

**Небанковская кредитная организация
"Расчетно-кассовый центр "Дальний Восток"
(Акционерное общество)**

**Промежуточная сокращенная финансовая
отчетность, подготовленная в соответствии с
МСФО, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня
2021 года**

Содержание

Аудиторское заключение

Отчет о финансовом положении.....	4
Отчет о совокупном доходе.....	5
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	6
Отчет о движении денежных средств.....	7

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность НКО.....	8
2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность.....	8
3. Основы представления отчетности.....	9
4. Принципы учетной политики.....	9
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	17
6. Средства в других банках.....	17
7. Основные средства и нематериальные активы.....	17
8. Прочие активы.....	19
9. Средства клиентов.....	19
10. Прочие обязательства.....	20
11. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	20
12. Нераспределенная прибыль и фонды.....	20
13. Процентные доходы и расходы.....	20
14. Комиссионные доходы и расходы.....	21
15. Прочие операционные доходы.....	22
16. Административные и прочие операционные расходы.....	22
17. Управление капиталом.....	22
18. Условные обязательства.....	23
19. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	23
20. Операции со связанными сторонами.....	25
21. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	25

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

*Акционерам Небанковской кредитной организации "Расчетно-кассовый центр
"Дальний Восток" (Акционерное общество)*

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Небанковской кредитной организации "Расчетно-кассовый центр "Дальний Восток" (Акционерное общество) (ОГРН 1027100000311, 690001, г. Владивосток, ул. Махалина, д. 15), которая включает промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию за 30 июня 2021 года, а также соответствующие промежуточные сокращенные отчеты о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шестимесячный период, завершившийся на указанную дату, а также отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Руководство Небанковской кредитной организации "Расчетно-кассовый центр "Дальний Восток" (Акционерное общество) несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Ответственность аудитора заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой отчетности на основе проведенной обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 "Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации". Обзорная проверка включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности IAS 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Генеральный директор ООО "Банковский аудит"



Поздняков Е.Г.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Банковский аудит"
ОГРН 1127747288767
105066, Россия, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 19, стр. 3А
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"
ОРНЗ 11606064704

5 августа 2021 года

Небанковская кредитная организация "Расчетно-кассовый центр "Дальний Восток"
(Акционерное общество)

Отчёт о финансовом положении за 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

	Примечание	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	103 223	95 671
Средства в других банках	6	0	8 129
Основные средства и АФПП	7	20 245	17 882
Нематериальные активы	7	994	1 311
Прочие активы	8	5 221	4 622
Итого активов		129 683	127 615
Обязательства			
Средства клиентов	9	7 698	8 638
Прочие обязательства	10	12 225	11 970
Текущие обязательства по налогу на прибыль		119	397
Отложенное налоговое обязательство		2 044	1 831
Итого обязательств		22 086	22 836
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	11	56 687	56 687
Фонд переоценки основных средств		135	135
Взносы учредителя на увеличение собственного капитала НКО		13 657	13 657
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	12	37 118	34 300
Итого собственный капитал		107 597	104 779
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		129 683	127 615

Примечания на страницах с 8 по 26 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Утверждено к выпуску и подписано 5 августа 2021 года.

Директор
Хаников А.В.



Главный бухгалтер
Толкач Ю.А.

Небанковская кредитная организация "Расчетно-кассовый центр "Дальний Восток"
(Акционерное общество)

Отчёт о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня
2021 года

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

	Примечание	2021 (неаудированные данные)	2020 (неаудированные данные)
Процентные доходы	13	1 998	2 363
Процентные расходы	13	- 21	- 27
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		1 977	2 336
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		2 032	0
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		4 009	2 336
Комиссионные доходы	14	20 588	19 043
Комиссионные расходы	14	-1 104	-1 110
Изменение резервов по прочим активам		67	-10
Прочие операционные доходы	15	71	77
Чистые доходы (расходы)		23 631	20 336
Административные и прочие операционные расходы	16	-20 309	-16 363
Прибыль (убыток) до налогообложения		3 322	3 973
(Расходы) возмещения по налогу на прибыль		- 504	- 656
Прибыль (убыток) за период, приходящийся на собственников кредитной организации		2 818	3 317
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки основных средств		0	0
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		0	0
Совокупный доход за период		2 818	3 317

Примечания на страницах с 8 по 26 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Утверждено к выпуску и подписано 5 августа 2021 года

Директор
Хаников А.В.



