

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР
З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ
НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ»**

Консолідована фінансова звітність
та звіт незалежного аудитора
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Зміст

Стор.

Заява про відповідальність керівництва щодо підготовки та затвердження консолідованої фінансової звітності	1
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	2
Консолідований звіт про прибутки або збитки та інший сукупний дохід	5
Консолідований звіт про фінансовий стан	6
Консолідований звіт про зміни у власному капіталі	7
Консолідований звіт про рух грошових коштів	8
1. Інформація про Групу	10
2. Операційне середовище	13
3. Основа подання фінансової звітності	14
4. Основа консолідації	15
5. Принципи облікової політики	16
6. Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») ...	27
7. Грошові кошти та їх еквіваленти	34
8. Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	35
9. Інвестиційна нерухомість	35
10. Основні засоби та нематеріальні активи	36
11. Інші фінансові активи	37
12. Інші активи	38
13. Кошти банків	39
14. Кошти клієнтів	39
15. Інші фінансові зобов'язання	40
16. Інші зобов'язання	40
17. Статутний капітал, резервні та інші фонди	41
18. Процентні доходи та витрати	42
19. Комісійні доходи та витрати	42
20. Інші операційні доходи	42
21. Адміністративні та інші операційні витрати	43
22. Витрати з податку на прибуток	44
23. Прибуток на одну просту та привілейовану акцію	45
24. Управління фінансовими ризиками	46
25. Управління капіталом	54
26. Потенційні зобов'язання Групи	55
27. Справедлива вартість активів та зобов'язань	56
28. Операції з пов'язаними сторонами	59
29. Події після дати балансу	60

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ

Керівництво несе відповідальність за підготовку консолідованої фінансової звітності, яка достовірно відображає в усіх суттєвих аспектах консолідований фінансовий стан Публічного акціонерного товариства «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» (далі – ПАТ «Розрахунковий центр» або «Банк») та його дочірніх компаній (разом – «Група») станом на кінець дня 31 грудня 2017 року, а також консолідовані результати їх діяльності, рух грошових коштів та зміни у власному капіталі за рік, який закінчився цією датою, а також за розкриття основних принципів облікової політики та іншої пояснювальної інформації, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»).

При підготовці консолідованої фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:


- належний вибір та застосування облікової політики;
- представлення інформації, у т.ч. даних про облікову політику, у формі, що забезпечує прийнятність, достовірність, співставність та зрозумілість такої інформації;
- розкриття додаткової інформації у випадках, коли виконання вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами звітності того впливу, який ті чи інші угоди, а також інші події чи умови здійснюють на фінансовий стан та фінансові результати діяльності Групи;
- ствердження про дотримання вимог МСФЗ, за умови, що будь-які суттєві відхилення розкриті та роз'яснені в консолідованій фінансовій звітності; та
- оцінку здатності Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

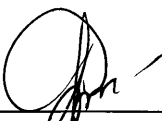
Керівництво також несе відповідальність за:

- створення, впровадження та підтримання у Групі ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- ведення обліку у формі, яка б дозволяла розкрити та пояснити угоди Групи, а також надати на будь-яку дату інформацію з достатньою точністю про фінансовий стан Групи та забезпечити відповідність консолідованої фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- ведення облікової документації у відповідності до законодавства України;
- застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Групи;
- запобігання і виявлення випадків шахрайства та інших порушень.

Консолідована фінансова звітність за рік, який закінчився 31 грудня 2017 року, була затверджена керівництвом Групи 26 квітня 2018 року.

Від імені Правління ПАТ «Розрахунковий центр»:


Ю.І. Шаповал
Голова Правління
26 квітня 2018 року


С.В. Висоцька
Головний бухгалтер

26 квітня 2018 року

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Правлінню Публічного акціонерного товариства «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках»:

Думка із застереженням

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» (далі – «ПАТ «Розрахунковий центр» або «Банк») та його дочірніх компаній (разом – «Група»), що складається з консолідованого звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2017 року, консолідованого звіту про прибутки або збитки та інший сукупний дохід, консолідованого звіту про зміни у власному капіталі та консолідованого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до консолідованої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, консолідована фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, консолідований фінансовий стан Групи на 31 грудня 2017 року, та її консолідовані фінансові результати і консолідовані грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Основа для думки із застереженням

Згідно з Міжнародним стандартом фінансової звітності МБСО 16 «Основні засоби» вартість активу, що амортизується, визначається після вирахування його ліквідаційної вартості. Ліквідаційна вартість визначається як попередньо оцінена сума, що її суб'єкт господарювання отримав би на поточний час від вибуття активу після вирахування усіх попередньо оцінених витрат на вибуття, та якщо актив перебував би в стані, очікуваному по закінченню строку його корисної експлуатації. У 2017 році управлінський персонал Групи здійснив перегляд ліквідаційної вартості будівель та станом на 31 грудня 2017 року встановив її у сумі, що дорівнює нулю. Проте, станом на 31 грудня 2016 року та в усіх попередніх періодах балансова вартість будівель розраховувалась виходячи з ліквідаційної вартості будівель, яка була встановлена у розмірі 50% від первісної вартості, що, на нашу думку, не відповідало вимогам МБСО 16 «Основні засоби». Вплив даного відхилення від вимог Міжнародного стандарту фінансової звітності МБСО 16 «Основні засоби» на балансову вартість будівель, що представлені у даній консолідованій фінансовій звітності, станом на 31 грудня 2017 та 2016 років визначено не було.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Групи, згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту консолідованої фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Пояснювальний параграф

Як зазначено в Примітці 28 до консолідованої фінансової звітності, усі процентні доходи Групи за 2017 рік отримані від операцій з материнською організацією – Національним банком України. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за консолідовану фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання консолідованої фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні консолідованої фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Групу чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Групи.

Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї консолідованої фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення консолідованої фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Групи продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації в консолідованій фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Групу припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст консолідованої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує консолідована фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені нами під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю.

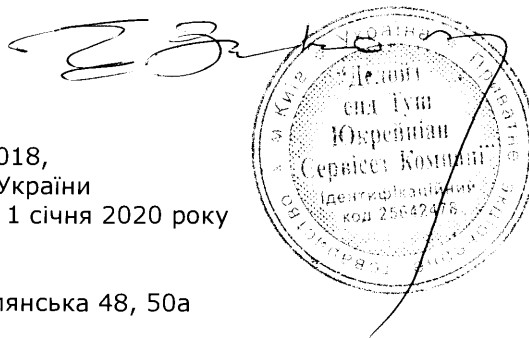
Deloitte & Touche

26 квітня 2018 року

Сертифікований аудитор

Сертифікат аудитора банків № 0018,
виданий Аудиторською палатою України
29 жовтня 2009 року, дійсний до 1 січня 2020 року

ПрАТ «Делойт енд Туш ЮСК»
01033, Україна, м. Київ, вул. Жилинська 48, 50а



Євген Заноза

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Консолідований звіт про прибутки або збитки та інший сукупний дохід
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року
(у тисячах українських гривень)

	Примітки	2017 рік	2016 рік
Процентні доходи	18	26 829	19 403
Процентні витрати	18	(24)	-
Чистий процентний дохід		26 805	19 403
Комісійні доходи	19	775	874
Комісійні витрати	19	(113)	(124)
Дохід отриманий від надання клірингових послуг		7 582	6 273
Результат від продажу цінних паперів у портфелі на продаж		-	(4)
Результат від операцій з іноземною валютою		23	(3)
Зменшення резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках		(26)	-
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(98)	(72)
Зменшення/збільшення резервів за зобов'язаннями		(859)	-
Інші операційні доходи	20	3 270	2 932
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(30 623)	(26 735)
Прибуток до оподаткування		6 736	2 544
Витрати з податку на прибуток	22	(1 810)	(635)
Прибуток від діяльності, що триває		4 926	1 909
Прибуток за рік		4 926	1 909
Прибуток/(збиток), що належить: акціонерам Групи неконтрольованій частці		4 945 (19)	1 912 (3)
ПРИБУТОК НА АКЦІЮ			
Середньозважена кількість простих акцій в обігу	23	179 533	153 100
Чистий та скоригований прибуток на акцію, в українських гривнях	23	27.55	12.49
Інший сукупний дохід		-	-
Усього сукупного доходу за рік		4 926	1 909
Усього сукупного доходу/(збитку), що належить: акціонерам Групи неконтрольованій частці		4 945 (19)	1 912 (3)
Затверджено директором та підписано:			
Ю.І. Шаповал Голова Правління			
26 квітня 2018 року			
С.В. Висоцька Головний бухгалтер			
26 квітня 2018 року			

Примітки на сторінках 10-60 є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Консолідований звіт про фінансовий стан
на 31 грудня 2017 року
(у тисячах українських гривень)

	Примітки	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	2 076	2 331
Цінні папери в портфелі на продаж		12	12
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	8	165 319	94 272
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		131	131
Інвестиційна нерухомість	9	43 144	-
Основні засоби та нематеріальні активи	10	51 270	95 349
Інші фінансові активи	11	1 114	549
Інші активи	12	795	1 039
УСЬОГО АКТИВІВ		263 861	193 683
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	13	596	782
Кошти клієнтів	14	40 294	30 580
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		904	-
Інші фінансові зобов'язання	15	1 589	1 840
Інші зобов'язання	16	1 574	103
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		44 957	33 305
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	17	206 700	153 100
Нерозподілений прибуток/(непокритий збиток)		11 699	6 754
Резервні та інші фонди	17	391	391
Неконтрольована частка		114	133
УСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		218 904	160 378
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		263 861	193 683

Затверджено до видrukу та підписано:

Ю.І. Шаповал
Голова Правління

26 квітня 2018 року

С.В. Висоцька
Головний бухгалтер

26 квітня 2018 року

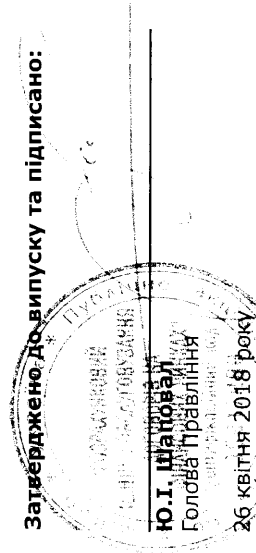
Примітки на сторінках 10-60 є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Консолідований звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року
(у тисячах українських гривень)

	Примітки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Нерозподілений прибуток/непокритий збиток)	Усього власного капіталу, що належить акціонерам Групи	Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
31 грудня 2015 року		153 100	26 782	(21 549)	158 333	136	158 469
Прибуток за рік		-	-	1 912	1 912	(3)	1 909
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	(26 391)	26 391	-	-	-
31 грудня 2016 року		153 100	391	6 754	160 245	133	160 378
Прибуток за рік		-	-	4 945	4 945	(19)	4 926
Збільшення статутного капіталу	17	53 600	-	-	53 600	-	53 600
31 грудня 2017 року		206 700	391	11 699	218 790	114	218 904

Затверджено до випуску та підписано:



С.В. Висоцька
Головний бухгалтер

26 квітня 2018 року

Примітка: на сторінках 10-60 є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Консолідований звіт про рух грошових коштів
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року
(у тисячах українських гривень)

	Примітки	2017 рік	2016 рік
Грошові кошти від операційної діяльності			
Прибуток до оподаткування		6 736	2 544
Коригування			
Знос та амортизація	9, 10	2 545	1 952
Чисте зменшення резервів під знецінення активів		26	-
Зміни в нарахованих доходах		(521)	921
Зміни в нарахованих витратах		53	583
Чисте збільшення резервів за зобов'язаннями		859	-
Інший рух коштів, що не є грошовим		893	(522)
Чистий грошовий потік від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		10 591	5 478
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте зменшення інших фінансових активів		(474)	(67)
Чисте зменшення/(збільшення) інших активів		263	(481)
Чисте зменшення коштів банків		(186)	(74 356)
Чисте збільшення коштів клієнтів		9 714	4 676
Чисте зменшення інших фінансових зобов'язань		(79)	(1 082)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		609	(2 252)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані в) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		20 438	(68 084)
Податок на прибуток, що сплачений		(906)	(6 810)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані в) від операційної діяльності		19 532	(74 894)
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Погашення/(придбання) депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України		(71 000)	2 982
Придбання основних засобів		(934)	(103)
Надходження від реалізації основних засобів		6	-
Придбання та капіталізація нематеріальних активів		(1 459)	(1 421)
Чисті грошові кошти, що отримані від/(використані в) інвестиційної діяльності		(73 387)	1 458
Грошові кошти від фінансової діяльності			
Випуск власних акцій		53 600	-
Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності		53 600	-
Чисте зменшення грошових коштів та їх еквівалентів		(255)	(73 436)
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ на початок періоду	7	2 331	75 767
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ на кінець періоду	7	2 076	2 331

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Консолідований звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження) (у тисячах українських гривень)

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2017 року, проценти сплачені у складі грошових коштів від операційної діяльності склали 24 тис. грн (2016: нуль грн) та проценти отримані склали 26 782 тис. грн (2016: 20 372 тис. грн).

Затверджено до випуску та підписано:



Ю.І. Шаповал
Голова Правління

26 квітня 2018 року

С.В. Висоцька
Головний бухгалтер

26 квітня 2018 року

Примітки на сторінках 10-60 є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року
(у тисячах українських гривень)**

1. Інформація про Групу

Консолідовану фінансову звітність Публічного акціонерного товариства «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» (далі – «ПАТ «Розрахунковий центр» або «Банк») і його дочірніх компаній (разом – «Група») за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, затверджено до випуску 26 квітня 2018 року.

Місцезнаходження Банку: Україна, 04107, місто Київ, вулиця Тропініна, 7-Г.

Країна, у якій зареєстровано Банк: Україна.

Найменування та місцезнаходження материнської компанії, найменування найбільшої материнської компанії групи. ПАТ «Розрахунковий центр» не входить до складу зареєстрованої банківської групи і, відповідно, не має материнського банку. Проте, відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Банк є дочірньою компанією по відношенню до Національного банку України (м. Київ, вул. Інститутська, буд. 9), який є власником 83,55% статутного капіталу Банку.

Організаційно-правова форма Банку: Публічне акціонерне товариство.

Опис характеру операцій Банку та його основних видів діяльності. ПАТ «Розрахунковий центр» – інфраструктурний елемент фінансового ринку України, створення якого передбачено нормами Закону України «Про депозитарну систему України». ПАТ «Розрахунковий центр» утворено на базі Приватного акціонерного товариства «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів» (далі – ПрАТ «ВДЦП»).

Виключною компетенцією ПАТ «Розрахунковий центр» є проведення грошових розрахунків за правочинами щодо цінних паперів та інших фінансових інструментів, вчинених на фондовій біржі та поза фондовою біржею, якщо проводяться розрахунки за принципом «поставка цінних паперів проти оплати».

