

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Національному банку України, Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку,
Наглядовій раді та акціонерам ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ
РИНКАХ»

Розділ 1. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ДУМКА

Ми провели аудит окремої фінансової звітності (надалі – фінансова звітність) ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ» (надалі - ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР», або Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан 31 грудня 2022 року, звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ» на 31 грудня 2022 року, та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та рішення НКЦПФР № 555 від 22.07.2021 «Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку» та закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 за № 2258-VIII. Нашу відповідальність згідно з МСА викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого Звіту незалежного аудитора.

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними законодавством України до нашого аудиту і фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЩО СТОСУЄТЬСЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 до фінансової звітності, в якій розкривається, що керівництво ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР» дійшло висновку, що припущення стосовно безперервної діяльності Товариства підпадає під невизначеність внаслідок воєнної агресії російської федерації проти України. Керівництво Товариства стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідністю, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ

Ключові питання аудиту – питання, які, на професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду.

Крім питання, викладеного у розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Аудит фінансової звітності ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР» за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, був проведений іншим аудитором ТОВ «РСМ УКРАЇНА», який 16 березня 2022 року висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

ІНФОРМАЦІЯ, ЩО НЕ Є ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ТА ЗВІТОМ АУДИТОРА ЩОДО НЕЇ

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, яка не є фінансовою звітністю Товариства та не містить нашого Звіту незалежного аудитора щодо неї. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною нижче, якщо вона буде нам надана, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Інша інформація складатиметься з наступних документів:

- Звіту про управління, складений Товариством на підставі вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», який не є фінансовою звітністю Товариства та не містить нашого Звіту незалежного аудитора щодо неї. За результатом ознайомлення зі Звітом про управління ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до цього Звіту незалежного аудитора;
- Річної інформації Товариства, складеної у відповідності до вимог Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» (ст. 126, 127). Річна інформація Товариства на дату підготовки Звіту незалежного аудитора не затверджена. Очікується, що Річна інформація Товариства за 2022 рік буде надана нам після дати цього звіту аудитора. Коли ми ознайомимось з Річною інформацією Товариства та якщо дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми будемо зобов'язані повідомити про цей факт тих, кого наділено найвищими повноваженнями;
- Звіту про корпоративне управління, який складено на виконання статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» з урахуванням вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР від 03 грудня 2013 року № 2826 (із змінами). За результатом ознайомлення зі Звітом про корпоративне управління ми не виявили фактів, які потрібно було б включити до цього Звіту незалежного аудитора.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ, ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Управлінський персонал Товариства 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, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення

про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо планується ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування, а саме - Наглядова рада ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР».

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 невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії 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 Товариство 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, твердження, 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, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай 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.

Розділ 2. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Даний звіт складено у відповідності до вимог рішення НКЦПФР № 555 від 22.07.2021 «Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку» та закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 за № 2258-VIII.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ»

Повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України) юридичної особи (щодо заявника або учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків) Думка аудитора щодо повного розкриття юридичною особою (заявником або учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків) інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності станом на дату аудиту	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ» Код ЄДРПОУ 35917889
Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання: контролером/учасником небанківської фінансової групи; підприємством, що становить суспільний інтерес	Під час проведення аудиту ніщо не привернуло нашої уваги, та дало би нам підстави вважати, що Товариство не повністю розкрило інформацію про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163. ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР» не є контролером/учасником небанківської фінансової групи та є підприємством, що становить суспільний інтерес (Примітка 1 до фінансової звітності).
Інформація про наявність у суб'єкта господарювання материнських/дочірніх компаній	У ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР» материнською компанією є Національний Банк України. ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР» має дочірню компанію - ТОВ «МІЖРЕГІОНАЛЬНИЙ ФОНДОВИЙ СОЮЗ» з розміром частки 100%. Дочірня компанія станом на 31.12.2022 знаходиться на стадії ліквідації. Дочірня компанія не є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Думка аудитора щодо правильності розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період (перший квартал, перше півріччя, дев'ять місяців та рік) (для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків)	На ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР» розповсюджувались вимоги Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 01 жовтня 2015 року №1597. Пруденційні показники розраховані ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР» відповідно до зазначених нормативних вимог та відповідають нормативним значенням.
--	--

НАЙМЕНУВАННЯ ОРГАНУ, ЩО ПРИЗНАЧИВ СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ НА ПРОВЕДЕННЯ ОБОВ'ЯЗКОВОГО АУДИТУ

ТОВ «ААН «СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ» призначено для проведення обов'язкового аудиту відповідно до рішення річних загальних зборів акціонерів за результатом проведеного тендеру (Протокол № 1 від 12.09.2022 року). Загальна тривалість виконання аудиторських завдань підприємству суспільного інтересу – 1 рік.

АУДИТОРСЬКІ ОЦІНКИ

Аудиторські оцінки, які ми здійснювали у процесі виконання завдання з аудиту, описані в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого Звіту незалежного аудитора. Далі ми наводимо опис аудиторської оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації, яка подана у фінансовій звітності:

а) ми виконали процедури оцінки ризиків з метою забезпечення основи для ідентифікації й оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні фінансової звітності та на рівні тверджень управлінського персоналу за класами операцій, залишками на рахунках і на рівні розкриття інформації. Наші процедури оцінки ризиків включали, зокрема:

- отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи внутрішній контроль;
- надання запитів управлінському персоналу та іншим працівникам Товариства, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки;
- аналітичні процедури;
- спостереження та інспектування.

б) ми ідентифікували ризики суттєвого викривлення. За нашим професійним судження найбільш значимими факторами ризику суттєвого викривлення були: адекватність визначення справедливої вартості фінансових інвестицій та нехтування управлінським персоналом заходами контролю.

в) з метою врегулювання можливих ризиків суттєвого викривлення інформації нами були вжиті наступні заходи:

- ми отримали розуміння суб'єкта господарювання його середовища та заходів контролю, доречних для аудиту, які за нашим судженням, є необхідними з метою оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні тверджень і розробки подальших аудиторських процедур у відповідь на оцінені ризики;
- ми провели перевірку правильності проведення розрахунків відповідно до вимог МСФЗ та облікової політики Товариства;
- партнером із завдання та іншими членами групи із завдання було обговорено вразливість фінансової звітності Товариства до суттєвого викривлення та застосування вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності до фактів і обставин Товариства.

Наша оцінка ризиків суттєвого викривлення на рівні тверджень не змінилася в ході виконання завдання з аудиту.

ПОЯСНЕННЯ ЩОДО РЕЗУЛЬТАТИВНОСТІ АУДИТУ В ЧАСТИНІ ВИЯВЛЕННЯ ПОРУШЕНЬ, ЗОКРЕМА ПОВ'ЯЗАНИХ ІЗ ШАХРАЙСТВОМ

Суттєвих порушень, зокрема, пов'язаних з шахрайством, при проведенні аудиту не встановлено. 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 про МСА. Про це йдеться у розділі цього Звіту «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності».

ПІДТВЕРДЖЕННЯ ТОГО, ЩО ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА УЗГОДЖЕНИЙ З ДОДАТКОВИМ ЗВІТОМ ДЛЯ АУДИТОРСЬКОГО КОМІТЕТУ

Звіт незалежного аудитора узгоджений з додатковим звітом для комітету Наглядової ради ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР» з питань аудиту та управління ризиками.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ІНШІ НАДАНІ АУДИТОРОМ ПОСЛУГИ

Аудитори стверджують, що не надавали ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР» послуги, заборонені законодавством, а також інші послуги, окрім послуг з обов'язкового аудиту та виконання завдання з надання впевненості щодо звіту про корпоративне управління. Ми надаємо твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності ключового партнера з аудиту, членів групи та нашої аудиторської фірми від ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР» при проведенні аудиту.

ПОЯСНЕННЯ ЩОДО ОБСЯГУ АУДИТУ ТА ВЛАСТИВИХ ДЛЯ АУДИТУ ОБМЕЖЕНЬ

При визначенні обсягу аудиту ми керувалися вимогами закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», положеннями МСА, з урахуванням отриманих знань про діяльність Товариства. Наш бюджет часу, необхідний для якісного виконання завдання, розрахований з урахуванням характеру завдання, обсягу ресурсів, необхідних для виконання завдання, а також необхідного часу для виконання аудиторських процедур, з метою отримання достатньої кількості доречних аудиторських доказів, які можуть слугувати основою для формування нашої думки щодо достовірності фінансової звітності Товариства. При плануванні наших процедур, ми дотримувалися раціонального співвідношення між витратами на збір аудиторських доказів і корисністю отриманої інформації. Щоб досягти достатньої впевненості аудитор дотримувався принципу професійного скептицизму в ході всього аудиту.

Пояснення щодо цілей аудиту та властивих аудиту обмежень наведено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого Звіту.

СТАН КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Ми отримали та ознайомилися з інформацією, зазначеною в пунктах 1-4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», яка міститься у Звіті про корпоративне управління, та не виявили будь-яких фактів, які б необхідно було включити до нашого Звіту. Наша думка не поширюється на цю інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо неї.

Наші аудиторські процедури були виконані з метою отримання аудиторських доказів щодо відповідності фактам та обставинам інформації, зазначеної у пунктах 5-9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», яка представлена у Звіті про корпоративне управління. Ми вважаємо, що отримані нами докази дають підстави для висловлення нашої думки.

На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що змусило б нас вважати, що ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР», не дотримався в усіх суттєвих аспектах вимог статті 127 ЗУ «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Аудиторська перевірка виконана **ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ААН «СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ»**, яке включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за номером реєстрації 1525.

Ідентифікаційний код юридичної особи 24263164.

Веб-сторінка: <https://seya.com.ua>

Місцезнаходження ТОВ «ААН «СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ»: 01033, м. Київ, вул. Сім'ї Прахових, 27, оф. 5, тел./факс 289-53-80, 289-55-64.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ НА ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ

Аудит фінансової звітності здійснювався на підставі Договору 2111/22 від 21.11.2022 з 05.01.2023 по 16.03.2023. Аудит фінансової звітності здійснювався командою із завдання в кількості чотирьох осіб на чолі з партнером із завдання. Партнером із завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Зацерковна Тетяна Миколаївна, (номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100857).

Партнер із завдання з аудиту

Генеральний директор
ТОВ «ААН «СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ»

ДАТА СКЛАДАННЯ АУДИТОРСЬКОГО ЗВІТУ
16.03.2023



Зацерковна Т.М.

Здоріченко І.І.

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

Окрема фінансова звітність
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

ЗМІСТ

Звіт про управління (звіт керівництва)

1-8

Звіт незалежного аудитора

	Стор.
Загальна інформація про фінансову звітність	1
Звіт про фінансовий стан	2
Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток	3
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	4
Звіт про рух грошових коштів	5
1. Інформація про Розрахунковий центр	6
2. Облікова політка, зміни в облікових оцінках та помилки	10
3. Основні засоби	19
4. Інвестиційна нерухомість	20
5. Нематеріальні активи	20
6. Інші фінансові активи	21
7. Інші нефінансові активи	21
8. Необоротні активи, утримувані для продажу	21
9. Грошові кошти	22
10. Інші фінансові зобов'язання	22
11. Інші нефінансові зобов'язання	22
12. Статутний капітал, резервні та інші фонди	23
13. Процентний дохід	24
14. Інші витрати	24
15. Інші прибутки (збитки)	24
16. Витрати з податку на прибуток	25
17. Прибуток на одну акцію	25
18. Характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами	26
19. Пруденційні показники	30
20. Потенційні зобов'язання	31
21. Справедлива вартість активів та зобов'язань	31
22. Операції з пов'язаними сторонами	32
23. Події після звітного періоду	33

**ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА)
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ
ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ»
ЗА 2022 РІК**

З метою представлення інформації користувачам, кому фінансова звітність загального призначення спрямована, і яка може бути обґрунтовано очікуваною, щоб впливати на рішення, прийняті такими основними користувачами фінансової звітності загального призначення, з одночасним урахуванням вимог законодавства, обставин суб'єкта господарювання, ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ» (скорочена назва - ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР», далі – Розрахунковий центр) зазначає наступне.

Звітування Товариства: розкрито у примітці 1 до Фінансової звітності.

Інформація про діяльність та організаційну структуру: розкрито у примітці 1 до Фінансової звітності.

Мета, цілі та стратегії досягнення цих цілей. Стратегічними планами Розрахункового центру є:

- розвиток інструментів грошового ринку,
- створення нових ринкових інструментів,
- підвищення ефективності та дотримання стандартів діяльності,
- розвиток сервісу з розрахунку позабіржових угод,
- впровадження ефективної тарифної політики.

В частині розвитку інструментів грошового ринку пріоритетними напрямками є розвиток інструменту «РЕПО з контролем ризиків» та системи ризик-менеджменту, впровадження клірингу валютних свопів, об'єднання клірингу валютних свопів та РЕПО з контролем ризиків в єдиний кліринговий пул.

