

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

**Финансовая отчетность, подготовленная в  
соответствии с МСФО, и аудиторское заключение  
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**

## Содержание

### Аудиторское заключение

Отчет о финансовом положении.....	7
Отчет о совокупном доходе.....	8
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	9
Отчет о движении денежных средств.....	10

### Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность НКО.....	11
2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность.....	11
3. Основы представления отчетности.....	12
4. Принципы учетной политики.....	17
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	24
6. Основные средства и нематериальные активы.....	24
7. Прочие активы.....	25
8. Средства клиентов.....	25
9. Прочие обязательства.....	26
10. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	26
11. Нераспределенная прибыль и фонды.....	27
12. Процентные доходы и расходы.....	27
13. Комиссионные доходы и расходы.....	28
14. Прочие операционные доходы.....	28
15. Административные и прочие операционные расходы.....	28
16. Налог на прибыль.....	29
17. Прочие совокупные доходы.....	30
18. Дивиденды.....	30
19. Управление финансовыми и прочими рисками.....	30
20. Управление капиталом.....	36
21. Условные обязательства.....	36
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	37
23. Операции со связанными сторонами.....	38
24. События после отчетной даты.....	39
25. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	39

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

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

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Небанковской кредитной организации "Расчетно-кассовый центр "Дальний Восток" (Акционерное общество)" (ОГРН 1027100000311, 690001, г. Владивосток, ул. Махалина, д. 15), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2018 года и отчета о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2018 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Небанковской кредитной организации "Расчетно-кассовый центр "Дальний Восток" (Акционерное общество)" по состоянию за 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

**Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

**Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую финансовую отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о 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.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

#### **Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – 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 непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

**ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ  
ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-І  
"О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"**

Руководство НКО несет ответственность за выполнение НКО обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-І "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой финансовой отчетности Небанковской кредитной организации "Расчетно-кассовый центр "Дальний Восток" (Акционерное общество)" (далее - НКО) за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения НКО по состоянию на 01 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных НКО требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения НКО обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов НКО по состоянию на 01 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета НКО, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность НКО достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию за 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
  - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию за 31 декабря 2018 года служба внутреннего аудита НКО подчинена и подотчетна Совету директоров НКО, служба управления рисками НКО не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками НКО соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
  - б) действующие по состоянию за 31 декабря 2018 года внутренние документы НКО, устанавливающие методики выявления и управления операционным риском, риском потери ликвидности, которые являются значимыми для НКО, а также правовым риском, рыночным риском и риском потери деловой репутации, утверждены уполномоченным органом управления НКО в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
  - в) наличие в НКО по состоянию за 31 декабря 2018 года системы отчетности по значимым для НКО рискам, а также собственным средствам (капиталу) НКО;
  - г) порядок и периодичность отчетов, сформированных в течение 2018 года по вопросам управления рисками в НКО, соответствовали внутренним документам НКО; указанные отчеты включали результаты мониторинга и управления рисками НКО, а также оценку службой внутреннего аудита эффективности соответствующих методик НКО и рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию за 31 декабря 2018 года к полномочиям Совета директоров НКО и ее исполнительных органов управления относится контроль соблюдения НКО установленных внутренними документами НКО предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в НКО процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров НКО и ее исполнительные органы управления на периодической основе рассматривали и утверждали отчеты и предлагаемые меры по устранению недостатков, подготовленные службой управления рисками НКО и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Генеральный директор ООО "Банковский аудит"



Иванников 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

18 апреля 2019 года

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

**Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	Примечание	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	295 523	63 564
Кредиты и дебиторская задолженность		0	0
Основные средства	6	594	479
Нематериальные активы	6	2 217	2 830
Прочие активы	7	3 396	2 347
<b>Итого активов</b>		<b>301 730</b>	<b>69 220</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	8	234 429	23 526
Прочие обязательства	9	3 200	5 356
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1 432	180
<b>Итого обязательств</b>		<b>239 061</b>	<b>29 062</b>
<b>Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)</b>			
Уставный капитал	10	45 915	31 491
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	11	16 754	8 667
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>62 669</b>	<b>40 158</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)</b>		<b>301 730</b>	<b>69 220</b>

Примечания на страницах с 11 по 40 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Утверждено к выпуску и подписано 17 апреля 2019 года.

  
 \_\_\_\_\_  
 Директор  
 Хаников А.В.



  
 \_\_\_\_\_  
 Главный бухгалтер  
 Толкач Ю.А.

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

**Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	Примечание	2018	2017
Процентные доходы	12	5 144	4 327
Процентные расходы	12	0	-28
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)</b>		<b>5 144</b>	<b>4 299</b>
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		0	779
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>		<b>5 144</b>	<b>5 078</b>
Комиссионные доходы	13	33 051	23 174
Комиссионные расходы	13	-115	-46
Изменение резервов по прочим активам		5	-35
Прочие операционные доходы	14	46	28
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>38 131</b>	<b>28 199</b>
Административные и прочие операционные расходы	15	-27 925	-24 564
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>10 206</b>	<b>3 635</b>
(Расходы) возмещения по налогу на прибыль	16	-2 119	-922
<b>Прибыль (убыток) за период, приходящийся на собственников кредитной организации</b>		<b>8 087</b>	<b>2 713</b>
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года		672 119	525 000
Базовая и разводненная прибыль на акцию от продолжающейся деятельности, приходящаяся на собственников организации в течение года (в рублях на акцию)		12,03	5,17
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
Прочий совокупный доход, который переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
<b>Совокупный доход за период</b>		<b>8 087</b>	<b>2 713</b>

Примечания на страницах с 11 по 40 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Утверждено к выпуску и подписано 17 апреля 2019 года

  
 Директор  
 Хаников А.В.