ПАТ «Розрахунковий центр» забезпечує виплату доходу за цінними паперами, номінальної вартості при погашенні цінних паперів та при здійсненні емітентом інших корпоративних операцій, у тому числі за тими цінними паперами, що розміщені та обертаються за межами України.

ПАТ «Розрахунковий центр» має статус банку та для забезпечення виконання вимог Закону України «Про депозитарну систему України» отримав Банківську ліцензію на право надання банківських послуг №271 від 6 вересня 2013 року, Генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій №271 від 30 вересня 2013 року у порядку, встановленому Національним банком України, та ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263463 від 3 жовтня 2013 року на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – клірингової діяльності.

ПАТ «Розрахунковий центр» має сучасну інфраструктуру, яка забезпечує ефективне виконання всього спектру послуг. Інфраструктура передбачає наявність відповідного технологічного приміщення, належних засобів зв'язку, засобів захисту інформації, сучасного програмно-технологічного комплексу.

ПАТ «Розрахунковий центр» забезпечує здійснення грошових розрахунків за правочинами щодо цінних паперів, укладеними на фондових біржах та поза фондовою біржею, якщо проводяться розрахунки за принципом «поставка цінних паперів проти оплати». Для здійснення таких розрахунків, Розрахунковий центр відкриває та веде грошові рахунки учасників фондового ринку, а також здійснює кліринг за договорами щодо цінних паперів, у відповідності до вимог законів України, Положення про клірингову діяльність та внутрішніх документів.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

1. Інформація про Групу (продовження)

Види діяльності Банку за КВЕД-2010:

- 64.19 Інші види грошового посередництва;
- 58.29 Видання іншого програмного забезпечення;
- 63.11 Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність;
- 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення).

Банк проводить банківські операції, передбачені його Статутом, на підставі банківської ліцензії та інших ліцензій і дозволів.

На підставі банківської ліцензії №271 від 6 вересня 2013 року Банк має право надавати банківські послуги, визначені частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки та банківську діяльність», а саме:

- 1) залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- 2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів;
- 3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

На підставі генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 271 від 30 вересня 2013 року Банк має право здійснювати наступні валютні операції:

- 1) неторговельні операції з валютними цінностями;
- 2) ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- 3) ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- 4) ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- 5) відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- 6) відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- 7) торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);
- 8) торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках.

Банк має ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263463 від 3 жовтня 2013 року на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – клірингової діяльності. Банк при провадженні клірингової діяльності може виступати учасником біржових торгів без ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами.

Клірингова діяльність Банку включає:

- 1) діяльність з визначення зобов'язань, що підлягають виконанню за правочинами щодо цінних паперів;
- 2) облік прав та зобов'язань учасників клірингу, їх клієнтів та Центрального контрагента (якщо кліринг здійснюється за участю Центрального контрагента) за правочинами щодо цінних паперів, облік інформації про кошти, цінні папери, що заблоковані для виконання цих правочинів, а також облік внесків учасників клірингу до гарантійного фонду;

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

1. Інформація про Групу (продовження)

- 3) підготовка документів (інформації) для проведення розрахунків;
- 4) виконання функцій Центрального контрагента;
- 5) створення системи гарантій з виконання зобов'язань за правочинами щодо цінних паперів.

Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:

- інвестицій;
- випуску власних цінних паперів;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Банк з метою виконання функцій Центрального контрагента також може здійснювати:

- професійну діяльність на фондовому ринку – брокерську діяльність;
- професійну діяльність на фондовому ринку – дилерську діяльність.

Відповідно до Рішення комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайта) платіжних систем, затвердженого постановою Правління Національного банку України №215 від 8 травня 2015 року, Банку було обмежено здійснення операцій щодо:

- розміщення коштів на кореспондентських рахунках в національній валюті в інших банках (крім кореспондентського рахунку в Національному банку України);
- розміщення коштів в інших банках шляхом надання кредитів, розміщення депозитів;
- придбання цінних паперів (крім операцій з казначейськими та іншими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, та цінними паперами, емітованими Національним банком України).

Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років дане обмеження було чинним.

Стратегічна мета Банку. Стратегічною метою Банку є досягнення позицій фінансово стійкого Банку, сфокусованого на наданні банківських послуг високого рівня якості і технологічності цільовим групам клієнтів, а також власний розвиток та отримання прибутку.

Дата звітності та звітний період. Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року. Звітний період 1 січня 2017 року – 31 грудня 2017 року.

Валюта звітності. Українська гривня. Група веде свої бухгалтерські записи в українській гривні. На основі економічної сутності операцій та обставин діяльності Група визначила українську гривню в якості функціональної валюти. Виходячи з цього, операції в інших валютах, ніж національна, розглядаються як операції в іноземних валютах. Валютою подання консолідованої фінансової звітності також визначена українська гривня.

Одиниця виміру. Тисяча гривень (якщо не вказано інше).

Участь Банку у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб. Станом на 31 грудня 2017 року (на кінець дня) Банк зареєстрований як учасник Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 12 вересня 2013 року за номером 233, про що отримано свідоцтво учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб за номером 224.

Частка управлінського персоналу в акціях Банку. Частка управлінського персоналу в статутному капіталі Банку відсутня (управлінський персонал не володіє акціями Банку).

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

1. Інформація про Групу (продовження)

Істотна участь у Банку. Згідно з даними реєстру власників іменних цінних паперів ПАТ «Розрахунковий центр» власником істотної участі у Банку є Національний банк України, код ЄДРПОУ 00032106, місцезнаходження: м. Київ, вул. Інститутська, буд. 9, що володіє 172 696 штук простих іменних акцій Банку, що становить 83,55 % від загальної кількості акцій.

Будь-які зміни в цій інформації, що відбулися порівняно з попередньою датою балансу. За звітний рік станом на кінець дня 31 грудня 2017 року суттєвих змін у зазначеній інформації не відбувалось, крім інформації щодо частки володіння істотної участі Національного Банку України, яка станом на 31 грудня 2016 року становила 77,79%. У 2017 році не діяли ніякі обмеження щодо володіння активами Групи.

Структура Групи. Банк є материнською компанією групи, яка складається з таких компаній:

Назва	Країна здійснення операційної діяльності	Частка власності/акцій, які беруть участь у голосуванні, (%)		Вид діяльності
		31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року	
ПАТ «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» – материнська компанія	Україна			Материнська компанія - Банківська діяльність
ТОВ «Міжрегіональний фондовий союз» (дочірнє підприємство)	Україна	96,875%	96,875%	Діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем
ДП «Технічний центр «МФС» (дочірнє підприємство)	Україна	96,875%	96,875%	Розробка програмного забезпечення

ТОВ «Міжрегіональний фондовий союз» було утворене як товариство з обмеженою відповідальністю згідно із законодавством України 1 червня 2011 року в результаті реорганізації шляхом перетворення ВАТ «Міжрегіональний фондовий союз». ТОВ «Міжрегіональний фондовий союз» є повним правонаступником всього майна, прав та обов'язків ВАТ «Міжрегіональний фондовий союз», утвореного 18 жовтня 1996 року. Основна діяльність компанії полягає в наданні послуг у сфері інформатизації.

ДП «Технічний центр «МФС» було утворене як дочірнє підприємство згідно із законодавством України 1 березня 2001 року. Єдиним засновником ДП «Технічний центр «МФС» є ТОВ «Міжрегіональний фондовий союз». Основна діяльність компанії полягає в розробці, впровадженні та обслуговуванні програмного забезпечення.

Ця консолідована фінансова звітність була затверджена до випуску управлінським персоналом Групи 26 квітня 2018 року.

2. Операційне середовище

Протягом останніх років Україна знаходилась у стані політичних та економічних потрясінь. Крим, автономна республіка у складі України, був фактично анексований Російською Федерацією. У 2016-2017 роках продовжувався збройний конфлікт із сепаратистами у деяких районах Луганської та Донецької областей. Ці події призвели до зростання рівня інфляції, девальвації національної валюти щодо основних іноземних валют, зменшення ВВП, неліквідності та волатильності фінансових ринків.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

2. Операційне середовище (продовження)

У 2017 році індекс інфляції становив 13.7% у порівнянні із 12.4% у 2016 році. Українська економіка продовжувала відновлюватись від економічної та політичної кризи попередніх років, що призвело до поступового зростання реального ВВП приблизно на 2.5% (2016: 2.4%) і стабілізації національної валюти. Із точки зору торгівлі, економіка переорієнтувалась на ринок Європейського Союзу («ЄС»), що стало результатом підписаної Угоди про асоціацію з ЄС у січні 2016 року, яка створила Поглиблену та всеосяжну зону вільної торгівлі («ПВЗВТ»). За цією угодою Україна зобов'язалась гармонізувати свої правила, норми та стандарти торгівлі з відповідними положеннями ЄС, поступово зменшувати імпорتنі мита для товарів із країн-членів ЄС та відмінити експортні мита протягом 10-річного перехідного періоду. Впровадження ПВЗВТ розпочалось із 1 січня 2017 року. В свою чергу Російська Федерація запровадила торговельне ембарго або імпорتنі мита на основні українські продукти експорту. У відповідь Україна запровадила аналогічні заходи до російської продукції.

Щодо валютного регулювання, Національний банк України («НБУ») зменшив обов'язкову частку продажу валютних надходжень від 65% до 50% із квітня 2017 року, збільшив період розрахунків за експортно-імпортними операціями від 120 до 180 днів із травня 2017 року і дозволив компаніям здійснювати виплату дивідендів за 2013 рік (та попередні роки) з лімітом у 2 мільйони доларів США на місяць із листопада 2017 року (із червня 2016 року компаніям дозволялось здійснювати виплату дивідендів нерезидентам за 2014–2016 роки з лімітом у 5 мільйонів доларів США на місяць).

У березні 2015 року Україна підписала угоду про чотирирічну програму розширеного фінансування («ПРФ») із Міжнародним валютним фондом («МВФ»), яка триватиме до березня 2019 року. Загальна сума за програмою становить 17.5 мільярда доларів США, з яких на цей час Україна отримала лише 8.7 мільярда доларів США. У вересні 2017 року Україна успішно випустила єврооблігації на суму 3 мільярда доларів США, із яких 1.3 мільярда доларів США становить нове фінансування, а решта суми призначена для рефінансування облігацій, які підлягають погашенню у 2019 році. НБУ очікує, що Україна отримає іще 3.5 мільярда доларів США від МВФ у 2018 році. Щоб отримати наступні транші, уряд України повинен впровадити певні ключові реформи, включно з такими сферами як пенсійна система, антикорупційне законодавство та приватизація.

Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації залежить, великою мірою, від успіху українського уряду, при цьому подальший розвиток економічної та політичної ситуації на разі складно передбачити.

3. Основа подання фінансової звітності

Ця консолідована фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ») на основі принципу історичної вартості. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї консолідованої фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Ця консолідована фінансова звітність підготовлена на основі припущення щодо здатності Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі і що Група продовжуватиме свою діяльність у найближчому майбутньому. Управлінський персонал має намір у подальшому продовжувати діяльність Групи в Україні. На думку управлінського персоналу, застосування припущення щодо здатності Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі є доречним.

Як зазначено у Примітці 1, у травні 2015 року Національний банк України суттєво обмежив перелік активних операцій, здійснення яких дозволене Банку. Станом на 31 грудня 2017 року дане обмеження лишалось чинним.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)**

4. Основа консолідації

Консолідована фінансова звітність включає фінансову звітність ПАТ «Розрахунковий центр» та його дочірніх компаній за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року. Питома вага частки Банку в статутних капіталах небанківських дочірніх компаній станом на 31 грудня 2017 та 2016 років наступна: у Товаристві з обмеженою відповідальністю «Міжрегіональний фондний союз» 96,875% (пряма участь), у Дочірньому підприємстві «Технічний центр «МФС» 96,875% (опосередкована участь).

Дочірні компанії включають компанії, які контролюються Банком. Наявність контролю визначається в разі виконання одночасно таких умов:

- наявність владних повноважень стосовно об'єкта інвестування;
- права щодо змінних результатів діяльності об'єкта інвестування та можливість зазнавати ризиків;
- спроможність використовувати свої владні повноваження щодо об'єкта інвестування з метою впливу на результати Банку.

Дочірні компанії повністю консоліднуються починаючи з дати фактичного отримання Банком контролю за ними (яка, як правило, є датою придбання) і консолідація припиняється починаючи з дати втрати контролю.

Зміна частки участі в дочірній компанії без втрати контролю обліковується як операція з капіталом. Збитки дочірньої компанії відносяться на неконтрольовану частку участі, навіть якщо це призводить до виникнення від'ємного залишку.

Дочірні компанії включаються до консолідованої фінансової звітності за методом придбання. Придбані ідентифіковані активи, а також зобов'язання та умовні зобов'язання, отримані при об'єднанні бізнесу, відображаються за справедливою вартістю на дату придбання незалежно від розміру неконтрольованої частки участі.

Банк оцінює неконтрольовану частку участі, що представляє собою поточну пропорційну частку власності і дає власникові право на пропорційну частку чистих активів у разі ліквідації, індивідуально по кожній операції а) за справедливою вартістю або б) пропорційно неконтрольованій частці участі в чистих активах придбаної компанії. Неконтрольована частка участі, яка не є поточною часткою власності, оцінюється за справедливою вартістю.

Якщо Банк втрачає контроль над дочірньою компанією, то він припиняє визнання активів та зобов'язань дочірньої компанії, балансової вартості неконтрольованої частки участі, визнає справедливую вартість отриманої винагороди, справедливую вартість інвестиції, що залишається, а також результат операції у складі прибутків або збитків, перекласифіковує частку Банку в компонентах, що раніше були визнані у складі іншого сукупного доходу, до складу прибутків або збитків.

Під час консолідації звітності дочірніх компаній виключаються всі залишки за внутрішньогруповими операціями, у тому числі суми доходів і витрат за операціями між дочірніми компаніями. Банк і його дочірні компанії застосовують єдину облікову політику для складання консолідованої фінансової звітності. Фінансову звітність дочірніх компаній складено за той самий звітний період, що і консолідовану звітність Банку.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

5. Принципи облікової політики

Основні принципи облікової політики, що використовувалися у ході підготовки цієї консолідованої фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувалися послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

5.1. Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансовий інструмент. Фінансовий інструмент – це контракт, який одночасно приводить до виникнення (збільшення) фінансового активу в одного підприємства і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу в іншого.

Згідно з положеннями МСБО 39, фінансові активи класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити і дебіторська заборгованість, інвестиції, утримувані до погашення, та фінансові активи, наявні для продажу.

При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю з урахуванням (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрат, безпосередньо пов'язаних з проведенням операції.

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату операції, тобто на дату, коли Група бере на себе зобов'язання з придбання активу. До стандартних операцій з купівлі-продажу фінансових активів відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

5.2. Фінансові інструменти – оцінка

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або за амортизованою вартістю залежно від їх класифікації.

Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року усі фінансові інструменти Групи оцінювалися за амортизованою вартістю.