Главный бухгалтер
Толкач Ю.А.

**Небанковская кредитная организация "Расчетно-кассовый центр "Дальний Восток"
(Акционерное общество)**

Отчёт об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

	Уставн ый капитал	Взносы учредителя на увеличение собственного капитала НКО	Фонд переоценки ОС	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)
Остаток за 31 декабря 2019 года	56 687	13 657	0	29 857	100 201
Совокупный доход (убыток):					
прибыль (убыток)	0	0	0	3 317	3 317
прочий совокупный	0	0	0	0	0
Взносы собственников	0	0	0	0	0
Взносы учредителя на увеличение собственного капитала НКО	0	0	0	0	0
Остаток за 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	56 687	13 657	0	33 174	103 518
Остаток за 31 декабря 2020 года	56 687	13 657	135	34 300	104 779
Совокупный доход (убыток):					
прибыль (убыток)	0	0	0	2 818	2 818
прочий совокупный	0	0	0	0	0
Переоценка ОС	0	0	0	0	0
Взносы собственников	0	0	0	0	0
Взносы учредителя на увеличение собственного капитала НКО	0	0	0	0	0
Остаток за 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	56 687	13 657	135	37 118	107 597

Примечания на страницах с 8 по 26 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Утверждено к выпуску и подписано 5 августа 2021 года.

Директор
Хаников А.В.



Главный бухгалтер
Толкач Ю.А.

Небанковская кредитная организация "Расчетно-кассовый центр "Дальний Восток"
(Акционерное общество)


Отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 (неаудированные данные)	2020 (неаудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 998	2 363
Проценты уплаченные	0	0
Комиссии полученные	20 588	19 000
Комиссии уплаченные	- 1 384	- 1 365
Прочие операционные доходы	63	69
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	-18 746	-16 378
Уплаченный налог на прибыль	- 568	- 893
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1 951	2 796
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	10 161	0
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	- 532	-711
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	- 940	-1 077
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	229	16 501
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	10 869	17 509
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-3 190	- 570
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	8	8
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-3 182	- 562
Прочие взносы акционеров	0	0
Погашение обязательств по финансовой аренде	- 135	- 135
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	- 135	- 135
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	7 552	16 812
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	95 671	91 287
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	103 223	108 099

Примечания на страницах с 8 по 26 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Утверждено к выпуску и подписано 5 августа 2021 года.



Директор
Хаников А.В.





Главный бухгалтер
Толкач Ю.А.

1. Основная деятельность НКО

Данная финансовая отчетность Небанковской кредитной организации "Расчетно-кассовый центр "Дальний Восток" (Акционерное общество) (далее – НКО) подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) за шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2021 года.

Небанковская кредитная организация "Расчетно-кассовый центр "Дальний Восток" (Акционерное общество) - это небанковская кредитная организация, созданная в форме акционерного общества. НКО зарегистрирована Банком России 06 ноября 1997 года, регистрационный номер 3318-Р, основной государственный регистрационный номер 1027100000311, лицензия от 18.03.2016 года без ограничения срока действия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц.

Основными видами деятельности НКО являются открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам; инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических (в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов) и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме; осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

В качестве приоритетных направлений деятельности НКО в 2021 году стали:

- оказание услуг инкассации и перевозки денежных средств и ценностей;
- размещение временно свободных денежных средств в безрисковые депозиты Банка России;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов как дополнение услуги инкассации.

