижения инфляционных ожиданий;
- ▶ адаптации логистики поставок товаров иностранного производства на внутренний рынок к новым условиям;
- ▶ динамики потребительских цен в Российской Федерации;
- ▶ укрепления белорусского рубля по отношению к российскому рублю – валюте основного торгового партнера;

- ▶ снижения мировых цен на сырье и продовольствие.

С начала 2023 года на фоне замедления инфляции ставка рефинансирования была поэтапно снижена на 2,5 процентного пункта и составила в июне 2023 года 9,5% годовых. С июля ее уровень оставался неизменным в связи с ожидаемым ускорением роста цен на фоне ослабления влияния дезинфляционных факторов. Также в течение всего 2023 года действовало решение Национального банка о приостановлении его регулярных операций по изъятию и предоставлению ликвидности банкам. Как следствие, в условиях устойчивого избытка рублевой ликвидности в банковском секторе процентные ставки на денежном рынке находились на низком уровне. Так, ставка межбанковских кредитов в среднем за 2023 год составила 1,95%.

Средняя процентная ставка по новым кредитам банков, предоставленным юридическим лицам в белорусских рублях, уменьшилась с 14,3% годовых в среднем за 2022 год до 8,5% годовых в 2023 году. Средняя процентная ставка по новым кредитам, предоставленным физическим лицам, уменьшилась с 12,5% годовых в среднем за 2022 год до 10,3% годовых в 2023 году. В совокупности вышеназванные факторы способствовали быстрому нарастанию спроса на кредитные ресурсы со стороны субъектов хозяйствования и населения.

При этом в 2023 году продолжились тенденции, связанные с изменением валютной структуры спроса на заемные средства. Для снижения валютных рисков организации ускоренными темпами сокращали задолженность по кредитным ресурсам, номинированным в иностранных валютах недружественных стран, и предъявляли повышенный спрос на ресурсы в национальной валюте. Как следствие, кредитование экономики осуществлялось банками преимущественно в белорусских рублях. За 2023 год требования банков к экономике в национальной валюте увеличились на 35,4%. С учетом валютного финансирования требования к экономике приросли на 19,1%, что существенно выше аналогичных показателей 2022 года и полностью соответствует прогнозным параметрам 2023 года.

Общий объем кредитной поддержки реального сектора экономики со стороны банков в 2023 году достиг 144,6 млрд рублей в рублевом эквиваленте, что на 29,1% больше, чем за 2022 год, из них субъектам хозяйствования выдано 131,5 млрд рублей. Существенно вырос долгосрочный кредитный портфель банков. Объем выданных долгосрочных кредитов прирос на 47,4% и по итогам 2023 года составил 27,3 млрд рублей, в том числе в национальной валюте – 24,1 млрд рублей.

В результате проводимая денежно-кредитная политика наряду с мерами Правительства Республики Беларусь способствовала нарастанию в 2023 году экономической активности в стране. За отчетный год внутренний валовой продукт увеличился в реальном выражении на 3,9% (при снижении в 2022 году на 4,7%). При этом промышленность в сопоставимых ценах приросла на 7,7%, сельское хозяйство – на 1,1%. Прирост инвестиций в основной капитал за отчетный год составил в сопоставимых ценах 14,8%. Розничный товароборот вырос на 8,5%, чему во многом способствовала положительная динамика доходов населения. В прошлом году в реальном выражении заработная плата работников выросла на 11%, рост располагаемых денежных доходов населения за 11 месяцев составил 6,1%.

Средний курс белорусского рубля в годовом выражении (декабрь 2023 года к декабрю 2022 года): к российскому рублю – увеличился на 10,5%, к доллару США – уменьшился на 24%, к китайскому юаню – уменьшился на 21,4%. Обменный курс белорусского рубля на конец декабря 2023 года составил: к российскому рублю – 3,4991 рубля за 100 российских рублей; к доллару США – 3,1775 рубля за 1 доллар США; к китайскому юаню – 4,4414 рубля за 10 китайских юаней.

Ставки по операциям предоставления ликвидности (кредит овернайт, сделки СВОП) не изменялись и составили 10,5% годовых, ставки по операциям изъятия ликвидности (депозит овернайт) остались на уровне 8,5% годовых.

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством НКФО тех воздействий, которые экономическая ситуация оказывает на деятельность и финансовое положение НКФО. Будущее развитие экономики в Республике Беларусь зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых правительством и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные НКФО. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Руководство НКФО принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности НКФО.

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.

ОАО «НКФО «ЕРИП» подготовило данную финансовую отчетность основываясь на принципе непрерывности деятельности с учетом влияния осложнения геополитической и экономической обстановки в Республике Беларусь на свое финансовое положение. У ОАО «НКФО «ЕРИП» нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности.

ОАО «НКФО «ЕРИП» считает свою текущую финансовую позицию достаточной для устойчивого функционирования.

По результатам годовой финансовой отчетности ОАО «НКФО «ЕРИП» за 2023 год, подготовленной в соответствии с законодательством Республики Беларусь, нормативный капитал ОАО «НКФО «ЕРИП» по состоянию на 31 декабря 2023 года составил 65 751 тысяч белорусских рублей (далее – «тыс. рублей»), что выше требуемого Национальным банком минимального размера. Финансовый результат деятельности ОАО «НКФО «ЕРИП», рассчитанный с применением принципов МСФО, выражен прибылью в размере 15 897 тыс. рублей.

