

РИТМ-ФИНАНС

Публичное акционерное общество
«РИТМ-ФИНАНС»

Консолидированная финансовая отчетность (неаудированная),
подготовленная в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности (МСФО) за год,
завершившийся 31 декабря 2019 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) Нематериальные активы, за исключением гудвила.....	12 -
(d) Запасы.....	13 -
(e) Налог на добавленную стоимость.....	13 -
(f) Объединение компаний и гудвил.....	14 -
(g) Финансовые активы.....	14 -
(h) Денежные средства и их эквиваленты.....	17 -
(i) Финансовые обязательства.....	17 -
(j) Классификация активов и обязательств на оборотные/краткосрочные и внеоборотные/долгосрочные.....	18 -
(k) Прибыль на акцию.....	19 -
(l) Собственные выкупленные акции.....	19 -
(m) Дивиденды.....	19 -
(n) Выручка.....	19 -
(o) Финансовые доходы и расходы.....	21 -
(p) Аренда.....	21 -
(q) Затраты по займам.....	22 -
(r) Вознаграждение работникам.....	22 -
(s) Пенсии и прочие вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности.....	22 -
(t) Операции и остатки в иностранной валюте.....	23 -
(u) Налог на прибыль.....	23 -
(v) Резервы.....	25 -
4 Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения.....	25 -
5 Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.....	27 -
6 Первое применение.....	28 -
7 Чистая выручка от реализации услуг.....	29 -
8 Прибыль/(убыток) от операций по взиманию задолженности.....	29 -
9 Общие и административные расходы.....	30 -
10 Прочие операционные доходы и расходы.....	30 -
11 Финансовые доходы.....	31 -
12 Финансовые расходы.....	31 -
13 Расходы по налогу на прибыль.....	31 -
14 Приобретение дочернего общества.....	32 -
15 Нематериальные активы.....	33 -
16 Основные средства.....	34 -
17 Запасы.....	35 -
18 Торговая дебиторская задолженность.....	35 -
19 Авансы выданные.....	35 -
20 Дебиторская задолженность по агентским договорам.....	35 -
21 Выданные займы.....	36 -
22 Инвестиции, удерживаемые до погашения.....	36 -
23 Прочие оборотные активы.....	36 -
24 Денежные средства и эквиваленты.....	37 -
25 Капитал.....	37 -
26 Долгосрочное обязательство по аренде.....	37 -
27 Задолженность по агентским договорам.....	37 -
28 Торговая кредиторская задолженность.....	38 -

29	Авансы от покупателей.....	- 38 -
30	Краткосрочные займы полученный.....	- 38 -
31	Прочие краткосрочные обязательства	- 38 -
32	Резервы предстоящих расходов и платежей	- 38 -
33	Задолженность по налогам и сборам.....	- 39 -
34	Раскрытие операций со связанными сторонами	- 39 -
35	Анализ по сегментам деятельности.....	- 39 -
36	Средняя численность персонала.....	- 39 -
37	Условные обязательства.....	- 39 -
(a)	Судебные разбирательства	- 39 -
(b)	Налогообложение	- 40 -
38	Страновые и региональные риски	- 40 -
39	Управление рисками	- 41 -
(a)	Структура корпоративного управления	- 41 -
(b)	Политики и процедуры управления рисками	- 41 -
(c)	Рыночный риск.....	- 41 -
40	Правовые и прочие риски	- 44 -
(a)	Изменение налогового законодательства	- 44 -
(b)	Изменение судебной практики	- 44 -
(c)	Прочие риски.....	- 44 -
41	События после отчетной даты.....	- 44 -

**ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА
ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

Руководство Компании отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2019 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 2019 год, завершившийся 31 декабря 2019 года, была утверждена «25» декабря 2020 года и подписана от имени руководства:



Васильков Владимир Ильич
Генеральный директор
«25» декабря 2020 года

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

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

	Прим.	за год, завершившийся 31.12.2019	за год, завершившийся 31.12.2018
		'000 RUB	'000 RUB
Чистая выручка от реализации товаров, работ и услуг	7	16 308	14 328
Прибыль/(убыток) от операций по взиманию задолженности	8	22 265	14 904
Валовая прибыль		38 572	29 232
Общие и административные расходы	9	(38 853)	(30 239)
Прочие операционные доходы и расходы	10	1 763	389
Прибыль/(убыток) от операционной деятельности		1 483	(618)
Прибыль/(убыток) до финансовых операций и налогообложения		1 483	(618)
Финансовые доходы	11	5 082	2 922
Финансовые расходы	12	(3 685)	(834)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		2 879	1 471
Расходы по налогу на прибыль	13	(543)	(505)
Чистая прибыль/(убыток) отчетного периода, приходящаяся на:		2 336	966
Собственников материнской компании		2 336	966
Прочий совокупный доход/(убыток) за вычетом налогов		-	-
Итого совокупный доход/(убыток) за отчетный период за вычетом налогов, приходящийся на:		2 336	966
Собственников материнской компании		2 336	966
Чистая прибыль, на одну обыкновенную акцию - базовая и разведенная (в рублях)		23 361	9 660
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (шт.)		100	100


