

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

Річна фінансова звітність згідно з МСФЗ

*За рік, що закінчився 31 грудня 2019 р.,
та Звіт незалежного аудитора*

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА*Акціонерам та Правлінню**ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З
ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ»***ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ****Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ» (далі - Банк), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2019 року, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі (звіт про власний капітал) і звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик (далі – фінансова звітність).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2019 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для висловлення думки

Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а саме: з вимогами Кодексу етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Пояснювальний параграф – Регулятивний капітал

Маючи банківську ліцензію (примітка 1), Банк має виконувати вимоги Національного банку України щодо мінімального розміру регулятивного капіталу (примітка 23 до фінансової звітності). Регулятивний капітал Банку відповідає вимогам постанови Правління Національного банку України №368 від 28.08.2001 «Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні станом на 31 грудня 2019 року, проте станом на 01 січня 2021 року Банк потребуватиме його збільшення. Звертаємо увагу на інформацію, викладену у примітці 27 до фінансової звітності щодо напрямків діяльності Банку у 2020 році.

Інша інформація

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за іншу інформацію, яка не є фінансовою звітністю Банку та не містить нашого Звіту незалежного аудитора щодо неї.

Інша інформація складається зі:

- *Звіту про управління за 2019 рік*, якій складається Банком на підставі вимог розділу IV постанови Правління Національного банку України «Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» №373 від 24.10.2011 (далі – Постанова НБУ №373) та який ми отримали до дати нашого Звіту незалежного аудитора. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на зазначений Звіт про управління і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо нього в цілому. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення зі Звітом про управління та розгляд того:
 - чи існує узгодженість зазначеного звіту з фінансовою звітністю Банку за 2019 рік,
 - чи відповідає Звіт про управління вимогам законодавства;
 - чи існують суттєві викривлення у Звіті про управління.

Ми не знайшли неузгодженості Звіту про управління з фінансовою звітністю Банку за 2019 рік, ми також не знайшли невідповідності Звіту про управління вимогам законодавства щодо порядку його складання та подання. Нами не встановлені суттєві викривлення у Звіті про управління.

- *Річної інформації емітента цінних паперів*, яка має формуватися Банком на підставі вимог статей 40 та 40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та яка не є фінансовою звітністю Банку. Річна інформація емітента цінних паперів буде затверджена після дати нашого Звіту незалежного аудитора. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Річну інформацію емітента цінних паперів і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї Річної інформації емітента цінних паперів на дату цього Звіту незалежного аудитора. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з Річною інформацією емітента цінних паперів та розгляд, чи існує суттєва невідповідність між Річною інформацією емітента цінних паперів та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи Річна інформація емітента цінних паперів має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів та якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми будемо зобов'язані повідомити про цей факт.

Відповідальність управлінського персоналу Банку та Наглядової ради за фінансову звітність

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал Банку несе відповідальність за оцінку здатності Банку 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, окрім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що 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 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 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 не виявлення 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 Банку;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом Банку;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом Банку 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 Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у 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 Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує 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, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, заяву, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими

повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

(Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року №2258-VIII)

Інформація у цьому розділі Звіту незалежного аудитора надається у відповідності до п. 3 та 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року №2258-VIII.

Нас було призначено для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку рішенням Наглядової ради №15 від 07 серпня 2019 року; загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень становить 1 рік.

Аудиторські оцінки

Твердження про ідентифікацію та оцінку нами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки викладена у розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

Під час планування аудиту ми визначили, що завдання з аудиту фінансової звітності Банку супроводжується високим аудиторським ризиком, складовою якого є бізнес-ризик. Обліковий ризик визначений нами як низький. Інформація щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності внаслідок шахрайства наведена у підрозділі «Основні застереження щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності» цього розділу Звіту незалежного аудитора нижче.

Бізнес-ризик полягає у тому, що, Банк належить до підприємств, що становлять суспільний інтерес, а також у статусі Банку як розрахункового центру з обслуговування договорів на фінансових ринках у відповідності до вимог Закону про депозитарну систему України від 06.07.2012 №5178-VI. Одночасно, згідно до вимог цього ж Закону, маючи банківську ліцензію, Банк не надає послуги, передбачені статтею 47 Закону про банки та банківську діяльність від 07.12.2000 №2121-III (далі – Закон про банки), в переважній більшості, проте має виконувати регуляторні вимоги Національного банку України у повному обсязі. Неузгодженість у статусі Банку посилюється також тим, що клірингова система, в якій відбувається обслуговування договорів на фінансових ринках та яка за обсягом операцій істотно перевищує активи Банку, не регулюється Законом про банки та не є об'єктом обов'язкового аудиту, так як містить інформацію, яка не вимагається МСФЗ у відношенні до фінансової звітності.

Посилання на інформацію у фінансовій звітності для опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

Ознаки бізнес-ризиків наведені у Звіті про фінансовий стан, примітках 1, 23 та 27 до фінансової звітності Банку.

Опис облікового ризику наведений у примітці 4 до фінансової звітності.

Опис заходів, вжитих для врегулювання ідентифікованих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

На підставі ідентифікованих та оцінених нами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності ми провели наступні аудиторські процедури:

- підвищили рівень професійного скептицизму (тобто, підвищили уважність до документації та необхідність у підтвердженні пояснень чи заяв управлінського персоналу Банку);
- призначили відповідний до цих обставин персонал для виконання обов'язкового аудиту, у тому числі, у відповідності до Керівництва з аудиту RSM International було призначено другого партнера із завдання та контролера якості виконання завдання;
- збільшили обсяг вибірки та обсяг проведених процедур аналітичного огляду;
- досліджували чи були наявні істотні і/чи незвичні операції, що відбулися близько перед закінченням року та на початку наступного року;
- оцінили прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованості облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності, зроблених управлінським персоналом Банку;
- здійснили оцінку загального подання, структури та змісту фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також того, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного їх відображення;
- проаналізували висновок щодо прийнятності використання управлінським персоналом Банку припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку на основі отриманих аудиторських доказів. Період оцінки безперервної діяльності охоплював період не менше дванадцяти місяців від дати затвердження фінансової звітності;
- проаналізували інформацію про те, що існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність.

Основні застереження щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

Основним застереженням є застереження щодо ризику шахрайства. Відповідно до вимог МСА 240 під час планування аудиту ми розглядали схильність Банку до шахрайства з урахуванням бізнес-середовища, а також засобів і методів контролю, встановлених і підтримуваних управлінським персоналом, а також характером угод, активів і зобов'язань, відображених в бухгалтерському обліку.

Під час планування нашого аудиту ми здійснювали запити управлінському персоналу Банку щодо наявності у нього інформації про будь-які знання про фактичні випадки шахрайства, які мали місце, підозрюване шахрайство, яке має вплив на Банк. У відповідь на такі запити управлінський персонал надав письмову оцінку ризику шахрайства Банку, згідно якого ризик шахрайства є контрольованим.

Проте, основна відповідальність за запобігання і виявлення шахрайства лежить саме на управлінському персоналі Банку, який не повинен покладатися на проведення аудиту для уникнення своїх обов'язків, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю, які внаслідок властивих для аудиту обмежень можуть бути невиявлені. Властиві аудиту обмеження викладені у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Результативність аудиту в частині виявлення порушень

За результатами нашого аудиту у випадку виявлення викривлень, крім суто тривіальних помилок, ми повідомляємо про них Наглядовій раді та управлінському персоналу Банку та застосовуємо професійне судження для кількісної та якісної оцінки їх кумулятивного впливу на показники та розкриття у фінансовій звітності Банку, а також розглядаємо питання модифікації нашого Звіту незалежного аудитора. За результатами нашого аудиту ми не виявили не виправлених викривлень, як б потребували модифікації нашого Звіту незалежного аудитора.

Узгодженість Звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для аудиторського комітету

Звіт незалежного аудитора узгоджується з Додатковим звітом комітету з питань аудиту наглядової ради, який складався у відповідності до вимог статті 35 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Надання послуг, заборонених законодавством та незалежність ключового партнера з аудиту та аудиторської фірми по відношенню до Банку

Нами не надавались Банку послуги, заборонені законодавством, як це передбачено статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Твердження про нашу незалежність по відношенню до Банку, у тому числі ключового партнера з аудиту фінансової звітності, викладена у параграфі «Основа для висловлення думки» та «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Інформація про інші надані Банку або контрольованим ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту

Після дати цього Звіту незалежного аудитора нами також на виконання вимог статті 40¹ Закону №3480–IV будуть надаватись послуги з виконання завдання з надання обмеженої впевненості щодо перевірки Звіту про корпоративне управління, який є частиною Річної інформації емітента цінних паперів (розділ «Інша інформація» нашого Звіту незалежного аудитора), та буде висловлюватись думка щодо окремої інформації, зазначеної у Звіті про корпоративне управління.

