

AJOUR

**Audit
Consulting
Company**



**Аудиторско-
консультационная
фирма**

АЖУР

19/1, Prynishnikova str., Moscow, Russia, 127550
Tel.: +7 (499) 977-4498, 977-4958, 976-8541
Tel./Fax: +7 (499) 977-4958
<http://www.ajour.ru>
E-mail: info@ajour.ru

127550, Москва, ул. Прянишникова, д.19, стр.1
Тел.: +7 (499) 977-4498, 977-4958, 976-8541
Тел./Факс: +7 (499) 977-4958
<http://www.ajour.ru>
E-mail: info@ajour.ru

Исходящий № 29
от «22» апреля 2022 г.

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«РИТМ-ФИНАНС» И ЕГО ДОЧЕРНЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2021 год**

Москва 2022

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Акционерам
ПАО «РИТМ-ФИНАНС»**

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ПАО «РИТМ-ФИНАНС» и его дочерней организации (далее «Группа») (ОГРН 5147746313699, 117452, город Москва, Азовская ул., д. 24 к. 3, этаж ч (чердак), помещ. XVI, комната 28), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Ответственность руководства аудируемого лица и лиц, отвечающих за корпоративное управление за консолидированную финансовую отчетность

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

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

аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате

недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение /
Руководитель аудиторской организации



Р.В. Костина

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью Аудиторско-консультационная
фирма «Ажур»,
ОГРН 1035009565689,
141411, Московская область, г. Химки, ул. Зеленая, д. 20, кв. 39,
член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»
(СРО ААС),
ОПНЗ 12006004454.



«22» апреля 2022 г.



РИТМ-ФИНАНС
КОЛЛЕКТОРСКОЕ АГЕНСТВО

Публичное акционерное общество
«РИТМ-ФИНАНС»

Консолидированная финансовая отчетность
подготовленная в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности (МСФО) за год,
завершившийся 31 декабря 2021 года

СОДЕРЖАНИЕ

	Стр.
ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА	4 -
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	5 -
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	6 -
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	7 -
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ КАПИТАЛА	9 -
1 Общая информация	10 -
2 Принципы составления финансовой отчетности	11 -
3 Существенные положения учетной политики	12 -
(a) Принципы консолидации	12 -
(b) Основные средства	12 -
(c) Инвестиционная недвижимость	12 -
(d) Нематериальные активы, за исключением гудвила	13 -
(e) Запасы	13 -
(f) Налог на добавленную стоимость	14 -
(g) Объединение компаний и гудвил	14 -
(h) Финансовые активы	15 -
(i) Денежные средства и их эквиваленты	17 -
(j) Финансовые обязательства	18 -
(k) Классификация активов и обязательств на оборотные/краткосрочные и внеоборотные/долгосрочные	19 -
(l) Прибыль на акцию	19 -
(m) Собственные выкупленные акции	19 -
(n) Дивиденды	20 -
(o) Выручка	20 -
(p) Финансовые доходы и расходы	21 -
(q) Аренда	21 -
(r) Затраты по займам	22 -
(s) Вознаграждение работникам	22 -
(t) Пенсии и прочие вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	22 -
(u) Операции и остатки в иностранной валюте	23 -
(v) Налог на прибыль	23 -
(w) Резервы	26 -
4 Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения	26 -
5 Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу	28 -
6 Чистая выручка от реализации услуг	28 -
7 Прибыль/(убыток) от операций по взиманию задолженности	29 -
8 Общие и административные расходы	29 -
9 Прочие операционные доходы и расходы	30 -
10 Финансовые доходы	30 -
11 Финансовые расходы	30 -
12 Расходы по налогу на прибыль	30 -
13 Гудвил	32 -
14 Нематериальные активы	32 -
15 Основные средства	33 -
16 Инвестиционная недвижимость	33 -
17 Запасы	34 -
18 Торговая дебиторская задолженность	34 -
19 Авансы выданные	34 -
20 Дебиторская задолженность по агентским договорам	34 -
21 Выданные займы	35 -
22 Инвестиции, удерживаемые до погашения	35 -
23 Прочие оборотные активы	35 -
24 Денежные средства и эквиваленты	36 -
25 Капитал	36 -
26 Долгосрочные собственные векселя	37 -
27 Долгосрочное обязательство по аренде	37 -

**ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА
ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА**

Руководство Компании отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года, результаты её деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за 12 месяцев, завершившихся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и допущений;
- соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отступлений от МСФО, если они имели место, в примечаниях к финансовой отчетности; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Компании;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям национального законодательства и стандартов бухгалтерского учета Российской Федерации, в которой расположены предприятия Компании;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Компании; и
- предотвращение и выявление фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Консолидированная финансовая отчетность за 2021 год, завершившийся 31 декабря 2021 года, была утверждена «12» апреля 2022 года и подписана от имени руководства:

Васильков Владимир Ильич
Генеральный директор
«12» апреля 2022 г.


КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей, если не указано иное)

	Прим.	за год, завершившийся 31.12.2021	за год, завершившийся 31.12.2020
Чистая выручка от реализации товаров, работ и услуг	6	36 772	8 074
Прибыль/(убыток) от операций по взиманию задолженности	7	25 266	39 573
Валовая прибыль		62 038	47 646
Общие и административные расходы	8	(49 388)	(40 763)
Прочие операционные доходы и расходы	9	(9 952)	(3 056)
Прибыль/(убыток) от операционной деятельности		2 698	3 827
Финансовые доходы	10	2 014	18 575
Финансовые расходы	11	(6 512)	(5 693)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		(1 800)	16 709
Расходы по налогу на прибыль	12	(8)	(3 716)
Чистая прибыль/(убыток) отчетного периода, приходящаяся на:		(1 808)	12 993
Собственников материнской компании		(1 808)	12 993
Прочий совокупный доход/(убыток) за вычетом налогов		-	-
Итого совокупный доход/(убыток) за отчетный период за вычетом налогов, приходящийся на:		(1 808)	12 993
Собственников материнской компании		(1 808)	12 993
Чистая прибыль, на одну обыкновенную акцию базовая и разводненная (в рублях)		(3 287)	47 318
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (шт.)		550	275


Васильев Владимир Ильич
Генеральный директор
«12» января 2022 года
г. Москва

Настоящая консолидированная финансовая отчетность должна рассматриваться с учетом примечаний на стр.10-43, которые являются ее неотъемлемой частью. Заявление об ответственности руководства за подготовку и утверждение данной консолидированной финансовой отчетности приведено на стр.4.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей, если не указано иное)

	Прим.	на 31.12.2021 года	на 31.12.2020 года	на 31.12.2019 года
АКТИВЫ				
Внеоборотные активы				
Гудвил	13	134 734	134 734	134 734
Нематериальные активы	14	15 207	15 273	15 370
Основные средства	15	1 690	2 821	2 541
Инвестиционная недвижимость	16	43 202	47 109	-
Отложенные налоговые активы	12	-	-	235
Итого внеоборотных активов		196 833	199 937	152 880
Оборотные активы				
Запасы	17	1 711	873	3 650
Торговая дебиторская задолженность	18	323	1 855	44
Авансы, выданные поставщикам	19	449	624	351
Дебиторская задолженность по агентским договорам	20	143	13 618	14 908
Займы выданные	21	26 135	8 735	3 415
Инвестиции, удерживаемые до погашения	22	14 875	28 343	54 236
Прочие оборотные активы	23	5 492	4 839	6 090
Денежные средства и эквиваленты	24	5 190	5 869	119 668
Итого оборотных активов		54 318	64 756	202 361
ИТОГО АКТИВОВ		251 151	264 693	355 241
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Капитал				
Акционерный капитал	25	596	596	108
Эмиссионный доход	25	47 366	47 366	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	25	-	-	(1)
Нераспределенная прибыль		23 481	25 289	12 296
Итого капитала, принадлежащего собственникам материнской компании		71 443	73 250	12 403
Доля неконтролирующих собственников		-	-	-
Итого капитала		71 443	73 250	12 403
Долгосрочные обязательства				
Долгосрочные собственные векселя	26	129 973	124 376	-
Долгосрочные обязательства по аренде	27	531	1 736	-
Отложенные налоговые обязательства	12	1 504	2 626	-
Итого долгосрочных обязательств		132 008	128 738	-
Краткосрочные обязательства				
Кредиторская задолженность по агентским договорам	28	36 014	30 948	286 840
Торговая кредиторская задолженность	29	163	22	187
Авансы, полученные от покупателей	30	48	13	100
Краткосрочные займы и векселя	31	3 400	23 800	50 000
Прочие краткосрочные обязательства	32	5 108	4 963	2 889
Резервы предстоящих расходов и платежей	33	1 322	1 383	1 316
Задолженность по налогам и сборам	34	1 645	1 576	1 506
Итого краткосрочных обязательств		47 700	62 705	342 838
ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		251 151	264 693	355 241

Васильков Владимир Ильич

Генеральный директор

«ПАО «РИТМ-ФИНАНС»

Настоящий консолидированный финансовый отчет должен рассматриваться с учетом примечаний на стр. 10-43, которые являются неотъемлемой частью отчета. Заявление об ответственности руководства за подготовку и утверждение данной консолидированной финансовой отчетности приведено на стр. 4.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей, если не указано иное)

	Прим.	за год, завершившийся 31.12.2021	за год, завершившийся 31.12.2020
ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
(Прибыль)/убыток до налогообложения		(1 800)	16 709
Амортизация нематериальных активов	14	67	138
Износ основных средств и инвестиционной недвижимости	15	3 098	3 921
(Прибыль)/убыток от изменения резервов по вознаграждению персоналу	33	(61)	67
(Прибыль)/убыток от операций по взиманию задолженности	7	(25 266)	(39 573)
(Прибыль)/убыток от операций с долевыми ценными бумагами	9	-	(116)
Финансовые расходы	10	6 512	5 693
Финансовые (доходы)	11	(2 014)	(18 575)
Операционная прибыль до изменения в оборотном капитале и резервах		(19 464)	(31 735)
Уменьшение/(увеличение) торговой дебиторской задолженности		1 532	(1 811)
Уменьшение/(увеличение) запасов		(838)	10 271
Уменьшение/(увеличение) прочих оборотных активов		(25)	(376)
Уменьшение/(увеличение) авансов поставщикам		125	(274)
(Уменьшение)/увеличение торговой кредиторской задолженности		141	(170)
(Уменьшение)/увеличение расчетов по агентским договорам		50 389	17 139
(Уменьшение)/увеличение задолженности по налогам, за исключением налога на прибыль		70	70
(Уменьшение)/увеличение авансов, полученных от покупателей и заказчиков		35	(88)
Потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль, выплаты дивидендов и финансовых расходов		31 964	(6 972)
Налог на прибыль возвращенный/(выплаченный)		(1 059)	(905)
Выплаченные проценты и прочие финансовые расходы		(675)	-
Чистое изменение денежных средств по операционной деятельности		30 230	(7 877)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей, если не указано иное)

