

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«ЕДИНОЕ РАСЧЕТНОЕ ИНФОРМАЦИОННОЕ ПРОСТРАНСТВО»
Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

Этот документ содержит 51 страницу

СОДЕРЖАНИЕ:

Аудиторское заключение по финансовой отчетности	3
Заявление руководства об ответственности в отношении финансовой отчетности	7
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в собственном капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11
Примечания к финансовой отчетности	12
1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	12
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ НКФО «ЕРИП» ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	13
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ	15
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	15
5. СУЩЕСТВЕННЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	26
6. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	28
7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	34
8. СРЕДСТВА В БАНКАХ	35
9. ЦЕННЫЕ БУМАГИ	37
10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	38
11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	38
12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	39
13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	40
14. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	40
15. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	41
16. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	41
17. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ / (РАСХОДЫ)	42
18. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ	42
19. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	43
20. ЧИСТЫЕ ПРОЧИЕ ДОХОДЫ	43
21. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	43
22. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ	44
23. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	44
24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	49
25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	49
26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	50

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам, Наблюдательному Совету,
Правлению ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП»,
Национальному банку Республики Беларусь
Исх. № 04-05/21/1

Аудиторское мнение

Реквизиты аудируемого лица:

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

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

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

УНП: 807000268

Мы провели аудит финансовой отчетности ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП», состоящей из:

- ▶ Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года;
- ▶ Отчета о совокупном доходе, отчетов об изменении собственного капитала и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату; а также
- ▶ Примечаний к финансовой отчетности, включающих краткое изложение основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - «МСА»). Наши обязанности, предусмотренные указанными стандартами, более подробно рассматриваются в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров, опубликованным Комитетом по международным этическим стандартам для бухгалтеров и выполнили наши иные этические обязанности в соответствии с требованиями данного Кодекса. Наши обязанности в соответствии с этими требованиями описаны далее в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности» настоящего заключения. Нами соблюдались принцип независимости по отношению к аудируемому лицу согласно требованиям законодательства и нормы профессиональной этики.

Основание для выражения мнения (окончание)

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

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 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 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.

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.

Директор /
Управляющий
партнер
BDO в Беларуси

Аудитор,
возглавлявший
аудит

А. Н. Шкодин

И.И. Коваленко

Дата аудиторского заключения: 12 марта 2019 года

Место выдачи аудиторского заключения: г. Минск, Республика Беларусь

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ:

Наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «БДО»
Место нахождения:	Республика Беларусь, 220020, г. Минск, пр. Победителей, 103, 8 этаж, помещение 7
Сведения о государственной регистрации:	Свидетельство о государственной регистрации выдано Минским городским исполнительным комитетом от 15 ноября 2013 года
УНП:	190241132

Заявление руководства об ответственности в отношении финансовой отчетности

Руководство ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» (далее - НКФО «ЕРИП») ответственно за подготовку финансовой отчетности НКФО «ЕРИП». Финансовая отчетность на страницах 8 - 51 достоверно отражает финансовое положение НКФО «ЕРИП» по состоянию на 31 декабря 2018 года, результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

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

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

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, разрешена к выпуску 12 марта 2019 года и подписана от имени руководства НКФО «ЕРИП».

От имени руководства НКФО:

Председатель Правления
Антони Е.В.



Главный бухгалтер
Базылевич Н.И.



г. Минск,
12 марта 2019 года

Отчет о финансовом положении

	Примечания	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	4 610	6 310
Средства в банках	8	7 564	2 317
Ценные бумаги	9	3 142	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	-	687
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	9	-	2 474
Основные средства и нематериальные активы	10	12 832	11 574
Актив по отложенному налогу на прибыль	11	63	19
Прочие активы	12	1 545	2 071
ИТОГО АКТИВЫ		29 756	25 452
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства			
Средства клиентов	13	1 170	578
Резервы под неоплаченные отпуска		106	72
Обязательство по текущему налогу на прибыль	11	91	306
Обязательство по отложенному налогу на прибыль	11	-	-
Прочие обязательства	12	211	803
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1 578	1 759
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	14	23 429	20 342
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		48	-
Накопленная прибыль		4 701	3 351
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		28 178	23 693
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		29 756	25 452

Прилагаемые примечания на страницах с 12 по 51 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
Антони А.В.



г. Минск,
12 марта 2019 года

Главный бухгалтер
Базылевич Н.И.



Отчет о совокупном доходе

	Примечания	2018	2017
Процентные доходы	16	1 113	1 513
Чистые процентные доходы		1 113	1 513
Комиссионные доходы	17	17 198	12 572
Комиссионные расходы	17	(1)	(1)
Чистые комиссионные доходы		17 197	12 571
Чистый (убыток) / прибыль по операциям с иностранной валютой	18	(21)	21
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами	19	4	(1)
Чистые прочие доходы	20	766	681
Итого операционные доходы		19 059	14 785
Операционные расходы	21	(12 857)	(10 352)
Резерв под обесценение финансовых активов		(135)	-
Прибыль до отражения расходов по налогу на прибыль		6 067	4 433
Расходы по налогу на прибыль	11	(1 584)	(1 219)
Прибыль за период		4 483	3 214
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, через прочий совокупный доход		48	-
Итого прочий совокупный доход		48	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		4 531	3 214

Прилагаемые примечания на страницах с 12 по 51 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
Антони Е.В.

г. Минск,
12 марта 2019 года

Главный бухгалтер
Базылевич Н.И.

Отчет об изменениях в собственном капитале

	Приме- чания	Уставный капитал	Накопленная прибыль	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2016 года		19 315	1 869	-	21 184
Совокупный доход		-	3 214	-	3 214
Прибыль за период		-	3 214	-	3 214
Направление прибыли на пополнение фондов		1 027	(1 027)	-	-
Прочее использование прибыли прошлых лет		-	(553)	-	(553)
Операции с акционерами		-	(152)	-	(152)
Выплата дивидендов акционерам		-	(152)	-	(152)
Остаток на 31 декабря 2017 года		20 342	3 351	-	23 693
Совокупный доход		-	4 483	48	4 531
Прибыль за период		-	4 483	48	4 531
Влияние первого применения МСФО 9 стандарта		-	(46)	-	(46)
Направление прибыли на пополнение фондов		3 087	(3 087)	-	-
Прочее использование прибыли прошлых лет		-	-	-	-
Операции с акционерами		-	-	-	-
Выплата дивидендов акционерам		-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2018 года	14	23 429	4 701	48	28 178

Прилагаемые примечания на страницах с 12 по 51 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
Антони Е.В.



Главный бухгалтер
Базылевич Н.И.