З дати призначення нас в якості аудитора фінансової звітності Банку за 2019 рік та до дати цього Звіту незалежного аудитора нами не надавались інші послуги Банку або контрольованим ним суб'єктам господарської діяльності (дочірнім підприємствам).

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Властиві для аудиту обмеження викладені у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Через властиві для аудиту обмеження разом із властивими обмеженнями системи внутрішнього контролю існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення можна не виявити, навіть якщо аудит належно спланований і виконаний відповідно до МСА.

Основні відомості про аудиторську фірму:

- *повне найменування відповідно до установчих документів:* ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РСМ УКРАЇНА»;
- *місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:* м. Київ, 04080, вул.

- Нижньоюрківська, буд. 47 та м. Київ, 03151 вул. Донецька, 37/19 відповідно;
- інформація про включення до Реєстру – за №0084 (п/н 5) у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, у тому числі за п/н 3 у Розділі «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та за п/н 2 у Розділі «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Галина Рибак.



Бернатович Т.О.
Президент фірми

Номер реєстрації
у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської
діяльності 101199



Рибак Г.Ф.
Ключовий партнер з аудиту

Номер реєстрації
у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської
діяльності 100733

Україна, м. Київ, вул. Донецька, 37/19
20 березня 2020 року

ПАТ «Розрахунковий центр»

ЗМІСТ

	Стор.
Звіт про фінансовий стан	1
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	2
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	3
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом	4
1. Інформація про банк	5
2. Операційне середовище	7
3. Основа подання фінансової звітності	8
4. Принципи облікової політики	8
4.1. Фінансові інструменти	8
4.2. Основні засоби та нематеріальні активи	10
4.4. Інвестиційна нерухомість	11
4.5. Необоротні активи, утримувані для продажу	12
4.6. Оперативний лізинг (оренда), за яким Банк виступає лізингодавцем	12
4.7. Резерви за зобов'язаннями	12
4.8. Податок на прибуток	12
4.9. Статутний капітал та резервні фонди	13
4.10. Прибуток на акцію	13
4.10. Визнання доходів і витрат	13
4.11. Операції в іноземній валюті	14
4.12. Взаємозалік статей активів та зобов'язань	14
4.13. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування	14
4.14. Операційні сегменти	15
4.15. Зміни у представленні інформації	15
4.16. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань	15
5. Застосування нових та переглянутих МСФЗ	16
6. Грошові кошти	16
7. Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	17
8. Інвестиційна нерухомість	17
9. Основні засоби та нематеріальні активи	18
10. Інші активи	19
11. Необоротні активи, утримувані для продажу	20
12. Кошти банків	20
13. Кошти клієнтів	20
14. Інші зобов'язання	21
15. Статутний капітал, резервні та інші фонди	21
16. Процентні доходи та витрати	22
17. Комісійні доходи та витрати	22
18. Інші операційні доходи	22
19. Інші адміністративні та операційні витрати	22
20. Витрати з податку на прибуток	23
21. Прибуток на одну акцію	23
22. Управління фінансовими ризиками	24
23. Управління капіталом	26
24. Потенційні зобов'язання Банку	27
25. Справедлива вартість активів та зобов'язань	28
26. Операції з пов'язаними сторонами	29
27. Події після дати балансу	31

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»
Фінансова звітність за 2019 рік
(у тисячах гривень)

**Звіт про фінансовий стан
на 31 грудня 2019 року**
(у тисячах гривень)

	Примітки	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
АКТИВИ			
Грошові кошти	6	6 167	206
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	7	280 461	208 511
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		131	131
Інвестиційна нерухомість	8	44 029	46 524
Основні засоби та нематеріальні активи	9	44 816	47 276
Інші активи	10	1 970	2 181
Необоротні активи, утримувані для продажу	11	4 006	-
УСЬОГО АКТИВІВ		381 580	304 829
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	12	7 998	11 628
Кошти клієнтів	13	100 052	36 555
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		772	612
Відстрочене податкове зобов'язання	20	2 853	-
Інші зобов'язання	14	6 945	7 797
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		118 620	56 592
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	15	206 700	206 700
Резервні та інші фонди банку	15	41 537	5 126
Нерозподілений прибуток		14 723	36 411
УСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		262 960	248 237
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		381 580	304 829

Затверджено до випуску та підписано:



О.В. Ткаченко
Голова Правління

20 березня 2020 року

С. В. Висоцька
Головний бухгалтер

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»
Фінансова звітність за 2019 рік
(у тисячах гривень)

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року
(у тисячах гривень)

	Примітки	2019 рік	2018 рік
Процентні доходи	16	42 491	61 787
Процентні витрати	16	(589)	(158)
Чистий процентний дохід		41 902	61 629
Комісійні доходи	17	804	767
Комісійні витрати	17	(29)	(36)
Дохід отриманий від надання клірингових послуг		7 905	13 065
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		(2)	3
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти		(26)	(15)
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності активів	6,10	863	(872)
Збільшення резервів за зобов'язаннями		(8)	(1 926)
Інші операційні доходи	18	4 699	3 643
Витрати на виплати працівникам		(21 783)	(18 319)
Витрати на знос та амортизацію	9,8	(2 853)	(2 715)
Інші адміністративні та операційні витрати	19	(9 731)	(10 133)
Прибуток до оподаткування	20	21 741	45 091
Витрати з податку на прибуток	20	(7 018)	(8 680)
Прибуток за рік	21	14 723	36 411
Інший сукупний дохід		-	-
Усього сукупного доходу за рік		14 723	36 411
ПРИБУТОК НА ОДНУ АКЦІЮ (гривень)	21	71.23	176.15

Затверджено до випуску та підписано:



О.В. Ткаченко
 Голова Правління

20 березня 2020 року

С. В. Висоцька
 Головний бухгалтер

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»
Фінансова звітність за 2019 рік
(у тисячах гривень)

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року
(у тисячах гривень)

	Примітки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
31 грудня 2017 року		206 700	-	5 126	211 826
Розподіл прибутку до резервних фондів	15	-	5 126	(5 126)	-
Прибуток за рік	21	-	-	36 411	36 411
31 грудня 2018 року		206 700	5 126	36 411	248 237
Розподіл прибутку до резервних фондів	15	-	36 411	(36 411)	-
Прибуток за рік	21	-	-	14 723	14 723
31 грудня 2019 року		206 700	41 537	14 723	262 960

Затверджено до випуску та підписано:



О.В. Ткаченко
Голова Правління

20 березня 2020 року

С. В. Висоцька
Головний бухгалтер

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»
Фінансова звітність за 2019 рік
(у тисячах гривень)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року
(у тисячах гривень)

	Примітки	2019 рік	2018 рік
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		42 542	61 595
Процентні витрати, що сплачені		(548)	(142)
Комісійні доходи, що отримані		799	777
Комісійні витрати, що сплачені		(29)	(36)
Результат операцій з іноземною валютою		-	(12)
Дохід отриманий від надання клірингових послуг		7 962	13 512
Інші отримані операційні доходи		4 955	3 411
Витрати на утримання персоналу, сплачені		(22 687)	(15 939)
Інші адміністративні та інші витрати, сплачені		(9 585)	(10 571)
Податок на прибуток, сплачений		(4 004)	(8 972)
Реалізований результат від операцій з іноземною валютою		(2)	-
Грошові кошти отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		19 403	43 623
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
<i>Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів</i>			
Інші активи		764	(985)
<i>Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань</i>			
Кошти банків		(3 631)	11 032
Кошти клієнтів		63 456	(3 776)
Інші зобов'язання		53	(6 136)
Чисті грошові кошти отримані від операційної діяльності		80 045	43 758
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Придбання основних засобів		(208)	(1 267)
Придбання та капіталізація нематеріальних активів		(1 850)	(1 378)
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України		(72 000)	(43 000)
Чисті грошові кошти використані в інвестиційній діяльності		(74 058)	(45 645)
Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності		-	-
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти		(25)	-
Чисте збільшення/ (зменшення) грошових коштів		5 962	(1 887)
ГРОШОВІ КОШТИ на 31 грудня 2018 року	6	215	2 102
ГРОШОВІ КОШТИ на 31 грудня 2019 року	6	6 177	215

Затверджено до випуску та підписано:

О.В. Ткаченко
Голова Правління

20 березня 2020 року

С. В. Висоцька
Головний бухгалтер

Примітки на сторінках 4-31 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

1. Інформація про банк

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ» (скорочена назва - ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР», далі – «Банк») було утворено на базі Приватного акціонерного товариства «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів» у 2013 році та здійснює свою діяльність на підставі банківської ліцензії на право надання банківських послуг №271 від 6 вересня 2013 року, установа Банку знаходиться за адресою: Україна, Україна, 04107, місто Київ, вулиця Тропініна, 7-Г.