НКО зарегистрирована по следующему адресу: 690001, Россия, Приморский край, г. Владивосток, улица Махалина, д. 15.

Операционные офисы НКО «РКЦ ДВ» (АО) расположены по адресам:

- Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Л. Толстого дом 8А.
- Хабаровский край, г. Комсомольск- на- Амуре, ул. Партизанская д.15

НКО на отчетную дату филиалов в своем составе не имеет, в состав банковской (консолидированной) группы не входит. Рейтинг международного или российского рейтингового агентства не присвоен. В системе обязательного страхования вкладов физических лиц не участвует, т.к. не осуществляет операции по вкладам физических лиц.

По состоянию за 30 июня 2021 года среднесписочная численность персонала НКО составила 45 человек.

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

НКО осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Сохраняющиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Учитывая развитие ситуации в 2020 году по COVID-19, его влияние оказалось значительным на деятельность многих компаний в разных секторах экономики, включая, нарушением операционной деятельности в результате приостановки или закрытия производства, карантина персонала, снижения спроса и трудностей с получением финансирования. Значительность влияния COVID-19 на операции НКО в большой степени зависит от продолжительности и распространенности влияния вируса на мировую и российскую экономику, а также от скорости восстановления экономики после снижения статистики заболеваемости. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности НКО. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

За 1 полугодие 2021 года произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим показателям:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился с 73.8757 рублей за доллар США до 72.7234 рублей за доллар США;
- официальный курс Евро, устанавливаемый Банком России, снизился с 90.7932 рублей за Евро до 86.5118 рублей за Евро;

- ключевая ставка Банка России выросла с 4.25% годовых до 5.5% годовых.

3. Основы представления отчетности

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, предоставляемую в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с финансовой отчетностью НКО за 2020 год.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в соответствующих примечаниях.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением аспектов, раскрытых далее в учетной политике.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже.

Учет инфляции

До 31 декабря 2002 года Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, НКО применяло МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики". Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты собственных средств, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

4. Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки. Представленная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности, который предполагает реализацию банковских активов и исполнение банковских обязательств в ходе обычной деятельности.

При подготовке финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО руководство НКО делает оценки и предположения, которые оказывают влияние на данные, представленные в финансовой отчетности. В силу неопределенности, присущей данным оценкам, фактические результаты деятельности НКО в будущем могут отличаться от представленных данных, которые основаны на текущих оценках.

4.1. Ключевые методы оценки. При отражении финансовых инструментов НКО использует следующие методы оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации, разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов. При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства НКО оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда НКО обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива НКО. Выбранный метод применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи НКО; и прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки НКО.

4.3. Обесценение финансовых активов. НКО создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и если это событие убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым НКО определяет обесценен ли финансовый актив или нет, является наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обесценения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более «событий убытка», произошедших после первоначального признания финансового актива. Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение.

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов. НКО прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или передается финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным НКО только в том случае, когда она:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или сохранила за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих отдельных условий.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах НКО, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. В частности, к денежным средствам относятся размещенные депозиты с первоначальным сроком возврата до трех месяцев. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций НКО. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.7. Средства в других банках. Средства в других банках включают непроемкие финансовые активы с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные НКО банкам-контрагентам.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию их по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

4.8. Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность включают непроемкие финансовые активы с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке за исключением:

тех, в отношении которых у НКО есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются НКО как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода или расхода по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

4.9. Основные средства. Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

На каждую отчетную дату НКО определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, НКО производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

4.10. Амортизация. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями НКО. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива отражается на использовании метода его амортизации. Такое изменение учитывается в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 "Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки". Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

4.11. Нематериальные активы. К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации.