Створення нових ринкових інструментів передбачає впровадження: клірингу угод з розрахунковим циклом T+1, клірингу ф'ючерсних контрактів, клірингу процентних свопів.

Для підвищення ефективності та дотримання стандартів діяльності передбачаються наступні кроки: вдосконалення систем інформаційних технологій та інформаційної безпеки, розвиток системи управління персоналом, впровадження ефективної політики управління активами, що складають гарантійне забезпечення, неухильне дотримання локальних стандартів діяльності та нових нормативних вимог щодо здійснення клірингу, забезпечення відповідності Принципам для інфраструктур фінансового ринку (Principles for Financial Market Infrastructures, PFMI).

Розвиток сервісу з розрахунку позабіржових угод передбачає впровадження централізованого клірингу за позабіржовими угодами,

З метою впровадження ефективної тарифної політики передбачається здійснення розвитку моделі стягнення комісій, розробка нових підходів до тарифікації та впровадження оновленої тарифної політики.

Істотними факторами, що можуть вплинути на діяльність Розрахункового центру є, в першу чергу, військова агресія російської федерації, зміна та доопрацювання законодавства України щодо остаточності розрахунків, щодо можливості передачі клієнтом інвестиційній фірмі цінних паперів у якості забезпечення та інших питань, що стосуються клірингової діяльності.

Інформація про дочірні компанії. Розрахунковий центр є материнською компанією і володіє часткою в розмірі 100% від розміру статутного капіталу товариства з обмеженою відповідальністю "Міжрегіональний фондовий союз" (скорочена назва – ТОВ «МФС»), код за ЄДРПОУ – 24917996. ТОВ "МФС" перебуває в стані припинення.

Інформація про наявність філій або інших відокремлених структурних підрозділів. Розрахунковий центр не має філій або інших відокремлених структурних підрозділів.

Організаційна структура та керівництво. Органами управління та контролю Розрахункового центру є:

- Загальні збори – вищий орган управління;
- Наглядова рада – колегіальний орган, що здійснює захист прав акціонерів Розрахункового центру і в межах компетенції, визначеної Статутом та Законом України «Про акціонерні товариства», здійснює управління Розрахунковим центром, а також контролює та регулює діяльність Правління;

- Правління – виконавчий орган, що здійснює управління поточною діяльністю Розрахункового центру.

Розподіл функцій між органами Розрахункового центру забезпечує ефективну систему внутрішнього контролю.

Станом на 31 грудня 2022 року організаційна структура Розрахункового центру сформована наступним чином:

- Правління;
- Підрозділи внутрішнього контролю, що підпорядковуються безпосередньо Наглядовій раді: служба внутрішнього аудиту, підрозділ з управління ризиками, підрозділ комплаєнс та фінансового моніторингу;
- Корпоративний секретар;
- Клірингова палата;
- Самостійний відділ, що підпорядковується голові Правління – відділ інформаційної безпеки;
- Відділи, що підпорядковуються членам Правління відповідно до розподілу повноважень:
 - Бухгалтерія;
 - Юридичний відділ;
 - Відділ про роботі з персоналом;
 - Адміністративний відділ;
 - Відділ розробки та супроводження програмного забезпечення;
 - Відділ локальних мереж, телекомунікацій та технічного забезпечення
 - Головний бухгалтер – Висоцька Світлана Василівна, заступник головного бухгалтера – Кудінова Алла Петрівна.

Станом на початок 2022 року штат Розрахункового центру складав 41 особа, а станом на кінець 2022 року штат Розрахункового центру складає 37 осіб.

Організаційна структура Розрахункового центру оприлюднена на власному вебсайті за посиланням <https://settlement.com.ua/pro-bank/org.html>

Вплив економічної ситуації на фінансовий стан та результати діяльності¹

Умови роботи фінустанов залишаються складними: війна затягується, а росія надалі застосовує тактику терору та руйнує цивільну інфраструктуру. Незважаючи на це, фінансовий сектор працює безперебійно: платежі здійснюються своєчасно, а клієнти мають безперешкодний доступ до власних коштів. Проте наслідки масштабних обстрілів знижують темпи зростання попиту на банківські послуги та спричиняють додаткові кредитні й операційні втрати банків.

Банківська система загалом залишалася високоліквідною від початку повномасштабної війни, а за окремими показниками ліквідність сягнула рекордних рівнів. Окрім збереження довіри вкладників до банків, цьому сприяють регулярні та значні надходження державних виплат на банківські рахунки населення. Водночас приплив нових коштів до сектору нерівномірний: основні обсяги осідають на поточних рахунках у державних банках.

Протягом другого півріччя скорочувалася частка депозитів у гривневих рахунках населення, тож строкова структура фондування погіршується. Це не створює негайних ризиків для банківської системи, але послаблює стійкість окремих банків до можливих різких змін настроїв вкладників. Тож фінустановам варто докладати зусиль для покращення строкової структури коштів населення, зокрема через підвищення ставок за депозитами.

Сприяла збереженню довіри до банків і неперервність платежів та роботи роздрібної мережі, навіть попри перебої в постачанні електроенергії. Банки вже розробили та реалізують заходи, що дадуть

¹ <https://bank.gov.ua/ua/news/all/finansoviy-sektor-stiykiy-ta-prodovjuye-pratsyuvati-bezperebivno-popri-posilennya-rizikiv--zvit-pro-finansovu-stabilnist>

<https://bank.gov.ua/ua/news/all/biznes-pogirshiv-otsinki-dilovoyi-aktivnosti-cherez-terroristichni-ataki-ta-defitsit-elektroenergiyi-vnaslidok-masshtabnih-obstriliv-energoob'ektiv--dani-opituvannya-pidpriyemstv-u-grudni>

<https://bank.gov.ua/ua/news/all/uryad-ukrayini-u-2022-rotsi-z-pochatku-povnomasshtabnoyi-viyni-zaluchiv-vid-prodaju-ovdp-na-auktsionah-252-mlrd-grn-u-ekvivalenti--depozitariy-nbu>

змогу зберегти неперервність роботи навіть в умовах тривалих блекаутів. Посилюючи власну стійкість до операційних ризиків, банки зазнають суттєвих втрат, зокрема через витрати на додаткове обладнання відділень.

Банки вже зазнали значних кредитних втрат, проте далеко не всі реалізовані та очікувані кредитні збитки визнано. Близько 20% кредитного портфеля вже визнано непрацюючим або ж перебуває в зоні ризику – це співставно з червневими оцінками НБУ. Водночас проблеми з електропостачанням погіршуватимуть показники діяльності навіть тих підприємств, які до сьогодні вчасно обслуговували кредити. Доходи домогосподарства та операційні грошові потоки бізнесу в багатьох випадках будуть недостатніми для повноцінного обслуговування кредитів. Тож наразі є підстави для погіршення прогнозу якості кредитного портфеля – за умови тривалого збереження поточних проблем в енергетиці частка його втрат може сягнути 30%.

Банківський сектор надалі генерує значні операційні прибутки, що створюють фінансову першу лінію захисту для поглинання кредитних збитків. Цьому сприяють ріст процентних доходів та відновлення комісійних доходів, які у вересні вже сягнули довоєнного рівня. Протягом року більшість банків змогли оптимізувати адміністративні витрати. Тож, попри значні кредитні втрати, сектор загалом залишався прибутковим, а його рентабельність капіталу за одинадцять місяців склала понад 9%.

Більшість банків зберігають та поповнили запас капіталу понад мінімальні вимоги. Проте, ймовірно, цей надлишковий буфер зникатиме.

Національний банк не застосовує заходи впливу за порушення нормативних вимог до капіталу, якщо вони викликані наслідками війни. Режим регуляторних послаблень зберігатиметься тривалий час. Тож фінансові установи, що мають життєздатні бізнес-моделі та спроможні генерувати операційні доходи, отримають достатньо часу на відновлення капіталу в разі потреби. Натомість операційно збиткові банки залишатимуться під пильною увагою регулятора, до них можуть застосовуватися обмеження для збереження інтересів вкладників.

Загальний обсяг випусків емісійних цінних паперів, зареєстрованих Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР) у січні-листопаді 2022 року, становив 22,49 млрд грн, що менше на 80,74 млрд грн порівняно з відповідним періодом 2021 року (103,23 млрд грн).

Протягом зазначеного періоду Комісією зареєстровано 16 випусків акцій на суму 2,97 млрд грн. Порівняно з аналогічним періодом 2021 року обсяг зареєстрованих випусків акцій зменшився на 37,75 млрд грн.

З початку року станом на 30.11.2022 НКЦПФР скасовано реєстрацію 99 випусків акцій на суму 3,71 млрд грн., 31 випусків облігацій підприємств на суму 7,40 млрд грн.; зареєстровано 39 випусків облігацій підприємств на суму 2,026 млрд грн. та випуски облігацій підприємств у іноземній валюті на 6,4 млн. доларів США. Порівняно з аналогічним періодом 2021 року обсяг зареєстрованих випусків облігацій підприємств зменшився на 7,86 млрд грн.

За результатами торгів на організованих ринках капіталу протягом січня-листопада 2022 року обсяг торгів фінансовими інструментами склав 144,089 млрд грн. Порівняно з даними аналогічного періоду 2021 року обсяг торгів фінансовими інструментами на операторах організованих ринків капіталу зменшився на 269,59 млрд грн. (січень-листопад 2021 року – 413,68 млрд грн). Найбільший обсяг торгів за фінансовими інструментами на операторах організованих ринків капіталу протягом зазначеного періоду зафіксовано з ОВДП – 137,16 млрд грн (95,19% від загального обсягу торгів фінансовими інструментами на операторах організованих ринків капіталу протягом січня-листопада поточного року). Спостерігалася консолідація торгівлі цінними паперами на двох операторах організованих ринків капіталу «ПЕРСПЕКТИВА» та «ПФТС», що становило 90,08% вартості торгів фінансовими інструментами. Обсяг торгів поза організованим ринком капіталу склав 370,66 млрд грн, що на 161,69 млрд грн менше порівняно з показником минулого року.

Посилення негативних наслідків активних бойових дій, ризик подальших терактів проти критичної інфраструктури та тривале її відновлення, скорочення виробництва, зниження реальних доходів населення ускладнили економічну активність та вплинули на погіршення очікувань підприємств усіх секторів, які беруть участь у щомісячних опитуваннях Національного банку. Про це свідчить індекс очікувань ділової активності (ІОДА), який Національний банк розраховує щомісяця, за виключенням вимушеної перерви в березні-травні цього року. **У грудні 2022 року ІОДА знизився до 42.1 із 42.7 у листопаді.**

Від початку повномасштабної війни і до 31 грудня 2022 року уряд України залучив від розміщення ОВДП на аукціонах 152 390,6 млн грн, 1 929,0 млн дол. США та 977,3 млн євро. На погашення за внутрішніми борговими цінними паперами за аналогічний період спрямовано 213 337,7 млн грн, 2 793,3 млн дол. США та 662,6 млн євро. Про це свідчать дані депозитарію НБУ.

У березні, вересні та листопаді уряд залучив коштів більше, ніж витратив на погашення внутрішніх державних облігацій. Водночас із квітня до серпня, а також у жовтні та у грудні виплати уряду за погашеннями ОВДП перевищували запозичення на внутрішньому борговому ринку, зокрема минулого місяця – на 15 441,5 млн грн.

Упродовж дії воєнного стану Міністерство фінансів України підвищувало ставки за низкою гривневих ОВДП (максимальна ставка становить 19,5% річних), а також за доларовими ОВДП (максимальна ставка – 4,5% річних) та за військовими облігаціями, номінованими в євро (максимальна ставка – 3% річних).

Ліквідність та зобов'язання

Протягом 2022 року єдиним інструментом фінансових інвестицій Розрахункового центру є облігації внутрішньої державної позики (ОВДП).

Враховуючи бізнес-профіль та специфіку діяльності, Розрахунковий центр визначає тривалість періоду повного і своєчасного виконання Розрахунковим центром своїх платіжних (розрахункових) зобов'язань під час стресової ситуації на рівні одного банківського дня. Відповідно, необхідний для цього обсяг високоякісних ліквідних активів на кожен дату має складати не менше 100% від зобов'язань Розрахункового центру. Таким чином, управління ліквідністю Розрахункового центру базується на тому принципі/припущенні, що наявні необтяжені високоякісні ліквідні активи мають повністю покривати 100%-й відтік коштів клієнтів Розрахункового центру.

Технологічні ресурси та інформаційна безпека

Розрахунковий центр у своїй діяльності використовує спеціалізований програмний продукт (далі – СПП) власної розробки:

- прикладне програмне забезпечення "Клірингова Система", яке призначене для автоматизації процесів обліку та обігу клірингових активів щодо цінних паперів та клірингових активів щодо коштів на клірингових рахунках/субрахунках та виконання клірингових операцій;
- прикладне програмне забезпечення "Інтернет-кліринг", яке призначене для забезпечення віддаленого доступу учасників клірингу в режимі реального часу з використанням Web-технологій до клірингових рахунків/субрахунків та виконання операцій з кліринговими активами щодо цінних паперів та коштів, що обліковуються на клірингових рахунках/субрахунках.