Станом на 31 грудня 2019 року структура власності Банку була наступною:

Акціонери	31 грудня 2019 року, %	31 грудня 2018 року, %
Національний банк України	83.549104	83.549104
Публічне акціонерне товариство «Державний експортно-імпортний банк України»	3.207547	3.207547
Публічне акціонерне товариство «Державний ощадний банк України»	3.207547	3.207547
Публічне акціонерне товариство Акціонерний банк «Укргазбанк»	3.222060	3.222060
АТ «Перший український міжнародний банк»»	2.781809	2.781809
ПАТ «Національний депозитарій України»	0.079825	0.079825
Юридичні особи	3.952108	3.952108
Усього	100.000000	100.000000

Управлінський персонал не володіє акціями Банку.

Банк має інвестиції в такі дочірні компанії:

Назва	Країна здійснення операційної діяльності	Частка власності (%)		Вид діяльності
		31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року	
ТОВ «Міжрегіональний фондовий союз» (дочірнє підприємство)	Україна	100%	100%	Діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем
ДП «Технічний центр «МФС» (дочірнє підприємство)	Україна	100%	100%	Розробка програмного забезпечення

Станом на кінець дня 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року ТОВ «Міжрегіональний фондовий союз» володіло 100% статутного капіталу ДП «Технічний центр «МФС».

Станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року балансова вартість інвестицій в дочірні компанії Банку дорівнювала нулю внаслідок повного знецінення та практичного повній відсутності їх операційної діяльності.

Опис характеру операцій Банку та його основних видів діяльності. Банк – інфраструктурний елемент фінансового ринку України, створення якого передбачено нормами Закону України Банк має статус банку та для забезпечення виконання вимог Закону України «Про депозитарну систему України» та отримав 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.

Відповідно до вимог Закону України, Банк 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.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»
Примітки до фінансової звітності за 2019 рік
(у тисячах гривень)

Згідно з законодавчими вимогами до порядку проведення 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.

Банк 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.

Банк забезпечує здійснення грошових розрахунків за правочинами щодо цінних паперів, укладеними на фондових біржах та поза фондовою біржою. Для здійснення таких розрахунків, Банк відкриває та веде грошові рахунки учасників фондового ринку, а також здійснює кліринг за договорами щодо цінних паперів.

Клірингова діяльність Банку включає:

- діяльність з визначення зобов'язань, що підлягають виконанню за правочинами щодо цінних паперів;
- 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;
- підготовка документів (інформації) для проведення розрахунків;
- виконання функцій Центрального контрагента у відповідності до вимог Закону України «Про депозитарну систему України»;
- створення системи гарантій з виконання зобов'язань за правочинами щодо цінних паперів.

Банк не здійснює операції з готівковими грошовими коштами та операції з міжнародними платіжними системами, а також не здійснює операції із залучення коштів від населення, юридичних осіб та банків для подальшого здійснення активних банківських операцій.

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 недержавних цінних паперів.

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років дане обмеження було чинним.

Єдиним видом дозволених Національним банком України активних операцій є операцій з депозитними сертифікатами Національного банку України та облігаціями державної внутрішньої позики з метою управління доходністю. Виходячи з вищенаведеного, Банк класифікує таку діяльність у якості інвестиційної.

За рішенням Національного банку України Банк не проходить оцінку стійкості відповідно до рішення Правління Національного банку України від 22 грудня 2017 року №141 «Про затвердження Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України».

Стратегічна мета Банку. Стратегічна ціль Банку полягає у його розвитку в якості клірингової установи, яка надає послуги на організованих ринках та поза ними, забезпечує контроль ризиків, здійснення розрахунків та гарантії виконання правочинів, а свою місію Банк бачить у тому, щоб стати «центром обслуговування ліквідності» на українському ринку капіталів.

2. Операційне середовище

Банківський сектор у 2019 році залишався стабільним. Банки високоприбуткові, рентабельність капіталу сектору є рекордною. Цього року відрахування до резервів були найнижчими за більш як останнє десятиріччя. Низька вартість кредитного ризику зберігатиметься найближчими роками, адже макроекономічні умови сприятливі, боргове навантаження реального сектору залишалось на прийнятному рівні. Ключовим середньостроковим викликом в майбутньому для банківського сектору стане очікуване зниження прибутковості. Темпи зростання операційних доходів банків уповільнюються. Очікується подальше зниження процентної маржі та спреду та зменшення темпів зростання комісійних доходів.

Макроекономічна ситуація сприяла стабільності фінансової системи, у 2019 році було досягнене входження показника інфляції до визначеного цільового діапазону ($5\% \pm 1$ в. п.), зменшення волатильності інфляції сприятиме відновленню довгострокового кредитування.

Основним макроекономічним ризиком в наступних періодах є значні зовнішні виплати за державним боргом. Тому виконання нової програми з Міжнародним валютним фондом та умов співпраці з іншими міжнародними фінансовими організаціями залишається критично важливим. Іншими ризиками є зниження або ж повна зупинка транзиту російського газу територією України з 2020 року, охолодження світової економіки та зволікання з впровадженням структурних реформ всередині країни.

Доларизація фінансової системи залишається високою. У стратегії макропруденційної політики Національний банк України визнав, що це один із системних ризиків української економіки. У грудні 2019 було прийнято два рішення, спрямованих на дедоларизацію банківських балансів. Норма обов'язкових резервів за коштами клієнтів в іноземній валюті буде збільшена до 10%, а за гривневими вкладками знижена до нуля. Також змінено підходи до оцінки кредитного ризику за валютними облігаціями внутрішньої державної позики українського уряду. Вони тепер не будуть вважатися безризиковими й оцінюватимуться за загальними правилами. По суті, банки повинні будуть утримувати капітал під такі інвестиції.

Очікується, що фіскальна політика принципово не зміниться. У 2020 році граничний дефіцит державного бюджету заплановано на рівні 2.1% від ВВП (у 2019 році – 2.3%).

Триває період погашення боргів, які Україна залучала в кризові періоди, щоб мати валютну ліквідність та поповнювати резерви Національного банку України. Показник відношення боргу до ВВП зменшується, проте валютні виплати за державним боргом залишаються концентрованими. У 2020 році вони скоротяться порівняно з нинішнім роком, однак будуть значними. Сукупно у 2020 – 2022 роках валютні виплати уряду та Національного банку України разом з відсотками перевищать 24 мільярдів доларів США. Більшу частину цієї суми потрібно буде рефінансувати на зовнішніх ринках.

Зростання вкладень нерезидентів в облігації внутрішньої державної позики дало змогу профінансувати поточні боргові виплати, а також замінити частину валютного боргу гривневим. У результаті цього та через зміцнення курсу гривні у 2019 році зменшилась частка державного і гарантованого державою боргу в іноземній валюті на 6.1 відсоткових пунктів – до 64.8%. Більше половини куплених нерезидентами облігацій державного боргу погашаються у 2022 – 2025 роках, а виплати у найближчі два роки досить рівномірно розподілені у часі. Ризиками цього джерела фінансування є висока чутливість попиту до ситуації на міжнародному фінансовому ринку.

Національний банк України підвищив прогноз зростання ВВП до 3.5%. Цьому сприяли швидше, ніж очікувалося, розширення внутрішнього попиту, рекордний урожай зернових та зниження вартості енергоносіїв. Зміцнення гривні не позначилося на дефіциті поточного рахунку платіжного балансу. За базовим прогнозом, у наступному році економічне зростання залишатиметься стійким, а у 2021 році – прискориться до 4%. Основними ризиками для платіжного балансу залишається зупинка транзиту російського газу та погіршення умов торгівлі. У поєднанні з можливим звуженням глобальної ліквідності на світових ринках це може негативно вплинути на його показники та змінити тенденції валютного ринку.

Джерело: https://bank.gov.ua/admin/uploads/article/FSR_2019-H2.pdf?v=4

3. Основа подання фінансової звітності

Фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - «МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ»).