	Прим.	за год, завершившийся 31.12.2021	за год, завершившийся 31.12.2020
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Полученные проценты и прочие финансовые доходы		1 316	2 094
Поступления от возврата займов		3 200	-
Предоставление займов		(23 465)	(69 250)
Приобретение и поступления от продажи долевых ценных бумаг		-	117
Платежи в связи с приобретением нематериальных активов		-	(41)
Платежи в связи с приобретением основных средств		(60)	-
Чистое изменение денежных средств по инвестиционной деятельности		(19 009)	(67 080)
ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Погашение кредитов и займов		(10 600)	(36 000)
Выплаты по финансовой аренде		(1 300)	(2 842)
Чистое изменение денежных средств по финансовой деятельности		(11 900)	(38 842)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов в течении периода		(679)	(113 799)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	24	5 869	119 668
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	24	5 190	5 869



Настоящая консолидированная финансовая отчетность должна рассматриваться с учетом примечаний на стр. 10-43, которые являются ее неотъемлемой частью. Заявление об ответственности руководства за подготовку и утверждение данной консолидированной финансовой отчетности приведено на стр.4.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ КАПИТАЛА
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей, если не указано иное)

	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Капитал на 01.01.2020 года	108	(1)	-	12 296	12 403
Чистая прибыль/(убыток) отчетного периода	-	-	-	12 993	12 993
Продажа собственных акций	-	1	-	-	1
Эмиссия	487	-	47 366	-	47 853
Капитал на 31.12.2020 года	596	-	47 366	25 289	73 250
Чистая прибыль/(убыток) отчетного периода	-	-	-	(1 808)	(1 808)
Продажа собственных акций	-	-	-	-	-
Эмиссия	-	-	-	-	-
Капитал на 31.12.2021 года	596	-	47 366	23 481	71 433



Васильков Евгений Ильич

Генеральный директор

«12 декабря 2022 года»

Настоящий консолидированный финансовый отчет должен рассматриваться с учетом примечаний на стр. 10-43, которые являются его неотъемлемой частью. Заявление об ответственности руководства за подготовку и утверждение данной консолидированной финансовой отчетности приведено на стр. 4.

ПАО «РИТМ-ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей, если не указано иное)

1 Общая информация

(а) Описание деятельности компании

Основной деятельностью Публичного акционерного общества «РИТМ-ФИНАНС» (далее ПАО «РИТМ-ФИНАНС») и его дочернего общества ПАО «ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНАЯ СЕТЬ» (далее по тексту совместно именуемых «Компания») является деятельность агентств по сбору платежей и бюро кредитной информации.

ПАО «РИТМ-ФИНАНС» является публичным акционерным обществом и учреждено в соответствии с законодательством Российской Федерации. Компания зарегистрирована 06 ноября 2014 года.

Юридический адрес Компании: 117452, г. Москва, ул. Азовская, дом 24, корпус 3, этаж 4 (чердак), помещение XVI, комната 28.

Почтовый адрес Компании: 117452, г. Москва, ул. Азовская, дом 24, корпус 3.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Все операции Компании осуществляются на территории Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований. Существенные колебания цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказали негативное влияние на российскую экономику в 2019-2021 годах.

В марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию вируса КОВИД-19. Правительство Российской Федерации приняло различные меры, направленные на сдерживание распространения и влияния КОВИД-19, а также был объявлен пакет мер поддержки экономики, который затем неоднократно расширялся. Меры экономической поддержки, а также технологическая адаптация экономики к новым условиям позволили уже во второй половине 2020 г. продемонстрировать улучшение экономической траектории.

С начала 2021 года восстановление экономической активности Российской Федерации продолжилось. Однако, рост цен на некоторых российских и мировых рынках, вызванных восстановлением экономики, содействует росту инфляции в Российской Федерации.

В начале 2022 года, в связи с событиями на Украине, в отношении Российской Федерации ужесточились международные санкции. Данные события могут оказать существенное негативное влияние на экономику России и уже привели к снижению курса рубля, повышению волатильности и неопределенности в российской экономике.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния экономической ситуации на деятельность Компании и ее финансовое положение. Развитие ситуации может отличаться от оценки руководства. Руководство Компании считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях.

ПАО «РИТМ-ФИНАНС»

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей, если не указано иное)

2 Принципы составления финансовой отчетности

(а) Основа подготовки финансовой отчетности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, завершившийся 31 декабря 2021 года, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Компания ведет бухгалтерский учет и составляет обязательную бухгалтерскую отчетность в соответствии с законодательными актами, регулирующими бухгалтерский учет и отчетность в Российской Федерации. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета с корректировками, внесенными с целью достоверного представления информации в соответствии с требованиями МСФО в редакции, утвержденной к применению на территории Российской Федерации. Основные корректировки относятся к: (1) отражению некоторых расходов; (2) отложенным налогам на прибыль; (3) отражению в учете временной стоимости денег; (4) принципам консолидации; (5) объединению компаний и гудвилу.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководством Компании была принята во внимание текущая экономическая обстановка в мире с учетом наличия ряда неопределенностей. Руководство Компании придерживается принципа непрерывности деятельности при подготовке консолидированной финансовой отчетности. Настоящая отчетность не включает корректировки, которые необходимо было бы произвести в том случае, если бы Компания не могла продолжить дальнейшее осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Руководство Компании использует российский рубль в качестве функциональной валюты, так как это наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией операций и обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности. Все данные консолидированной финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей, кроме случаев, где указано иное.

Консолидированная финансовая отчетность за 2021 год была утверждена к выпуску Генеральным директором Компании 12 апреля 2022 г.

События после отчетной даты проанализированы по 12 апреля 2022 г. включительно – даты выпуска настоящей консолидированной финансовой отчетности

ПАО «РИТМ-ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей, если не указано иное)

3 Существенные положения учетной политики

Основные принципы учетной политики, принятые при подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности, изложены ниже.

(а) Принципы консолидации

Дочерние предприятия

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ПАО «РИТМ-ФИНАНС» и ее дочерних предприятий за период с даты фактического возникновения контроля до даты его фактического прекращения. Предприятие считается контролируемым Компанией, если Компания подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность использовать свои полномочия в отношении данного предприятия с целью оказания влияния на величину этого дохода.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности все остатки по расчетам и операциям внутри Компании, а также нереализованные прибыли и убытки, возникающие в результате операций внутри Компании, исключаются.

Объединение предприятий

Приобретение дочерних предприятий учитывается по методу покупки. Стоимость каждого приобретения определяется в сумме справедливой стоимости переданных активов, принятых и созданных обязательств и долевых инструментов, выпущенных Компанией на дату приобретения, в обмен на получение контроля над приобретенной компанией.

При приобретении доли в дочернем, ассоциированном предприятии или совместном предпринимательстве, любое превышение стоимости приобретения, стоимости доли неконтролирующих акционеров в приобретенной компании и справедливой стоимости, ранее принадлежавшей покупателю доли (при наличии таковой) в капитале приобретенной компании, над справедливой стоимостью ее идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения отражается в качестве гудвила. Гудвил, возникший при приобретении дочерних предприятий и совместных операций, отражается отдельно, а гудвил по ассоциированным и совместным предприятиям включается в балансовую стоимость вложений в ассоциированные предприятия. Гудвил, отраженный отдельно, проверяется на предмет обесценения не реже одного раза в год. В случае возникновения обесценения, его сумма отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в периоде, в котором выявляются подтверждающие это обстоятельства, и впоследствии не восстанавливается.

(b) Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства амортизируются линейным методом в течение полезного срока службы.

Амортизационные отчисления рассчитываются в течение следующих сроков полезной службы активов:

- здания и инфраструктура 10 – 50 лет;
- машины, оборудование и транспорт 3 – 7 лет;
- прочие основные средства 1 – 3 лет.

(c) Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Инвестиционная недвижимость амортизируется линейным методом в течение полезного срока службы 10 – 50 лет.

Признание инвестиционной недвижимости прекращается при ее выбытии, либо в случае, если она выведена из эксплуатации и от ее выбытия не ожидается экономических выгод в будущем.

ПАО «РИТМ-ФИНАНС»

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей, если не указано иное)

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

(с) Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива признается в отчете о прибыли или убытке в периоде, в котором было прекращено его признание.

Переводы в категорию инвестиционной недвижимости либо из нее осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования недвижимости. В случае, когда занимаемый владельцем объект недвижимости становится объектом инвестиционной недвижимости, Компания учитывает такую недвижимость в соответствии с политикой учета основных средств до момента изменения цели использования.

(d) Нематериальные активы, за исключением гудвила

Нематериальные активы отражаются в учете по первоначальной стоимости за вычетом сумм накопленной амортизации и резерва под обесценение. Нематериальные активы в основном включают в себя патенты, лицензии и программное обеспечение, права на использование программного обеспечения и прочие нематериальные активы. Нематериальные активы с конечным сроком пользования амортизируются (1-5 лет), а с неопределенным сроком полезного использования не подлежат амортизации.

(е) Запасы

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости и по чистой цене продажи. Себестоимость запасов должна включать все затраты на приобретение, затраты на переработку и прочие затраты, понесенные для того, чтобы обеспечить текущее местонахождение и состояние запасов. Затраты на приобретение запасов включают в себя цену покупки, импортные пошлины и прочие налоги (за исключением тех, которые впоследствии возмещаются предприятию налоговыми органами), а также затраты на транспортировку, погрузку-разгрузку и прочие затраты, непосредственно относимые на приобретение готовой продукции, материалов и услуг. Торговые уценки, скидки и прочие аналогичные статьи подлежат вычету при определении затрат на приобретение.