г. Минск,
12 марта 2019 года

Отчет о движении денежных средств

	Примечания	2018	2017
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 069	1 466
Комиссии полученные		17 273	11 868
Комиссии уплаченные		(3)	(1)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами		5	(1)
Прочие операционные доходы		732	672
Уплаченные операционные расходы		(10 042)	(8 506)
Уплаченный налог на прибыль		(1 269)	(1 189)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		7 765	4 309
Чистое увеличение операционных активов/обязательств			
Средства в банках		(5 380)	8 260
Ценные бумаги		(2 393)	-
Прочие активы		(266)	(757)
Прочие обязательства		514	(9 342)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности		240	2 470
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения		-	(687)
Приобретение финансовых активов, предназначенных для продажи		2 444	(2 444)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(4 383)	(5 348)
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(1 939)	(8 479)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Выплата дивидендов		-	(152)
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности		-	(152)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		(1 699)	(6 161)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	7	6 310	12 471
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	4 611	6 310

Прилагаемые примечания на страницах с 12 по 51 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
Антони Е.В.



Главный бухгалтер
Базылевич Н.И.



г. Минск,
12 марта 2019 года

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Открытое акционерное общество «Небанковская кредитно-финансовая организация «Единое расчетное информационное пространство» (далее - НКФО «ЕРИП») создано в целях реализации Указа Президента Республики Беларусь от 01 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.

НКФО «ЕРИП» зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 26 января 2016 года.

НКФО «ЕРИП» является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс, имеет в собственности обособленное имущество, несет самостоятельную ответственность по своим обязательствам всем своим имуществом.

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

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

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

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

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

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

На 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года структура акционеров была следующей:

Наименование акционера	Доля (%)	Доля (%)
	2018	2017
Национальный Банк Республики Беларусь	51,78	51,78
ОАО «АСБ Беларусбанк»	26,37	26,37
ОАО «Белагропромбанк»	8,37	8,37
ОАО «Приорбанк»	4,20	4,20
ОАО «Белинвестбанк»	4,10	4,10
ОАО «Белгазпромбанк»	2,68	2,68
ЗАО «МТБанк»	2,50	2,50
Итого	100,00	100,00

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

Годовая инфляция в 2018 году в потребительском секторе составила 5,64% - это немного больше, чем в 2017 году, когда она упала до исторически минимальной за календарный год. Среднегодовая инфляция, наоборот, снизилась с предыдущего года, составив 4,90%, став исторически минимальным годовым показателем. В целом потребительская инфляция уже 2 года держится в Беларуси на самом низком уровне в истории.

Причина низкой инфляции в 2017-2018 годах - жесткая денежно-кредитная политика в Беларуси, создавшая финансово-курсовую стабильность в стране. Но после достижения исторически минимальных годовых значений инфляции в июле 2018 года, рост цен в потребительском секторе ускорился, чему способствовали как глобальное удорожание нефти, так и некоторое ослабление белорусской национальной валюты.

Средневзвешенный курс белорусского рубля на валютном рынке Республики Беларусь по отношению к российскому рублю в январе - декабре 2018 г. сложился на уровне 3,2417 рубля за 100 российских рублей; к доллару США - 2,0402 рубля за 1 доллар США, к евро - 2,4008 рубля за 1 евро.

С учетом складывающейся инфляции ставка рефинансирования была сохранена на уровне 10,00% годовых (действует с 27 июня 2018 г.). Не изменились значения ставок по постоянно доступным операциям поддержки и изъятия ликвидности - 11,50% и 8,00% годовых соответственно.

Среднемесячная ставка однодневного межбанковского рынка в декабре 2018 г. составила 10,82% годовых (9,71 % годовых в декабре 2017 г.). Уровень процентных ставок в экономике обеспечивал спрос на кредиты в объемах, не создающих риски для ценовой стабильности и соответствующих уровню деловой активности в стране.

Годовой прирост требований банков и Банка развития к экономике в декабре 2018 г. составил 14,80%, в том числе: в национальной валюте - 19,20%, в иностранной валюте в долларовом эквиваленте - 1,10%.

В то же время динамика процентных ставок обеспечивала привлекательность сбережений в национальной валюте. В декабре 2018 г. срочные рублевые вклады (депозиты) населения выросли на 20,00% в годовом выражении (18,30% в сентябре 2018 г.).

Ситуация на внутреннем валютном рынке в конце 2018 года характеризовалась формированием чистого предложения иностранной валюты, главным образом, за счет операций банков-резидентов и нерезидентов. При этом на фоне роста волатильности обменного курса национальной валюты население снизило продажу валюты, увеличив покупку.

Динамика денежного предложения в 2018 году обеспечивала поддержание ценовой стабильности и не оказывала сдерживающего влияния на деловую активность. Монетарные условия оцениваются близкими к нейтральным.

Прирост средней широкой денежной массы в годовом выражении в декабре 2018 года составил 8,10% при установленном параметре 9,00% - 12,00%.

Принимаемые меры в рамках дедолларизации экономики способствовали снижению доли валютной составляющей в структуре денежного агрегата. В декабре 2018 года она снизилась до 62,00% (в декабре 2017 года - 66,20%).

Темпы роста ВВП Республики Беларусь РБ по итогам 2018 года составили 3,00%, хотя в течение года они были намного выше (по итогам первого квартала 2018 года рост ВВП составлял 5,10%, по итогам первого полугодия показатель снизился до 4,50%). По прогнозам Минэкономики, рост ВВП Беларуси по итогам 2018 года должен был составить 3,90% - 4,10%. Согласно подписанным Президентом Республики Беларусь в начале 2018 года задачам социально-экономического развития Беларуси на год - рост ВВП прогнозировался на 3,50%.

Государственный долг Республики Беларусь на 1 января 2019 года составил 45,4 млрд. рублей и увеличился по сравнению с началом 2018 года на 3,2 млрд. рублей, или на 7,60%. Внешний государственный долг по состоянию на 1 января 2019 года составил 16,9 млрд. долларов США, увеличившись с начала года на 0,2 млрд. долларов США (с учетом курсовых разниц), или на 1,00%.

Внутренний государственный долг по состоянию на 1 января 2019 года составил 8,9 млрд. рублей, уменьшившись с начала года на 0,3 млрд. рублей (с учетом курсовых разниц), или на 3,10%.

За 2018 год размещено внутренних валютных государственных облигаций для юридических и физических лиц на сумму 529,5 млн. долларов США. Погашено валютных и рублевых государственных облигаций для юридических и физических лиц на сумму 864,9 млн. долларов США и 123,4 млн. рублей.

Агентство S&P отмечает, что повышению рейтинга способствовали такие факторы, как ожидаемый рост ВВП Беларуси в размере около 2,00%, ежегодно в течение 2017-2020 годов, а также обеспечение Республикой Беларусь резервов для выполнения внешних долговых обязательств в 2018 году.

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

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ

Настоящая отчетность основана на учетных данных 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.руб.), если не указано иное.

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.

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 НКФО «ЕРИП» осуществляет деятельность.