Амортизована вартість. Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента за мінусом погашення основного боргу та з урахуванням нарахованих процентів, а для фінансових активів – за мінусом збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія, не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей консолідованого звіту про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки. Метод ефективної процентної ставки – це метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілу доходів чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна процентна ставка – це ставка, за якою очікувані майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків, пов'язаних із фінансовими активами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту або у відповідних випадках протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)**

5. Принципи облікової політики (продовження)

5.3. Оцінка зменшення корисності (знецінення) фінансових активів

Група визнає зменшення корисності по тих фінансових активах, по яких після їх первісного визнання відбулися події, що негативно впливають на величину та/або строки попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від використання фінансового активу.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності таких фінансових активів, то суму збитку оцінюють як різницю між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних збитків, які не були понесені), дисконтованих за ефективною ставкою відсотка, обчисленою при первісному визнанні.

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу.

Оцінюючи наявність ознак того, що корисність активу може зменшитися, Група може брати до уваги такі показники:

- значні фінансові труднощі контрагента (емітента, боржника);
- порушення контракту в частині невиконання або несвоєчасного виконання зобов'язань за платежами;
- наявність інформації, що контрагент (емітент, боржник) оголосить банкрутство або іншу фінансову реорганізацію;
- зникнення активного ринку для цього фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- національні чи локальні економічні умови, які корелюють із невиконанням зобов'язань за активами у визначеному колі (наприклад, регіоні, виді економічної діяльності, бізнес-проекті тощо).

Повністю знецінені фінансові активи підлягають списанню за рахунок сформованих резервів за наявності таких критеріїв:

- ризик за цими активами є реалізованим (найнижча категорія якості);
- активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованого резерву під знецінення після завершення всіх необхідних процедур та можливих дій щодо відшкодування активу.

Рішення про списання безнадійної заборгованості за відповідним активом приймається Правлінням відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх нормативних документів Банку та дочірніх компаній. У разі списання безнадійної заборгованості за основним боргом Група одночасно списує нараховані проценти та комісії за рахунок сформованих резервів.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)**

5. Принципи облікової політики (продовження)

5.4. Припинення визнання фінансових інструментів

Критерієм припинення визнання фінансових активів є закінчення строку контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу або передача фінансового активу без збереження ризиків та винагород від володіння таким активом.

Визнання фінансового активу не припиняється в повному обсязі, якщо при передачі такого активу Група в основному зберігає всі ризики та винагороди від володіння активом або якщо Група зберігає ризики та винагороди лише частково, проте продовжує мати контроль над фінансовим активом. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

Критерієм припинення визнання певного фінансового зобов'язання є погашення такого зобов'язання (коли зобов'язання, визначене у контракті, виконано, анульовано або строк його дії закінчився).

5.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошовими коштами та їх еквівалентами в Групі є залишки коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, в тому числі в Національному банку України. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

5.6. Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України

Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, обліковуються за амортизованою вартістю.

Група визнає дохід за такими фінансовими активами за ефективною ставкою відсотка від дати їх придбання до дати припинення їх визнання.

5.7. Основні засоби

Основні засоби – матеріальні активи, які Група утримує з метою використання їх у процесі основної діяльності або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року (або операційного циклу, якщо він довший за рік). Матеріальні цінності вартістю меншою або рівною 6 000 гривень та терміном служби більше одного року відносяться до інших необоротних матеріальних активів. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється в розмірі 100% їх вартості в першому місяці використання об'єкта.

Основні засоби обліковуються Групою за первісною вартістю за мінусом накопиченого зносу та збитку від знецінення.

Основні засоби визнаються та обліковуються на балансі Групи за їх первісною вартістю, яка включає всі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію. Первісна вартість основних засобів, що обліковуються на балансі Групи, збільшується на вартість витрат таких як модернізація, модифікація, доукомплектування, дообладнання, реконструкція та інше, які призводять до збільшення економічних вигод Групи, що очікуються у майбутньому від використання об'єктів основних засобів.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)**

5. Принципи облікової політики (продовження)

Вартість основних засобів і нематеріальних активів, малоцінних і швидкозношуваних предметів, устаткування, придбаних за іноземну валюту, оцінюється в грошовій одиниці України в сумі, обчисленій за офіційним валютним курсом на дату здійснення операції (дату визнання активу). Після первісного визнання об'єкта основних засобів, як активу його подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Земля та незавершене будівництво амортизації не підлягають.

У разі знецінення основних засобів їх вартість зменшується до вартості очікуваного відшкодування або справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію залежно від того, яка з цих двох величин є вищою. Зменшення балансової вартості відноситься на фінансові результати.

Амортизація основних засобів здійснюється щомісяця за прямолінійним методом, виходячи з норм їх корисного використання. За активами, що надійшли, амортизація нараховується з наступного місяця з дати введення в експлуатацію, а за активами, що вибули – припиняється у наступному за датою вибуття місяці. Нарахування амортизації основних засобів не призупиняється на період їх реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання та консервації. Протягом звітного року Група не змінювала метод амортизації та строки корисного використання.

Зменшення корисності основних засобів визнається Групою за умови, що є свідчення про моральне або фізичне пошкодження об'єкта, зменшення його ринкової вартості, економічна ефективність є (або буде) нижчою, ніж очікувана, тощо.

Прибутки та збитки від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходження з балансовою вартістю і визнаються в консолідованому звіті про прибутки або збитки та інший сукупний дохід.

5.8. Амортизація

Амортизація – це систематичний розподіл вартості основних засобів і нематеріальних активів, яка амортизується протягом строку їх корисного використання. Амортизація на землю та незавершене будівництво не нараховується. Амортизація приміщень, вдосконалень орендованого майна, обладнання та інших основних засобів розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості або вартості оцінки до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання активу. Станом на 31 грудня 2016 року ліквідаційна вартість будівель становила близько 50% їх первісної вартості. У 2017 році управлінський персонал переглянув ліквідаційну вартість будівель та станом на 31 грудня 2017 року встановив її у сумі, що дорівнює нулю. Станом на 31 грудня 2017 та 2016 року ліквідаційна вартість інших основних засобів дорівнює нулю.

Строк корисного використання (експлуатації) основних засобів визначається Групою самостійно та може переглядатися у разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання. Протягом звітного року Групою використовувалися наступні терміни корисного використання основних засобів:

- Будинки – 60 років;
- Споруди – 25 років;
- Машини та обладнання – 6 років;
- Транспортні засоби – 8 років;
- Інструменти, прилади, інвентар, меблі – 6 років;
- Інші основні засоби – 12 років.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)**

5. Принципи облікової політики (продовження)

5.9. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи – це немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, не є утримуваними грошима та активами, що мають бути отримані у фіксованій або визначеній сумі грошей та можуть бути ідентифіковані Групою з метою використання в своїй діяльності.

Нематеріальні активи визнаються на балансі Групи за їх первісною вартістю, яка включає в себе всі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію, і надалі обліковуються за первісною вартістю за мінусом зносу та збитку від знецінення.

Витрати, пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути безпосередньо ідентифіковані, контролюються Групою і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищуватимуть витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Після первісного визнання об'єкта нематеріальних

активів його подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зниження корисності.

При нарахуванні амортизації на нематеріальні активи Групою використовується пряmlinійний метод, який полягає в тому, що економічна вигода від нематеріальних активів використовується повністю впродовж всього строку їх служби. При цьому ліквідаційна вартість нематеріальних активів вважається нульовою.

Нарахування амортизації починається з місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт нематеріальних активів оприбутковано на баланс, і припиняється, починаючи з місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта нематеріальних активів.

Строк служби нематеріальних активів встановлюється, виходячи зі строку їх корисного використання (розглядається в кожному окремому випадку). Якщо відповідно до правовстановлюючого документу строк дії права користування нематеріальним активом не визначено, то такий строк встановлюється на рівні не менше двох та не більше десяти років.

5.10. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість - це нерухоме майно, утримуване Групою для отримання прибутку від надання його в оренду або від збільшення його вартості, а не для цілей його використання в операційній чи адміністративній діяльності, і яке сама Група не займає.

Інвестиційна нерухомість первісно визнається за собівартість та в подальшому не переоцінюється. Після визнання її активом інвестиційна нерухомість обліковується за собівартістю мінус накопичена амортизація та накопичені збитки від зменшення корисності.

Амортизація інвестиційної нерухомості здійснюється щомісяця за пряmlinійним методом, виходячи з норм її корисного використання, встановленого для основних засобів. За активами, що надійшли, амортизація нараховується з наступного місяця з дати введення в експлуатацію, а за активами, що вибули – припиняється у наступному за датою вибуття місяці.

5.11. Оперативний лізинг (оренда), за яким Група виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем

Оперативний лізинг (оренда) – це господарська операція, що передбачає передачу лізингоотримувачу права користування матеріальними цінностями (зокрема основними засобами), що належать лізингодавцю, з обов'язковим поверненням таких матеріальних цінностей лізингодавцю після закінчення строку дії лізингової (орендної) угоди. При цьому матеріальні цінності протягом всього строку дії договору лізингу залишаються у власності лізингодавця.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)**

5. Принципи облікової політики (продовження)

Надання Групою основних засобів в оперативний лізинг (оренду) відбувається на підставі укладеного договору, в якому визначається, зокрема, склад об'єктів лізингу (оренди), строк лізингу (оренди), лізингові (орендні) платежі, а також інші умови. Об'єктом лізингу (оренди) в Групі є основні засоби (будівлі).

Протягом всього строку лізингу надані в оперативний лізинг (оренду) основні засоби амортизуються Групою, як лізингодавцем, на загальних підставах, та можуть переглядатись на предмет зменшення корисності на загальних підставах. Утримання та експлуатація наданих в лізинг основних засобів здійснюється згідно умов договору лізингу (оренди).

Орендні платежі визнаються Групою в складі інших операційних доходів. Лізинг (оренда) класифікується як оперативний, якщо він не передає всі ризики та вигоди щодо володіння основними засобами.

Отримання Групою основних засобів в оперативний лізинг (оренду) для використання у основній діяльності відбувається на строк, визначений договором лізингу (оренди). Орендовані основні засоби Групою не амортизуються, не переоцінюються та не переглядаються на зменшення корисності.

При оперативному лізингу (оренді) орендні платежі визнаються як інші операційні витрати. Утримання та експлуатація отриманих в лізинг (оренду) основних засобів здійснюється згідно умов договору лізингу (оренди). Витрати, що пов'язані з утриманням та експлуатацією орендованих основних засобів відображаються за статтею «Адміністративні та інші операційні витрати».

Банк відображає в консолідованому звіті про фінансовий стан активи, що є предметом операційної оренди, відповідно до виду активу. Орендний дохід за договорами оперативного лізингу (оренди) рівномірно відображається в консолідованому звіті про прибутки або збитки та інший сукупний дохід протягом строку лізингу (оренди).

5.12. Кошти клієнтів та банків

Кошти клієнтів та банків включають непохідні фінансові зобов'язання перед корпоративними клієнтами та банками, а саме поточні рахунки та кошти в розрахунках (для цілей здійснення клірингу) корпоративних клієнтів та банків.

Група оцінює залучені кошти під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням фінансового інструменту.

Оцінка залучених коштів після первісного визнання здійснюється Групою за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту/премії. Група відображає в бухгалтерському обліку процентні доходи і витрати за фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити величину майбутніх грошових потоків та терміни їх виникнення (кредити овердрафт, відновлювальні кредитні лінії, вклади (депозити) на вимогу) із застосуванням номінальної процентної ставки.

Витрати за залученими коштами, що є невід'ємною частиною фінансового інструменту, відображаються в звітності за статтею «Процентні витрати». Окремі доходи та витрати, що безпосередньо не пов'язані з виникненням операції з залучення фінансового інструменту відображаються в звітності за статтями «Комісійні доходи» або «Комісійні витрати».

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

5. Принципи облікової політики (продовження)

5.13. Резерви за зобов'язаннями

Резерви визнаються, коли внаслідок певних подій у минулому Група має поточне юридичне або очікуване зобов'язання, для врегулювання якого, з великим ступенем вірогідності, буде необхідним відтік ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і суму зобов'язання можна достовірно оцінити. У разі невиконання зазначених умов резерв не визнається.

5.14. Податок на прибуток

У цій консолідованій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату. Витрати/(відшкодування) з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок. Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваних прибутків чи збитків за поточний та попередні періоди.

Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей консолідованої фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на звітну дату і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть реалізовані тимчасові різниці. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Невизначені податкові позиції. Управлінський персонал переоцінює невизначені податкові позиції Групи на кожну звітну дату. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються управлінським персоналом як позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Групою податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на звітну дату, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих управлінським персоналом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання на звітну дату.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)**

5. Принципи облікової політики (продовження)

5.15. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається і обліковується за амортизованою вартістю.

5.16. Статутний капітал та резервні фонди

З метою забезпечення статутної діяльності Група відповідно до законодавства України формує статутний капітал. Статутний капітал Групи – це капітал Банку, що утворюється з суми номінальної вартості всіх розміщених акцій. Банк може розміщувати акції одного типу – прості іменні. Акції Банку можуть мати лише бездокументарну форму існування.

Формування статутного капіталу здійснюється згідно із Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства» та установчими документами Банку.

Збільшення статутного капіталу Банку може здійснюватися виключно за рахунок грошових коштів, внесених у національній валюті України. Банк має право збільшувати або зменшувати відповідно до законодавства України розмір статутного капіталу за рішенням загальних зборів акціонерів. Банк має право збільшувати статутний капітал лише після реєстрації звітів про результати розміщення всіх попередніх випусків акцій. Збільшення статутного капіталу Банку для покриття збитків або в разі наявності викуплених Банком акцій не допускається.

Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, відображаються у складі власного капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю випущених акцій відображається в обліку як емісійні різниці.

Група формує резервний фонд на покриття передбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від прибутку Банку до досягнення ними 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку.

5.17. Дивіденди

Дивіденди – це частина прибутку, яка виплачується емітентом корпоративних прав на користь власників корпоративних прав. Дивіденди показуються в звітності у складі капіталу Групи в періоді, в якому вони були оголошені.

Власники простих акцій мають право на отримання дивідендів по мірі їх оголошення, а також мають право одного голосу на акцію на загальних зборах акціонерів. Всі акції мають рівні права голосу та рівні права на розподіл нерозподіленого прибутку.

Згідно із законодавством України, сума накопиченого нерозподіленого прибутку до розподілу обмежується залишком накопиченого нерозподіленого прибутку.

5.18. Визнання доходів і витрат

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Група отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені.

Процентні доходи та витрати визнаються в результаті використання грошових коштів, їх еквівалентів, сум, що залучені Групою. Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами законодавства України.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

5. Принципи облікової політики (продовження)

Група визнає процентні доходи та витрати із використанням ефективної ставки відсотка. За фінансовими інструментами, до яких ефективна ставка не застосовується (кредити овердрафт, відновлювальні кредитні лінії, вклади (депозити) на вимогу), для визначення процентних доходів Група застосовує номінальну процентну ставку.

