

Наименование банка:
ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП»
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
на 1 января 2018 г.

(в тысячах белорусских рублей)

| № п/п | Наименование статьи | Сим-вол | Пункт примечания | 2017 год | 2016 год |
|-------|--|---------|------------------|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | АКТИВЫ | | | | |
| 2 | Денежные средства | 1101 | | - | - |
| 3 | Драгоценные металлы и драгоценные камни | 1102 | | - | - |
| 4 | Средства в Национальном банке | 1103 | 1 | 691 | 9877 |
| 5 | Средства в банках | 1104 | 2 | 7897 | 13 093 |
| 6 | Ценные бумаги | 1105 | 3 | 2474 | - |
| 7 | Кредиты клиентам | 1106 | | - | - |
| 8 | Производные финансовые активы | 1107 | | - | - |
| 9 | Долгосрочные финансовые вложения | 1108 | 4 | 687 | - |
| 10 | Основные средства и нематериальные активы | 1109 | 5 | 11 567 | 8892 |
| 11 | Доходные вложения в материальные активы | 1110 | | - | - |
| 12 | Имущество, предназначенное для продажи | 1111 | | - | - |
| 13 | Отложенные налоговые активы | 1112 | | - | - |
| 14 | Прочие активы | 1113 | 6 | 2194 | 1131 |
| 15 | ИТОГО АКТИВЫ | 11 | | 25 510 | 32 993 |
| 16 | ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 17 | Средства Национального банка | 1201 | | - | - |
| 18 | Средства банков | 1202 | | - | - |
| 19 | Средства клиентов | 1203 | 7 | 578 | 9816 |
| 20 | Ценные бумаги, выпущенные банком | 1204 | | - | - |
| 21 | Производные финансовые обязательства | 1205 | | - | - |
| 22 | Отложенные налоговые обязательства | 1206 | | - | - |
| 23 | Прочие обязательства | 1207 | 8 | 1183 | 2019 |
| 24 | ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 120 | | 1761 | 11 835 |
| 25 | СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | | | | |
| 26 | Уставный фонд | 1211 | 9 | 20 342 | 19 315 |
| 27 | Эмиссионный доход | 1212 | | - | - |
| 28 | Резервный фонд | 1213 | | 92 | - |
| 29 | Фонды переоценки статей баланса | 1214 | | - | - |
| 30 | Накопленная прибыль | 1215 | 10 | 3315 | 1843 |
| 31 | ВСЕГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | 121 | | 23 749 | 21 158 |
| 32 | ИТОГО обязательства и собственный капитал | 12 | | 25 510 | 32 993 |

ОТЧЕТ о прибылях и убытках за 2017 год
(в тысячах белорусских рублей)

| № п/п | Наименование статьи | Сим-вол | Пункт примечания | 2017 год | 2016 год |
|-------|---|---------|------------------|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Процентные доходы | 2011 | | 1513 | 2468 |
| 2 | Процентные расходы | 2012 | | - | - |
| 3 | Чистые процентные доходы | 201 | 11 | 1513 | 2468 |
| 4 | Комиссионные доходы | 2021 | | 12 572 | 5017 |
| 5 | Комиссионные расходы | 2022 | | 1 | 1 |
| 6 | Чистые комиссионные доходы | 202 | 12 | 12 571 | 5016 |
| 7 | Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями | 203 | | - | - |
| 8 | Чистый доход по операциям с ценными бумагами | 204 | 13 | (1) | - |
| 9 | Чистый доход по операциям с иностранной валютой | 205 | | - | - |
| 10 | Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами | 206 | | - | - |
| 11 | Чистые отчисления в резервы | 207 | 14 | (26) | 66 |
| 12 | Прочие доходы | 208 | 15 | 698 | 462 |
| 13 | Операционные расходы | 209 | 16 | 9990 | 5200 |
| 14 | Прочие расходы | 210 | 17 | 275 | 160 |
| 15 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 211 | | 4542 | 2520 |
| 16 | Расход (доход) по налогу на прибыль | 212 | 18 | 1246 | 677 |
| 17 | ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) | 2 | | 3296 | 1843 |
| 18 | Сведения о прибыли на одну акцию в белорусских рублях | | | | |
| 19 | Базовая прибыль на простую акцию | 22 | 19 | 170,6500 | 95,4200 |
| 20 | Разводненная прибыль на простую акцию | 23 | | - | - |