4.12. Финансовая аренда. С 1 января 2019 года введена единая модель учета договоров аренды, в которых НКО выступает в качестве арендатора, предполагающая их отражение на балансе НКО. Согласно этой модели, НКО признает актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Кроме того, изменился характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, НКО отражает расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

При первоначальном признании обязательство по аренде отражается в величине, равной приведенной стоимости будущих арендных платежей, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре, если такая ставка может быть легко определена, или, если такая ставка не может быть легко определена, с использованием внутренней ставки заимствования арендатора, на срок аренды. После первоначального признания обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

При первоначальном признании актив в форме права пользования отражается по первоначальной стоимости, которая включает первоначальную оценку обязательства по аренде, скорректированную на арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде, первоначальные прямые затраты и оценку затрат которые будут понесены НКО при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды. После первоначального признания актив в форме права пользования амортизируется линейным методом. Период амортизации длится до наступления более ранней из следующих двух дат: окончания срока полезного использования базового актива или окончания срока аренды.

НКО не признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде по краткосрочным договорам аренды, в соответствии с которыми срок аренды составляет менее 12 месяцев, а также по договорам аренды базовых активов с низкой стоимостью. Арендные платежи по таким договорам отражаются в составе прибыли или убытка с использованием линейного метода в течение сроков действия.

4.13. Заемные средства. К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

4.14. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается НКО при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.15. Уставный капитал и эмиссионный доход. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.16. Собственные акции, выкупленные у акционеров. В случае, если НКО выкупает акции НКО, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.17. Дивиденды. Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении единственным акционером и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.18. Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные НКО, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что НКО заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. НКО не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются

в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда НКО приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.19. Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. 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 конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме некоторых случаев.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев: когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток; в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках. Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации, и налоговому органу.

4.20. Переоценка иностранной валюты. НКО не имеет активов и обязательств в иностранной валюте, поэтому переоценка иностранной валюты не осуществляется, а МСФО 21 «Влияние изменений валютных курсов» не применяется.

4.21. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении. НКО не имеет активов и обязательств, которыми владеет от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц.

4.22. Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, НКО применяла МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.23. Резервы – оценочные и условные обязательства. Оценочные обязательства признаются при наличии у НКО обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств НКО потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.24. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления. Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками НКО, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении.

НКО принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам НКО. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.25. Фонды НКО. Использование фондов регламентируется действующим законодательством Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним внутренними положениями. НКО производит отчисления в резервный и другие фонды из прибыли прошлых лет на основании решения единственного акционера.

4.26. Операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами НКО принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Основы составления финансовой отчетности.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью НКО за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности. Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности НКО за год, закончившийся 31 декабря 2020 года в Примечании "Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики", за исключением: изменений, возникших в связи с введением в действие новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций.

Важные оценки и профессиональные суждения.

**Небанковская кредитная организация "Расчетно-кассовый центр "Дальний Восток"
(Акционерное общество)**

Примечания к финансовой отчетности – 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. Руководство не выявило областей для применения новых оценок или суждений.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Наличные средства	8 776	11 574
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	94 300	83 508
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	147	589
- других стран	0	0
Денежные эквиваленты	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	103 223	95 671

Денежные средства являются высоколиквидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения.

Информация о справедливой стоимости денежных средств представлена в Примечании 19

6. Средства в других банках

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	2020
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	0	10 161
- других стран	0	0
За вычетом резерва под обесценение	0	-2 032
Итого средства в других банках	0	8 129

7. Основные средства и нематериальные активы

Движение по счетам основных средств и нематериальных представлено в следующей таблице:

	Здания	Компьютеры	Транспорт	Офисное оборудование	НМА	Вложения в создание и приобретение НМА	Актив в форме права пользования	Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств	Итого
Первоначальная стоимость									
Остаток на 1 января 2020 года	13 679	178	0	2 272	3 743	0	1 174	1 807	22 589
Поступления	174	0	804	0	0	570	0	0	1 548
Выбытия	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Небанковская кредитная организация "Расчетно-кассовый центр "Дальний Восток"
(Акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности – 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