Ефективна ставка відсотка не застосовується Групою:

- для визнання доходів/витрат за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, строк дії яких обмежується одним місячним звітним періодом;
- для визнання доходів/витрат за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, які розміщені/залучені на умовах «овердрафт» та «овернайт»;
- для визнання доходів/витрат за коштами, що розміщені на поточних, кореспондентських рахунках на вимогу.

Процентні доходи, які нараховані та не отримані, оцінюються на зменшення корисності в складі відповідного фінансового інструменту. За такими доходами Група, за необхідності, формує резерв.

Безнадійні до отримання нараховані доходи списуються за рішенням управлінського персоналу Групи за рахунок сформованого резерву.

Визнання в обліку доходів та витрат Групи здійснюється за принципами:

- доходи та витрати відображаються в тих періодах, до яких вони відносяться;
- поправки до витрат або доходів попередніх облікових періодів обліковуються на тих самих рахунках витрат або доходів;
- отримані доходи майбутніх періодів та проведені витрати і платежі, які належать до майбутніх періодів обліковуються на рахунках для обліку доходів та витрат майбутніх періодів і відповідно амортизуються протягом періоду, зазначеного в договорах;
- доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід від реалізації інших банківських послуг та комісійні доходи і витрати відображаються за методом нарахування.

Комісії за наданими/отриманими послугами залежно від мети їх оцінки та обліку пов'язаного з ними фінансового інструменту поділяються на:

- Комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту. Група визнає такі комісії із застосуванням ефективної ставки відсотка.
- Комісії, що отримуються/сплачуються під час надання послуг, визнаються доходами/витратами або в момент нарахування, або в момент отримання/сплати.
- Комісії, що отримуються/сплачуються після виконання певних дій, визнаються як дохід/витрати після завершення певної операції або події.

За операціями з цінними паперами та іноземною валютою Група визнає прибутки та збитки від реалізації фінансових інвестицій, від змін в оцінці (переоцінці) інвестицій до справедливої вартості, від результату переоцінки активів і зобов'язань в іноземній валюті у разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Витрати за податками та іншими зборами визнаються в тому періоді, за який вони нараховуються або в якому відбувається їх сплата з урахуванням строків, встановлених законодавством України.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

5. Принципи облікової політики (продовження)

5.19. Переоцінка іноземної валюти

Функціональною валютою Групи є валюта економічного середовища, в якому працює Група. Функціональною валютою та валютою подання Групи є національна валюта України – гривня.

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в українську гривню за відповідними курсами обміну валют, які діють на звітну дату. Операції в іноземній валюті обліковуються за курсом обміну валют, встановленим на дату проведення операції. Усі отримані прибутки та збитки, які виникають у результаті такого перерахування, включаються до складу чистого прибутку/(збитку) від операцій з іноземною валютою.

У консолідованому звіті про фінансовий стан монетарні активи та зобов'язання в іноземній валюті відображені за офіційними курсами, що встановлені Національним банком України станом на останній робочий день звітного періоду. Перелік відповідних кодів валют та курси їх обліку наведені в таблиці:

Код валюти			Назва валюти	Курс обліку 31 грудня 2017 року	Курс обліку 31 грудня 2016 року
643	RUB	10	російських рублів	4,8703	4,5113
978	EUR	100	євро	3349,5424	2842,2604
840	USD	100	доларів США	2806,7223	2719,0858

5.20. Взаємозалік статей активів та зобов'язань

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до консолідованого звіту про фінансовий стан їх чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

За звітний період Групою не здійснювався взаємозалік активів і зобов'язань балансу. Статті активів та зобов'язань обліковуються Групою в розгорнутому вигляді.

5.21. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Група здійснює виплату заробітної плати та прирівняних до неї платежів своїм працівникам. Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також інші винагороди, прирівняні до заробітної плати, нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надавались працівниками Групи.

Група не має програм додаткових виплат працівникам після припинення трудової діяльності або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань. У Групи відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)**

5. Принципи облікової політики (продовження)

5.22. Інформація за операційними сегментами

У 2017 році суттєва діяльність Групи здійснювалася в одному секторі банківської діяльності – клірингові послуги учасникам ринку цінних паперів та операції з депозитними сертифікатами, емітованими Національним банком України.

З точки зору економічного ризику всі активи Групи знаходяться в Україні, тому у фінансовій звітності Групи не подається аналіз діяльності за географічною ознакою та за сегментами.

Протягом 2017 року Група отримала процентні доходи від одного контрагента.

Протягом 2016 року Група отримала процентні доходи від двох контрагентів (частка кожного окремого контрагента становила 0,001% та 99,999% відповідно) .

5.23. Операції з пов'язаними сторонами

У ході звичайної діяльності Група здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій для того, щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Професійне судження також застосовується при визначенні того факту, чи є контрагент пов'язаною стороною, включаючи операції з тими компаніями, в яких основним акціонером Групи належить, безпосередньо або через посередників, частка в їх акціонерному капіталі.

5.24. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань

Складання консолідованої фінансової звітності відбувається із застосуванням управлінським персоналом Групи професійних суджень, оцінок та припущень, які мають вплив на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, що відображені в консолідованій фінансовій звітності, а також мають вплив на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Оцінки та судження регулярно переглядаються і базуються на досвіді управлінського персоналу та інших зовнішніх і внутрішніх факторах, включаючи майбутні події, очікування яких за наявних умов є обґрунтованим. Результати перегляду відображаються в періоді, коли перегляд відбувається, та діють до наступного перегляду оцінок, припущень та суджень. Фактичні результати можуть відрізнятися від застосованих оцінок, припущень та суджень.

Найсуттєвіші оцінки та судження були такими:

- Знецінення фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю. Група регулярно переглядає свої фінансові активи, які обліковуються за амортизованою вартістю, щодо можливого знецінення. Під час визначення того, чи потрібно визнавати витрати на формування резервів під знецінення, управлінський персонал Групи застосовує професійні судження про наявність ознак, що свідчать про зменшення майбутніх грошових потоків за фінансовими активами. Такі судження можуть включати дані, які можна визначити та які характеризують негативну зміну платоспроможності контрагента.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)**

5. Принципи облікової політики (продовження)

- Знецінення основних засобів та нематеріальних активів. Управлінський персонал Групи в кінці кожного звітного періоду переглядає балансову вартість основних засобів та нематеріальних активів щодо можливого знецінення, якщо певні події або зміна обставин свідчать про можливе знецінення балансової вартості. Знецінення основних засобів та нематеріальних активів визначається шляхом оцінки вартості відшкодування активів.
- Ліквідаційна вартість та строк корисного використання. Управлінський персонал Групи в кінці кожного звітного періоду аналізує ліквідаційну вартість та строки корисного використання, що встановлені для основних засобів та нематеріальних активів та, якщо очікування відрізняються від попередніх оцінок, переглядає їх. Станом на 31 грудня 2016 року ліквідаційна вартість будівель становила близько 50% їх первісної вартості. У 2017 році управлінський персонал Групи переглянуло ліквідаційну вартість будівель та станом на 31 грудня 2017 року встановив її у сумі, що дорівнює нулю. Станом на 31 грудня 2017 та 2016 року ліквідаційна вартість інших основних засобів дорівнює нулю.

6. Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»)

6.1. Поправки до МСФЗ, які впливають на суми, відображені в консолідованій фінансовій звітності

У поточному році були прийняті до застосування такі нові і переглянуті стандарти і тлумачення, які вплинули на суми, відображені у цій консолідованій фінансовій звітності:

- Поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» – Ініціатива щодо розкриття інформації;
- Поправки до МСБО 12 «Податок на прибуток» – Визнання відстрочених податкових активів стосовно нереалізованих збитків;
- Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2014–2016 років – Поправки до МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших підприємствах».

Поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» – Ініціатива щодо розкриття інформації

Група застосувала ці поправки уперше у поточному році. Ці поправки вимагають, щоб підприємства розкривали інформацію, яка допоможе користувачам фінансової звітності оцінювати зміни у зобов'язаннях, які виникають у результаті фінансової діяльності, включно з грошовими та негрошовими змінами.

Застосування цих поправок не завдало жодного впливу на консолідовану фінансову звітність Групи.

Поправки до МСБО 12 «Податок на прибуток» – Визнання відстрочених податкових активів стосовно нереалізованих збитків

Група застосувала ці поправки уперше у поточному році. Поправки надають роз'яснення щодо способів оцінки підприємством того, чи матиме воно достатню суму майбутніх оподатковуваних прибутків, за рахунок яких зможе реалізувати тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню у цілях оподаткування.

Застосування цих поправок не завдало жодного впливу на фінансові показники діяльності або фінансовий стан Групи.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)**

6. Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності «МСФЗ» (продовження)

Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2014–2016 років

Група застосувала поправки до МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання», які належать до щорічних вдосконалень МСФЗ за період 2014–2016 років, уперше в поточному році. В МСФЗ 12 стверджується, що підприємству не потрібно подавати узагальнену фінансову інформацію стосовно часток у дочірніх, асоційованих або спільних підприємствах, класифікованих як утримувані для продажу. Ці поправки дають роз'яснення, що це є єдиним звільненням від вимог розкриття інформації згідно з МСФЗ 12 для таких часток.

Застосування цих поправок не завдало жодного впливу на консолідовану фінансову звітність Групи.

6.2. Нові і переглянуті МСФЗ, які були випущені, але ще не набули чинності

Група не прийняла до застосування такі нові і переглянуті МСФЗ, які були випущені, але ще не набули чинності:

- МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»¹;
- МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» (та відповідні роз'яснення)¹;
- МСФЗ 16 «Оренда»²;
- Тлумачення КТ МСФЗ 22 «Операції в іноземних валютах та виплата авансу»¹;
- Тлумачення КТ МСФЗ 23 «Невизначеність стосовно порядку стягнення податків на прибуток»²;
- Поправки до МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій» – Класифікація та оцінка операцій платежів на основі акцій¹;
- Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» і МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» – Продаж або розподіл активів між інвестором та його асоційованим чи спільним підприємством³;
- Поправки до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» – Передача об'єктів інвестиційної нерухомості¹;
- Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» – Характеристики передоплати із негативною компенсацією²;
- Поправки до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» – Довгострокові інвестиції в асоційовані та спільні підприємства²;
- Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2014–2016 років¹;
- Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2015–2017 років².

¹ Набувають чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2018 року, при чому дозволяється дострокове застосування.

² Набувають чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2019 року, при чому дозволяється дострокове застосування.

³ Дата вступу в силу буде повідомлена пізніше, при чому дозволяється дострокове застосування.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

МСФЗ 9, випущений у листопаді 2009 року, запровадив нові вимоги до класифікації та оцінки фінансових активів. В МСФЗ 9 у подальшому були внесені поправки у жовтні 2010 року, якими включено вимог до класифікації та оцінки фінансових зобов'язань та припинення їх визнання, а у листопаді 2013 року для включення нових вимог щодо загального обліку хеджування. Ще один переглянутий варіант МСФЗ 9 був випущений у липні 2014 року, головним чином, для включення а) вимог щодо зменшення корисності фінансових активів та б) поправок до вимог класифікації та оцінки шляхом запровадження категорії оцінки за «справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів» для певних видів простих боргових інструментів.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

6. Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») (продовження)

Основні вимоги МСФЗ 9 передбачають наступне:

- **Класифікація та оцінка фінансових активів.** Усі визнані фінансові активи, які входять у сферу застосування МСФЗ 9, у подальшому мають оцінюватись за амортизованою або справедливою вартістю. При цьому інвестиції у фінансові активи, які утримуються у рамках моделі, контрактні умови якої передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму оцінюються за амортизованою вартістю. Боргові інструменти, які утримуються у рамках моделі, мета якої досягається за рахунок як надходження грошових потоків за договорами, так і продажу активів, і які мають контрактні умови, які передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму відображаються у складі інших сукупних доходів.
Усі інші інвестиції у боргові інструменти та інвестиції у власний капітал оцінюються за їх справедливою вартістю. Окрім того, згідно з МСФЗ 9 підприємства можуть робити безумовний вибір подавати подальші зміни у справедливій вартості інвестиції у власному капіталі (яка не утримується для торгівлі, а також не є умовною компенсацією, яка визнається покупцем в операції об'єднання підприємств, до якої застосовується МСФЗ 3 «Об'єднання підприємств») у складі інших сукупних доходів з визнанням у складі прибутку або збитку тільки доходів з дивідендами;
- **Класифікація і оцінка фінансових зобов'язань.** Стосовно оцінки фінансових зобов'язань, визначених як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, МСФЗ 9 вимагає, щоб сума зміни у справедливій вартості фінансового зобов'язання, яка стосується змін кредитного ризику щодо цього зобов'язання, подавалась у складі інших сукупних доходів, за винятком випадків коли визнання впливу змін кредитного ризику щодо цього зобов'язання у складі інших сукупних доходів може створити або збільшити дисбаланс в обліку прибутку або збитку. Зміни справедливої вартості, які стосуються кредитного ризику фінансового зобов'язання, не підлягають подальшій перекласифікації до звіту про прибуток або збиток. Згідно з МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» сума зміни справедливої вартості фінансового зобов'язання, визначеного як таке, що оцінюється за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, подається у складі прибутку або збитку;
- **Зменшення корисності.** Стосовно зменшення корисності фінансових активів МСФЗ 9 вимагає використання моделі очікуваних кредитних збитків, на протилеж до моделі понесених кредитних збитків згідно з МСБО 39. Модель очікуваних кредитних збитків вимагає обліковувати очікувані кредитні збитки та зміни у цих очікуваних кредитних збитках на кожну звітну дату для відображення змін у кредитному ризику з моменту первісного визнання. Іншими словами, більше немає необхідності настання кредитної події для визнання кредитного збитку;
- **Облік хеджування.** Нові загальні вимоги обліку хеджування зберігають три види механізмів обліку хеджування, які наразі є доступними згідно з МСБО 39. Згідно з МСФЗ 9 запроваджується більша гнучкість до видів операцій, які дають право на використання обліку хеджування, зокрема, ширшим стає перелік видів інструментів, які можуть кваліфікуватися як інструменти хеджування, та види компонентів ризику за нефінансовими статтями, які дають право на використання обліку хеджування. Окрім того, тестування на предмет ефективності було переглянуте і замінене на принцип «економічних відносин». Ретроспективна оцінка ефективності хеджування також більше не вимагається. Були запроваджені підвищені вимоги до розкриття інформації про діяльність підприємства з управління ризиками.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)**

6. Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності «МСФЗ» (продовження)

На основі аналізу фінансових активів та фінансових зобов'язань Групи станом на 31 грудня 2017 року і фактів та обставин, які існують на цю дату, усі суттєві фінансові активи та фінансові зобов'язання будуть продовжувати оцінюватись на тій самій основі, що наразі прийнята до застосування згідно з МСБО 39.