Даний СПП розроблений з використанням світового досвіду створення надійних та безпечних автоматизованих систем, що використовуються для автоматизації процедур обліку та обігу клірингових активів щодо цінних паперів та коштів, процедур клірингу та розрахунків, та забезпечують необхідні швидкість та рівень автоматизації процесів вводу, передачі, обробки та зберігання інформації. СПП працює з використанням новітніх серверних платформ, операційних систем родини MS Windows та клієнт-серверних технологій.

Для забезпечення захисту інформації у Розрахунковому центрі створено Комісію з управління інформаційною безпекою публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" - постійно діючий колегіальний орган з впровадження системи управління інформаційною безпекою (далі – СУІБ) як комплексу організаційних, програмних, технічних і фізичних заходів, спрямованих на управління ризиками, що пов'язані з використанням у Розрахунковому центрі інформації та інформаційних технологій.

Серед основних заходів, при вдосконаленні системи управління інформаційною безпекою та організації безперервної дистанційної роботи ПАТ «Розрахунковий центр» в умовах воєнного стану у 2022 році, можна виділити:

- відмову у використанні токенів при інформаційному обміні з клієнтами та відповідно прийняття нових редакцій Положення про Систему дистанційного обслуговування клірингових рахунків / субрахунків "Інтернет-кліринг" та Порядку виконання процедур відкриття клірингових рахунків / субрахунків. Після чого було проведено планову регенерацію усім клієнтам ПАТ «Розрахунковий центр» ключів та забезпечено їх підключення на базі програмного забезпечення FortiClient VPN з використанням захищених каналів зв'язку;
- прийняття рішення щодо зміни технології обміну електронними документами з операторами організованого ринку капіталу та відмови від електронного підпису з використанням токенів. На даний час розглянуто та затверджено нову редакцію Положення про систему електронного документообігу з операторами організованого ринку та депозитаріями. Завершено тестування (із залученням усіх операторів організованого ринку капіталу з якими у ПАТ «Розрахунковий центр» укладені договірні відносини) нової технології обміну електронними документами, з використанням електронного підпису, що формується програмним продуктом GPG, без використання апаратних носіїв, підготовлено та надано на розгляд пакет документів, що включає до себе зміни до договірних відносин та регламентів обміну інформацією;
- підготовку та затвердження нових редакцій: Політики управління безперервністю діяльності, Плану забезпечення безперервної діяльності та дій у разі виникнення надзвичайних ситуацій, Плану забезпечення безперервного функціонування і відновлення інформаційних систем, у т.ч.

у якості додатку до останнього документу - Порядку переходу Розрахункового центру у режим роботи на базі резервної платформи.

- забезпечення поточного контролю за доступом до інформаційних ресурсів ПАТ «Розрахунковий центр», моніторингу та виявлення можливих каналів несанкціонованого витоку службової інформації за допомогою: повідомлень щодо подій інформаційної безпеки, що формуються міжмережним екраном на базі Fortinet FG-100E, інформаційних звітів ADAudit Plus щодо невдалих спроб аутентифікацій при спробах входу з локальних робочих місць до домену, звітів з управління інцидентами безпеки інформації та автоматизації процесу управління інцидентами безпеки інформації на базі ПЗ Safetica.

Людські ресурси, інтелектуальний капітал, кадрова політика

Переважна більшість персоналу Розрахункового центру має, як мінімум, одну повну вищу освіту та не менше 10 років трудового стажу у цій чи у суміжних професіях.

Керівний склад має багатий професійний досвід: Голова Правління Ткаченко Олег Васильович має 27-річний досвід роботи у сфері біржової торгівлі, біржових технологій та клірингу.

Член Правління Константинов Олексій Анатолійович має 30-річний досвід роботи в сфері інформаційних технологій в ключових суб'єктах інфраструктури фінансових ринків (кліринг, депозитарна діяльність, банківська діяльність).

Член Правління Гнатюк Ірина Володимирівна має 19-річний досвід роботи на фінансовому ринку у юридичній та економічній сфері.

Член Правління Комісаров Євген Анатолійович протягом 19-ти років поспіль займав керівні посади у фінансовому секторі (на фондових біржах), має достатню сукупність знань, що відповідають основним напрямкам діяльності Розрахункового центру, а саме глибоке розуміння існуючої інфраструктури та особливостей організації торгівлі цінними паперами та деривативами в Україні, знання сучасних світових тенденцій у розвитку торгової, клірингової, розрахункової та депозитарної діяльності.

Правління має достатню кваліфікацію для здійснення оперативного управління Розрахунковим центром, досягнення цілей та забезпечення розвитку діяльності. Базуючись на цих даних, можна зробити висновок, що інтелектуального капіталу Розрахункового центру достатньо і він використовується для безперервного функціонування, миттєвих антикризових процедур, а також, у цілях досліджень та розробок додаткових продуктів на майбутнє.

Протягом звітного періоду персонал Розрахункового центру забезпечив якісну профільну діяльність.

Кадрова програма Розрахункового центру передбачає наявність внутрішніх документів, що регулюють порядок підбору та адаптації персоналу. Окремим внутрішнім документом затверджений порядок підбору, оцінки та обрання кандидатів в члени виконавчого органу.

В Розрахунковому центрі затверджені також внутрішні документи, що регламентують проведення навчання та перевірки знань персоналу з різних питань та напрямів діяльності:

- управління ризиками,
- фінансовий моніторинг,
- інформаційна безпека,
- охорона праці.

В Розрахунковому центрі проводиться також навчання працівників щодо дотримання норм законодавства та культури управління комплаєнс-ризиком, урахування Кодексу поведінки (етики), а Наглядовою радою щорічно затверджується окремий бюджет для забезпечення підвищення кваліфікації працівників служби внутрішнього аудиту.

Також бюджет Розрахункового центру містить окрему статтю для проведення навчання та підвищення кваліфікації персоналу, в тому числі з метою вдосконалення операційної діяльності.

Реалізація відповідного навчання здійснюється шляхом участі працівників Розрахункового центру у різноманітних семінарах, тренінгах, конференціях, які стосуються діяльності Розрахункового центру зокрема та ринків капіталу України в цілому. Рішення про участь у відповідних заходах приймаються з урахуванням потреб Розрахункового центру.

Використання фінансових інструментів, що мало суттєвий вплив на оцінку активів, зобов'язань, фінансовий стан і доходи або витрати

Найбільш суттєвий вплив на фінансовий стан Розрахункового центру мали операції з ОВДП. Отримані проценти за вкладеннями у цей фінансовий інструмент є основним джерелом надходжень у 2022 році.

Завдання та політика щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Інформація про управління фінансовими ризиками розкрита у примітці 18 до Фінансової звітності.

Інформація щодо придбання власних акцій

У 2022 році Розрахунковим центром не здійснювався викуп власних акцій. Також не придбавались акції/корпоративні права до портфеля Розрахункового центру.

Опис відносин з акціонерами та пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності та здійснення управління ними

Відносини Розрахункового центру з його акціонерами регламентуються Статутом, іншими внутрішніми документами, нормами законодавства.

Окрім цього, затверджено Принципи (кодекс) корпоративного управління, який розміщено на сайті Розрахункового центру за посиланням <https://settlement.com.ua/pro-bank/disclosure.html>

Документ визначає та закріплює основні принципи й стандарти корпоративного управління Розрахункового центру, принципи захисту інтересів акціонерів, контрагентів та інших зацікавлених осіб, принципи прозорості прийняття рішень та інформаційної відкритості. Метою цього документу є формування та впровадження у практику Розрахункового центру належних норм та найкращої практики корпоративного управління, підвищення конкурентоздатності й інвестиційної привабливості, підвищення довіри до Розрахункового центру з боку клієнтів та інвесторів.

Кодекс корпоративного управління є обов'язковим для усіх акціонерів Розрахункового центру, посадових осіб органів управління та контролю, працівників Розрахункового центру.

Запроваджена в Розрахунковому центрі ефективна, надійна та збалансована система корпоративного управління відповідає стратегії розвитку Розрахункового центру, що затверджена Наглядовою радою, а також довгостроковим інтересам і сприяє стабільності роботи Розрахункового центру. Корпоративне управління в Розрахунковому центрі організоване з урахуванням розміру, особливостей діяльності, характеру й обсягів послуг, що надаються, профілю ризиків Розрахункового центру.

Розрахунковий центр відповідно до законодавства визначає перелік пов'язаних осіб.

Пов'язані особи визначались у звітному році відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

Розрахунковий центр здійснює операції з пов'язаними особами у відповідності до внутрішніх документів та вимог нормативно-правових актів. Операції з пов'язаними з Розрахунковим центром особами проводяться виключно на ринкових умовах, надання необґрунтованих переваг пов'язаним особам не допускається.

Розрахунковий центр розкриває інформацію про операції з пов'язаними особами у складі фінансової звітності у примітці 22.

Інформація про фінансові інвестиції

При здійсненні інвестиційної діяльності головною метою Розрахункового центру є дотримання оптимального співвідношення між отриманням прибутку та зменшенням фінансової надійності та погіршення якості управління ризиками ліквідності. Інвестиції мають нести в собі мінімальний ризик неповернення, а також надавати можливість швидкої ліквідації при незначних негативних наслідках для їх цін або взагалі без таких наслідків. Розрахунковий центр також може здійснювати інвестиційну діяльність з іншою, ніж одержання прибутку, метою, у випадках необхідності виконання вимог

законодавства України або в процесі реалізації моделей управління ризиками Розрахункового центру як центрального контрагента.

Інвестиційна діяльність Розрахункового центру включає сукупність заходів, направлених на розробку та реалізацію стратегії з управління портфелем інвестицій з метою забезпечення нормальної діяльності Розрахункового центру як особи, яка провадить клірингову діяльність, збільшення прибутковості операцій, підтримання достатнього рівня ризику та ліквідності балансу.

Розрахунковий центр визначає наступні можливі напрями інвестицій:

- придбання державних цінних паперів, номінованих як у гривні, так і в іноземній валюті;
- розміщення коштів на вклади (депозити) в банках;
- придбання депозитних сертифікатів банків.

Розрахунковий центр здійснює інвестиції та операції з цінними паперами відповідно до законодавства України про цінні папери, інвестиційну діяльність та згідно з рішеннями Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради Розрахункового центру. Внутрішніми принципами здійснення інвестицій Розрахунковий центр є:

- колегіальність прийняття рішення;
- централізація управління інвестиціями;
- централізований контроль за проведеними інвестиціями;
- інвестування в інструменти з мінімальним кредитним і ринковим ризиками та ризиком ліквідності.

У 2022 році єдиним інструментом фінансових інвестицій є ОВДП. Станом на 01 січня 2023 року загальний обсяг інвестицій в ОВДП склав 175 948 тисяч гривень.

Ймовірні перспективи подальшого розвитку

В умовах військової агресії Російської Федерації проти України на дату цього звіту неможливо достовірно прогнозувати майбутній розвиток діяльності Розрахункового центру.

Разом з цим, Наглядовою радою затверджена Стратегія діяльності (розвитку) Розрахункового центру на 2023-2025рр. Зазначена стратегія розміщена на вебсайті Розрахункового центру за посиланням <https://settlement.com.ua/pro-bank/disclosure.html>

Інформація про корпоративне управління

Інформація про корпоративне управління Розрахункового центру розкрита у примітці 1 та у Звіті про корпоративне управління, який є невід'ємною складовою Річної інформації емітента, яка складається у відповідності вимог статей 126 та 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки». Річна інформація емітента цінних паперів публікується на офіційному сайті Розрахункового центру у розділі Про Розрахунковий центр\Оприлюднення інформації за посиланням <https://settlement.com.ua/pro-bank/disclosure.html>

Основні системи внутрішнього контролю, аудиту та управління ризиками

Система внутрішнього контролю в Розрахунковому центрі базується на забезпеченні систематичного процесу виявлення, оцінки, контролю, моніторингу та звітування щодо усіх видів ризиків, на які наражається Розрахунковий центр у своїй діяльності.

Наглядовою радою Розрахункового центру створені постійно діючі підрозділи внутрішнього контролю: підрозділ з управління ризиками, підрозділ комплаєнс та фінансового моніторингу, служба внутрішнього аудиту. Ці підрозділи підпорядковуються Наглядовій раді та є незалежними від інших підрозділів Розрахункового центру.

У Розрахунковому центрі реалізована модель трьох незалежних ліній захисту, відповідно до якої до першої лінії захисту відносяться бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки, які здійснюють поточну оцінку ризиків відповідно до затверджених у Розрахунковому центрі методик та процедур, їх ідентифікацію, поточний моніторинг та своєчасне інформування підрозділів з управління ризиками та / або комплаєнс (в залежності від виду ризику).

Другу лінію захисту представляють підрозділ з управління ризиками та підрозділ комплаєнс та фінансового моніторингу, які є незалежними від першої лінії захисту, які забезпечують своєчасне виявлення, вимірювання, контроль, пом'якшення та звітування щодо суттєвих ризиків, моніторинг та попередження порушень показників ризик-апетиту та лімітів ризику, здійснюють постійний аналіз

ризиків, на які наражається Розрахунковий центр під час своєї діяльності, забезпечують методологічну підтримку та здійснюють стрес-тестування.

