

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

**Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года**

Март 2025

Этот документ содержит 60 страниц

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	35
7. СРЕДСТВА В БАНКАХ.....	36
8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	37
9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	39
10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	41
11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	42
12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	43
13. РЕЗЕРВЫ ПОД НЕОПЛАЧЕННЫЕ ОТПУСКА.....	43
14. УСТАВНОЙ КАПИТАЛ	44
15. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	44
16. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ	45
17. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ	45
18. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ	45
19. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	46
20. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ	46
21. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	46
22. ОПЕРАЦИОННЫЕ СЕГМЕНТЫ	49
23. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	52
24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	57
25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	58
26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	59
27. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	60

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Председателю Правления, главному бухгалтеру

ОАО «НКФО «ЕРИП»

Исх. номер: 04-05/19

Дата: 14 марта 2025 года

Аудиторское мнение

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Небанковская кредитно-финансовая организация «Единое расчетное и информационное пространство»¹ (далее – ОАО «НКФО «ЕРИП» или «аудируемое лицо»), состоящей из:

- ▶ отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года;
- ▶ отчетов о совокупном доходе, об изменениях в капитале, о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- ▶ примечаний к финансовой отчетности, включающих краткое изложение основных положений учетной политики (далее – «финансовая отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение ОАО «НКФО «ЕРИП» по состоянию на 31 декабря 2024 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 (далее – «МСФО»).

¹ Место нахождения: Республика Беларусь, 220007, г. Минск, ул. Толстого, д. 6, 3 этаж, ком. 303. Сведения о государственной регистрации: дата государственной регистрации: 26.01.2016, регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: 807000268.

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» (далее – «Закон «Об аудиторской деятельности»»), национальных правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь (далее – «НПАД»), и Международных стандартов аудита (далее – «МСА»).

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 «Об аудиторской деятельности», НПАД 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.

ООО «Бизнес Ашуренс», ранее ООО «БДО» - одна из ведущих аудиторско-консалтинговых компаний Республики Беларусь, созданная и действующая в соответствии с законодательством Республики Беларусь с 24 июня 1997 года.

ООО «Бизнес Ашуренс» оказывает полный спектр аудиторских и консультационных услуг организациям различных отраслей и направлений бизнеса в соответствии с лучшими международными практиками и подходами.



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 «Об аудиторской деятельности», НПАД и МСА, 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 «Об аудиторской деятельности», НПАД и МСА, 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.



BusinessAssurance

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности (окончание)

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

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

Руководитель задания
(доверенность № 36-11-24
от 27.11.2024)



Руководитель
аудиторской группы

Д.А. Бекешко

Свидетельство о соответствии
квалификационным требованиям и
требованиям к деловой репутации,
предъявляемым к аудиторам,
оказывающим аудиторские услуги в
банках № 169 от 24.10.2024;

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

Е.Ю. Сергиенко

Свидетельство о соответствии
квалификационным требованиям и
требованиям к деловой репутации,
предъявляемым к аудиторам,
оказывающим аудиторские услуги в
банках № 172 от 24.10.2024;

квалификационный аттестат аудитора
№ 0002425 от 13.12.2017, рег. № 2166)

Дата аудиторского заключения: 14 марта 2025 года

Место выдачи аудиторского заключения: г. Минск, Республика Беларусь

Дата получения аудиторского заключения аудируемым лицом: 14 марта 2025 года

Должность, Ф.И.О. главный бухгалтер Кандидатова С.Н. 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 10 - 60 достоверно отражает финансовое положение ОАО «НКФО «ЕРИП» по состоянию на 31 декабря 2024 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 2024 года, разрешена к выпуску 14 марта 2025 года и подписана от имени руководства ОАО «НКФО «ЕРИП».

От имени руководства НКФО:

Председатель Правления
Драгун В.А.



г. Минск,
14 марта 2025 года

Главный бухгалтер
Кандидатова С.Н.



Отчет о финансовом положении

(в тысячах белорусских рублей)

	Примечания	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	10 039	24 236
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		73 092	39 406
Средства в банках	7	73 092	39 406
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	864	864
Основные средства и нематериальные активы	9	8 167	8 066
Актив по отложенному налогу на прибыль	10	178	233
Прочие активы	11	5 319	4 103
ИТОГО АКТИВЫ		97 659	76 908
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства			
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, в том числе:		3 053	2 582
Средства клиентов	12	3 053	2 582
Резервы под неоплаченные отпуска	13	450	391
Обязательство по текущему налогу на прибыль		2 217	1 476
Прочие обязательства	11	563	546
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		6 283	4 995
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	14	57 945	46 182
Накопленная прибыль		33 431	25 731
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		91 376	71 913
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		97 659	76 908

Прилагаемые примечания на страницах с 13 по 60 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
Драгун В.А.

г. Минск
14 марта 2025 года

Главный бухгалтер
Кандидатова С.Н.



Отчет о совокупном доходе

(в тысячах белорусских рублей)

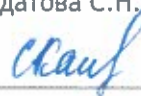
	Примечания	2024 год	2023 год
Процентные доходы	15	7 849	4 528
Процентные расходы	15	(81)	(59)
Чистые процентные доходы		7 768	4 469
Комиссионные доходы	16	43 048	35 220
Комиссионные расходы	16	(11)	(9)
Чистые комиссионные доходы		43 037	35 211
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	17	(1)	-
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами		-	-
Прочие доходы	18	4 360	3 451
Прочие расходы		-	-
Итого операционные доходы		55 164	43 131
Операционные расходы	19	(24 055)	(20 913)
Резерв под обесценение финансовых активов	6, 7, 8, 11	121	(542)
Прибыль до отражения расходов по налогу на прибыль		31 230	21 676
Расходы по налогу на прибыль	10	(8 229)	(5 779)
Прибыль за период		23 001	15 897
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	-	-
Итого прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии реклассификации в состав прибыли или убытка		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		23 001	15 897
Базовая прибыль на простую акцию	20	1,1908	0,8230

Прилагаемые примечания на страницах с 13 по 60 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
Драгун В.А.