За виключенням придбаних або створених фінансових активів, які зазнали зменшення корисності внаслідок дії кредитного ризику (РОСІ), очікувані кредитні збитки будуть оцінюватись із використання резерву на покриття збитків у сумі, яка дорівнює:

- очікуваним кредитним збиткам на період у 12 місяців, тобто очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії фінансових інструментів, які виникають із подій дефолту фінансових інструментів, які можливі протягом 12 місяців після звітної дати (іменуються як Етап 1); або
- очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії фінансових інструментів, тобто очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії фінансових інструментів, які виникають із усіх можливих подій дефолту протягом строку дії фінансових інструментів (іменуються як Етап 2 та Етап 3).

Резерв на покриття збитків за очікуваними кредитними збитками на весь строк дії фінансових інструментів вимагатиметься для фінансових інструментів тоді, коли кредитний ризик за цими фінансовими інструментами суттєво збільшився з моменту первісного визнання. Для всіх інших фінансових інструментів очікувані кредитні збитки оцінюватимуться у сумі, яка дорівнює очікуваним кредитним збиткам на період у 12 місяців.

Для включення прогнозованої макроекономічної інформації в оцінку очікуваних кредитних збитків Група аналізуватиме залежність від дефолту за макроекономічними змінними величинами, такими як валовий внутрішній продукт, рівень інфляції, рівень безробіття, ціни на нерухомість та валютний індекс.

Управлінський персонал Групи очікує, що застосування моделі очікуваних кредитних збитків відповідно до МСФЗ 9 призведе до більш раннього визнання кредитних збитків за відповідними фінансовими активами, проте не матиме суттєвого впливу на фінансові показники діяльності або фінансовий стан Групи.

МСФЗ 15 «Доходи від реалізації за договорами з клієнтами»

МСФЗ 15 визначає єдину комплексну модель, яку підприємства мають використовувати для обліку доходів від реалізації, які виникають за договорами з клієнтами. Після набуття чинності МСФЗ 15 замінить поточні рекомендації щодо визнання доходів, у тому числі МСБО 18 «Дохід від реалізації», МСБО 11 «Договори на будівництво» та відповідні тлумачення.

Основним принципом МСФЗ 15 є те, що підприємство повинно визнавати доходи від реалізації для відображення передачі обіцяних товарів або послуг клієнтам у сумі, яка відображає суму компенсації, на яку підприємство, як передбачається, матиме право в обмін за ці товари та послуги. Зокрема, стандарт передбачає застосування єдиної моделі для визнання доходів на основі п'яти етапів:

- виявлення договору з клієнтом;
- виявлення зобов'язань щодо виконання у договорі;
- визначення ціни операції;
- розподіл ціни операції на зобов'язання щодо виконання у договорах;
- визнання доходів від реалізації тоді, коли (або як тільки) підприємство задовольняє зобов'язанням щодо виконання.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)**

6. Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності «МСФЗ» (продовження)

Згідно з МСФЗ 15 підприємство визнає доходи від реалізації тоді, коли (або як тільки) задоволене виконання зобов'язань, тобто коли «контроль» над товарами або послугами, який супроводжує виконання конкретних зобов'язань, був переданий клієнту. Набагато більше нормативних рекомендацій було додано в МСФЗ 15 стосовно конкретних сценаріїв. Окрім того, МСФЗ 15 запроваджує ширші вимоги до розкриття інформації.

У квітні 2016 року РМСБО випустила Роз'яснення до МСФЗ 15 стосовно виявлення зобов'язань щодо виконання, аналізу відношень «принципал-агент», а також рекомендацій із застосування ліцензування.

На думку управлінського персоналу, застосування стандарту не матиме суттєвого впливу на фінансові показники діяльності або фінансовий стан Групи.

МСФЗ 16 «Оренда»

МСФЗ 16 запроваджує єдину модель для визначення угод оренди та порядку обліку з боку як орендодавця, так і орендаря. Після набуття чинності МСФЗ 16 замінить поточні рекомендації з питань оренди, включно з МСБО 17 «Оренда» та відповідними тлумаченнями.

МСФЗ 16 розрізняє договори оренди та договори надання послуг на основі того, чи контролює клієнт ідентифікований актив. Розподіл на операційну оренду (позабалансовий облік) та фінансову оренду (балансовий облік) вилучається з обліку орендаря, замість цього використовується модель, згідно з якою орендатор має визнавати актив у вигляді права використання та відповідне зобов'язання стосовно усіх договорів оренди (тобто усе на балансовому обліку), за виключенням короткострокових договорів оренди та оренди активів з низькою вартістю.

Актив у вигляді права на використання первісно визнається за первісною вартістю і у подальшому оцінюється за первісною вартістю (з урахуванням певних виключень), за вирахуванням накопиченого зносу та збитків від зменшення корисності, із коригуванням на переоцінку зобов'язання за договорами оренди. Зобов'язання за договорами оренди первісно оцінюється за теперішньою вартістю орендних платежів, не виплачених на відповідну дату. У подальшому зобов'язання за договорами оренди коригується на виплати відсотків та орендних платежів, а також, окрім іншого, на вплив змін у договорах оренди. Окрім того, класифікація потоків грошових коштів також зазнає впливу у результаті того, що виплати за договорами операційної оренди згідно з МСБО 17 подаються як потоки грошових коштів від операційної діяльності; у той час як, згідно з моделлю МСФЗ 16, орендні платежі розбиватимуться на виплату основної суми та відсотків, які подаватимуться як потоки грошових коштів від фінансової та операційної діяльності, відповідно.

На відміну від обліку орендатора, облік з боку орендодавця згідно з МСФЗ 16 залишився практично без змін у порівнянні з вимогами МСБО 17 і вимагає від орендодавця класифікувати договори оренди на операційну або фінансову оренду.

Окрім того, МСФЗ 16 істотно розширив вимоги до розкриття інформації.

На думку управлінського персоналу, застосування стандарту не матиме суттєвого впливу на фінансові показники діяльності або фінансовий стан Групи.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)**

6. Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності «МСФЗ» (продовження)

Поправки до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» – Передача об'єктів інвестиційної нерухомості

Ці поправки дають роз'яснення стосовно того, що переведення об'єктів до або зі складу інвестиційної нерухомості вимагає від підприємства проведення оцінки, чи відповідає або припинив відповідати такий об'єкт визначенню інвестиційної нерухомості, із наданням відповідних доказів, які піддаються спостереженню, що така зміна у використанні відбулася. Поправки також роз'яснюють, що ситуації, окрім перелічених в МСБО 40, можуть свідчити про зміну у використанні і що така зміна у використанні можлива для об'єктів незавершеного будівництва (тобто зміна у використанні не обмежується тільки завершеними об'єктами нерухомості).

Поправки набувають чинності для річних періодів, які починаються на або після 1 січня 2018 року, причому дозволяється дострокове застосування. Підприємства можуть застосовувати ці поправки або ретроспективно (якщо це можливо без використання ретроспективного підходу), або перспективно. Застосовуються спеціальні перехідні положення.

На думку управлінського персоналу, застосування поправок матиме вплив на консолідовану фінансову звітність Банку у майбутніх періодах у випадках, коли відбуватиметься зміна у використанні будь-яких з об'єктів нерухомості.

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» і МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» – Продаж або внесення активів між інвестором та його асоційованим чи спільним підприємством

Поправки до МСФЗ 10 і МСБО 28 мають справу із ситуаціями, коли відбувається продаж або внесок активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством. Зокрема, у поправках зазначається, що прибутки або збитки, які виникають у результаті втрати контролю над дочірнім підприємством, яке не являє собою бізнесу, в операції з асоційованим або спільним підприємством, яке обліковується із використанням методу участі в капіталі, визнаються у складі прибутку або збитку материнської компанії лише у розмірі часток володіння непов'язаних інвесторів у цьому асоційованому або спільному підприємстві. Аналогічно прибутки та збитки, які виникають у результаті переоцінки інвестицій, збережених у будь-якому колишньому дочірньому підприємстві (яке стало асоційованим або спільним підприємством і обліковується із використанням методу участі в капіталі), до їхньої справедливої вартості, визнаються у прибутку або збитку колишньої материнської компанії лише у розмірі часток володіння непов'язаних інвесторів у новому асоційованому або спільному підприємстві.

На думку управлінського персоналу, застосування поправок не матиме впливу на консолідовану фінансову звітність Групи.

Тлумачення КТ МСФЗ 22 «Операції в іноземних валютах та виплата авансу»

Тлумачення КТ МСФЗ 22 встановлює способи визначення «дати операції» для цілей визначення курсу обміну валют, який використовується на момент первісного визнання активу, витрат або доходів, коли виплата була здійснена або отримана авансом в іноземній валюті, що призвело до визнання немонетарного активу або немонетарного зобов'язання (наприклад, депозиту, який не піддається відшкодуванню, або доходів майбутніх періодів).

У тлумаченні зазначається, що датою операції є дата, на яку підприємство первісно визнає немонетарний актив або немонетарне зобов'язання, які виникають у результаті виплати або отримання авансового платежу. Якщо існує більше одного авансового платежу або надходження коштів авансом, тлумачення вимагає від підприємства визначати дату операції для кожної виплати або надходження авансової компенсації.

Тлумачення набуває чинності для річних періодів, які починаються на або після 1 січня 2018 року, причому дозволяється дострокове застосування. Підприємство може застосовувати це тлумачення або ретроспективно, або перспективно. Для перспективного застосування існують спеціальні перехідні положення.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)**

6. Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності «МСФЗ» (продовження)

На думку управлінського персоналу, застосування тлумачення не матиме суттєвого впливу на фінансові показники діяльності або фінансовий стан Групи.

Тлумачення КТ МСФЗ 23 «Невизначеність стосовно порядку стягнення податків на прибуток»

Тлумачення КТ МСФЗ 23 встановлює способи визначення облікової податкової позиції у випадках, коли існує невизначеність стосовно порядку стягнення податків. Тлумачення вимагає, щоб підприємство:

- визначав, чи проводиться оцінка непевних податкових позицій; та
- оцінював, чи існує вірогідність прийняття відповідним податковим органом непевного податкового порядку стягнення податків, використаного, або запропонованого до використання, підприємством у своїх податкових деклараціях;
- якщо так, підприємство повинно узгодити свою облікову податкову позицію відповідно до порядку стягнення податків, використаного, або запропонованого до використання, у своїх податкових деклараціях;
- якщо ні, підприємство повинно відобразити вплив від цієї невизначеності під час визначення своєї облікової податкової позиції.

Тлумачення набуває чинності для річних періодів, які починаються на або після 1 січня 2019 року, причому дозволяється дострокове застосування. Підприємства можуть застосовувати це тлумачення або повністю ретроспективно (якщо це можливо без використання ретроспективного підходу), або застосовувати модифікований ретроспективний підхід без перерахування порівняльних даних.

На думку управлінського персоналу, застосування тлумачення не матиме суттєвого впливу на фінансові показники діяльності або фінансовий стан Групи.

Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2014–2016 років

До щорічних вдосконалень належать поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства», які не є обов'язковими для застосування Групою.

Поправки до МСБО 28 дають роз'яснення, що організація, яка спеціалізується на венчурних інвестиціях, та інші подібні підприємства можуть обирати оцінку інвестицій в асоційовані та спільні підприємства за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, окремо для кожного асоційованого або спільного підприємства, і що такий вибір необхідно зробити на момент первісного визнання асоційованого або спільного підприємства. Що стосується такого вибору для підприємства, яке не є інвестиційним підприємством, то для збереження застосування оцінки за справедливою вартістю, яку використовували його асоційовані та спільні підприємства, які не є інвестиційними підприємствами, під час застосування методу участі в капіталі, поправки дають аналогічні роз'яснення, що такий вибір є доступним для кожного асоційованого підприємства або спільного підприємства, які є інвестиційними підприємствами. Поправки застосовуються ретроспективно, причому дозволяється дострокове застосування.

Поправки як до МСФЗ 1, так і МСБО 28 набувають чинності для річних періодів, які починаються на або після 1 січня 2018 року.

На думку управлінського персоналу, застосування поправок не матиме суттєвого впливу на фінансові показники діяльності або фінансовий стан Групи.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

6. Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності «МСФЗ» (продовження)

Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2015–2017 років

Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2015–2017 років внесли поправки до декількох стандартів.

Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» дають роз'яснення, що коли підприємство отримує контроль над господарською одиницею, яка є спільною діяльністю, воно здійснює переоцінку часток, раніше утримуваних у цій господарській одиниці. Поправки до МСФЗ 11 «Спільна діяльність» дають роз'яснення, що коли підприємство отримує спільний контроль над господарською одиницею, яка є спільною діяльністю, то підприємство не здійснює переоцінку часток, раніше утримуваних у цій господарській одиниці.

Поправки до МСБО 12 «Податок на прибуток» дають роз'яснення, що усі податкові наслідки від дивідендів (тобто розподілу прибутків) мають визнаватись у складі прибутку або збитку, незалежно від способу виникнення податків.

Поправки до МСБО 23 «Витрати на позики» дають роз'яснення, що якщо будь-яка позика залишається непогашеною після того, як відповідний актив готовий до використання або продажу за призначенням, то для цілей розрахунку ставки капіталізації за загальними позиками ця позика стає частиною коштів, які підприємство позичає. Усі поправки набувають чинності для річних періодів, які починаються на або після 1 січня 2019 року.

На думку управлінського персоналу, застосування поправок не матиме суттєвого впливу на фінансові показники діяльності або фінансовий стан Групи.

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
Кошти в Національному банку України	1 984	2 202
Кореспондентські рахунки у банках України	118	129
Резерв за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в банках України	(26)	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	2 076	2 331

Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року грошові кошти та їх еквіваленти складаються з коштів, розміщених на кореспондентському рахунку в Національному банку України, та коштів, розміщених на кореспондентських рахунках в інших банках.

Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року кореспондентські рахунки відкриті в одному банку.

Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року грошові кошти та їх еквіваленти не прострочені та не знецінені. Кредитна якість коштів, розміщених в Національному банку України, обмежена суверенним рейтингом України станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року.

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за строками погашення представлений у Примітці 24. Інформація про оцінену справедливую вартість грошових коштів та їх еквівалентів представлена у Примітці 27. Інформація про залишки за розрахунками з пов'язаними сторонами подана у Примітці 28.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

8. Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України

	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	165 319	94 272
Резерв під знецінення депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України	-	-
Усього депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України, за мінусом резервів під знецінення	165 319	94 272

Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, не прострочені та не знецінені. Кредитна якість депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України, обмежена суверенним рейтингом України станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року.

Аналіз депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України, за строками погашення представлений у Примітці 24. Інформація про оцінену справедливую вартість депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України, представлена у Примітці 27. Інформація про залишки за розрахунками з пов'язаними сторонами подана у Примітці 28.

9. Інвестиційна нерухомість

Балансова вартість на 31 грудня 2016 року	-
Переведення до групи «Інвестиційна нерухомість»	43 834
Первісна вартість	46 446
Знос	(2 612)
Амортизаційні відрахування	(690)
Балансова вартість на 31 грудня 2017 року	43 144
Первісна вартість	46 446
Знос на кінець звітного періоду	(3 302)

Група володіє об'єктами інвестиційної нерухомості на правах власності.

