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

Финансовая отчетность

за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

Этот документ содержит 47 страницу

СОДЕРЖАНИЕ:

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. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ 13
3. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ 13
4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ 23
5. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА 25
6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ 30
7. СРЕДСТВА В БАНКАХ 31
8. ЦЕННЫЕ БУМАГИ 32
9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ 33
10. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ 34
11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ 34
12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА 35
13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ 35
14. РЕЗЕРВЫ ПОД НЕОПЛАЧЕННЫЕ ОТПУСКА 36
15. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ 36
16. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ / (РАСХОДЫ) 37
17. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ / (РАСХОДЫ) 37
18. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ 37
19. ЧИСТЫЕ ПРОЧИЕ ДОХОДЫ 38
20. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ 38
21. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ 38
22. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ 39
23. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ 44
24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ 44
25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ 46
26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ 47

Тел.: +375 17 308 74 50
Факс: +375 17 308 74 51
www.bdo.by

ООО «БДО»
пр-т Победителей, 103,
этаж 8, помещение 7
Минск, Беларусь
220020

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам, Наблюдательному совету, Аудиторскому комитету,

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

Исх.№ 04-05/35

Реквизиты аудируемого лица:

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

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

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

УНП: 807000268

Аудиторское мнение

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

- Отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 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 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения аудиторского мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наши обязанности, предусмотренные указанными стандартами, более подробно рассматриваются в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к 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.

ООО «БДО» – предприятие, созданное и действующее согласно законодательству Республики Беларусь, является членом международного объединения независимых компаний BDO International Limited. Название BDO относится к фирмам, являющимся участниками BDO International Limited, британского общества с ответственностью, ограниченной гарантией прав его участников.
BDO – торговая марка объединения BDO и каждой компании-участницы объединения.

Основание для выражения аудиторского мнения (окончание)

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.

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.

© BDO. Все права защищены. Опубликовано в Республике Беларусь.

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.

© BDO. Все права защищены. Опубликовано в Республике Беларусь.

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 — А.Н. Шкодин

Аудитор, возглавлявший аудит — Н.В. Ляховченко

Дата заключения: 13 марта 2020 года

Место выдачи аудиторского заключения: г. Минск, Республика Беларусь

Дата получения аудиторского заключения аудируемым лицом: 13 марта 2020 года

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

© BDO. Все права защищены. Опубликовано в Республике Беларусь.

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 - 47 достоверно отражает финансовое положение НКФО «ЕРИП» по состоянию на 31 декабря 2019 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 2019 года, разрешена к выпуску 13 марта 2020 года и подписана от имени руководства НКФО «ЕРИП».

От имени руководства НКФО:

Председатель Правления
Антони Е.В.

Главный бухгалтер
Базылевич Н.И.

г. Минск,
13 марта 2020 года

Отчет о финансовом положении

	Примечания	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	6 190	4 610
Средства в банках	7	10 254	7 564
Ценные бумаги	8	5 843	3 142
Основные средства и нематериальные активы	9	11 003	12 832
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10	326	-
Актив по отложенному налогу на прибыль	11	87	63
Прочие активы	12	1 515	1 545
ИТОГО АКТИВЫ		**35 218**	**29 756**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства			
Средства клиентов	13	1 051	1 170
Резервы под неоплаченные отпуска	14	150	106
Обязательство по текущему налогу на прибыль	11	147	91
Прочие обязательства	12	1 087	211
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		**2 435**	**1 578**
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	15	23 429	23 429
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		117	48
Накопленная прибыль		9 237	4 701
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		**32 783**	**28 178**
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		**35 218**	**29 756**

Прилагаемые примечания на страницах с 12 по 47 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
Антони А.В.

Главный бухгалтер
Базылевич Н.И.

г. Минск,
13 марта 2020 года

Отчет о совокупном доходе

	Приме-чания	2019	2018
Процентные доходы	16	1 887	1 113
Процентные расходы	16	(62)	-
Чистые процентные доходы		**1 825**	**1 113**
Комиссионные доходы	17	19 167	17 198
Комиссионные расходы	17	(1)	(1)
Чистые комиссионные доходы		**19 166**	**17 197**
Чистый (убыток) / прибыль по операциям с иностранной валютой		-	(21)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами	18	47	4
Чистые прочие доходы	19	982	766
Итого операционные доходы		**22 020**	**19 059**
Операционные расходы	20	(15 787)	(12 857)
Резерв под обесценение финансовых активов		(162)	(135)
Прибыль до отражения расходов по налогу на прибыль		**6 071**	**6 067**
Расходы по налогу на прибыль	11	(1 535)	(1 584)
Прибыль за период		**4 536**	**4 483**
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, через прочий совокупный доход		69	48
Итого прочий совокупный доход		**69**	**48**
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		**4 605**	**4 531**

Прилагаемые примечания на страницах с 12 по 47 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
Антони Е.В.