Иностранная валюта

В отчетном периоде все операции НКФО «ЕРИП» осуществлялись в функциональной валюте - белорусских рублях.

Финансовые инструменты - Политика, используемая до 1 января 2018 года

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок - это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Если рынок не является активным, для определения справедливой стоимости применяют различные методы оценки. Методы оценки включают в себя модель дисконтированного потока денежных средств, сравнение с аналогичными инструментами, для которых существуют наблюдаемые цены, информация о последних рыночных сделках и прочие. Допущения и данные, используемые в методах оценки, включают в себя безрисковые и базисные процентные ставки, кредитные спреды и прочие премии, используемые при оценке ставок дисконтирования, стоимость облигаций и акций, валютные курсы, котировки акций и индексов, а также ожидаемую волатильность цен.

Для подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- 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. В данную категорию входят все инструменты, где метод оценки основан на данных, не вытекающих из доступной информации, что оказывает существенное влияние на оценку инструмента. 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.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов - за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

НКФО «ЕРИП» признает финансовый актив или финансовое обязательство только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении данного финансового инструмента. Покупка или продажа НКФО «ЕРИП» финансовых активов отражается на дату заключения сделки или на дату расчетов. Выбранный метод применяется последовательно ко всем покупкам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату заключения сделки. К стандартным операциям относятся операции по покупке финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

При учете на дату расчетов учитывается любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, в порядке, аналогичном учету изменения справедливой стоимости приобретенного финансового актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости. Изменение стоимости относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату расчетов в период между датой заключения сделки и датой расчетов операции классифицируются как операции с производными инструментами.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные и приравненные к ним средства состоят из краткосрочных межбанковских размещений со сроком погашения в течение 90 дней с даты их возникновения, счетов в Национальном банке Республики Беларусь за минусом средств в Фонде обязательных резервов и финансовых организациях, не обремененных какими-либо договорными обязательствами, кредитов, предоставленных финансовым организациям с первоначальным сроком погашения менее 3-х месяцев.

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой финансовые активы и обязательства, классифицированные НКФО «ЕРИП» как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или как предназначенные для торговли. Предназначенными для торговли финансовыми инструментами являются финансовые инструменты, которые НКФО «ЕРИП» приобретает в целях получения прибыли от краткосрочных колебаний цены финансовых инструментов. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при первоначальном признании и в последующем оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем.

Инвестиции, удерживаемые до погашения - это непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые НКФО «ЕРИП» намерена и способна удерживать до погашения.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки за вычетом резервов под обесценение.

Кредиты и дебиторская задолженность - это непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не обращающиеся на активном рынке, кроме тех активов, которые классифицированы в другие категории финансовых инструментов. Кредиты и дебиторская задолженность включают в себя дебиторскую задолженность и другие финансовые активы, отвечающие данным классификационным требованиям. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается на основе котировок (цен) финансовых инструментов на рынке. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем дисконтирования будущих денежных потоков. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроеизводные инструменты, учитываемые либо как имеющиеся в наличии для продажи, либо не включенные ни в одну из других категорий финансовых активов. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены долговыми ценными бумагами. При первоначальном признании финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым отсутствуют котировки из внешних независимых источников, оцениваются по справедливой стоимости, основанной на результатах недавней продажи аналогичных видов финансовых активов несвязанным третьим сторонам, а также с применением метода дисконтирования денежных потоков.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, представляют собой финансовые обязательства НКФО «ЕРИП», за исключением тех, которые учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данная категория включает средства финансовых организаций, средства клиентов, и прочие финансовые обязательства, отвечающие данным классификационным требованиям.

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Прекращение признания

НКФО «ЕРИП» прекращает признание финансового актива только в том случае, если истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу либо осуществляется передача финансового актива, которая отвечает критериям прекращения признания финансового актива.

Обесценение

По состоянию на каждую отчетную дату НКФО «ЕРИП» оценивает, существуют ли объективные признаки обесценения по финансовым активам, не учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив или группа финансовых активов являются обесцененными, если существует объективное доказательство наличия событий, возникших после первоначального признания и приводящих к убыткам, и эти события оказывают влияние на будущие денежные потоки, которые связаны с данным финансовым активом или группой финансовых активов и могут быть надежно оценены.

Оценка на наличие объективных признаков обесценения производится на индивидуальной или совокупной основе. В случае, если отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

На совокупной основе финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Данные характеристики относятся к оценке будущих денежных потоков для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Убытки от обесценения по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, определяются как разница между балансовой стоимостью финансового актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств, которая дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Убытки от обесценения признаются через прибыль или убыток и отражаются на счетах резерва по кредитам и займам.

Убытки от обесценения по активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются путем реклассификации накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в прибыль или убыток. Он представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом частичных выплат основного долга и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытков от обесценения, ранее учтенных через прибыль или убыток.

Финансовые инструменты - Политика, используемая с 1 января 2018 года.

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 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 Примечании 25.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. Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена

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), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, 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, 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 НКФО «ЕРИП» приняла обязательство предоставить финансовый инструмент. Все прочие покупки и продажи признаются, когда организация становится участником договорных положений инструмента.

Классификация финансовых инструментов. С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (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:

- ▶ актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам; а также
- ▶ контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

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:

актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива; а также

контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

При первоначальном признании инвестиций в капитал, которые не удерживаются для торговли, 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.

Кроме того, при первоначальном признании НКФО «ЕРИП» может безотзывно назначить финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащим измерению по амортизированной стоимости или по ССЧПСД, как при ССЧПУ, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

Оценка бизнес-модели. 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. Рассматриваемая информация включает:

- ▶ заявленные политики и цели для управления портфелем и действия этой политики на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение договорных процентных доходов, поддержание определенного профиля процентной ставки, сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью обязательств, которые финансируют эти активы или реализуют денежные потоки посредством продажи активов;
- ▶ как оценка портфеля оценивается и сообщается руководству НКФО «ЕРИП»;
- ▶ риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели), и управление этими рисками;
- ▶ как производится оплата менеджерам бизнеса, например, является ли компенсация основанной на справедливой стоимости управляемых активов или собранных договорных денежных потоков; а также
- ▶ частота, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и ожидания относительно будущей продажи. Однако информация о торговой деятельности не рассматривается отдельно, а как часть общей оценки того, как достигается заявленная цель НКФО «ЕРИП» по управлению финансовыми активами и как реализуются денежные потоки.

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

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

При оценке того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатами основной суммы долга и процентов, 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 НКФО «ЕРИП» учитывает:

- ▶ непредвиденные события, которые изменят количество и сроки движения денежных средств;
- ▶ функции рычагов;
- ▶ условия предоплаты и продления;
- ▶ условия, которые ограничивают претензию НКФО «ЕРИП» к денежным потокам от определенных активов (например, механизмы без права регресса); а также
- ▶ 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.