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
Акционерам, Наблюдательному совету, Правлению ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП», Национальному банку Республики Беларусь
Исх. № 04-05/1

АУДИТОРСКОЕ МНЕНИЕ
Реквизиты аудируемого лица:
Наименование: ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП».
Место нахождения: Республика Беларусь, 220007, г. Минск, ул. Толстого, д. 6, 3-й этаж, ком. 303.
Сведения о государственной регистрации: ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» зарегистрировано Национальным банком Республики Беларусь 26 января 2016 года, регистрационный номер 807000268.
УНП: 807000268.
Мы провели аудит годовой бухгалтерской отчетности ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП», состоящей из:
- бухгалтерского баланса на 1 января 2018 года;
- отчетов о прибылях и убытках, об изменении собственного капитала, о движении денежных средств за 2017 год;
- примечаний к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.
По нашему мнению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» на 1 января 2018 года, и изменение его финансового положения (движение денежных средств) за 2017 год в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь по бухгалтерскому учету и отчетности.
ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ АУДИТОРСКОГО МНЕНИЯ
Мы провели аудит в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности» и национальных правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь.
Наши обязанности, предусмотренные указанными стандартами, более подробно рассматриваются в разделе «Обязанности аудиторской организации

ОТЧЕТ об изменении собственного капитала за 2017 год
(в тысячах белорусских рублей)

| № п/п | Наименование показателей | Сим-вол | Наименование статей собственного капитала | | | | | |
|---|--|---------|---|-------------------|----------------|------------------------------|---------------------------------|----------------------------|
| | | | Уставный фонд | Эмиссионный доход | Резервный фонд | Накопленная прибыль (убыток) | Фонды переоценки статей баланса | Всего, собственный капитал |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Раздел I. За год, предшествующий отчетному | | | | | | | | |
| 1 | Остаток на 1 января 2016 г. | 3011 | - | - | - | - | - | - |
| 1.1 | В том числе: результат от изменения учетной политики и (или) исправления существенных ошибок | 30111 | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Изменения статей собственного капитала | 3012 | 19 315 | - | - | 1843 | - | 21 158 |
| 2.1 | В том числе: совокупный доход | 30121 | x | x | x | 1843 | - | 1843 |
| 2.2 | направление прибыли на пополнение фондов | 30122 | - | x | - | - | x | - |
| 2.3 | операции с учредителями (участниками): | 30123 | 19 315 | - | x | - | - | 19 315 |
| 2.4 | внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников) | 301231 | 19 315 | - | x | - | x | 19 315 |
| 2.5 | выплата дивидендов акционерам | 301232 | x | x | x | - | x | - |
| 2.6 | операции с собственными выкупленными акциями собственной эмиссии | 301233 | - | x | x | x | x | - |
| 2.7 | внесение акционерами денежных средств в резервный фонд, на покрытие убытков | 301234 | x | x | - | - | x | - |
| 2.8 | перераспределение между статьями собственного капитала | 30125 | - | - | - | - | - | - |
| 2.9 | прочие изменения | 30126 | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Остаток на 1 января 2017 г. | 3013 | 19 315 | - | - | 1843 | - | 21 158 |
| Раздел II. За отчетный год | | | | | | | | |
| 4 | Остаток на 1 января 2017 г. | 3011 | 19 315 | - | - | 1843 | - | 21 158 |
| 5 | Изменения статей собственного капитала | 3012 | 1 027 | - | 92 | 1472 | - | 2 591 |
| 5.1 | В том числе: совокупный доход | 30121 | x | x | x | 3296 | - | 3 296 |
| 5.2 | направление прибыли на пополнение фондов | 30122 | 1 027 | x | 92 | (1 119) | x | - |
| 5.3 | операции с учредителями (участниками): | 30123 | - | - | x | (152) | x | (152) |
| 5.4 | внесение в уставный фонд вкладов учредителей (участников) | 301231 | - | - | x | x | x | - |
| 5.5 | выплата дивидендов акционерам | 301232 | x | x | x | (152) | x | (152) |
| 5.6 | операции с собственными выкупленными акциями собственной эмиссии | 301233 | - | x | x | x | x | - |
| 5.7 | внесение акционерами денежных средств в резервный фонд, на покрытие убытков | 301234 | x | x | - | - | x | - |
| 5.8 | перераспределение между статьями собственного капитала | 30125 | - | - | - | - | - | - |
| 5.9 | прочие изменения | 30126 | - | - | - | (553) | - | (553) |
| 6 | Остаток на 1 января 2018 г. | 3013 | 20 342 | - | 92 | 3315 | - | 23 749 |