Главный бухгалтер
Базылевич Н.И.

г. Минск,
13 марта 2020 года

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 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		**23 429**	**4 701**	**48**	**28 178**
Совокупный доход					
Прибыль за период		-	4 536	69	4 605
Направление прибыли на пополнение фондов		-	4 536	69	4 605
Прочее использование прибыли прошлых лет		-	-	-	-
Операции с акционерами		-	-	-	-
Выплата дивидендов акционерам		-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2019 года	15	**23 429**	**9 237**	**117**	**32 783**

Прилагаемые примечания на страницах с 12 по 47 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
Антони Е.В.

Главный бухгалтер
Базылевич Н.И.

г. Минск,
13 марта 2020 года

Отчет о движении денежных средств

	Приме-чания	2019	2018
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 754	1 069
Проценты выплаченные		(62)	-
Комиссии полученные		18 944	17 273
Комиссии уплаченные		(1)	(3)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами		47	5
Прочие операционные доходы		954	732
Уплаченные операционные расходы		(11 924)	(10 042)
Уплаченный налог на прибыль		(1 353)	(1 269)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**8 359**	**7 765**
Чистое увеличение операционных активов/обязательств			
Средства в банках		(2 775)	(5 380)
Ценные бумаги		(2 554)	(2 393)
Прочие активы		(37)	(266)
Прочие обязательства		(141)	514
Чистые денежные потоки от операционной деятельности		**2 852**	**240**
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов		-	2 444
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 112)	(4 383)
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		**(1 112)**	**(1 939)**
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Выплата дивидендов		-	-
Платежи в отношении основной суммы обязательства по аренде		(161)	-
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности		**(161)**	**-**
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		**(1 579)**	**(1 699)**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	7	**4 611**	**6 310**
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	**6 190**	**4 611**

Прилагаемые примечания на страницах с 12 по 47 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Председатель Правления
Антони Е.В.

Главный бухгалтер
Базылевич Н.И.

г. Минск,
13 марта 2020 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.

На 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года структура акционеров была следующей:

Наименование акционера	Доля (%) 2019	Доля (%) 2018
Национальный Банк Республики Беларусь	51,78	51,78
ОАО «АСБ Беларусбанк»	26,37	26,37
ОАО «Белагропромбанк»	8,37	8,37
«Приорбанк» ОАО	4,20	4,20
ОАО «Белинвестбанк»	4,10	4,10
ОАО «Белгазпромбанк»	2,68	2,68
ЗАО «МТБанк»	2,50	2,50
Итого	**100,00**	**100,00**

2. 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.

3. 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.

Данная финансовая отчетность составлена на основе допущения о непрерывности деятельности, в связи с отсутствием фактов, подтверждающих неспособность НКФО «ЕРИП» непрерывно осуществлять свою деятельность в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным периодом.

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

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 опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт, и премию (включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в отчете о финансовом положении.

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

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

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

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов. 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. 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 выплатой основной суммы долга и процентов. Для целей этой оценки основной суммы непогашенной задолженности определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. Проценты определяются как вознаграждение за временную стоимость денег и за кредитный риск, связанный с основной суммой непогашенной задолженности в течение определенного периода времени, а также за другие основные кредитные риски и издержки (например, риск ликвидности и административные расходы), а также рентабельность.

При оценке того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатами основной суммы долга и процентов, 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 учитываются по методу начисления в периоде, в течение которого оказываются услуги.

Основные средства и нематериальные активы

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

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 до 1 января 2019 года

Финансовая аренда – НКФО в качестве арендодателя

НКФО «ЕРИП» отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Операционная аренда – НКФО «ЕРИП» в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Аренда с 1 января 2019 года

НКФО «ЕРИП» в качестве арендатора

НКФО «ЕРИП» применяет МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный подход. В рамках данного подхода стандарт применяется на ретроспективной основе посредством признания кумулятивного эффекта от первоначального применения стандарта на дату первоначального применения. НКФО «ЕРИП» принял решение применить упрощение практического характера, связанного с переходом, допускающее применение стандарта в отношении договоров, которые ранее идентифицировались в качестве аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4 на дату первоначального применения.