г. Минск,
14 марта 2025 года

Главный бухгалтер
Кандидатова С.Н.



Отчет об изменении собственного капитала

(в тысячах белорусских рублей)

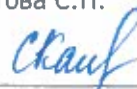
	При- ме- чания	Уставный капитал	Накоплен- ная прибыль/ (непокры- тый убыток)	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2022 года	14	35 192	24 069	-	59 261
Общий совокупный доход		-	15 897	-	15 897
Прибыль за период		-	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		46 182	25 731	-	71 913
Общий совокупный доход	14	-	23 001	-	23 001
Прибыль за период		-	23 001	-	23 001
Прочий совокупный доход		-	-	-	-
Операции с акционерами, отражаемые напрямую в капитале		11 763	(15 301)	-	(3 538)
Направление прибыли на пополнение фондов		11 763	(11 763)	-	-
Выплата дивидендов акционерам		-	(3 538)	-	(3 538)
Остаток на 31 декабря 2024 года	14	57 945	33 431	-	91 376

Прилагаемые примечания на страницах с 13 по 60 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель
Драгун В.А.

г. Минск,
14 марта 2025 года

Главный бухгалтер
Кандидатова С.Н.



Отчет о движении денежных средств

(в тысячах белорусских рублей)

	Примечания	2024 год	2023 год
<i>Движение денежных средств от операционной деятельности:</i>			
Проценты полученные		7 846	4 587
Проценты выплаченные		(81)	(59)
Комиссии полученные		42 279	34 755
Комиссии уплаченные		(11)	(9)
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами		-	-
Прочие операционные доходы		4 206	3 418
Чистый доход по операциям с иностранной валютой		(1)	-
Уплаченные операционные расходы		(21 818)	(18 421)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		32 420	24 271
<i>Чистое увеличение операционных активов/обязательств</i>			
Средства в банках		(33 695)	(23 535)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
Прочие активы		(1 370)	(139)
Прочие обязательства		540	(397)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(2 105)	200
Уплаченный налог на прибыль		(6 645)	(5 959)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		(8 750)	(5 759)
<i>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:</i>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 640)	(1 809)
Продажа основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов		-	(1)
Приобретение долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц		-	(4)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		(1 640)	(1 814)
<i>Движение денежных средств от финансовой деятельности:</i>			
Платежи в отношении основной суммы обязательства по аренде	11	(403)	(278)
Выплата дивидендов		(3 538)	(3 245)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		(3 941)	(3 523)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		(14 331)	(11 096)

	Примечания	2024 год	2023 год
Влияние изменений обменных курсов на движение денежных средств и их эквивалентов			
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	6	24 446	35 542
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6	10 115	24 446

Прилагаемые примечания на страницах с 13 по 60 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
Драгун В.А.

Главный бухгалтер
Кандидатова С.Н.

г. Минск
14 марта 2025 года



Скач

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 26 января 2024 года ОАО «НКФО «ЕРИП» в течение отчетного периода имело право проводить следующие виды банковских операций:

- ▶ привлечение денежных средств юридических лиц, в том числе банков-респондентов, на счета;
- ▶ открытие и ведение банковских счетов юридических лиц, в том числе банков-респондентов;
- ▶ осуществление расчетного обслуживания физических и юридических лиц, в том числе банков-респондентов;
- ▶ валютно-обменные операции;
- ▶ 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 2024 год составляет 148 человек (за 2023 год — 143 человека).

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.

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 2024 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 обстановки 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.

В 2024 году Национальный банк продолжил формирование монетарных условий, необходимых для устойчивого экономического развития страны. При проведении денежно-кредитной политики соблюдался разумный баланс между обеспечением ценовой стабильности и поддержанием экономической активности. Согласованные действия Национального банка и Правительства Республики Беларусь обеспечили в 2024 году выполнение целевого параметра по инфляции. На протяжении всего прошедшего года интенсивность ценовой динамики оставалась умеренной, находясь, как правило, ниже целевого ориентира в 6,0%. По итогам 2024 года потребительские цены выросли на 5,2%, тогда как в 2023 году – на 5,8%.

Более низкий прирост цен на национальном потребительском рынке был обеспечен за счет более медленной динамики сезонных цен и административно регулируемых цен и тарифов. При этом базовая инфляция увеличилась с 3,8% до 5,5%.

В определенной мере влияние этих факторов нивелировалось снижением инфляционных ожиданий. В 2024 году они в среднем уменьшились до 10,6% против 11,5% годом ранее.

Ставка рефинансирования на протяжении всего года оставалась неизменной на уровне 9,5% годовых, что соответствовало верхней границе прогнозных значений. Вместе с тем в целях поддержания ценовой стабильности Правлением Национального банка было принято решение о повышении с 17 июля 2024 года ставки по кредиту овернайт с 10,5% до 11,0% годовых.

Ситуация на внутреннем валютном рынке в целом оставалась стабильной, стоимость корзины иностранных валют за 2024 году увеличилась на 0,9%. При этом динамика обменного курса обеспечивала необходимую поддержку конкурентоспособности белорусского экспорта на внешних рынках. По отношению к 2023 году реальный эффективный курс белорусского рубля снизился на 0,82%.

За 2024 год прирост средней широкой денежной массы по сравнению с 2023 годом снизился с 28,1% до 16,9%, по фиксированному курсу — с 16,7% до 12,6%. Согласно Основным направлениям денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2024 год прирост средней широкой денежной массы прогнозировался на уровне 11-15%. Практически все увеличение денежного предложения обеспечено его рублевой составляющей. Как следствие, доля рублевой части в средней широкой денежной массе в декабре 2024 года достигла 60%.

Общий объем выдачи банками кредитов населению и субъектам хозяйствования в национальной и иностранной валютах сложился на уровне 185,6 млрд рублей.