	Здания	Компьютеры	Транспорт	Офисное оборудование	НМА	Вложения в создание и приобретение НМА	Актив в форме права пользования	Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств	Итого
Остаток на 31 декабря 2020 года	13 853	178	804	2 272	3 479	570	1 174	1 807	24 137
Накопленная амортизация									
Остаток на 1 января 2020 года	- 128	- 178	0	- 668	- 1 526	0	- 235	0	- 3 217
Амортизационные отчисления	- 216	0	- 91	- 455	- 482	0	- 235	0	- 1 727
Выбытия	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 31 декабря 2020 года	- 344	- 178	- 91	- 1 123	- 2 008	0	- 470	0	- 4 944
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года	13 509	0	713	1 149	741	570	704	1807	19 193
Первоначальная стоимость									
Остаток на 1 января 2021 года	13 853	178	804	2 272	3 479	570	1 174	1 807	22 589
Поступления	0	0	3 190	0	0	0	0	0	3 190
Выбытия	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 30 июня 2021 года	13 853	178	3 994	2 272	3 479	570	1 174	1 807	27 327
Накопленная амортизация									
Остаток на 1 января 2021 года	- 344	- 178	- 91	- 1 123	- 2 738	0	- 470	0	- 4 944
Амортизационные отчисления	- 105	0	- 397	- 208	- 317	0	- 117	0	- 1 144
Выбытия	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 30 июня 2021 года	- 449	- 178	- 488	- 1 331	- 3 055	0	- 587	0	- 6 088
Остаточная стоимость на 30 июня 2021 года	13 404	0	3 506	941	424	570	587	1807	21 239

В 2020 году была проведена переоценка офисного здания. Сумма дооценки стоимости объекта составила 174 тыс.руб., величина износа была дооценена на 5 тыс. руб.

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

Небанковская кредитная организация "Расчетно-кассовый центр "Дальний Восток"
(Акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности – 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

8. Прочие активы

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Предоплаты за работы и услуги	524	195
Налоги к возмещению, за исключением налога на прибыль	0	0
Прочие	4 823	4 620
Резерв под обесценение прочих активов	- 126	-193
Итого прочих активов	5 221	4 622

Далее представлено изменение резерва под обесценение прочих активов:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января	- 193	-89
Создание / восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного периода	67	-104
Списание прочих активов за счет резерва	0	0
Резерв под обесценение прочих активов за 30 июня	- 126	-193

9. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Прочие юридические лица	6 997	8 050
- Текущие (расчетные) счета	6 997	8 050
- Прочие привлеченные средства	0	0
Индивидуальные предприниматели	701	588
- Текущие счета	701	588
Итого средств клиентов	7 698	8 638

Ниже приведен анализ средств клиентов по отраслям экономики:

**Небанковская кредитная организация "Расчетно-кассовый центр "Дальний Восток"
(Акционерное общество)**

Примечания к финансовой отчетности – 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	сумма	%	сумма	%
Индивидуальные предприниматели	701	9,1%	588	6,8%
Строительство	4 895	63,6 %	4 656	53,9%
Деятельность частных охранных служб	998	13,0 %	2 622	30,4%
Дополнительное образование	958	12,4%	569	6,6%
Прочие	146	1,9%	203	2,4%
Итого средств клиентов	7 698	100,00%	8 638	100,00%

Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов равна справедливой стоимости по состоянию за 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года. По состоянию за 30 июня 2021 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 7 698 тыс. рублей (2020 год: 8 638 тыс. руб.).

Все средства клиентов НКО по состоянию за 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года принадлежат резидентам Российской Федерации. Банковские операции и иные сделки проводятся только на территории Российской Федерации и только в национальной валюте (российских рублях).

10. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Заработная плата работникам	590	503
Резерв по неиспользованным отпускам	1 620	1 209
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	2 525	2 099
Кредиторская задолженность	0	50
Обязательства по аренде	627	741
Незавершенные расчеты	6 859	7 095
Прочие	4	273
Итого прочих обязательств	12 225	11 970

11. Уставный капитал и эмиссионный доход

Изменений размера уставного капитала в течение отчетного периода не происходило, его размер составил 55 196 тыс. руб.