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

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

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

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

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

Активы в форме права пользования включены в статью «Основные средства» отчета о финансовом положении. Амортизация активов в форме права пользования отражается в составе общих административных расходов в отчете о прибылях и убытках.

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

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

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

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

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

Влияние применения МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 года представлено в Примечании 9.

У НКФО «ЕРИП» есть договоры аренды помещений, а также офисного, компьютерного и технологического оборудования. До применения МСФО (IFRS) 16 НКФО «ЕРИП» (в качестве арендатора) классифицировал договора аренды, соответствующие МСФО (IAS) 17, в качестве операционной аренды на дату начала срока аренды. У НКФО «ЕРИП» отсутствуют договоры финансовой аренды. В рамках операционной аренды арендуемое имущество не было капитализировано, а платежи по операционной аренде отражались как расходы на аренду в отчете о прибылях или убытках линейным методом на протяжении всего срока аренды.

После принятия МСФО (IFRS) 16 НКФО «ЕРИП» использовал единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды кроме краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Стандарт содержит переходные требования и предусматривает исключения практического характера, которые были использованы НКФО «ЕРИП».

При первоначальном применении стандарта МСФО (IFRS) 16 НКФО «ЕРИП» использовал следующие упрощения практического характера:

- применение единой ставки дисконтирования в отношении портфеля договоров аренды со схожими характеристиками (аналогичные оставшиеся сроки аренды для аналогичного вида базовых активов);
- исключение первоначальных прямых затрат из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения;
- использование суждений задним числом при определении срока аренды, если договор содержит опцион на продление или прекращение аренды.

Сверка обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2019 года и обязательств по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть осуществлена следующим образом:

Обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 г.	**213**
Ставка привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 г.	10,00%
Дисконтированные обязательства по операционной аренде на 1 января 2019 г.	56
Обязательства по аренде на 1 января 2019 г.	**56**

В случае обесценения чистых инвестиций в финансовую аренду создается соответствующий резерв под обесценение. Чистые инвестиции в финансовую аренду обесцениваются, если их балансовая стоимость превышает их оценочную возмещаемую стоимость.

Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам. Чистые инвестиции в финансовую аренду отражаются в отчете о финансовом положении за вычетом резерва под возможное обесценение их стоимости.

Признание доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

Налоги на прибыль

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

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

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

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

Обесценение нефинансовых активов

Балансовая стоимость активов 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 и в Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие «Белгосстрах».

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.

4. 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.

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) приставляет 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. 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.

5. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

НКФО «ЕРИП» начал применение МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года. 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.

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 признает 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 признают процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы переоценивают 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 учитывает 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 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.

Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода. Переходные положения стандарта предусматривают определенные освобождения.

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: (a) дату первоначального признания ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями; (b) дату, на которую ассоциированная организация или совместное предприятие становятся инвестиционными организациями; и (c) 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) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Удалены ссылки на прежние редакции стандартов по консолидированной и отдельной отчетности МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность». Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность НКФО «ЕРИП».

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – исключение ряда освобождений для организаций

Удалены неактуальные пункты, в частности временные освобождения от раскрытия сравнительной информации по финансовым инструментам. Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность НКФО «ЕРИП».

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. В частности, разъяснение рассматривает следующие вопросы:

- рассматривает ли организация неопределенные налоговые трактовки отдельно;
- допущения, которые организация делает в отношении проверки налоговых трактовок налоговыми органами;
- как организация определяет налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток), налоговую базу, неиспользованные налоговые убытки, неиспользованные налоговые льготы и ставки налога;
- как организация рассматривает изменения фактов и обстоятельств.

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. Данные поправки не оказывают влияния на финансовую отчетность НКФО «ЕРИП».

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»

Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет тесту SPPI независимо от того, какое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора.

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

Ряд стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2020 года, с возможностью их досрочного применения. Однако НКФО не применял досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной финансовой отчетности.

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 не ожидает существенного эффекта на финансовую отчетность в результате применения МСФО (IFRS) 17.

Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»

Последняя поправка содержит новое определение бизнеса — это «интегрированная совокупность видов деятельности и активов, которые могут осуществляться и управляться с целью предоставления товаров или услуг клиентам и получения инвестиционного дохода (например, дивидендов или процентов) или других доходов от обычных видов деятельности». Также очень важно различать ситуацию, когда инвестор приобретает бизнес, и ситуацию, когда он приобретает только группу активов, от этого зависит метод учета нового приобретения:

- если приобретается бизнес, то применяется метод полной консолидации в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»;
- если приобретается группа активов, то применяется другой метод учета, например, в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства», МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» или иным применимым стандартом.

Новая поправка к МСФО (IFRS) 3 вносит изменения только в Приложение А с определениями терминов, а также руководство по применению и иллюстративные примеры — таким образом, основные статьи стандарта сохранили прежнюю редакцию. Изменения разъясняют требования к корпоративному приобретению, чтобы классифицировать его как бизнес, уточняют руководство и дают новые иллюстративные примеры. Данное изменение вступает в силу с 1 января 2020 года.
НКФО «ЕРИП» не ожидает существенного эффекта на финансовую отчетность в результате применения МСФО (IFRS) 3.

Концептуальные основы финансовой отчетности (Концепция)

Совет по МСФО выпустил новую версию Концептуальных основ финансовой отчетности (Концепции) 29 марта 2018 года. Новая версия Концепции вступает в силу для обязательного применения начиная с 2020 года. Концепция лежит в основе разработки всех МСФО, также она служит руководством для самого Совета при разработке международных стандартов финансовой отчетности. Хотя любой выпущенный стандарт имеет приоритет перед Концепцией, наличие единого базового документа помогает Совету обеспечить непротиворечивость положений стандартов, нацеленность на интересы пользователей отчетности и следование единым принципам. Также на основе Концепции компании разрабатывают учетную политику в тех ситуациях, когда конкретные положения стандартов отсутствуют.
Что изменится:

- устранены пробелы по измерениям, например, относительно того, когда начинать использовать историческую стоимость;
- более глубоко раскрыты требования к качественным характеристикам финансовой информации;
- гармонизированы критерии признания и оценки элементов финансовой отчетности;
- улучшены, в частности, определения актива и обязательства;
- разработаны критерии включения активов и обязательств в отчетность.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

Совет по МСФО выпустил ограниченные изменения к стандарту МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическому руководству (PS) 2 «Вынесение суждений о существенности». Оба документа касаются правил раскрытия информации об учетной политике организации. Стандарт МСФО (IAS) 1 требует раскрывать значительную учетную политику, однако не дает определения значительности. В настоящее время более распространен термин «существенность», тем более что пояснения на эту тему были сделаны Советом по МСФО в сентябре 2017 года. Сейчас же Совет по МСФО планирует ввести в стандарт, в отсылке к значительной учетной политике, новый термин и оперировать далее понятием существенности.

Согласно выпущенным поправкам информация об учетной политике будет считаться существенной, если в сочетании с другой информацией, также включенной в финансовую отчетность, она способна повлиять на решения пользователей финансовой отчетности относительно данной организации. Совет по МСФО также хочет добавить в стандарт дополнительное руководство, чтобы компании лучше понимали, что именно делает учетную политику существенной, и обновить Практическое руководство (PS) 2, добавив туда объяснения и примеры применения концепции существенности в решениях относительно раскрытия учетной политики.

Реформа базовой процентной ставки - поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7

Поправки были выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты.

Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как Лондонская межбанковская ставка предложения («LIBOR») и другие межбанковские процентные ставки («IBOR»). Предлагаемые изменения будут применяться ко всем отношениям хеджирования, связанным с риском изменения процентных ставок, на которые влияет реформа. В настоящее время НКФО проводит оценку того, как поправки повлияют на финансовую отчетность.

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие позиции:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Средства на корреспондентских счетах в Национальном банке	1 074	1 244
Резерв под обесценение средств на корреспондентских счетах в Национальном банке Республики Беларусь	-	(1)
Итого средства на корреспондентских счетах в Национальном банке Республики Беларусь	**1 074**	**1 243**
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	-	-
Вклады (депозиты) до востребования, размещенные в банках-резидентах	5 116	3 367
Резерв под обесценение средств на текущих счетах в банках	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	**6 190**	**4 610**

По состоянию на 31 декабря 2019 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», ЗАО «Альфа-Банк», ЗАО «Банк «Решение», ЗАО «МТБанк») на общую сумму 5 116 тыс. руб. Задолженность каждого из которых не превышала 10% от нормативного капитала НКФО «ЕРИП».

