

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

**Финансовая отчетность, подготовленная в
соответствии с МСФО, и аудиторское заключение
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

Содержание

Аудиторское заключение

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

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность НКО.....	11
2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность.....	11
3. Основы представления отчетности.....	12
4. Принципы учетной политики.....	21
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	27
6. Основные средства и нематериальные активы.....	28
7. Прочие активы.....	28
8. Средства клиентов.....	29
9. Прочие обязательства.....	30
10. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	30
11. Нераспределенная прибыль и фонды.....	31
12. Процентные доходы и расходы.....	31
13. Комиссионные доходы и расходы.....	32
14. Прочие операционные доходы.....	32
15. Административные и прочие операционные расходы.....	32
16. Налог на прибыль.....	33
17. Прочие совокупные доходы.....	33
18. Дивиденды.....	34
19. Управление финансовыми и прочими рисками.....	34
20. Управление капиталом.....	40
21. Условные обязательства.....	40
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	41
23. Операции со связанными сторонами.....	42
24. События после отчетной даты.....	43
25. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	43

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

Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

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

	Примечание	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	63 564	55 469
Кредиты и дебиторская задолженность		0	780
Основные средства	6	479	394
Нематериальные активы	6	2 830	1 183
Прочие активы	7	2 347	2 644
Итого активов		69 220	60 470
Обязательства			
Средства клиентов	8	23 526	26 096
Прочие обязательства	9	5 356	1 797
Текущие обязательства по налогу на прибыль		180	132
Итого обязательства		29 062	28 025
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	10	31 491	26 491
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	11	8 667	5 954
Итого собственный капитал		40 158	32 445
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		69 220	60 470

Примечания на страницах с 11 по 44 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Утверждено к выпуску и подписано 25 апреля 2018 года.

Директор
Хаников А.В.



Главный бухгалтер
Толкач Ю.А.

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

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

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

	Примечание	2017	2016
Процентные доходы	12	4 327	5 590
Процентные расходы	12	-28	- 218
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		4 299	5 372
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		779	- 699
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		5 078	4 673
Комиссионные доходы	13	23 174	8 485
Комиссионные расходы	13	- 46	- 182
Изменение резервов по прочим активам		- 35	- 5
Прочие операционные доходы	14	28	2 109
Чистые доходы (расходы)		28 199	15 080
Административные и прочие операционные расходы	15	-24 564	- 14 326
Прибыль (убыток) до налогообложения		3 635	754
(Расходы) возмещения по налогу на прибыль	16	- 922	- 157
Прибыль (убыток) за период, приходящийся на собственников кредитной организации		2 713	597
Среднезвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года		525 000	500 000
Базовая и разведенная прибыль на акцию от продолжающейся деятельности, приходящаяся на собственников организации в течение года (в рублях на акцию)		5,17	1,19
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
Прочий совокупный доход, который переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
Совокупный доход за период		2 713	597

Примечания на страницах с 11 по 44 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Утверждено к выпуску и подписано 25 апреля 2018 года

Директор
Хаников А.В.



Главный бухгалтер
Толкач Ю.А.

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

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

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

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)
Остаток за 31 декабря 2015 года	26 491	5 357	31 848
Совокупный доход (убыток):			
прибыль (убыток)	0	597	597
прочий совокупный	0	0	0
Эмиссия акций	0	0	0
Остаток за 31 декабря 2016 года	26 491	5 954	32 445
Совокупный доход (убыток):			
прибыль (убыток)	0	2 713	2 713
прочий совокупный	0	0	0
Эмиссия акций	5 000	0	5 000
Взносы собственников			
Остаток за 31 декабря 2017 года	31 491	8 667	40 158

Примечания на страницах с 11 по 44 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Утверждено к выпуску и подписано 25 апреля 2018 года.

Директор
Хаников А.В.



Главный бухгалтер
Толкач Ю.А.