Затраты на переработку запасов включают в себя затраты, такие как прямые затраты на оплату труда, которые непосредственно связаны с производством продукции. Они также включают систематически распределенные постоянные и переменные производственные накладные расходы, возникающие при переработке сырья в готовую продукцию. Постоянные производственные накладные расходы — это косвенные производственные затраты, которые остаются относительно неизменными независимо от объема производства, например, амортизация и обслуживание производственных зданий и оборудования, а также связанные с производством управленческие и административные затраты. Переменные производственные накладные расходы — это косвенные производственные затраты, которые находятся в прямой или практически прямой зависимости от объема производства, например, косвенные затраты на сырье или косвенные затраты на оплату труда.

Чистая цена продажи — это расчетная продажная цена в ходе обычной деятельности за вычетом расчетных затрат на завершение производства и расчетных затрат, которые необходимо понести для продажи.

Себестоимость запасов определяется методом средневзвешенной стоимости и в отдельных случаях — специфической идентификации конкретных затрат.

ПАО «РИТМ-ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей, если не указано иное)

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

(f) Налог на добавленную стоимость

В соответствии с российским налоговым законодательством налог на добавленную стоимость (НДС) по приобретенным товарам и услугам подлежит возмещению путем зачета против суммы задолженности по НДС, начисляемого на реализуемую продукцию и услуги.

НДС подлежит уплате в государственный бюджет после реализации продукции и услуг и выставления счетов-фактур, а также после получения предоплаты от покупателей и заказчиков. НДС по приобретенным товарам и услугам вычитается из суммы задолженности по НДС, даже если расчеты по ним не были завершены на отчетную дату.

При создании резерва под снижение стоимости дебиторской задолженности резервируется вся сумма сомнительной задолженности, включая НДС.

(g) Объединение компаний и гудвил

Сделки по объединению бизнеса отражаются в учете с использованием метода приобретения. Датой приобретения является дата, на которую Компания получает фактический контроль над приобретаемой компанией.

Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтролирующей доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса Компания принимает решение, как оценивать неконтролирующую долю участия в приобретаемой компании: либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав административных расходов.

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, должно признаваться по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, классифицированного как актив или обязательство, если они возникли по истечении периода для завершения оценки, учитываются в составе прибылей и убытков за период. Условное вознаграждение, классифицированное как часть собственного капитала, не переоценивается.

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного вознаграждения и признанной неконтролирующей доли участия над справедливой стоимостью чистых идентифицируемых активов, приобретенных Компанией, и принятых ею обязательств. Если совокупная величина переданного вознаграждения и признанной неконтролирующей доли участия меньше справедливой стоимости чистых идентифицируемых активов и принятых ею обязательств, то разница признается в составе прибылей и убытков за период.

ПАО «РИТМ-ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей, если не указано иное)

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

(h) Финансовые активы

Финансовые активы. Классификация

Компания классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям:

- те, которые впоследствии будут оцениваться по справедливой стоимости (либо через OCI, либо через прибыль или убыток), и
- оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели компании по управлению портфелем связанных активов и (ii) характеристик движения денежных средств по активу. При первоначальном признании компания может определить долговой финансовый актив, который в противном случае удовлетворяет требованиям, подлежащим оценке по амортизированной стоимости, по FVOCI или по FVTPL, если это устраняет или значительно уменьшает бухгалтерское несоответствие, которое возникло бы.

Для инвестиций в долевыми инструментами, которые не предназначены для торговли, классификация будет зависеть от того, сделала ли компания безотзывный выбор на момент первоначального признания для учета инвестиций в долевыми инструментами по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI). Эти выборы проводятся на инвестиционной основе.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по FVTPL.

В отношении активов, оцениваемых по справедливой стоимости, прибыли и убытки отражаются либо в составе прибыли или убытка, либо в OCI. Для инвестиций в долевыми инструментами, которые не предназначены для торговли, это будет зависеть от того, сделала ли компания безотзывное решение на момент первоначального признания для учета инвестиций в долевыми инструментами по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI).

Финансовые активы. Признание и прекращение признания

Все покупки и продажи финансовых активов, поставка которых предусматривается в сроки, установленные законодательно или правилами данного рынка (покупка и продажа) отражаются на дату совершения сделки, т. е. дату, когда компания обязуется поставить финансовый инструмент. Все прочие покупки и продажи признаются, когда предприятие становится стороной договорных положений инструмента.

Признание финансовых активов прекращается, когда истекли или были переданы права на получение денежных потоков от финансовых активов, и компания передала практически все риски и выгоды от владения ими.

Финансовые средства. Оценка

При первоначальном признании компания оценивает финансовый актив по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL), затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. Операционные расходы по финансовым активам, учитываемым в FVTPL, отражаются в составе прибыли или убытка. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

(h) Финансовые активы (продолжение)

Долговой инструмент

Последующая оценка долговых инструментов зависит от бизнес-модели компании по управлению активами и денежными потоками от активов. Существует три категории измерения, в которые компания классифицирует свои долговые инструменты:

Амортизированная стоимость: активы, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, когда эти денежные потоки представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов, оцениваются по амортизированной стоимости. Процентные доходы от этих финансовых активов включаются в состав прочих доходов. Любые прибыли или убытки, возникающие при прекращении признания, признаются непосредственно в составе прибыли или убытка и отражаются в составе прочих прибылей/(убытков) вместе с курсовыми разницеми. Убытки от обесценения отражаются отдельной строкой в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают: денежные средства и их эквиваленты, банковские депозиты с первоначальным сроком погашения более 3 месяцев, торговую дебиторскую задолженность и финансовые активы по амортизированной стоимости.

Долевые ценные бумаги

Компания оценивает все долевые инвестиции по справедливой стоимости. В тех случаях, когда руководство компании приняло решение о представлении прибыли и убытка по справедливой стоимости по долевым инвестициям в OCI, последующая реклассификация прибыли и убытка по справедливой стоимости в состав прибыли или убытка после прекращения признания инвестиции не производится, любой соответствующий остаток в составе резерва FVOCI переклассифицируется в состав нераспределенной прибыли. Политика компании заключается в том, чтобы определить долевые инвестиции как FVOCI, когда эти инвестиции проводятся для стратегических целей, отличных от исключительно для получения инвестиционной прибыли. Дивиденды от таких инвестиций продолжают признаваться в составе прибыли или убытка как прочие доходы при установлении права компании на получение выплат.

Финансовые активы-обесценение-резерв на ожидаемые кредитные убытки (ECL)

Компания оценивает на перспективной основе ECL для долговых инструментов (включая кредиты), измеренных в AC и FVOCI, и с учетом риска, возникающего из кредитных обязательств и договоров финансовой гарантии. Компания измеряет ECL и признает резерв на возможные потери по кредитам на каждую отчетную дату. Измерение ECL отражает: (i) объективную и взвешенную по вероятности сумму, которая определяется путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю разумную и подтверждаемую информацию, которая доступна без неоправданных затрат и усилий в конце каждого отчетного периода о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозах будущих условий.

Балансовая стоимость финансовых активов уменьшается за счет использования счета резерва, а сумма убытка признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе "чистых убытков от обесценения финансовых и контрактных активов".

Ожидаемые потери признаются и оцениваются в соответствии с одним из двух подходов: общим подходом или упрощенным подходом.

В отношении торговой дебиторской задолженности, включая торговую дебиторскую задолженность со значительным финансовым компонентом, а также контрактные активы и дебиторскую задолженность по аренде, компания применяет упрощенный подход, разрешенный МСФО (IFRS) 9, в котором используются пожизненные ожидаемые убытки, подлежащие признанию с момента первоначального признания финансовых активов.

ПАО «РИТМ-ФИНАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей, если не указано иное)

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

(h) Финансовые активы (продолжение)

Для всех прочих финансовых активов, подлежащих обесценению в соответствии с МСФО (IFRS) 9, Компания применяет общий подход трехступенчатой модели обесценения. Компания применяет трехступенчатую модель обесценения, основанную на изменениях кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, не обесцененный при первоначальном признании, классифицируется на стадии 1.

Финансовые активы на стадии 1 оцениваются в размере, равном той части срока службы ECL, которая является результатом событий дефолта, возможных в течение следующих 12 месяцев или до контрактного срока погашения, если он короче ("12 месяцев ECL"). Если компания определяет значительное увеличение кредитного риска ("SICR") с момента первоначального признания, актив переводится на стадию 2 и его ECL оценивается на основе ECL на пожизненной основе, то есть до истечения срока действия договора, но с учетом ожидаемых предоплат, если таковые имеются ("Lifetime ECL"). Если компания определяет, что финансовый актив обесценен по кредиту, актив переносится на стадию 3 и его ECL оценивается как пожизненный ECL.

Торговая дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность - это суммы, причитающиеся с клиентов за проданные товары или услуги, оказанные в ходе обычной хозяйственной деятельности. Если поступление ожидается в течение одного года или менее (или обычного операционного цикла, если он дольше года), они классифицируются как текущие активы. В противном случае они представляются как внеоборотные активы. Торговая дебиторская задолженность первоначально признается по справедливой стоимости и впоследствии учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва убытков.

Торговая дебиторская задолженность первоначально признается по сумме вознаграждения, которая является безусловной, если она не содержит существенных финансовых компонентов, и в этом случае она признается по справедливой стоимости. Компания удерживает торговую дебиторскую задолженность с целью получения договорных денежных потоков и, следовательно, оценивает их впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Торговая дебиторская задолженность также подпадает под требования МСФО (IFRS) 9 к обесценению. Компания применяет упрощенный подход МСФО (IFRS) 9 к оценке ожидаемых кредитных убытков, который использует пожизненный резерв на ожидаемый убыток для всей торговой дебиторской задолженности.

Торговая дебиторская задолженность списывается при отсутствии разумных ожиданий ее возмещения. Показатели отсутствия разумных ожиданий возмещения включают, в частности, неспособность должника принять участие в плане погашения задолженности с компанией и неспособность произвести договорные платежи в течение более чем 180 дней с просрочкой платежа.