  
 Главный бухгалтер  
 Толкач Ю.А.



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

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)
Остаток за 31 декабря 2016 года	26 491	5 954	32 445
Совокупный доход (убыток):			
прибыль (убыток)	0	2 713	2 713
прочий совокупный	0	0	0
Эмиссия акций	5 000	0	5 000
Взносы собственников			
Остаток за 31 декабря 2017 года	31 491	8 667	40 158
Совокупный доход (убыток):			
прибыль (убыток)	0	8 087	8 087
прочий совокупный	0	0	0
Эмиссия акций	14 424	0	14 424
Взносы собственников			
Остаток за 31 декабря 2018 года	45 915	16 754	62 669

Примечания на страницах с 11 по 40 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Утверждено к выпуску и подписано 17 апреля 2019 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 год, закончившийся 31 декабря 2018 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное – Примечание 3)

	2018	2017
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	5 104	4 327
Проценты уплаченные	0	-47
Комиссии полученные	32 041	22 769
Комиссии уплаченные	-75	-44
Прочие операционные доходы	46	28
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	-26 792	-23 085
Уплаченный налог на прибыль	- 867	-874
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>9 457</b>	<b>3 074</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>		
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	0	1 559
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	53	739
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	210 903	-2 551
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-2 454	2 749
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>	<b>217 959</b>	<b>5 570</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-424	-2 475
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	0	0
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>-424</b>	<b>-2 475</b>
Прочие взносы акционеров	14 424	5 000
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>	<b>14 424</b>	<b>5 000</b>
<b>Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>231 959</b>	<b>8 095</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	63 564	55 469
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	295 523	63 564

Примечания на страницах с 11 по 40 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Утверждено к выпуску и подписано 17 апреля 2019 года.

Директор  
Хаников А.В.



Главный бухгалтер  
Толкач Ю.А.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» выпущены 8 декабря 2016 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

#### **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 обеспечения. 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 платежей 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. 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 производные финансовые активы с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные НКО банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением размещений «овернайт», 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 и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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 производные 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 с применением следующих средних норм амортизации: компьютеры, офисное и компьютерное оборудование — 23 % в год; транспорт – 20% в год, прочие основные средства — 17 % в год. 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.

Применяемый 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. Операционная аренда.** Когда НКО выступает в роли арендатора, то риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем кредитной организации. Общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

**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. 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, имеющихся 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 потребуются 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

## **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 год, закончившийся 31 декабря 2018 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 2018 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 31 декабря 2018 года среднесписочная численность персонала НКО составила 31 человек.

## **2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность**

В течение 2018 года экономика Российской Федерации адаптировалась к международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП остается в положительной зоне, и рост ВВП по итогам 2018 года составил 2,3% по отношению к 2017 году, в то время как по итогам 2017 года рост ВВП составил 1,6%.

Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2018 года снизился до 4,8% против 5,1% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 6,8% в годовом выражении против роста на 2,9% в 2017 году. Рост заработных плат в экономике поддержало увеличение оплаты труда бюджетников в рамках указов Президента Российской Федерации и повышение МРОТ. Реальные располагаемые доходы населения (с учетом единовременной денежной выплаты пенсионерам в январе 2017 года) сократились на 0,2% в годовом выражении против падения на 1,2% в 2017 году.

Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, снизилась с 8,1% в 2017 году до 5,6% в 2018 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2018 года по сравнению с четвертым кварталом 2017 года снизился на 6 процентных пунктов и составил минус 17%.

Инфляция в годовом выражении ускорилась до 4,3% к концу 2018 года против 2,5% в декабре 2017 года. Ускорение объясняется подготовкой к повышению НДС с 18% до 20%, ослаблением российского рубля на фоне оттока капитала и роста геополитической напряженности, а также слабым урожаем. Это привело к ужесточению Банком России денежно-кредитной политики во втором полугодии. Ключевая

ставка снижалась в течение 2018 года, а к концу 2018 года вернулась к начальному значению по отношению к 2017 году и осталась на уровне 7,75%.

Цены на нефть по итогам 2018 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2018 года составила 69,8 долларов США за баррель против 53,4 долларов США за баррель в 2017 году. Средняя цена в четвертом квартале 2018 года выросла до 66,9 долларов США за баррель против 65,2 долларов США за баррель в первом квартале 2018 года.