Валютою цієї звітності є гривня, звітність представлена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

4. Принципи облікової політики

У цій звітності використовуються різні основи оцінки з різним ступенем та в різних комбінаціях. Вони включають:

- *первісна вартість* - активи відображаються за сумою сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або за справедливою вартістю компенсації, виданої, щоб придбати їх, на момент їх придбання. Зобов'язання відображаються за сумою надходжень, отриманих в обмін на зобов'язання, або, за деяких інших обставин (наприклад, податків на прибуток), за сумами грошових коштів чи їх еквівалентів, що, як очікується, будуть сплачені з метою погашення зобов'язання в ході звичайної діяльності;
- *справедлива вартість* - це ціна, яка б була сформована за наступних умов:
 - ціна є вихідною, тобто такою, яка отримується за продаж або сплачується за передачу;
 - ціна є отриманою у ході звичайної операції;
 - ціна є отриманою на основному або найсприятливішому ринку,
 - учасники основного або найсприятливішого ринку - покупці та продавці є незалежними та обізнаними;
 - ціна є отриманою за поточними ринковими умовами на дату оцінювання справедливої вартості;
 - ціна є отриманою незалежно від того, чи спостерігається вона безпосередньо, чи отримана за допомогою методик оцінювання;
 - ціна є ринковою оцінкою, а не оцінкою з урахуванням специфіки Банку.
- *амортизована вартість* - сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотка.
- *балансова вартість фінансових інструментів* - це вартість, за якою актив та зобов'язання відображаються в балансі. Балансова вартість для фінансового активу та фінансового зобов'язання складається з основної суми боргу, нарахованих процентів, неамортизованої премії (дисконту), суми переоцінки, а для фінансового активу - суми оціночного резерву під очікувані кредитні збитки;
- *балансова вартість нефінансових активів* - це сума, за якою актив визнають після вирахування будь-якої суми накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності або суми оціночного резерву з урахуванням переоцінки у відповідних випадках;

4.1. Фінансові інструменти

Первісне визнання

Фінансові інструменти за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Усі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

**Примітки до фінансової звітності за 2019 рік
(у тисячах гривень)**

Найкращим доказом справедливої вартості фінансового інструмента при первісному визнанні зазвичай є ціна угоди. Банк робить висновок, що справедлива вартість при первісному визнанні відрізняється від ціни угоди:

- якщо справедлива вартість підтверджується котируваннями на активному ринку для ідентичного активу чи зобов'язання (тобто вхідні дані Рівня 1) чи ґрунтується на методиці оцінки, яка використовує данні винятково спостережуваних ринків, Банк визнає різницю між справедливою вартістю при первісному визнанні і ціною угоди в якості доходу чи збитку;
- в решті випадків первісна оцінка фінансового інструменту коригується для віднесення на майбутні періоди різниці між справедливою вартістю при первісному визнанні і ціною угоди. При первісному визнанні Банк визнає відкладену різницю в якості доходу чи збитку лише у тому випадку, якщо вхідні дані стають спостережуваними або якщо визнання інструменту припиняється.

Дата визнання

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення розрахунку, тобто на дату, коли Банк фактично здійснює поставку фінансового активу. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Класифікація

Фінансові активи Банк класифікує залежно від намірів та політики управління активами за такими категоріями:

- *фінансові активи, які оцінюються за амортизованою вартістю*, якщо метою утримання такого активу (тобто бізнес-моделлю) є отримання передбачених договором потоків грошових коштів;
- *фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у складі прибутку/збитку* – усі інші активи.

Фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю.

Знецінення фінансових активів

Банк застосовує колективний підхід до оцінки очікуваних кредитних збитків за депозитними сертифікатами, емітованими Національним банком України та облігаціями внутрішньої державної позики, а кореспондентський рахунок в Національному банку України – на індивідуальній. При цьому, кредитна якість цих фінансових інструментів обмежена суверенним рейтингом України, але разом з тим показник втрат за дефолтом за минулі періоди дорівнює нулю. Тому, резерви під очікувані кредитні збитки за цими фінансовими інструментами не формуються.

Фінансова дебіторська заборгованість резервується відповідно до спрощеного підходу передбаченого у МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Припинення визнання

Фінансові активи. Фінансовий актив (або, коли застосовується частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися, коли:

- активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або
- Банк передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або Банк не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення обмежень на перепродаж;
- відбулося списання активу за рахунок резерву або прощення боргу.

Фінансові зобов'язання. Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії. У випадку коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах, або в умови існуючого зобов'язання вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первісного зобов'язання та визнанням нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у Звіті про прибутки та збитки.

Особливості окремих класів фінансових інструментів та класів активів, за якими розраховуються резервів під очікувані кредитні збитки

Грошові кошти. Грошовими коштами Банку є залишки коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, в тому числі в Національному банку України. Грошові кошти обліковуються за амортизованою вартістю. Банк у відповідності до обраної облікової політики не класифікує фінансові інструменти у якості еквівалентів грошових коштів.

Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України. Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, обліковуються за амортизованою вартістю і є частиною операційної діяльності Банку.

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.

Банк оцінює кошти клієнтів та банків під час первісного визнання за справедливою вартістю, а в подальшому за амортизованою вартістю. Банк відображає в бухгалтерському обліку процентні витрати за фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити величину майбутніх грошових потоків та терміни їх виникнення із застосуванням номінальної процентної ставки.

Кошти клієнтів та банків розподіляються на поточні рахунки та рахунки коштів у розрахунках. Усі ці кошти призначені для обслуговування клірингової діяльності.

4.2. Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби – матеріальні активи, які Банк 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 визнаються та обліковуються на балансі Банку 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 Банку, збільшується на вартість витрат таких як модернізація, модифікація, доукомплектування, дообладнання, реконструкція та інше, які призводять до збільшення економічних вигід Банку, що очікуються у майбутньому від використання об'єктів основних засобів.

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.

Амортизація – це систематичний розподіл вартості основних засобів, яка амортизується протягом строку їх корисного використання, який визначається Банком самостійно та може переглядатися у разі зміни очікуваних економічних вигід від його використання. Протягом звітного року Банком 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 фінансової звітності за 2019 рік
(у тисячах гривень)

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

Земля та незавершене будівництво амортизації не підлягають.

Ліквідаційна вартість основних засобів вважається нульовою.

Зменшення корисності основних засобів визнається Банком за умови, що є свідчення про моральне або фізичне пошкодження об'єкта, суттєве 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 у звіті про прибутки або збитки та інший сукупний дохід.

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 Банком з метою використання в своїй діяльності.

Нематеріальні активи визнаються на балансі Банку 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 Банком 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 Банком використовується прямолінійний 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.

4.4. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – це нерухоме майно, утримуване Банком для отримання прибутку від надання його в оренду або для збереження капіталу, а не для цілей його використання в операційній чи адміністративній діяльності і яке сам Банк не займає.

Інвестиційна нерухомість первісно визнається за собівартістю 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 прямолінійним 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.

4.5. Необоротні активи, утримувані для продажу

Банк класифікує необоротний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде відшкодовуватись в основному шляхом продажу, а не в ході його використання. Для цього необоротний актив повинен бути доступний для негайного продажу в його теперішньому стані тільки на тих умовах, які є звичайними при продажу таких активів, при цьому продаж таких необоротних активів повинен характеризуватись високим ступенем імовірності.

Висока ймовірність продажу означає твердий намір керівництва Банку дотримуватися плану продажу необоротного активу. При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця й виконання такого плану. У подальшому необоротний актив має активно пропонуватись для продажу за ціною, що є обґрунтованою, з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім цього відображення продажу як завершеної операції має очікуватись протягом одного року з дати класифікації необоротних активів як утримуваних для продажу.

Банк оцінює актив, класифікований як утримуваний для продажу, за меншою з двох сум: балансовою вартістю чи справедливою вартістю, за вирахуванням витрат на реалізацію. В разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе зменшення корисності активів, Банк відображає збиток від зменшення корисності при первісному, а також подальшому списанні їх вартості до справедливої вартості за вирахуванням витрат на реалізацію.

4.6. Оперативний лізинг (оренда), за яким Банк виступає лізингодавцем

Банк не отримує об'єкти в оренду, проте надає в оренду приміщення та землю під ним, класифікуючи ці операції як операції оперативного лізингу. Внаслідок чого, під час застосування нового стандарту - МСФЗ 16 «Оренда» фінансова звітність Банку не зазнала змін.

Операційна 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. Лізинг (оренда) класифікується як оперативний, якщо Банк не передає всі ризики та вигоди щодо володіння основними засобами.

Протягом всього строку лізингу надані в оперативний лізинг (оренду) основні засоби амортизуються Банком, як лізингодавцем, на загальних підставах, та можуть переглядатись на предмет зменшення корисності на загальних підставах. Орендні платежі визнаються Банком в складі інших операційних доходів. Доходи за договорами операційної оренди визнаються на основі прямолінійного методу протягом строку дії відповідного договору оренди.

4.7. Резерви за зобов'язаннями

Резерви визнаються, коли внаслідок певних подій у минулому Банк 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.

4.8. Податок на прибуток

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподаткованого прибутку чи збитку за поточний та попередні періоди. Прибуток, який оподатковується, 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 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 фінансової звітності.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»
Примітки до фінансової звітності за 2019 рік
(у тисячах гривень)

Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Витрати з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік.

4.9. Статутний капітал та резервні фонди

Статутний капітал – це сплачені акціонерами зобов'язання щодо внесення коштів за підпискою на акції в статутний капітал, величина якого зареєстрована в порядку, встановленому законодавством України. Збільшення (зменшення) статутного капіталу Банку здійснюється з дотриманням порядку, встановленого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та «Про акціонерні товариства» і статуту Банку рішення про випуск акцій приймається Рішенням акціонера Банку. Банк станом на 31 грудня 2019 року не випускав привілейованих акцій.