(i) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, депозиты до востребования в банках, а также прочие краткосрочные высоколиквидные инвестиции с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев.

ПАО «РИТМ-ФИНАНС»

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА**

(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей, если не указано иное)

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

ф) Финансовые обязательства

Компания признает финансовое обязательство в балансе только тогда, когда она становится стороной по договору в отношении финансового инструмента. При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, которая обычно является ценой сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного вознаграждения.

При первоначальном признании финансовые обязательства разделяются на следующие категории:

- (1) финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- (2) прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой финансовые обязательства, предназначенные для торговли, если такие обязательства связаны с поставкой некотируемых долевых инструментов.

При первоначальном признании компания вправе классифицировать любое финансовое обязательство в данной категории, за исключением долевых инструментов, которые не котируются на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть достоверно оценена. Однако, в будущем это обязательство не может быть включено в другую категорию.

Финансовые обязательства, которые не классифицируются как финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируются как прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства включают, помимо прочего, торговую и прочую кредиторскую задолженность, а также кредиты и займы.

После первоначального признания финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток в консолидированном отчете о прибыли или убытке. Прочие финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Заемные средства

Заемные средства первоначально отражаются по полученным суммам за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости. Любая разница между поступлениями (за вычетом затрат по сделке) и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Торговая и прочая кредиторская задолженность

Торговая и прочая кредиторская задолженность — это обязательства по оплате товаров или услуг, приобретенных в ходе обычной хозяйственной деятельности у поставщиков. Торговая и прочая кредиторская задолженность классифицируются как текущие обязательства, если оплата производится в течение одного года (или нормального операционного цикла компании, если больше). В противном случае они представляются как долгосрочные обязательства.

Торговая и прочая кредиторская задолженность первоначально признается по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Компания отменяет финансовое обязательство (или часть финансового обязательства), если и только если оно погашено, то есть когда обязательство, указанное в договоре, исполнено, аннулировано или истекло.

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

(j) Финансовые обязательства (продолжение)

Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства (или части финансового обязательства), погашенного или переданного другой стороне, и погашенной суммой, включая любые переданные неденежные активы или принятые обязательства, признается в составе прибыли или убытка. Ранее признанные компоненты прочего совокупного дохода, относящиеся к данному финансовому обязательству, также включаются в финансовый результат и признаются в составе доходов и расходов текущего периода. Некоторые показатели предыдущего периода были скорректированы в соответствии с принципами раскрытия информации текущего периода.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

(k) Классификация активов и обязательств на оборотные/краткосрочные и внеоборотные/долгосрочные

В отчете о финансовом положении Компания представляет активы и обязательства на основе их классификации на оборотные/краткосрочные и внеоборотные/долгосрочные.

Актив является оборотным, если:

- его предполагается реализовать или он предназначен для продажи или потребления в рамках обычного операционного цикла;
- он предназначен в основном для целей торговли;
- его предполагается реализовать в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода; или
- он представляет собой денежные средства или их эквиваленты, за исключением случаев наличия ограничений на его обмен или использование для погашения обязательств в течение как минимум двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.

Все прочие активы классифицируются в качестве внеоборотных.

Обязательство является краткосрочным, если:

- его предполагается погасить в рамках обычного операционного цикла;
- оно удерживается в основном для целей торговли;
- оно подлежит погашению в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода; или
- у компании отсутствует безусловное право отсрочить погашение обязательства в течении как минимум двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.

Компания классифицирует все прочие обязательства в качестве долгосрочных.

Отложенные налоговые активы и обязательства классифицируются как внеоборотные/долгосрочные активы и обязательства.

(l) Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается путем деления чистой прибыли, относящейся к обыкновенным акциям, на средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение соответствующего периода. В данной отчетности, в связи с отсутствием конвертируемых в акции ценных бумаг, показатель базовой прибыли на акцию равен показателю разведенной прибыли на акцию.

(m) Собственные выкупленные акции

Собственные выкупленные акции – это непогашенные собственные акции, выкупленные у акционеров. Собственные выкупленные акции представляются в консолидированном балансе как вычет из капитала по стоимости выкупа.

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

(п) Дивиденды

Дивиденды признаются в качестве обязательства в составе прочей кредиторской задолженности и вычитаются из суммы капитала в случае, если их выплата объявлена до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были предложены до отчетной даты, а также предложены или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

(о) Выручка

Признание и оценка

Выручка представляет собой сумму вознаграждения, на которую Компания рассчитывает получить право в обмен на передачу клиенту обещанных товаров или услуг, за исключением сумм, собранных от имени третьих лиц (например, налогов на добавленную стоимость); цену сделки. Компания включает в цену сделки сумму переменного вознаграждения в результате скидок/скидок только в той мере, в какой существует высокая вероятность того, что значительное изменение суммы совокупной признанной выручки не произойдет, когда неопределенность, связанная с переменным вознаграждением, будет впоследствии устранена. Оценки скидок и скидок основаны на опыте работы Компании с аналогичными контрактами и прогнозируемых продажах клиенту.

Компания признает выручку, когда стороны одобрили договор (в письменной форме, устно или в соответствии с другой обычной деловой практикой) и обязуются выполнять свои соответствующие обязательства. Компания может определить права каждой стороны и условия оплаты товаров или услуг, подлежащих передаче, договор имеет коммерческое значение (т. е. риск, сроки или сумма будущих денежных потоков Компании, как ожидается, изменятся в результате договора), существует вероятность того, что Компания получит вознаграждение, на которое она будет иметь право в обмен на товары или услуги, которые будут переданы клиенту, и когда будут выполнены конкретные критерии для каждого из договоров Компании с клиентами.

Компания основывает свои оценки на исторических результатах, принимая во внимание тип клиента, тип сделки и специфику каждого соглашения. При оценке вероятности взыскания суммы вознаграждения Компания учитывает только способность и намерение клиента выплатить эту сумму вознаграждения в установленный срок.

Оценки доходов, расходов или степени продвижения к завершению пересматриваются при изменении обстоятельств. Любое увеличение или уменьшение сметы отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в том периоде, в котором обстоятельства, послужившие основанием для пересмотра, стали известны руководству.

Идентификация обязательств к исполнению

Компания оценивает, содержат ли контракты, предусматривающие предоставление ряда товаров и/или услуг, одно или несколько обязательств по исполнению (т. е. отдельных обещаний предоставить услугу), и распределяет цену сделки по каждому обязательству по исполнению, определенному на основе его отдельной

цены продажи. Товар или услуга, обещанные клиенту, отличаются друг от друга, если клиент может извлечь выгоду из товара или услуги, самостоятельно или вместе с другими ресурсами, которые легко доступны клиенту (то есть товар или услуга может быть отличной), и обещание Компании передать товар или услугу клиенту отдельно идентифицируется от других обещаний в договоре (то есть товар или услуга отличается в контексте договора).

ПАО «РИТМ-ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей, если не указано иное)

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

(к) Выручка (продолжение)

Оказание услуг

Выручка от оказания услуг признается в течение времени, в течение которого Компания выполняет свои обязательства по выполнению обязательств путем передачи контроля над обещанной услугой клиенту в том отчетном периоде, в котором были оказаны услуги. По договорам с фиксированной ценой выручка признается на основе фактических услуг, оказанных на конец отчетного периода, как доля от общего объема услуг, которые должны быть предоставлены, поскольку клиент получает и использует выгоды одновременно. Это определяется на основе фактических трудозатрат по отношению к общему ожидаемому объему трудозатрат.

Рентный доход

Доход от аренды признается по методу начисления в соответствии с содержанием соответствующих договоров. Доходы от операционной аренды имущества учитываются линейно в течение срока аренды и включаются в состав выручки в отчете о совокупном доходе.

(р) Финансовые доходы и расходы

Процентный доход признается на пропорционально-временной основе с использованием метода эффективной. Процентные расходы и прочие затраты по займам отражаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения.

(q) Аренда

В отношении договоров (или отдельных компонентов договоров), по которым Компании передается право контролировать использование идентифицированного актива (как его определяет МСФО (IFRS) 16 «Аренда») в течение определенного периода в обмен на возмещение, Компания признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство на дату начала аренды. Неарендные компоненты договоров учитываются в соответствии с иными уместными стандартами.

В соответствии с требованиями пп. 3-8 МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Компания не применяет указанный стандарт к договорам аренды сроком менее 12 месяцев с учетом экономически целесообразных пролонгаций, а также к договорам аренды активов с низкой первоначальной стоимостью менее 300 тыс. руб.

Компания определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион; и периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор не исполнит этот опцион.

На дату начала аренды Компания оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Дисконтирование осуществляется преимущественно с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, поскольку ставка, заложенная в договоре аренды, как правило, не может быть легко определена.

ПАО «РИТМ-ФИНАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(Все табличные чистовые значения выражены в тысячах рублей, если не указано иное)

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

На дату начала аренды Компания оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости, которая включает величину первоначальной оценки обязательства по аренде, арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде, любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором, оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов.

Арендные платежи равномерно распределяются между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде для обеспечения постоянной ставки процента с остатка обязательств. Финансовые расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

В отношении последующего учета основных средств, полученных в аренду, используется та же политика, которая применяется в отношении активов, находящихся в собственности, в т.ч. в отношении начисления амортизации.

(r) Затраты по займам

Затраты по займам, непосредственно связанные с приобретением, строительством или производством актива, который обязательно требует продолжительного периода времени для его подготовки к использованию в соответствии с намерениями Компании или к продаже, капитализируются как часть первоначальной стоимости такого актива. Все прочие затраты по займам относятся на расходы в том отчетном периоде, в котором они были понесены. Затраты по займам включают в себя выплату процентов и прочие затраты, понесенные Компанией в связи с заемными средствами. Затраты по займам как включающие курсовые разницы по займам в иностранной валюте в той мере, в которой они считаются корректировками затрат на выплату процентов.

(s) Вознаграждение работникам

Вознаграждение работникам за работу в течение отчетного периода отражается в составе расходов в данном отчетном периоде или капитализируется в составе балансовой стоимости прочих активов, если такие расходы отвечают критериям капитализации.

Компания и ее сотрудники вносят взносы в государственные фонды социального страхования РФ на основе заработной платы сотрудников. Взносы компании относятся на расходы по мере их возникновения и включаются в расходы по персоналу. Компания не имеет юридических обязательств по уплате дополнительных взносов.