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».

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 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	-	3 367	-	**3 367**
Итого остатков средств на корреспондентских счетах и депозитах	-	3 367	-	**3 367**

7. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в других банках включают следующие позиции:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Межбанковсковские кредиты и депозиты	10 455	7 680
Начисленные процентные доходы	40	31
Резерв под обесценение срочных депозитов в банках Республики Беларусь	(241)	(147)
Итого средства в банках	**10 254**	**7 564**

Концентрация средств в банках

По состоянию на 31 декабря 2019 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», ЗАО «МТБанк» и ЗАО «РРБ-Банк». Задолженность ЗАО «Альфа-Банк» превышала 10% нормативного капитала НКФО «ЕРИП».

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».

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

В таблице ниже приведен анализ остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2019 года. 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	-	10 455	-	**10 455**
Итого срочные кредиты и депозиты банкам	-	10 455	-	**10 455**

По состоянию на 31 декабря 2018 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	-	7 680	-	**7 680**
Итого срочные кредиты и депозиты банкам	-	7 680	-	**7 680**

8. ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	5 134	2 455
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевые инструменты	709	687
Итого ценные бумаги	**5 843**	**3 142**

Долговые ценные бумаги в наличии для продажи представлены облигациями ЗАО «МТБанк», ЗАО «БТА Банк», ОАО «Белорусский народный банк» и ЗАО «Альфа-банк».

Некотируемые долевые инструменты представлены вложениями НКФО «ЕРИП» в уставный фонд открытого акционерного общества "Белорусский межбанковский расчетный центр"

В 2019 году были погашены облигации «Франсабанк» ОАО, номинированные в белорусских рублях.

9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Ниже представлено движение по статьям основных средств и нематериальных активов:

	Компью-теры и оргтехника	Транс-порт	Ме-бель и прочие	Капитальные вложения	Немате-риальные активы	Итого	Актив в форме пользования	Итого
Первоначальная стоимость								
На 31.12.2017	**9 770**	**38**	**24**	**2 324**	**2 523**	**14 679**	**-**	**14 679**
Поступление	-	-	-	4 734	61	4 795	-	**4 795**
Выбытие	-	-	-	(694)	-	(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**	**-**	**18 780**
Эффект перехода на МСФО (IFRS) 16	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**56**	**56**
На 31.12.2018 (в соответствии с МСФО (IFRS) 16)	**11 533**	**38**	**35**	**27**	**7 147**	**18 780**	**56**	**18 836**
Поступления	2 418	-	-	1 138	-	3 556	771	**4 327**
Выбытие	(8 358)	-	-	(70)	-	**(8 428)**	(15)	**(8 443)**
Перевод между категориями	-	-	3	(1 092)	1 089	-	-	-
На 31.12.2019	**5 593**	**38**	**38**	**3**	**8 236**	**13 908**	**812**	**14 720**
Накопленная амортизация								
На 31.12.2017	**(2 985)**	**(2)**	**(3)**	**-**	**(115)**	**(3 105)**	**-**	**(3 105)**
Начисление	(2 070)	(2)	(1)	-	(770)	(2 843)	-	(2 843)
Выбытие	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31.12.2018	**(5 055)**	**(4)**	**(4)**	**-**	**(885)**	**(5 948)**	**-**	**(5 948)**
Начисление	(2 191)	(7)	(13)	-	(1 006)	(3 217)	(263)	(3 480)
Выбытие	5 696	-	-	-	-	5 696	15	5 709
На 31.12.2019	**(1 550)**	**(11)**	**(17)**	**-**	**(1 891)**	**(3 469)**	**(248)**	**(3 717)**
Остаточная стоимость								
На 31.12.2017	**9 770**	**38**	**24**	**2 324**	**2 523**	**14 679**	**-**	**14 679**
На 31.12.2018	**6 478**	**34**	**31**	**27**	**6 262**	**12 832**	**56**	**12 888**
На 31.12.2019	**4 043**	**27**	**21**	**3**	**6 345**	**10 439**	**564**	**11 003**

10. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Имущество, предназначенное для продажи	326	-
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	**326**	**-**