Средний курс рубля в четвертом квартале 2018 года ослаб (66,6 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2018 года (56,9 рублей за доллар США). Ослабление курса в основном объясняется оттоком капитала из развивающихся стран и ростом геополитической напряженности. По итогам 2018 года средний курс составил 62,8 рублей за доллар США.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2018 году достиг 114,9 миллиарда долларов США (33,3 миллиарда долларов США в 2017 году). Увеличение профицита объясняется ростом нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть по отношению к 2017 году. Отток капитала частного сектора составил 67,5 миллиарда долларов США в сравнении с 25,2 миллиардами долларов США в 2017 году. В условиях большого притока средств по счету текущих операций ускорение оттока капитала в основном объясняется приостановкой покупки валюты в рамках бюджетного правила. Основным каналом оттока стала покупка иностранных активов небанковским сектором. Внешний долг Российской Федерации с начала 2018 года уменьшился на 64,4 миллиарда долларов США до 453,7 миллиардов долларов США.

Российский банковский сектор в 2018 году показал прибыль в размере 1 345 миллиардов рублей против 790 миллиардов рублей годом ранее. Активы банковской системы за 2018 год выросли на 6,9% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2017 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 10,7% благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 5,8% и 22,8% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку).

Ситуация на российских фондовых рынках ухудшилась. Индекс РТС по итогам 2018 года упал на 7,4% по сравнению с 2017 годом. Однако индекс МосБиржи вырос на 12% за счет ослабления курса рубля.

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. В январе 2019 года Агентство Standard&Poor's подтвердило рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на инвестиционном уровне «BBB-», прогноз «стабильный». В феврале 2019 года Агентство Moody's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «Ba1» до инвестиционного уровня «Aaa3», изменив прогноз с «позитивного» на «стабильный». Теперь 3 ведущих международных рейтинговых агентства присвоили Российской Федерации инвестиционный рейтинг, что является положительным аргументом для инвесторов, рассматривающих возможность вложения капитала в Российскую Федерацию.

### **3. Основы представления отчетности**

Данная финансовая отчетность НКО подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

НКО ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

*Основные корректировки, которые были применены НКО при составлении финансовой отчетности:*

- создание резервов на обесценение финансовых активов по Международным стандартам финансовой отчетности;
- отражение амортизации основных средств, начисленной по нормам, указанным в учетной политике НКО для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО;
- реклассификация расходов будущих периодов в нематериальные активы в соответствии с требованиями МСФО;
- инфлирование уставного капитала;

- отражение активов и обязательств НКО по справедливой стоимости.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации – российских рублях. Все показатели в настоящей финансовой отчетности приведены в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

**Новые стандарты, вступающие в силу с текущего отчетного периода.**

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие. Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Однако НКО не применило их досрочно при подготовке данной финансовой отчетности. НКО не ожидает, что стандарты и поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, окажут значительное влияние на финансовую отчетность НКО, однако НКО ожидает, что МСФО (IFRS) 16 может оказать влияние на отдельные показатели финансовой отчетности в периоде первоначального применения.

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда».** МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4 «Определение в соглашении признаков аренды», разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснения ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Кроме того, изменится 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 должно будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. НКО планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода и применением при переходе ряда упрощений практического характера. НКО планирует оценить активы в форме права пользования в сумме, равной стоимости обязательства по аренде (с учетом определенных корректировок), таким образом, НКО не ожидает влияния на величину вступительного сальдо нераспределенной прибыли. НКО находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на прочие показатели финансовой отчетности, но не ожидает значительного влияния.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль»** (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности.

Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о малой вероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности.

Организация отразит воздействие изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, помимо прочего, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного

вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

**Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»** (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

**Ежегодные улучшения МСФО, 2015–2017 гг.** – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Эти узкоспециальные поправки касаются четырех стандартов. В отношении МСФО (IFRS) 3 они уточняют, что приобретатель должен выполнить переоценку принадлежавшей ему ранее доли участия в совместных операциях, когда он получает контроль над бизнесом. В отношении МСФО (IFRS) 11 поправки уточняют, что инвестор не должен выполнять переоценку принадлежавшей ему ранее доли участия, когда он получает совместный контроль над совместными операциями, по аналогии с существующими требованиями, которые применяются, когда ассоциированная организация становится совместным предприятием или наоборот. Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 12, уточняют, что организация признает все последствия объявления или выплаты дивидендов для налога на прибыль, когда она признала операции или события, которые сгенерировали соответствующую распределяемую прибыль, например, в составе прибыли или убытка или в составе прочего совокупного дохода. Теперь четко установлено, что это требование применяется во всех обстоятельствах, когда платежи по финансовым инструментам, которые классифицируются как собственный капитал, представляют собой распределение прибыли, а не только в тех случаях, когда налоговые последствия являются результатом изменения налоговых ставок на распределенную или нераспределенную прибыль. Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 23, включают четкое указание, что кредиты и займы, полученные специально для финансирования конкретного актива, исключаются из пула общих затрат по займам, разрешенных для капитализации, только до завершения конкретного объекта в существенной степени.

По мнению руководства НКО, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность НКО в течение периода их первоначального применения. В случае применения новых МСФО до даты вступления этих стандартов в силу рекомендуется указать это в примечаниях к отчетности. Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими на отчетную дату.

#### **Изменения в учетной политике**

Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации. Некоторые новые МСФО стали обязательными для НКО в период с 1 января по 31 декабря 2018 года.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».** В июле 2014 Совет по МСФО выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. НКО применило МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с даты вступления в силу 1 января 2018 года. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств, которые заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

- МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что НКО, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должна отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии.

- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Ниже представлены новые стандарты и разъяснения, которые существенно не повлияли на учетную политику, финансовое положение и отчетность НКО.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. В соответствии с

данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами. Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (б) при модификации признание обязательства прекращается, (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (д) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с поправками к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбора организации для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для организаций, которые выбрали вариант временного исключения или, когда организация впервые применяет МСФО (IFRS) 9, которые выбрали подход наложения.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014–2016 гг. выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты.

МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимся инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

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

**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2018 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное – Примечание 3)*

рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами НКО принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	2018 <sup>✓</sup>	2017 <sup>✓</sup>
Наличные средства	153 729	3 871
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	135 083	57 043
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	6 711	2 650
- других стран	0	0
Денежные эквиваленты	0	0
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>295 523</b>	<b>63 564</b>

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 22.

**6. Основные средства и нематериальные активы**

Ниже представлено изменение стоимости основных средств и нематериальных активов за 2018 и 2017 годы:

	Транспорт	Компьютеры	Офисное оборудование	НМА	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>					
Остаток на 1 января 2017 года	0	178	543	1 396	2 117
Поступления	0	0	244	2 232	2 476
Выбытия	0	0	- 92	0	- 92
<b>Остаток за 31 декабря 2017 года</b>	<b>0</b>	<b>178</b>	<b>695</b>	<b>3 628</b>	<b>4 501</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 1 января 2017 года	0	- 72	- 255	- 213	- 540
Амортизационные отчисления	0	- 41	- 78	- 585	- 365
Выбытия	0	0	92	0	92
<b>Остаток за 31 декабря 2017 года</b>	<b>0</b>	<b>- 113</b>	<b>- 281</b>	<b>- 798</b>	<b>- 1 192</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года</b>	<b>0</b>	<b>65</b>	<b>414</b>	<b>2 830</b>	<b>3 309</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>					
Остаток на 1 января 2018 года	0	178	695	3 628	4 501
Поступления	0	0	309	115	424
Выбытия	0	0	0	0	0
<b>Остаток за 31 декабря 2018 года</b>	<b>0</b>	<b>178</b>	<b>1 004</b>	<b>3 743</b>	<b>4 925</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 1 января 2018 года	0	- 113	- 281	- 798	- 1 192
Амортизационные отчисления	0	- 40	- 154	- 728	- 922
Выбытия	0	0	0	0	0
<b>Остаток за 31 декабря 2018 года</b>	<b>0</b>	<b>- 153</b>	<b>- 435</b>	<b>1 526</b>	<b>- 2 114</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2018 года</b>	<b>0</b>	<b>25</b>	<b>569</b>	<b>2 217</b>	<b>2 811</b>



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

**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2018 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	Транспорт	Компьютеры	Офисное оборудование	ИМА	Итого
--	-----------	------------	----------------------	-----	-------

НКО не использовала основные средства в качестве обеспечения по заемным средствам.

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

**7. Прочие активы**

	2018	2017
Предоплаты за работы и услуги	130	95
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	0	0
Материалы	0	0
Налоги к возмещению, за исключением налога на прибыль	5	0
Прочие	3 291	2 287
Резерв под обесценение прочих активов	-30	-35
<b>Итого прочих активов</b>	<b>3 396</b>	<b>2 347</b>

Далее представлено изменение резерва под обесценение прочих активов:

	2018	2017
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>-35</b>	<b>0</b>
Создание / восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года	5	-35
Списание прочих активов за счет резерва	0	0
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря отчетного года</b>	<b>-30</b>	<b>-35</b>

В составе требований по прочим операциям учитывается задолженность клиентов за предоставленные им банковские услуги инкассации и перевозки наличных денег и ценностей, а также программные продукты, непризнанные в качестве нематериальных активов. Задолженность начисляется к уплате в последний рабочий день месяца, а погашается клиентами согласно договору в следующем отчетном месяце. По состоянию на 01.01.2019 г. просроченной задолженности по оплате клиентами, оказанных НКО услуг инкассации/перевозки нет.

**8. Средства клиентов**

Средства клиентов включают в себя:

	2018	2017
<b>Государственные и общественные организации</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- Текущие (расчетные) счета	0	0
- Прочие привлеченные средства	0	0
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>228 656</b>	<b>19 607</b>
- Текущие (расчетные) счета	228 656	19 607

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

**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2018 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное – Примечание 3)*

- Прочие привлеченные средства	0	0
<b>Индивидуальные предприниматели</b>	<b>5 773</b>	<b>3 919</b>
- Текущие счета	5 773	3 919
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>234 429</b>	<b>23 526</b>

Ниже приведен анализ средств клиентов по отраслям экономики:

	2018		2017	
	сумма	%	сумма	%
Индивидуальные предприниматели	5 773	2,46%	3 919	16,66%
Строительство	0	0,00%	3 109	13,22%
Торговля и услуги	469	0,20%	8	0,03%
Игровой бизнес (казино)	220 000	93,85%	0	0,00%
Транспорт	1 406	0,60%	12	0,05%
Прочее	6 781	2,89%	16 478	70,04%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>234 429</b>	<b>100,00%</b>	<b>23 526</b>	<b>100,00%</b>

Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года. По состоянию за 31 декабря 2018 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 234 429 тыс. рублей (2017 год: 23 526 тыс. руб.).