С учетом применения МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» уставный капитал увеличен на коэффициент, с учетом индекса потребительских цен на момент первого выпуска акций НКО (15.05.1998 года) и равен 1 491 тыс. руб.

12. Нераспределенная прибыль и фонды

В соответствии с законодательством Российской Федерации НКО распределяет накопленную нераспределенную прибыль между участниками НКО в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 30 июня 2021 нераспределенная прибыль НКО составила 37 118 тысяч рублей. (за 31 декабря 2020 - прибыль 34 300 тысяч рублей).

13. Процентные доходы и расходы

Небанковская кредитная организация "Расчетно-кассовый центр "Дальний Восток"
(Акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности – 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 (неаудированные данные)	2020 (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Корреспондентские счета в других банках	107	0
Средства, размещенные в Банке России	1 891	2 363
Итого процентных доходов	1 998	2 363
Процентные расходы		
Прочие	- 21	- 27
Итого процентных расходов	- 21	- 27
Чистые процентные доходы	1 977	2 336

14. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 (неаудированные данные)	2020 (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	3 693	4 173
Комиссия за инкассацию	16 895	14 870
Итого комиссионных доходов	20 588	19 043
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	- 1 060	- 1 093
Комиссия за инкассацию	- 44	- 17
Итого комиссионных расходов	- 1 104	- 1 110
Чистый комиссионный доход	19 484	17 933

**Небанковская кредитная организация "Расчетно-кассовый центр "Дальний Восток"
(Акционерное общество)**

Примечания к финансовой отчетности – 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

15. Прочие операционные доходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 (неаудированные данные)	2020 (неаудированные данные)
Дивиденды	0	0
Доход от сдачи в аренду	0	0
Доход от выбытия имущества	8	8
Прочее	63	69
Итого прочих операционных доходов	71	77

16. Административные и прочие операционные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 (неаудированные данные)	2020 (неаудированные данные)
Расходы на персонал	14 739	12 585
Амортизация основных средств	1 144	825
Административные расходы	1 427	1 096
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	1 252	578
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	775	661
Расходы по страхованию	365	276
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	212	196
Прочие	395	146
Итого операционных расходов	20 309	16 363

17. Управление капиталом

Управление капиталом НКО имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение рентабельности, достаточной для постоянного роста собственного капитала НКО.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных и ежемесячных отчетов, которые проверяются и визируются уполномоченными лицами, согласно внутренних нормативных документов и Положений НКО.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, которое для НКО составляет: 12%.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов НКО, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня

**Небанковская кредитная организация "Расчетно-кассовый центр "Дальний Восток"
(Акционерное общество)**

Примечания к финансовой отчетности – 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

	2021 (неаудированные данные)	2020 (неаудированные данные)
Основной капитал	103 377	98 323
Дополнительный капитал	3 074	3 696
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	106 451	102 019

В течение 6 месяцев 2021 года НКО соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

18. Условные обязательства

Судебные разбирательства. В процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности к НКО могут быть предъявлены претензии и иски в судебные органы. Руководство НКО считает, что обязательства по таким претензиям и искам в случае их возникновения не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты будущей деятельности НКО и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности НКО может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, НКО, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период. В первом полугодии 2021 года и в 2020 году российские налоговые органы не предъявляли существенные претензии к НКО.

По состоянию за 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам, поскольку руководство НКО считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые позиции НКО будут подтверждены.

Обязательства капитального характера. За 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года НКО не имела обязательств капитального характера.

Условные обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Обязательства по предоставлению кредитов в определенных лимитах, под определенную ставку, в течение определенного периода отражаются во внебалансовом учете НКО.

По состоянию за 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года НКО не имела обязательств кредитного характера.