Васильков Владимир Ильич
Генеральный директор
«25» декабря 2020 года

Настоящая консолидированная финансовая отчетность должна рассматриваться с учетом примечаний на стр.10-44, 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 2019 ГОДА

(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

	Прим.	на 31.12.2019 года '000 RUB	на 31.12.2018 года '000 RUB	на 01.01.2018 года '000 RUB
АКТИВЫ				
Внеоборотные активы				
Гудвил	14	134 734	-	-
Нематериальные активы	15	15 370	257	9
Основные средства	16	2 541	6 557	10 483
Отложенные налоговые активы	13	235	9	363
Итого внеоборотных активов		152 880	6 822	10 855
Оборотные активы				
Запасы	17	3 650	1 077	-
Торговая дебиторская задолженность	18	44	14	-
Авансы, выданные поставщикам	19	351	1 408	474
Дебиторская задолженность по агентским договорам	20	14 908	4 284	6 736
Займы выданные	21	3 415	100	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	22	54 236	71 617	17 533
Прочие оборотные активы	23	6 090	7 241	4 358
Денежные средства и эквиваленты	24	119 668	29 790	14 999
Итого оборотных активов		202 361	115 533	44 100
ИТОГО АКТИВОВ		355 241	122 355	54 956
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Капитал				
Акционерный капитал	25	108	108	108
Собственные акции, выкупленные у акционеров	25	(1)	(32)	-
Нераспределенная прибыль		12 296	9 960	8 994
Итого капитала, принадлежащего собственникам материнской компании		12 403	10 036	9 102
Доля неконтролирующих собственников		-	-	-
Итого капитала		12 403	10 036	9 102
Долгосрочные обязательства				
Долгосрочные обязательства по аренде	26	-	1 816	5 467
Итого долгосрочных обязательств		-	1 816	5 467
Краткосрочные обязательства				
Кредиторская задолженность по агентским договорам	27	286 840	103 531	36 199
Торговая кредиторская задолженность	28	187	28	32
Авансы, полученные от покупателей	29	100	-	-
Краткосрочный кредит	30	50 000	-	-
Прочие краткосрочные обязательства	31	2 889	4 866	4 051
Резервы предстоящих расходов и платежей	32	1 316	387	-
Задолженность по налогам и сборам	33	1 506	1 691	105
Итого краткосрочных обязательств		342 838	110 503	40 386
ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		355 241	122 355	54 956

Васильков Владимир Ильич
Генеральный директор
«25» декабря 2020 года

Настоящая консолидированная финансовая отчетность должна рассматриваться с учетом примечаний на стр.10-44, которые являются ее неотъемлемой частью. 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 2019 ГОДА

(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

	Прим.	за год, завершившийся 31.12.2019 '000 RUB	за год, завершившийся 31.12.2018 '000 RUB
ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
(Прибыль)/убыток до налогообложения		2 879	1 471
Амортизация нематериальных активов	15	145	65
Износ основных средств	16	4 335	4 174
(Прибыль)/убыток от изменения резервов по вознаграждению персоналу	32	929	387
(Прибыль)/убыток от операций по взиманию задолженности	8	(22 265)	(14 904)
(Прибыль)/убыток от операций с долевыми ценными бумагами	10	(3 040)	-
Финансовые расходы	11	3 685	834
Финансовые (доходы)	12	(5 082)	(2 922)
Операционная прибыль до изменения в оборотном капитале и резервах		(18 413)	(10 895)
Уменьшение/(увеличение) торговой дебиторской задолженности		13	(14)
Уменьшение/(увеличение) прочей дебиторской задолженности		(10 624)	2 916
Уменьшение/(увеличение) запасов		1 070	(1 077)
Уменьшение/(увеличение) прочих оборотных активов		716	(645)
Уменьшение/(увеличение) авансов поставщикам		1 147	(934)
(Уменьшение)/увеличение торговой кредиторской задолженности		96	(4)
(Уменьшение)/увеличение расчетов по агентским договорам		308 244	28 087
(Уменьшение)/увеличение задолженности по налогам, за исключением налога на прибыль		(202)	1 586
(Уменьшение)/увеличение авансов, полученных от покупателей и заказчиков		100	-
Потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль, выплаты дивидендов и финансовых расходов		282 148	19 019
Налог на прибыль возвращенный/(выплаченный)		(842)	(275)
Выплаченные проценты и прочие финансовые расходы		(1 754)	(834)
Чистое изменение денежных средств по операционной деятельности		279 551	17 910