За 2017 рік Група визнала в консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід від оренди інвестиційної нерухомості у сумі 2 735 тис. грн (за 2016 рік доходи від оренди інвестиційної нерухомості відсутні).

Для цілей розкриття, справедлива вартість об'єктів інвестиційної нерухомості була визначена на основі орендних доходів за аналогічними об'єктами, що відповідає рівню 2 за ієрархічною структурою методів оцінки для визначення і розкриття інформації стосовно справедливої вартості (Примітка 27).

Станом на 31 грудня 2017 року справедлива вартість інвестиційної нерухомості знаходиться в діапазоні від 47 268 тис. грн до 52 244 тис. грн.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

10. Основні засоби та нематеріальні активи

	Земельні ділянки		Будівлі та споруди		Машини та обладнання		Транспортні засоби		Інструменти, прилади, інвентар (меблі)		Інші основні засоби		Інші матеріальні необоротні активи		Незавершені капітальні вкладення в основні матеріальні активи		Усього
	5 025	83 807	1 483	233	147	292	268	4 533	95 788								
Балансова вартість на 31 грудня 2015 року	5 025	83 807	1 483	233	147	292	268	4 533	95 788								
Первісна вартість	5 025	89 813	5 205	831	1 854	741	268	5 739	110 263								
Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	-	(6 006)	(3 722)	(598)	(1 707)	(449)	-	(1 206)	(14 475)								
Надходження	-	-	-	-	-	-	74	31	133								
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	-	-	1 390								
Вибуття	-	-	(9)	-	-	-	-	(1)	(10)								
Вибуття первісної вартості	-	-	(299)	-	(46)	-	-	(4)	(395)								
Вибуття зносу	-	-	290	-	46	-	-	3	385								
Амортизаційні відрахування	-	(734)	(509)	(90)	(86)	(40)	-	(465)	(1 952)								
Балансова вартість на 31 грудня 2016 року	5 025	83 073	965	143	61	252	342	5 488	95 349								
Первісна вартість	5 025	89 813	4 906	831	1 808	741	342	7 156	111 391								
Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	-	(6 740)	(3 941)	(688)	(1 747)	(489)	-	(1 668)	(16 042)								
Надходження	-	-	689	-	58	-	391	147	1 335								
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	123	-	-	14	-	1 069	1 206								
Вибуття	-	-	(5)	(84)	-	(3)	(390)	(449)	(931)								
Вибуття первісної вартості	-	-	(169)	(636)	(146)	(8)	(390)	(767)	(2 162)								
Вибуття зносу	-	-	164	552	146	5	-	318	1 231								
Амортизаційні відрахування	-	(812)	(334)	(39)	(31)	(40)	-	(549)	(1 855)								
Переведення до групи «Інвестиційна нерухомість» (первісна вартість)	-	(46 446)	-	-	-	-	-	-	(46 446)								
Переведення до групи «Інвестиційна нерухомість» (знос)	-	2 612	-	-	-	-	-	-	2 612								
Балансова вартість на 31 грудня 2017 року	5 025	38 427	1 438	20	88	223	343	5 706	51 270								
Первісна вартість	5 025	43 367	5 549	195	1 720	747	343	7 605	65 324								
Знос на кінець звітного періоду	-	(4 940)	(4 111)	(175)	(1 632)	(524)	-	(1 899)	(14 054)								

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

10. Основні засоби та нематеріальні активи (продовження)

Група станом на кінець дня 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року не має:

- основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів;
- основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж;
- нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на кінець дня 31 грудня 2017 року складає 4 954 тис. грн (31 грудня 2016 року: 5 099 тис. грн).

Станом на 31 грудня 2017 року та 2016 року, змін балансової вартості основних засобів за результатами проведення тесту на знецінення основних засобів не виникло.

11. Інші фінансові активи

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи

	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
Інші фінансові активи	1 203	729
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(89)	(180)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	1 114	549

Інші фінансові активи в сумі 1 203 тис. грн станом на 31 грудня 2017 року складаються із:

- нарахованих доходів за клірингове обслуговування – 1 136 тис. грн;
- нарахованих доходів за розрахункове обслуговування – 67 тис. грн.

Інші фінансові активи в сумі 729 тис. грн станом на 31 грудня 2016 року складаються із:

- нарахованих доходів за клірингове обслуговування – 460 тис. грн;
- прострочених нарахованих доходів за обслуговування клієнтів – 206 тис. грн;
- нарахованих доходів за розрахункове обслуговування – 63 тис. грн;

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2017 та 2016 роки

Рух резервів	2017	2016
Залишок станом на початок періоду	(180)	(72)
Зміна резерву під знецінення протягом періоду	(117)	(108)
Зміна резерву за рахунок списання безнадійної заборгованості	208	-
Залишок станом на кінець періоду	(89)	(180)

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

11. Інші фінансові активи (продовження)

Таблиця 11.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року

	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
Непрострочена та незнецінена заборгованість	1 131	523
Прострочена, але незнецінена:	-	12
із затримкою платежу до 31 дня	-	12
Знецінена:	72	194
із затримкою платежу до 31 дня	28	-
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	16	26
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	4	29
із затримкою платежу від 184 до 365 днів	24	44
із затримкою платежу більше ніж 365 днів	-	95
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	1 203	729
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(89)	(180)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	1 114	549

Аналіз інших фінансових активів за строками погашення поданий у Примітці 24. Інформація про оцінену справедливую вартість інших фінансових активів подана у Примітці 27.

12. Інші активи

Таблиця 12.1. Інші активи

	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
Передплата за послуги	405	541
Витрати майбутніх періодів	289	435
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	97	5
Запаси матеріальних цінностей в підзвіті у відповідальних осіб	5	70
Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	8
Резерв під інші активи	(1)	(20)
Усього інших активів за мінусом резервів	795	1 039

Інформація про залишки за розрахунками з пов'язаними сторонами подана у Примітці 28.

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2017 рік

Рух резервів	Дебіторська заборгова- ність з придбання активів	Передплата за послуги	Усього
Залишок станом на початок періоду	(1)	(19)	(20)
Зміна резерву під знецінення протягом періоду	1	18	19
Залишок станом на кінець періоду	-	(1)	(1)

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

12. Інші активи (продовження)

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2016 рік

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
Залишок станом на початок періоду	(3)	(53)	(56)
Зміна резерву під знецінення протягом періоду	2	34	36
Залишок станом на кінець періоду	(1)	(19)	(20)

13. Кошти банків

	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	483	263
Кошти банків в розрахунках	113	519
Усього коштів банків	596	782

Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року Група не мала невиконаних зобов'язань за коштами банків та процентами за ними, не надавала в заставу активи для забезпечення своїх зобов'язань за отриманими коштами від інших банків.

Сума нарахованих і несплачених витрат за коштами банків станом на 31 грудня 2017 року та на 31 грудня 2016 року відсутня.

Аналіз коштів банків за строками виплат поданий у Примітці 24. Інформація про оцінену справедливую вартість коштів банків подана у Примітці 27.

14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
Кошти клієнтів в розрахунках	29 633	11 860
Поточні рахунки	10 661	18 720
Усього коштів клієнтів	40 294	30 580

Сума нарахованих і несплачених витрат за коштами клієнтів станом на 31 грудня 2017 та 31 грудня 2016 року відсутня.

Аналіз коштів клієнтів за строками виплат поданий у Примітці 24. Інформація про оцінену справедливую вартість коштів клієнтів подана у Примітці 27. Інформація про залишки за розрахунками з пов'язаними сторонами подана у Примітці 28.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

14. Кошти клієнтів (продовження)

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	31 грудня 2017 року		31 грудня 2016 року	
	Сума	%	сума	%
Інші види грошового посередництва	29 633	73,54	11 860	38,78
Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність	6 645	16,49	12 773	41,77
Посередництво за договорами з цінними паперами або товарами	3 752	9,31	5 747	18,79
Діяльність приватних охоронних служб	127	0,32	158	0,52
Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг	7	0,02	8	0,03
Інші	130	0,32	34	0,11
Усього коштів клієнтів	40 294	100	30 580	100

15. Інші фінансові зобов'язання

	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
Забезпечення оплати відпусток працівників	1 478	1 598
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками	98	164
Інші фінансові зобов'язання	13	78
Усього інших фінансових зобов'язань	1 589	1 840

Аналіз інших фінансових зобов'язань за строками погашення поданий у Примітці 24. Інформація про оцінену справедливую вартість інших фінансових зобов'язань подана у Примітці 27. Інформація про залишки за розрахунками з пов'язаними сторонами подана у Примітці 28.

16. Інші зобов'язання

	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
Резерви за зобов'язаннями	859	-
Доходи майбутніх періодів	503	-
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	212	103
Усього	1 574	103

Станом на 31 грудня 2017 року резерви за зобов'язаннями сформовані Групою за справою, що знаходиться у провадженні судів за майновими вимогами до ПАТ «Розрахунковий центр». Зазначена справа є трудовим спором про визнання звільнення з посади працівника незаконним, поновлення на посаді та стягнення з Групи на користь працівника середньої заробітної плати за час вимушеного прогулу, а також стягнення моральної шкоди.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)**

16. Інші зобов'язання (продовження)

У зв'язку з тим, що Група оцінює ризик програшу даної справи, як високий, в результаті чого можуть бути понесені суттєві збитки, Групою було сформовано резерв під ймовірні судові зобов'язання згідно МСФЗ 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи».

Станом на 31 грудня 2016 року Група оцінювала ризик програшу даної справи, як середній та розкривала в консолідованій фінансовій звітності потенційні зобов'язання за судовою справою у сумі 580 тис. грн (Примітка 26).

17. Статутний капітал, резервні та інші фонди

Станом на 31 грудня 2016 статутний капітал Групи був поділений на 153 100 простих іменних акцій у бездокументарній формі існування, номінальною вартістю 1 000 гривень кожна. Прості іменні акції надають їх власникам однакові права. Обмеження за акціями відсутні. Опціони та контракти з продажу відсутні. Станом на 31 грудня 2016 всі акції Групи, які знаходяться в обігу, були повністю сплачені.

Кожна акція дає право її власнику – акціонеру однакову сукупність прав, включаючи права на: участь в управлінні Групою, отримання дивідендів, отримання у разі ліквідації Групи частини її майна або вартості частини майна Групи. Одна проста акція надає акціонеру один голос під час вирішення питань на загальних зборах акціонерів, окрім випадків проведення кумулятивного голосування. Акціонери можуть мати інші права, передбачені Статутом та законодавством України.

Протягом 2017 та 2016 років викуп акцій у акціонерів не здійснювався.

Протягом 2017 та 2016 років дивіденди не виплачувались, рішення про виплату дивідендів не приймалось.

За час існування Групи рішення про зменшення розміру статутного капіталу не приймалося.

Протягом 2017 року загальними зборами акціонерів було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Групи в порядку спрощеної докапіталізації банків на 53 600 тис. грн. В липні 2017 року відбулась оплата акціонером, Національним банком України, повної вартості додатково випущених акцій грошовими коштами. У серпні була зареєстрована нова редакція статуту Банку та отримано в НКЦПФР свідоцтво про реєстрацію випуску акцій на загальну суму 206 700 тис. грн. Таким чином станом на 31 грудня 2017 року статутний капітал Групи складає 206 700 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2017 року середньорічна кількість простих акцій в обігу складає 179 533 тис. шт.

Відповідно до законодавства України, банки зобов'язані формувати резервний фонд для покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях. Резерв формується за рахунок відрахувань з чистого прибутку за звітний рік, отриманого Банком після сплати податків.

Відрахування до резервного фонду має бути не менше 5% від прибутку Банку до досягнення резервним фондом 25% розміру регулятивного капіталу. В квітні 2016 року Рішенням загальних зборів акціонерів резервний фонд у сумі 26 391 тис. грн був направлений на покриття збитків. Станом на 31 грудня 2017 року резервний фонд Банку не сформований.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

18. Процентні доходи та витрати

	2017 рік	2016 рік
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:		
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	26 829	19 402
Кореспондентські рахунки в інших банках	-	1
Усього процентних доходів	26 829	19 403
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:		
Поточні рахунки	(24)	-
Усього процентних витрат	(24)	-
Чистий процентний дохід	26 805	19 403

Інформація про процентні доходи, що виникають за операціями з пов'язаними сторонами, наведена у Примітці 28.

19. Комісійні доходи та витрати

	2017 рік	2016 рік
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:		
Розрахунково-касові операції	775	874
Усього комісійних доходів	775	874
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:		
Розрахунково-касові операції	(113)	(124)
Усього комісійних витрат	(113)	(124)
Чистий комісійний дохід	662	750

Інформація про комісійні доходи, що виникають за операціями з пов'язаними сторонами, наведена у Примітці 28.

20. Інші операційні доходи

	2017 рік	2016 рік
Дохід від оперативного лізингу (оренди)	2 779	294
Авансові платежі клієнтів за надані послуги, які визнані доходами у зв'язку з закінченням строку позовної давності	-	2 084
Інші доходи	491	554
Усього операційних доходів	3 270	2 932

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

20. Інші операційні доходи (продовження)

До складу інших операційних доходів за 2017 рік входять:

- компенсація комунальних послуг за договорами оренди приміщення, в яких Група виступає орендодавцем – 200 тис. грн;
- штрафи, пені отримані – 7 тис. грн;
- доходи від вибуття основних засобів та нематеріальних активів – 6 тис. грн;
- повернення раніше списаної за рахунок резерву фінансової дебіторської заборгованості – 3 тис. грн;
- інші доходи – 275 тис. грн.

До складу інших операційних доходів за 2016 рік входять:

- штрафи, пені отримані – 180 тис. грн;
- компенсація комунальних послуг за договорами оренди приміщення, в яких Група виступає орендодавцем – 27 тис. грн;
- повернення судового збору – 12 тис. грн;
- інші доходи – 335 тис. грн.

Інформація про інші операційні доходи, що виникають за операціями з пов'язаними сторонами, наведена у Примітці 28.

21. Адміністративні та інші операційні витрати

	Примітки	2017 рік	2016 рік
Витрати на утримання персоналу		(18 347)	(17 990)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(4 966)	(3 860)
Професійні послуги		(2 044)	(371)
Амортизація основних засобів	10	(1 306)	(1 487)
Витрати на охорону		(814)	(896)
Амортизація інвестиційної нерухомості	9	(690)	-
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	10	(549)	(465)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами		(463)	(10)
Сплата інших податків та зборів, крім податку на прибуток		(434)	(999)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(213)	(108)
Витрати на маркетинг та рекламу		(7)	(8)
Витрати із страхування		(4)	(5)
Інші		(786)	(536)
Усього адміністративних та інших операційних витрат		(30 623)	(26 735)

Інші витрати за 2017 рік включають наступне:

- господарські витрати – 223 тис. грн;
- витрати на інформаційні послуги – 129 тис. грн;
- витрати на інформаційно-консультаційні послуги – 117 тис. грн;
- витрати на переклад документів – 99 тис. грн;
- витрати на сплату членських внесків – 44 тис. грн;
- витрати на паливно-мастильні матеріали – 42 тис. грн;
- витрати на обслуговування рахунку в цінних паперах та допуск до торгів – 33 тис. грн;
- витрати на публікацію оголошень – 21 тис. грн;
- витрати на відрядження – 17 тис. грн;

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

21. Адміністративні та інші операційні витрати (продовження)

- штрафи та пені, сплачені Групою – 14 тис. грн;
- витрати на отримання ліцензій – 11 тис. грн;
- інші витрати - 36 тис. грн.