На данный момент 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. По оценкам руководства ОАО «НКФО «ЕРИП» отсутствует существенная неопределенность в отношении способности непрерывно осуществлять свою деятельность.

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 2023 года	31 декабря 2022 года
Белорусский рубль/доллар США	3,1775	2,7364
Белорусский рубль/евро	3,5363	2,9156
Белорусский рубль/100 российских рублей	3,4991	3,7835

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.

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 ОАО «НКФО «ЕРИП».

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. ОАО «НКФО «ЕРИП» 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.

Изменения в подходах

В 2023 году в соответствии с новой методикой оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по корреспондентскому счету ОАО «НКФО «ЕРИП» в Национальном банке в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9») по состоянию на 31 декабря 2023 года не создавался.

При применении методики прошлого отчетного периода размер оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по корреспондентскому счету ОАО «НКФО «ЕРИП» в Национальном банке в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» по состоянию на 31 декабря 2023 составил бы 11 тыс. рублей.

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов

ОАО «НКФО «ЕРИП» 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 скидки 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 выплатой основной суммы долга и процентов. Для целей этой оценки основной суммы непогашенной задолженности определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. Проценты определяются как вознаграждение за временную стоимость денег и за кредитный риск, связанный с основной суммой непогашенной задолженности в течение определенного периода времени, а также за другие основные кредитные риски и издержки (например, риск ликвидности и административные расходы), а также рентабельность.

При оценке того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатами основной суммы долга и процентов, 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.

Обесценение финансовых активов

Оценочные резервы признаются на каждую отчетную дату в зависимости от степени обесценения в составе прибыли или убытка в сумме, равной:

- ▶ 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам или ожидаемым кредитным убыткам в течение более короткого периода, если ожидаемый срок действия финансового актива и финансового обязательства составляет менее 12 месяцев;
- ▶ ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия финансового актива и финансового обязательства.

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам и финансовым обязательствам оцениваются следующим образом:

- ▶ в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными финансовыми активами, как приведенная стоимость всех ожидаемых неполученных денежных средств (разница между причитающимися в соответствии с договором денежными потоками и ожидаемыми денежными потоками);
- ▶ в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными финансовыми активами, как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- ▶ в отношении договоров финансовой гарантии как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые ОАО «НКФО «ЕРИП» ожидает возместить.

В случае модификации финансового актива ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- ▶ если модификация не приведет к прекращению признания первоначального финансового актива, то измененные (модифицированные) ожидаемые денежные потоки включаются в расчет сумм недополученных денежных средств по первоначальному финансовому активу;
- ▶ если модификация приведет к прекращению признания первоначального финансового актива, то ожидаемая справедливая стоимость модифицированного финансового актива рассматривается в качестве окончательного денежного потока по первоначальному финансовому активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополученных денежных средств по первоначальному финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по первоначальному финансовому активу.

Суммы оценочного резерва отражаются следующим образом:

- ▶ по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, – как уменьшение валовой балансовой стоимости данных финансовых активов;
- ▶ по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, – в составе собственного капитала;

- ▶ по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии – в составе обязательств.

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, сайты, специальное разрешение (лицензия) на осуществление банковской деятельности.

Аренда

ОАО «НКФО «ЕРИП» в качестве арендатора

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые затраты отражаются в составе процентных расходов в отчете о совокупном доходе. Платежи в отношении обязательств по аренде раскрываются в составе денежных средств от финансовой деятельности в отчете о движении денежных средств, платежи по краткосрочной аренде, аренде активов с низкой стоимостью и переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательства по аренде, – в составе операционной деятельности. В случае модификации договора аренды при изменении срока аренды, размера будущих арендных платежей, объекта аренды производится пересчет амортизированной стоимости обязательства по уплате арендных платежей, и при этом осуществляется соответствующая корректировка актива в форме права пользования.

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

Признание доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

ОАО «НКФО «ЕРИП» рассматривает, есть ли в договоре отдельные обстоятельства, на которые должна быть распределена часть цены сделки. При определении цены сделки ОАО «НКФО «ЕРИП» учитывает влияние переменного возмещения, наличия значительного компонента финансирования, неденежного возмещения и возмещения, подлежащего уплате клиенту. Как правило, договора ОАО «НКФО «ЕРИП» не содержат вышеперечисленных компонентов, тем не менее ОАО «НКФО «ЕРИП» регулярно проводит анализ договоров на предмет наличия соответствующих компонентов и проводит необходимые корректировки в случае необходимости.