Третя лінія захисту представлена службою внутрішнього аудиту, яка здійснює незалежний аналіз і проводить оцінку якості та ефективності системи внутрішнього контролю Розрахункового центру, а також оцінює роботу першої та другої ліній захисту і системи управління ризиками в цілому, включаючи організаційну структуру, стратегічне планування, питання системи оплати праці та процеси прийняття рішень у Розрахунковому центрі.

Правління Розрахункового центру забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради щодо впровадження системи управління ризиками, включаючи стратегію та політики управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків підрозділами системи внутрішнього контролю і не втручається у виконання ними своїх обов'язків.

Перспективи розвитку та удосконалення корпоративного управління

Розрахунковий центр постійно працює над вдосконаленням корпоративного управління з метою як його покращення, так і приведення у відповідність до вимог законодавства.

Так, у 2023 році заплановані заходи щодо продовження впровадження вимог Стандартів корпоративного управління в професійних учасниках ринків капіталу та організованих товарних ринків, затверджених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З
ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ»
ЗА 2022 РІК

Загальна інформація про фінансову звітність

Назва суб'єкта господарювання, що звітує ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ» (скорочена назва - ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР», далі – Розрахунковий центр).

Ідентифікаційний код юридичної особи 35917889

Сайт <https://settlement.com.ua/>

Пояснення зміни назви суб'єкта господарювання, що звітує, або інших способів ідентифікації у порівнянні з кінцем попереднього звітного періоду не було.

Опис характеру фінансової звітності Фінансова звітність Розрахункового центру 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»).

Дата кінця звітного періоду: 31 грудня 2022 року

Період, який охоплюється фінансовою звітністю Рік, що закінчується 31 грудня 2022 року.

Опис валюти подання Валютою цієї звітності є гривня.

Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності звітність представлена в тисячах гривень, округлених до цілих.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»
Фінансова звітність за 2022 рік

Звіт про фінансовий стан
(у порядку ліквідності)

	Примітки	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
АКТИВИ			
Основні засоби	3	34 657	35 625
Інвестиційна нерухомість	4	41 586	42 401
Нематеріальні активи	5	4 274	4 229
Інші фінансові активи	6	176 690	155 882
Інші нефінансові активи	7	1 063	756
Необоротні активи, утримувані для продажу	8	3 580	3 580
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 005	1 005
Грошові кошти	9	119 792	40 914
Витрати майбутніх періодів		211	193
УСЬОГО АКТИВІВ		382 858	284 585
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Інші фінансові зобов'язання	10	110 879	16 268
Інші нефінансові зобов'язання	11	7 019	5 418
Поточний податок на прибуток		586	-
Відстрочене податкове зобов'язання	16	3 150	3 219
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		121 634	24 905
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	12	206 700	206 700
Нерозподілений прибуток		17 116	10 227
Резервний фонд	12	37 408	42 753
УСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		261 224	259 680
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		382 858	284 585

Затверджено до випуску та підписано:

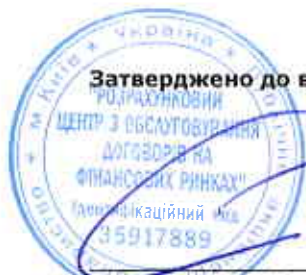

Олег ТКАЧЕНКО
Голова Правління
16 березня 2023 року


Світлана ВИСОЦЬКА
Головний бухгалтер

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»
Фінансова звітність за 2022 рік

Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток
(за характером витрат)

	Примітки	2022 рік	2021 рік
Дохід від звичайної діяльності			
Процентний дохід	13	19 525	18 518
Дохід отриманий від надання клірингових послуг		7 518	9 100
Витрати на виплати працівникам		(26 207)	(26 020)
Амортизаційні витрати	3,4,5	(2 466)	(3 129)
Інші витрати	14	(6 890)	(7 924)
Інші прибутки (збитки)	15	10 638	6 458
Втрати від зменшення корисності активів	5	-	(2 442)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		2 118	(5 439)
Збиток від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9	6,9	(56)	34
Прибуток (збиток) до оподаткування		2 062	(5 405)
Витрати з податку на прибуток	16	(518)	60
Прибуток (збиток) за рік	17	1 544	(5 345)
Інший сукупний дохід		-	-
Усього сукупного доходу за рік		1 544	(5 345)
ПРИБУТОК (ЗБИТОК) НА ОДНУ АКЦІЮ (гривень)	17	7.47	(25.86)



Затверджено до випуску та підписано:

Олег ТКАЧЕНКО
Голова Правління

16 березня 2023 року


Світлана ВИСОЦЬКА
Головний бухгалтер

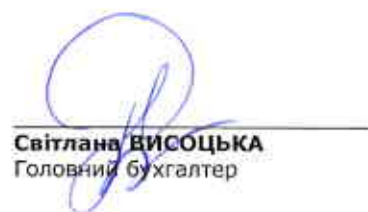
ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»
Фінансова звітність за 2022 рік

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)

	Примітки	Статутний капітал	Нерозподілений прибуток	Резервний фонд	Усього власного капіталу
31 грудня 2020 року		206 700	15 701	42 624	265 025
Розподіл прибутку до резервного фонду	12	-	(129)	129	-
(Збиток) за рік	17	-	(5 345)	-	(5 345)
31 грудня 2021 року		206 700	10 227	42 753	259 680
Покриття збитку за рахунок резервних фондів	12	-	5 345	(5 345)	-
Прибуток за рік	17	-	1 544	-	1 544
31 грудня 2022 року		206 700	17 116	37 408	261 224

Затверджено до випуску та підписано:


Олег ТКАЧЕНКО
Голова Правління
16 березня 2023 року


Світлана ВИСОЦЬКА
Головний бухгалтер

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»
Фінансова звітність за 2022 рік

Звіт про рух грошових коштів
(прямий метод)

	Примітки	2022 рік	2021 рік
Грошові кошти від операційної діяльності			
Дохід отриманий від надання клірингових послуг		8 118	8 759
Процентні доходи, що отримані		22 678	18 494
Процентні витрати, що сплачені		-	(358)
Комісійні доходи, що отримані		-	543
Комісійні витрати, що сплачені		(182)	(22)
Інші отримані операційні доходи		7 677	6 382
Витрати на утримання персоналу, сплачені		(25 168)	(26 445)
Інші адміністративні та інші витрати, сплачені		(9 839)	(8 243)
Реалізований результат від операцій з іноземною валютою		-	(2)
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		3 284	(892)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів			
Інші активи		-	289
Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань			
Кошти банків		64 284	(12 233)
Кошти клієнтів		30 327	(98 527)
Інші зобов'язання		-	16 577
Чисті грошові кошти отримані від операційної діяльності		97 895	(94 786)
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Придбання основних засобів		(129)	(239)
Придбання та капіталізація нематеріальних активів		(9)	(193)
Грошові кошти від операцій з цінними паперами		(24 941)	134 925
Чисті грошові кошти (використані) в інвестиційній діяльності		(25 079)	134 493
Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності			
		6 094	-
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти		-	(11)
Чисте збільшення/ (зменшення) грошових коштів		78 910	39 696
ГРОШОВІ КОШТИ на початок року	9	40 929	1 233
ГРОШОВІ КОШТИ на кінець року	9	119 839	40 929



Світлана ВИСОЦЬКА
Головний бухгалтер

Примітки на сторінках 6-33 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

1. Інформація про Розрахунковий центр

Діяльність Розрахункового центру. Розрахунковий центр було утворено на базі Приватного акціонерного товариства «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів» у 2013 році. З 2013 року по 30 червня 2021 року Розрахунковий центр здійснював свою діяльність на підставі банківської ліцензії на право надання банківських послуг №271 від 6 вересня 2013 року. Протягом звітного 2022 року Розрахунковий центр здійснює свою діяльність на підставі ліцензії на провадження професійної діяльності на ринках капіталу – клірингової діяльності з визначення зобов'язань серія АЕ № 263463, (рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про видачу ліцензії №2093 від 01.10.2013, дата видачі ліцензії 03.10.2013) та ліцензії на провадження професійної діяльності на ринках капіталу – клірингової діяльності: клірингової діяльності центрального контрагента, (рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про видачу ліцензії №49 від 27.01.2022).

Установа Розрахункового центру знаходиться за адресою: Україна, Україна, 04107, місто Київ, вулиця Тропініна, 7-Г.

Товариство є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Розрахунковий центр є інфраструктурним елементом фінансового ринку України і є кліринговою установою. 30 червня 2021 року Розрахунковий центр припинив здійснення банківської діяльності відповідно до вимог Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та в порядку, передбаченому Законом України «Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків». Відповідно до рішення Правління Національного банку України №390-РШ від 10 серпня 2021 було відкликано банківську ліцензію Розрахункового центру та виключено відомості (запис) про Розрахунковий центр із Державного реєстру банків.

У відповідності до вимог Статуту Розрахунковий центр здійснює такі види клірингової діяльності:

- клірингову діяльність з визначення зобов'язань;
- клірингову діяльність центрального контрагента.

Розрахунковий центр має право також:

- здійснювати інвестиції;
- здійснювати емісію цінних паперів;
- надавати консультаційні та інформаційні послуги;
- бути учасником торгів на організованому ринку для забезпечення виконання зобов'язань, допущених до клірингу;
- виплачувати учасникам клірингу доходи, отримані за активами, які внесені учасниками клірингу на відповідні рахунки Розрахункового центру для здійснення / забезпечення розрахунків за деривативними контрактами, правочинами щодо фінансових інструментів, щодо валютних цінностей та товарними операціями.

Розрахунковий центр здійснює клірингову діяльність на підставі ліцензії на провадження клірингової діяльності, отриманої у порядку, визначеному Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку з урахуванням пунктів 6 і 10 Розділу XIII ПРИКІНЦЕВІ ТА ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

Розрахунковий центр здійснює клірингову діяльність з визначення зобов'язань та клірингову діяльність центрального контрагента за правочинами щодо цінних паперів, вчиненими на організованому ринку капіталу та поза ним.

Згідно з законодавчими вимогами до порядку проведення клірингової діяльності Розрахунковий центр 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 Розрахунковому центру для забезпечення грошових розрахунків.

Також Розрахунковий центр здійснює розрахунки за правочинами щодо цінних паперів за договорами РЕПО, укладеними в режимі «РЕПО з контролем ризиків», за умови попереднього депонування та резервування учасниками клірингу гарантійного забезпечення у вигляді коштів та/або цінних паперів в розмірі, що забезпечує належний рівень стимулювання учасників клірингу до виконання ними своїх зобов'язань. Розрахунковий центр як центральний контрагент приймає

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності за 2022 рік

зобов'язання з виконання договору РЕПО виключно в разі повного виконання учасником клірингу, який є стороною договору РЕПО, своїх зобов'язань за договором РЕПО.

Клірингова діяльність Розрахункового центру 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 (у разі його створення);
- підготовка документів (інформації) для проведення розрахунків;
- виконання функцій центрального контрагента;
- створення системи гарантій з виконання зобов'язань за правочинами щодо цінних паперів.

З 2016 року у Антимонопольному комітеті України розглядалася справа щодо тарифів на послуги Розрахункового центру. Під час розгляду справи Антимонопольним комітетом України було встановлено, що Розрахунковий центр займав монопольне становище на ринку клірингових послуг та 25 липня 2021 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.

Після отримання рекомендацій Розрахунковим центром на їх виконання внесено відповідні зміни до Тарифної політики та було створено консультативно-дорадчий орган, до складу якого входять представники професійних учасників фондового ринку – клієнтів Розрахункового центру, 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 Антимонопольному комітету України. Проведення у справі №130-26.13/107-16, розпочатій за ознаками вчинення Розрахунковим центром порушення, передбаченого частиною першою та пунктом 1 частини другої статті 13, пунктом 2 статті 50 Закону України «Про захист економічної конкуренції», у вигляді зловживання монопольним (домінуючим) становищем на ринку було закрито.

Структура власності, кінцеві бенефіціарні власники та остаточні ключові власники.

Материнською компанією Розрахункового центру є Національний банк України. Станом на 31 грудня 2022 року структура власності Розрахункового центру була наступною:

Акціонери	31 грудня 2022 року, %	31 грудня 2021 року, %
Національний банк України	83.549104	83.549104
Публічне акціонерне товариство «Державний експортно-імпорتنний 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 та фізична особа	3.952108	3.952108
Усього	100.000000	100.000000

Управлінський персонал не володіє акціями Розрахункового центру.

Національний банк України (ідентифікаційний код 00032106) є акціонером, що володіє 83,55% статутного капіталу; інші акціонери (1 фізична особа та 28 юридичних осіб, сукупна частка яких у статутному капіталі є меншою, ніж 25%) володіють 16,45 % статутного капіталу.