При прогнозных параметрах 8,5-9,5% годовых средняя процентная ставка по новым рыночным кредитам банков в национальной валюте сложилась в среднем за 2024 год на уровне 10,6% годовых против 8,9% годовых годом ранее. Для предприятий средняя ставка по новым рублевым кредитам банков в прошедшем году составила 10,4% годовых.

Всего за 2024 год предприятиям и населению банки выдали рублевых кредитов на сумму 150,7 млрд рублей, из них долгосрочных — 34,2 млрд рублей. Кредитование реального сектора экономики в белорусских рублях за 2024 год увеличилось на 24,1%. Наиболее востребованным финансовым инструментом являлись долгосрочные кредиты. Их выдача приросла за год на 51,0%. Активно осуществлялось кредитование предприятий-экспортеров. В рамках Указа Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 года № 534 «О содействии развитию экспорта товаров (работ, услуг)» банками предоставлено в 2024 году финансовых ресурсов на 33,0% больше, чем в 2023 году.

В 2024 году банками увеличено кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства на 38,4%. Наряду с финансированием реального сектора экономики активно росло и кредитование населения, особенно на потребительские цели. В прошедшем году при прогнозном ориентире в 10,5-11,0 млрд рублей банки выдали потребительских кредитов в объеме 12,9 млрд рублей.

В результате проводимая денежно-кредитная политика наряду с мерами Правительства Республики Беларусь способствовала нарастанию в 2024 году экономической активности в стране. Валовой внутренний продукт Республики Беларусь за январь - декабрь 2024 года достиг 246,6 млрд рублей в текущих ценах, что в сопоставимых ценах показывает рост на 4,0% по сравнению с 2023 годом. Индекс-дефлятор ВВП составил 108,8%, что отражает умеренный инфляционный фон.

2024 год начался с роста ВВП на 3,0% по сравнению с январем 2023 года. За период с января по июль экономика достигла своего пика, показав рост на 5,5%. Во II половине года темпы замедлились: к ноябрю фактический рост экономики сравнялся с прогнозным уровнем. В декабре удалось добиться небольшого ускорения, что позволило перевыполнить годовой план.

За прошедший год структура экономики Беларуси претерпела заметные изменения. Лидирующие отрасли — промышленность, торговля, сельское хозяйство и строительство — сохранили свои позиции, однако их вклад в формирование ВВП изменился. Обработывающая промышленность, традиционный локомотив экономики, снизила свой вклад с 23,0% в 2023 году до 20,3% в 2024 году. Сельское хозяйство уменьшило свою долю в ВВП с 7,2% до 6,9%. Торговля стабильно сохраняла уровень в 9,7% от общего ВВП. Строительный сектор показал рост, увеличив свою долю с 5,1% до 5,7%. Сфера информации и связи укрепила свои позиции, поднявшись с 4,5% до 4,9%. Транспорт улучшил свои показатели, увеличив долю с 4,9% до 5,1%.

На 2025 год белорусская экономика, по планам правительства, должна продолжить движение: в указе о важнейших параметрах социально-экономического развития прогнозируется рост валового внутреннего продукта на 4,1%. Это практически соответствует результатам 2024 года, когда ВВП вырос на 4,0%.

Курсовая политика реализуется в режиме плавающего курса, предусматривающего формирование курса белорусского рубля под воздействием соотношения спроса на иностранную валюту и ее предложения на внутреннем валютном рынке. Обменный курс белорусского рубля на конец декабря 2024 года составил: к российскому рублю — 3,3488 рубля за 100 российских рублей; к доллару США — 3,4735 рубля за 1 доллар США; к китайскому юаню — 4,8500 рубля за 10 китайских юаней. Изменения обменного курса белорусского рубля (к 31 декабря 2023 года): к российскому рублю — увеличился на 4,3%, к доллару США — уменьшился на 9,3%, к китайскому юаню — уменьшился на 9,2%.

Ставки по операциям предоставления ликвидности (кредит овернайт, сделки СВОП) составили 11,0% годовых (10,5% годовых в 2023 году) ставки по операциям изъятия ликвидности (депозит овернайт) — 4,00% годовых (8,5% годовых в 2023 году).

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 2024 год, подготовленной в соответствии с законодательством Республики Беларусь, нормативный капитал ОАО «НКФО «ЕРИП» по состоянию на 31 декабря 2024 года составил 85 104 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 23 001 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 2024 года	31 декабря 2023 года
Белорусский рубль/доллар США	3,4735	3,1775
Белорусский рубль/евро	3,6246	3,5363
Белорусский рубль/100 российских рублей	3,3488	3,4991

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 оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей и оцениваются с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основываются на внутренних накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, ОАО «НКФО «ЕРИП» использует внешние данные. Вероятности дефолта оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску. При наличии событий дефолта PD устанавливается в размере 100%.

В целях повышения качества оценки кредитного риска осуществляется корректировка PD с учетом влияния макроэкономических факторов.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. 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.

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 дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

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

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

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

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

Классификация финансовых инструментов. При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ССЧПСД») или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «ССЧПУ»). Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

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

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

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

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

Все прочие финансовые активы классифицируются как измеренные по ССЧПУ.

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

Для целей управления финансовыми активами выделяются следующие бизнес-модели:

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

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

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

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

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

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

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

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

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 налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды.

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

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

Обесценение нефинансовых активов

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

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

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

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

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

Резервы

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

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

Текущие вознаграждения работникам

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

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

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

Капитал

Простые акции

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

Дивиденды

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

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

5. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Изменения в стандартах, применимые в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты

Советом по МСФО (IASB) приняты три поправки действующих МСФО и Международным советом по стандартам устойчивого развития (ISSB) — два новых стандарта, обязательных с 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.

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.

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.