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**
(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

	Прим.	за год, завершившийся 31.12.2019 '000 RUB	за год, завершившийся 31.12.2018 '000 RUB
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Полученные проценты и прочие финансовые доходы		5 623	356
Поступления от возврата займов		136 110	-
Предоставление займов		(202 425)	(100)
Приобретение векселей		(27 000)	-
Приобретение и поступления от продажи долевых ценных бумаг		3 071	(32)
Приобретение дочерних компаний за вычетом приобретенных денежных средств		(149 960)	-
Платежи в связи с приобретением нематериальных активов		(115)	(313)
Платежи в связи с приобретением основных средств		(116)	(93)
Чистое изменение денежных средств по инвестиционной деятельности		(234 812)	(183)
ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Поступления от кредитов и займов		93 000	17 000
Погашение кредитов и займов		(43 000)	(17 000)
Выплаты по финансовой аренде		(4 862)	(2 935)
Чистое изменение денежных средств по финансовой деятельности		45 138	(2 935)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов в течении периода		89 878	14 792
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	24	29 790	14 999
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	24	119 668	29 790


Васильков Владимир Ильич
Генеральный директор
«25» декабря 2020 года

Настоящая консолидированная финансовая отчетность должна рассматриваться с учетом примечаний на стр.10-44, 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 2019 ГОДА

(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
	'000 RUB	'000 RUB	'000 RUB	'000 RUB
Капитал на 01.01.2018 года	108	-	8 994	9 102
Чистая прибыль/(убыток) отчетного периода	-	-	966	966
Приобретение собственных акций	-	(32)	-	(32)
Капитал на 31.12.2018 года	108	(32)	9 960	10 036
Чистая прибыль/(убыток) отчетного периода	-	-	2 336	2 336
Продажи собственных акций	-	31	-	31
Капитал на 31.12.2019 года	108	(1)	12 296	12 403


Васильков Владимир Ильич
Генеральный директор
«25» декабря 2020 года

Настоящая консолидированная финансовая отчетность должна рассматриваться с учетом примечаний на стр.10-44, которые являются ее неотъемлемой частью. Заявление об ответственности руководителей 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 2019 ГОДА
(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

1 Общая информация

(a) 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 Ч (чердак), помещение XVI, комната 28.

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

(b) 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 2017-2019 годах.

Темпы роста российской экономики в 2019 году замедлились на фоне жесткой экономической политики и ухудшения внешнеэкономической ситуации. Последствия мирового финансового кризиса привели к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования, а также стоимости капитала, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Компании.

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 2019 ГОДА
(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

2 Принципы составления финансовой отчетности

(а) Основа подготовки финансовой отчетности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, завершившийся 31 декабря 2019 года, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

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 в соответствии с приказами Минфина России по состоянию на 1 января 2020 года.

Компания впервые готовит финансовую отчетность в соответствии с МСФО за период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года.

(b) Принципы оценки финансовых показателей

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.

(c) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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.

(d) Принцип непрерывности деятельности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым реализация активов и погашение обязательств происходит в ходе обычной деятельности. 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.

ПАО «РИТМ-ФИНАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

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 Группой 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.

(с) 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.

ПАО «РИТМ-ФИНАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

(d) 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

(e) 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.

ПАО «РИТМ-ФИНАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

(f) 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.

(g) 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).

ПАО «РИТМ-ФИНАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

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.

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.

ПАО «РИТМ-ФИНАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

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.

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.

ПАО «РИТМ-ФИНАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Торговая дебиторская задолженность (продолжение)

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.

(h) 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.

(i) 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 справедливой стоимостью 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.

ПАО «РИТМ-ФИНАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

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. 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.

(j) 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.

ПАО «РИТМ-ФИНАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

(к) 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.