Інші витрати за 2016 рік включають наступні витрати:

- витрати на інформаційні послуги – 190 тис. грн;
- господарські витрати – 104 тис. грн;
- витрати на паливно-мастильні матеріали – 104 тис. грн;
- витрати на сплату членських внесків – 44 тис. грн;
- витрати на обслуговування рахунку в цінних паперах та допуск до торгів – 22 тис. грн;
- витрати на відрядження – 14 тис. грн;
- витрати на публікацію оголошень – 11 тис. грн;
- витрати на отримання ліцензій – 9 тис. грн;
- штрафи та пені, сплачені Групою – 6 тис. грн;
- інші витрати – 32 тис. грн.

Інформація про адміністративні та інші операційні витрати, що виникають за операціями з пов'язаними сторонами, наведена у Примітці 28.

22. Витрати з податку на прибуток

Таблиця 22.1. Витрати з податку на прибуток

	2017 рік	2016 рік
Поточний податок на прибуток	(1 810)	(617)
Зміна відстроченого податку на прибуток	-	(18)
Усього витрати податку на прибуток	(1 810)	(635)

Таблиця 22.2. Узгодження суми облікового прибутку та суми витрат з податку на прибуток

	2017 рік	2016 рік
Прибуток до оподаткування	6 736	2 544
Податок за встановленою податковою ставкою	1 212	458
Податковий вплив доходів та витрат, що не відносяться на валові доходи та витрати	598	177
Витрати з податку на прибуток	1 810	635

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

22. Витрати з податку на прибуток (продовження)

Таблиця 22.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2017 рік

	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/ (збитках)	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди: За доходами майбутніх періодів	-	-	-

Таблиця 22.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2016 рік

	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/ (збитках)	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди: За доходами майбутніх періодів	18	(18)	-

23. Прибуток на одну просту та привілейовану акцію

	Примітки	2017 рік	2016 рік
Прибуток, що належить власникам простих акцій		4 945	1 912
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	17	179.5	153.1
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (гривень)		27.55	12.49

Чистий прибуток на одну просту акцію та скоригований чистий прибуток на одну просту акцію, які повинні подаватись у звітності в гривнях з точністю до сотих (в копійках), в 2017 році становив 27.55 грн.

Чистий прибуток на одну просту акцію та скоригований чистий прибуток на одну просту акцію, які повинні подаватись у звітності в гривнях з точністю до сотих (в копійках), в 2016 році становив 12.49 грн.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)**

24. Управління фінансовими ризиками

Банківській діяльності притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків з урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю. Процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості Групи, а кожний працівник Групи несе відповідальність за вплив ризиків, пов'язаних з його службовими обов'язками.

Управління ризиками Групи здійснюється відповідно до Положення про систему управління ризиками та гарантій Публічного акціонерного товариства «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках», затвердженого рішенням Правління Банку (протокол №36 від 11 вересня 2013 року), Політики управління ризиком ліквідності в Публічному акціонерному товаристві «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках», затвердженої рішенням Правління Банку (протокол №44 від 16 вересня 2014 року), Положення про управління операційно-технологічними ризиками в Публічному акціонерному товаристві «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» (протокол №12 від 8 квітня 2015 року), Положення про встановлення лімітів на здійснення міжбанківських операцій з банками-контрагентами в Публічному акціонерному товаристві «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках», затвердженого рішенням Правління Банку (протокол №32 від 1 липня 2014 року), Положення про критерії оцінки фінансового стану банків-контрагентів Публічного акціонерного товариства «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках», затвердженого рішенням Правління Банку (протокол №55 від 5 грудня 2014 року), Процедури проведення стрес-тестування фінансових ризиків в Публічному акціонерному товаристві «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках», затвердженої рішенням Правління Банку (протокол №44 від 16 вересня 2014 року), Процедури антикризового управління в Публічному акціонерному товаристві «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» у разі виникнення системної або близької до системної кризи ліквідності, затвердженої рішенням Правління Банку (протокол №44 від 16 вересня 2014 року), та інших внутрішніх документів Групи.

Управління банківськими ризиками входить до компетенції Правління Банку. Правління Банку відповідає за загальний підхід до управління ризиками, визначає суттєвість ризиків, контролює роботу профільних комітетів і структурних підрозділів Банку. Також, в рамках своїх повноважень, до управління ризиками долучені профільні комітети: Комітет з питань управління активами та пасивами та Кредитний комітет Банку.

Комітет з питань управління активами та пасивами Банку в частині управління ризиками відповідає та приймає участь в:

- управління ризиками Групи;
- встановленні граничних значень нормативів капіталу, лімітів валютної позиції та співвідношення негативно класифікованих активів до відповідних активів;
- затвердженні короткострокової та середньострокової політики по управлінню активами, пасивами та ризиками Групи (структура портфелю активів і пасивів, ставки залучення та розміщення, максимально допустимі частки окремих банківських продуктів в активах і пасивах, розмір відкритих позицій Групи);

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)**

24. Управління фінансовими ризиками (продовження)

- погодженні процентної політики Групи, встановлення граничних процентних ставок за видами активно-пасивних операцій;
- погодженні методик щодо управління ризиками, активами і пасивами, встановлення внутрішніх лімітів та нормативів ризику, лімітів структури балансу Групи;
- погодженні інформаційних потоків та порядків взаємодії підрозділів Групи для забезпечення систематичного аналізу ризиків та оперативного управління активами і пасивами;
- підготовці пропозицій відповідним органом управління Групи щодо внесення змін у порядок проведення активно-пасивних операцій з метою більш ефективного управління активами, пасивами та контролю ризиків;
- розгляді результатів проведених стрес-тестувань ринкових ризиків та ризику ліквідності, оцінці рівня суттєвості потенційних збитків на діяльність Групи та за результатами в межах власних повноважень приймає рішення щодо зменшення негативного впливу можливих стресових подій на діяльність Групи;
- в загальному процесі антикризового управління ліквідністю і координації роботи структурних підрозділів Групи у випадку введення стану антикризового управління ліквідністю.

Кредитний комітет відповідає за визначення параметрів та принципів реалізації кредитної політики Групи, а також:

- встановлення лімітів обсягу активних операцій за кредитним ризиком на одного позичальника;
- встановлення лімітів на банки-контрагенти;
- встановлення граничних значень нормативів кредитного ризику та нормативів інвестування;
- проведення щомісячної оцінки якості активів та підготовка пропозицій щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення;
- розгляд результатів проведених стрес-тестувань кредитних ризиків та врахування результатів стрес-тестування під час встановлення лімітів та обмежень, а також під час впровадження нових продуктів та напрямків діяльності;
- визначення параметрів лімітів здійснення операцій, яким притаманний кредитний ризик;
- затвердження умов окремих операцій Групи, які несуть кредитний ризик;
- прийняття рішень з інших питань управління кредитними ризиками.

Група здійснює банківські операції в обмежених обсягах з метою недопущення розповсюдження ризиків, притаманних універсальним банкам, на систему грошових розрахунків за цінними паперами та іншими фінансовими інструментами.

Протягом звітного року Група не здійснювала залучення коштів фізичних та юридичних осіб на строкові вклади (депозити) та не надавала кредитів юридичним та фізичним особам.

Банк, відповідно до Закону України «Про депозитарну систему України», виконує функцію здійснення грошових розрахунків за правочинами щодо цінних паперів та інших фінансових інструментів та здійснює клірингову діяльність як Центральний контрагент на підставі ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Відповідно до вимог до здійснення клірингової діяльності Банк забезпечує зниження ризиків та гарантії проведення грошових розрахунків за операціями з цінними паперами шляхом стовідсоткового попереднього резервування коштів учасників клірингу та впровадження програмно автоматизованих рішень, що дозволяють забезпечити постійний контроль розміру грошових зобов'язань учасників клірингу сумі коштів, що передана Банку для забезпечення грошових розрахунків.

Управління ризиками Банку та його дочірніх компаній забезпечується шляхом впровадження політик, методик, регламентів та процедур, встановленням лімітів і обмежень з фінансових ризиків.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

24. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Згідно Положення про систему управління ризиками та гарантій Публічного акціонерного товариства «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» Група виділяє наступні ризики, які ідентифікує у своїй діяльності:

- кредитний ризик;
- ринковий ризик;
- валютний ризик;
- процентний ризик;
- ризик ліквідності.

Кредитний ризик. Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик втрати кредитних коштів, який виникає у Групі через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із Групою або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Оцінка і управління кредитним ризиком відбувається після попереднього детального аналізу кредитоспроможності позичальника і постійного моніторингу за змінами його фінансового стану, застосування внутрішніх рейтингів для класифікації якості портфеля активних операцій Групи, адекватного формування резервів під кредитні операції, встановлення і моніторингу внутрішніх лімітів кредитного ризику, дотримання економічних нормативів кредитного ризику та капіталу, встановлених Національним банком України.

Основним інструментом управління кредитними ризиками в Групі є система лімітування, яка включає ліміти трьох типів: ліміти індивідуального кредитного ризику, ліміти портфельного ризику, ліміти повноважень.

Встановлення лімітів індивідуального кредитного ризику здійснюється на основі аналізу фінансового стану позичальника, забезпечення, репутації позичальника тощо.

Для моніторингу кредитного портфелю щомісячно проводиться аналіз концентрацій вкладень Групи. Аналізується достатність сформованих резервів за активними операціями Групи.

Встановлення лімітів повноважень передбачає систему лімітів колегіальним органам і посадовим особам Групи щодо розміру кредитів одному позичальнику та загального портфеля виданих кредитів.

Ліміти встановлюються в залежності від якості сформованого портфеля, якості управління, професійної підготовки працівників тощо.

Кредитний комітет Групи встановлює ліміти кредитування на підставі колегіального рішення. Ліміти кредитування передбачають обмеження по сумі та строку погашення фінансового інструменту.

Моніторинг кредитного ризику – це комплекс дій Групи по отриманню та аналізу інформації про клієнта протягом строку дії кредитного договору. Моніторинг дозволяє оперативно реагувати на ризики виконання зобов'язань позичальником за кредитною операцією та знижує обсяг проблемних кредитів.

Моніторинг кредитної угоди включає:

- моніторинг виконання позичальником умов кредитного договору, в першу чергу своєчасності розрахунків за кредитом та процентами;
- моніторинг фінансового стану на підставі наданої фінансової інформації (звітності);
- моніторинг нефінансової інформації (юридичні аспекти, репутація позичальника тощо).

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

24. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Група здійснює контроль за виконаннями обов'язкових вимог Національного банку України до банків, визначених економічними нормативами кредитного ризику, і аналізує чинники, які впливали на ці показники в звітному періоді.

Максимальний кредитний ризик в цілому відображається в балансовій вартості фінансових активів в консолідованому звіті про фінансовий стан та сумах зобов'язань згідно з контрактами.

Ринковий ризик. Група наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями (а) валют, (б) процентних ставок та (в) інструментів капіталу, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін.

Валютний ризик. Управління валютним ризиком полягає в щоденному контролі за дотриманням Банком економічних нормативів, встановлених Національним банком України, у виявленні відхилень економічних показників від нормативних та прогнозних значень і їх оптимізації в подальшому. Періодично розраховується вплив можливих змін курсів валют на прибуток та на вартість капіталу, встановлюються ліміти відкритої валютної позиції.

Група класифікує свої активи і зобов'язання за рівнем валютного ризику. Валютний ризик полягає у можливості коливань вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливанням валютних курсів.

Група здійснює операції з іноземною валютою і тому може зазнавати негативного впливу валютного ризику, який полягає у загрозі виникнення втрат, недоотримання доходу або зменшення ринкової вартості капіталу Групи внаслідок несприятливих змін курсів обміну валют на ринку внаслідок утримання відкритої валютної позиції.

Управління валютним ризиком здійснюється згідно з Положенням про систему управління ризиками та гарантій Публічного акціонерного товариства «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» та іншими внутрішніми документами Групи.

Основною метою управління валютним ризиком є обмеження негативного впливу змін курсів валют на фінансовий результат діяльності і капіталу Групи та щоденний контроль за дотриманням економічних нормативів, встановлених Національним банком України, виявлення відхилень економічних показників від нормативних та прогнозних значень. З цією метою Група здійснює управління валютною позицією в розрізі окремих іноземних валют для забезпечення оптимального співвідношення між ризиком та дохідністю.

Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року Банк дотримувався лімітів відкритої валютної позиції, встановлених Національним банком України.

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року значення лімітів відкритої валютної позиції наступні:

- ліміт довгої відкритої валютної позиції (Л13-1) – 0,0394 %, при нормативному значенні не більше 1%;
- ліміт короткої відкритої валютної позиції (Л13-2) – 0,0000%, при нормативному значенні не більше 10%.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

24. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Таблиця 24.1. Аналіз валютного ризику

	31 грудня 2017 року				31 грудня 2016 року			
	Гривні	Долари США	Євро	Інші	Гривні	Долари США	Євро	Інші
Фінансові активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 958	37	81	-	2 206	119	5	1
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	165 319	-	-	-	94 272	-	-	-
Цінні папери в портфелі на продаж	12	-	-	-	12	-	-	-
Інші фінансові активи	1 114	-	-	-	549	-	-	-
Усього фінансових активів	168 403	37	81	-	97 039	119	5	1
Фінансові зобов'язання								
Кошти банків	596	-	-	-	782	-	-	-
Кошти клієнтів	40 258	36	-	-	30 547	33	-	-
Інші фінансові зобов'язання	1 589	-	-	-	1 840	-	-	-
Усього фінансових зобов'язань	42 443	36	-	-	33 169	33	-	-
Чиста позиція	125 960	1	81	-	63 870	86	5	1

Таблиця 24.2. Зміна чистого прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

	31 грудня 2017 року		31 грудня 2016 року	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 10 %	-	-	7	7
Послаблення долара США на 10 %	-	-	(7)	(7)
Зміцнення євро на 10 %	7	7	-	-
Послаблення євро на 10 %	(7)	(7)	-	-

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

24. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Процентний ризик. Основна діяльність Групи пов'язана з залученням/розміщенням процентних зобов'язань/активів, внаслідок чого процентний ризик є одним з основних фінансових ризиків, на які наражається Група. Процентний ризик виникає внаслідок можливості несприятливих змін процентних ставок на ринку, які створюють негативний вплив на процентний дохід/капітал Групи.