Все средства клиентов НКО по состоянию за 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года принадлежат резидентам Российской Федерации. Банковские операции и иные сделки проводятся только на территории Российской Федерации и только в национальной валюте (российских рублях).

#### 9. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя:

	2018	2017
Заработная плата работникам	487	505
Резерв по неиспользованным отпускам	1 124	803
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1 393	1 189
Кредиторская задолженность	47	87
Резерв - оценочное обязательство	0	0
Прочие	149	2 772
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>3 200</b>	<b>5 356</b>

В составе прочих обязательств отражены:

- текущие налоги (НДС и др.);
  - суммы обязательств по оплате ежегодных оплачиваемых отпусков работников;
  - суммы обязательств по оплате страховых взносов;
- Прочие обязательства находятся в категории денежных средств «до востребования».

#### 10. Уставный капитал и эмиссионный доход

В 2018 году НКО осуществляла свою деятельность в форме акционерного общества.

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

**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2018 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное – Примечание 3)*

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 50 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

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 6 491 300 рублей.

Уставный капитал в течение отчетного года увеличился с 30 000 тыс. руб. до 44 424 тыс. руб. вследствие размещения дополнительного выпуска акций за счет средств единственного акционера в количестве 288 477 штук номинальной стоимостью 50 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

По состоянию за 31 декабря 2017 и за 31 декабря 2018 года единственным акционером является физическое лицо - Устименко С.Н.

В представленной ниже таблице уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года.

	2018			2017		
	Количество акций, тыс.	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество долей, тыс.	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Акции	888 477	44 424	45 915	600 000	30 000	31 491
<b>Итого уставного капитала</b>	<b>888 477</b>	<b>44 424</b>	<b>45 915</b>	<b>600 000</b>	<b>30 000</b>	<b>31 491</b>

В отчетном периоде НКО не выкупала собственных акций у акционеров.

Все выпущенные НКО акции размещались по номинальной стоимости, соответственно, у НКО нет эмиссионного дохода.

#### 11. Нераспределенная прибыль и фонды

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности НКО распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года, нераспределенная прибыль и фонды НКО по данным отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, составили 18 142 тыс. рублей (за 2017 год – 10 084 тыс. рублей).

Нераспределенная прибыль прошлых лет и резервный фонд НКО по МСФО составили за 31 декабря 2018 года 16 754 тыс. рублей (8 087 тыс. рублей – прибыль года, закончившегося 31 декабря 2018 года, 8 667 тыс. рублей – нераспределенная прибыль прошлых лет и фонды), за 31 декабря 2017 года – 8 667 тыс. рублей (2 713 тыс. рублей – прибыль года, закончившегося 31 декабря 2017 года, 5 954 тыс. рублей – нераспределенная прибыль прошлых лет и фонды).

#### 12. Процентные доходы и расходы

	2018	2017
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	0	37
Средства, размещенные в Банке России	5 144	4 290

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

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное – Примечание 3)

Итого процентных доходов	5 144	4 327
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	0	-28
Итого процентных расходов	0	-28
Чистые процентные доходы	5 144	4 299

13. Комиссионные доходы и расходы

	2018	2017
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	1 074	775
Комиссия по кассовым операциям	4 227	718
Комиссия за инкассацию	25 060	17 656
Прочие	2 690	4 025
Итого комиссионных доходов	33 051	23 174
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	-115	-46
Комиссия за инкассацию	0	0
Прочие	0	0
Итого комиссионных расходов	-115	-46
Чистый комиссионный доход	32 936	23 128

14. Прочие операционные доходы

	2018	2017
Дивиденды	0	0
Доход от сдачи в аренду	0	0
Доход от выбытия имущества	0	0
Прочее	46	28
Итого прочих операционных доходов	46	28

15. Административные и прочие операционные расходы

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

**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2018 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)*

	2018	2017
Расходы на персонал	22 043	19 380
Амортизация основных средств	917	728
Административные расходы	2 232	1 954
Расходы по операционной аренде	491	456
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	52	37
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	1 401	1 285
Расходы по страхованию	0	0
Реклама и маркетинг	0	0
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	319	233
Прочие	470	491
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>27 925</b>	<b>24 564</b>

**16. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	2 119	922
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>2 119</b>	<b>922</b>

По состоянию за 31 декабря 2018 года текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли НКО за 2018 год, составляла: 20%, по состоянию за 31 декабря 2017 года текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли НКО за 2017 год, составляла: 20%.

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<b>Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>10 206</b>	<b>3 635</b>
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение) по соответствующей ставке (2018 г.: 20%; 2017 г.: 20%)	2 041	727
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Доходы не учитываемые в налоговой базе	0	0
- Расходы, увеличивающие налогооблагаемую базу	0	0
- Эффект постоянных разниц	0	0
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	0	0
- Прочие расхождения, ошибки прошлых лет	78	195
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>2 119</b>	<b>922</b>

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

**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2018 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное – Примечание 3)*

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. В 2018 и 2017 годах существенных временных разниц у НКО не возникало.

В связи с отсутствием у НКО в 2018 и 2017 годах доходов и расходов, признаваемых в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах, у НКО отсутствуют суммы налога на прибыль, признаваемые в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

**17. Прочие совокупные доходы**

Прочие компоненты совокупного дохода за 2018 и 2017 годы отсутствуют.