(л) Собственные выкупленные акции

Собственные выкупленные акции – это непогашенные собственные акции, выкупленные у акционеров. Компания приобретает акции ПАО «РИТМ-ФИНАНС» на открытом. Собственные выкупленные акции представляются в консолидированном балансе как вычет из капитала по стоимости выкупа.

(м) Дивиденды

Дивиденды признаются в качестве обязательства в составе торговой и 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.

(п) 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

ПАО «РИТМ-ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

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 2019 ГОДА
(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

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.

(о) 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.

(р) 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 2019 ГОДА
(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

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 обязательства. 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.

(q) 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.

(r) 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.

(s) 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 2019 ГОДА
(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

(i) 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.

(ii) 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.

ПАО «РИТМ-ФИНАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

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 гудвила, 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 налоговому органу.

ПАО «РИТМ-ФИНАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

(v) Резервы

Резервы признаются, если Компания имеет текущее обязательство (юридическое или вытекающее из практики), возникшее в результате прошлого события, отток экономических выгод, который потребует 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. 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.

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.

ПАО «РИТМ-ФИНАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

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

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.

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 предъявлять 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 проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

ПАО «РИТМ-ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

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

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 представляет собой единое руководство по учету договоров страхования, а также содержит все требования к раскрытию соответствующей информации в финансовой отчетности. Новый стандарт заменяет одноименный стандарт МСФО (IFRS) 4. МСФО (IFRS) 17 вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. и позднее. Указанный новый стандарт не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

В марте 2018 года Совет по МСФО выпустил новую редакцию *Концептуальных основ финансовой отчетности*. В частности, вводятся новые определения активов и обязательств и уточненные определения доходов и расходов. Новая редакция документа вступает в силу для обязательного применения начиная с годовых периодов после 1 января 2020 г. Указанная новая редакция не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». Поправка вносит уточнение в понятие бизнеса, которое вводится стандартом. Поправка вступает в силу для операций по приобретению бизнеса или групп активов, которые будут совершены после 1 января 2020 г. Досрочное применение поправки разрешено. Поскольку поправка действует перспективно в отношении отражения операций и прочих событий, которые будут иметь место после даты ее первого применения, поправка не окажет влияния на консолидированную финансовую отчетность Компании на дату перехода.

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСБУ (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСБУ (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки». Поправки в МСБУ (IAS) 1 и МСБУ (IAS) 8 вводят новое определение существенности. Поправки в МСБУ (IAS) 1 и МСБУ (IAS) 8 начинают действовать с 1 января 2020 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено. Указанные поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

В сентябре 2019 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» под названием «Процентные ставки. Реформа эталонов». Принятые поправки предоставляют освобождения от выполнения некоторых требований к учету хеджирования, выполнение которых может привести к прекращению учета хеджирования в силу неопределенности, возникающей в результате реформы эталонной процентной ставки. Поправки начинают действовать с 1 января 2020 г. Досрочное применение разрешено. Указанные поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправку к МСБУ (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» под названием «Классификация финансовых обязательств в качестве кратко- и долгосрочных». Принятая поправка уточняет критерии классификации обязательств в качестве долго- или краткосрочных. Поправка начинает действовать с 1 января 2022 г. Досрочное применение разрешено. Указанная поправка не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность, поскольку Компания уже применяет уточненные критерии.

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

ПАО «РИТМ-ФИНАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

6 Первос применение

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, является первой отчетностью компании, подготовленной в соответствии с МСФО. Компания подготовила финансовую отчетность за предыдущие периоды, в том числе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ).

Соответственно, компания подготовила консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, вместе со сравнительными данными за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, на основе учетной политики, описанной в разделе «Существенные положения учетной политики» данной отчетности. В ходе подготовки финансовой отчетности были подготовлены вступительные данные отчета о финансовом положении компании по состоянию на 1 января 2018 года, на дату перехода Компании на МСФО.

В таблице ниже приведены основные корректировки, внесенные Компанией в финансовую отчетность по РСБУ, которые были необходимы для ее соответствия МСФО, в том числе в консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 1 января 2018 года.