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» потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

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

Текущие вознаграждения работникам

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

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

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

Капитал

Простые акции

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

Дивиденды

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

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

5. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Изменения в стандартах, применимые в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (далее – «МСФО (IFRS) 17») рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации о договорах страхования и заменяет собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Однако стандарт содержит ряд исключений из сферы его применения. В частности, он не применяется к следующим операциям:

- ▶ к гарантиям, предоставленным производителем, дилером или розничным торговцем в связи с продажей своих товаров или услуг покупателю;
- ▶ к активам и обязательствам работодателей по программам вознаграждений работникам;
- ▶ к предусмотренным договором правам или предусмотренным договором обязанностям, которые зависят от будущего использования или права на использование нефинансового объекта (например, по некоторым лицензионным платежам, роялти, переменным и прочим условным арендным платежам и аналогичным статьям);
- ▶ к гарантиям ликвидационной стоимости, предоставленным производителем, дилером или розничным торговцем, и гарантиям ликвидационной стоимости, предоставленным арендатором, если они встроены в условия аренды;
- ▶ к договорам финансовой гарантии, за исключением случаев, когда выпустившая их сторона ранее в явной форме заявляла, что рассматривает такие договоры как договоры страхования, и учитывала их в порядке, применимом к договорам страхования. Данная сторона должна принять решение о применении к таким договорам финансовой гарантии либо МСФО (IFRS) 17, либо МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление», МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Сторона, выпустившая договор, может принимать такое решение в отношении каждого договора в отдельности, однако решение, принятое по каждому договору, не может быть впоследствии пересмотрено. НКФО применяет к ним требования МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9;
- ▶ к условному возмещению, подлежащему уплате или получению, в сделке по объединению бизнесов;
- ▶ к договорам страхования, по которым организация является держателем полиса, за исключением случаев, когда такие договоры являются удерживаемыми договорами перестрахования.

Таким образом, указанный новый стандарт к НКФО неприменим.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление в финансовой отчетности» (формирование суждений о существенности)

Поправки к стандарту содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки заменяют требование о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также вводят дополнительные указания относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Принятие данных поправок не привело к значительным изменениям в объеме и составе раскрываемой НКФО в финансовой отчетности информации об учетной политике, поскольку его текущая практика в целом соответствовала новым требованиям.

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

Поправки ввели определение «бухгалтерских оценок», а также разъяснили отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок, и то, каким образом организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность НКФО.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции)

Согласно данным поправкам, исключение при первоначальном признании не применяется к операциям, которые при их первоначальном признании приводят к признанию налогооблагаемых и вычитаемых разниц в равных суммах. Применение исключения согласно поправкам, ограничивается ситуациями, когда при первоначальном признании актива в форме права пользования и обязательства по аренде или обязательства в отношении затрат по выводу актива из эксплуатации и соответствующего увеличения стоимости актива, возникают неодинаковые по суммам налогооблагаемые и вычитаемые разницы. При этом даже при возникновении в результате транзакции равных налогооблагаемых и вычитаемых разниц, возможно признание отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в неодинаковых суммах с отнесением разницы в состав прибыли или убытка за период. В частности, это может быть следствием невозмещаемости отложенного налогового актива или разных ставок налога, применяемых к вычитаемым и налогооблагаемым разницам.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность НКФО.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (международная налоговая реформа - модельные правила Pillar 2)

Поправки предусматривают обязательное временное освобождение от учета отложенных налогов, возникающих в связи с внедрением в законодательство модельных правил Pillar 2; а также требования по раскрытию информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности организации, подпадающей под новое законодательство, лучше понять, как на нее влияет предусмотренный этим законодательством налог на прибыль согласно Pillar 2, в том числе до его вступления в силу.

Поправка об обязательном временном освобождении вступает в силу немедленно, но о его применении необходимо сообщить.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность НКФО.

Пересмотренные МСФО, вступающие в силу после 1 января 2024 года

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

В октябре 2022 года Совет по МСФО опубликовал поправки «Долгосрочные обязательства с ковенантами» к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Эти поправки были направлены на улучшение информации, которую организация предоставляет, когда ее право на отсрочку погашения обязательства зависит от соблюдения условий в течение 12 месяцев после отчетной даты. Эти поправки к МСФО (IAS) 1 дополняют предыдущие поправки «Классификация обязательств как текущих или долгосрочных», опубликованные в январе 2020 года, в которых разъяснялось, что обязательства классифицируются как текущие или долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Обязательства следует классифицировать как долгосрочные, если у организации есть существенное право отложить погашение как минимум на 12 месяцев на конец отчетного периода. Поправки вступают в силу 1 января 2024 года, допускается их досрочное принятие.

НКФО не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

22 сентября 2022 года Совет по МСФО опубликовал поправки «Обязательство по аренде в рамках продажи с обратной арендой» к МСФО (IFRS) 16. Поправки вводят новую модель бухгалтерского учета, которая оказывает влияние на то, как продавец-арендатор учитывает переменные арендные платежи, возникающие при сделке купли-продажи с обратной арендой. Поправки разъясняют, что при первоначальном признании продавец-арендатор включает переменные арендные платежи при оценке арендного обязательства, возникающего в результате сделки купли-продажи с обратной арендой. После первоначального признания продавец-арендатор применяет общие требования к последующему учету обязательств по аренде таким образом, чтобы не признавать никаких прибылей или убытков, связанных с сохраняемым за ним правом пользования. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты.

НКФО не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Поправки вводят требования к раскрытию информации, которые повысят прозрачность механизмов финансирования поставщиков и их влияние на обязательства и денежные потоки компании. Поправки применяются к соглашениям о финансировании поставщиков, которые также называются финансированием цепочки поставок, финансированием кредиторской задолженности или обратным факторингом.