Новые стандарты МСФО (IFRS) S1 "Общие требования к раскрытию финансовой информации, связанной с устойчивым развитием" и МСФО (IFRS) S2 Раскрытие информации, связанной с изменением климата"

В июне 2023 года Совет МСФО (IFRS) впервые выпустил два новых стандарта по устойчивому развитию: МСФО (IFRS) S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, связанной с устойчивым развитием» и МСФО (IFRS) S2 «Раскрытие информации, связанной с изменением климата». Они устанавливают требования к раскрытию информации о рисках и возможностях, связанных с устойчивым развитием и изменением климата, которые могут повлиять на денежные потоки предприятия, доступ к финансированию или на стоимость капитала. МСФО S1 содержит ряд требований к раскрытию информации, позволяющих компаниям сообщать инвесторам о рисках и возможностях, связанных с устойчивостью в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе. МСФО S2 устанавливает требования к раскрытию информации, связанной с климатом, и предназначен для использования с МСФО S1. Стандарты вступили в силу 1 января 2024 года. В 2024 году компании должны раскрыть информацию о климатических рисках по МСФО (IFRS) S2, начиная с 2025 года необходимо публиковать данные согласно требованиям МСФО (IFRS) S1.

Применение указанных выше поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность ОАО «НКФО ЕРИП».

Новые МСФО, вступающие в силу после 1 января 2025 года

Совет по МСФО (IASB) выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытия в финансовых отчетах (Presentation and Disclosure in Financial Statements)», который заменяет принятый еще в 1997 году МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Новый МСФО (IFRS) 18 обязателен к применению, начиная с отчетности за 2027 год, досрочное применение нового стандарта разрешается.

Фундаментальная роль МСФО (IFRS) 18 обусловлена тем, что он касается не отдельного участка учета, а охватывает всю совокупность представляемой в отчетности информации. Изменения затронули главным образом показатели финансовых результатов. Целью нового МСФО является повышение полезности информации, представляемой и раскрываемой в финансовых отчетности.

НКФО не предусматривает досрочное применение нового стандарта.

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие позиции:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Средства на корреспондентских счетах в Национальном банке	3 350	2 646
Вклады (депозиты) до востребования, размещенные в банках-резидентах	6 765	21 800
Резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов	(76)	(210)
Итого денежные средства и их эквиваленты	10 039	24 236

По состоянию на 31 декабря 2024 года в состав денежных средств и их эквивалентов входили средства, размещенные за счет собственных средств ОАО «НКФО «ЕРИП» в четырех банках (ЗАО «МТБанк», ОАО «Банк БелВЭБ», ЗАО «ТК Банк», ЗАО «Нео Банк Азия») на общую сумму 6 765 тыс. рублей.

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

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 «Нео Банк Азия» (ранее – ЗАО «БТА Банк»)) на общую сумму 21 800 тыс. рублей.

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

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

	2024 год			2023 год	
	12- месячный период потерь	Период потерь на весь срок – необесцененные	Период потерь на весь срок – обесцененные	Итого	Итого
Остаток на 31 декабря	(210)	-	-	(210)	(216)
(Начисление) / восстановление резерва	134	-	-	134	6
Остаток на 31 декабря	(76)	-	-	(76)	(210)

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 2024 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	-	3 035	3 730	6 765
Итого остатков средств на корреспондентских счетах и депозитах	-	3 035	3 730	6 765

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:

	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

7. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках включают следующие позиции:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Межбанковские кредиты и депозиты	73 910	40 215
Начисленные процентные доходы	40	36
Резерв под обесценение средств в банках	(858)	(845)
Итого средства в банках	73 092	39 406

По состоянию на 31 декабря 2024 года в состав средств в банках входили средства, размещенные за счет собственных средств ОАО «НКФО «ЕРИП» в двенадцати банках (ОАО «Белагропромбанк», ЗАО «Альфа-Банк», ЗАО «Банк «Решение», ЗАО «МТБанк», ЗАО «Банк РРБ», ОАО «БНБ-Банк», ОАО «Банк БелВЭБ», ОАО «Белгазпромбанк», ЗАО «Нео Банк Азия», ОАО «Банк Дабрабыт», ОАО «Белинвестбанк», ОАО «Паритетбанк»). По состоянию на 31 декабря 2024 года задолженность четырех банков превышала 10% нормативного капитала ОАО «НКФО «ЕРИП» (ОАО «Белагропромбанк» — 16 200 тыс. рублей, ЗАО «МТБанк» — 12 300 тыс. рублей, ОАО «БНБ-Банк» — 12 100 тыс. рублей, ОАО «Банк БелВЭБ» — 8 600 тыс. рублей).

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 «Банк РРБ», ОАО «БНБ-Банк», ОАО «Сбер Банк», ЗАО «Нео Банк Азия» (ранее — ЗАО «БТА Банк»), ОАО «Банк БелВЭБ», ОАО «Белгазпромбанк»). Задолженность, превышающая 10% нормативного капитала ОАО «НКФО «ЕРИП», отсутствовала.

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

Следующая таблица показывает движение резерва по средствам в банках:

	2024 год			2023 год	
	12- месячный период потерь	Период потерь на весь срок — необесцененные	Период потерь на весь срок — обесцененные	Итого	Итого
Остаток на 31 декабря	(845)	-	-	(845)	(297)
(Начисление) / восстановлен ие резерва	(13)	-	-	(13)	(548)
Остаток на 31 декабря	(858)	-	-	(858)	(845)

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 2024 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	-	34 110	39 800	73 910
Итого срочные кредиты и депозиты банкам	-	34 110	39 800	73 910

По состоянию на 31 декабря 2023 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	-	15 405	24 810	40 215
Итого срочные кредиты и депозиты банкам	-	15 405	24 810	40 215

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

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Долевые участия в коммерческих организациях	864	864
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	864	864

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

	2024 год			2023 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	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	-	-	-	-	-

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 2024 год составила 24 тыс. рублей и учитывается в составе прочих доходов. Сумма полученных дивидендов за 2023 год составила 14 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 2024 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 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