	На 1 января 2018 года ’000 RUB
Капитал РСБУ	10 556
Влияние применения учетной политики МСФО	(1 454)
Влияние МСФО 16 Аренда	(175)
Оценка дебиторской задолженности по справедливой стоимости	(464)
Расходы, относящиеся к предыдущим периодам	(1 178)
Отложенные налоги	363
Капитал МСФО	9 102

ПАО «РИТМ-ФИНАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

7 Чистая выручка от реализации услуг

	Прим.	за год, завершившийся 31.12.2019 '000 RUB	за год, завершившийся 31.12.2018 '000 RUB
Чистая выручка от реализации услуг			
Выручка от оказания агентских услуг		16 308	14 328
Итого:		<u>16 308</u>	<u>14 328</u>

8 Прибыль/(убыток) от операций по взиманию задолженности

	Прим.	за год, завершившийся 31.12.2019 '000 RUB	за год, завершившийся 31.12.2018 '000 RUB
Прибыль/(убыток) от операций по взиманию задолженности			
Доходы от погашения и продажи прав требований задолженности		133 854	41 115
Стоимость погашенных, реализованных, а также списанных прав требований		(111 589)	(26 211)
Итого:		<u>22 265</u>	<u>14 904</u>

ПАО «РИТМ-ФИНАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

9 Общие и административные расходы

	Прим.	за год, завершившийся 31.12.2019 '000 RUB	за год, завершившийся 31.12.2018 '000 RUB
Общие и административные расходы			
Оплата труда		21 473	16 349
Социальное обеспечение		5 390	4 776
Износ основных средств	16	4 335	4 174
Госпошлины и прочие налоги		1 662	181
Юридические, нотариальные услуги		1 331	322
Банковские услуги, расчетно-кассовое обслуживание		864	491
Затраты на ведение реестра акционеров и обязательные раскрытия информации		575	392
Арендные платежи		537	551
Материальные затраты		469	209
Командировочные расходы		301	147
Услуги оценки		297	548
Аудит		260	370
Информационные услуги, услуги ИТ		224	770
Почтовые, канцелярские и офисные расходы		203	201
Амортизация нематериальных активов	15	145	65
Транспортные расходы		-	61
Страхование и гарантии		64	80
Телефон, связь, интернет и прочие коммуникационные расходы		104	90
Обучение персонала		-	183
Коммунальные платежи		-	23
Членские (вступительные) взносы		100	116
Агентское вознаграждение		39	15
Расходы по обслуживанию и эксплуатации оборудования		58	24
Прочие расходы		420	100
Итого:		38 853	30 239

10 Прочие операционные доходы и расходы

	Прим.	за год, завершившийся 31.12.2019 '000 RUB	за год, завершившийся 31.12.2018 '000 RUB
Прочие операционные доходы и расходы			
Доход от продажи долевых ценных бумаг		3 040	-
Страховое возмещение		8	-
Прочие доходы		40	514
Списание дебиторской задолженности покупателя		(1 000)	-
Убыток от продажи полученного возмещения		(101)	-
Прочие расходы		(223)	(124)
Итого:		1 763	389

ПАО «РИТМ-ФИНАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

11 Финансовые доходы

Прим.	за год, завершившийся 31.12.2019 '000 RUB	за год, завершившийся 31.12.2018 '000 RUB
Финансовые доходы		
Процентные доходы	5 082	2 458
Дисконтирование дебиторской задолженности	-	464
Итого:	5 082	2 922

12 Финансовые расходы

Прим.	за год, завершившийся 31.12.2019 '000 RUB	за год, завершившийся 31.12.2018 '000 RUB
Финансовые расходы		
Расходы по процентам	2 235	139
Дисконт при продаже векселей	1 071	-
Расходы по процентам (финансовая аренда)	379	695
Итого:	3 685	834

13 Расходы по налогу на прибыль

Прим.	за год, завершившийся 31.12.2019 '000 RUB	за год, завершившийся 31.12.2018 '000 RUB
Расходы по налогу на прибыль		
Налог на прибыль - текущий	769	150
Налог на прибыль - отложенный	(226)	355
Итого:	543	505

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

	на 31.12.2019 года '000 RUB	Изменение в течение периода '000 RUB	на 31.12.2018 года '000 RUB	Изменение в течение периода '000 RUB	на 01.01.2018 года '000 RUB
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу					
Основные средства	(73)	55	(127)	(127)	-
Расходы будущих периодов	-	21	(21)	(21)	-
Активы в форме права пользования	(435)	749	(1 184)	738	(1 922)
Обязательства по финансовой аренде	480	(783)	1 263	(694)	1 957
Прочие активы (дебиторская задолженность)	-	-	-	(329)	329
Резервы предстоящих расходов и платежей	263	186	77	77	-
Итого отложенных налоговых активов/(обязательств)	235	226	9	(355)	363

ПАО «РИТМ-ФИНАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

13 Расходы по налогу на прибыль (продолжение)

Прим.	за год, завершившийся 31.12.2019 '000 RUB	за год, завершившийся 31.12.2018 '000 RUB
Прибыль/(убыток) до налогообложения	2 879	1 471
Ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические налоговые отчисления	576	294
Постоянные налоговые разницы	(33)	210
Расход по налогу на прибыль за период	<u>543</u>	<u>505</u>

14 Приобретение дочернего общества

В декабре 2019 года Компания завершила сделку по приобретению 100% доли в ПАО «ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНАЯ СЕТЬ», что привело к получению контроля Компанией над ПАО «ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНАЯ СЕТЬ» в соответствии с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Стоимость приобретения составила 150 млн руб.