Кінцевий бенефіціарний власник (згідно вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення») відсутній.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності за 2022 рік

Небанківська фінансова група. Розрахунковий центр та його дочірня компанія не є учасниками небанківської фінансової групи.

Дочірні компанії. Розрахунковий центр має інвестиції в таку дочірню компанію:

Назва	Країна здійснення операційної діяльності	Частка власності (%)		Вид діяльності
		31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року	
ТОВ «МІЖРЕГІОНАЛЬНИЙ ФОНДОВИЙ СОЮЗ» (дочірнє підприємство)	Україна	100%	100%	Діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем

ТОВ «МІЖРЕГІОНАЛЬНИЙ ФОНДОВИЙ СОЮЗ» знаходиться за адресою: Україна, 04107, місто Київ, вулиця Тропініна, будинок 7-Г. Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року балансова вартість інвестиції в дочірню компанію Розрахункового центру дорівнювала нулю внаслідок практично повної відсутності операційної діяльності дочірнього підприємства. Дочірня компанія не є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Розрахунковий центр планує у 2023 році провести ліквідацію непрацюючого дочірнього підприємства.

Пруденційні показники для Розрахункового центру встановлені Ліцензійними умовами провадження професійної діяльності на ринках капіталу - клірингової діяльності, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №665 від 19 серпня 2022 року та Положенням щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №1597 від 01 жовтня 2015 року, Змінами до Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затверджених Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №667 від 19 серпня 2022 року (примітка 19).

Звітність Розрахункового центра. Відповідно до вимог законодавства України Розрахунковий центр складає і надає контролюючим органам наступні звіти:

- Фінансову звітність (далі – Фінансова звітність), складену у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) разом з аудиторським звітом щодо цієї звітності на підставі вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Консолідовану фінансову звітність, складену у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) разом з аудиторським звітом щодо цієї звітності на підставі вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Звіт про управління (звіт керівництва), складений у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Річну інформацію емітента, яка має складатися у відповідності до вимог статей 126 та 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» з урахуванням вимог статті 122 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», у складі якої товариство складає Звіт керівництва та Звіт про корпоративне управління, які є невід'ємною частиною Річної інформації про емітента, яка підлягає розкриттю не пізніше 30 квітня року, наступного за звітним.

Ймовірні перспективи подальшого розвитку (в тому числі інформація про злиття чи поглинання).

В умовах військової агресії Російської Федерації проти України на дату цього звіту неможливо достовірно прогнозувати майбутній розвиток діяльності Розрахункового центру. Злиття та поглинання не плануються.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності за 2022 рік

Кодекс корпоративного управління. Принципи (кодекс) корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ" затверджені на позачергових зборах акціонерів 30 липня 2021 року (протокол №3). Принципи (кодекс) корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ" розміщені на сайті Розрахункового центру за посиланням <https://settlement.com.ua/pro-bank/disclosure.html>

Розрахунковий центр не застосовує практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги. Відхилень від застосування власного Кодексу корпоративного управління у звітному році не було.

Загальні збори акціонерів. У звітному році були проведені Загальні збори акціонерів 12 вересня 2022 року (річні збори). Інформація про порядок денний та прийняті рішення розміщені на офіційному сайті Розрахункового центру.

Наглядова рада Розрахункового центра. Наглядова рада діяла у 2022 році у складі: пан Супрун Андрій Володимирович – голова Наглядової ради, пані Дятлова Олена Олександрівна, пані Брикіна Олена Володимирівна, пан Гашев Руслан Ігорович, пан Демиденко Сергій Володимирович, пан Манжуловський Святослав Всеволодович, пан Чечель Сергій Анатолійович.

У Товаристві діє Комітет Наглядової ради з питань аудиту та управління ризиками.

Протягом 2022 року проведено 18 робочих зустрічей членів Наглядової ради, 24 засідання Наглядової ради (із них 1 очне засідання та 23 заочних засідань).

Основні питання, що розглядались Наглядовою радою протягом 2022 року, були наступні:

- питання фінансового планування та контролю;
- питання винагороди, трудових контрактів, ключові показники ефективності (КПЕ) Правління, затвердження цілей/завдань для голови та членів Правління на 2022 рік, розгляд звітів про виконання завдань в рамках оцінки ключових показників ефективності за 2021 рік голови та членів Правління, проведення оцінки діяльності Правління за 2021 рік;
- питання контролю за системою внутрішнього контролю;
- питання звітності та взаємодії з акціонерами;
- питання самоконтролю діяльності Наглядової ради;
- надання згоди на вчинення значних правочинів та правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість;
- інше.

Наглядова рада протягом року здійснювала контроль за фінансово-господарською діяльністю Розрахункового центру.

Правління Товариства: Правління діяло у 2022 році у складі: пан Ткаченко Олег Васильович - голова Правління, пані Гнатюк Ірина Володимирівна, пан Комісаров Євген Анатолійович, пан Константінов Олексій Анатолійович.

Протягом звітного періоду Правління регулярно проводило засідання, як чергові, так і позачергові. Всього у 2022 році Правлінням проведено 46 засідань, на яких приймалися рішення з питань поточної діяльності Розрахункового центру, обговорення та прийняття рішень з питань оперативного управління. Зокрема, Правлінням розглядалися питання щодо затвердження внутрішніх положень, регламентів, порядків, інструкцій та змін до них, виконання заходів з фінансового моніторингу, змін до тарифів на послуги Розрахункового центру, розгляду квартальних звітів з управління комплаєнс-ризиків, розгляд звіту з управління ризиками за півріччя, розгляд питань щодо мінімізації ризиків, пов'язаних з повномасштабним вторгненням російської федерації на територію України, та розгляду і затвердження проміжної фінансової звітності тощо. Регулярне обговорення на засіданнях Правління спільно з керівниками структурних підрозділів питань поточної діяльності Розрахункового центру забезпечило оперативне вирішення таких питань, прийняття ефективних рішень, забезпечення контролю за ходом їх виконання.

2. Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки

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 податок 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 Розрахункового центру;
- *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 ефективної ставки 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.

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.

Найкращим доказом справедливої вартості фінансового інструмента при первісному визнанні зазвичай є ціна угоди. Розрахунковий центр 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, Розрахунковий центр 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 Розрахунковий центр 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 Розрахунковий центр фактично здійснює поставку фінансового активу. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли Розрахунковий центр стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності за 2022 рік

Класифікація. Фінансові активи Розрахунковий центр 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.

Розрахунковий центр обліковує боргові фінансові інструменти, що утримуються жодного погашення, грошові кошти та нараховані доходи як такі, що оцінюються за амортизованою вартістю.

Фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю.

Знецінення фінансових активів. Розрахунковий центр застосовує колективний підхід до оцінки очікуваних кредитних збитків за облігаціями внутрішньої державної позики, а поточний рахунок в Національному банку України – оцінює на індивідуальній основі. 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.

Поточні рахунки у банках та фінансова дебіторська заборгованість резервується відповідно до індивідуального 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 іншим чином втратили свою чинність або
- Розрахунковий центр 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 Розрахунковий центр 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 існує 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 резерви під очікувані кредитні збитки.

Грошові кошти. Грошовими коштами Розрахункового центру є залишки коштів на поточних рахунках в банках, в тому числі в Національному банку України. Грошові кошти обліковуються за амортизованою вартістю. Розрахунковий центр у відповідності до обраної облікової політики не класифікує фінансові інструменти у якості еквівалентів грошових коштів.

Основні засоби. Основні засоби – матеріальні активи, які Розрахунковий центр 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 20 000 гривень та терміном служби яких більше одного року відносяться до малоцінних 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 Розрахункового центру 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 Розрахункового центру, збільшується на вартість витрат таких як модернізація, модифікація, доукомплектування, дообладнання,

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності за 2022 рік

реконструкція та інше, які призводять до збільшення економічних вигід Розрахункового центру, 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 Розрахунковим центром самостійно та може переглядатися у разі зміни очікуваних економічних вигід від його використання. Протягом звітного року Розрахунковим центром 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.

Нарахування амортизації (зносу) основних засобів здійснюється після того, як такі активи стають придатними для використання, із застосуванням прямолінійного методу з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації.

Земля та незавершене будівництво амортизації не підлягають.

Ліквідаційна вартість основних засобів вважається нульовою.

Зменшення корисності основних засобів визнається Розрахунковим центром 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 сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат.

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 Розрахунковим центром з метою використання в своїй діяльності.

Нематеріальні активи визнаються на балансі Розрахункового центру 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 зменшення корисності.

Витрати, пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути безпосередньо ідентифіковані, контролюються Розрахунковим центром 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 зменшення корисності.

При нарахуванні амортизації на нематеріальні активи Розрахунковим центром 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 (зносу) нематеріальних активів здійснюється після того, як такі активи стають придатними для використання, із застосуванням прямолінійного методу з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації.

Строк служби нематеріальних активів встановлюється, виходячи зі строку їх корисного використання (розглядається в кожному окремому випадку). Якщо відповідно до правовстановлюючого документу

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності за 2022 рік

строк дії права користування нематеріальним активом не визначено, то такий строк встановлюється на рівні не менше двох та не більше десяти років.

Інвестиційна нерухомість. Інвестиційна нерухомість – це нерухоме майно, утримуване Розрахунковим центром 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 Розрахунковий центр 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.

Необоротні активи, утримувані для продажу. Розрахунковий центр 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 Розрахункового центру 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. Розрахунковий центр 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, Розрахунковий центр відображає збиток від зменшення корисності при первісному, а також подальшому списанні їх вартості до справедливої вартості за вирахуванням витрат на реалізацію.

Оперативний лізинг (оренда), за яким Розрахунковий центр виступає лізингодавцем. Розрахунковий центр отримує об'єкти в оренду та 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 Розрахункового центру 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 Розрахунковий центр не передає всі ризики та вигоди щодо володіння основними засобами.

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

Резерви за зобов'язаннями. Резерви визнаються, коли внаслідок певних подій у минулому Розрахунковий центр 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.

Податок на прибуток. *Поточний податок* – це сума, що очікується, яка 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.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності за 2022 рік

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.

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.

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. Розрахунковий центр не має конвертованих привілейованих акцій або конвертованих облігацій, таким чином, розбавлений прибуток на акцію буде дорівнювати базисному прибутку на акцію. Розрахунковим центром не проводились операції з акціями чи потенційними акціями, які могли б вплинути на суму прибутку на акцію станом на звітну дату.

Визнання доходів і витрат. Доходи визнаються, коли збільшується актив або зменшується зобов'язання, наслідком якого є зростання власного капіталу.

Процентні доходи та витрати визнаються в результаті використання грошових коштів, сум, що залучені Розрахунковим центром. Процентні доходи та витрати за усіма фінансовими інструментами відображаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Ефективна ставка відсотка не застосовується Розрахунковим центром:

- 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 рахунках на вимогу.

Визнання в обліку доходів та витрат Розрахункового центру 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 послуг Розрахункового центру та комісійні доходи і витрати відображаються за методом нарахування.

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

- комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту. Розрахунковий центр 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.

Операції в іноземній валюті. Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням валютного курсу на дату здійснення операції.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності за 2022 рік

В подальшому, монетарні статті в іноземній валюті на звітну дату відображаються з використанням офіційного курсу Національного банку України, немонетарні статті відображаються за історичною вартістю і валютним курсом на дату здійснення такої операції.

Дохід (збитки) від зазначених курсових різниць включаються у звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід).

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

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Гривня / 1 долар США	36,5686	27,2782
Гривня / 1 євро	38,9510	30,9226

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 Розрахунковий центр не здійснювався взаємозалік активів і зобов'язань. Статті активів та зобов'язань обліковуються Розрахунковим центром в розгорнутому вигляді.

Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування. Розрахунковий центр 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 надавалися працівниками Розрахункового центру.

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

У Розрахунковому центрі є програма додаткових виплат працівникам, що можуть бути здійснені після затвердження фінансової звітності за рішенням Наглядової ради. Розрахунковий центром нараховуються такі виплати у періоді, до якого вони відносяться. Якщо виплати не були затверджені Наглядовою радою, зміни у нарахуванні відображаються у фінансовій звітності у складі витрат на оплату праці.

Операційні сегменти. У 2022 та 2021 роках діяльність Розрахункового центру здійснювалася в одному секторі діяльності – клірингові послуги учасникам ринку цінних паперів, операції з депозитними сертифікатами, емітованими Національним банком України та операції з облігаціями внутрішньої державної позики.

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

Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань. Складання фінансової звітності відбувається із застосуванням управлінським персоналом Розрахункового центру 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 відрізнятися від застосованих оцінок, припущень та суджень.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності за 2022 рік

Судження

Початкове визнання операцій з пов'язаними особами. У ході звичайної діяльності Розрахунковий центр 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

Безперервність діяльності. Проаналізувавши існуючі внутрішні, економічні та воєнні чинники невизначеності, та враховуючи їх можливий вплив, керівництво Розрахункового центру дійшло висновку, що припущення стосовно безперервної діяльності підпадає під невизначеність внаслідок воєнної агресії Російської Федерації проти України. Керівництво Розрахункового центру стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Керівництво Розрахункового центру не зважаючи ні на що складає та розкриває фінансову звітність товариства з урахуванням безперервної діяльності.