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 обычно учитываются по методу начисления в течение периода, в течение которого услуги оказываются в качестве клиента, одновременно получает и потребляет выгоды, предоставляемые результатами деятельности НКФО «ЕРИП», как правило, на линейной основе.

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:

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

Аренда

Аренда классифицируется как операционная, если она не влечет за собой существенного переноса всех рисков и выгод, сопутствующих владению.

Аренда классифицируется как финансовая, если она влечет за собой существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению.

НКФО «ЕРИП» отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды в зависимости от характера актива.

В условиях операционной аренды НКФО «ЕРИП» признает арендные платежи (за исключением затрат на приобретение услуг, таких, как страхование и техническое обслуживание) в качестве расходов с распределением на прямолинейной основе.

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 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 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 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 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, НКФО «ЕРИП» осуществляет обязательные платежи в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь от начисленной заработной платы своих работников.

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.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности

Активы и обязательства НКФО «ЕРИП» представлены в отчете о финансовом положении в порядке ликвидности.

5. СУЩЕСТВЕННЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

НКФО «ЕРИП» производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. 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, включают:

Непрерывность деятельности

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение НКФО «ЕРИП», существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также операционную среду НКФО «ЕРИП».

Резервы по кредитам

Классификация финансовых активов (с 1 января 2018 года). Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли договорные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрывается в Примечании 4.

Измерение оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам («ECL») (с 1 января 2018 года). 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.

Исходные данные при оценке ожидаемых убытков

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 внутренних статистических моделей, других исторических и общедоступных данных, используемых НКФО «ЕРИП». Они скорректированы, чтобы отражать прогнозную информацию, приведенную ниже.

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой сценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей и оцениваются с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основываются на внутренних накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. НКФО «ЕРИП» оценивает показатели LGD, исходя из информации о коэффициентах возврата средств по искам в отношении контрагентов.

Сумма под риском, в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается 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.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного коэффициента вероятности дефолта для финансовых активов, по которым кредитный риск не был значительно повышен, 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 НКФО «ЕРИП» рассматривает более длительный период. Активы, учитываемые по амортизированной стоимости, оцениваются на наличие признаков обесценения в порядке, описанном в учетной политике.

Определение справедливой стоимости

Определение справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, для которых нет рыночных котировок, требует использования методов оценки, описанных в соответствующей учетной политике (Примечание 4). 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 факторах, влияющих на данный финансовый инструмент.

6. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

НКФО «ЕРИП» впервые применила МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15. Характер и влияние изменений, обусловленных применением данных стандартов финансовой отчетности, описаны ниже.

В 2018 году также были впервые применены некоторые другие поправки к стандартам и разъяснения, которые не оказали влияния на финансовую отчетность НКФО «ЕРИП».

НКФО «ЕРИП» не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже.

Данные предыдущих периодов не были пересчитаны. Различия в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающие в результате применения МСФО (IFRS) 9, отражаются в нераспределенной прибыли и резервах по состоянию на 1 января 2018 года. Соответственно, информация на 31 декабря 2017 года не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, не является сопоставимой с информацией, представленной на 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:

- ▶ определение бизнес-модели, в соответствии с которой управляется финансовый актив;
- ▶ классификация и пересмотр предыдущих классификаций определенных финансовых активов;
- ▶ классификация определенных инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, в инструменты, учитываемые по ССЧПСД,
- ▶ для финансовых обязательств, классифицированных как ОССЧПУ, определение того, возникает ли учетное несоответствие в отчете о прибылях и убытках в связи с отражением изменения кредитного риска финансового обязательства в прочем совокупном доходе.
- ▶ Если по долговым ценным бумагам был низкий кредитный риск на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, то НКФО «ЕРИП» предположило, что кредитный риск по активу не увеличился значительно с момента его первоначального признания. Финансовый инструмент имеет низкий риск невыполнения обязательств, если заемщик способен выполнить свои контрактные обязательства по денежным потокам в ближайшей перспективе, а неблагоприятные изменения экономических и деловых условий в долгосрочной перспективе могут, но не обязаны, уменьшить способность заемщика выполнить свои обязательства по договору.

Классификация финансовых активов и обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9. Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории и оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года приведены в таблице ниже:

	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Рекласси- фикация	Переоценка в соответств ии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответств ии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	6 310	-	(12)	6 298
Средства в банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	2 317	-	(49)	2 268
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	ССЧПСД (отнесенные подкатегорию)	687	-	-	687
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Удерживаемые до погашения	По амортизированной стоимости	2 474	-	-	2 474
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1 295	-	-	1 295
Итого финансовые активы			13 083		(61)	13 022
Финансовые обязательства						
Прочие финансовые обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	774	-	-	774
Итого финансовые обязательства			774		-	774

Анализ эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9 без учета налогов на фонды и нераспределенную прибыль приведен ниже. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

	Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 (по состоянию на 31 декабря 2017 года)	3 351
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 для долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и обязательств кредитного характера	(46)
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (по состоянию на 1 января 2018 года)	3 305

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 заменяет МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка» и соответствующие разъяснения и, за некоторыми исключениями, применяется в отношении всех статей выручки, возникающей в связи с договорами с покупателями. Для учета выручки, возникающей в связи с договорами с покупателями, МСФО (IFRS) 15 предусматривает модель, включающую пять этапов, и требует признания выручки в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю.

МСФО (IFRS) 15 требует, чтобы организации применяли суждение и учитывали все уместные факты и обстоятельства при применении каждого этапа модели в отношении договоров с покупателями. Стандарт также содержит требования к учету дополнительных затрат на заключение договора и затрат, непосредственно связанных с выполнением договора. Кроме того, стандарт требует раскрытия большого объема информации.

НКФО «ЕРИП» приняла решение применить МСФО (IFRS) 15, используя модифицированный ретроспективный метод, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года, без пересчета сравнительной информации, но это не оказало существенного влияния на финансовую отчетность НКФО «ЕРИП».

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата»

В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. В случае нескольких операций совершения или получения предварительной оплаты организация должна определять дату операции для каждой выплаты или получения предварительной оплаты. Данное разъяснение не оказывает влияния на финансовую отчетность НКФО «ЕРИП».

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию»

Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность НКФО «ЕРИП».

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», в которых рассматриваются три основных аспекта: влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами условий перехода прав; классификация операций по выплатам на основе акций, предусматривающих возможность расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция должна классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами, а не как операция с расчетами денежными средствами. При первом применении поправок организации не должны пересчитывать информацию за предыдущие периоды, однако допускается ретроспективное применение при условии применения поправок в отношении всех трех аспектов и соблюдения других критериев. НКФО «ЕРИП» не осуществляет операции по выплатам на основе акций, предусматривающие возможность расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника. Следовательно, данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность НКФО «ЕРИП».