9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Нижне приведено движение основных средств и нематериальных активов в 2024 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 31.12.2023	7 224	70	43	235	13 380	20 952	1 601	22 553
Поступления в 2024 году	714	-	3	1 693	966	3 376	277	3 653
Выбытие в 2024 году	-	-	(1)	-	-	(1)	(17)	(18)
Перевод из долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод между категориями	-	-	-	(1 683)	-	(1 683)	-	(1 683)
Модификация договоров аренды	-	-	-	-	-	-	43	43
На 31.12.2024	7 938	70	45	245	14 346	22 644	1 904	24 548
<i>Амортизация</i>								
На 31.12.2023	(6 363)	(45)	(29)	-	(6 756)	(13 193)	(1 294)	(14 487)
Поступления в 2024 году	(467)	(9)	(4)	-	(1 029)	(1 509)	(388)	(1 897)
Выбытие в 2024 году	-	-	1	-	-	1	17	18
Перевод из долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
Модификация договоров аренды	-	-	-	-	-	-	(15)	(15)
На 31.12.2024	(6 830)	(54)	(32)	-	(7 785)	(14 701)	(1 680)	(16 381)
<i>Остаточная стоимость</i>								
На 31.12.2023	861	25	14	235	6 624	7 759	307	8 066
На 31.12.2024	1 108	16	13	245	6 561	7 943	224	8 167

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
Первоначальная стоимость								
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
Амортизация								
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)
Остаточная стоимость								
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

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года, стоимость полностью амортизированных основных средств и нематериальных активов, которые продолжают использоваться ОАО «НКФО ЕРИП», составляет 6 490 тыс. рублей (за год, закончившийся 31 декабря 2023 года – 4 899 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 2024 года и 31 декабря 2023 года, ставка республиканского налога для белорусских банков составляла 25%.

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Расход по текущему налогу на прибыль	8 174	5 907
Расход/(Экономия) по отложенному налогу на прибыль	55	(128)
Итого расходы по налогу на прибыль	8 229	5 779

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогам за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прибыль до налогообложения	31 230	21 676
Расчетное значение налога на прибыль по законодательно установленной ставке	7 808	5 419
Налоговый эффект постоянных разниц	421	360
Итого расходы по налогу на прибыль	8 229	5 779

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

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Ставка	25%	25%
Нетто вычитаемые/ (налогооблагаемые) временные разницы		
Денежные средства и их эквиваленты	76	210
Средства в банках	454	535
Прочие активы	183	185
Итого вычитаемые разницы	713	930
Итого отложенный налоговый актив	178	233

Информация о движении отложенного налогового актива представлена следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Отложенный налог на начало года	233	105
Начисление за год	(55)	128
Остаток на 31 декабря	178	233

По состоянию на 31 декабря 2024 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 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие финансовые активы		
Начисленные доходы	3 908	3 090
Итого прочие финансовые активы	3 908	3 090
Прочие нефинансовые активы		
Налоги, включая налог на прибыль	1 354	980
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	32	21
Запасы на складе	25	12
Резерв по неполученным доходам по консультационным и информационным услугам	-	-
Итого прочие нефинансовые активы	1 411	1 013
Итого прочие активы	5 319	4 103

По состоянию на 31 декабря 2024 года в состав начисленных доходов входили доходы за организацию приема платежей в пользу производителей услуг – 2 296 тыс. рублей, расчетное обслуживание АИС «Расчет-ЖКУ» в размере 868 тыс. рублей, за услуги доступа к АИС «Расчет» – 358 тыс. рублей, за организацию клирингового обслуживания расчетных агентов – 160 тыс. рублей, по консультационным и информационным услугам посредством МСИ в размере 188 тыс. рублей, за доступ к тестовому стенду – 19 тыс. рублей, за услуги сервиса «Выплаты» – 11 тыс. рублей, по прочим операциям – 8 тыс. рублей.

Обесценение прочих активов не выявлено.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	224	307
Начисленные расходы	58	25
Расчеты с поставщиками	126	126
Расчеты с прочими кредиторами	81	24
Доходы будущих периодов	8	2

Итого прочие финансовые обязательства	497	484
	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по налогам, кроме налога на прибыль	66	62
Итого прочие нефинансовые обязательства	66	62
Итого прочие обязательства	563	546

Движение обязательства по аренде представлено следующим образом:

	Здания и сооружения	Итого
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
Поступление	277	277
Процентные расходы	78	78
Погашение	(481)	(481)
Выбытие	-	-
Модификация договоров аренды	43	43
Остаток на 31 декабря 2024 года	224	224

12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие средства	3 053	2 582
Итого средства клиентов	3 053	2 582

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 2024 года и 31 декабря 2023 года представлен ниже:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
На 1 января	391	311
Чистое создание	59	80
На 31 декабря	450	391

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 2023 года	19 315	2 391,00	46 182 165,00
На 31 декабря 2024 года	19 315	3 000,00	57 945 000,00

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 29 марта 2024 года) в мае 2024 года уставный фонд ОАО «НКФО «ЕРИП» был увеличен за счет нераспределенной прибыли 2023 года в сумме 11 762 835,00 белорусских рублей путем увеличения номинальной стоимости акции. Изменения в части увеличения номинальной стоимости в Государственном реестре ценных бумаг внесены 28 мая 2024 года.

15. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Процентные доходы		
Средства в банках	7 849	4 528
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
Итого процентные доходы	7 849	4 528
Процентные расходы		
Обязательства по аренде	(78)	(59)
Средства в банках	(3)	-
Итого процентные расходы	(81)	(59)
Чистые процентные доходы	7 768	4 469

16. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Комиссионные доходы		
Комиссионные доходы за организацию приема платежей пользу производителей услуг	25 522	20 368
Комиссионные доходы за расчетное обслуживание участников системы АИС «Расчет-ЖКУ»	9 085	8 179
Комиссионные доходы за доступ к системе АИС «Расчет» через агрегатор	3 600	2 567
Комиссионные доходы за клиринговое обслуживание расчетных агентов	1 886	1 617
Комиссионные доходы за осуществление расчетов по принятым платежам РУП «Белпочта»	1 862	1 832
Комиссионные доходы за услуги сервиса E-POS	776	518
Комиссионные доходы за дистанционное обслуживание посредством ПО «Личный кабинет ПУ»	238	139
Комиссионные доходы за организацию приема платежей и предоставление услуг в рамках сервиса «Выплаты»	79	-
Итого комиссионные доходы	43 048	35 220
Комиссионные расходы		
Прочие комиссионные расходы	(11)	(9)
Итого комиссионные расходы	(11)	(9)
Чистые комиссионные доходы	43 037	35 211

17. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Чистый доход от курсовых разниц	(1)	-
Итого чистые доходы по операциям с иностранной валютой	(1)	-

18. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Доходы по консультационным и информационным услугам	3 150	2 607
Доходы за подключение к АИС «Расчет-ЖКУ»	890	650
Доходы за предоставление доступа к тестовому стенду АИС «Расчет»	274	155
Дивиденды	24	14
Прочие доходы	22	25
Итого прочие доходы	4 360	3 451

19. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Расходы, связанные с персоналом	11 930	10 058
Расходы на программное обеспечение	4 761	4 450
Амортизационные расходы	1 912	2 045
Арендные платежи по активам с низкой стоимостью, коммунальные и ремонтные расходы	763	660
Расходы по налогам, кроме налога на прибыль	756	643
Расходы консультационным и информационным услугам	642	508
Расходы по услугам связи	555	454
Расходы по доставке документов	526	530
Расходы на рекламу	317	172
Прочие расходы	1 893	1 393
Итого операционные расходы	24 055	20 913

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

20. 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 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Прибыль за период, принадлежащая акционерам, тыс. рублей	23 001	15 897
Средневзвешенное количество простых акций в обращении, шт.	19 315	19 315
Базовая прибыль на простую акцию, рублей	1 190,84	823,04

21. 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» в 2024 году исковых требований не предъявлялось.

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

N	Наименование ответчика	Заявленное требование	Сумма требования	Результат
1	ООО «Первая кредитная компания»	О возбуждении исполнительного производства	222,95 белорусских рублей, из них 37,00 - основной долг 111,00 - штраф 0,95 рублей - сумма процентов за пользование чужими денежными средствами 74,00 белорусских рублей - расходы по уплате госпошлины	Постановлением Управления принудительного исполнения главного управления юстиции Мингорисполкома, возбуждено исполнительное производство от 22.03.2024 № 70124008144
2.	ООО «КлинПроСервис»	О взыскании задолженности по договору, штрафа	80,00 белорусских рублей, из них 40,00 - основной долг, 40,00 - штраф; 80,00 белорусских рублей - расходы по уплате госпошлины	29.10.2024 в Экономический суд г. Минска направлено заявление о возбуждении приказного производства 28.11.2024 Постановлением Экономического суда г. Минска возбуждено приказное производство № 155ЭПП2410876
3.	ООО «Инвестменткриптобел»	О взыскании задолженности по договору, штрафа	80,00 белорусских рублей, из них 40,00 - основной долг, 40,00 - штраф; 80,00 белорусских рублей - расходы по уплате госпошлины	30.12.2024 в Экономический суд г. Минска направлено заявление о возбуждении приказного производства
4.	ООО «Эр энд Си центр»	О взыскании задолженности по договору, штрафа	80,00 белорусских рублей, из них 40,00 - основной долг, 40,00 - штраф; 80,00 белорусских рублей - расходы по уплате госпошлины	31.12.2024 в Экономический суд г. Минска направлено заявление о возбуждении приказного производства
5.	ИООО «Туртэсс Трэвел»	Задолженность по оплате вознаграждения и процентов за пользование чужими денежными средствами	37,76 белорусских рублей, из них 32,00 - основной долг 5,76 рублей - сумма процентов за пользование чужими денежными средствами	30.07.2024 Размещена на сайте https://bankrot.gov.by/debtors/debtor/31128 информация о включении в реестр требований кредиторов
6.	ООО «Реальная техника»	Задолженность по оплате вознаграждения	37,00 белорусских рублей - основной долг	31.01.2024, вх. №1774 получено извещение ликвидатора ООО «Реальная техника» о включении ОАО «НКФО «ЕРИП» в реестр требований кредитора в четвертую очередь
7.	ООО «СоцКредит»	О возбуждении исполнительного производства	240,92 белорусских рублей, из них 40,00 - основной долг 120,00 - штраф 0,92 рублей - сумма процентов за пользование чужими денежными средствами 80,00 белорусских рублей - расходы по уплате госпошлины	07.10.2024 Экономическим судом г. Минска вынесено определение о судебном приказе (приказное производство № 155ЭПП249200); 21.11.2024 Постановлением Управления принудительного исполнения главного управления юстиции Мингорисполкома, вынесено

N	Наименование ответчика	Заявленное требование	Сумма требования	Результат
				Постановление о возбуждении исполнительного производства от 21.11.2024 № 70124034377; 09.01.2025 Постановлением Управления принудительного исполнения главного управления юстиции Мингорисполкома, вынесено постановление о возвращении взыскателю исполнительному документа, исполнительное производство № 70124034377 окончено.

Пенсионные выплаты

Работники получают пенсию в соответствии с законодательством Республики Беларусь. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 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.