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 Розрахунковим центром лише в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання оподаткованих прибутків в наступних періодах, оцінка яких базується на середньостроковому плані розвитку Розрахункового центру. В основі побудови таких планів знаходиться обґрунтовані припущення керівництва, які вважаються такими за поточними обставинами.

Балансова вартість необоротних активів. Управлінський персонал Розрахункового центру 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. Станом на 31 грудня 2021 року здійснена уцінка об'єкта нерухомості, призначеного для продажу, на 426 тисяч гривень.

Застосування нових та переглянутих МСФЗ

Нові МСФЗ та поправки, які були випущені, але наберуть чинності після дати цієї фінансової звітності:

1 січня 2023 року:

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.

Сутність змін полягає в тому, що уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал.

Зміни повинні застосовуватися ретроспективно.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість». У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичного керівництва з МСФЗ (IFRS) 2 "Визначення суттєвості". Поправки включають:

Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies);

Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.

Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.

Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності. Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.

Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до ПІКТ 2 надають необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, дата набрання чинності для цих поправок не є обов'язковою.

МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки». У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводить визначення "облікових оцінок". До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.

Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty).

МСБО 12 «Податки на прибуток». У травні 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, які звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання винятку щодо первісного визнання відповідно до МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню.

Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло.

МСФЗ 17 «Страхові контракти». У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 17), новий всеосяжний стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює визнання та оцінку, подання та розкриття інформації. Після набуття чинності МСФЗ (IFRS) 17 замінить МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 4), випущений у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя, страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестрахування), незалежно від типу організації, яка їх випускає, а також до певних видів договорів страхування. випускають їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з ознаками дискреційної участі. Ключові зміни стандарту: виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17; спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан; визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків; зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки; розподіл маржі за передбаченим договором страхування інвестиційні послуги (CSM); можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів; перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року; послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику; можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності за 2022 рік

МСФЗ 16 «Оренда». У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102A.

Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.

Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф В1Г) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість». У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового.

Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї.

Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати.

Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг.

Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти": Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.

МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства". «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством». Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.

Зазначені поправки до МСФЗ/МСБО не вплинули на консолідовану фінансову звітність Розрахункового центру.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»**Примітки до окремої фінансової звітності за 2022 рік****3. Основні засоби**

	Земельні ділянки	Будівлі та споруди	Машини та обладнання	Інші основні засоби	Усього
Балансова вартість на 31 грудня 2020 року	2 512	33 002	581	274	36 369
Первісна вартість	2 512	39 733	5 676	2 577	50 498
Знос	-	(6 731)	(5 095)	(2 303)	(14 129)
Надходження	-	-	41	105	146
Поліпшення	-	53	31	-	84
Вибуття	-	-	-	-	-
Первісна вартість	-	-	-	-	-
Знос	-	-	-	-	-
Амортизаційні нарахування	-	(696)	(195)	(83)	(974)
Балансова вартість на 31 грудня 2021 року	2 512	32 359	458	296	35 625
Первісна вартість	2 512	39 786	5 748	2 682	50 728
Знос	-	(7 427)	(5 290)	(2 386)	(15 103)
Надходження	-	-	86	14	100
Поліпшення	-	-	-	-	-
Вибуття	-	-	(106)	-	(106)
Первісна вартість	-	-	(637)	(13)	(650)
Знос	-	-	531	13	544
Амортизаційні нарахування	-	(699)	(183)	(80)	(962)
Балансова вартість на 31 грудня 2022 року	2 512	31 660	255	230	34 657
Первісна вартість	2 512	39 786	5 197	2 683	50 178
Знос	-	(8 126)	(4 942)	(2 453)	(15 521)

Станом на 31 грудня 2022 року та на 31 грудня 2021 року на балансі Розрахункового центру обліковуються матеріальні цінності з вартісним критерієм менше або рівним 20 тисяч гривень та терміном служби більше одного року, які відносяться до малоцінних необоротних матеріальних активів. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується Розрахунковим центром в розмірі 100% їх вартості в першому місяці використання об'єкта. Первісна вартість таких матеріальних цінностей на звітну дату складає 591 тисячу гривень (на 31 грудня 2021 року складала 584 тисячі гривень).

Амортизація таких об'єктів за 2022 рік склала 43 тисячі гривень, а за 2021 рік склала 9 тисяч гривень та відображена в Звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток в статті «Амортизаційні витрати».

Розрахунковий центр станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 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 та малоцінних необоротних матеріальних активів станом на кінець дня 31 грудня 2022 року складає 6 902 тисяч гривень (31 грудня 2021 року - 6 820 тисяч гривень).

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»**Примітки до окремої фінансової звітності за 2022 рік****4. Інвестиційна нерухомість**

Балансова вартість на 31 грудня 2020 року	43 215
Первісна вартість	48 959
Знос	(5 744)
Амортизаційні нарахування	(814)
Балансова вартість на 31 грудня 2021 року	42 401
Первісна вартість	48 959
Знос	(6 558)
Амортизаційні нарахування	(815)
Балансова вартість на 31 грудня 2022 року	41 586
Первісна вартість	48 959
Знос	(7 373)

Розрахунковий центр станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року не має об'єктів інвестиційної нерухомості, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження. Розрахунковий центр не передавав об'єкти інвестиційної нерухомості у заставу. Розрахунковий центр визначив, що об'єкти інвестиційної нерухомості станом на 31 грудня 2022 року та на 31 грудня 2021 року не мають ознак знецінення.

Договори щодо передачі інвестиційної нерухомості у невідмовну операційну оренду Розрахунковим центром у 2021-2022 роках не укладались.

5. Нематеріальні активи

	Усього
Балансова вартість на 31 грудня 2020 року	7 809
Первісна вартість	12 168
Знос	(4 359)
Зменшення корисності	(2 442)
Надходження	194
Амортизаційні нарахування	(1 332)
Балансова вартість на 31 грудня 2021 року	4 229
Первісна вартість	12 362
Знос	(8 133)
Зменшення корисності	-
Надходження	691
Амортизаційні нарахування	(646)
Балансова вартість на 31 грудня 2022 року	4 274
Первісна вартість	13 053
Знос	(8 779)

Первісна вартість повністю амортизованих нематеріальних активів на кінець дня 31 грудня 2022 року складає 168 тисячі гривень.

Розрахунковий центр станом на 31 грудня 2022 року не має обмежень щодо володіння нематеріальними активами, не має переданих у заставу нематеріальних активів, не має нематеріальних активів з невизначеним строком корисного використання, не має угод на придбання в майбутньому нематеріальних активів. Протягом 2021-2022 років Розрахунковий центр не отримував нематеріальних активів за рахунок цільових асигнувань.

Розрахунковий центр визначив, що серед нематеріальних активів станом на 31 грудня 2021 року програмний комплекс для обробки банківських операцій мав ознаки зменшення корисності. Тому на звітну дату даний об'єкт нематеріальних активів був знецінений до рівня 1% від його залишкової вартості. Інші нематеріальні активи даної групи ознак зменшення корисності на звітну дату не мали.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності за 2022 рік

6. Інші фінансові активи

Таблиця 6.1. Інші фінансові активи

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
за амортизованою балансовою вартістю		
Облігації внутрішньої державної позики номіновані в гривні	175 948	154 312
Нараховані доходи за кліринговими послугами	608	1 032
Нараховані доходи за залишками на поточних рахунках	151	-
Нараховані доходи за послугами оренди	48	579
Резерв під зменшення корисності за іншими фінансовими активами	(65)	(41)
за амортизованою балансовою вартістю		
Балансова (амортизована) вартість інших фінансових активів	176 690	155 882

Таблиця 6.2. Зміни в резервах під зменшення корисності інших фінансових активів

Рух резервів	Усього
Залишок станом на 31 грудня 2020 року	(17)
Зміна резерву	(26)
Зміна резерву за рахунок списання безнадійної заборгованості	2
Залишок станом на 31 грудня 2021 року	(41)
Зміна резерву	(24)
Зміна резерву за рахунок списання безнадійної заборгованості	-
Залишок станом на 31 грудня 2022 року	(65)

7. Інші нефінансові активи

Таблиця 7.1. Інші нефінансові активи

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Передоплата за послуги	773	534
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	175	215
Запаси матеріальних цінностей в підзвіті у відповідальних осіб	115	7
Резерв під зменшення корисності за іншими активами	-	-
Балансова вартість інших нефінансових активів	1 063	756

Таблиця 7.2. Зміни в резервах під зменшення корисності інших нефінансових активів

Рух резервів	Усього
Залишок станом на 31 грудня 2020 року	(80)
Зміна резерву	80
Залишок станом на 31 грудня 2021 року	-
Зміна резерву	-
Залишок станом на 31 грудня 2022 року	-

8. Необоротні активи, утримувані для продажу

	Усього
Балансова вартість на 31 грудня 2020 року	4 006
Уцінка (примітка 14)	(426)
Балансова вартість на 31 грудня 2021 року	3 580
Балансова вартість на 31 грудня 2022 року	3 580

У 2021 році Розрахунковим центром була проведена уцінка необоротних активів, утримуваних для продажу, відповідно до рішення Наглядової ради Розрахункового центру.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності за 2022 рік

9. Грошові кошти

Таблиця 9.1. Грошові кошти

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Кошти в Національному банку України	42 077	16 268
Поточні рахунки у банках України	77 762	24 661
Резерв під зменшення корисності за коштами, розміщеними на поточних рахунках в банках України	(47)	(15)
Балансова (амортизована) вартість	119 792	40 914

Таблиця 9.2. Зміни в резервах під зменшення корисності грошових коштів

	Усього
Залишок станом на 31 грудня 2020 року	(78)
Зміна резерву	60
Курсові різниці	3
Залишок станом на 31 грудня 2021 року	(15)
Зміна резерву	(32)
Курсові різниці	-
Залишок станом на 31 грудня 2022 року	(47)

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

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Кошти в Національному банку України	42 077	16 268
Поточні рахунки у банках України	77 762	24 661
Балансова (амортизована) вартість	119 839	40 929

10. Інші фінансові зобов'язання

за амортизованою балансовою вартістю	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
За коштами клієнтів, допущеними до клірингу		
Кошти банків	68 256	3 972
Кошти юридичних осіб	42 623	12 296
Балансова (амортизована) вартість	110 879	16 268

11. Інші нефінансові зобов'язання

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками	3 702	2 834
Забезпечення оплати відпусток працівників	1 999	1 192
Доходи майбутніх періодів	1 051	1 080
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	170	232
Кредиторська заборгованість за отримані товари та послуги	97	80
Балансова вартість інших нефінансових зобов'язань	7 019	5 418

12. Статутний капітал, резервні та інші фонди

	Кількість акцій в обігу, одиниць	Статутний капітал
Залишок на 31 грудня 2020 року	206 700	206 700
Залишок на 31 грудня 2021 року	206 700	206 700
Залишок на 31 грудня 2022 року	206 700	206 700

Статутом Розрахункового центру передбачено, що він формує капітал з метою забезпечення своєї статутної діяльності, протягом звітного періоду не здійснювалась діяльність, яка не передбачена Статутом (Примітка 1).

Прості іменні акції випущені Розрахунковим центром за рішеннями Загальних зборів акціонерів у відповідності до Статуту. Номінальна вартість однієї простої іменної акції станом на 31 грудня 2022 року дорівнює 1 000 гривень, на 31 грудня 2021 року – 1 000 гривень. Статутний капітал сплачений у повному обсязі. Акції Розрахункового центру є безстроковими.

Кожною простою іменною акцією її власнику – акціонеру надається однакова сукупність прав. Розрахунковий центр не випускав привілейованих акцій, виплата дивідендів не здійснювалась. Обмежень щодо володіння акціями на кінець звітного періоду немає. Акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, немає.

Порядок випуску акцій та зменшення статутного капіталу передбачений виключно його Статутом, який розміщено на офіційному сайті Розрахункового центру <https://settlement.com.ua/>. Згідно положень Статуту формування, збільшення та зменшення статутного капіталу здійснюється у відповідності до законодавства України та відповідних рішень Загальних зборів акціонерів. Інші випадки зменшення капіталу Статутом не передбачено.