СВЕДЕНИЯ о совокупном доходе за 2017 год

| № п/п | Наименование статьи | Сим-вол | Пункт примечания | 2017 год | 2016 год |
|-------|---|---------|------------------|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Прибыль (убыток) | 301211 | | 3296 | 1843 |
| 2 | Прочие компоненты совокупного дохода | 301212 | | - | - |
| 2.1 | переоценка основных средств, объектов незавершенного строительства и оборудования к установке | 3012121 | | - | - |
| 2.2 | переоценка нематериальных активов | 3012122 | | - | - |
| 2.3 | переоценка ценных бумаг | 3012123 | | - | - |
| 2.4 | переоценка инструментов хеджирования | 3012124 | | - | - |
| 2.5 | переоценка прочих статей баланса | 3012125 | | - | - |
| 3 | ИТОГО совокупный доход | 30121 | | 3296 | 1843 |

ОТЧЕТ о движении денежных средств за 2017 год
(в тысячах белорусских рублей)

| № п/п | Наименование статьи | Сим-вол | Пункт примечания | 2017 г. | 2016 г. |
|-------|---|---------|------------------|---------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | | |
| 2 | Полученные процентные доходы | 70100 | | 1466 | 2450 |
| 3 | Уплаченные процентные расходы | 70101 | | - | - |
| 4 | Полученные комиссионные доходы | 70102 | | 11 868 | 4478 |
| 5 | Уплаченные комиссионные расходы | 70103 | | (1) | (1) |
| 6 | Чистый доход по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями | 70104 | | - | - |
| 7 | Чистый доход по операциям с ценными бумагами | 70105 | | (1) | - |

по проведению аудита бухгалтерской 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. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащим основанием для выражения нашего аудиторского мнения.
ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ОТДЕЛЬНЫМ ПРОВЕРЯЕМЫМ ВОПРОСАМ
В наши обязанности также входит оценка методики расчетов и достоверности информации, включенной в формы пруденциальной отчетности 2801 «Расчет достаточности нормативного капитала», 2807 «Отчет о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе», составленные ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» и представляемые на 1 января 2018 года. Ответственность за подготовку данных форм пруденциальной отчетности несет руководство ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП». В наши обязанности входит выражение мнения о достоверности указанных форм пруденциальной отчетности.
По нашему мнению, вышеназванные формы пруденциальной отчетности на 1 января 2018 года составлены ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» достоверно во всех существенных аспектах в соответствии с требованиями Постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 31.10.2006 г. № 172 (с учетом дополнений и изменений) «Об установлении форм отчетности и утверждения Инструкции о порядке составления и представления банками, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» и небанковскими кредитно-финансовыми организациями пруденциальной отчетности в Национальный банк Республики Беларусь».

ПРОЧЕ ВОПРОСЫ
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» за период с 1 января 2016 года по 31 декабря 2016 года включительно была проверена другой аудиторской организацией, ООО «ФБК-Бел», аудиторское заключение которой датировано 20 марта 2017 года и содержит аудиторское мнение