Объекты основных средств (Региональные узлы ЕРИП в количестве 7 штук) в сумме 326 тыс. белорусских рублей в ноябре 2019 года были классифицированы НКФО "ЕРИП" в долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

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

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Расход по текущему налогу на прибыль	1 559	1 613
Расход/(Экономия) по отложенному налогу на прибыль, влияние МСФО (IFRS) 9	-	15
Расход/(Экономия) по отложенному налогу на прибыль	(24)	(44)
Итого	**1 535**	**1 584**

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прибыль (убыток) до налогообложения	6 071	6 067
Расчетное значение налога на прибыль по законодательно установленной ставке – 25%	1 518	1 517
Налоговый эффект постоянных разниц	17	67
Итого расходы (доходы) по налогу на прибыль	**1 535**	**1 584**

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

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Ставка	25%	25%
Нетто вычитаемые/(налогооблагаемые) временные разницы		
Основные средства и нематериальные активы	(62)	(56)
Средства в банках	160	92
Прочие активы	248	217
Прочие обязательства	-	-
Итого вычитаемые/(облагаемые) разницы	**346**	**253**
Нетто отложенный налоговый актив/(обязательство)	**87**	**63**
Итого отложенный налоговый актив/(обязательство)	**87**	**63**

12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые активы		
Начисленные доходы	1 473	1 231
Итого прочие финансовые активы	**1 473**	**1 231**
Прочие нефинансовые активы		
Запасы на складе	26	10
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1	7
Налоги, кроме налога на прибыль	15	297
Итого прочие нефинансовые активы	**42**	**314**
Итого прочие активы	**1 515**	**1 545**

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

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.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	666	-
Начисленные расходы	334	105
Расчеты с поставщиками	68	82
Расчеты с прочими кредиторами	5	13
Итого прочие финансовые обязательства	**1 073**	**200**
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по налогам кроме налога на прибыль	14	11
Итого прочие нефинансовые обязательства	**14**	**11**
Итого прочие обязательства	**1 087**	**211**

13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие средства	1 051	1 170
Итого	**1 051**	**1 170**

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. РЕЗЕРВЫ ПОД НЕОПЛАЧЕННЫЕ ОТПУСКА

Анализ изменения резервов под неоплаченные отпуска по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 годов представлен ниже:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
На 1 января	**106**	**72**
Чистое создание	44	34
На 31 декабря	**150**	**106**

15. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого бел.руб.
На 31 декабря 2018 гг.	**19 315**	**1 213,00**	**23 429 095,00**
На 31 декабря 2019 гг.	**19 315**	**1 213,00**	**23 429 095,00**

Структура акционеров НКФО «ЕРИП»:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Национальный Банк Республики Беларусь	51,78	51,78
ОАО «АСБ Беларусбанк»	26,37	26,37
ОАО «Белагропромбанк»	8,37	8,37
«Приорбанк» ОАО	4,20	4,20
ОАО «Белинвестбанк»	4,10	4,10
ОАО «Белгазпромбанк»	2,68	2,68
ЗАО «МТБанк»	2,50	2,50
Итого	**100,00 %**	**100,00 %**

Основным акционером 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.

16. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ / (РАСХОДЫ)

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Процентные доходы		
Средства в банках	1 489	944
Ценные бумаги	398	169
Итого процентные доходы	**1 887**	**1 113**
Процентные расходы		
Обязательства по аренде	(62)	-
Итого процентные расходы	**(62)**	**-**
Чистые процентные доходы	**1 825**	**1 113**

17. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ / (РАСХОДЫ)

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Комиссионные доходы		
Комиссионные доходы за информационное обслуживание в пользу производителей услуг	7 272	6 344
Комиссионные доходы за информационное обслуживание участников системы АИС «Расчет-ЖКУ»	6 035	6 101
Комиссионные доходы за осуществление расчетов по принятым платежам РУП "Белпочта"	4 110	3 228
Комиссионные доходы за клиринговое обслуживание расчетных агентов	1 013	792
Комиссионные доходы за доступ к системе АИС «Расчет» через агрегатора	721	731
Прочие комиссионные доходы	16	2
Итого комиссионные доходы	**19 167**	**17 198**
Комиссионные расходы		
Прочие комиссионные расходы	(1)	(1)
Итого комиссионные расходы	**(1)**	**(1)**
Чистые комиссионные доходы (расходы)	**19 166**	**17 197**