Умовами випуску (емісії) акцій не передбачено прямо або опосередковано, що обсяг акцій буде або може бути зменшений або погашений у інших випадках. За час існування Розрахункового центру рішення про зменшення розміру статутного капіталу не приймалося. Прості іменні акції (інструменти капіталу) та інші інструменти початкового капіталу (Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) відповідають наступним умовам стосовно виплат:

- Статутом Розрахункового центру не передбачені механізми привілейованих виплат за простими іменними акціями і умови випуску (емісії) акцій не передбачають привілейованих прав на виплату доходу. Прості іменні акції Розрахункового центру не підлягають конвертації у привілейовані акції або інші цінні папери, що випускаються Розрахунковим центром;
- виплати власникам простих іменних акцій можуть здійснюватися виключно з прибутку, який залишився після сплати податків та інших обов'язкових платежів згідно рішень Загальних зборів акціонерів;
- Статутом Розрахункового центру та умовами емісії (випуску) простих іменних акцій не передбачено верхню межу або інші обмеження максимального рівня виплат за ними, а рівень виплат не визначається на основі суми, за яку прості іменні акції було придбано під час емісії;
- Статутом Розрахункового центру та умовами емісії (випуску) не передбачено жодних зобов'язань Розрахункового центру щодо виплат власникам простих іменних акцій, а також надання будь-яких гарантій щодо отримання доходу (дивідендів) за простими акціями. Розрахунковий центр не має права приймати рішення про виплату дивідендів та здійснювати виплату дивідендів за простими іменними акціями у випадках, визначених законодавством;
- Статутом Розрахункового центру не передбачено, що нездійснення виплат за простими іменними акціями може призвести до банкрутства Розрахункового центру, а скасування виплат не покладає обмежень на Розрахунковий центр;
- Статутом Розрахункового центру передбачено, що у разі ліквідації Розрахункового центру розподілу між акціонерами підлягає майно, що залишилось після задоволення вимог кредиторів, що свідчить про те, що акції мають найнижчий пріоритет серед усіх інших платіжних вимог у разі банкрутства або ліквідації Розрахункового центру, а також про те, що акції дають їх власникам право вимоги на залишкові активи Розрахункового центру, що залишаються після виплати усіх більш пріоритетних платіжних вимог у разі ліквідації Розрахункового центру, та які є пропорційними їх обсягу;
- прості іменні акції не забезпечені та не захищені гарантією, яка підвищує пріоритетність платіжної вимоги, з боку будь-якої з третіх осіб, зокрема, материнської компанії або дочірнього підприємства;
- прості іменні акції не є предметом правочинів, які б покращували пріоритетність платіжних вимог за ними у разі оголошення Розрахункового центру банкрутом або його ліквідації.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»**Примітки до окремої фінансової звітності за 2022 рік**

Резервний фонд. Відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» Розрахунковий центр зобов'язаний формувати резервний капітал для покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях. Резервний капітал формується за рахунок відрахувань з чистого прибутку за звітний рік, отриманого Розрахунковим центром після сплати податків або за рахунок нерозподіленого прибутку. Відрахування до резервного капіталу має бути не менше 5% від прибутку. У квітні 2021 року Рішенням загальних зборів акціонерів до резервного фонду було спрямовано кошти у сумі 129 тисяч гривень.

У вересні 2022 року за рішенням загальних зборів акціонерів за рахунок резервного фонду було покрито збиток, отриманий за результатами діяльності у 2021 році в сумі 5 345 тисячі гривень. Станом на 31 грудня 2022 року резервний фонд становить 37 408 тисячі гривень.

13. Процентний дохід

	2022 рік	2021 рік
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ за фінансовими інструментами, що обліковуються за амортизованою вартістю:		
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	-	5 155
Облігації внутрішньої державної позики	17 902	13 692
Поточні рахунки	1 623	-
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ за фінансовими інструментами, що обліковуються за амортизованою вартістю:		
Поточні рахунки	-	(7)
Кореспондентські рахунки	-	(322)
Усього чистий процентний дохід	19 525	18 518

14. Інші витрати

	2022 рік	2021 рік
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги з урахуванням компенсації комунальних послуг за договорами операційної оренди приміщення	(2 478)	(2 629)
Витрати на винагороду членам Наглядової ради (примітка 22.6)	(1 171)	(1 076)
Витрати на охорону	(748)	(591)
Витрати по договорам ЦПХ	(638)	(437)
Професійні послуги	(564)	(1 156)
Сплата інших податків та зборів, крім податку на прибуток	(522)	(502)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(300)	(340)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(92)	(426)
Господарські витрати	(98)	(187)
Витрати із страхування	(42)	(40)
Витрати на маркетинг та рекламу	(11)	(33)
Інші	(226)	(507)
Усього інших адміністративних та операційних витрат	(6 890)	(7 924)

15. Інші прибутки (збитки)

	2022 рік	2021 рік
Дохід від інвестиції в дочірню компанію ТОВ «Міжрегіональний фондовий союз»	6 094	-
Дохід від операційної оренди	4 498	5 332
Комісійні доходи	-	474
Зменшення/(збільшення) резервів за забезпеченнями	-	382
Інші доходи	61	302
Результат від операцій з іноземною валютою	-	(2)
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	(8)
Комісійні витрати	(15)	(22)
Усього інших операційних доходів	10 638	6 458

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»**Примітки до окремої фінансової звітності за 2022 рік****16. Витрати з податку на прибуток**

Таблиця 16.1. Витрати з податку на прибуток

	2022 рік	2021 рік
Поточний податок на прибуток	(587)	-
Зміни відстроченого податку на прибуток, пов'язаного з виникненням або списанням тимчасових різниць	69	60
Усього витрати з податку на прибуток	(518)	60

Таблиця 16.2. Узгодження суми облікового прибутку та суми витрат з податку на прибуток

	2022 рік	2021 рік
Прибуток/(збиток) до оподаткування	2 062	(5 405)
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(371)	973
Вплив тимчасових різниць	69	60
Податковий вплив доходів та витрат, що не відносяться на валові доходи та витрати	(216)	(973)
Витрати з податку на прибуток	(518)	60

Таблиця 16.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період

	Залишок на 31 грудня 2021 року	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на 31 грудня 2022 року
Основні засоби	(3 219)	69	(3 150)
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(3 219)	69	(3 150)

Таблиця 16.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період

	Залишок на 31 грудня 2020 року	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на 31 грудня 2021 року
Основні засоби	(3 279)	60	(3 219)
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(3 279)	60	(3 219)

17. Прибуток на одну акцію

	Примітки	2022 рік	2021 рік
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій Розрахункового центру		1 544	(5 345)
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тисяч штук)	12	206.7	206.7
Прибуток/(збиток) на одну просту акцію (гривень)		7.47	(25.86)

18. Характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами

Управління ризиками для цілей цієї звітності подається лише для Розрахункового центру, оскільки діяльність дочірніх підприємств не генерує ризиків внаслідок практичного припинення діяльності (Примітка 1). Система управління ризиками Розрахункового центру, як небанківської фінансової установи регламентується Положенням про систему управління ризиками та гарантій публічного акціонерного товариства «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках», згідно якого в своїй діяльності Розрахунковий центр може наражатись на наступні ризики:

- ризик невиконання зобов'язань учасниками клірингу перед Розрахунковим центром як центральним контрагентом;
- ризик ліквідності;
- ринковий ризик;
- операційний ризик;
- системний ризик;
- ризик втрати ділової репутації (репутаційний ризик);
- загальний фінансовий ризик (ризик банкрутства);
- стратегічний ризик;
- кредитний ризик.

Розрахунковий центр встановлює кількісні показники ризик-апетиту щодо операційного ризику, ринкового ризику, ризику ліквідності, а також загального фінансового ризику (згідно принципів PFMI-IOSCO цей ризик визначений як загальний комерційний ризик).

Таблиця 18.1 Сфери ризику за 2022 рік

	Вартість під ризиком	Резерв під зменшення корисності	Балансова вартість
Активи			
Інші фінансові активи	176 755	(65)	176 690
Грошові кошти	119 839	(47)	119 792
Усього	296 594	(112)	296 482
Зобов'язання			
Інші фінансові зобов'язання	110 879	-	110 879
Усього	110 879	-	110 879

Таблиця 18.2 Сфери ризику за 2021 рік

	Вартість під ризиком	Резерв під зменшення корисності	Балансова вартість
Активи			
Інші фінансові активи	155 923	(41)	155 882
Грошові кошти	40 929	(15)	40 914
Усього	196 852	(56)	196 796
Зобов'язання			
Інші фінансові зобов'язання	16 268	-	16 268
Усього	16 268	-	16 268

Кредитний ризик. Ризик невиконання зобов'язань учасниками клірингу перед Розрахунковим центром як центральним контрагентом наразі повністю мінімізований за рахунок вимоги Розрахункового центру щодо обов'язкового попереднього депонування та резервування коштів і цінних паперів учасниками клірингу для розрахунків за правочинами щодо цінних паперів або в якості гарантійного забезпечення. Мінімізація ризику невиконання зобов'язань учасниками клірингу перед Розрахунковим центром як центральним контрагентом за правочинами щодо цінних паперів, в свою чергу, дозволяє мінімізувати кредитний ризик, як ризик виникнення в Розрахункового центру фінансових втрат за розрахунками з оплати чи поставки цінних паперів.

Розрахунковий центр підтримує кредитний ризик на низькому рівні: грошові активи представлені високоліквідними активами (кошти на поточному рахунку в Національному банку України та облігації внутрішньої державної позики), а також коштами, розміщеними на поточних рахунках в банках України.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності за 2022 рік

Таблиця 18.3. Величина кредитного ризику - зовнішні кредитні рейтинги

	Облігації внутрішньої державної позики	Інвестиційний рівень	Спекулятивний рівень	Відсутні кредитні рейтинги	Усього
Усього фінансових інструментів 2022 рік	175 948	-	-	120 646	296 594
Усього фінансових інструментів 2021 рік	154 312	-	-	42 540	196 852

Таблиця 18.4. Величина кредитного ризику - внутрішні кредитні рейтинги

	Інвестиційний рівень	Спекулятивний рівень	Відсутні кредитні рейтинги	Усього
Усього фінансових інструментів 2022 рік	77 762	-	218 832	296 594
Усього фінансових інструментів 2021 рік	24 661	-	172 191	196 852

Таблиця 18.5. Фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Непрострочена та незнецінена заборгованість	296 529	196 811
Знецінена:	65	41
із затримкою платежу до 30 днів	59	-
із затримкою платежу до 93 днів	-	37
із затримкою платежу від 184 до 365 днів	6	4
Усього	296 594	196 852

Таблиця 18.6. Величина кредитного ризику - ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

	Не більше 10%	Від 10% до 25% (включно)	Від 25% до 50% (включно)	Більше 50%	Усього
Усього фінансових інструментів 2022 рік	296 529	-	-	65	296 594
Усього фінансових інструментів 2021 рік	196 811	-	-	41	196 852

Таблиця 18.7. Величина кредитного ризику - класи фінансових інструментів

	Облігації внутрішньої державної позики	Кошти в Національному банку України	Поточні рахунки у банках України	Інші фінансові інструменти
Усього фінансових інструментів 2022 рік, з них	175 948	42 077	77 762	807
під кредитним ризиком	-	-	77 762	807
Усього фінансових інструментів 2021 рік, з них:	154 312	16 268	24 661	1 611
під кредитним ризиком	-	-	24 661	1 611

Таблиця 18.8. Величина кредитного ризику - типи оцінки очікуваних кредитних збитків

	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Усього
Усього фінансових інструментів 2022 рік (валова балансова вартість)	296 482	112	296 594
Усього фінансових інструментів 2021 рік (валова балансова вартість)	196 796	56	196 852

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»
Примітки до окремої фінансової звітності за 2022 рік

Таблиця 18.9. Величина кредитного ризику - методи оцінки очікуваних кредитних збитків

	За індивідуальною оцінкою	За сукупною оцінкою	Усього
Усього фінансових інструментів 2022 рік (валова балансова вартість)	120 646	175 948	296 594
Усього фінансових інструментів 2021 рік (валова балансова вартість)	42 540	154 312	196 852

Таблиця 18.10. Величина кредитного ризику - зменшення корисності за фінансовими інструментами

	Не знецінені POSI активи	Кредитно-знецінені	Усього
Усього фінансових інструментів 2022 рік	296 529	-	296 594
Усього фінансових інструментів 2021 рік	196 811	-	196 852

Ризик ліквідності – ризик виникнення збитків у Розрахункового центру у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання ним в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів.

Враховуючи бізнес-профіль та специфіку діяльності, Розрахунковий центр визначає тривалість періоду повного і своєчасного виконання Розрахунковий центром своїх платіжних (розрахункових) зобов'язань під час стресової ситуації на рівні одного банківського дня. Відповідно, необхідний для цього обсяг високоякісних ліквідних активів на кожну дату має складати не менше 100% від зобов'язань Розрахунковий центру. Таким чином, управління ліквідністю Розрахункового центру базується на тому принципі/припущенні, що наявні необтяжені високоякісні ліквідні активи мають повністю покривати 100%-й відтік коштів клієнтів Розрахунковий центру.

Для забезпечення дотримання вищенаведеного показника ризик-апетиту до ризику ліквідності Розрахунковий центр протягом операційного дня підтримує на банківському рахунку, відкритому в Національному банку України для здійснення розрахунків у системі клірингового обліку та/або організації проведення розрахунків (далі – рахунок Розрахункового центру), суму коштів, що є тотожною або перевищує за розміром суму залишків клірингових активів щодо коштів, що обліковуються на всіх клірингових рахунках, субрахунках та розподільчих клірингових субрахунках учасників клірингу, відкритих в системі клірингового обліку Розрахункового центру.