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения. Данные поправки не применимы к НКФО «ЕРИП».

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» - разъяснение того, что решение оценивать объекты инвестиций по справедливой стоимости через прибыль или убыток должно приниматься отдельно для каждой инвестиции.

В поправках разъясняется, что организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях, или другая аналогичная организация может принять решение оценивать инвестицию в ассоциированные организации и совместные предприятия по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отдельно для каждой такой инвестиции при ее первоначальном признании.

Если организация, не являющаяся сама по себе инвестиционной организацией, имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющимися инвестиционными организациями, то при применении метода долевого участия такая организация может принять решение сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями, на более позднюю из следующих дат: (а) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (b) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и (с) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие, являющиеся инвестиционными организациями, впервые становятся материнскими организациями. Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность НКФО «ЕРИП».

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» - исключение ряда краткосрочных освобождений для организаций, впервые применяющих МСФО

Краткосрочные освобождения, предусмотренные пунктами E3-E7 МСФО (IFRS) 1, были исключены, поскольку они выполнили свое предназначение. Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность НКФО «ЕРИП».

Стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда - стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов - в отношении аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15.

Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода. Переходные положения стандарта предусматривают определенные освобождения. В 2019 году НКФО «ЕРИП» продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 16 на свою финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15. НКФО «ЕРИП» не ожидает существенного эффекта на финансовую отчетность в результате применения МСФО (IFRS) 17.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года)

Настоящие усовершенствования применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. К ним относятся следующие поправки:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» и МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» - ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях. Данные поправки содержат разъяснения в отношении того, следует ли переоценивать ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях (составляющих бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3) до справедливой стоимости, если:

- ▶ сторона соглашения о совместном предпринимательстве получает контроль над совместной операцией (МСФО (IFRS) 3);
 - ▶ сторона, которая является участником совместных операций (но не имеет совместного контроля), получает совместный контроль над совместными операциями (МСФО (IFRS) 11).
- Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность НКФО «ЕРИП».

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» - налоговые последствия в отношении выплат по финансовым инструментам, классифицированным как долевыми инструментами.

В данных поправках разъясняется, что организация должна признавать все налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация признала первоначальную операцию или событие, которые генерировали распределяемую прибыль, являющуюся источником дивидендов. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Данные поправки должны первоначально применяться к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты. Поскольку текущая практика НКФО «ЕРИП» соответствует требованиям поправок, НКФО «ЕРИП» не ожидает, что они окажут какое-либо влияние на ее финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» - затраты по займам, разрешенные для капитализации

В данных поправках разъясняется, что, когда квалифицируемый актив готов к использованию по назначению или продаже и некоторые займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, остаются непогашенными на эту дату, сумму таких займов необходимо включить в сумму средств, которые организация заимствует на общие цели. Допускается досрочное применение, при этом организация должна раскрыть этот факт. Ожидается, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность НКФО «ЕРИП».

7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие позиции:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Средства на корреспондентских счетах в Национальном банке	1 244	691
Резерв под обесценение средств на корреспондентских счетах в Национальном банке Республики Беларусь	(1)	-
Итого средства на корреспондентских счетах в Национальном банке Республики Беларусь	1 243	691
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	-	-
Вклады (депозиты) до востребования, размещенные в банках-резидентах	3 367	5 619
Резерв под обесценение средств на текущих счетах в банках	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	4 610	6 310

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав денежных средств и их эквивалентов входили средства, размещенные за счет собственных средств НКФО «ЕРИП» в пяти банках (ОАО «Белгазпромбанк», ЗАО «Идея Банк», ОАО «Белорусский народный банк», «Франсабанк» ОАО, ЗАО «Альфа-Банк») на общую сумму 3 367 тыс. руб. Задолженность каждого из которых не превышала 10% от нормативного капитала НКФО «ЕРИП».

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав денежных средств и их эквивалентов входили средства, размещенные за счет собственных средств НКФО «ЕРИП» в четырех банках (ОАО «Белгазпромбанк», ЗАО «Идея Банк», ЗАО «Альфа-Банк», «Франсабанк» ОАО) на общую сумму 5 619 тыс. руб., задолженность ЗАО «Альфа-Банк» превышала 10% нормативного капитала НКФО «ЕРИП» и составила 2 600 тыс. руб.

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 2018 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты в банках-резидентах	-	3 367	-	3 367
Итого остатков средств на корреспондентских счетах и депозитах	-	3 367	-	3 367

По состоянию на 31 декабря 2017 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
Корреспондентские счета и депозиты в банках-резидентах	-	5 619	-	5 619
Итого остатков средств на корреспондентских счетах и депозитах	-	5 619	-	5 619

8. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в других банках включают следующие позиции:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Межбанковские кредиты и депозиты	7 680	2 300
Начисленные процентные доходы	31	17
Резерв под обесценение срочных депозитов в банках Республики Беларусь	(147)	-
Итого средства в банках	7 564	2 317

Концентрация средств в банках

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав средств в банках входили средства, размещенные за счет собственных средств НКФО «ЕРИП» в ЗАО «Альфа-Банк», ОАО «Белорусский народный банк», ОАО «Белгазпромбанк», ЗАО «Идея Банк» и «Франсабанк» ОАО. Задолженность ЗАО «Альфа-Банк» превышала 10% нормативного капитала НКФО «ЕРИП» и составила 2 366 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав средств в банках входили средства, размещенные за счет собственных средств НКФО «ЕРИП» в ЗАО «Идея Банк» и «Франсабанк» ОАО, задолженность каждого из которых не превышала 10% от нормативного капитала НКФО «ЕРИП».

Средств в банках, ограниченных в использовании, на отчетную дату в НКФО «ЕРИП» нет.

Следующая таблица показывает движение резерва по средствам в банках. Сравнительный период от 2017 год представлен по МСФО 39.

	31 декабря 2018		31 декабря 2017	
	12-месячный период потерь	Период потерь на весь срок - необесцененные	Период потерь на весь срок - обесцененные	Итого
Средства в банках по амортизируемой стоимости				
Резерв на 1 января 2018 года	(12)	-	-	-
Изменение резерва, отраженное в отчете о прибылях и убытках	(135)	-	-	-
Резерв на 31 декабря 2018	(147)	-	-	(147)

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 2018 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	-	7 680	-	7 680
Итого срочные кредиты и депозиты банкам	-	7 680	-	7 680

По состоянию на 31 декабря 2017 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	-	2 300	-	2 300
Итого срочные кредиты и депозиты банкам	-	2 300	-	2 300

9. ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые инструменты	2 455	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долевыми инструментами	687	-
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	687
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	2 474
Итого ценные бумаги	3 142	3 161

Долговые ценные бумаги в наличии для продажи представлены облигациями ЗАО «МТБанк» и «Франсбанк»ОАО.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по цене приобретения.