Ниже представлено распределение совокупной стоимости приобретения на справедливую стоимость приобретенных активов и обязательств, сделанное Компанией:

АКТИВЫ

Оборотные активы	
Денежные средства и эквиваленты	40
Торговая дебиторская задолженность	43
Авансы, выданные поставщикам	90
Прочие оборотные активы	32
Итого оборотных активов	<u>205</u>
Внеоборотные активы	
Нематериальные активы	15 143
Итого внеоборотных активов	<u>15 143</u>
ИТОГО АКТИВОВ	<u>15 348</u>

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Краткосрочные обязательства	
Торговая кредиторская задолженность	63
Прочие краткосрочные обязательства	2
Задолженность по налогам и сборам	17
Итого краткосрочных обязательств	<u>82</u>
Идентифицируемые чистые активы по справедливой стоимости	<u>15 266</u>
Справедливая стоимость переданного возмещения в денежной форме	150 000
Гудвил	<u>134 734</u>

Потоки денежных средств при приобретении ПАО «ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНАЯ СЕТЬ»:

Сумма денежных средств, приобретенная с дочерней компанией	40
Уплаченная сумма денежных средств	(150 000)
Чистый отток денежных средств	<u>(149 960)</u>

ПАО «РИТМ-ФИНАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

15 Нематериальные активы

	Лицензии	Программное обеспечение	Веб-сайты	Итого
	'000 RUB	'000 RUB	'000 RUB	'000 RUB
Стоимость на 01.01.2018 года	-	9	-	9
Поступление	-	313	-	313
Выбытие	-	(9)	-	(9)
Стоимость на 31.12.2018 года	-	313	-	313
Поступление	-	76	40	115
Поступление при объединении бизнеса	15 143	-	-	15 143
Выбытие	-	(96)	-	(96)
Стоимость на 31.12.2019 года	15 143	293	40	15 476
Амортизация на 01.01.2018 года	-	-	-	-
Начисление	-	65	-	65
Выбытие	-	(9)	-	(9)
Амортизация на 31.12.2018 года	-	57	-	57
Начисление	-	124	21	145
Выбытие	-	(96)	-	(96)
Амортизация на 31.12.2019 года	-	85	21	106
Чистая балансовая стоимость на 01.01.2018 года	-	9	-	9
Чистая балансовая стоимость на 31.12.2018 года	-	257	-	257
Чистая балансовая стоимость на 31.12.2019 года	15 143	209	18	15 370

Лицензии представляют собой лицензию на услуги междугородней и международной связи и лицензию на услуги подвижной радиотелефонной связи.

ПАО «РИТМ-ФИНАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

16 Основные средства

	Офисное оборудование	Активы в форме права пользования (офисная недвижимость)	Итого
	'000 RUB	'000 RUB	'000 RUB
Стоимость на 01.01.2018 года	874	9 610	10 483
Поступление	93	-	93
Переоценка обязательства по аренде	-	154	154
Выбытие	-	-	-
Стоимость на 31.12.2018 года	967	9 764	10 731
Поступление	116	-	116
Переоценка обязательств по аренде	-	204	204
Выбытие	-	-	-
Стоимость на 31.12.2019 года	1 082	9 968	11 050
Амортизация на 01.01.2018 года	-	-	-
Начисление	330	3 844	4 174
Выбытие	-	-	-
Амортизация на 31.12.2018 года	330	3 844	4 174
Начисление	389	3 947	4 335
Выбытие	-	-	-
Амортизация на 31.12.2019 года	718	7 791	8 509
Чистая балансовая стоимость на 01.01.2018 года	874	9 610	10 483
Чистая балансовая стоимость на 31.12.2018 года	637	5 920	6 557
Чистая балансовая стоимость на 31.12.2019 года	364	2 177	2 541