Ключевые поправки включают требования о раскрытии:

- ▶ балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашений о финансировании поставщиков, и статьи, в которых представлены эти обязательства;
- ▶ балансовой стоимости финансовых обязательств, по которым поставщики уже получили оплату от поставщиков финансовых услуг;
- ▶ диапазона сроков оплаты как по финансовым обязательствам, которые являются частью данных соглашений, так и по сопоставимой торговой кредиторской задолженности, которая не является частью таких соглашений.

Согласно поправкам, компании также должны раскрывать тип и влияние неденежных изменений балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашения о финансировании поставщиков. Все организации, использующие соглашения о финансировании поставщиков, будут обязаны предоставлять новую информацию при условии, что она является материальной. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, в течение первого года сравнительная информация не требуется.

НКФО 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 2023 года	31 декабря 2022 года
Средства на корреспондентских счетах в Национальном банке	2 646	2 421
Вклады (депозиты) до востребования, размещенные в банках-резидентах	21 800	33 121
Резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов	(210)	(216)
Итого денежные средства и их эквиваленты	24 236	35 326

По состоянию на 31 декабря 2023 года в состав денежных средств и их эквивалентов входили средства, размещенные за счет собственных средств ОАО «НКФО «ЕРИП» в семи банках (ОАО «Белагропромбанк», ЗАО «Банк «Решение», ЗАО «МТБанк», ОАО «БНБ-Банк», ОАО «Сбер Банк», ОАО «Паритетбанк», ЗАО «БТА Банк») на общую сумму 21 800 тыс. рублей.

Задолженность, превышающая 10% нормативного капитала ОАО «НКФО «ЕРИП», отсутствовала.

По состоянию на 31 декабря 2022 года в состав денежных средств и их эквивалентов входили средства, размещенные за счет собственных средств ОАО «НКФО «ЕРИП» в девяти банках (ОАО «Белагропромбанк», ЗАО «Альфа-Банк», ЗАО «Банк «Решение», ЗАО «МТБанк», ЗАО «РРБ-Банк», ОАО «БНБ-Банк», ОАО «Сбер Банк», ОАО «Паритетбанк», ОАО «Белинвестбанк») на общую сумму 33 121 тыс. рублей.

Задолженность ОАО «Сбер Банк», ОАО «Белагропромбанк» и ЗАО «Альфа-Банк» по состоянию на 31 декабря 2022 года превысила 10% от нормативного капитала ОАО «НКФО «ЕРИП» и составила 9 830 тыс. рублей, 6 180 тыс. рублей и 6 031 тыс. рублей, соответственно.

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

	2023 год			2022 год	
	12- месячный период потерь	Период потерь на весь срок – необесцененные	Период потерь на весь срок – обесцененные	Итого	Итого
Остаток на 31 декабря	(216)	-	-	(216)	(62)
(Начисление) / восстановление резерва	6	-	-	6	(154)
Остаток на 31 декабря	(210)	-	-	(210)	(216)

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 2023 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	-	3 700	18 100	21 800
Итого остатков средств на корреспондентских счетах и депозитах	-	3 700	18 100	21 800

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 2022 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты в банках-резидентах	-	9 260	23 861	33 121
Итого остатков средств на корреспондентских счетах и депозитах	-	9 260	23 861	33 121

7. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках включают следующие позиции:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Межбанковские кредиты и депозиты	40 215	16 751
Начисленные процентные доходы	36	25
Резерв под обесценение средств в банках	(845)	(297)
Итого средства в банках	39 406	16 479

По состоянию на 31 декабря 2023 года в состав средств в банках входили средства, размещенные за счет собственных средств ОАО «НКФО «ЕРИП» в десяти банках (ОАО «Белагропромбанк», ЗАО «Альфа-Банк», ЗАО «Банк «Решение», ЗАО «МТБанк», ЗАО «РРБ-Банк», ОАО «БНБ-Банк», ОАО «Сбер Банк», ЗАО «БТА Банк», ОАО «Банк БелВЭБ», ОАО «Белгазпромбанк»). Задолженность, превышающая 10% нормативного капитала ОАО «НКФО «ЕРИП», отсутствовала.

По состоянию на 31 декабря 2022 года в состав средств в банках входили средства, размещенные за счет собственных средств ОАО «НКФО «ЕРИП» в семи банках (ЗАО «Альфа-Банк», ЗАО «Банк «Решение», ЗАО «МТБанк», ЗАО «РРБ-Банк», ОАО «БНБ-Банк», ОАО «Паритетбанк», ОАО Банк БелВЭБ»). 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:

	2023 год			2022 год	
	12-месячный период потерь	Период потерь на весь срок – необесцененные	Период потерь на весь срок – обесцененные	Итого	Итого
Остаток на 31 декабря (Начисление) / восстановление резерва	(297)	-	-	(297)	(57)
	(548)	-	-	(548)	(240)
Остаток на 31 декабря	(845)	-	-	(845)	(297)

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 2023 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	-	15 405	24 810	40 215
Итого срочные кредиты и депозиты банкам	-	15 405	24 810	40 215

По состоянию на 31 декабря 2022 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	-	5 901	10 850	16 751
Итого срочные кредиты и депозиты банкам	-	5 901	10 850	16 751

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Долевые участия в коммерческих организациях	864	861
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	864	861