Банк 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.

4.10. Прибуток на акцію

Базисний прибуток на акцію розраховується шляхом ділення чистого прибутку або збитку за рік на середньозважену кількість звичайних акцій, що були в обігу протягом року. Банк не має конвертованих привілейованих акцій або конвертованих облігацій, таким чином, розбавлений прибуток на акцію буде дорівнювати базисному прибутку на акцію. Банком не проводились операції з акціями чи потенційними акціями, які могли б вплинути на суму прибутку на акцію станом на звітну дату.

4.10. Визнання доходів і витрат

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

Процентні доходи та витрати визнаються в результаті використання грошових коштів, сум, що залучені Банком. Процентні доходи та витрати за усіма фінансовими інструментами відображаються із застосуванням методу ефективної ставки процента. Ефективна ставка процента не застосовується Банком:

- для визнання доходів/витрат за фінансовими зобов'язаннями до запитання, строк дії яких обмежується одним місячним звітним періодом;
- для визнання доходів/витрат за фінансовими зобов'язаннями до запитання;
- для визнання доходів/витрат за коштами, що розміщені на поточних, кореспондентських рахунках на вимогу.

Визнання в обліку доходів та витрат Банку 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.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»
Примітки до фінансової звітності за 2019 рік
(у тисячах гривень)

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. Банк 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.

4.11. Операції в іноземній валюті

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховувалися в гривню за офіційними курсами обміну валют, які існували на звітну дату. Операції з іноземною валютою обліковувалися за офіційними курсами обміну валют на дати проведення відповідних операцій. Прибутки та збитки, які виникали у результаті переоцінки іноземної валюти, включалися до складу статті «Результат від переоцінки іноземної валюти» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати). Статті доходів та витрат майбутніх періодів, що виникали в іноземній валюті за немонетарними статтями, також є немонетарними і обліковувалися за офіційним курсом на дату розрахунку, тобто фактичного їх отримання/сплати, і не переоцінювалися під час кожної зміни офіційних курсів до часу їх визнання за відповідними рахунками доходів/ витрат.

Під час підготовки цієї фінансової звітності Банк використовував такі курси іноземної валюти:

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Гривня / 1 долар США	23,6862	27.688264
Гривня / 1 євро	26,422	31.714138

4.12. Взаємозалік статей активів та зобов'язань

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до 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 Банком не здійснювався взаємозалік активів і зобов'язань. Статті активів та зобов'язань обліковуються Банком в розгорнутому вигляді.

4.13. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Банк 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 Банку.

У Банку відсутнє юридичне або очікуване зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати.

У Банку є програма додаткових виплат працівникам, що можуть бути здійснені після затвердження фінансової звітності за рішенням Наглядової ради Банком нараховуються такі виплати у періоді, до яких вони відносяться. Якщо виплати не були затверджені акціонерами, зміни у нарахуванні відображаються у фінансовій звітності у складі витрат на оплату праці.

4.14. Операційні сегменти

У 2019 та 2018 роках діяльність Банку 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 Банку знаходяться в Україні, тому в фінансовій звітності Банку не подається аналіз діяльності за географічною ознакою та за сегментами.

4.15. Зміни у представленні інформації

У 2019 році відбулись несуттєві зміни у форматі представлення інформації у порівняльній інформації, що не вплинуло на загальний розмір активів, зобов'язань Банку та його капіталу. Зазнали змін наступні статті фінансової звітності за 2018 рік:

- «кошти клієнтів» та «інші зобов'язання» - на 17 тисяч гривень (Звіт про фінансовий стан);
- «інші операційні доходи» та «інші адміністративні та операційні витрати» - на 407 тисяч гривень (Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід);
- були об'єднані дві статті Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, а саме: «витрати на виплати працівникам» та «резерв на майбутні виплати працівникам»;
- у примітці «Інші зобов'язання» були перенесені з фінансових зобов'язань до нефінансових 3 957 тисяч гривень;
- у Звіті про рух грошових коштів гошові кошти представлені без врахування резервів.

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

Складання фінансової звітності відбувається із застосуванням управлінським персоналом Банку 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 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 відрізнятись від застосованих оцінок, припущень та суджень.

Судження

Безперервність діяльності. Проаналізувавши існуючі внутрішні, економічні та політичні чинники невизначеності, та враховуючи їх можливий вплив, керівництво Банку дійшло висновку, що припущення стосовно безперервної діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доречним, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Керівництво Банку стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Банк має достатній запас ліквідності для виконання всіх своїх фінансових зобов'язань.

Початкове визнання операцій з пов'язаними особами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними особами. МСФЗ та вимоги українського законодавства вимагають обліковувати операції при початковому визнанні за справедливою вартістю.

За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими цінами та ставками, використовують професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних операцій.

Невизначеність оцінок

Податкове законодавство та визнання відстрочених податків. Податкове, валютне та митне законодавство України обумовлює існування різних тлумачень, що спричиняє існування значних розбіжностей щодо оцінки сум податків та інших платежів в бюджет. Відстрочені податкові активи визнаються Банком лише в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання оподаткованих прибутків в наступних періодах, оцінка яких базується на середньостроковому плані розвитку Банку. В основі побудови таких планів знаходиться обґрунтоване припущення керівництва, які вважаються такими за поточними обставинами.

Балансова вартість необоротних активів. Управлінський персонал Банку 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.

5. Застосування нових та переглянутих МСФЗ

Після повномасштабних змін у МСФЗ у минулих періодах, пов'язаних із запровадженням МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 16 «Оренда», наступний 2020 рік не передбачає істотних змін.

Основні зміни, що вступають у дію з 01 січня 2020 року

Поправки до стандарту МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу». Відповідно до поправки бізнес - це інтегрована сукупність видів діяльності та активів, здійснення яких і керування якими здатне привести до надання товарів або послуг покупцям, генерувати інвестиційний дохід або інший дохід від звичайної діяльності

Поправки до стандартів МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» і МСБО (IAS) 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки»:

- уніфікують визначення поняття «суттєвості» в різних стандартах МСФЗ і Концептуальній основі фінансової звітності;
- дають пояснення до визначення суттєвості.

Основні нові МСФЗ, які були випущені, але ще не набули чинності

МСФЗ 17 «Договори страхування». набуває чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2021 року, при чому дозволяється дострокове застосування. На думку керівництва, застосування стандарту не матиме суттєвого впливу на фінансові показники діяльності або фінансовий стан Банку.

Зміни у звітуванні

Важливими змінами наступного року можна вважати зміни до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», де зазначено, що першим звітним періодом, за який підприємства, які зобов'язані застосовувати міжнародні стандарти, подають фінансову звітність на підставі таксономії за міжнародними стандартами в електронній формі, є 2020 рік.

6. Грошові кошти

Таблиця 6.1. Грошові кошти

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Кошти в Національному банку України	6 135	172
Кореспондентські рахунки у банках України	42	43
Резерв під зменшення корисності за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в банках України	(10)	(9)
Балансова (амортизована) вартість	6 167	206

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»
Примітки до фінансової звітності за 2019 рік
(у тисячах гривень)

Станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року кореспондентські рахунки відкриті в одному державному банку-резиденті України. Зміни резервів під зменшення корисності за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в банках України у 2019 році становлять зменшення - 1 тисяча гривень, у 2018 році – зменшення 16 тисяч гривень.

Далі наведені грошові кошти для цілей складання Звіту про рух грошових коштів

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Кошти в Національному банку України	6 135	172
Кореспондентські рахунки у банках України	42	43
Балансова (амортизована) вартість	6 177	215

7. Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	280 461	208 511
Балансова (амортизована) вартість	280 461	208 511

Станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, не прострочені та не знецінені.

8. Інвестиційна нерухомість

Балансова вартість на 31 грудня 2017 року	43 144
Первісна вартість	46 446
Знос	(3 302)
Переведення з основних засобів	4 200
Первісна вартість	4 553
Знос	(353)
Амортизаційні нарахування	(820)
Балансова вартість на 31 грудня 2018 року	46 524
Первісна вартість	50 999
Знос	(4 475)
Переведення з основних засобів	2 513
Первісна вартість	2 513
Знос	-
Переведення до необоротних активів, утримуваних з метою продажу	(4 006)
Первісна вартість	(4 553)
Знос	440
Втрати від зменшення корисності (примітка 19)	107
Амортизаційні нарахування	(895)
Балансова вартість на 31 грудня 2019 року	44 029
Первісна вартість	48 959
Знос	(4 930)

Банк станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року не має об'єктів інвестиційної нерухомості, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження.