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

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

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

	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	4 327	5 590
Проценты уплаченные	-47	- 220
Комиссии полученные	22 769	6 810
Комиссии уплаченные	-44	- 178
Прочие операционные доходы	28	12
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	-23 085	- 13 912
Уплаченный налог на прибыль	-874	- 104
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	3 074	-2 002
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	1 559	6 441
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	739	- 723
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	-2 551	- 31 107
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	2 749	946
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	5 570	- 26 445
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-2 475	- 1 151
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	0	2 109
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-2 475	958
Прочие взносы акционеров	5 000	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	5 000	0
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	8 095	- 25 487
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	55 469	80 956
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	63 564	55 469

Примечания на страницах с 11 по 44 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Утверждено к выпуску и подписано 25 апреля 2018 года.

Директор
Хаников А.В.



Главный бухгалтер
Толкач Ю.А.

1. Основная деятельность НКО

Данная финансовая отчетность Небанковской кредитной организации "Расчетно-кассовый центр "Дальний Восток" (Акционерное общество) (далее – НКО) подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

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

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

В качестве приоритетных направлений деятельности НКО в 2017 году стали:

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

НКО не участвует в системе обязательного страхования вкладов.

НКО в своем составе филиалов не имеет.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года среднесписочная численность персонала НКО составила 31 человек.

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, и рост ВВП по итогам 2017 года составил 1,5% по отношению к 2016 году, в то время как по итогам 2016 года падение ВВП составило 0,2%.

Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2017 год выросло на 1,0% по сравнению с 2016 годом, в котором рост промышленного производства составил 1,3%. Уверенный рост за 2017 год показал грузооборот транспорта, выросший на 5,4% по отношению к 2016 году, в котором рост грузооборота транспорта составил 1,8%. Темп роста сельского хозяйства замедлился до 2,4% по сравнению с 4,8% в 2016 году. Строительство сократилось на 1,4% против сокращения на 2,2% в 2016 году.

Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2017 года снизился до 5,1% против 5,3% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 3,4% в годовом выражении против роста на 0,8% в 2016 году. При этом рост заработных плат в экономике сдерживается низкой индексацией оплаты труда работников бюджетного сектора. Реальные располагаемые доходы населения снизились на 1,7% по итогам 2017 года, при этом темпы сокращения заметно снизились по сравнению с результатом 2016 года, в котором снижение составило 5,8% в годовом выражении.оборот розничной торговли за 2017 год вырос на 1,2%, в то время как в 2016 году спад составил 4,6%.

Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2017 году составила 8,1%. Этот показатель существенно снизился по сравнению с 11,1% в 2016 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2017 года по сравнению с четвертым кварталом 2016 года повысился на 8 процентных пунктов и составил (11%).

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5% к концу 2017 года против 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка, которая в конце 2016 года составляла 10% годовых, достигла 7,75% годовых к концу 2017 года. В феврале 2018 года ставка была снижена еще на 25 базисных пунктов до 7,5% годовых.

Цены на нефть по итогам 2017 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2017 года составила 53,1 долларов США за баррель против 42,1 долларов США за баррель в 2016 году. Средняя цена в четвертом квартале 2017 года выросла до 59,7 долларов США за баррель против 52,0 долларов США за баррель в первом квартале 2017 года. Средний курс рубля в четвертом квартале 2017 года практически не изменился (59,1 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2017 года (58,7 рублей за доллар США). Стабильность курса в основном объясняется относительно стабильными ценами на нефть. По итогам 2017 года средний курс составил 58,3 рублей за доллар США.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2017 году достиг 40,2 миллиарда долларов США (25,5 миллиарда долларов США в 2016 году). Увеличение профицита объясняется ростом нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть по отношению к 2016 году. Отток капитала составил 31,3 миллиарда долларов США в сравнении с 19,8 миллиардами долларов США в 2016 году. Отток был сформирован преимущественно погашением обязательств банковского сектора. Внешний долг Российской Федерации с начала 2017 года вырос на 14,9 миллиарда долларов США до 529,1 миллиарда долларов США.

Российский банковский сектор в 2017 году показал прибыль в размере 790 миллиардов рублей против 930 миллиардов рублей годом ранее. Объем прибыли российского банковского сектора значительно сократился во втором полугодии 2017 года по сравнению с первым полугодием 2017 года из-за разового признания отрицательного финансового результата нескольких крупных российских банковских групп, которые проходят процедуру финансового оздоровления. Активы банковской системы за 2017 год возросли на 9,0% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2016 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 6,2% благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 3,7% и 13,2% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку). В 2017 году депозиты населения выросли на 10,7%, а депозиты и средства на счетах организаций увеличились на 4,8% (с учетом поправки на валютную переоценку). Удельный вес просроченной задолженности российского банковского сектора за 2017 год вырос с 6,3% до 6,4% по корпоративному, и сократился с 7,9% до 7,0% – по розничному кредитному портфелю. Величина созданных резервов на возможные потери в 2017 году увеличилась на 26,9%. Заимствования банковского сектора у Банка России сократились на 25,7%, одновременно объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального Казначейства вырос в 3 раза.