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

В течение отчетного периода НКО работала только с такими финансовыми инструментами, как денежные средства и их эквиваленты, средства в Банке России, средства клиентов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов НКО, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, средства клиентов.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов за 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

Небанковская кредитная организация "Расчетно-кассовый центр "Дальний Восток"
(Акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности – 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

30 июня 2021 (неаудированные данные)

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	103 223	103 223	0	0
- Наличные средства	8 776	8 776	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	94 300	94 300	0	0
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	0	0	0
- Корреспондентские счета	147	147	0	0
<i>Основные средства</i>	20 245	0	0	20 245
Итого финансовых активов	123 468	103 223	0	20 245

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Средства клиентов</i>	7 698	0	7 698	0
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	6 997	0	6 997	0
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	0	0	0	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	701	0	701	0
Итого финансовых обязательств	7 698	0	7 698	0

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов за 31 декабря 2020 года:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	95 671	95 671	0	0
- Наличные средства	11 574	11 574	0	0
- Остатки по счетам в Банке России	83 508	83 508	0	0
- Корреспондентские счета	589	589	0	0
<i>Средства в других банках</i>	8 129	8 129	0	0
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	0	0	0	0
<i>Основные средства</i>	17 882	0	0	17 882
Итого финансовых активов	121 682	103 800	0	17 882

**ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА,
ОТРАЖЕННЫЕ ПО
АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ**

<i>Средства клиентов</i>	8 638	0	8 638	0
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	8 050	0	8 050	0
- Прочие привлеченные средства юридических лиц	0	0	0	0
- Счета ИП	588	0	588	0
Итого финансовых обязательств	8 638	0	8 638	0

20. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

НКО арендует помещение под офис, принадлежащее на праве собственности единственному акционеру НКО и председателю Совета директоров НКО.

В первом полугодии 2021 года начисленные проценты по финансовым обязательствам по «Имуществу, полученному в финансовую аренду» отраженные по строке «Процентные расходы» составили 8 тыс. рублей. Амортизация активов, полученных в финансовую аренду отраженная по строке «Операционные расходы» за первое полугодие 2021 составила 44 тыс. рублей.

НКО заключен договор на комплекс охранных услуг со связанными с НКО компаниями: ООО ЧОП «Гранит-Артем», ООО ЧОО «Гранит-ПК», ООО ЧОП «Гранит-Находка, ООО «ОП «Гранит-Хабаровск» Сумма расходов, выплаченная связанным компаниям за услуги охраны и вооруженного сопровождения, за первое полугодие 2021 года составила 417 тыс. руб. (за 6 месяцев 2020 года, составила 314 тыс. руб.).

Ниже представлены данные по операциям размещения/привлечения, а также статьи доходов/расходов по операциям со связанными сторонами:

	2021	2020
Средства клиентов	6 397	4 445
Комиссионные доходы	277	426
Операционные расходы	461	365
Процентные расходы	8	10

Выплаты основному управленческому персоналу в виде заработной платы, включая премии и ежегодный оплачиваемый отпуск за первое полугодие 2021 года составили 3 069 тыс. руб. (за 6 мес. 2020 года – 2 330 тыс. руб.).

21. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

НКО осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах. 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:

**Небанковская кредитная организация "Расчетно-кассовый центр "Дальний Восток"
(Акционерное общество)**

Примечания к финансовой отчетности – 30 июня 2021 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе)

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности. НКО использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективном свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

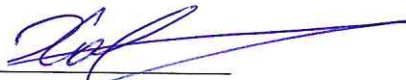
Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности НКО проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 9, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Налог на прибыль НКО является налогоплательщиком налога на прибыль. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном НКО, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях НКО, адекватных обстоятельствам.

Принцип непрерывно действующей организации. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность НКО.

Утверждено к выпуску и подписано 5 августа 2021 года.



Директор
Хаников А.В.





Главный бухгалтер
Толкач Ю.А.