В 2018 году были погашены облигации НБ РБ 76, 84 и 92 выпусков, номинированных в белорусских рублях.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2017 года, представлены следующим образом:

	Валюта	31 декабря 2017 года
Некотируемые долевыми инструментами	BYN	687
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		687

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 31 декабря 2017 года представлены следующим образом:

	Валюта	31 декабря 2017 года
Облигации, выпущенные НБРБ	BYN	2 474
Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения		2 474

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Ниже представлено движение по статьям основных средств и нематериальных активов:

	Компью- теры и оргтех- ника	Транс- порт	Ме- бель и проч ие	Капиталь- ные вложения	Немате- риальные активы	Итого
Первоначальная стоимость						
На 01.01.2018	9 770	38	24	2 324	2 523	14 679
Поступления в 2018 году	-	-	-	4 734	61	4 795
Выбытие в 2018 году	-	-	-	(694)	-	(694)
Перевод между категориями	1 763	-	11	(6 337)	4 563	-
На 31.12.2018	11 533	38	35	27	7 147	18 780
Амортизация						
На 01.01.2018	(2 985)	(2)	(3)	-	(115)	(3 105)
Поступления в 2018 году	(2 070)	(2)	(1)	-	(770)	(2 843)
Выбытие в 2018 году	-	-	-	-	-	-
На 31.12.2018	(5 055)	(4)	(4)	-	(885)	(5 948)
Остаточная стоимость						
На 01.01.2018	6 785	36	21	2 324	2 408	11 574
На 31.12.2018	6 478	34	31	27	6 262	12 832

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Расход по текущему налогу на прибыль	1 613	1 247
Расход/(Экономия) по отложенному налогу на прибыль, влияние МСФО (IFRS) 9	15	-
Расход/(Экономия) по отложенному налогу на прибыль	(44)	(28)
Итого	1 584	1 219

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Прибыль (убыток) до налогообложения	6 067	4 433
Расчетное значение налога на прибыль по законодательно установленной ставке - 25%	1 517	1 108
Налоговый эффект постоянных разниц	67	111
Итого расходы (доходы) по налогу на прибыль	1 584	1 219

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Ставка	25%	25%
Нетто вычитаемые/(налогооблагаемые) временные разницы		
Основные средства и нематериальные активы	(56)	(6)
Средства в банках	92	(40)
Прочие активы	217	124
Прочие обязательства	-	(4)
Итого вычитаемые/(облагаемые) разницы	253	74
Нетто отложенный налоговый актив/(обязательство)	63	19
Итого отложенный налоговый актив/(обязательство)	63	19

12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые активы		
Начисленные доходы	1 231	1 295
Итого прочие финансовые активы	1 231	1 295
Прочие нефинансовые активы		
Запасы на складе	10	14
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	7	2
Налоги, кроме налога на прибыль	297	760
Итого прочие нефинансовые активы	314	776
Итого прочие активы	1 545	2 071

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав начисленных доходов входили доходы за организацию приема платежей в пользу производителей услуг- 529 тыс. руб., расчетное обслуживание АИС "Расчет-ЖКУ" в размере 511 тыс. руб., за организацию клирингового обслуживания расчетных агентов - 71 тыс. руб., по консультационным и информационным услугам посредством МСИ в размере 59 тыс. руб., за доступ к тестовому стенду -5 тыс. руб., по услуге доступа агрегатора - 56 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав начисленных доходов входили доходы за организацию приема платежей в пользу производителей услуг- 635 тыс. руб., расчетное обслуживание АИС "Расчет-ЖКУ" в размере 486 тыс. руб., за организацию клирингового обслуживания расчетных агентов - 62 тыс. руб., за доступ к тестовому стенду -5 тыс. руб., по консультационным и информационным услугам посредством МСИ в размере 48 тыс. руб., по услуге доступа агрегатора - 55 тыс. руб., а также по прочим операционным доходам -4 тыс. руб.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с прочими кредиторами	13	4
Расчеты с поставщиками	82	477
Начисленные расходы	105	293
Итого прочие финансовые обязательства	200	774
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по налогам кроме налога на прибыль	11	29
Итого прочие нефинансовые обязательства	11	29
Итого прочие обязательства	211	803

По состоянию на 31 декабря 2018 НКФО «ЕРИП» не имеет задолженности по капитальным вложениям.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав расчетов с поставщиками входила задолженность НКФО «ЕРИП» за по капитальным вложениям в размере 308 тыс. руб.

13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие средства	1 170	578
Итого	1 170	578

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

14. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

Размер неденежного вклада (основных средств) в уставный фонд НКФО «ЕРИП» составляет 7 727 тыс. руб.

	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
На 31 декабря 2017 гг.	19 315	1 053,17	20 341 978,55
На 31 декабря 2018 гг.	19 315	1 213,00	23 429 095,00

Структура акционеров НКФО «ЕРИП»:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Национальный Банк Республики Беларусь	51,78	51,78
ОАО «АСБ Беларусбанк»	26,37	26,37
ОАО «Белагропромбанк»	8,37	8,37
ОАО «Приорбанк»	4,20	4,20
ОАО «Белинвестбанк»	4,10	4,10
ОАО «Белгазпромбанк»	2,68	2,68
ЗАО «МТБанк»	2,50	2,50
Итого	100,00 %	100,00 %

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

Акции принадлежат 7 акционерам - банкам-резидентам Республики Беларусь. Каждая простая (обыкновенная) акция 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 НКФО «ЕРИП» части имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимости.

15. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде в случаях, когда НКФО «ЕРИП» выступает в качестве арендатора:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	109	233
От 1 года до 5 лет	104	112
Более 5 лет	-	-
Итого обязательства по операционной аренде	213	345

16. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Процентные доходы		
Средства в банках	944	1 452
Ценные бумаги	169	61
Итого процентные доходы	1 113	1 513
Чистые процентные доходы	1 113	1 513

17. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ / (РАСХОДЫ)

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Комиссионные доходы		
Комиссионные доходы за информационное обслуживание в пользу производителей услуг	6 344	6 647
Комиссионные доходы за информационное обслуживание участников системы АИС «Расчет-ЖКУ»	6 101	4 770
Комиссионные доходы за осуществление расчетов по принятым платежам РУП «Белпочта»	3 228	-
Комиссионные доходы за клиринговое обслуживание расчетных агентов	792	562
Комиссионные доходы за доступ к системе АИС «Расчет» через агрегатора	731	507
Прочие комиссионные доходы	2	86
Итого комиссионные доходы	17 198	12 572
Комиссионные расходы		
Прочие комиссионные расходы	(1)	(1)
Итого комиссионные расходы	(1)	(1)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	17 197	12 571

18. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(Убыток) / Прибыль от курсовых разниц	(21)	21
Прибыль от операций с иностранной валютой	-	-
Итого прибыль по операциям с иностранной валютой	(21)	21

Указанные доходы/(расходы) возникли в результате реализации договоров поставки оборудования, составленных в привязке к иностранной валюте. Оплата по указанным договорам производилась после поставки оборудования в белорусских рублях исходя из курса валюты к белорусскому рублю, установленному НБ РБ на день платежа.

19. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Доходы по операциям с ценными бумагами	5	-
Расходы по операциям с ценными бумагами	(1)	(1)
Итого чистые доходы по активам, имеющимся в наличии для продажи	4	(1)

20. ЧИСТЫЕ ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Доходы по консультационным и информационным услугам	679	621
Прочие доходы	87	60
Итого чистые прочие доходы	766	681

21. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Расходы, связанные с персоналом	4 117	3 110
Расходы на программное обеспечение	3 448	3 371
Амортизационные расходы	2 845	1 790
Арендные, коммунальные и ремонтные расходы	435	392
Расходы по доставке документов	359	264
Расходы по услугам связи	255	212
Расходы консультационным и информационным услугам	243	171
Расходы по налогам, кроме налога на прибыль	124	112
Прочие расходы	1 031	930
Итого операционные расходы	12 857	10 352

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

22. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Прибыль за период, принадлежащая акционерам, тыс. руб.	4 483	3 214
Средневзвешенное количество простых акций в обращении, шт.	19 315	19 315
Базовая прибыль на простую акцию, рублей	232,10	166,40

23. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

При управлении рисками НКФО «ЕРИП» учитывает рекомендации Национального Банка Республики Беларусь, Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию.

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

Построение и развитие системы управления рисками в НКФО «ЕРИП» осуществляется в соответствии с принципами:

- ▶ непрерывного управления рисками;
- ▶ осведомленности о риске - работники НКФО «ЕРИП», совершающие операции, подверженные рискам, осведомлены о риске операций и осуществляют идентификацию, анализ и оценку рисков;
- ▶ НКФО «ЕРИП» перед совершением операции;
- ▶ четкого разделения полномочий и ответственности по управлению рисками органами управления и структурными подразделениями НКФО «ЕРИП»;
- ▶ установления лимитов, обеспечивающих адекватный уровень рисков и соответствующих финансовому состоянию НКФО «ЕРИП»;
- ▶ соответствия применяемых методов оценки рисков нормативным правовым актам Национального банка Республики Беларусь.

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

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

Риск ликвидности не присущ деятельности НКФО «ЕРИП» ввиду лицензионных ограничений по размещению привлеченных денежных средств. НКФО «ЕРИП» в 2018 году не осуществляло операции, подверженные рыночному риску.

Результативность политик, процедур и методик управления рисками в НКФО «ЕРИП» оценивается посредством показателей эффективности системы управления рисками в НКФО «ЕРИП», определенных локальными нормативными правовыми актами НКФО «ЕРИП». Пересмотр системы управления рисками в целом и (или) отдельных ее элементов производится по результатам проведения анализа эффективности системы управления рисками, стресс-тестирования, а также в случае внедрения новых отечественных и международных стандартов и рекомендаций компетентных органов в части управления рисками.

Субъекты системы управления рисками

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

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

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

Для организации и осуществления процесса управления рисками (включая их выявление, измерение (оценку), внутренний мониторинг, контролирование, ограничение (снижение)) назначено должностное лицо, ответственное за управление рисками в НКФО «ЕРИП» и создана Служба управления рисками. Созданный при Наблюдательном Совете Комитет по рискам осуществляет внутренний мониторинг выполнения стратегии по управлению рисками и стратегического плана развития НКФО «ЕРИП», решений Наблюдательного Совета, принятых в отношении риск-профиля и толерантности к присущим НКФО «ЕРИП» рискам; осуществляет оценку эффективности системы управления рисками; представляет на рассмотрение Наблюдательного Совета свои рекомендации по вопросам управления рисками; регулярно информирует Наблюдательный Совет о состоянии системы управления рисками и об уровне рисков НКФО «ЕРИП».

Правление НКФО «ЕРИП» организует систему управления рисками и обеспечивает выполнение целей и задач, установленных Наблюдательным Советом в данной области. На Правление НКФО «ЕРИП» возлагается ответственность за ограничение склонности к риску подразделений, генерирующих риски за соблюдение установленной толерантности к присущим НКФО «ЕРИП» рискам и поддержание риск-профиля НКФО «ЕРИП», адекватного характеру и масштабам осуществляемой деятельности. Правление утверждает локальные нормативные правовые акты, разработанные во исполнение стратегии управления рисками и регламентирующие политику, методики и процедуры управления рисками, а также порядок принятия решений, взаимодействия подразделений, распределения и делегирования полномочий в процессе управления рисками, обеспечивает их эффективное применение на практике.

Операционный риск (включая операционный риск в платежной системе).

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

Система управления операционным риском интегрирована в организационную структуру и систему управления 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 НКФО «ЕРИП» производится постоянный мониторинг операционного риска путем сбора и анализа соответствующей информации об операционных инцидентах и фиксации данной информации в базе данных. Осуществляется процесс расследования и анализа произошедших событий, по результатам которых формируется управленческая отчетность и соответствующие рекомендации вносятся на рассмотрение Правления НКФО «ЕРИП», а также Комитета по рискам и Наблюдательного Совета в случаях, установленных законодательством.

В обязанности руководителя каждого подразделения входит идентификация случаев реализации риска, отражение и оценка данных инцидентов в базе данных операционных инцидентов. Минимизация операционных рисков обеспечивается за счет действующих в

НКФО «ЕРИП» процедур регламентирования и контроля проводимых операций, постоянного совершенствования используемых технологий информационных систем, планов действий в неблагоприятных (кризисных) условиях.

Расчетный риск в платежной системе

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

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

Расчетный риск в платежной системе — риск возникновения события, при котором запланированный расчет в платежной системе не будет осуществлен. Расчетный риск в платежной системе присущ деятельности НКФО «ЕРИП» как риск, возникающий в результате совокупной реализации кредитного риска в платежной системе и риска ликвидности в платежной системе участников автоматизированной системы ЕРИП (в том числе АИС «Расчет»).

Для минимизации расчетного риска НКФО «ЕРИП» использует банковскую гарантию, как инструмент гарантирования завершения расчетов расчетными агентами, осуществляет постоянный мониторинг ее достаточности в соответствии с действующим порядком.

Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у НКФО «ЕРИП» потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в долгосрочной перспективе в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКФО «ЕРИП» (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности НКФО «ЕРИП», неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых НКФО «ЕРИП» может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности НКФО «ЕРИП».