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

	2023 год			2022 год	
	12- месячный период потерь	Период потерь на весь срок – необесцененные	Период потерь на весь срок – обесцененные	Итого	Итого
Остаток на 31 декабря (Начисление) / восстановление резерва	-	-	-	-	(75)
Остаток на 31 декабря	-	-	-	-	75
	-	-	-	-	-

Долевые участия в размере 864 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 2023 год составила 14 тыс. рублей и учитывается в составе прочих доходов. Сумма полученных дивидендов за 2022 год составила 81 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 2023 года:

	Инвестици- онный рейтинг	Спекуля- тивный рейтинг	Без рейтинга	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	864	864
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	864	864

В таблице ниже приведен анализ остатков контрагентов по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Инвестици- онный рейтинг	Спекуля- тивный рейтинг	Без рейтинга	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	861	861
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	861	861

9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Ниже приведено движение основных средств и нематериальных активов в 2023 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 31.12.2022	6 844	70	43	-	12 384	19 341	1 573	20 914
Поступления в 2023 году	560	-	2	1 820	-	2 382	11	2 393
Выбытие в 2023 году	(180)	-	(2)	-	(18)	(200)	(17)	(217)
Перевод из долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод между категориями	-	-	-	(1 585)	1 014	(571)	-	(571)
Модификация договоров аренды	-	-	-	-	-	-	34	34
На 31.12.2023	7 224	70	43	235	13 380	20 952	1 601	22 553
<i>Амортизация</i>								
На 31.12.2022	(6 107)	(36)	(27)	-	(5 455)	(11 625)	(1 033)	(12 658)
Поступления в 2023 году	(436)	(9)	(4)	-	(1 318)	(1 767)	(275)	(2 042)
Выбытие в 2023 году	180	-	2	-	17	199	17	216
Перевод из долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
Модификация договоров аренды	-	-	-	-	-	-	(3)	(3)
На 31.12.2023	(6 363)	(45)	(29)	-	(6 756)	(13 193)	(1 294)	(14 487)
<i>Остаточная стоимость</i>								
На 31.12.2022	737	34	16	-	6 929	7 716	540	8 256
На 31.12.2023	861	25	14	235	6 624	7 759	307	8 066

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

Первоначальная стоимость	Компьютеры и оргтехника	Транспорт	Мебель и прочие	Капитальные вложения в основные средства и нематериальные активы	Нематериальные активы	Итого	Актив в форме пользования	Итого
На 31.12.2021	6 791	70	38	-	11 268	18 167	834	19 001
Поступления в 2022 году	57	-	5	1 180	-	1 242	30	1 272
Выбытие в 2022 году	(4)	-	-	-	(3)	(7)	(27)	(34)
Перевод из долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод между категориями	-	-	-	(1 180)	1 119	(61)	-	(61)
Модификация договоров аренды	-	-	-	-	-	-	736	736
На 31.12.2022	6 844	70	43	-	12 384	19 341	1 573	20 914
Амортизация								
На 31.12.2021	(5 026)	(27)	(25)	-	(4 149)	(9 227)	(768)	(9 995)
Поступления в 2022 году	(1 084)	(9)	(2)	-	(1 308)	(2 403)	(44)	(2 449)
Выбытие в 2022 году	3	-	-	-	2	5	6	11
Перевод из долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
Модификация договоров аренды	-	-	-	-	-	-	(227)	(227)
На 31.12.2022	(6 107)	(36)	(27)	-	(5 455)	(11 625)	(1 033)	(12 658)
Остаточная стоимость								
На 31.12.2021	1 765	43	13	-	7 119	8 940	66	9 006
На 31.12.2022	737	34	16	-	6 929	7 716	540	8 256

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года, стоимость полностью амортизированных основных средств, которые продолжают использоваться ОАО «НКФО ЕРИП», составляет 4 899 тыс. рублей (за год, закончившийся 31 декабря 2022 года – 3 522 тыс. рублей).

ОАО «НКФО «ЕРИП» 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, ОАО «НКФО «ЕРИП» не признавало в балансе в качестве расходов суммы обесценения.

10. 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 2023 года и 31 декабря 2022 года, ставка республиканского налога для белорусских банков составляла 25%.

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Расход по текущему налогу на прибыль	5 907	5 214
Расход/(Экономия) по отложенному налогу на прибыль	(128)	(85)
Итого расходы по налогу на прибыль	5 779	5 129

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогам за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прибыль до налогообложения	21 676	20 100
Расчетное значение налога на прибыль по законодательно установленной ставке	5 419	5 025
Налоговый эффект постоянных разниц	360	104
Итого расходы по налогу на прибыль	5 779	5 129

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Ставка	25%	25%
Нетто вычитаемые/ (налогооблагаемые) временные разницы		
Денежные средства и их эквиваленты	210	216
Средства в банках	535	48
Прочие активы	185	156
Итого вычитаемые разницы	930	420
Итого отложенный налоговый актив	233	105

Информация о движении отложенного налогового актива представлена следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Отложенный налог на начало года	105	20
Начисление за год	128	85
Остаток на 31 декабря	<u>233</u>	<u>105</u>

По состоянию на 31 декабря 2023 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.