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Доходы по операциям с ценными бумагами	47	5
Расходы по операциям с ценными бумагами	-	(1)
Итого чистые доходы по активам, имеющимся в наличии для продажи	**47**	**4**

19. ЧИСТЫЕ ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Доходы по консультационным и информационным услугам	857	679
Дивиденды	30	-
Прочие доходы	95	87
Итого чистые прочие доходы	**982**	**766**

20. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Расходы, связанные с персоналом	4 630	4 117
Расходы на программное обеспечение	4 239	3 448
Амортизационные расходы	3 210	2 845
Арендные, коммунальные и ремонтные расходы	496	435
Расходы по доставке документов	403	359
Расходы по услугам связи	253	255
Расходы консультационным и информационным услугам	252	243
Расходы по налогам, кроме налога на прибыль	161	124
Прочие расходы	2 143	1 031
Итого операционные расходы	**15 787**	**12 857**

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

21. 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 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Прибыль за период, принадлежащая акционерам, тыс. руб.	4 536	4 483
Средневзвешенное количество простых акций в обращении, шт.	19 315	19 315
Базовая прибыль на простую акцию, рублей	**234,84**	**232,10**

22. 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.

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

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

Присущие, но не существенные для НКФО риски:

- рыночный риск.

Риск ликвидности не присущ деятельности НКФО «ЕРИП» ввиду лицензионных ограничений по размещению привлеченных денежных средств. НКФО «ЕРИП» в 2019 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 производятся по результатам проведения анализа эффективности системы управления рисками, стресс-тестирования, а также в случае внедрения новых отечественных и международных стандартов и рекомендаций компетентных органов в части управления рисками.

Субъекты системы управления рисками

Организационная структура системы управления рисками соответствует характеру и объемам осуществляемой деятельности обеспечивает системное принятие решений с учетом масштабов и условий ведения бизнеса, исключение конфликта интересов и распределяет полномочия по управлению рисками между участниками процесса. Организационная структура системы управления рисками 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 2019 году не зафиксировано.

Портфель условных обязательств НКФО «ЕРИП» отсутствует.

В течение 2019 года НКФО «ЕРИП» создавал резервы в полном объеме.

Структура активов НКФО «ЕРИП», подверженных кредитному риску по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года имела следующий вид:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Денежные средства и их эквиваленты	6 190	4 610
Средства в банках	10 254	7 564
Прочие финансовые активы	1 473	1 231
Итого активы подверженные кредитному риску	**17 917**	**13 405**

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

23. 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 1 января 2020 года установлен в размере 6 480 тыс. руб., на 1 января 2019 года установлен в размере 6 180 тыс.руб. Размер нормативного капитала НКФО «ЕРИП» составлял:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Капитал I уровня	22 072	17 503
Дополнительный капитал I уровня	-	-
Капитал II уровня	4 702	4 564
Итого нормативный капитал	**26 774**	**22 067**

24. 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 2019 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 2019	-	5 134	-	**5 134**
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевые инструменты	31 декабря 2019	-	709	-	**709**

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

	31 декабря 2019 года		**31 декабря 2018 года**	
	Балансовая стоимость	**Справедливая стоимость**	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	6 190	6 190	4 610	4 610
Средства в банках	10 254	10 254	7 564	7 564
Прочие финансовые активы	1 473	1 473	1 231	1 231
Итого финансовые активы	**17 917**	**17 917**	**13 405**	**13 405**

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	1 051	1 051	1 170	1 170
Прочие финансовые обязательства	1 073	1 073	200	200
Итого финансовые обязательства	**2 124**	**2 124**	**1 370**	**1 370**

25. 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 2019 и 2018 год выплачена заработная плата и другие доходы в размере 483 тыс. руб. и 481 тыс. руб., соответственно. Прочие операционные расходы включают расходы на обучение и командировки ключевого управленческого персонала в размере 16 тыс. руб. и 9 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	4 223	-	**4 223**
Ценные бумаги	1 866	709	**2 575**
Средства в банках	4 190	-	**4 190**
Прочие активы	175	-	**175**
Обязательства			
Средства клиентов	-	1 041	**1 041**
Прочие обязательства	626	-	**626**

Статьи доходов и расходов

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

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 2018 года, 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**

26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

На дату утверждения данной годовой финансовой отчетности к выпуску ставка рефинансирования Национального банка Республики Беларусь составила 8,75% (10% по состоянию на 31 декабря 2019 года).