Тимчасово вільні клієнтські кошти на Рахунку Розрахункового центру, за якими станом на кінець операційного часу Розрахункового центру не було прийнято від учасників клірингу документів на списання клірингових активів щодо коштів з системи клірингового обліку та відповідного списання коштів з рахунку Розрахункового центру, залишаються на рахунку Розрахункового центру.

Таблиця 18.11. Аналіз непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення

	31 грудня 2022 року		31 грудня 2021 року	
	На вимогу та менше 1 місяця	Усього	На вимогу та менше 1 місяця	Усього
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	110 879	110 879	16 268	16 268

Таблиця 18.12. Розкриття аналізу фінансових активів, утримуваних для управління ризиком ліквідності, за строками погашення

	На вимогу та менше 1 місяця	Менше 1 року	Більше 1 року	Усього
АКТИВИ за 2022 рік				
Грошові кошти	119 839	-	-	119 839
Інші фінансові активи	807	111 730	64 218	176 755
Усього фінансових активів	120 646	111 730	64 218	296 594
АКТИВИ за 2021 рік				
Грошові кошти	40 929	-	-	40 929
Інші фінансові активи	11 373	29 805	114 745	155 923
Усього фінансових активів	52 302	29 805	114 745	196 852

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»**Примітки до окремої фінансової звітності за 2022 рік**

Процентний ризик виникає внаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок відкритих позицій за активами та зобов'язаннями. Розрахунковий центр не схильний до процентного ризику за рахунок встановлених обмежень (Примітка 1), так як Розрахунковий центр не залучає процентні ресурси для здійснення своєї діяльності. Середньозважена ефективна процентна ставка за депозитними сертифікатами, емітованими Національним банком України, у першому півріччі 2021 року становила 6.11%. З 01.07.2021 року Розрахунковий центр, як небанківська фінансова установа використовує методи оцінки, що застосовувались для оцінки процентного ризику банківської установи, для оцінки загального фінансового ризику - ризику неможливості продовження діяльності Розрахункового центру, який може виникнути при погіршенні фінансового стану Розрахункового центру, якості його активів, структури капіталу, при виникненні збитків від його діяльності внаслідок перевищення витрат над доходами.

Таблиця 18.13. Розкриття інформації про фінансові інструменти за типом ставки відсотка

	Плаваюча ставка відсотка	Фіксована ставка відсотка	Усього
Усього фінансових інструментів 2022 рік	-	296 594	296 594
Усього фінансових інструментів 2021 рік	-	196 852	196 852
Усього фінансові зобов'язання 2022 рік	-	110 879	110 879
Усього фінансові зобов'язання 2021 рік	-	16 268	16 268

Ринковий ризик представляє собою ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. Розрахунковий центр встановлює кількісні показники ризик-апетиту до ринкових ризиків виключно в контексті управління процентним ризиком торгової книги.

Розрахунковий центр не здійснював у 2022 році придбання цінних паперів до торгової книги, виходячи з чого, апетит до процентного ризику торгової книги був встановлений на нульовому рівні. Відповідно, ліміт максимально можливої вартості під ризиком (VaR) для процентного ризику торгової книги на 2022 рік також був встановлений на нульовому рівні.

Валютний ризик - ризик, пов'язаний з негативними наслідками коливання курсів іноземних валют. Розрахунковий центр може наражатись на валютний ризик в разі наявності відкритих валютних позицій. Діяльність Розрахункового центру у 2022 році не передбачала наявності відкритих позицій у іноземній валюті, відповідно, установа не наражалась на валютний ризик у звітному році.

Таблиця 18.14. Аналіз валютного ризику

	Гривні	Долари США	Євро	Усього
Усього непохідних фінансових активів	227 792	2 586	66 216	296 594
Усього непохідних фінансових зобов'язань	42 077	2 586	66 216	110 879
Чиста валютна позиція на 31 грудня 2022 року	185 715	-	-	185 715
Усього непохідних фінансових активів	196 852	-	-	196 852
Усього непохідних фінансових зобов'язань	16 268	-	-	16 268
Чиста валютна позиція на 31 грудня 2021 року	180 584	-	-	180 584

Операційний ризик. Розрахунковий центр проводить регулярний моніторинг операційного ризику і рівня схильності до виникнення операційних збитків. Підрозділ з управління ризиками здійснює оцінку операційного ризику і готує рекомендації щодо його зниження. Розрахунковий центр з метою виявлення та оцінки операційного ризику використовує такі інструменти:

- аналіз результатів перевірок, здійснених підрозділом внутрішнього аудиту та зовнішнім незалежним аудитором;
- створення та ведення бази внутрішніх подій операційного ризику та аналіз накопиченої в ній інформації;
- ключові показники ризику (Key Risk Indicators - KRI);
- самооцінка операційного ризику (Risk Self Assessments);
- сценарний аналіз (Scenario Analysis), який використовується для стрес-тестування операційного ризику (проводиться на щоквартальній основі).

Комплаєнс-ризик розглядається як імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат, не отримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Розрахунковим центром вимог законодавства, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також положень внутрішніх документів Розрахункового центру.

19. Пруденційні показники

Пруденційні показники. До 01 липня 2021 року Розрахунковий центр як банківська установа при розрахунку економічних нормативів та звітуванні щодо дотримання їх нормативних значень, в тому числі щодо дотримання мінімального розміру регулятивного капіталу, керувався нормами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України №368 від 28 серпня 2001 року.

У 2022 році на Розрахунковий центр розповсюджувались вимоги Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 01 жовтня 2015 року №1597. Відповідно до вимог вказаного Положення Розрахунковий центр повинен дотримуватись лише одного з нормативів, встановлених для осіб, що здійснюють клірингову діяльність, а саме: коефіцієнту покриття зобов'язань учасників клірингу. Розрахунок вказаного показника здійснюється щоденно, а звітування щодо його дотримання здійснюється щомісячно. Наразі не встановлені пруденційні показники, які мають розраховуватись на груповій основі з урахуванням фінансових показників дочірньої компанії.

Коефіцієнт покриття зобов'язань учасників клірингу. Згідно Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 01 жовтня 2015 року №1597, Розрахунковий центр має наразі дотримуватись лише одного з нормативів, встановлених для осіб, що здійснюють клірингову діяльність, а саме: коефіцієнту покриття зобов'язань учасників клірингу, звітування щодо дотримання якого здійснюється щомісячно. Коефіцієнт покриття зобов'язань учасників клірингу є показником для оцінки здатності Розрахункового центру, забезпечити виконання зобов'язань учасників клірингу за договорами щодо цінних паперів. Коефіцієнт покриття зобов'язань учасників клірингу розраховується як відношення суми зобов'язань у грошових коштах клієнтів особи, що провадить клірингову діяльність, за підсумками клірингу щодо договорів купівлі-продажу цінних паперів, термін виконання зобов'язань за якими настав, до суми вартості попередньо зарезервованих учасниками клірингу грошових коштів (забезпечення зобов'язань) та розміру гарантійного (або інших аналогічного призначення) фонду. Нормативне значення коефіцієнта покриття зобов'язань учасників клірингу - не більше одиниці. Нормативне значення коефіцієнта покриття зобов'язань учасників клірингу - не більше одиниці. Протягом звітного періоду значення коефіцієнта покриття зобов'язань учасників клірингу жодного разу не порушувалось.

Мінімальний розмір регулятивного капіталу

Згідно Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на ринках капіталу - клірингової діяльності, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №665 від 19 серпня 2021 року (далі - Ліцензійні умови) розмір регулятивного капіталу ліцензіата, який здійснює клірингову діяльність центрального контрагента, має відповідати значенням пруденційних нормативів, встановлених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку для осіб, які провадять клірингову діяльність центрального контрагента. Наразі в поточній редакції Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 01 жовтня 2015 року №1597, вимоги щодо мінімального розміру регулятивного капіталу особи, яка здійснює клірингову діяльність центрального контрагента, відсутні. Проте, рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №667 від 19 серпня 2021 року «Про затвердження змін до Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками» у визначені законодавством терміни після закінчення військового стану запроваджуються вимоги щодо мінімального розміру регулятивного капіталу особи, яка здійснює клірингову діяльність центрального контрагента. Мінімальний розмір регулятивного капіталу особи, яка провадить клірингову діяльність, повинен становити не менше мінімального розміру початкового капіталу, встановленого законодавством для відповідного виду діяльності в межах клірингової діяльності - 250 мільйонів гривень з наступними коефіцієнтами:

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»

Примітки до окремої фінансової звітності за 2022 рік

- з дня набрання чинності Ліцензійних умов по 31 грудня 2023 року з коефіцієнтом 0,25;
- у період з 1 січня 2024 року по 31 грудня 2025 року з коефіцієнтом 0,5;
- у період з 1 січня 2026 року по 31 грудня 2027 року з коефіцієнтом 0,75.

Таким чином, в період по 31 грудня 2023 року початковий капітал особи, яка має намір здійснювати клірингову діяльність центрального контрагента має складати не менше, ніж 62 500 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2022 року регулятивний капітал Розрахункового центру відповідає вищезазначеним вимогам.

31 грудня 2022 року	
Капітал першого рівня:	261 224
зареєстрований статутний капітал (примітка 12)	206 700
резервний капітал (примітка 12)	37 408
нерозподілений прибуток на початок 2023 року	15 572
прибуток поточного року (якщо фінансовим результатом є прибуток) у разі підтвердження його розміру аудитором (аудиторською фірмою) відповідно до Міжнародних стандартів аудиту	1 544
Розмір капіталу першого рівня зменшується на суму:	9 941
простроченої понад 30 днів дебіторської заборгованості	111
нематеріальних активів за залишковою вартістю (примітка 7)	4 274
непокритого збитку на початок поточного звітного року	5 345
витрат майбутніх періодів	211
Капітал другого рівня	-
Загалом регулятивний капітал	251 283

20. Потенційні зобов'язання

а) Розгляд справ у суді

Станом на 31 грудня 2022 та на 31 грудня 2021 року Розрахунковий центр не мав потенційних зобов'язань щодо розгляду справ у суді.

б) Зобов'язання з невідомої оренди

Станом на 31 грудня 2022 та 31 грудня 2021 року Розрахунковий центр не виступав орендаром за невідомими 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 2022 року та на 31 грудня 2021 року Розрахунковий центр не надавав у заставу власні активи.

21. 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 Розрахунковим центром 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;

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»**Примітки до окремої фінансової звітності за 2022 рік**

- переважна частина залучених Розрахунковим центром 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 21.1. Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2022 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	-	3 580	-	3 580	3 580
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Інші фінансові активи	175 400	-	-	175 400	175 948
Грошові кошти	119 792	-	-	119 792	119 792
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Інші фінансові зобов'язання	110 879	-	-	110 879	110 879

Таблиця 21.2. Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2021 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	-	3 580	-	3 580	3 580
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Інші фінансові активи	151 631	-	-	151 631	154 312
Грошові кошти	40 914	-	-	40 914	40 914
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Інші фінансові зобов'язання	16 268	-	-	16 268	16 268

22. 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 Розрахункового центру є Національний банк України (Примітка 1).

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

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР»**Примітки до окремої фінансової звітності за 2022 рік**

Таблиця 22.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2022 року:

	Материнська компанія	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Інші фінансові активи	-	-	-	-
Грошові кошти	42 077	-	-	-

Таблиця 22.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2022 рік:

	Материнська компанія	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентний дохід	-	-	-	-
Інші прибутки (збитки)	-	6 094	-	-
Інші витрати	71	-	-	-

Таблиця 22.3. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2021 року:

	Материнська компанія	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Інші фінансові активи	3	-	-	-
Грошові кошти	16 268	-	-	-

Таблиця 22.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2021 рік:

	Материнська компанія	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентний дохід	5 155	-	-	-
Інші прибутки (збитки)	36	-	-	-
Інші витрати	196	-	-	-

Таблиця 22.5. Виплати та нарахування провідному управлінському персоналу:

	2022 рік		2021 рік	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Витрати на виплати працівникам	5 372	577	5 198	350
Нарахування річних виплат	2 100	2 471	1 892	2 130

У Розрахунковому центрі є програма додаткових виплат управлінському персоналу що можуть бути здійснені після затвердження фінансової звітності за рішенням Наглядової ради. Розрахунковим центром нараховуються такі виплати у періоді, до яких вони відносяться (Таблиця 22.5). Сума невикористаних нарахованих річних виплат управлінському персоналу за 2021 рік протягом 2022 року склала 30 тисяч гривень, а за 2020 рік протягом 2021 року склала 215 тисяч гривень.

Таблиця 22.6. Виплати та нарахування членам Наглядової ради:

	2022 рік		2021 рік	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні витрати	1 171	-	1 076	-

23. Події після звітного періоду

Припинення дочірнього підприємства. Розрахунковий центр планує у 2023 році закінчити процес ліквідації непрацюючого дочірнього підприємства.

Інших подій, що відбулися би після дати балансу не було.