11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые активы		
Начисленные доходы	3 090	2 593
Итого прочие финансовые активы	<u>3 090</u>	<u>2 593</u>
Прочие нефинансовые активы		
Налоги, включая налог на прибыль	980	996
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	21	9
Запасы на складе	12	25
Резерв по неполученным доходам по консультационным и информационным услугам	-	(1)
Итого прочие нефинансовые активы	<u>1 013</u>	<u>1 029</u>
Итого прочие активы	<u>4 103</u>	<u>3 622</u>

По состоянию на 31 декабря 2023 года в состав начисленных доходов входили доходы за организацию приема платежей в пользу производителей услуг – 1 787 тыс. рублей, расчетное обслуживание АИС «Расчет-ЖКУ» в размере 645 тыс. рублей, за услуги доступа к АИС «Расчет» – 257 тыс. рублей, за организацию клирингового обслуживания расчетных агентов – 155 тыс. рублей, по консультационным и информационным услугам посредством МСИ в размере 211 тыс. рублей, за доступ к тестовому стенду – 15 тыс. рублей, прочим операциям – 20 тыс. рублей.

Обесценение прочих активов не выявлено.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	307	540
Расчеты с поставщиками	126	104
Начисленные расходы	25	65
Расчеты с прочими кредиторами	24	650
Доходы будущих периодов	2	1
Итого прочие финансовые обязательства	<u>484</u>	<u>1 360</u>

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по налогам, кроме налога на прибыль	62	47
Итого прочие нефинансовые обязательства	62	47
Итого прочие обязательства	546	1 407

Движение обязательства по аренде представлено следующим образом:

	Здания и сооружения	Итого
Остаток на 31 декабря 2021 года	66	66
Поступление	30	30
Процентные расходы	54	54
Погашение	(325)	(325)
Выбытие	(21)	(21)
Модификация договоров аренды	736	736
Остаток на 31 декабря 2022 года	540	540
Поступление	11	11
Процентные расходы	59	59
Погашение	(337)	(337)
Выбытие	-	-
Модификация договоров аренды	34	34
Остаток на 31 декабря 2023 года	307	307

12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие средства	2 582	2 350
Итого средства клиентов	2 582	2 350

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».

13. РЕЗЕРВЫ ПОД НЕОПЛАЧЕННЫЕ ОТПУСКА

Анализ изменения резервов под неоплаченные отпуска по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлен ниже:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
На 1 января	311	279
Чистое создание	80	32
На 31 декабря	391	311

14. 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 2022 года	19 315	1 822,00	35 191 930,00
На 31 декабря 2023 года	19 315	2 391,00	46 182 165,00

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.

По решению Общего собрания акционеров (протокол № 1 от 31 марта 2023 года) в августе 2023 года уставный фонд ОАО «НКФО «ЕРИП» был увеличен за счет нераспределенной прибыли 2022 года в сумме 10 990 235,00 белорусских рублей путем увеличения номинальной стоимости акции. Изменения в части увеличения номинальной стоимости в Государственном реестре ценных бумаг внесены 8 августа 2023 года.

15. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Процентные доходы		
Средства в банках	4 528	5 770
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	287
Итого процентные доходы	4 528	6 057
Процентные расходы		
Обязательства по аренде	(59)	(54)
Итого процентные расходы	(59)	(54)
Чистые процентные доходы	4 469	6 003

16. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Комиссионные доходы		
Комиссионные доходы за организацию приема платежей пользу производителей услуг	20 368	17 034
Комиссионные доходы за расчетное обслуживание участников системы АИС «Расчет-ЖКУ»	8 179	8 001
Комиссионные доходы за доступ к системе АИС «Расчет» через агрегатор	2 567	2 054
Комиссионные доходы за осуществление расчетов по принятым платежам РУП «Белпочта»	1 832	1 940
Комиссионные доходы за клиринговое обслуживание расчетных агентов	1 617	1 517
Комиссионные доходы за услуги сервиса E-POS	518	297
Комиссионные доходы за дистанционное обслуживание посредством ПО «Личный кабинет ПУ»	139	80
Итого комиссионные доходы	35 220	30 923
Комиссионные расходы		
Прочие комиссионные расходы	(9)	(8)
Итого комиссионные расходы	(9)	(8)
Чистые комиссионные доходы	35 211	30 915

17. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Чистый доход от курсовых разниц	-	(1)
Итого чистые доходы по операциям с иностранной валютой	-	(1)

18. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Доходы по операциям с ценными бумагами	-	191
Расходы по операциям с ценными бумагами	-	(15)
Итого чистые доходы по операциям с ценными бумагами	-	176

19. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Доходы по консультационным и информационным услугам	2 607	1 803
Доходы за подключение к АИС «Расчет-ЖКУ»	650	-
Доходы за предоставление доступа к тестовому стенду АИС «Расчет»	155	246
Дивиденды	14	81
Прочие доходы	25	5
Итого прочие доходы	3 451	2 135

20. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Расходы, связанные с персоналом	10 058	7 958
Расходы на программное обеспечение	4 450	4 217
Амортизационные расходы	2 045	2 674
Арендные платежи по активам с низкой стоимостью, коммунальные и ремонтные расходы	660	584
Расходы по налогам, кроме налога на прибыль	643	363
Расходы по доставке документов	530	517
Расходы консультационным и информационным услугам	508	428
Расходы по услугам связи	454	314
Расходы на рекламу	172	-
Прочие расходы	1 393	1 751
Итого операционные расходы	20 913	18 806

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

21. 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 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Прибыль за период, принадлежащая акционерам, тыс. рублей	15 897	14 971
Средневзвешенное количество простых акций в обращении, шт.	19 315	19 315
Базовая прибыль на простую акцию, рублей	823,04	775,10

22. 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.