(t) Пенсии и прочие вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности

Компания не имеет пенсионных планов с установленными выплатами. Компания осуществляет платежи в Пенсионный Фонд Российской Федерации в пользу работников согласно законодательству РФ о пенсионном обеспечении. Указанные суммы списываются по мере их уплаты. Иных специальных пенсионных схем Компания не имеет.

ПАО «РИТМ-ФИНАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей, если не указано иное)

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

(и) Операции и остатки в иностранной валюте

Финансовая отчетность Компании представлена в российских рублях. Российский рубль является функциональной валютой. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту Компании по официальному обменному курсу, установленному Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ).

Операции в иностранной валюте учитываются на основании обменного курса, действовавшего на дату совершения операции. Прибыли и убытки, возникающие при осуществлении расчетов по таким операциям и в результате пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному курсу, установленному ЦБ РФ на конец года, отражаются в отчете о совокупном доходе.

Немонетарные статьи, отражаемые по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату первоначальной операции. Немонетарные статьи, измеряемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, в том числе инвестиции в капитал, пересчитываются с использованием курсов валют на дату определения справедливой стоимости. Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибылей или убытков от изменения справедливой стоимости.

(v) Налог на прибыль

Налог на прибыль отражен в финансовой отчетности в соответствии с требованиями налогового законодательства России, полностью или преимущественно вступившими в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением их отнесения непосредственно на капитал в случае, когда они относятся к операциям, которые также отражаются непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу на прибыль за текущие и предыдущие периоды оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, — это ставки и законодательство, принятые или фактически принятые на отчетную дату в странах, в которых Компания осуществляет свою деятельность и получает налогооблагаемый доход.

Текущий налог на прибыль, относящийся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признается в составе капитала, а не в отчете о совокупном доходе. Руководство компании периодически осуществляет оценку позиций, отраженных в налоговых декларациях, в отношении которых соответствующее налоговое законодательство может быть по-разному интерпретировано, и по мере необходимости создает резервы.

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

(г) Налог на прибыль (продолжение)

Отложенные налоги

Отложенный налог рассчитывается по методу обязательств путем определения временных разниц на отчетную дату между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда:

- отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвилла, актива или обязательства, в ходе сделки, не являющейся объединением бизнеса, и на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние компании, ассоциированные компании, а также с долями участия в совместной деятельности, если можно контролировать распределение во времени уменьшения временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда:

- отложенный налоговый актив, относящийся к вычитаемой временной разнице, возникает в результате первоначального признания актива или обязательства, которое возникло не вследствие объединения бизнеса, и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние компании, ассоциированные компании, а также с долями участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут использованы в обозримом будущем, и будет иметь место налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в которой достижение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, оценивается как маловероятное. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в том отчетном году, в котором актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были приняты или фактически приняты. Отложенный налог, относящийся к статьям, признанным не в составе прибыли или убытка, также не признается в составе прибыли или убытка. Статьи отложенных налогов признаются в соответствии с лежащими в их основе операциями либо в составе прочего совокупного дохода, либо непосредственно в капитале.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же налогооблагаемой компании и

ПАО «РИТМ-ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей, если не указано иное)

налоговому органу.

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

(w) Резервы

Резервы признаются, если Компания имеет текущее обязательство (юридическое или вытекающее из практики), возникшее в результате прошлого события, отток экономических выгод, который потребуется для погашения этого обязательства является вероятным, и может быть получена надежная оценка суммы такого обязательства. Если Компания предполагает получить возмещение некоторой части или всех резервов, например, по договору страхования, возмещение признается как отдельный актив, но только в том случае, когда получение возмещения не подлежит сомнению. Расход, относящийся к резерву, отражается в отчете о совокупном доходе за вычетом возмещения. Если влияние временной стоимости денег существенно, резервы дисконтируются по текущей ставке до налогообложения, которая отражает, когда это применимо, риски, характерные для конкретного обязательства. Если применяется дисконтирование, то увеличение резерва с течением времени признается как расходы на финансирование.

Резерв на оплату отпуска сотрудникам

Компания создает резерв на предстоящую оплату отпусков сотрудникам. Сумма отчислений в резерв определяется на основании сведений о предполагаемой годовой сумме расходов на оплату отпусков, включая сумму единого социального налога с этих расходов. Резерв формируется исходя из всех отпусков, предоставление которых планируется в расчетном году, включая отпуска за предыдущие годы, при условии, что эти отпуска не участвовали в формировании резерва, переходящего на расчетный год.

4 Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Компании требует от ее руководства вынесения суждений, определения оценочных значений и допущений, которые влияют на указываемые в отчетности суммы выручки, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об условных обязательствах на отчетную дату. Однако неопределенность в отношении этих допущений и оценочных значений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок балансовой стоимости актива или обязательства, в отношении которых делаются подобные допущения и оценки.

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе значительный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного периода.

Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Компания обязана оценивать актив на предмет наличия признаков возможного обесценения. Активы, подлежащие подобной оценке, включают в себя преимущественно основные средства, нематериальные активы и инвестиции в компании. Тестирование нефинансовых активов на предмет обесценения происходит после появления признаков того, что их балансовая стоимость может оказаться не подлежащей возмещению. При наличии таких признаков Компания проводит оценку возмещаемой суммы актива. В отношении гудвила и тех нематериальных активов, которые имеют неопределенный срок полезного использования или еще не готовы к использованию, возмещаемая стоимость рассчитывается каждый год в одно и то же время.

Возмещаемая сумма актива – это наибольшая величина из справедливой стоимости актива или единицы, генерирующей денежные потоки, за вычетом затрат на продажу, и его стоимости от использования. При этом такая сумма определяется для отдельного актива, за исключением случаев, когда актив не генерирует притоков денежных средств, которые в значительной степени независимы от генерируемых другими активами или группами активов.

ПАО «РИТМ-ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей, если не указано иное)

4 Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения (продолжение)

В случае если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму, такой актив считается обесцененным, и его стоимость списывается до возмещаемой суммы. При оценке ценности использования расчетные будущие денежные потоки приводятся к их текущей стоимости с использованием ставки дисконта до налогообложения, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и рисков, относящихся к данным активам.

Выявление признаков обесценения нефинансовых активов предусматривает использование оценок, которые включают, в частности, причину, сроки и сумму обесценения. Обесценение основывается на анализе значительного числа факторов, таких как изменения в текущих условиях конкуренции, ожидания подъема в отрасли, увеличение стоимости капитала, изменения в возможностях привлечения финансирования в будущем, технологическое устаревание, прекращение обслуживания, текущая стоимость замещения и прочие изменения в обстоятельствах, указывающие на наличие обесценения. Определение возмещаемой стоимости единицы, генерирующей денежные потоки, требует использования руководством оценочных значений. Определение ценности использования включает методы, основанные на оценке ожидаемых будущих дисконтированных денежных потоков и требующие от Компании проведения оценки таких потоков на уровне единицы, генерирующей денежные потоки, а также выбора обоснованной ставки дисконта для расчета приведенной стоимости денежных потоков. Указанные оценки, включая использованную методологию, могут в существенной степени повлиять на справедливую стоимость и, в конечном счете, на сумму обесценения нефинансовых активов.

Сроки полезного использования объектов основных средств

Амортизация основных средств Компании начисляется линейным способом в течение срока полезного использования, который определяется на основании бизнес-планов и оценок руководства Компании, относящихся к данным активам. Компания оценивает оставшийся срок полезного использования основных средств не менее одного раза в год в конце финансового года. В случае если ожидания отличаются от предыдущих оценок, изменения учитываются как изменения в учетных оценках в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в учетных оценках и ошибки».

Внесенные Компанией улучшения в арендованное по договорам операционной аренды имущество, амортизируются линейным методом на протяжении всего срока их полезного использования, в том числе и после истечения срока действия договора операционной аренды, исходя из допущения, что аренда будет продлена. На основании положительного прошлого опыта таких продлений и преимущественного права на продление договоров операционной аренды руководство Компании предусматривает пятилетний срок амортизации улучшений арендованной собственности.

Резерв на обесценение запасов

Компания создает резерв под устаревшие или залежалые запасы, исходя из их ожидаемого будущего использования и чистой возможной стоимости реализации. Чистая возможная стоимость реализации представляет собой ожидаемую цену продажи в ходе обычной деятельности за вычетом ожидаемых затрат по реализации или дистрибуции. Цена продажи и затраты по реализации могут изменяться по мере поступления новой информации. Пересмотр таких оценок может оказать существенное влияние на будущие результаты операционной деятельности.

ПАО «РИТМ-ФИНАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей, если не указано иное)

4 Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения (продолжение)

Текущие налоги

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация налогового законодательства налоговыми органами применительно к операциям и деятельности компаний Компании может не совпадать с мнением руководства Компании. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по сделкам и начислить компаниям Компании значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки со стороны налоговых и таможенных органов на предмет наличия налоговых обязательств могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

5 Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Следующие поправки к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. и позднее, с возможностью досрочного применения:

- обременительные договоры – затраты на исполнение договора (поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»);
- основные средства: поступления до использования по назначению (поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»);
- ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности (поправки к МСФО (IRFS) 3 «Объединения бизнеса»);
- классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»);
- раскрытие учетной политики (поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическому руководству по МСФО (IRFS) 2 «Суждение о существенности»);
- определение бухгалтерских оценок (поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»);
- отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими из одной операции (поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»).

Компания не планирует досрочного применения по указанным выше новым стандартам и поправкам к существующим стандартам, в отношении которых оно возможно.