22. 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	2024 год			2023 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	3 053	6 986	-	10 039	2 582	21 654	-	24 236
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	73 092	-	73 092	-	39 406	-	39 406
Средства в банках	-	73 092	-	73 092	-	39 406	-	39 406
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	-	-	864	864	-	-	864	864
Основные средства и нематериальные активы	7 974	193	-	8 167	7 969	97	-	8 066
Актив по отложенному налогу на прибыль	-	-	178	178	-	-	233	233
Прочие активы	4 916	403	-	5 319	2 060	2 043	-	4 103
Итого активы	15 943	80 674	1 042	97 659	12 611	63 200	1 097	76 908
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	3 053	-	-	3 053	2 582	-	-	2 582
Средства клиентов	3 053	-	-	3 053	2 582	-	-	2 582
Резервы под неоплаченные отпуска	-	-	450	450	-	-	391	391
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 607	610	-	2 217	-	-	1 476	1 476
Прочие обязательства	540	23	-	563	-	-	546	546
Итого обязательства	5 200	633	450	6 283	2 582	-	2 413	4 995

Операционные сегменты

Наименование статьи	2024 год			2023 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
Доходы и расходы						
Процентные доходы	-	7 849	-	7 849	-	4 528
Процентные расходы	-	(3)	(78)	(81)	-	(59)
Комиссионные доходы	43 048	-	-	43 048	35 220	-
Комиссионные расходы	(10)	(1)	-	(11)	(8)	(1)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	(1)	-	-	(1)	-	-
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	-	-	-	-	-	-
Прочие доходы	4 336	-	24	4 360	3 437	14
Прочие расходы	-	-	-	-	-	-
Операционные расходы	(22 309)	(1 746)	-	(24 055)	(19 788)	(1 125)
Резерв под обесценение финансовых активов	-	121	-	121	-	(542)
Расходы по налогам на прибыль	(6 721)	(1 502)	(6)	(8 229)	(4 940)	(835)
Прибыль/ (убыток)	18 343	4 718	(60)	23 001	13 921	2 025
						15 897

23. 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 рисками.

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 при управлении 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;
- ▶ риск-культура — в ОАО «НКФО «ЕРИП» обеспечивается формирование и поддержание навыков и знаний у работников в области управления рисками;
- ▶ 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 участие в обеспечении организации платежной системы Республики Беларусь, предопределяли в 2024 году потенциальную подверженность ОАО «НКФО «ЕРИП» 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.

Эффективность политик, процедур и методик управления рисками в ОАО «НКФО «ЕРИП» оценивается в рамках оценки системы управления рисками ОАО «НКФО «ЕРИП».

Пересмотр системы управления рисками в целом и (или) отдельных ее элементов производятся по результатам проведения анализа эффективности системы управления рисками, стресс-тестирования существенных рисков, 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 ОАО «НКФО «ЕРИП» соответствует характеру и объемам осуществляемой деятельности, обеспечивает системное принятие решений с учетом масштабов и условий ведения бизнеса, исключения конфликта интересов и распределяет полномочия по управлению рисками между участниками процесса. Организационная структура системы управления рисками формируется с учетом принципа «3-х линий защиты» и представлена органами управления, коллегиальными органами, комитетами при органах управления и структурными подразделениями.

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

Для обеспечения организации управления рисками на всех уровнях управления и определения процесса управления рисками (включая их выявление, измерение (оценку), мониторинг (контроль), ограничение (снижение)) в ОАО «НКФО «ЕРИП» назначено должностное лицо, ответственное за управление рисками в ОАО «НКФО «ЕРИП». Должностному лицу, ответственному за управление рисками, подчиняется служба управления рисками. Созданный при Наблюдательном Совете Комитет по рискам осуществляет 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 стратегического плана развития ОАО «НКФО «ЕРИП» и регламентирующие политику, методики и процедуры управления рисками, а также порядок принятия решений, взаимодействия подразделений, распределения и делегирования полномочий в процессе управления рисками.

Операционный риск

Операционный риск — риск возникновения у ОАО «НКФО «ЕРИП» потерь (убытков) в результате несоответствия установленных ОАО «НКФО «ЕРИП» порядков и процедур осуществления банковских операций и иной деятельности актам законодательства, локальным правовым актам ОАО «НКФО «ЕРИП», деловой практике или нарушения этих порядков и процедур работниками, некомпетентности или ошибок работников, несоответствия или отказа используемых ОАО «НКФО «ЕРИП» систем, в том числе информационных, а также в результате действия внешних факторов.

Система управления операционным риском интегрирована в организационную структуру и систему управления рисками 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 каждого подразделения входит идентификация случаев реализации риска, отражение и оценка данных инцидентов в базе данных операционных инцидентов (за 2024 год выявлено 12 инцидентов).

Осуществляется процесс расследования и анализа произошедших событий, по результатам которых формируется управленческая отчетность, соответствующие рекомендации по минимизации риска вносятся на рассмотрение Правления, а также Комитета по рискам при Наблюдательном Совете и Наблюдательного Совета.

Минимизация операционных рисков обеспечивается за счет действующих в ОАО «НКФО «ЕРИП» процедур регламентирования и контроля проводимых операций, постоянного совершенствования используемых технологий информационных систем, планов обеспечения непрерывности деятельности на случай реализации рисков.

Расчетный риск в платежной системе

Принимая во внимание роль ОАО «НКФО «ЕРИП» в платежной системе Республики Беларусь, ОАО «НКФО «ЕРИП» развивает процессы управления расчетным риском в платежной системе в соответствии с требованиями законодательства по организации работы платежных систем в Республике Беларусь.

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 присущ деятельности ОАО «НКФО «ЕРИП» как риск, возникающий в результате реализации кредитного риска и риска ликвидности в платежной системе участников автоматизированной платежной системы ЕРИП.

Для минимизации расчетного риска ОАО «НКФО «ЕРИП» использует механизм предоставления расчетными агентами банковских гарантий.

Стратегический риск

Стратегический риск — риск возникновения у ОАО «НКФО «ЕРИП» потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию развития ОАО «НКФО «ЕРИП» (стратегическое управление), без учета факторов, негативно влияющих на деятельность ОАО «НКФО «ЕРИП», в том числе неправильном определении перспективных направлений деятельности, недостатке необходимых ресурсов и организационных мер (управленческих решений).

Управление стратегическим риском ОАО «НКФО «ЕРИП» осуществляется посредством реализации мероприятий по мониторингу и контролю выполнения утвержденного стратегического плана развития ОАО «НКФО «ЕРИП», 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.

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

- ▶ идентификация кредитного риска;
- ▶ оценка кредитного риска;
- ▶ мониторинг и контроль кредитного риска;
- ▶ ограничение кредитного риска.