ПАО «РИТМ-ФИНАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

17 Запасы

	Прим.	на 31.12.2019 года '000 RUB	на 31.12.2018 года '000 RUB	на 01.01.2018 года '000 RUB
Запасы				
Товары для перепродажи		3 643	936	-
Прочие материалы		7	109	-
Инвентарь		-	31	-
Итого:		3 650	1 077	-

18 Торговая дебиторская задолженность

	Прим.	на 31.12.2019 года '000 RUB	на 31.12.2018 года '000 RUB	на 01.01.2018 года '000 RUB
Торговая дебиторская задолженность				
Торговая дебиторская задолженность		44	14	-
Итого:		44	14	-

19 Авансы выданные

	Прим.	на 31.12.2019 года '000 RUB	на 31.12.2018 года '000 RUB	на 01.01.2018 года '000 RUB
Авансы, выданные поставщикам				
Авансы, выданные поставщикам		351	1 408	474
Итого:		351	1 408	474

20 Дебиторская задолженность по агентским договорам

	Прим.	на 31.12.2019 года '000 RUB	на 31.12.2018 года '000 RUB	на 01.01.2018 года '000 RUB
Дебиторская задолженность по агентским договорам				
Дебиторская задолженность по агентским договорам		14 908	4 284	6 736
Итого:		14 908	4 284	6 736

ПАО «РИТМ-ФИНАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

21 Выданные займы

	Валюта	Номи- нальная сумма	Срок погашения, не позднее	Номи- нальная проценти ая ставка	на 31.12.2019 года '000 RUB	на 31.12.2018 года '000 RUB	на 01.01.2018 года '000 RUB
Выданные займы							
АГЕНТСТВО ЭКОНОМИЧЕСКОГ О РАЗВИТИЯ ООО	RUB	100	31.12.2020	8,0%	-	100	-
ВТЛК ООО	RUB	415	31.12.2020	8,5%	415	-	-
Карнаухова Айгуль Энгельсовна	RUB	3 000	31.12.2020	8,0%	3 000	-	-
Итого:					3 415	100	-

Выданные займы учитываются как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

22 Инвестиции, удерживаемые до погашения

	Прим.	на 31.12.2019 года '000 RUB	на 31.12.2018 года '000 RUB	на 01.01.2018 года '000 RUB
Инвестиции, удерживаемые до погашения				
Права требования к юридическим лицам		33 474	54 382	1 019
Права требования к физическим лицам		20 763	17 235	16 514
Итого:		54 236	71 617	17 533

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 31.12.2019 года '000 RUB	на 31.12.2018 года '000 RUB	на 01.01.2018 года '000 RUB
Прочие оборотные активы				
Проценты начисленные к получению		5 598	6 140	4 027
Авансы по налогу на прибыль	13	302	202	77
НДС, подлежащий возмещению		79	-	116
Авансы по взносам на социальное страхование		79	72	18
Госпошлины и прочие налоги		29	752	27
Прочие оборотные активы		1	75	93
Итого:		6 090	7 241	4 358

ПАО «РИТМ-ФИНАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

24 Денежные средства и эквиваленты

Остаток денежных средств на конец периода представлен в следующей таблице:

Прим.	на 31.12.2019 года '000 RUB	на 31.12.2018 года '000 RUB	на 01.01.2018 года '000 RUB
Денежные средства и эквиваленты			
Денежные средства на банковских счетах	14 617	940	14 999
Депозиты до востребования и со сроком погашения менее 3 месяцев	105 051	28 850	-
Итого:	119 668	29 790	14 999

Ограничений на использование денежных средств по состоянию на 31.12.2019, 31.12.2018 и на 1 января 2018 года Компания не имела.

25 Капитал

Акционерный капитал

	на 31.12.2019 года	на 31.12.2018 года	на 01.01.2018 года
Обыкновенные акции			
Разрешенные к выпуску обыкновенные акции			
количество, шт	100	100	100
сумма, тыс. руб.	108	108	108
Выпущенные и полностью оплаченные акции			
количество, шт	100	100	100
сумма, тыс. руб.	108	108	108
Собственные акции, выкупленные у акционеров			
количество, шт	1	30	-
сумма, тыс. руб.	1	32	-
Номинальная стоимость 1 обыкновенной акции, руб.	1 083	1 083	1 083

Дивиденды

По результатам деятельности за 2018-2019 гг. Компания не объявляла выплату дивидендов.