**18. Дивиденды**

Прибыль 2018 года среди акционеров НКО в качестве дивидендов не распределялась.

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года.

НКО не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2018	2017
Прибыль (убыток) за период, приходящийся на собственников кредитной организации	8 087	2 713
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года	672 119	525 000
Базовая и разводненная прибыль на акцию от продолжающейся деятельности, приходящаяся на собственников организации в течение года (в рублях на акцию)	12,03	5,17

**19. Управление финансовыми и прочими рисками**

НКО в своей деятельности подвержена влиянию банковских рисков, под которыми понимается возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами.

В целях определения основных рисков, связанных с деятельностью НКО, а также методов управления ими, в НКО разработана Политика управления рисками и капиталом, которая основывается на нормативных документах Банка России, рекомендациях Базельского Комитета по банковскому надзору и Европейского сообщества.

Политика НКО по управлению рисками и капиталом направлена на соблюдение принципа безубыточности деятельности посредством сохранения оптимального соотношения между доходностью основных направлений деятельности НКО и уровнем, сочетанием принятых на себя рисков.

Значимыми или основными для НКО рисками признаются те виды рисков, которым подвержены основные направления деятельности НКО.

Для НКО основными видами рисков признаны следующие:

**Риск ликвидности** - риск убытков вследствие неспособности НКО обеспечить своевременное и полное выполнение своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Политика НКО в области управления риском потери ликвидности отражена в Положении о порядке управления риском ликвидности в НКО «РКЦ ДВ» (АО).

*Ниже представлена информация об изменении норматива ликвидности:*

	Нормативное значение	01.01.19	01.01.18
Наименование показателя			
Норматив текущей ликвидности Н15 (%)	min. 100	124,9%	226,2%

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

**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2018 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное – Примечание 3)*

Управление ликвидностью НКО направлено на обеспечение непрерывности деятельности, сохранение платежеспособности и соблюдение требований, установленных Банком России.

Система управления риском ликвидности подразумевает безусловный приоритет ликвидности над доходностью.

В течение 2018 года НКО имела запас ликвидности над нормативным значением, установленным Банком России.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2018 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные денежные потоки. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления ликвидностью. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в кредитных организациях, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов на текущих счетах со статусом до востребования, диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный НКО за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности НКО.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2018 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	295 523	0	0	0	0	295 523
Основные средства	0	0	0	594	0	594
Нематериальные активы	0	0	0	2 217	0	2 217
Прочие активы	0	0	0	0	3 396	3 396
<b>Итого активов</b>	<b>295 523</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 811</b>	<b>3 396</b>	<b>301 730</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	234 429	0	0	0	0	234 429
Прочие обязательства	3 200	0	0	0	0	3 200
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 432	0	0	0	0	1 432
<b>Итого обязательств</b>	<b>239 061</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>239 061</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>56 462</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 811</b>	<b>3 396</b>	<b>62 669</b>

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

**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2018 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное – Примечание 3)*

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2017 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:						
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	63 564	0	0	0	0	63 564
Основные средства	0	0	0	479	0	479
Нематериальные активы	0	0	0	2 830	0	2 830
Прочие активы	0	0	0	0	2 347	2 347
<b>Итого активов</b>	<b>63 564</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 309</b>	<b>2 347</b>	<b>69 220</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	23 526	0	0	0	0	23 526
Прочие обязательства	5 356	0	0	0	0	5 356
Текущие обязательства по налогу на прибыль	180	0	0	0	0	180
<b>Итого обязательств</b>	<b>29 062</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>29 062</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>34 502</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 309</b>	<b>2 347</b>	<b>40 158</b>

**Операционный риск** – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

НКО использует стандартные методы оценки операционного риска, предусмотренные Банком России.

Измерение операционного риска производится при помощи анализа данных как по финансовым потерям, так и по потерям нефинансового характера от реализации события операционного риска. Результаты анализа рисков включаются в регулярную управленческую отчетность. НКО обеспечивает системное управление операционным риском на основе комплекса мер выявления, мониторинга и минимизации операционного риска.

К методам, направленным на снижение операционного риска, применяемым в НКО относятся:



- своевременное выявление и оценка операционных рисков по всем действующим видам операций, процессам и системам НКО;
- организация мониторинга с целью предупреждения событий операционного риска;
- минимизация и поддержание операционного риска на приемлемом для НКО уровне, обеспечивающем бесперебойную работу, устойчивость к непредвиденным потерям;
- обеспечение выполнения требований достаточности капитала НКО на покрытие потерь по операционному риску;
- разработка организационной структуры, соответствующей характеру и масштабам проводимых НКО операций;
- соблюдение принципов разделения полномочий;
- разработка внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- другие меры, направленные на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска.

В расчет норматива достаточности капитала операционный риск включается в полном размере.

Реализованные НКО меры позволили на протяжении 2018 года поддерживать операционный риск на низком уровне.

**Правовой риск** – риск возникновения у НКО убытков вследствие:  
несоблюдения НКО требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;  
допускаемых правовых ошибок при осуществлении своей деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности НКО);

нарушение контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

НКО рассматривает правовой риск как часть операционного риска.