6 Чистая выручка от реализации услуг

	Прим.	за год, завершившийся 31.12.2021	за год, завершившийся 31.12.2020
Чистая выручка от реализации услуг			
Выручка от оказания агентских услуг		35 822	7 961
Выручка от сдачи имущества в аренду		950	84
Выручка от оказания услуг консалтинга		-	29
Итого:		36 772	8 074

ПАО «РИТМ-ФИНАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей, если не указано иное)

7 Прибыль/(убыток) от операций по взиманию задолженности

	Прим.	за год, завершившийся 31.12.2021	за год, завершившийся 31.12.2020
Прибыль/(убыток) от операций по взиманию задолженности			
Доходы от погашения и продажи прав требований задолженности		45 481	136 986
Стоимость погашенных, реализованных, а также списанных прав требований		(20 215)	(97 414)
Итого:		25 266	39 573

8 Общие и административные расходы

	Прим.	за год, завершившийся 31.12.2021	за год, завершившийся 31.12.2020
Общие и административные расходы			
Оплата труда		27 004	22 200
Социальное обеспечение		4 378	4 093
Юридические, нотариальные услуги		4 492	1 853
Информационные услуги, услуги ИТ		3 795	2 111
Износ инвестиционной недвижимости	16	1 908	744
Износ основных средств	15	1 190	3 178
Аудит и бухгалтерское сопровождение		1 065	810
Госпошлины и прочие налоги		936	1 730
Арендные платежи		654	553
Затраты на ведение реестра акционеров и обязательные раскрытия информации		630	867
Материальные затраты		520	604
Командировочные расходы		508	248
Почтовые, канцелярские и офисные расходы		302	386
Услуги оценки		467	101
Банковские услуги, расчетно-кассовое обслуживание		419	526
Электроэнергия		243	-
Телефон, связь, интернет и прочие коммуникационные расходы		123	109
Членские (вступительные) взносы		100	100
Амортизация нематериальных активов	14	67	138
Страхование и гарантии		32	45
Расходы по обслуживанию и эксплуатации оборудования		24	115
Обучение персонала		11	29
Агентское вознаграждение		-	59
Прочие расходы		521	366
Итого:		49 388	40 763

ПАО «РИТМ-ФИНАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей, если не указано иное)

9 Прочие операционные доходы и расходы

	Прим.	за год, завершившийся 31.12.2021	за год, завершившийся 31.12.2020
Прочие операционные доходы и расходы			
Прибыль/ (убыток) от продажи полученного возмещения		365	513
Доход от продажи долевых ценных бумаг		-	116
Списание дебиторской задолженности		(10 217)	(3 600)
Курсовые разницы		(1)	-
Прочие расходы		(99)	(85)
Итого:		(9 952)	(3 056)

10 Финансовые доходы

	Прим.	за год, завершившийся 31.12.2021	за год, завершившийся 31.12.2020
Финансовые доходы			
Дисконт по беспроцентным векселям		-	17 035
Процентные доходы		1 177	1 327
Процентные доходы по связанным сторонам	35	837	213
Итого:		2 014	18 575

11 Финансовые расходы

	Прим.	за год, завершившийся 31.12.2021	за год, завершившийся 31.12.2020
Финансовые расходы			
Расходы по процентам		728	2 991
Расходы по процентам (дисконтирование беспроцентных векселей)		5 597	2 494
Расходы по процентам (финансовая аренда)		188	208
Итого:		6 512	5 693

12 Расходы по налогу на прибыль

	Прим.	за год, завершившийся 31.12.2021	за год, завершившийся 31.12.2020
Расходы по налогу на прибыль			
Налог на прибыль - текущий		1 130	855
Налог на прибыль - отложенный		(1 122)	2 861
Итого:		8	3 716

ПАО «РИТМ-ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей, если не указано иное)

12 Расходы по налогу на прибыль (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства относятся к следующим статьям временных разниц:

	на 31.12.2021 года	Изменение в течение периода	на 31.12.2020 года	Изменение в течение периода	на 31.12.2019 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу					
Основные средства	-	7	(7)	66	(73)
Резервы предстоящих расходов и платежей	264	(12)	277	13	263
Активы в форме права пользования	(327)	230	(557)	(122)	(435)
Обязательства по финансовой аренде	347	(222)	570	90	480
Дисконт по беспроцентным векселям	(1 789)	1 119	(2 908)	(2 908)	-
Итого отложенных налоговых активов/(обязательств)	(1 504)	1 122	(2 626)	(2 861)	235

	Прим.	за год, завершившийся 31.12.2021	за год, завершившийся 31.12.2020
Прибыль/(убыток) до налогообложения		(1 800)	16 709
Ставка налога на прибыль		20%	20%
Теоретические налоговые отчисления		(360)	3 342
Постоянные налоговые разницы		368	374
Расход по налогу на прибыль за период		8	3 716

ПАО «РИТМ-ФИНАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей, если не указано иное)

13 Гудвил

В 2020 и 2021 гг. признаки обесценения гудвила, приобретенного в сделке по объединению бизнеса в 2019 году (приобретение 100% доли в ПАО «Интеллектуальная сеть») отсутствуют. Балансовая стоимость актива не превышает возмещаемую стоимость актива, которая представляет собой наибольшую из двух величин: ценности использования этого актива и его справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

14 Нематериальные активы

	Лицензии	Программное обеспечение	Веб-сайты	Итого:
Стоимость на 01.01.2020 года	15 143	293	40	15 476
Поступление	-	41	-	41
Выбытие	-	(111)	-	(111)
Стоимость на 31.12.2020 года	15 143	223	40	15 405
Выбытие	-	(41)	-	(41)
Стоимость на 31.12.2021 года	15 143	182	40	15 365
Амортизация на 01.01.2020 года	-	85	21	106
Начисление	-	130	8	138
Выбытие	-	(111)	-	(111)
Амортизация на 31.12.2019 года	-	103	29	132
Начисление	-	59	8	67
Выбытие	-	(41)	-	(41)
Амортизация на 31.12.2021 года	-	121	37	158
Чистая балансовая стоимость на 01.01.2020 года	15 143	209	18	15 370
Чистая балансовая стоимость на 31.12.2020 года	15 143	119	11	15 273
Чистая балансовая стоимость на 31.12.2021 года	15 143	61	3	15 207

Лицензии представляют собой лицензию на услуги междугородней и международной связи и лицензию на услуги подвижной радиотелефонной связи. Лицензии относятся к нематериальным активам, которые имеют неопределенный срок полезного использования. В 2020 и 2021 гг. признаки обесценения по ним отсутствуют.

ПАО «РИТМ-ФИНАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей, если не указано иное)

15 Основные средства

	Офисное оборудование	Активы в форме права пользования (офисная недвижимость)	Итого:
Стоимость на 01.01.2020 года	1 082	9 968	11 050
Поступление	-	3 457	3 457
Выбытие	(453)	(9 968)	(10 421)
Стоимость на 31.12.2020 года	629	3 457	4 086
Поступление	60	-	60
Стоимость на 31.12.2021 года	689	3 457	4 146
Амортизация на 01.01.2020 года	389	3 947	8 509
Начисление	328	2 850	3 178
Выбытие	(453)	(9 968)	(10 421)
Амортизация на 31.12.2020 года	594	672	1 266
Начисление	38	1 152	1 190
Амортизация на 31.12.2021 года	631	1 825	2 456
Чистая балансовая стоимость на 01.01.2020 года	694	6 021	2 541
Чистая балансовая стоимость на 31.12.2020 года	36	2 785	2 821
Чистая балансовая стоимость на 31.12.2021 года	58	1 633	1 690

16 Инвестиционная недвижимость

	Здания, права на землю	Итого
Стоимость на 01.01.2020 года	-	-
Поступление	47 853	47 853
Стоимость на 31.12.2020 года	47 853	47 853
Поступление	-	-
Стоимость на 31.12.2021 года	47 853	47 853
Амортизация на 01.01.2020 года	-	-
Начисление	744	744
Амортизация на 31.12.2020 года	744	744
Начисление	1 908	1 908
Амортизация на 31.12.2021 года	2 651	2 651
Чистая балансовая стоимость на 01.01.2020 года	-	-
Чистая балансовая стоимость на 31.12.2020 года	47 109	47 109
Чистая балансовая стоимость на 31.12.2021 года	45 202	45 202

В составе инвестиционной недвижимости отражено нежилое здание по адресу: г. Москва, ул. Ткацкая, д. 17, стр. 2, включая долгосрочные права на аренду земельного участка. Здание не используется для осуществления основного вида деятельности, а предназначено для сдачи в аренду.

ПАО «РИТМ-ФИНАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей, если не указано иное)

17 Запасы

	Прим.	на 31.12.2021 года	на 31.12.2020 года	на 31.12.2019 года
Запасы				
Товары для перепродажи		1 711	873	3 643
Прочие материалы		-	-	7
Итого:		<u>1 711</u>	<u>873</u>	<u>3 650</u>

18 Торговая дебиторская задолженность

	Прим.	на 31.12.2021 года	на 31.12.2020 года	на 31.12.2019 года
Торговая дебиторская задолженность				
Торговая дебиторская задолженность		323	1 855	44
Итого:		<u>323</u>	<u>1 855</u>	<u>44</u>

19 Авансы выданные

	Прим.	на 31.12.2021 года	на 31.12.2020 года	на 31.12.2019 года
Авансы, выданные поставщикам				
Авансы, выданные поставщикам		449	624	351
Итого:		<u>449</u>	<u>624</u>	<u>351</u>

20 Дебиторская задолженность по агентским договорам

	Прим.	на 31.12.2021 года	на 31.12.2020 года	на 31.12.2019 года
Дебиторская задолженность по агентским договорам				
Дебиторская задолженность по агентским договорам		143	13 618	14 908
Итого:		<u>143</u>	<u>13 618</u>	<u>14 908</u>

ПАО «РИТМ-ФИНАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей, если не указано иное)

21 Выданные займы

	Валюта	Номинальная сумма	Срок погашения, не позднее	Номинальная процентная ставка	на 31.12.2021 года	на 31.12.2020 года	на 31.12.2019 года
Выданные займы							
АГЕНТСТВО ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ ООО	RUB	820	31.12.2022	8,0%	820	300	-
АНТАРЕС ФИНАНС ООО	RUB	200	31.12.2022	9,0%	200	-	-
ВТЛК ООО	RUB	15 000	31.12.2022	7,0%	12 000	-	-
НОРД РЕСУРС ООО	RUB	415	31.12.2021	8,5%	-	415	415
МОБИЛЬНЫЕ СЕРВИСЫ АО	RUB	300	31.12.2021	8,5%	-	300	-
Карнаухова Айгуль Энгельсовна	RUB	300	31.12.2021	7,0%	50	-	-
Карнаухова Айгуль Энгельсовна	RUB	3 000	16.07.2020	8,0%	-	-	3 000
Выданные займы связанным сторонам							
УК РОСТ ООО	RUB	3 615	31.12.2022	8,0%	3 615	2 430	-
ИМПЕРИ ООО	RUB	3 300	31.12.2022	8,0%	3 300	2 200	-
ИМПЕРИ ООО	RUB	1 200	31.12.2022	6,5%	1 200	-	-
ФИНАНСКОМПАНИ ООО	RUB	300	31.12.2022	5,0%	300	-	-
ФИНАНСКОМПАНИ ООО	RUB	110	31.12.2022	7,0%	110	-	-
ФИНАНСКОМПАНИ ООО	RUB	4 540	31.12.2022	8,0%	4 540	3 090	-
Итого:					26 135	8 735	3 415