Управление стратегическим риском НКФО «ЕРИП» осуществляется посредством мероприятий по контролю выполнения утвержденного Стратегического плана развития, Стратегии ИТ, 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 НКФО «ЕРИП».

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации — это риск возникновения у 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 банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.

Цель управления репутационным риском заключается в минимизации негативного влияния информации на репутацию НКФО «ЕРИП», позиционирование НКФО «ЕРИП» как надежного и эффективного партнера, пользующегося доверием клиентов и иных контрагентов.

Система управления риском потери деловой репутации НКФО «ЕРИП» включает:

- ▶ соблюдение всех процедур рассмотрения жалоб клиентов;
- ▶ следование стандартам и нормам обслуживания клиентов, действующим в НКФО «ЕРИП»;
- ▶ регулярную публикацию финансовой отчетности и раскрытие необходимой информации;
- ▶ регулярное обновление сайта НКФО «ЕРИП».

Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения у НКФО «ЕРИП» потерь (убытков) по причине неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником (контрагентом) финансовых и иных имущественных обязательств перед НКФО «ЕРИП» в соответствии с условиями договора и (или) законодательством. Главной целью управления кредитным риском является обеспечение финансовой надежности НКФО «ЕРИП», поддержание оптимального соотношения между риском и доходностью, обеспечение адекватности рисков НКФО «ЕРИП» характеру и масштабам деятельности.

Процесс управления кредитными рисками включает в себя следующие этапы:

- ▶ выявление (идентификация) риска;
- ▶ оценка риска;
- ▶ мониторинг риска;
- ▶ принятие решения об изменении уровня риска;
- ▶ выбор и реализация мер по снижению риска;
- ▶ контроль за уровнем риска и эффективностью принятия мер.

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

Основными инструментами регулирования кредитных рисков НКФО «ЕРИП» являются:

- ▶ оценка финансового состояния банков-контрагентов и оценка риска до совершения активных операций, подверженных кредитному риску;
- ▶ установление лимитов на совершение активных операций, подверженных кредитному риску, с банками-контрагентами;
- ▶ система оценки уровня кредитного риска;
- ▶ постоянный мониторинг финансового состояния контрагентов с целью своевременного создания резервов на возможные потери.

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

При анализе финансового состояния банка-контрагента может быть использована информация, опубликованная в официальных средствах массовой информации, включая рейтинги: информация об учредителях; деятельность и влияние на различных сегментах финансового рынка, общая деловая репутация банка и репутация его руководителей и другое.

Случаев превышения лимитов при размещении свободных денежных средств в банках-контрагентах в 2018 году не зафиксировано.

Портфель условных обязательств НКФО «ЕРИП» отсутствует.

В течение 2018 года НКФО «ЕРИП» создавал резервы в полном объеме.

Структура активов НКФО «ЕРИП», подверженных кредитному риску по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года имела следующий вид:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Денежные средства и их эквиваленты	4 610	6 310
Средства в банках	7 564	2 317
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	2 474
Прочие финансовые активы	1 231	1 295
Итого активы подверженные кредитному риску	13 405	12 396

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

Рыночный риск

Рыночный риск — риск возникновения у НКФО «ЕРИП» потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций, относящихся к торговому портфелю вследствие изменения рыночных цен на финансовые инструменты, вызванного изменениями процентных ставок и другими факторами.

Рыночный риск НКФО «ЕРИП» включает процентный риск торгового портфеля.

Система управления рыночным риском НКФО «ЕРИП» формируется в соответствии с направлениями деятельности и объемами операций. Целью управления рыночным риском является обеспечение принятия приемлемого размера рыночного риска, адекватного масштабам деятельности, приняты критерии финансовой безопасности НКФО «ЕРИП».

24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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 НКФО «ЕРИП».

Согласно требованиям Национального банка Республики Беларусь норматив минимального размера нормативного капитала для небанковских кредитно-финансовых организаций на 31 декабря 2018 года установлен в размере 6 180 тыс. руб., на 31 декабря 2017 года установлен в размере 5 880 тыс.руб. Размер нормативного капитала НКФО «ЕРИП» составлял:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Капитал I уровня	17 503	20 453
Дополнительный капитал I уровня	-	-
Капитал II уровня	4 564	3 296
Итого нормативный капитал	22 067	23 749

25. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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.

Информация о справедливой стоимости активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 представлена в таблице ниже:

Оценка справедливой стоимости с использованием

	Дата оценки	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долговые инструменты	31 декабря 2018	-	2 455	-	2 455
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - долевые инструменты	31 декабря 2018	-	687	-	687

В 2017 году НКФО «ЕРИП» не осуществлял операций с финансовыми инструментами, учитываемыми по справедливой стоимости.

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

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4 610	4 610	6 310	6 310
Средства в банках	7 564	7 564	2 317	2 317
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	2 474	2 474
Прочие финансовые активы	1 231	1 231	1 295	1 295
Итого финансовые активы	13 405	13 405	12 396	12 396
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	1 170	1 170	578	578
Прочие финансовые обязательства	200	200	774	774
Итого финансовые обязательства	1 370	1 370	1 352	1 352

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

Ключевому управленческому персоналу за 2018 и 2017 год выплачена заработная плата и другие доходы в размере 481 тыс. руб. и 407 тыс. руб., соответственно. Прочие операционные расходы включают расходы на обучение ключевого управленческого персонала в размере 9 тыс. руб. и 3 тыс.руб., соответственно.

Суммы, включенные в отчет о финансовом положении и отчет о совокупном доходе по операциям со связанными сторонами за отчетный период, представлены ниже:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1 844	-	1 844
Ценные бумаги	1 502	687	2 189
Средства в банках	1 130	-	1 130
Прочие активы	119	885	1 004
Обязательства			
Средства клиентов	-	1 135	1 135
Прочие обязательства	1	-	1

Статьи доходов и расходов

	Акционеры	Компании под общим контролем	Итого
Процентные доходы	291	-	291
Комиссионные доходы	1 196	10 651	11 847
Прочие доходы	83	127	210
Общие и административные расходы	123	-	123

Суммы, включенные в отчет о финансовом положении и отчет о совокупном доходе по операциям со связанными сторонами за период с 01 января по 31 декабря 2017 года, представлены ниже:

	Акционеры	Компании под общим контролем	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	691	-	691
Финансовые активы, в наличии для продажи	-	687	687
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	2 474	-	2 474
Средства в банках	1 542	-	1 542
Прочие активы	397	546	943
Обязательства			
Средства клиентов	-	578	578
Прочие обязательства	10	10	20

Статьи доходов и расходов

	Акционеры	Компании под общим контролем	Итого
Процентные доходы	545	4	549
Комиссионные доходы	873	4 948	5 821
Прочие доходы	140	73	213
Общие и административные расходы	346	41	387