Ситуация на российских фондовых рынках улучшилась. Индекс РТС по итогам 2017 года вырос на 0,2% по сравнению с 2016 годом, индекс МосБиржи снизился на 5,5%.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до «стабильного» агентство Moody's, до «позитивного» агентство Standard & Poor's и до «позитивного» агентство Fitch Ratings. В январе 2018 года Moody's улучшило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне «Ba1». В феврале 2018 года Standard & Poor's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного «BBB-» с прогнозом «стабильный».

3. Основы представления отчетности

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

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

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

- создание резервов на обесценение финансовых активов по Международным стандартам финансовой отчетности;

- отражение амортизации основных средств, начисленной по нормам, указанным в учетной политике НКО для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО;
- реклассификация расходов будущих периодов в нематериальные активы в соответствии с требованиями МСФО;
- отражение активов и обязательств НКО по справедливой стоимости;
- корректировки, предназначенные для отражения текущего и отложенного налогообложения.

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

Новые стандарты, вступающие в силу с текущего отчетного периода.

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверже изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплаты налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 12 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для НКО с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности НКО.

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

Изменения в учетной политике

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения НКО новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для НКО в период с 1 января по 31 декабря 2016 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности НКО, а также представлено описание их влияния на учетную политику НКО.

МСФО (IFRS) 14 "Счета отложенных тарифных корректировок" (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, которые впервые применяют МСФО, признавать суммы, относимые на регулирование с помощью процентной ставки, в соответствии с прежними требованиями локального законодательства, которым они следовали до перехода на МСФО. Но в целях сопоставимости отчетности

компаний, уже применяющих МСФО и не признающих данные суммы, стандарт требует отдельного представления эффекта от регулирования с помощью ставки.

"Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях" – Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 "Объединения бизнеса" для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов - Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов.

Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности - Поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод долевого участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод долевого участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод долевого участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – Инициатива в сфере раскрытия информации (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" скорее разъясняют, а не значительно изменяют существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- Требования к существенности МСФО (IAS) 1,
- Отдельные статьи в отчете(ах) о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы,
- У организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности,
- Доля прочего совокупного дохода зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 – Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации (поправки должны применяться на ретроспективной основе, выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской

компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

Усовершенствования МСФО, цикл 2012-2014 гг. Данные усовершенствования были выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу 1 января 2016 года или после этой даты. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность - изменения в методах выбытия. Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должна считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов выбытия, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты.

МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: раскрытие информации – договоры обслуживания. МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах B30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому годовому отчетному периоду, в котором компания впервые применила поправку.

МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: раскрытие информации - применимость раскрытий информации о взаимозачете в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 г. В разделе "Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета" МСФО (IFRS) 7 указывает, что "Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов". Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования. Неясно, должна ли соответствующая информация быть раскрыта в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка убирает фразу "и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов", разъясняя, что раскрытие этой информации не требуется в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

МСФО (IAS) 19 Вознаграждения работникам – проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка. Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развития рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 сентября 2016 года

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые с 1 января 2016 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности НКО.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или после этой даты, и которые НКО еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

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

В настоящее время НКО проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные

элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно новому стандарту учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующего финансового обязательства на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

«Признание отложенных налоговых активов по нерезализованным убыткам» - Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нерезализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нерезализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль. В настоящее время НКО проводит оценку влияния этих поправок на его финансовую отчетность.

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. В настоящее время НКО оценивает, какое влияние окажет поправка на его финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами.

Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (б) при модификации признание обязательства прекращается, (с) платеж, основанный на

акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (d) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки оказывают влияние на три стандарта.

Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5. МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

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

использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

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

Изменения в представлении финансовой отчетности и реклассификации. В 2016 году НКО был произведен ретроспективный пересчет активов и обязательств в связи с ошибкой предыдущего периода. Эффект изменений на отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2015 года представлен ниже:

	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	10 945	70 011	80 956
Средства в других банках	70 011	- 70 011	0
Кредиты и дебиторская задолженность	8 000	- 80	7 920
Основные средства	322	63	385
Нематериальные активы	0	388	388
Прочие активы	561	- 387	174
Итого активов	89 839	- 16	89 823
Обязательства			
Прочие обязательства	120	571	691
Итого обязательств	57 404	571	57 975
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	5 944	- 587	5 357
Итого собственный капитал	32 435	- 587	31 848

Эффект изменений на отчет о совокупных доходах по состоянию за 31 декабря 2015 года приведен ниже:

	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	0	- 80	80
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	12 719	- 80	12 639
Административные и прочие операционные расходы	- 17 073	- 434	- 17 507
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 263	- 514	749

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

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

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

Прибыль (убыток) за период, приходящийся на собственников кредитной организации	999	- 514	485
Нижe отражен эффект изменений на отчет о движении денежных средств по состоянию за 31 декабря 2015 года:			
	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	13 015	11	13 026
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	- 16 358	- 35	- 16 393
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1 735	- 24	1 711
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	- 366	397	31
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	0	45	45
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	-14 975	418	- 14 557
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	- 258	- 407	- 665
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	3 389	- 407	2 982
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	- 11 586	11	-11 575
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	10 945	70 011	80 956

4. Принципы учетной политики

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.5. Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах НКО, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

4.7. Средства в других банках. Средства в других банках включают производные финансовые активы с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные НКО банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением размещений «овернайт», тех в отношении которых у НКО есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются НКО как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

На каждую отчетную дату НКО определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, НКО производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется

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

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

4.10. Амортизация. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением следующих средних норм амортизации: компьютеры, офисное и компьютерное оборудование — 23 % в год; транспорт – 20% в год, прочие основные средства — 17 % в год. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями НКО. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

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

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

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

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

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

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

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

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства

отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при

совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

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

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

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

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

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
Наличные средства	3 871	1 280
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	57 043	53 029
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	2 650	1 160
- других стран	0	0
Денежные эквиваленты	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	63 564	55 469

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

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

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

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

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

Информация о справедливой стоимости денежных средств представлена в Примечании 22.

6. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено изменение стоимости основных средств и нематериальных активов за 2017 и 2016 годы:

	Транспорт	Компьютеры	Офисное оборудование	HMA	Итого
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2016 года	0	269	1 690	407	2 366
Поступления	0	0	170	989	1 159
Выбытия	0	- 91	- 1 317	0	- 1 408
Остаток за 31 декабря 2016 года	0	178	543	1 396	2 117
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2016 года	0	-109	- 1 465	- 19	- 1 593
Амортизационные отчисления	0	- 45	- 107	- 194	- 365
Выбытия	0	82	1 317	0	1 399
Остаток за 31 декабря 2016 года	0	- 72	- 255	- 213	- 540
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	0	106	288	1 183	1 577
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2017 года	0	178	543	1 396	2 117
Поступления	0	0	244	2 232	2 476
Выбытия	0	0	- 92	0	- 92
Остаток за 31 декабря 2017 года	0	178	695	3 628	4 501
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2017 года	0	-72	- 255	- 213	- 540
Амортизационные отчисления	0	- 41	- 78	- 585	- 365
Выбытия	0	0	92	0	92
Остаток за 31 декабря 2017 года	0	- 113	- 281	- 798	- 1 192
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	0	65	414	2 830	3 309

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

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

7. Прочие активы

	2017	2016
Предоплаты за работы и услуги	95	755
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	0	0
Материалы	0	0
Налоги к возмещению, за исключением налога на прибыль	0	10
Прочие	2 287	1 879
Резерв под обесценение прочих активов	-35	0

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

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

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

	2017	2016
Итого прочих активов	2 347	2 644
Далее представлено изменение резерва под обесценение прочих активов:		
	2017	2016
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	-24
Создание / восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года	-35	-5
Списание прочих активов за счет резерва	0	29
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря отчетного года	-35	0

В составе требований по прочим операциям учитывается задолженность клиентов за предоставленные им банковские услуги инкассации и перевозки наличных денег и ценностей, а также программные продукты, непризнанные в качестве нематериальных активов. Задолженность начисляется к уплате в последний рабочий день месяца, а погашается клиентами согласно договору в следующем отчетном месяце. По состоянию на 01.01.2018 г. просроченной задолженности по оплате клиентами, оказанных НКО услуг инкассации/перевозки нет.

8. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя:

	2017	2016
Государственные и общественные организации	0	0
- Текущие (расчетные) счета	0	0
- Прочие привлеченные средства	0	0
Прочие юридические лица	19 607	24 026
- Текущие (расчетные) счета	19 607	1 566
- Прочие привлеченные средства	0	22 460
Индивидуальные предприниматели	3 919	2 070
- Текущие счета	3 919	2 070
Итого средств клиентов	23 526	26 096

Ниже приведен анализ средств клиентов по отраслям экономики:

	2017		2016	
	сумма	%	сумма	%
Индивидуальные предприниматели	3 919	16,66%	2070	8,39%
Строительство	3 109	13,22%	3 578	13,71%

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

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

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

	2017		2016	
	сумма	%	сумма	%
Торговля и услуги	8	0,03%	4 335	16,61%
Промышленность	0	0,00%	733	2,81%
Транспорт	12	0,05%	60	0,23%
Прочее	16 478	70,04%	13 907	53,29%
Итого средств клиентов	23 526	100,00%	26 096	100,00%

Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. По состоянию за 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 23 526 тыс. рублей (2016 год: 26 096 тыс. руб.).

Все средства клиентов НКО по состоянию за 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года принадлежат резидентам Российской Федерации. Банковские операции и иные сделки проводятся только на территории Российской Федерации и только в национальной валюте (российских рублях).

9. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя:

	2017	2016
Заработная плата работникам	505	0
Резерв по неиспользованным отпускам	803	654
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1 189	932
Кредиторская задолженность	87	91
Резерв - оценочное обязательство	0	0
Прочие	2 772	120
Итого прочих обязательств	5 356	1 797

В составе прочих обязательств отражены:

- текущие налоги (НДС);
- незавершенные расчеты по операциям инкассации клиентов НКО;
- суммы обязательств по оплате ежегодных оплачиваемых отпусков работников;
- суммы обязательств по оплате страховых взносов;
- суммы оплаты за услуги охраны и услуги связи, оказанные в 2017 году, подтверждающие документы по которым поступили в 2018 году.

10. Уставный капитал и эмиссионный доход

В 2017 году НКО осуществляла свою деятельность в форме акционерного общества.

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

С учетом применения МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» уставный капитал увеличен на коэффициент, с учетом индекса потребительских цен на момент первого выпуска акций НКО (15.05.1998 года) и равен 6 491 300 рублей.

Уставный капитал в течение отчетного года увеличился с 25 000 тыс. руб. до 30 000 тыс. руб. вследствие размещения дополнительного выпуска акций за счет средств единственного акционера в количестве 100 тыс. штук номинальной стоимостью 50 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

По состоянию за 31 декабря 2016 и за 31 декабря 2017 года единственным акционером является физическое лицо - Устименко С.Н.

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

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

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

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

	2017			2016		
	Количество акций, тыс.	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество долей, тыс.	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Акции	600 000	30 000	31 491	500 000	25 000	26 491
Итого уставного капитала	600 000	30 000	31 491	500 000	25 000	26 491

В отчетном периоде НКО не выкупала собственных акций у акционеров.

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

11. Нераспределенная прибыль и фонды

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

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года, нераспределенная прибыль и фонды НКО по данным отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, составили 10 084 тыс. рублей (за 2016 год – 7 347 тыс. рублей).

Нераспределенная прибыль прошлых лет и резервный фонд НКО по МСФО составили за 31 декабря 2017 года 8 667 тыс. рублей (2 713 тыс. рублей – прибыль года, закончившегося 31 декабря 2017 года, 5 954 тыс. рублей – нераспределенная прибыль прошлых лет и фонды), за 31 декабря 2016 года – 5 954 тыс. рублей (597 тыс. рублей – прибыль года, закончившегося 31 декабря 2016 года, 5 357 тыс. рублей – нераспределенная прибыль прошлых лет и фонды).