9. Основні засоби та нематеріальні активи

	Земельні ділянки	Будівлі та споруди	Машини та обладнання	Інші основні засоби	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на 31 грудня 2017 року	5 025	38 427	1 431	331	5 517	50 731
Первісна вартість	5 025	43 367	5 476	3 435	7 390	64 693
Знос	-	(4 940)	(4 045)	(3 104)	(1 873)	(13 962)
Надходження	-	-	119	149	-	268
Поліпшення	-	919	-	80	1 378	2 377
Вибуття	-	-	(1)	(4)	-	(5)
Первісна вартість	-	-	(27)	(288)	-	(315)
Знос	-	-	26	284	-	310
Амортизаційні нарахування	-	(756)	(392)	(100)	(647)	(1 895)
Переведення до інвестиційної нерухомості	-	(4 200)	-	-	-	(4 200)
Первісна вартість	-	(4 553)	-	-	-	(4 553)
Знос	-	353	-	-	-	353
Балансова вартість на 31 грудня 2018 року	5 025	34 390	1 157	456	6 248	47 276
Первісна вартість	5 025	39 733	5 568	3 376	8 768	62 470
Знос	-	(5 343)	(4 411)	(2 920)	(2 520)	(15 194)
Надходження	-	-	169	39	-	208
Поліпшення	-	-	-	-	1 850	1 850
Вибуття	-	-	(47)	-	-	(47)
Первісна вартість	-	-	(53)	(60)	-	(113)
Знос	-	-	6	60	-	66
Амортизаційні нарахування	-	(694)	(401)	(97)	(766)	(1 958)
Переведення до інвестиційної нерухомості	(2 513)	-	-	-	-	(2 513)
Первісна вартість	(2 513)	-	-	-	-	(2 513)
Знос	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість на 31 грудня 2019 року	2 512	33 696	878	398	7 332	44 816
Первісна вартість	2 512	39 733	5 684	3 355	10 618	61 902
Знос	-	(6 037)	(4 806)	(2 957)	(3 286)	(17 086)

Банк станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 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 2019 року складає 5 165 тисяч гривень (31 грудня 2018 року: 5 024 тисяч гривень).

10. Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Інші фінансові активи		
Нараховані доходи за клірингове обслуговування	611	689
Нараховані доходи за оперативний лізинг	479	639
Нараховані доходи за розрахункове обслуговування	64	60
Резерв під зменшення корисності за іншими фінансовими активами	(8)	(202)
Балансова (амортизована) вартість інших фінансових активів	1 146	1 186
Інші нефінансові активи		
Передоплата за послуги	397	813
Витрати майбутніх періодів	355	744
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	146	145
Запаси матеріальних цінностей в підзвіті у відповідальних осіб	6	5
Резерв під зменшення корисності за іншими активами	(80)	(712)
Балансова вартість інших нефінансових активів	824	995
Балансова вартість інших активів	1 970	2 181
Усього резервів під зменшення корисності інших активів	(88)	(914)

Таблиця 10.2. Зміни в резервах під зменшення корисності інших активів за 2019 рік

Рух резервів	Нараховані та несплачені доходи	Передоплата за послуги	Усього
Залишок станом на 31 грудня 2018 року	(202)	(712)	(914)
Зміна резерву	194	632	826
Залишок станом на 31 грудня 2019 року	(8)	(80)	(88)

У 2019 році було повернуто раніше списану дебіторську заборгованість у сумі 36 тисяч гривень.

Таблиця 10.3. Зміни в резервах під зменшення корисності інших активів за 2018 рік

Рух резервів	Нараховані та Несплачені доходи	Передоплата за послуги	Усього
Залишок станом на 31 грудня 2017 року	(89)	(1)	(90)
Зміна резерву	(177)	(711)	(888)
Списання безнадійної заборгованості	64	-	64
Залишок станом на 31 грудня 2018 року	(202)	(712)	(914)

Таблиця 10.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Непрострочена та незнецінена заборгованість	1 146	1 186
Знецінена:	8	202
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	23
із затримкою платежу від 184 до 365 днів	8	179
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	1 154	1 388
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(8)	(202)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	1 146	1 186

11. Необоротні активи, утримувані для продажу

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Балансова вартість на 31 грудня 2018 року	-	-
Переведення з інвестиційної нерухомості	4 006	-
Балансова вартість на 31 грудня 2019 року	4 006	-

12. Кошти банків

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Кошти банків в розрахунках	7 591	11 301
Кореспондентські рахунки інших банків	407	327
Балансова (амортизована) вартість	7 998	11 628

13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Поточні рахунки	90 424	20 892
Кошти клієнтів в розрахунках	9 570	15 646
Нараховані витрати за коштами клієнтів	58	17
Балансова (амортизована) вартість	100 052	36 555

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

	31 грудня 2019 року		31 грудня 2018 року	
	Сума	%	Сума	%
Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність	80 951	80.96	8 934	24.45
Інші види грошового посередництва	9 571	9.57	15 646	42.82
Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг	6 227	6.22	6 177	16.91
Посередництво за договорами з цінними паперами або товарами	2 950	2.95	5 307	14.52
Діяльність приватних охоронних служб	245	0.25	151	0.41
Управління фінансовими ринками	9	0.01	-	-
Нараховані доходи за коштами клієнтів	58	-	17	-
Інші	41	0.04	323	0.89
Усього коштів клієнтів	100 052	100.00	36 555	100.00

14. Інші зобов'язання

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Інші фінансові зобов'язання	-	-
Балансова (амортизована) вартість інших фінансових зобов'язань	-	-
Інші нефінансові зобов'язання		
Резерви за зобов'язаннями	2 793	2 785
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками Банку	1 600	1 995
Забезпечення оплати відпусток працівників Банку	1 377	1 927
Доходи майбутніх періодів	819	806
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	329	249
Кредиторська заборгованість за отримані товари та послуги	27	35
Балансова вартість інших нефінансових зобов'язань	6 945	7 797
Балансова вартість інших зобов'язань	6 945	7 797

15. Статутний капітал, резервні та інші фонди

Станом на 31 грудня 2019 статутний капітал Банку був поділений на 206 700 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 2019 всі акції Банку, які знаходяться в обігу, були повністю сплачені.

Кожна акція дає право її власнику – акціонеру однакову сукупність прав, включаючи права на: участь в управлінні Банком, отримання дивідендів, отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна Банку.

Одна проста акція надає акціонеру один голос під час вирішення питань на загальних зборах акціонерів Банку, окрім випадків проведення кумулятивного голосування. Акціонери Банку можуть мати інші права, передбачені Статутом Банку та законодавством України.

Протягом 2019 та 2018 років викуп акцій у акціонерів не здійснювався.

Протягом 2019 та 2018 років дивіденди не виплачувались, рішення про виплату дивідендів не приймалось.

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

Станом на 31 грудня 2019 року статутний капітал Банку складає 206 700 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2019 року середньорічна кількість простих акцій в обігу складає 206 700 шт. (станом на 31 грудня 2018 року – 206 700 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 Банку. В квітні 2018 року Рішенням загальних зборів акціонерів до резервного фонду було спрямовано кошти у сумі 5 126 тисяч гривень, а у квітні 2019 року Рішенням загальних зборів акціонерів до резервного фонду було спрямовано кошти у сумі 36 411 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2019 року резервний фонд Банку становить 41 537 тисяч гривень.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»
Примітки до фінансової звітності за 2019 рік
(у тисячах гривень)

16. Процентні доходи та витрати

	2019 рік	2018 рік
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:		
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	42 490	55 187
Облігації внутрішньої державної позики	-	6 599
Кореспондентські рахунки в інших банках	1	1
Усього процентних доходів	42 491	61 787
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:		
Поточні рахунки	(549)	(112)
Кореспондентські рахунки	(40)	(46)
Усього процентних витрат	(589)	(158)
Чистий процентний дохід	41 902	61 629

17. Комісійні доходи та витрати

	2019 рік	2018 рік
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:		
Розрахунково-касові операції	804	767
Усього комісійних доходів	804	767
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:		
Розрахунково-касові операції	(29)	(36)
Усього комісійних витрат	(29)	(36)
Чистий комісійний дохід	775	731

18. Інші операційні доходи

	2019 рік	2018 рік
Дохід від операційної оренди	4 686	3 623
Інші доходи	13	20
Усього інших операційних доходів	4 699	3 643

19. Інші адміністративні та операційні витрати

	2019 рік	2018 рік
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги з урахуванням компенсації комунальних послуг за договорами операційної оренди приміщення	(4 785)	(5 916)
Професійні послуги	(1 499)	(1 160)
Витрати на охорону	(852)	(850)
Сплата інших податків та зборів, крім податку на прибуток	(499)	(358)
Витрати на винагороду членам Наглядової ради	(360)	-
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(323)	(295)
Штрафи та пені, сплачені банком	(200)	-
Господарські витрати	(186)	(148)
Втрати від зменшення корисності інвестиційної нерухомості	(107)	-
Витрати на маркетинг та рекламу	-	(19)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(47)	(6)
Витрати із страхування	(42)	(1)
Витрати на послуги інформаційно-технічної підтримки	-	(273)
Витрати на брокерське обслуговування	-	(271)
Інші	(831)	(836)
Усього інших адміністративних та операційних витрат	(9 731)	(10 133)