1. К ОАО «НКФО «ЕРИП» иски не предъявлялись.
2. Со стороны ОАО «НКФО «ЕРИП» были выставлены требования:

Наименование ответчика	Заявленное требование	Сумма требования	Дата	Результат
ООО «ВестБизнесГрупп»	О взыскании задолженности по договору, пени и процентов за пользование чужими денежными средствами	1 421,12 рублей из них: 1 300,00 — основной долг, 60,98 — пеня, 60,14 — проценты за пользование чужими денежными средствами. 64,00 — расходы по оплате государственной пошлины	06.06.2022	Определение Экономического суда г.Минска о судебном приказе: взыскать с ООО «ВестБизнесГрупп» 1 485,12 рублей.
			21.12.2022	Постановление Экономического суда г.Минска об открытии конкурсного производства.
			31.01.2023	Постановление УПИ ГУ Мингорисполкома о возвращении взыскателю исполнительного документа.
			17.02.2023	ОАО «НКФО «ЕРИП» в адрес антикризисного управляющего направлено письмо о включении в реестр требований кредиторов.
			31.03.2023	Получено уведомление антикризисного управляющего о включении в реестр требований кредиторов в пятую очередь в размере 1 618,21 рублей.
			17.04.2023	Получено уведомление антикризисного управляющего о включении в реестр требований кредиторов в пятую очередь в размере 64,00 рублей.
			14.08.2023	Получено Извещение о завершении 25.07.2023 Экономическим судом г.Минска ликвидационного производства в отношении должника.
			24.08.2023	Решением Мингорисполкома № 66 от 24.08.2023 исключен из ЕГР.
			31.08.2023	Решением Правления от 31.08.2023 (протокол № 40) задолженность признана безнадежной и списана за счет сформированного резерва (м/о 112 от 31.08.2023, 113 от 31.08.2023).

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

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

Наименование контрагента	Заявленное требование	Сумма требования	Дата	Результат
ИООО «Туртэсс Трэвел»	О взыскании задолженности по оплате вознаграждения и процентов за пользование чужими денежными средствами	32,00 рублей — сумма задолженности 0,25 рублей — сумма процентов за пользование чужими денежными средствами	22.08.2022	Извещение ликвидатора ИООО «Туртэсс Трэвел» о включении ОАО «НКФО «ЕРИП» в реестр требований кредиторов в четвертую очередь в размере 32,25 рублей.
			20.12.2023	ИООО «Туртэсс Трэвел» направлено заявление в Экономический суд г.Минска о банкротстве.

Пенсионные выплаты

Работники получают пенсию в соответствии с законодательством Республики Беларусь. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 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 ОАО «НКФО «ЕРИП» 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 вкупе 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.

23. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ

Информация об операционных сегментах раскрыта на основе данных управленческой отчетности, формируемой в разрезе основных бизнес-направлений деятельности ОАО «НКФО «ЕРИП». 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	2023 год			2022 год				
	Предоставление услуг посредством автоматизированной информационной системы ЕРИП	Операции на межбанковском рынке	Не рас-пре-деле-НО	Итого	Предоставление услуг посредством автоматизированной информационной системы ЕРИП	Операции на межбанковском рынке	Не рас-пре-деле-НО	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2 582	21 654	-	24 236	2 350	32 976	-	35 326
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	39 406	-	39 406	-	16 479	-	16 479
Средства в банках	-	39 406	-	39 406	-	16 479	-	16 479
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	864	864	-	-	861	861
Основные средства и нематериальные активы	7 969	97	-	8 066	8 241	15	-	8 256
Актив по отложенному налогу на прибыль	-	-	233	233	-	-	105	105
Прочие активы	2 060	2 043	-	4 103	2 592	1 030	-	3 622
Итого активы	12 611	63 200	1 097	76 908	13 183	50 500	966	64 649
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	2 582	-	-	2 582	2 350	-	-	2 350
Средства клиентов	2 582	-	-	2 582	2 350	-	-	2 350
Резервы под непоплаченные отпуска	-	-	391	391	-	-	311	311
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	1 476	1 476	-	-	1 320	1 320
Прочие обязательства	-	-	546	546	-	-	1 407	1 407
Итого обязательства	2 582	-	2 413	4 995	2 350	-	3 038	5 388



Операционные сегменты

Наименование статьи	2023 год			2022 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
Доходы и расходы							
Процентные доходы	-	4 528	-	4 528	-	6 057	6 057
Процентные расходы	-	-	(59)	(59)	-	(54)	(54)
Комиссионные доходы	35 220	-	-	35 220	30 923	-	30 923
Комиссионные расходы	(8)	(1)	-	(9)	-	(8)	(8)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	(1)	(1)
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	-	-	-	-	-	176	176
Прочие доходы	3 437	-	14	3 451	2 054	-	2 135
Прочие расходы	-	-	-	-	-	(1)	(1)
Операционные расходы	(19 788)	(1 125)	-	(20 913)	(18 344)	-	(18 806)
Резерв под обесценение финансовых активов	-	(542)	-	(542)	-	(321)	(321)
Расходы по налогам на прибыль	(4 940)	(835)	(4)	(5 779)	(3 803)	(20)	(5 129)
Прибыль/ (убыток)	13 921	2 025	(49)	15 897	10 830	(76)	14 971

24. 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 2023 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 2023 год выявлено 11 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 2023 году не зафиксировано.