12. Процентные доходы и расходы

	2017	2016
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	37	853
Средства, размещенные в Банке России	4 290	4 737
Итого процентных доходов	4 327	5 590
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	-28	-218
Итого процентных расходов	-28	-218

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

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

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

Чистые процентные доходы	4 299	5 372
13. Комиссионные доходы и расходы		
	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	775	1 612
Комиссия по кассовым операциям	718	158
Комиссия за инкассацию	17 656	6 653
Прочие	4 025	62
Итого комиссионных доходов	23 174	8 485
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	-46	-172
Комиссия за инкассацию	0	-10
Прочие	0	0
Итого комиссионных расходов	-46	-182
Чистый комиссионный доход	23 128	8 303
14. Прочие операционные доходы		
	2017	2016
Дивиденды	0	0
Доход от сдачи в аренду	0	0
Доход от выбытия имущества	0	2 097
Прочее	28	12
Итого прочих операционных доходов	28	2 109
15. Административные и прочие операционные расходы		
	2017	2016
Расходы на персонал	19 380	10 259
Амортизация основных средств	728	346
Административные расходы	1 954	1 755
Расходы по операционной аренде	456	966
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	37	31
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	1 285	641
Расходы по страхованию	0	0
Реклама и маркетинг	0	0
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	233	304
Прочие	491	24

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

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

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

	2017	2016
Итого операционных расходов	24 564	14 326

16. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	922	157
Расходы по налогу на прибыль за год	922	157

По состоянию за 31 декабря 2017 года текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли НКО за 2017 год, составляла: 20%, по состоянию за 31 декабря 2016 года текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли НКО за 2016 год, составляла: 20%.

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	3 635	754
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение) по соответствующей ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)	727	151
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Доходы не учитываемые в налоговой базе	0	0
- Расходы, увеличивающие налогооблагаемую базу	0	0
- Эффект постоянных разниц	0	0
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу		
- Прочие расхождения, ошибки прошлых лет	195	6
Расходы по налогу на прибыль за год	922	157

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. В 2017 и 2016 годах существенных временных разниц у НКО не возникало.

В связи с отсутствием у НКО в 2017 и 2016 годах доходов и расходов, признаваемых в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах, у НКО отсутствуют суммы налога на прибыль, признаваемые в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

17. Прочие совокупные доходы

Прочие компоненты совокупного дохода за 2017 и 2016 годы отсутствуют.

18. Дивиденды

Прибыль 2017 года среди акционеров НКО в качестве дивидендов не распределялась.

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

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

	2017	2016
Прибыль (убыток) за период, приходящийся на собственников кредитной организации	2 713	597
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года	525 000	500 000
Базовая и разведенная прибыль на акцию от продолжающейся деятельности, приходящаяся на собственников организации в течение года (в рублях на акцию)	5,17	1,19

19. Управление финансовыми и прочими рисками

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

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

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

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

Для НКО основными видами рисков признаны следующие:

Кредитный риск – риск возникновения у НКО убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед НКО в соответствии с условиями договора.

Политика НКО в области управления кредитным риском отражена в следующих документах:

- Положение о кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в НКО «РКЦ ДВ» (АО);
- Положение о работе с залоговым обеспечением в НКО «РКЦ ДВ» (АО);
- Положение об определении реальности деятельности заемщика – юридического лица в сфере производства продукции, выполнения работ, оказания услуг.

Основой построения эффективной системы управления кредитным риском являются объективная и адекватная оценка финансового положения заемщиков и перспектив развития их бизнеса, регулярный контроль финансового положения заемщиков и качества обслуживания ими долга в течение всего периода кредитования, а также консервативный подход к управлению кредитным портфелем.

В течение 2017 года НКО не нарушала установленные Банком России обязательные нормативы, ограничивающие величину кредитного риска.

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

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

Ниже представлена информация об изменении норматива ликвидности:

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

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

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

	Нормативное значение	01.01.18	01.01.17
Норматив текущей ликвидности Н15 (%)	min. 100	226,20	1 055,58

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

Система управления риском ликвидности подразумевает безусловный приоритет ликвидности над доходностью.