20. Витрати з податку на прибуток

Таблиця 20.1. Витрати з податку на прибуток

	2019 рік	2018 рік
Поточний податок на прибуток	(4 165)	(8 680)
Зміни відстроченого податку на прибуток, пов'язаного з виникненням або списанням тимчасових різниць	(2 853)	-
Усього витрати з податку на прибуток	(7 018)	(8 680)

Таблиця 20.2. Узгодження суми облікового прибутку та суми витрат з податку на прибуток

	2019 рік	2018 рік
Прибуток до оподаткування	21 741	45 091
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(3 913)	(8 116)
Вплив тимчасових різниць	(2 853)	-
Податковий вплив доходів та витрат, що не відносяться на валові доходи та витрати	(252)	(564)
Витрати з податку на прибуток	(7 018)	(8 680)

Таблиця 20.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період

	Залишок на 31 грудня 2018 року	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на 31 грудня 2019 року
Основні засоби	-	(3 356)	(3 356)
Інші резерви	-	503	503
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	(2 853)	(2 853)

21. Прибуток на одну акцію

	Примітки	2019 рік	2018 рік
Прибуток, що належить власникам простих акцій Банку		14 723	36 411
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тисяч штук)	15	206.7	206.7
Прибуток на одну просту акцію (гривень)		71.23	176.15

Протягом 2019 та 2018 років Банк не здійснював виплат дивідендів.

22. Управління фінансовими ризиками

Перелік ризиків, притаманних Банку визначається відповідно до його внутрішніх документів з урахуванням стратегії та наявних обмежень щодо здійснення діяльності, як встановлених законодавством, так і накладених Національним банком України (примітка 1). Зокрема, до переліку ризиків включені наступні:

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

Контроль поточного стану ризиків у Банку здійснюється щомісячно Комітетом з управління активами і пасивами (далі – КУАП) на підставі інформації, наданої Комітетом з управління ризиками (далі – КУР).

Контроль потенційного стану ризиків у Банку у стресових умовах здійснюється щоквартально КУАП на підставі інформації щодо проведеного стрес-тестування ризиків, наданої КУР, та Правлінням – на підставі інформації, наданої КУАП у відповідності до внутрішнього нормативного документу.

Кредитний ризик. Банк не схильний до кредитного ризику за рахунок встановлених обмежень (Примітка 1), у зв'язку з чим, розрахунок, оцінка та стрес-тестування цього ризику Банком не проводиться.

Ринковий ризик. Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями (а) валют, (б) процентних ставок та (в) та цінового ризику торгової книги.

Ціновий ризик торгової книги складається зі змін ринкової вартості портфеля облігацій внутрішньої державної позики (у гривнях).

Існує суттєва залежність фінансового стану та результатів діяльності Банку від операцій з Національним банком України. Станом на 31 грудня 2019 року та за рік, що закінчився цією датою, активи Банку, розміщені у Національному банку України та процентні доходи від операцій з Національним банком України склали 75.9% від активів Банку та 99,9% загальних процентних доходів, у минулому році ці показники склали 68.4% та 89.3%, відповідно.

Процентний ризик виникає внаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок відкритих позицій за активами та зобов'язаннями. Банк не схильний до процентного ризику за рахунок встановлених обмежень (Примітка 1), так як Банк не залучає процентні ресурси для здійснення своєї діяльності.

Увесь процентний ризик реалізується через ціновий ризик торгової книги (зазначено вище). Середньо-зважена ефективна процентна ставка за депозитними сертифікатами, емітованими Національним банком України, у 2019 році становила 15.17%, а в 2018 році – 15.10% відповідно.

Валютний ризик. Валютний ризик трактується як наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют.

Банк оцінює валютний ризик як несуттєвий та контролює його через дотримання показників лімітів валютної позиції, встановлених Національним банком України.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»
Примітки до фінансової звітності за 2019 рік
(у тисячах гривень)

Таблиця 22.1. Аналіз валютного ризику

	Гривні	Долари США	Євро	Усього	Гривні	Долари США	Євро	Усього
Фінансові активи								
Грошові кошти	6 128	27	12	6 167	164	37	5	206
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	280 461	-	-	280 461	208 511	-	-	208 511
Інші фінансові активи	1 146	-	-	1 146	1 186	-	-	1 186
Усього непохідних фінансових активів	287 735	27	12	287 774	209 861	37	5	209 903
Фінансові зобов'язання								
Кошти банків	7 998	-	-	7 998	11 628	-	-	11 628
Кошти клієнтів	100 022	30	-	100 052	36 520	35	-	36 555
Всього непохідних фінансових зобов'язань	108 020	30	-	108 050	48 148	35	-	48 183
Чиста валютна позиція	179 715	(3)	12	179 724	167 713	2	5	161 720

Ризик ліквідності визначається як імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

Банк оцінює ризик ліквідності як несуттєвий з огляду на природу депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України, так як вони є короткостроковими та за суттю можуть бути еквівалентом грошових коштів. Ризик ліквідності контролюється через дотримання показників нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України.

Таблиця 22.2. Аналіз недисконтованих грошових потоків за фінансовими зобов'язаннями за строками погашення на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року

	31 грудня 2019 року		31 грудня 2018 року	
	На вимогу та менше 1 місяця	Усього	На вимогу та менше 1 місяця	Усього
Кошти банків	7 998	7 998	11 628	11 628
Кошти клієнтів	100 052	100 052	36 555	36 555
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	108 050	108 050	48 183	48 183

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»
Примітки до фінансової звітності за 2019 рік
(у тисячах гривень)

Таблиця 22.3. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31 грудня 2019 року

	На вимогу та менше 1 місяця	Усього
АКТИВИ		
Грошові кошти	6 167	6 167
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	280 461	280 461
Інші фінансові активи	1 146	1 146
Усього фінансових активів	287 774	287 774
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків	7 998	7 998
Кошти клієнтів	100 052	100 052
Усього фінансових зобов'язань	108 050	108 050
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2019 року	179 724	179 724

Таблиця 22.4. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31 грудня 2018 року:

	На вимогу та менше 1 місяця	Усього
АКТИВИ		
Грошові кошти	206	206
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	208 511	208 511
Інші фінансові активи	1 186	1 186
Усього фінансових активів	209 903	209 903
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків	11 628	11 628
Кошти клієнтів	36 555	36 555
Усього фінансових зобов'язань	48 183	48 183
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2018 року	161 720	161 720

23. Управління капіталом

Банк здійснює управління капіталом з метою реалізації завдань, поставлених акціонерами. Глобальне управління капіталом здійснюється Наглядовою Радою Банку. Тактичними завданнями управління капіталом є забезпечення виконання вимог Національного банку України щодо розміру регулятивного капіталу Банку та нормативів адекватності капіталу. Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (із змінами та доповненнями), встановлені нормативи капіталу:

- мінімального розміру регулятивного капіталу (H1);
- адекватності регулятивного капіталу (H2).

Регулятивний капітал. Мінімальний розмір регулятивного капіталу банку, що отримав банківську ліцензію до 11 липня 2014 року, становить: на 01 січня 2020 року – 200 мільйонів гривень; з 01 січня 2021 року – 300 мільйонів гривень; з 11 липня 2022 року – 400 мільйонів гривень; з 11 липня 2024 року – 500 мільйонів гривень.

Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу. Встановлюється для запобігання надмірного перекладання банком кредитного ризику та ризику неповернення банківських

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»
Примітки до фінансової звітності за 2019 рік
(у тисячах гривень)

активів на кредиторів/вкладників банку. Нормативне значення цього нормативу для діючих банків має бути не менше ніж 10 відсотків.

Нижче наведений розмір та структура регулятивного капіталу, розрахований у відповідності до вимог постанови Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368.

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Основний капітал (1-го рівня)		
Зареєстрований статутний капітал	206 700	206 700
Загальні резерви та резервні фонди, створені відповідно до законодавства України	41 537	5 126
Зменшення основного капіталу на суму нематеріальних активів за мінусом зносу	(7 332)	(6 248)
Основний капітал усього	240 905	205 578
Додатковий капітал (2-го рівня)		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років	-	-
Розрахунковий прибуток поточного року за мінусом прострочених та неотриманих понад 30 днів доходів	20 508	42 431
Додатковий капітал усього	20 508	42 431
Усього регулятивного капіталу	261 413	248 009

Протягом 2019 та 2018 років Банк не порушував вимоги Національного банку України щодо граничних значень нормативу капіталу банку (H1), а також нормативу адекватності регулятивного капіталу банку (H2)

24. Потенційні зобов'язання Банку

а) Розгляд справ у суді

Станом на 31 грудня 2019 року резерви за зобов'язаннями сформовані Банком за справою, що знаходиться у провадженні судів за майновими вимогами до Банку. Зазначена справа є трудовим спором про визнання звільнення з посади працівника Банку незаконним, поновлення на посаді та стягнення з Банку на користь працівника середньої заробітної плати за час вимушеного прогулу, а також стягнення моральної шкоди.

