



Наименование банка:

ОАО «НКФО «ЕРИП»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Отчет о финансовом положении

В тысячах белорусских рублей

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

Отчет о совокупном доходе

В тысячах белорусских рублей

Примечания	2023 год	2022 год
Процентные доходы	15	4 528
Процентные расходы	15	(59)
Чистые процентные доходы	4 469	6 003
Комиссионные доходы	16	35 220
Комиссионные расходы	16	(9)
Чистые комиссионные доходы	35 211	30 915
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	17	—
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	18	—
Прочие доходы	19	3 451
Прочие расходы		(1)
Итого операционные доходы	43 131	39 227
Операционные расходы	20	(20 913)
Резерв под обесценение финансовых активов	6, 7, 8, 11	(542)
Прибыль до отражения расходов по налогу на прибыль	21 676	20 100
Расходы по налогу на прибыль	10	(5 779)
Прибыль за период	15 897	14 971
Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии реклассификации в состав прибыли или убытка		
Чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым через прочий совокупный доход	8	—
Итого прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии реклассификации в состав прибыли или убытка	—	(75)
ИТОГО СОВКУПНЫЙ ДОХОД	15 897	14 896
Базовая прибыль на акцию	21	0,8230
		0,7751

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Председателю Правления, главному бухгалтеру ОАО «НКФО «ЕРИП»

Исх. номер: 04-05/23

Дата: 15 марта 2024 года

Аудиторское мнение

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

- отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года;
- отчетов о совокупном доходе, об изменении собственного капитала, о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечаний к финансовой отчетности, включающих краткое изложение основных положений учетной политики.

По нашему мнению прилагаемая финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение ОАО «НКФО «ЕРИП» по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты его деятельности и изменения его финансового положения, в том числе движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и их Разъяснениями (далее — «МСФО»).

Основание для выражения аудиторского мнения

Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-3 «Об аудиторской деятельности», национальных правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь, и Международных стандартов аудита. Наши обязанности в соответствии с этими требованиями описаны далее в разделе «Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности» нашего аудиторского заключения.

Мы независимы по отношению к аудируемому лицу в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-3 «Об аудиторской деятельности», национальных правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь, и Кодекса этики профессиональных бухгалтеров, принятого Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров, и нами соблюдались прочие принципы профессиональной этики в соответствии с данными требованиями. Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего аудиторского мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Обязанности аудируемого лица по подготовке финансовой отчетности

Руководство аудируемого лица несет ответственность за подготовку и достоверное представление финансовой отчетности в соответствии с МСФО и организацию системы внутреннего контроля аудируемого лица, необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий.

Отчет об изменении собственного капитала

В тысячах белорусских рублей

Примечание	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2021 года				
	28 548	17 814	75	46 437
Общий совокупный доход				
Прибыль за период	-	14 971	(75)	14 896
Прочий совокупный доход	-	-	(75)	(75)
Операции с акционерами, отражаемые напрямую в капитале	6 644	(8 716)	-	(2 072)
Направление прибыли на пополнение фондов	6 644	(6 644)	-	-
Выплата дивидендов акционерам	-	(2 072)	-	(2 072)
Остаток на 31 декабря 2022 года	35 192	24 069	-	59 261
Общий совокупный доход				
Прибыль за период	-	15 897	-	15 897
Прочий совокупный доход	-	-	-	-
Операции с акционерами, отражаемые напрямую в капитале	10 990	(14 235)	-	(3 245)
Направление прибыли на пополнение фондов	10 990	(10 990)	-	-
Выплата дивидендов акционерам	-	(3 245)	-	(3 245)
Остаток на 31 декабря 2023 года	46 182	25 731	-	71 913

Отчет о движении денежных средств

В тысячах белорусских рублей

Примечания	2023 год	2022 год
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты полученные	4 587	5 992
Проценты выплаченные	(59)	(54)
Комиссии полученные	34 755	30 512
Комиссии уплаченные	(9)	(8)
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами	-	176
Прочие операционные доходы	3 418	2 085
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	-	(1)
Уплаченные операционные расходы	(18 421)	(16 006)
Увеличение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	24 271	22 696
Чистое увеличение операционных активов/обязательств		
Средства в банках	(23 535)	(7 109)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	4 349
Прочие активы	(139)	(33)
Прочие обязательства	(397)	1 002
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	200	20 905
Уплаченный налог на прибыль	(5 959)	(5 193)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(5 759)	15 712
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Приобретение основных средств, нематериальных активов	(1 809)	(1 181)
Продажа основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	(1)	(1)
Приобретение долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц	(4)	(81)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(1 814)	(1 263)
Движение денежных средств от финансовой деятельности:		
Платежи в отношении основной суммы обязательства по аренде	(278)	(271)
Выплата дивидендов	(3 245)	(2 072)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	(3 523)	(2 343)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	(11 096)	(12 106)
Влияние изменений обменных курсов на движение денежных средств и их эквивалентов	-	-
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	6	35 542
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6	24 446

Председатель Правления Драгун В.А.

г. Минск
15 марта 2024 годаГлавный бухгалтер
Базылевич Н.И.

При подготовке финансовой отчетности руководство аудируемого лица несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно и уместности применения принципа непрерывности деятельности, а также за надлежащее раскрытие в финансовой отчетности в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, наделенные руководящими полномочиями, несут ответственность за осуществление надзора за процессом подготовки финансовой отчетности аудируемого лица.

Обязанности аудиторской организации по проведению аудита финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность аудируемого лица не содержит существенных искажений вследствие ошибок и (или) недобросовестных действий, и в составлении аудиторского заключения, включающего выраженное в установленной форме аудиторское мнение.

Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-3 «Об аудиторской деятельности», национальных правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь, и Международных стандартов аудита, позволит выявить все имеющиеся существенные искажения. Искажения могут возникнуть в результате ошибок и (или) недобросовестных действий и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей финансовой отчетности, принимаемые на ее основе.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-3 «Об аудиторской деятельности», национальных правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь, и Международных стандартов аудита, 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 ошибок и (или) 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.

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

Руководитель

задания



Руководитель аудиторской группы

Д.А. Бекешко

(свидетельство о соответствии квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к аудиторам, оказывающим аудиторские услуги в банках № 71 от 09.10.2013 г.; (доверенность № 15-07/23 от 25.10.2023) квалификационный аттестат аудитора № 0002114 от 27.06.2013, рег. № 1935)

Е.О. Жизневская

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

Дата аудиторского заключения: 15 марта 2024 года

Место выдачи аудиторского заключения: г. Минск, Республика Беларусь

Дата получения аудиторского заключения аудируемым лицом: 15 марта 2024 года

Должность, Ф.И.О. Главный бухгалтер Базылевич Н.И. Подпись

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ:

Наименование: ООО «Бизнес Ашуренс».

Место нахождения: Республика Беларусь, 220020, г. Минск, пр-т Победителей, 103, 8 этаж, помещение 7.

Дата государственной регистрации: Свидетельство о государственной регистрации выдано Минским городским исполнительным комитетом от 04.07.2022.

Регистрационный номер в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: 190241132.

Регистрационный номер в реестре аудиторских организаций: 10028.