В течение 2023 года ОАО «НКФО «ЕРИП» создавало резервы в полном объеме.

Структура активов ОАО «НКФО «ЕРИП», подверженных кредитному риску, по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года имела следующий вид:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные средства и их эквиваленты	24 236	35 326
Средства в банках	39 406	16 479
Прочие финансовые активы	3 090	2 593
Итого активы, подверженные кредитному риску	66 732	54 398

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 2023 года и 31 декабря 2022 года.

	2023			2022		
	До года	Более 1 года	Итого	До года	Более 1 года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	24 236	-	24 236	35 326	-	35 236
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	39 406	-	39 406	16 479	-	16 479
Средства в банках	39 406	-	39 406	16 479	-	16 479
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	864	864	-	861	861
Основные средства и нематериальные активы	273	7 793	8 066	265	7 991	8 256
Актив по отложенному налогу на прибыль	-	233	233	-	105	105
Прочие активы	4 103	-	4 103	3 622	-	3 622
Итого активы	68 018	8 890	76 908	55 692	8 957	64 649
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	2 582	-	2 582	2 350	-	2 350
Средства клиентов	2 582	-	2 582	2 350	-	2 350
Резервы под неоплаченные отпуска	391	-	391	311	-	311
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 476	-	1 476	1 320	-	1 320
Прочие обязательства	546	-	546	1 407	-	1 407
Итого обязательства	4 995	-	4 995	5 388	-	5 388

25. 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 31 декабря 2023 года установлен в размере 7 300 тыс. рублей, на 31 декабря 2022 года установлен в размере 7 430 тыс. рублей. Размер нормативного капитала ОАО «НКФО «ЕРИП» составлял:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Капитал I уровня	49 474	37 495
Капитал II уровня	16 277	15 150
Итого нормативный капитал	65 751	52 645

26. 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 2023 года и 31 декабря 2022 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 2023 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				
Долевые участия в коммерческих организациях	-	864	-	864

Информация о справедливой стоимости активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 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				
Долевые участия в коммерческих организациях	-	861	-	861

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

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	24 236	24 236	35 326	35 326
Средства в банках	39 406	39 406	16 479	16 479
Прочие финансовые активы	3 090	3 090	2 593	2 593
Итого финансовые активы	66 732	66 732	54 398	54 398
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	2 582	2 582	2 350	2 350
Прочие финансовые обязательства	484	484	1 360	1 360
Итого финансовые обязательства	3 066	3 066	3 710	3 710

27. 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 2023 и 2022 год выплачена заработная плата и другие доходы в размере 983 тыс. рублей и 833 тыс. рублей, соответственно. Прочие операционные расходы включают расходы на обучение и командировки ключевого управленческого персонала в размере 6 тыс. рублей и 8 тыс. рублей, соответственно.

Суммы, включенные в отчет о финансовом положении по операциям со связанными сторонами за период с 1 января по 31 декабря 2023 года, представлены ниже:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	9 899	-	9 899
Средства в банках	11 796	-	11 796
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	864	864
Прочие активы	1 306	1 837	3 143
Обязательства			
Средства клиентов	-	2 582	2 582
Прочие обязательства	301	1 621	1 922

Суммы, включенные в отчет о совокупном доходе по операциям со связанными сторонами за период с 1 января по 31 декабря 2023 года, представлены ниже:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Итого
Процентные доходы	1 516	127	1 643
Процентные расходы	49	8	57
Комиссионные доходы	12 898	13 680	26 578
Комиссионные расходы	7	2	9
Прочие доходы	515	1 581	2 096
Общие и административные расходы	1 328	4 520	5 848

Суммы, включенные в отчет о финансовом положении по операциям со связанными сторонами за период с 1 января по 31 декабря 2022 года, представлены ниже:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	11 304	-	11 304
Средства в банках	3 321	300	3 621
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	861	861
Прочие активы	1 031	1 799	2 830
Обязательства			
Средства клиентов	-	2 350	2 350
Прочие обязательства	532	811	1 343

Суммы, включенные в отчет о совокупном доходе по операциям со связанными сторонами за период с 1 января по 31 декабря 2022 года, представлены ниже:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Итого
Процентные доходы	1 858	479	2 337
Комиссионные доходы	5	1	6
Комиссионные расходы	10 619	13 628	24 247
Чистые доходы по активам, имеющимся в наличии для продажи	6	2	8
Прочие доходы	366	905	1 271
Общие и административные расходы	731	2 903	3 634

28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

На дату утверждения финансовой отчетности к выпуску ставка рефинансирования Национального банка составила 9,5% (ставка рефинансирования установлена с 28 июня 2023 года). На 1 января 2023 года она составляла 12%.

По состоянию на 15 марта 2023 года курс белорусского рубля на валютном рынке Республики Беларусь по отношению к доллару США составил 3,2348 белорусских рубля за 1 доллар США, к евро – 3,5390 белорусских рубля за 1 евро (при этом на 31 декабря 2023 года курс белорусского рубля по отношению к доллару США составлял 3,1775, по отношению к евро – 3,5363).