26 Долгосрочное обязательство по аренде

Прим.	на 31.12.2019 года '000 RUB	на 31.12.2018 года '000 RUB	на 01.01.2018 года '000 RUB
Долгосрочное обязательство по аренде	-	1 816	5 467
Долгосрочное обязательство по аренде	-	1 816	5 467
Итого:			

27 Задолженность по агентским договорам

Прим.	на 31.12.2019 года '000 RUB	на 31.12.2018 года '000 RUB	на 01.01.2018 года '000 RUB
Задолженность по агентским договорам	286 840	103 531	36 199
Задолженность по агентским договорам	286 840	103 531	36 199
Итого:			

ПАО «РИТМ-ФИНАНС»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

28 Торговая кредиторская задолженность

Прим.	на 31.12.2019 года '000 RUB	на 31.12.2018 года '000 RUB	на 01.01.2018 года '000 RUB
Торговая кредиторская задолженность	187	28	32
Итого:	187	28	32

29 Авансы от покупателей

Прим.	на 31.12.2019 года '000 RUB	на 31.12.2018 года '000 RUB	на 01.01.2018 года '000 RUB
Авансы, полученные от покупателей	100	-	-
Итого:	100	-	-

30 Краткосрочные займы полученные

	Валю- та	Номина- льная сумма	Срок погашения, не позднее	Номина- льная процентная ставка	на 31.12.2019 года '000 RUB	на 31.12.2018 года '000 RUB	на 01.01.2018 года '000 RUB
Кредиты							
АЗОВСКИЙ ООО	RUB	5 000	31.12.2020	8,0%	5 000	-	-
СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ ООО	RUB	45 000	31.12.2020	8,0%	45 000	-	-
Итого:					50 000	-	-

31 Прочие краткосрочные обязательства

Прим.	на 31.12.2019 года '000 RUB	на 31.12.2018 года '000 RUB	на 01.01.2018 года '000 RUB
Прочие краткосрочные обязательства			
Текущая часть обязательств по финансовой аренде	2 024	4 866	3 995
Проценты по кредиту к уплате	860	-	-
Начисленная к уплате заработная плата сотрудников предприятия	-	-	-
Расчеты с подотчетными лицами	5	-	56
Итого:	2 889	4 866	4 051

32 Резервы предстоящих расходов и платежей

Прим.	на 31.12.2019 года '000 RUB	на 31.12.2018 года '000 RUB	на 01.01.2018 года '000 RUB
Резервы предстоящих расходов и платежей			
Резервы по ежегодным оплачиваемым отпускам	1 316	387	-
Итого:	1 316	387	-

ПАО «РИТМ-ФИНАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА
(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

33 Задолженность по налогам и сборам

Прим.	на 31.12.2019 года '000 RUB	на 31.12.2018 года '000 RUB	на 01.01.2018 года '000 RUB
Задолженность по налогам и сборам			
НДС	817	736	104
Социальные налоги	680	665	0
Налог на имущество	4	-	-
Транспортный налог	5	-	-
Подоходный налог с физических лиц	-	290	1
Итого:	1 506	1 691	105

34 Раскрытие операций со связанными сторонами

Связанными сторонами в 2018 и 2019 гг. являлись:

- Акционеры: Ушаков Ю.А. – 40%, Миненко А.В. – 30%, Мелконов С.С. – 28%;
- Члены Совета Директоров.

В мае 2019 г. было реализовано по договору права требования цессии право требования задолженности ООО «ИМПЕРИ» (учредитель Ушаков Ю.А.). Стоимость по договору уступки составила 13 946 тыс.руб.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу в 2018 году составили 2210 тыс. руб., взносы во внебюджетные фонды - 667 тыс. руб.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу в 2019 году составили 1 860 тыс. руб., взносы во внебюджетные фонды - 562 тыс. руб.

35 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.

36 Средняя численность персонала

Средняя численность персонала в 2018 году составила 26 человек, в 2019 году составила 21 человек.

37 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.

ПАО «РИТМ-ФИНАНС»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

36 Условные обязательства (продолжение)

(b) 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 2019 года руководство Компании полагает, что его интерпретация существующего законодательства является соответствующей, и трактовка Компанией налогового, валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

38 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.

39 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 долевых финансовых инструментов, подверженных 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.

40 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.

41 События после отчетной даты

16.07.2020 года Компания выпустила долгосрочные векселя на сумму 139 млн руб.

По состоянию на дату подписания прилагаемой финансовой отчетности Компания погасила 36 млн руб. краткосрочных кредитов.

По состоянию на дату подписания прилагаемой финансовой отчетности Компания осуществила дополнительную эмиссию 450 обыкновенных акций номиналом 1 083 руб. (дата регистрации проспекта эмиссии 16.11.2020 года).