Политика НКО в области оценки и снижения правового риска отражена в Положении о системе управления операционным риском в НКО «РКЦ ДВ» (АО).

Управление правовым риском включает комплексную юридическую экспертизу и постоянную правовую поддержку деятельности НКО юридической службой, а также реализацию комплекса мероприятий, направленных на повышение эффективности правовой деятельности:

- предварительная правовая экспертиза заключаемых НКО договоров и принимаемых внутренних нормативных документов;

- анализ судебной практики и мониторинг изменений законодательных актов РФ в целях предотвращения возникновения договорных отношений, регулируемых противоречивыми законодательными нормами;

Оценка правового риска отражается во внутренней управленческой отчетности.

**Риск потери деловой репутации (репутационный риск)** – риск, возникающий в результате негативного восприятия кредитной организации со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности кредитной организации поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам.

НКО управляет репутационным риском на основе мониторинга внутренних и внешних факторов риска и учета их влияния на свою деятельность.

Управление риском потери деловой репутации осуществляется с использованием следующих методов:

- обеспечение корректного и последовательного раскрытия информации о НКО, отражающей ее финансовую устойчивость, надежную систему управления рисками и другие аспекты, способствующие формированию позитивной деловой репутации;

- обеспечение механизмов эффективного урегулирования конфликтных ситуаций и минимизации возможных негативных последствий, в том числе репутационного характера;
- проведение последовательной кадровой политики, в том числе на основе принципа «Знай своего служащего»;
- реализация в клиентской работе принципа «Знай своего клиента», выбор и формирование устойчивой базы контрагентов, основанной на комплексной оценке рисков;
- мониторинг и анализ информации о НКО или ее работниках, акционерах (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, публикуемой третьими лицами в СМИ.

Политика НКО в области управления риском потери деловой репутации отражена в Положении о системе управления риском потери деловой репутации в НКО «РКЦ ДВ» (АО).

**Стратегический риск** - риск возникновения у НКО убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКО (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности НКО, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых может достичь преимущества перед конкурентами.

НКО осуществляет управление стратегическим риском на основе:

- определения Советом директоров НКО приоритетных направлений деятельности, перспективных продуктов и услуг и контроль за реализацией этой стратегии путем регулярных отчетов исполнительных органов;
- утверждения Советом директоров бизнес-плана на планируемый финансовый год, рассмотрения отчетов исполнительных органов об исполнении Бизнес плана;
- детальной проработки показателей риска и достаточности капитала в рамках стратегического и текущего планирования;
- своевременного реагирования на негативные общие и структурные тенденции экономического развития;
- ежеквартальных, ежегодных отчетов о результатах выполнения бюджета доходов и расходов, анализа предоставленной информации, в том числе в динамике по сравнению с предыдущими периодами;
- анализа конкурентоспособности спектра, качества и стоимости предлагаемых услуг на рынке, своевременного реагирования на действия конкурентов.

Политика НКО в области управления стратегическим риском отражена в Положении о системе управления стратегическим риском в НКО «РКЦ ДВ» (АО).

#### **Информация о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

К подразделениям, включенным в систему управления рисками относятся:

Совет директоров:

- осуществление общего контроля за управлением рисками в НКО, включая принятие решений стратегического уровня;
- определение общей политики управления рисками и капиталом НКО, обеспечение достаточности собственных средств (капитала) на покрытие рисков;
- установление (утверждение) лимитов на риски, в том числе посредством распределения капитала на их покрытие, и контроль соблюдения лимитов по результатам рассмотрения отчетов службы управления рисками;
- утверждение политики о системе управления рисками и капиталом и плана мероприятий по локализации рисков;
- обеспечение принятия исполнительными органами НКО мер, необходимых для выявления, измерения, мониторинга и контроля рисков, рассмотрение вопросов о необходимости внесения изменений во внутренние нормативные документы в области управления рисками и капиталом.

Правление:

- обеспечение выполнения утвержденной Советом директоров политики по управлению рисками и капиталом;
- утверждение перечня значимых для НКО рисков;
- обеспечение условий для эффективной реализации политики управления рисками и капиталом;
- определение способов реализации ключевых направлений деятельности НКО с учетом уровня и видов принимаемых рисков;
- иные вопросы, предусмотренные Уставом и внутренними документами НКО.

**Директор:**

- распределение полномочий и ответственности по управлению рисками между руководителями подразделений;
- определение полномочий должностных лиц;
- осуществление руководства текущей деятельностью.

**Служба управления рисками:**

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня рисков;
- разработка, внедрение, реализация и совершенствование системы управления рисками НКО в соответствии с требованиями внутренних документов НКО, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- осуществление постоянного мониторинга принятых НКО существенных для нее рисков;
- подготовка и представление Совету директоров, Правлению НКО отчетов в рамках ВПОДК
- иные функции, определенные во внутренних документах НКО в сфере управления рисками.

**Служба внутреннего контроля:**

- выявление комплаенс – риска, то есть риска возникновения у НКО убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов кредитной организации, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее – регуляторный риск);
- выявление конфликта интересов в деятельности НКО и ее сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- обеспечение соблюдения законодательства РФ, нормативных правовых актов, учредительных и внутренних нормативных документов НКО;
- иные функции, определенные во внутренних документах НКО в сфере управления рисками.