Выданные займы учитываются как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

22 Инвестиции, удерживаемые до погашения

	Прим.	на 31.12.2021 года	на 31.12.2020 года	на 31.12.2019 года
Инвестиции, удерживаемые до погашения				
Права требования к юридическим лицам		8 820	13 762	33 474
Права требования к физическим лицам		6 055	14 582	20 763
Итого:		14 875	28 343	54 236

Права требования к юридическим и физическим лицам учитываются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

23 Прочие оборотные активы

	Прим.	на 31.12.2021 года	на 31.12.2020 года	на 31.12.2019 года
Прочие оборотные активы				
Проценты, начисленные к получению		3 725	3 710	5 598
Проценты, начисленные к получению связанным сторонам	35	896	213	-
Авансы по налогу на прибыль	12	281	352	302
НДС, подлежащий возмещению		40	28	79
Авансы по взносам на социальное страхование		419	507	79
Госпошлины и прочие налоги		129	29	29
Прочие оборотные активы		2	-	1
Итого:		5 492	4 839	6 090

ПАО «РИТМ-ФИНАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей, если не указано иное)

24 Денежные средства и эквиваленты

Остаток денежных средств на конец периода представлен в следующей таблице:

	Прим.	на 31.12.2021 года	на 31.12.2020 года	на 31.12.2019 года
Денежные средства и эквиваленты				
Денежные средства на банковских счетах		2 356	2 190	14 617
Депозиты до востребования и со сроком погашения менее 3 месяцев		2 834	3 679	105 051
Итого:		5 190	5 869	119 668

Ограничений на использование денежных средств по состоянию на 31.12.2021, 31.12.2020 и на 1 января 2020 года Компания не имела.

25 Капитал

Акционерный капитал

	на 31.12.2021 года	на 31.12.2020 года	на 31.12.2019 года
Обыкновенные акции			
Разрешенные к выпуску обыкновенные акции			
количество, шт	550	550	100
сумма, тыс. руб.	596	596	108
Выпущенные и полностью оплаченные акции			
количество, шт	550	550	100
сумма, тыс. руб.	596	596	108
Собственные акции, выкупленные у акционеров			
количество, шт	-	-	1
сумма, тыс. руб.	-	-	1
Номинальная стоимость 1 обыкновенной акции, руб.	1 083	1 083	1 083

Эмиссионный доход в сумме 47 366 тыс.руб. отражает сумму превышения стоимости полученного имущества над номинальной стоимостью 450 штук обыкновенных акций выпущенных в рамках дополнительной эмиссии.

Дивиденды

По результатам деятельности за 2020-2021 гг. Компания не объявляла выплату дивидендов.

ПАО «РИТМ-ФИНАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей, если не указано иное)

26 Долгосрочные собственные векселя

	Валюта	Номинальная сумма	Срок погашения, не позднее	Номинальная процентная ставка	Ставка дисконтирования	на 31.12.2021 года	на 31.12.2020 года
Долгосрочные собственные векселя							
Вексель от 16.07.20	RUB	10 000	16.01.2023	беспроц.	4,5%	9 551	9 140
Вексель от 16.07.20	RUB	10 000	16.03.2023	беспроц.	4,5%	9 483	9 075
Вексель от 16.07.20	RUB	10 000	16.05.2023	беспроц.	4,5%	9 414	9 008
Вексель от 16.07.20	RUB	10 000	16.05.2023	беспроц.	4,5%	9 414	9 008
Вексель от 16.07.20	RUB	10 000	16.07.2023	беспроц.	4,5%	9 345	8 942
Вексель от 16.07.20	RUB	10 000	16.07.2023	беспроц.	4,5%	9 345	8 942
Вексель от 16.07.20	RUB	10 000	16.09.2023	беспроц.	4,5%	9 275	8 876
Вексель от 16.07.20	RUB	10 000	16.09.2023	беспроц.	4,5%	9 275	8 876
Вексель от 16.07.20	RUB	10 000	16.11.2023	беспроц.	4,5%	9 207	8 811
Вексель от 16.07.20	RUB	10 000	16.11.2023	беспроц.	4,5%	9 207	8 811
Вексель от 16.07.20	RUB	4 000	16.07.2023	беспроц.	4,5%	3 738	3 577
Вексель от 16.07.20	RUB	4 000	16.07.2023	беспроц.	4,5%	3 738	3 577
Вексель от 16.07.20	RUB	5 000	16.01.2023	беспроц.	4,5%	4 775	4 570
Вексель от 16.07.20	RUB	5 000	16.03.2023	беспроц.	4,5%	4 742	4 537
Вексель от 16.07.20	RUB	5 000	16.05.2023	беспроц.	4,5%	4 707	4 504
Вексель от 16.07.20	RUB	5 000	16.07.2023	беспроц.	4,5%	4 672	4 471
Вексель от 16.07.20	RUB	5 000	16.09.2023	беспроц.	4,5%	4 638	4 438
Вексель от 16.07.20	RUB	5 917	16.11.2023	беспроц.	4,5%	5 448	5 213
Итого:						129 973	124 376

27 Долгосрочное обязательство по аренде

	Прим.	на 31.12.2021 года	на 31.12.2020 года	на 31.12.2019 года
Долгосрочное обязательство по аренде				
Долгосрочное обязательство по аренде		531	1 736	-
Итого:		531	1 736	-

28 Задолженность по агентским договорам

	Прим.	на 31.12.2021 года	на 31.12.2020 года	на 31.12.2019 года
Задолженность по агентским договорам				
Задолженность по агентским договорам		36 014	30 430	286 840
Задолженность по агентским договорам связанным сторонам	35	-	518	-
Итого:		36 014	30 948	286 840

29 Торговая кредиторская задолженность

	Прим.	на 31.12.2021 года	на 31.12.2020 года	на 31.12.2019 года
Торговая кредиторская задолженность				
Торговая кредиторская задолженность		163	22	187
Итого:		163	22	187

ПАО «РИТМ-ФИНАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей, если не указано иное)

30 Авансы от покупателей

	Прим.	на 31.12.2021 года	на 31.12.2020 года	на 31.12.2019 года
Авансы, полученные от покупателей				
Авансы, полученные от покупателей		48	13	100
Итого:		48	13	100

31 Краткосрочные займы и векселя

	Валюта	Номи- нальная сумма	Срок погашения, не позднее	Номиналь- ная процентная ставка	на 31.12.2021 года	на 30.09.2020 года	на 31.12.2019 года
Краткосрочные займы							
АЗОВСКИЙ ООО	RUB	5 000	02.08.2021	8,0%	-	5 000	5 000
СФО ЦИФР ООО	RUB	9 000	10.04.2022	8,0%	3 400	9 000	-
СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ ООО	RUB	45 000	01.12.2020	8,0%	-	-	45 000
Краткосрочные собственные векселя							
Вексель от 16.07.20	RUB	5 000	16.07.2021	no interest	-	5 000	-
Вексель от 16.07.20	RUB	4 800	16.07.2021	no interest	-	4 800	-
Итого:					3 400	23 800	50 000

32 Прочие краткосрочные обязательства

	Прим.	на 31.12.2021 года	на 31.12.2020 года	на 31.12.2019 года
Прочие краткосрочные обязательства				
Текущая часть обязательства по финансовой аренде		1 205	1 112	2 024
Проценты по кредиту к уплате		3 904	3 851	860
Начисленная к уплате заработная плата сотрудников предприятия		-	0	-
Расчеты с подотчетными лицами		-	-	5
Итого:		5 108	4 963	2 889

33 Резервы предстоящих расходов и платежей

	Прим.	на 31.12.2021 года	на 31.12.2020 года	на 31.12.2019 года
Резервы предстоящих расходов и платежей				
Резервы по ежегодным оплачиваемым отпускам		1 322	1 383	1 316
Итого:		1 322	1 383	1 316

ПАО «РИТМ-ФИНАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей, если не указано иное)

34 Задолженность по налогам и сборам

	Прим.	на 31.12.2021	на 31.12.2020	на 31.12.2019
		года	года	года
Задолженность по налогам и сборам				
НДС		839	448	817
Социальные налоги		735	910	680
Налог на имущество		54	57	4
Транспортный налог		-	-	5
Земельный налог и платежи за землю		17	161	-
Итого:		1 645	1 576	1 506

35 Раскрытие операций со связанными сторонами

Связанными сторонами в 2020 и 2021 гг. являлись акционеры и члены Совета Директоров.

	на 31.12.2021	на 31.12.2020	на 31.12.2019
	года	года	года
Акционеры			
ФИНАНСКОМПАНИ ООО	82%	82%	1%
Ушаков Юрий Анатольевич	7%	7%	40%
Миненко Алексей Владимирович	5%	5%	30%
Мелконов Степан Семенович	5%	5%	28%
Орехова Вероника Владимировна	0%	-	-
ФАКТОРСТУДИО ООО	-	0%	1%
Итого:	100%	100%	100%

ООО «ФИНАНСКОМПАНИ» не составляет консолидированную финансовую отчетность.

Операции, проводимые со связанными сторонами в 2021 году:

- предоставлены процентные займы ООО «ИМПЕРИ» (учредитель – Ушаков Ю.А.) на общую сумму 4 500 тыс. руб., а так же приобретены права требования к Обществу на сумму 2 000 тыс. руб. (Прим. 10, 21, 23);
- процентные займы ООО «ФИНАНСКОМПАНИ» (учредитель – Мелконов С.С.) на сумму 2 010 тыс. руб. (Прим. 10, 21, 23);
- были предоставлены процентные займы ООО «УК РОСТ» (учредитель – Мелконов С.С.) на общую сумму 1 185 тыс. руб. (Прим. 10, 21, 23).