В течение 2017 года НКО имела многократный запас ликвидности над нормативным значением, установленным Банком России.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные денежные потоки. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

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

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2017 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	63 564	0	0	0	0	63 564
Основные средства	0	0	0	479	0	479
Нематериальные активы	0	0	0	2 830	0	2 830
Прочие активы	0	0	0	0	2 347	2 347
Итого активов	63 564	0	0	3 309	2 347	69 220
Обязательства						
Средства клиентов	23 526	0	0	0	0	23 526
Прочие обязательства	5 356	0	0	0	0	5 356
Текущие обязательства по налогу на прибыль	180	0	0	0	0	180

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

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
Итого обязательств	29 062	0	0	0	0	29 062
Чистый разрыв ликвидности	34 502	0	0	3 309	2 347	40 158

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2016 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	55 469	0	0	0	0	55 469
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	780	0	0	780
Основные средства	0	0	0	394	0	394
Нематериальные активы	0	0	0	1 183	0	1 183
Прочие активы	0	0	0	0	2 644	2 644
Итого активов	55 469	0	780	1 577	2 644	60 470
Обязательства						
Средства клиентов	26 096	0	0	0	0	26 096
Прочие обязательства	1 797	0	0	0	0	1 797
Текущие обязательства по налогу на прибыль	132	0	0	0	0	132
Итого обязательств	28 025	0	0	0	0	28 025
Чистый разрыв ликвидности	27 444	0	780	1 577	2 644	32 445

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

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

Измерение операционного риска производится при помощи анализа данных как по финансовым потерям, так и по потерям нефинансового характера от реализации события операционного риска.

Результаты анализа рисков включаются в регулярную управленческую отчетность. НКО обеспечивает системное управление операционным риском на основе комплекса мер выявления, мониторинга и минимизации операционного риска.

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

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

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

Реализованные НКО меры позволили на протяжении 2017 года поддерживать операционный риск на низком уровне.

Правовой риск – риск возникновения у НКО убытков вследствие:

- несоблюдения НКО требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении своей деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности НКО);
- нарушение контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

НКО рассматривает правовой риск как часть операционного риска.

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

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

- предварительная правовая экспертиза заключаемых НКО договоров и принимаемых внутренних нормативных документов;
- анализ судебной практики и мониторинг изменений законодательных актов РФ в целях предотвращения возникновения договорных отношений, регулируемых противоречивыми законодательными нормами;

Оценка правового риска отражается во внутренней управленческой отчетности.

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

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

Управление риском потери деловой репутации осуществляется с использованием следующих методов:

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

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

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

НКО осуществляет управление стратегическим риском на основе:

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

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

Информация о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

К подразделениям, включенным в систему управления рисками относятся:

Совет директоров:

- осуществление общего контроля за управлением рисками в НКО, включая принятие решений стратегического уровня;
- определение общей политики управления рисками и капиталом НКО, обеспечение достаточности собственных средств (капитала) на покрытие рисков;
- установление (утверждение) лимитов на риски, в том числе посредством распределения капитала на их покрытие, и контроль соблюдения лимитов по результатам рассмотрения отчетов службы управления рисками;
- утверждение политики о системе управления рисками и капиталом и плана мероприятий по локализации рисков;

- обеспечение принятия исполнительными органами НКО мер, необходимых для выявления, измерения, мониторинга и контроля рисков, рассмотрение вопросов о необходимости внесения изменений во внутренние нормативные документы в области управления рисками и капиталом.

Правление:

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

Директор:

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

Служба управления рисками:

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

Служба внутреннего контроля:

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

Кредитный комитет:

- оперативное управление кредитным риском в соответствии с кредитной политикой, установленными процедурами, правилами и полномочиями, определенными во внутренних документах НКО, регламентирующих процесс кредитования.

Руководители структурных подразделений:

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

- предоставление необходимой информации для управления рисками.

Служба внутреннего аудита:

проверка эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами НКО и полноты применения указанных документов;

- контроль за эффективностью мер, принятых по результатам проверок, обеспечивающих снижение уровня рисков;

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

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

- иные функции.