К основным финансовым активам ОАО «НКФО «ЕРИП» относит обязательства банков-контрагентов по размещенным средствам в форме депозитов. Потенциальный убыток, который ОАО «НКФО «ЕРИП» может получить от реализации кредитного риска, представляет собой полную или частичную потерю своих финансовых активов в результате неспособности должника (контрагента), с определенной долей вероятности, исполнить свои обязательства.

Основными инструментами управления кредитным риском в ОАО «НКФО «ЕРИП» являются:

- ▶ оценка финансового состояния должников (контрагентов) и оценка риска до совершения активных операций, подверженных кредитному риску;
- ▶ установление лимитов на совершение активных операций, подверженных кредитному риску;
- ▶ система оценки уровня кредитного риска;
- ▶ постоянный мониторинг финансового состояния должников (контрагентов) с целью своевременной оценки резервов на ожидаемые потери.

В целях ограничения кредитного риска в отношении банков-контрагентов устанавливаются лимиты на проведение активных операций, которые утверждаются Правлением (не реже одного раза в месяц по представлению службы управления рисками). Лимиты постоянно пересматриваются в зависимости от финансового состояния банков-контрагентов, наличия негативной информации об их способности исполнять обязательства.

Случаев превышения лимитов при размещении свободных денежных средств в банках-контрагентах в 2024 году не зафиксировано. Фактов реализации кредитного риска, связанных с неисполнением банками-контрагентами своих финансовых обязательств в 2024 году, не установлено.

В течение 2024 года ОАО «НКФО «ЕРИП» создавало резервы в полном объеме.

Структура активов ОАО «НКФО «ЕРИП», подверженных кредитному риску, по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года имела следующий вид:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Денежные средства и их эквиваленты	10 039	24 236
Средства в банках	73 092	39 406
Прочие финансовые активы	3 908	3 090
Итого активы, подверженные кредитному риску	87 039	66 732

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 2024 года и 31 декабря 2023 года.

	2024			2023		
	До года	Более 1 года	Итого	До года	Более 1 года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	10 039	-	10 039	24 236	-	24 236
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной	73 092	-	73 092	39 406	-	39 406

	2024			2023		
	До года	Более 1 года	Итого	До года	Более 1 года	Итого
стоимости, в том числе:						
Средства в банках	73 092	-	73 092	39 406	-	39 406
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	864	864	-	864	864
Основные средства и нематериальные активы	201	7 966	8 167	273	7 793	8 066
Актив по отложенному налогу на прибыль	-	178	178	-	233	233
Прочие активы	5 319	-	5 319	4 103	-	4 103
Итого активы	88 651	9 008	97 659	68 018	8 890	76 908
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	3 053	-	3 053	2 582	-	2 582
Средства клиентов	3 053	-	3 053	2 582	-	2 582
Резервы под неоплаченные отпуска	450	-	450	391	-	391
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 217	-	2 217	1 476	-	1 476
Прочие обязательства	563	-	563	546	-	546
Итого обязательства	6 283	-	6 283	4 995	-	4 995

24. 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 2024 года установлен в размере 15 000 тыс. рублей, на 31 декабря 2023 года установлен в размере 7 300 тыс. рублей. Размер нормативного капитала ОАО «НКФО «ЕРИП» составлял:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Капитал I уровня	62 267	49 474
Капитал II уровня	22 837	16 277
Итого нормативный капитал	85 104	65 751

25. 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 2024 года и 31 декабря 2023 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 2024 представлена в таблице ниже:

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости Долевые участия в коммерческих организациях	-	864	-	864

Информация о справедливой стоимости активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 представлена в таблице ниже:

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости Долевые участия в коммерческих организациях	-	864	-	864

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

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	10 039	10 039	24 236	24 236
Средства в банках	73 092	73 092	39 406	39 406
Прочие финансовые активы	3 908	3 908	3 090	3 090
Итого финансовые активы	87 039	87 039	66 732	66 732
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	3 053	3 053	2 582	2 582
Прочие финансовые обязательства	497	497	484	484
Итого финансовые обязательства	3 550	3 550	3 066	3 066

26. 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 2024 и 2023 годы выплачена заработная плата и другие доходы в размере 979 тыс. рублей и 983 тыс. рублей, соответственно. Прочие операционные расходы включают расходы на обучение и командировки ключевого управленческого персонала в размере 3 тыс. рублей и 15 тыс. рублей, соответственно.

Суммы, включенные в отчет о финансовом положении по операциям со связанными сторонами за период с 1 января по 31 декабря 2024 года, представлены ниже:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3 383	-	3 383
Средства в банках	29 757	2 547	37 304
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	864	864
Прочие активы	1 607	2 460	4 067
Обязательства			
Средства клиентов	-	2 686	2 686
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	2 217	2 217
Прочие обязательства	59	2 44	303

Суммы, включенные в отчет о совокупном доходе по операциям со связанными сторонами за период с 1 января по 31 декабря 2024 года, представлены ниже:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Итого
Процентные доходы	2 427	639	3 066
Процентные расходы	62	6	68
Комиссионные доходы	16 367	14 920	31 287
Комиссионные расходы	8	3	11
Прочие доходы	540	2 228	2 768
Общие и административные расходы	1 140	5 422	6 562

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

	Акционеры	Компании под общим контролем	Итого
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
Комиссионные доходы	49	8	57
Комиссионные расходы	12 898	13 680	26 578
Чистые доходы по активам, имеющимся в наличии для продажи	7	2	9
Прочие доходы	515	1 581	2 096
Общие и административные расходы	1 328	4 520	5 848

27. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

По состоянию на 14 марта 2024 года курс белорусского рубля на валютном рынке Республики Беларусь по отношению к доллару США составил 3,1701 белорусских рубля за 1 доллар США, к евро — 3,4488 белорусских рубля за 1 евро (при этом на 31 декабря 2024 года курс белорусского рубля по отношению к доллару США составлял 3,4735, по отношению к евро — 3,6246).