У зв'язку з тим, що Банк оцінює ризик програшу даної справи, як високий, був сформований резерв під ймовірні виплати за трудовим спором.

б) Зобов'язання з невідомних оренди

Станом на 31 грудня 2019 року Банк не виступав орендатором за невідомними договорами оперативного лізингу (оренди).

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

Станом на 31 грудня 2019 року Банк не надавав в заставу власні активи.

25. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Всі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому.

- *Рівень I* - Ринкові котирування цін на активному ринку ідентичних активів або зобов'язань (без будь-яких коригувань).
- *Рівень II* - Моделі оцінки, в яких суттєві для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, є прямо або опосередковано спостережуваними на ринку.
- *Рівень III* - Моделі оцінки, в яких суттєві для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, не є спостережуваними на ринку.

Методи та припущення, використані при визначенні справедливої вартості. Під час подання інформації про справедливую вартість фінансових інструментів Банком були використані наступні методи і зроблені припущення:

- справедлива вартість інструментів із фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, розраховується на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків. Якщо ці фінансові інструменти є короткостроковими їх балансова вартість є обґрунтованим приблизним значенням справедливої вартості;
- переважна частина залучених Банком коштів є короткостроковими і балансова вартість є обґрунтованим приблизним значенням справедливої вартості;
- інші активи і зобов'язання є короткостроковими і їх вартість приблизно дорівнює справедливій.

Таблиця 25.1. . Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2019 рік

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю					
Необоротні активи, утримувані для продажу	4 006	-	-	4 006	4 006
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти	-	6 167	-	6 167	6 167
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	-	280 461	-	280 461	280 461
Інвестиційна нерухомість	-	-	44 029	44 029	44 029
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	44 816	44 816	44 816
Інші активи	-	-	1 970	1 970	1 970
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю	-	-	-	-	-
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти банків	-	7 988	-	7 988	7 988
Кошти клієнтів	-	100 052	-	100 052	100 052
Інші зобов'язання	-	-	6 945	6 945	6 945

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»
Примітки до фінансової звітності за 2019 рік
(у тисячах гривень)

Таблиця 25.2. . Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2018 рік

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю					
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	-	-	-	-
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти	-	206	-	206	206
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	-	208 511	-	208 511	208 511
Інвестиційна нерухомість	-	-	46 524	46 524	46 524
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	47 276	47 276	47 276
Інші активи	-	-	2 181	2 181	2 181
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю	-	-	-	-	-
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти банків	-	11 628	-	11 628	11 628
Кошти клієнтів	-	36 555	-	36 555	36 555
Інші зобов'язання	-	-	7 797	7 797	7 797

26. Операції з пов'язаними сторонами

Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона прямо або опосередковано здійснює контроль над іншою або має суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною.

Материнською компанією для Банку є Національний банк України (Примітка 1).

Провідний управлінський персонал - персонал, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності банку, зокрема, голова та члени Правління.

Таблиця 26.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 року:

	Материнська компанія	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Грошові кошти	6 135	-	-	-
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України (контрактна процентна ставка 12,5-18,0%)	280 461	-	-	-
Інші активи	3	-	-	393
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-7%)	-	6 226	-	80 960
Інші зобов'язання (окрім заборгованості по оплати праці провідному управлінському персоналу таблиця 26.5)	-	-	-	-

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»
Примітки до фінансової звітності за 2019 рік
(у тисячах гривень)

Таблиця 26.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік:

	Материнська компанія	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	42 490	-	-	-
Комісійні доходи	1	3	-	11
Інші операційні доходи	37	49	-	3 887
Процентні витрати	-	-	-	-
Інші адміністративні та операційні витрати (окрім заборгованості по оплати праці провідному управлінському персоналу таблиця 26.5)	346	-	24	29

Таблиця 26.3. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2018 року:

	Материнська компанія	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Грошові кошти	172	-	-	34
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України (контрактна процентна ставка 11,5-18,0%)	208 511	-	-	-
Інші активи	2	5	-	361
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0%)	-	6 168	-	8 984
Інші зобов'язання (окрім заборгованості по оплати праці провідному управлінському персоналу таблиця 26.5)	-	15	-	-

Таблиця 26.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2018 рік:

	Материнська компанія	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	55 187	-	-	1
Комісійні доходи	2	2	-	16
Інші операційні доходи	4	21	-	2 189
Процентні витрати	-	15	-	27
Інші адміністративні та операційні витрати (окрім заборгованості по оплати праці провідному управлінському персоналу таблиця 26.5)	99	-	68	20

Таблиця 26.5. Виплати та нарахування провідному управлінському персоналу:

	2019 рік		2018 рік	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	5 516	285	3 279	544
Нарахування річних виплат	479	999	1 414	1 414

У Банку є програма додаткових виплат управлінському персоналу що можуть бути здійснені після затвердження фінансової звітності за рішенням Наглядової ради. Банком нараховуються такі виплати у періоді, до яких вони відносяться (Таблиця 26.5). Сума невиплачених нарахованих річних виплат управлінському персоналу за 2018 рік у сумі 520 тисяч гривень направлена на зменшення витрат на оплату праці управлінському персоналу поточного року.

У 2019 році були здійснені виплати Наглядовій Раді у відповідності до рішення Загальних зборів акціонерів від 26 квітня 2019 року (Протокол №1) у сумі 360 тисяч гривень.

27. Події після дати балансу

З 2016 року у Антимонопольному комітеті України розглядається справа щодо тарифів на послуги Банку. Під час розгляду справи Антимонопольним комітетом України встановлено, що Банк займає монопольне становище на ринку клірингових послуг та 25 липня 2019 року надано обов'язкові для розгляду наступні рекомендації щодо вжиття заходів для:

- встановлення порядку формування тарифів на клірингові послуги, які не надаються іншими суб'єктами господарювання, в якому передбачити чіткий, вичерпний перелік складових послуг, підстави, умови та порядок їх перерахунку;
- створення консультативно-дорадчого органу, третину членів якого б становили представники професійних учасників фондового ринку.

Відповідно до частини третьої статті 46 Закону України «Про захист економічної конкуренції», за умов виконання положень рекомендацій розпочате провадження у справі про порушення законодавства про захист економічної конкуренції закривається.

Після отримання рекомендацій Банком на їх виконання внесено відповідні зміни до Тарифної політики та створено консультативно-дорадчий орган, до складу якого входять представники професійних учасників фондового ринку – клієнтів Банку, на базі саморегульованої організації на ринку цінних паперів – Професійної асоціації учасників ринків капіталів та деривативів, з якою укладено відповідний Меморандум про співпрацю.

Про вжиті заходи повідомлено Антимонопольним комітетом України, яким після дати фінансової звітності оцінюється повнота виконання Банком наданих рекомендацій та, у разі позитивних висновків, буде прийнято рішення про закриття відповідної справи.

Наразі на розгляді в Верховній раді України знаходиться прийнятий у першому читанні 19.12.2019 року проект Закону про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення залучення інвестицій та запровадження нових фінансових інструментів за № 2284 від 17.10.2019 (далі – Законопроект №2284).

Законопроект №2284 визначає правові засади функціонування ринків капіталу та організованих товарних ринків в Україні, провадження професійної діяльності на зазначених ринках, врегульовує відносини, що виникають під час емісії та обігу цінних паперів, укладення й виконання деривативних контрактів та правочинів з ними.

Головними змінами для ПАТ «Розрахунковий центр» є припинення здійснення ним банківської діяльності з 01.01.2021 року.

Законопроектом також пропонується, щоб клірингова діяльність включала клірингову діяльність з визначення зобов'язань та клірингову діяльність центрального контрагента.

Так, після 01.01.2021 року, за умови прийняття Законопроекту №2284, Банк продовжить здійснювати клірингову діяльність у якості небанківської фінансової установи. Після дати фінансової звітності в робочих групах комітетів Верховної ради України за участі представників Банку проходить активне обговорення вказаного законопроекту та його підготовка до другого читання, що дозволяє очікувати прийняття відповідного закону найближчим часом.

Банк планує у 2020 році провести ліквідацію непрацюючих дочірніх підприємств.

11 березня 2020 року Постановою Кабінету Міністрів України «Про запобігання поширенню на території України коронавірусу COVID-19 №211 були запроваджені обмеження операційної діяльності суб'єктів господарювання та карантинні заходи. Банк не знаходиться під кредитним ризиком, тому терміновий вплив наслідків поширення COVID-19 на його діяльність не очікується. Разом з тим, середньострокові наслідки на дату складання цієї звітності не піддаються прогнозуванню.