**Руководители структурных подразделений:**

- соблюдение положений внутренних нормативных документов НКО в сфере управления рисками и капиталом,
- участие в управлении рисками в соответствии с их должностными обязанностями, иными функциями, определенными в корпоративных документах НКО (в т. ч. в распорядительных документах) в области управления рисками;
- мониторинг уровня рисков в пределах своей компетенции;
- подготовка внутренней отчетности;
- предоставление необходимой информации для управления рисками.

**Служба внутреннего аудита:**

- проверка эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами НКО и полноты применения указанных документов;
- контроль за эффективностью мер, принятых по результатам проверок, обеспечивающих снижение уровня рисков;

- доведение информации до Совета директоров и исполнительных органов НКО о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения;

- участие, по распоряжению Совета директоров, в оперативном проведении служебных расследований при выявлении операционных рисков, связанных с систематическими нарушениями, ошибками, мошенничеством персонала;

- иные функции.

## 20. 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 внутренним нормативным документам и Положениям 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:

	2018	2017
Основной капитал	52 435	34 741
Дополнительный капитал	7 890	2 466
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>60 325</b>	<b>37 207</b>

В течение 2018 и 2017 годов НКО соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

## 21. 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 2018 и 2017 годах российские налоговые органы не предъявляли существенные претензии к НКО.

По состоянию за 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 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 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года НКО не имела обязательств капитального характера.

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

**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2018 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное – Примечание 3)*

**Обязательства по операционной аренде.** Минимальные будущие обязательства (арендные платежи) по договорам операционной аренды, которые НКО имеет на отчетную дату и которые не могут быть аннулированы, в случаях, когда НКО выступает в качестве арендатора, представлены ниже.

	2018	2017
в течение года	623	491
от 1 года до 5 лет	0	0
свыше 5 лет	0	0
Итого	623	491

**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 на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года НКО не имела обязательств кредитного характера.

## 22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен 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 на 31 декабря 2018 года:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	295 523	295 523	0	0
- Наличные средства	153 729	153 729	0	0
- Остатки по счетам в Банке России	135 083	135 083	0	0
- Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0
- Корреспондентские счета	6 711	6 711	0	0
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	0	0	0	0
<i>Основные средства</i>	594	0	0	594
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>296 117</b>	<b>295 523</b>	<b>0</b>	<b>594</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>				
<i>Средства клиентов</i>	234 429	0	234 429	0

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

**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2018 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное – Примечание 3)*

- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	228 656	0	228 656	0
- Прочие привлеченные средства юридических лиц	0	0	0	0
- Счета ИП	5 773	0	5 773	0
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>234 429</b>	<b>0</b>	<b>234 429</b>	<b>0</b>

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов за 31 декабря 2017 года:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	<b>63 564</b>	<b>63 564</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- Наличные средства	3 871	3 871	0	0
- Остатки по счетам в Банке России	57 043	57 043	0	0
- Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0
- Корреспондентские счета	2 650	2 650	0	0
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Основные средства</i>	<b>479</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>479</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>64 043</b>	<b>63 564</b>	<b>0</b>	<b>479</b>

**ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ**

<i>Средства клиентов</i>	<b>23 526</b>	<b>0</b>	<b>23 526</b>	<b>0</b>
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	19 607	0	19 607	0
- Прочие привлеченные средства юридических лиц	0	0	0	0
- Счета ИП	3 919	0	3 919	0
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>23 526</b>	<b>0</b>	<b>23 526</b>	<b>0</b>

**23. 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 в г. Владивосток у единственного акционера Устименко С.Н. и председателя Совета директоров НКО Пушкарева Е.В., под офисы в г. Хабаровск и Комсомольск-на-Амуре у ООО ОП «Гранит-Хабаровск. Расходы на арендные платежи в 2018 году составили 491 тыс. руб.

НКО заключен договор на комплекс охранных услуг со связанными с НКО компаниями: ООО ЧОП «Гранит-Артем», ООО ЧОО «Гранит-ПК», ООО ЧОО «Гранит-Уссурийск», ООО ЧОП «Гранит-Находка», ООО ОП «Гранит-Хабаровск». Сумма расходов за услуги охраны и вооруженного сопровождения за 2018 год, составила 932 тыс. руб.

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

	2018	2017
Средства клиентов	6168	10674
Комиссионные доходы	684	271
Операционные расходы	1 423	1 306

В состав основного управленческого персонала на 01 января 2019 года входило 3 человека (директор, главный бухгалтер, заместитель директора), на 01 января 2018 – 2 человека (директор и главный бухгалтер). Выплаты основному управленческому персоналу в виде заработной платы, включая премии и ежегодный оплачиваемый отпуск за 2018 год составили 3 966 тыс. руб. (за 2017 год – 2 726 тыс. руб.).

#### **24. События после отчетной даты**

Событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых НКО ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств НКО, не выявлено.

#### **25. 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:

**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 свидетельстве 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 39, 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.

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

**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2018 года**

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное – Примечание 3)*

**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 17 апреля 2019 года.

  
\_\_\_\_\_  
Директор  
Хаников А.В.



  
\_\_\_\_\_  
Главный бухгалтер  
Толкач Ю.А.