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|----|---|-------|---|--------|----------|
| 8 | Чистый доход по операциям с иностранной валютой | 70106 | | - | - |
| 9 | Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами | 70107 | | - | - |
| 10 | Прочие полученные доходы | 70108 | | 672 | 416 |
| 11 | Прочие уплаченные расходы | 70109 | | (8253) | (3655) |
| 12 | Уплаченный налог на прибыль | 70110 | | (1189) | (602) |
| 13 | Денежная прибыль (убыток) до изменения в операционных активах и операционных обязательствах — итог | 701 | | 4562 | 3086 |
| 14 | Чистое снижение (прирост) денежных средств в Национальном банке | 70200 | | - | - |
| 15 | Чистое снижение (прирост) денежных средств в банках | 70201 | | 5240 | (13 140) |
| 16 | Чистое снижение (прирост) денежных средств в ценных бумагах (кроме ценных бумаг, удерживаемых до погашения) | 70202 | | - | - |
| 17 | Чистое снижение (прирост) денежных средств в форме кредитов, выданных клиентам | 70203 | | - | - |
| 18 | Чистое снижение (прирост) денежных средств от производных финансовых активов | 70204 | | - | - |
| 19 | Чистое снижение (прирост) денежных средств в прочих операционных активах | 70205 | | (824) | (193) |
| 20 | Потоки денежных средств от изменения операционных активов — итог | 702 | | 4 416 | (13 333) |
| 21 | Чистый прирост (снижение) денежных средств Национального банка | 70300 | | - | - |
| 22 | Чистый прирост (снижение) денежных средств банков | 70301 | | - | - |

без оговорок по такой финансовой отчетности и составленных на ее основе форм отчетности о соблюдении пруденциальных норм.
ОБЯЗАННОСТИ РУКОВОДСТВА АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ПО ПОДГОТОВКЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательством Республики Беларусь и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий и ошибок.
При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» непрерывно продолжать свою деятельность и раскрытия в случае необходимости вопросов, связанных с непрерывностью деятельности и применением принципов учета на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство либо намеревается ликвидировать ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» или прекратить ее операции, либо не имеет реальной возможности избежать этого.
ОБЯЗАННОСТИ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ПО ПРОВЕДЕНИЮ АУДИТА БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
Целью нашего аудита является получение разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом не содержит существенных искажений допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок, и выдача аудиторского заключения, включающего наше мнение. Разумная уверенность — это высокая степень уверенности, но не гарантия того, что по результатам аудита, проводившегося в соответствии с национальными правилами аудиторской деятельности, существенное искажение, когда оно имеет место, будет выявлено во всех случаях. Искажения могут возникнуть в результате недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно ожидать, что, индивидуально или в совокупности, они повлияют на экономические решения пользователей, принимаемые на основе такой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.
В рамках аудита в соответствии с национальными правилами аудиторской деятельности мы использу-

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|----|---|-------|---|----------|--------|
| 23 | Чистый прирост (снижение) денежных средств клиентов | 70302 | | - | - |
| 24 | Чистый прирост (снижение) денежных средств от ценных бумаг банка | 70303 | | - | - |
| 25 | Чистый прирост (снижение) денежных средств от производных финансовых обязательств | 70304 | | - | - |
| 26 | Чистый прирост (снижение) денежных средств в прочих операционных обязательствах | 70305 | | (10 716) | 9816 |
| 27 | Потоки денежных средств от изменения операционных обязательств — итог | 703 | | (10 716) | 9816 |
| 28 | Чистый поток денежных средств, полученных от операционной деятельности | 70 | | (1738) | (431) |
| 29 | ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | | |
| 30 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов | 71100 | | (4165) | (1280) |
| 31 | Продажа основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов | 71101 | | - | - |
| 32 | Приобретение долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц | 71102 | | (687) | - |
| 33 | Продажа долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды других юридических лиц | 71103 | | - | - |
| 34 | Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения | 71104 | | (3977) | - |
| 35 | Погашение (реализация) ценных бумаг, удерживаемых до погашения | 71105 | | 1533 | - |
| 36 | Чистый поток денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности | 71 | | (7296) | (1280) |
| 37 | ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | | |
| 38 | Эмиссия акций | 72100 | | - | 11 588 |
| 39 | Выкуп акций собственной эмиссии | 72101 | | - | - |
| 40 | Продажа ранее выкупленных акций собственной эмиссии | 72102 | | - | - |
| 41 | Выплата дивидендов | 72103 | | (152) | - |
| 42 | Внесение акционерами денежных средств в резервный фонд, на покрытие убытков | 72104 | | - | - |
| 43 | Чистый поток денежных средств, полученных от финансовой деятельности | 72 | | (152) | 11 588 |
| 44 | Влияние изменений валютного курса на денежные средства и их эквиваленты | 73 | | - | - |
| 45 | Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов | 74 | | (9 186) | 9877 |
| 46 | Денежные средства и их | | | | |