20. Управление капиталом

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

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных и ежемесячных отчетов, которые проверяются и визируются уполномоченными лицами, согласно внутренним нормативным документам и Положениям НКО.

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

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

	2017	2016
Основной капитал	34 741	30 976
Дополнительный капитал	2 466	143
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	37 207	31 119

В течение 2017 и 2016 годов НКО соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

21. Условные обязательства

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

Налоговое законодательство. Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности НКО может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, НКО, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период. В 2017 и 2016 годах российские налоговые органы не предъявляли существенные претензии к НКО.

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

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

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

По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам, поскольку руководство НКО считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые позиции НКО будут подтверждены.

Обязательства капитального характера. За 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года НКО не имела обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде. Минимальные будущие платежи по договорам операционной аренды, которые не могут быть аннулированы, в случаях, когда НКО выступает в качестве арендатора, представлены ниже.

	2017	2016
в течение года	456	966
от 1 года до 5 лет	0	0
свыше 5 лет	0	0
Итого	456	966

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

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

По состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года НКО не имела обязательств кредитного характера.

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

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

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Средства клиентов</i>	23 526	0	23 526	0
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	19 607	0	19 607	0
- Прочие привлеченные средства юридических лиц	0	0	0	0
- Счета ИП	3 919	0	3 919	0
Итого финансовых обязательств	23 526	0	23 526	0

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов за 31 декабря 2016 года:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	55 469	55 469	0	0
- Наличные средства	1 280	1 280	0	0
- Остатки по счетам в Банке России	53 029	53 029	0	0
- Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0
- Корреспондентские счета	1 160	1 160	0	0
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	780	0	0	780
<i>Основные средства</i>	394	0	0	394
Итого финансовых активов	56 643	55 469	0	1 174

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Средства клиентов</i>	26 096	0	26 096	0
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	1 566	0	1 566	0
- Прочие привлеченные средства юридических лиц	22 460	0	22 460	0
- Счета ИП	2 070	0	2 070	0
Итого финансовых обязательств	26 096	0	26 096	0

23. Операции со связанными сторонами

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

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

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

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

НКО арендует помещение под офис у единственного акционера Устименко С.Н. и председателя совета директоров НКО Пушкарёва Е.В. Сумма расхода по выплаченным арендным платежам за весь 2017 год составила 456 тыс.руб. (в 2016 году – 232 тыс. руб.).

	Акционеры	Акционеры	Связанные стороны	Связанные стороны
	2017	2016	2017	2016
Кредиты за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	0	0	0
Кредиты за 31 декабря отчетного года	0	0	0	779
Процентный доход	0	0	37	111
Прочие комиссионные доходы	0	0	271	162
Расходы по аренде	456	232	0	0
Средства клиентов в ОФПЛ и на расчетных счетах за 31 декабря	0	0	10 674	10 919
Процентные расходы по прочим привлеченным участникам ОФПЛ	0	0	15	65
Операционные расходы	0	0	1 306	0

НКО заключен договор на комплекс охранных услуг со связанными с НКО компаниями: ООО ЧОП «Гранит-Артем», ООО ЧОО «Гранит-ПК», ООО ЧОО «Гранит-Уссурийск, ООО ЧОП «Гранит-Находка. Сумма расходов, выплаченная связанным компаниям за услуги охраны и вооруженного сопровождения за 2017 год, составила 850 тыс. руб.

Общая сумма прочих привлеченных средств, в которых учтены средства объединенного фонда поддержания ликвидности (ОФПЛ) НКО снизилась на 100% в связи с тем, что руководством НКО было принято решение о прекращении операций кредитования и возврате средств фонда на расчетные счета клиентов.

В состав основного управленческого персонала на 01 января 2017 года входило 2 человека, на 01 января 2018 – 2 человека-директор и главный бухгалтер. Выплаты основному управленческому персоналу в виде заработной платы, включая премии и ежегодный оплачиваемый отпуск за 2017 год составили 2 726 тыс. руб. (за 2016 год – 1 582 тыс. руб.).

24. События после отчетной даты

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

25. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

НКО осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

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

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности НКО проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

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

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

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

Утверждено к выпуску и подписано 25 апреля 2018 года.



Директор
Хаников А.В.





Главный бухгалтер
Толкач Ю.А.