Операции, проводимые со связанными сторонами в 2020 году:

- предоставлены процентные займы ООО «ИМПЕРИ» (учредитель - Ушаков Ю.А.) на общую сумму 2 200 тыс. руб. (Прим. 10, 21, 23);
- предоставлен процентный займ ООО «ФИНАНСКОМПАНИ» (учредитель - Мелконов С.С.) на сумму 3 090 тыс. руб. (Прим. 10, 21, 23);
- предоставлены процентные займы ООО «УК РОСТ» (учредитель - Мелконов С.С.) на общую сумму 2 430 тыс. руб. (Прим. 10, 21, 23);
- заключены два договора цессии на приобретение прав требований с АО «АСТРА КОМ» (генеральный директор - Мелконов С.С.) на общую сумму 968 тыс. руб.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

	за год, завершившийся 31.12.2021	за год, завершившийся 31.12.2020
Вознаграждение Генерального директора	3 678	1 979
Взносы во внебюджетные фонды	561	598
Итого:	4 239	2 577

ПАО «РИТМ-ФИНАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей, если не указано иное)

36 Анализ по сегментам деятельности

Операционный сегмент

В настоящее время Компания осуществляет свою деятельность в одном операционном сегменте. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает операции и результаты деятельности Компании в этом операционном сегменте.

Географический сегмент

Активы и операции Компании сосредоточены на территории РФ. Поэтому Компания не выделяет географический сегмент деятельности.

37 Средняя численность персонала

Средняя численность персонала в 2020 и 2021 году составляла 21 человек.

38 Условные обязательства

(а) Судебные разбирательства

Компания участвует в судебных процессах в качестве истца по взысканию задолженности с физических и юридических лиц в рамках своей основной деятельности.

(б) Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательства подвержены различающимся интерпретациям и изменениям, которые могут происходить достаточно часто. Интерпретации руководства Компании данного законодательства в применении к сделкам и деятельности Компании могут противоречить интерпретациям соответствующих региональных и федеральных властей. Недавние события в Российской Федерации наводят на мысль, что налоговые власти могут занимать более выгодное положение в их интерпретации законодательства и оценок обязательств компаний, и возможно, что сделки и действия, которые не были подвергнуты сомнению в прошлом, могут быть пересмотрены. И, как результат, существенные дополнительные налоги, штрафы и пени могут быть доначислены. Налоговый период остается открытым для пересмотра регулирующими органами обязательств Компании в отношении налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году пересмотра. При определенных условиях такие пересмотры могут охватывать более длительные периоды.

По состоянию на 31 декабря 2020 года руководство Компании полагает, что его интерпретация существующего законодательства является соответствующей, и трактовка Компанией налогового, валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

39 Страновые и региональные риски

Деятельность агентства по сбору платежей и бюро кредитной информации реализуется Компанией на территории Российской Федерации. Поэтому, основные страновые риски, влияющие на Компанию, это риски Российской Федерации.

- Политическая нестабильность может негативно отразиться на деятельности и финансовом положении. В последнее время в Российской политической системе наблюдается стабилизация, однако, в целом она в существенной степени подтверждена различным формам волнений.
- Слабость российской юридической системы и российского законодательства создает неопределенную среду для хозяйственной деятельности.

ПАО «РИТМ-ФИНАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей, если не указано иное)

40 Управление рисками

Деятельности Компании присущи риски. Компания осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Компании, и каждый отдельный сотрудник Компании несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Компания подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Компания также подвержена операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не затрагивает риски ведения деятельности, такие, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Компанией в ходе процесса стратегического планирования.

(a) Структура корпоративного управления

Компания создана в форме публичного акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Компании является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает решения относительно деятельности Компании.

Руководство текущей деятельностью Компании осуществляется единоличным исполнительным органом – Генеральным директором.

(b) Политики и процедуры управления рисками

Управление рисками является существенным элементом операционной деятельности Компании.

Политика Компании по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Компания, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых продуктов и услуг, и появляющейся лучшей практики.

Руководство Компании несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Компания. Компания управляет данными рисками следующим образом.

(c) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен.

Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных ставок и долевым финансовым инструментам, подверженным влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

39 Управление рисками (продолжение)

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Компания подвержена влиянию колебаний, преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств.

Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения. Управление риском изменения процентных ставок посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентной ставки.

В меньшей степени Компания подвержена рискам, связанным с изменением процентных ставок. Заемные средства привлекаются в основном с целью пополнения оборотных средств и финансирования основной деятельности. Изменение процентных ставок может повлиять на финансовый результат от прочей операционной деятельности, и не является существенным для основной деятельности Компании.

Кредитные риски

Кредитный риск — финансовый риск неисполнения дебитором своих обязательств перед поставщиком товаров или провайдером услуг, то есть риск возникновения дефолта дебитора. В рамках данного определения носителями кредитного риска являются в первую очередь сделки прямого и непрямого кредитования (прямой риск) и сделки купли-продажи активов без предоплаты со стороны покупателя.

Финансовые активы, по которым у компаний Компании возникает потенциальный кредитный риск, представлены в основном дебиторской задолженностью, денежными средствами и их эквивалентами. Балансовая стоимость дебиторской задолженности за вычетом резерва под снижение стоимости представляет собой максимальную сумму, подверженную кредитному риску. У Компании нет существенной концентрации кредитного риска. Несмотря на то, что темпы погашения дебиторской задолженности подвержены влиянию экономических факторов, руководство Компании считает, что существенный риск потерь сверх суммы созданного резерва под снижение стоимости дебиторской задолженности отсутствует.

Денежные средства размещаются в финансовых учреждениях, которые на момент размещения средств имеют минимальный риск дефолта.

39 Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Компания поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Подход Компании к управлению ликвидностью заключается в том, чтобы обеспечить, насколько это возможно постоянное наличие у Компании достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок (как в обычных условиях, так и в нестандартных ситуациях), не допуская возникновения неприемлимых убытков или риска ущерба для репутации Компании.

В ходе обычной деятельности Компания убеждается в том, что она имеет достаточное количество свободных денежных средств в наличии для осуществления ожидаемых операционных расходов, включая выполнение финансовых обязательств. Потенциальное воздействие чрезвычайных обстоятельств, которые не могут быть обоснованно спрогнозированы, таких как природные катаклизмы, при этом не учитывается.

Компания управляет ликвидностью с целью обеспечения доступности к ликвидным активам в любой момент, когда возникает необходимость погашения обязательств, посредством подготовки годовых бюджетов, постоянного мониторинга прогнозных и фактических денежных потоков, и сопоставления графиков погашения активов и обязательств.

Справедливая стоимость

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, включенная в финансовую отчетность, представляет собой сумму, на которую может быть обменян инструмент в результате текущей операции между желающими совершить такую сделку сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации.

Компания использует следующую иерархию для определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в разрезе моделей оценки:

Уровень 1: цены на активных рынках по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).

Уровень 2: другие методы, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую справедливую стоимость, наблюдаются на рынке, либо непосредственно, либо опосредованно.

Уровень 3: методы, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую справедливую стоимость, которые не основываются на наблюдаемой рыночной информации. Ниже представлено сравнение категорий, количества и иерархии балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов:

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями в течение отчетного периода не производилось.

Руководство Компании определило, что справедливая стоимость денежных средств и денежных эквивалентов, торговой и прочей дебиторской задолженности, авансов выданных и авансов полученных, торговой и прочей кредиторской задолженности, прочих оборотных активов и прочих краткосрочных обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости, главным образом, ввиду непродолжительных сроков погашения данных инструментов.

ПАО «РИТМ-ФИНАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей, если не указано иное)

41 Правовые и прочие риски

Компания осуществляет свою хозяйственную деятельность как самостоятельный субъект хозяйственно-правовых отношений, действующих на территории Российской Федерации. Таким образом, производственная и финансовая деятельность Компании в определённой мере зависит от изменения федеральных и региональных законодательных актов, регулирующих его деятельность.

(а) Изменение налогового законодательства

На генерацию финансовых потоков Компании может отразиться риск изменения налогового законодательства Российской Федерации и города Москвы. В частности, возможный рост ставок по налогам, выплачиваемым Компанией в ходе своей производственно-финансовой деятельности, может привести к увеличению расходов Компании и снижению денежных средств, остающихся на финансирование текущей деятельности и исполнение долговых обязательств.

(б) Изменение судебной практики

Подобным образом, Компания полагает, что возможные изменения судебной практики (в том числе по вопросам арбитражного законодательства, трудового законодательства) также не окажут существенного влияния на ее хозяйственную деятельность.

Компания не участвует в текущих судебных процессах, которые в случае неблагоприятных для нее итогов разбирательства могут оказать существенное влияние на ее финансово-экономическое положение.

Компания осуществляет финансово-хозяйственную деятельность в строгом соответствии с действующим законодательством, значительных правовых рисков, связанных с деятельностью Компании, не имеется.

(с) Прочие риски

Иные риски (например, риски, связанные с возможной ответственностью по долгам третьих лиц) не могут, по мнению руководства Компании, существенно повлиять на ее хозяйственную деятельность.

42 События после отчетной даты

24 февраля 2022 года Российская Федерация начала специальную военную операцию на территории Украины, в связи с чем в отношении России были введены дополнительные международные санкции. Данные события не приводят к существенному сокращению деятельности Компании, не вызывают значительных сомнений в способности Компании осуществлять свою деятельность непрерывно в течение как минимум 12 месяцев после отчетной даты, и не приводят к значительным изменениям балансовой стоимости активов и обязательств, отраженных в настоящей консолидированной отчетности.

43 Контактная информация

ПАО «РИТМ-ФИНАНС»

Адрес: 117452, Российская Федерация, г. Москва, ул. Азовская, д.24, корп. 3, этаж Ч, пом. XVI, ком.28.

Телефон: +7 (499) 649-2443, +7 (495) 108-14-84

Всего прошито, пронумеровано и
скреплено печатью

51 (пятьдесят один) листов

цифрами

Подпись