Управління процентним ризиком здійснюється відповідно до Положення про систему управління ризиками та гарантій Публічного акціонерного товариства «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» та інших внутрішніх документів Групи.

Основною метою управління процентним ризиком є обмеження несприятливого впливу змін процентних ставок на фінансовий результат і капітал Групи.

Управління процентними ризиками здійснюється за допомогою наступних методів та інструментів:

- встановлення та перегляд кривих дохідності із залучення та розміщення коштів в розрізі валют;
- встановлення процентного спреду як цільового показника діяльності Групи;
- структурне управління балансом Групи та її позабалансовою позицією;
- аналіз можливих сценаріїв і моделювання;

За всіма фінансовими активами та зобов'язаннями Група застосовує фіксовані процентні ставки.

Таблиця 24.3. Загальний аналіз процентного ризику

	Середньо- зважена ефективна процентна ставка	На вимогу і менше 1 місяця	Усього
31 грудня 2017 року			
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	11,28%	165 319	165 319
Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду		165 319	165 319
31 грудня 2016 року			
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	14,84%	94 272	94 272
Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду		94 272	94 272

Позитивні розриви вказують на можливість отримання прибутку при зростанні процентних ставок на ринку, при від'ємному значенні розриву за процентними ставками Група може понести збитки при збільшенні розміру процентних ставок.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – ризик фінансових втрат, пов'язаний з нездатністю Групи своєчасно і в повному обсязі виконати свої зобов'язання. Джерелом ризику ліквідності є невідповідність активів та пасивів Групи за строками погашення.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

24. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Управління ризиком ліквідності здійснюється відповідно до Положення про систему управління ризиками та гарантій Публічного акціонерного товариства «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» та інших внутрішніх документів Групи.

Політика Групи у сфері управління ризиком ліквідності націлена на оптимізацію співвідношення ризику ліквідності та прибутковості операцій, що здійснюються Групою.

Основною метою управління ризиком ліквідності є забезпечення наявності в Групі обсягу ліквідних коштів, достатнього для покриття поточних та планових потреб, пов'язаних з забезпеченням необхідного обсягу ліквідних коштів. Управління ризиком ліквідності направлене також на забезпечення спроможності Групи покривати відтік грошових коштів за кризовим сценарієм (в разі системної кризи або близької до системної кризи ліквідності).

Виявлення та оцінка ризику ліквідності здійснюється на основі:

- аналізу руху грошових потоків;
- аналізу розривів ліквідності;
- аналізу концентрацій активів та зобов'язань;
- аналізу сценаріїв, включаючи сценарії кризових ситуацій, які полягають у моделюванні аномальної поведінки ринку;
- аналізу ситуації на фінансовому ринку в розрізі окремих фінансових інструментів.

Оцінка ризику ліквідності базується на підставі аналізу форми статистичної звітності № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 1 березня 2016 року №129.

Основними джерелами формування ресурсної бази є залучені кошти інших банків та кошти клієнтів Групи.

Банк дотримується економічних нормативів ліквідності станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року. Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року зазначені нормативи були такими:

- норматив миттєвої ліквідності (Н4) – 1507.42% при мінімально допустимому рівні не менше 20%;
- норматив поточної ліквідності (Н5) – 409.30% при мінімально допустимому рівні не менше 40%;
- норматив короткострокової ліквідності (Н6) – 409.30% при мінімально допустимому рівні не менше 60%.

Таблиця 24.4. Аналіз недисконтованих грошових потоків за фінансовими зобов'язаннями за строками погашення на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року

	31 грудня 2017 року		31 грудня 2016 року	
	На вимогу та менше 1 місяця	Усього	На вимогу та менше 1 місяця	Усього
Кошти банків	596	596	782	782
Кошти клієнтів	40 294	40 294	30 580	30 580
Інші фінансові зобов'язання	1 589	1 589	1 840	1 840
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	42 479	42 479	33 202	33 202

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

24. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Таблиця 24.5. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31 грудня 2017 року

	На вимогу та менше 1 місяця	Понад 5 років	Усього
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 076	-	2 076
Цінні папери в портфелі на продаж	-	12	12
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	165 319	-	165 319
Інші фінансові активи	1 114	-	1 114
Усього фінансових активів	168 509	12	168 521
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	596	-	596
Кошти клієнтів	40 294	-	40 294
Інші фінансові зобов'язання	1 589	-	1 589
Усього фінансових зобов'язань	42 479	-	42 479
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2017 року	126 030	12	126 042
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2017 року	126 030	126 042	

Таблиця 24.6. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31 грудня 2016 року

	На вимогу та менше 1 місяця	Понад 5 років	Усього
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 331	-	2 331
Цінні папери в портфелі на продаж	-	12	12
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	94 272	-	94 272
Інші фінансові активи	549	-	549
Усього фінансових активів	97 152	12	97 164
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	782	-	782
Кошти клієнтів	30 580	-	30 580
Інші фінансові зобов'язання	1 840	-	1 840
Усього фінансових зобов'язань	33 202	-	33 202
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2016 року	63 950	12	63 962
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2016 року	63 950	63 962	

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

25. Управління капіталом

Одним із найважливіших показників діяльності Групи є регулятивний капітал Банку. З метою дотримання нормативу мінімального регулятивного капіталу (Н1) Групою постійно здійснюється оцінка якості усіх своїх активів і позабалансових зобов'язань, відповідні коригування їх вартості шляхом формування резервів для покриття очікуваних (можливих) збитків за зобов'язаннями контрагентів.

Головна мета процесу управління банківським капіталом полягає в залученні та підтримці достатнього обсягу капіталу для:

- розширення діяльності;
- створення захисту від ризиків;
- визначення обсягів активних операцій Банку;
- визначення розміру депозитної бази;
- можливості запозичення коштів на фінансових ринках;
- визначення максимальних розмірів кредитів, величини відкритої валютної позиції та ряд інших важливих показників, які істотно впливають на діяльність Банку.

Для здійснення управління банківським капіталом застосовується політика управління активами та пасивами Банку.

	31 грудня 2017 року	31 грудня 2016 року
Основний капітал (1-го рівня)		
Зареєстрований статутний капітал	206 700	153 100
Загальні резерви та резервні фонди, створені відповідно до законодавства України	-	-
Зменшення основного капіталу на суму нематеріальних активів за мінусом зносу	(5 517)	(5 295)
Капітальні вкладення у нематеріальні активи	-	(242)
Основний капітал усього	201 183	147 563
Додатковий капітал (2-го рівня)		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років	(404)	(2 495)
Розрахунковий прибуток поточного року за мінусом прострочених та неотриманих понад 30 днів доходів	7 372	2 019
Додатковий капітал усього	6 968	(476)
Усього регулятивного капіталу	208 151	147 087

Структура регулятивного капіталу розраховується за даними балансу на кінець звітного періоду без урахування коригуючих проводок.

Капітал Банку є одним з найважливіших показників діяльності Банку, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різних ризиків, притаманних банківській діяльності, та забезпечує фінансову стійкість та стабільність Банку.

Управління капіталом Банку спрямовано на досягнення наступних цілей:

- забезпечення спроможності Банку функціонувати у якості безперервно діючого підприємства;
- підтримання рівня капіталу, необхідного для дотримання нормативів капіталу на рівні не нижче нормативного значення згідно з вимогами Національного банку України, а саме достатності капіталу (норматив Н2) на рівні не нижче 10% (станом на кінець дня 31 грудня 2017 року Банк дотримувався нормативу Н2);
- дотримання вимог щодо розміру капіталу, встановлених Національним банком України.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)**

25. Управління капіталом (продовження)

Станом на 31 грудня 2017 Банк дотримувався норм за показниками капіталу, а саме: мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1), адекватності регулятивного капіталу (Н2), відповідно до Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, що затверджена постановою Правління Національного банку України №368 від 28 серпня 2001 року, зі змінами та доповненнями.

Станом на 31 грудня 2017 року регулятивний капітал Банку (норматив Н1) становив 208 151 тис. грн (при мінімальному розмірі регулятивного капіталу, встановленого Національним банком України 200 000 тис. грн).

Так як Банк не працює на міжнародному рівні та не складає звітність згідно з вимогами Базельської угоди про капітал, інформація щодо структури капіталу Банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал, не надається.

26. Потенційні зобов'язання Групи

а) Розгляд справ у суді

В ході звичайного ведення операцій Група виступає стороною різних судових процесів та спорів. Станом на 31 грудня 2017 року у Групі не має потенційних зобов'язань, окрім тих, що відображені в консолідованому звіті про фінансовий стан (Примітка 16). Станом на 31 грудня 2016 року Група мала потенційні зобов'язання, що пов'язані з розглядом справ у суді, в яких Група виступає в якості відповідача на загальну суму 580 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2017 року Група оцінює ризик програшу даної справи, як високий, за якою сформовано резерв за зобов'язаннями на загальну суму 859 тис. грн (Примітка 16).

б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань

Для української системи оподаткування характерними є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється. Податкове законодавство є часто невизначеним, може мати різне трактування, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між місцевою, обласною і державною податковими адміністраціями та між Національним банком України і Міністерством фінансів. Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати значні штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

Управлінський персонал вважає, що він виконує всі вимоги чинного податкового законодавства. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Групи чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції. У цій консолідованій фінансовій звітності не був створений резерв по потенційних штрафних санкціях, пов'язаних з оподаткуванням.

в) Зобов'язання з капітальних вкладень

Станом на 31 грудня 2017 року Група не уклала договорів, що передбачають зобов'язання за капітальними інвестиціями, пов'язаними з реконструкцією будівель, придбанням основних засобів та нематеріальних активів. Тобто зобов'язання з капітальних вкладень на звітну дату відсутні.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)**

26. Потенційні зобов'язання Групи (продовження)

г) Зобов'язання з оперативного лізингу (оренди)

Станом на 31 грудня 2017 року Група не виступала орендаром за невідмовними договорами оперативного лізингу (оренди).

г) Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням

Станом на 31 грудня 2017 року Група не мала зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням.

д) Активи, надані в заставу, та активи в заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними

Станом на 31 грудня 2017 року Група не надавала в заставу власні активи та активи, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

27. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Відповідно до МСФЗ 13 справедлива вартість – сума за якою може бути здійснений обмін активу, або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціни котирування на активному ринку.

З метою розкриття інформації про справедливую вартість Група визначила класи активів і зобов'язань на підставі природи, характеристик і ризиків по активу або зобов'язанню, а також рівень ієрархії джерел справедливої вартості.

Група застосовує таку ієрархічну структуру методів оцінки для визначення і розкриття інформації стосовно справедливої вартості:

- 1-й рівень – оцінка за цінами котирування на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки;
- 2-й рівень – оцінка за цінами котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках, або за цінами котирування на ідентичні/подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними;
- 3-й рівень – оцінка за методами, у яких не використовуються вхідні дані, що спостерігаються на відкритих ринках.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

27. Справедлива вартість активів та зобов'язань (продовження)

Таблиця 27.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для оцінки фінансових активів та зобов'язань, не оцінених за справедливою вартістю в консолідованому звіті про фінансовий стан, але для яких справедлива вартість розкривається, станом на 31 грудня 2017 року

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)		
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	2 076	-	2 076	2 076
Цінні папери в портфелі на продаж	-	-	12	12	12
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	-	165 319	-	165 319	165 319
Інші фінансові активи	-	-	1 114	1 114	1 114
Усього фінансових активів, справедлива вартість яких розкрита	-	167 395	1 126	168 521	168 521
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	-	596	-	596	596
Кошти клієнтів	-	40 294	-	40 294	40 294
Інші фінансові зобов'язання	-	-	1 589	1 589	1 589
Усього фінансових зобов'язань, справедлива вартість яких розкрита	-	40 890	1 589	42 479	42 479

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

27. Справедлива вартість активів та зобов'язань (продовження)

Таблиця 27.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для оцінки фінансових активів та зобов'язань, не оцінених за справедливою вартістю в консолідованому звіті про фінансовий стан, але для яких справедлива вартість розкривається, станом на 31 грудня 2016 року

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)		
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	2 331	-	2 331	2 331
Цінні папери в портфелі на продаж	-	-	12	12	12
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	-	94 272	-	94 272	94 272
Інші фінансові активи	-	-	549	549	549
Усього фінансових активів, справедлива вартість яких розкрита	-	96 603	561	97 164	97 164
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	-	782	-	782	782
Кошти клієнтів	-	30 580	-	30 580	30 580
Інші фінансові зобов'язання	-	-	1 840	1 840	1 840
Усього фінансових зобов'язань, справедлива вартість яких розкрита	-	31 362	1 840	33 202	33 202

Справедлива вартість усіх фінансових активів і зобов'язань Групи станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року, оцінених для цілей цього розкриття, не відрізняється суттєво від їх балансової вартості.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)

28. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 28.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами

	31 грудня 2017 року			31 грудня 2016 року	
	Материнська компанія	Інші пов'язані сторони	Провідний управлінський персонал	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал
Грошові кошти та їх еквіваленти (контрактна процентна ставка 0%)	1 984	-	-	2 202	-
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України (контрактна процентна ставка 12.5-14.5%)	165 319	-	-	94 272	-
Інші активи	2	1	-	2	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0%)	-	6 645	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	-	-	367	-	411

Таблиця 28.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами

	31 грудня 2017 року			31 грудня 2016 року	
	Материнська компанія	Інші пов'язані сторони	Провідний управлінський персонал	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал
Процентні доходи	26 829	-	-	19 402	-
Комісійні доходи	2	43	-	2	-
Інші операційні доходи	4	62	-	4	-
Адміністративні та інші операційні витрати	68	-	3 335	31	3 192

Таблиця 28.3. Виплати провідному управлінському персоналу

	2017 рік		2016 рік	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	3 335	20	3 153	63
Виплати після закінчення трудової діяльності	-	-	-	-
Виплати під час звільнення	-	-	39	-
Забезпечення оплати відпусток	-	347	-	348

Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року існує суттєва залежність фінансового стану та результатів діяльності Групи від операцій з материнською компанією – Національним банком України, тому що станом на 31 грудня 2017 року та за рік, що закінчився цією датою, активи Групи в Національному банку та процентні доходи від операцій з Національним банком склали 167 305 тис. грн (63,5% загальних активів) та 26 829 тис. грн (100% загальних процентних доходів), відповідно.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (продовження)
(у тисячах українських гривень)


28. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Станом на 31 грудня 2016 року та за рік, що закінчився цією датою, активи Групи в Національному банку та процентні доходи від операцій з Національним банком склали 96 476 тис. грн (49,9% загальних активів) та 19 402 тис. грн (100% загальних процентних доходів), відповідно.

29. Події після дати балансу

Після 31 грудня 2017 року не було подій, що вимагали б внесення змін чи доповнень до консолідованої фінансової звітності або розкриття в консолідованій фінансовій звітності.


Ю.І. Шаповал
Голова Правління
26 квітня 2018 року


С.В. Висоцька
Головний бухгалтер
26 квітня 2018 року