

АО «РЕНКОНСАЛТ»

ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ За Январь – Декабрь 2022г.

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Акционерное общество «РенКонсалт» («Общество») зарегистрировано распоряжением Главы администрации Невского района мэрии Санкт-Петербурга от 26.12.1991 г. № 759-р, о чем в книге регистрации предприятий сделана запись под № 868.

Юридический адрес и фактическое местонахождение: 115114, г. Москва, Дербеневская наб., д.11, этаж 10.

Акционер Общества – ПАО «Группа Ренессанс Страхование».

2. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ОБЩЕСТВА

В соответствии с Уставом Общества единоличным исполнительным органом Общества является Генеральный директор.

Решением единственного акционера Общества от 26.03.2018г. №2/2018 с 27.03.2018г., №1/2021 от 26.03.2021г. на 3 (три) года генеральным директором назначена Гелемеева Кира Анатольевна.

Совет директоров упразднен с 31.10.2014г.

3. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУЩЕННЫХ АКЦИЯХ

Количество акций, выпущенных Обществом и полностью оплаченных, составляет 800 000 штук. Номинальная стоимость одной акции 150 рублей. Уставный капитал Общества составляет – 120 000 тыс. руб.

Количество акций, выпущенных, но не оплаченных или оплаченных частично: нет.

4. КЛЮЧЕВЫЕ МОМЕНТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Ведение бухгалтерского учета осуществляется согласно плану счетов бухгалтерского учета, утвержденного Приказом Министерства финансов РФ от № 94н 31.10.2000 г.

В отчетном году Общество проводило учетную политику в соответствии с требованиями нормативных актов Правительства РФ, Министерства финансов РФ.

В Обществе действуют следующие основные правила ведения бухгалтерского учета:

1. Определение доходов и расходов производится методом начисления.
2. В составе основных средств учитываются материальные ценности, используемые в течение срока, превышающего 12 месяцев. Срок полезного использования объектов основных средств определяется при вводе объекта основных средств в эксплуатацию, исходя из предполагаемого срока его эксплуатации.
Амортизация основных средств производится линейным способом, исходя из первоначальной стоимости и нормы амортизации в соответствии со сроком полезного использования объектов основных средств.
3. В составе нематериальных активов учитываются объекты интеллектуальной собственности, используемые в течение срока, превышающего 12 месяцев. Срок использования определяется приемной комиссией и утверждается Генеральным директором Общества. Амортизация нематериальных активов производится линейным способом, исходя из срока полезного использования.
4. Затраты на ремонт включаются в себестоимость по мере их осуществления.
5. При реализации и ином выбытии ценных бумаг используется метод последних по времени приобретения ценных бумаг (ФИФО).
6. В составе материально-производственных запасов учитываются материальные ценности, используемые в качестве материалов, а также инвентарь, используемый в течение срока, не

превышающего 12 месяцев. При отпуске материалов и их выбытии их оценка производится по себестоимости единицы запасов.

7. Существенной ошибкой признается если удовлетворяет одному из следующих критериев:

- приводит к искажению не менее чем на 10% статьи бухгалтерского баланса, удельный вес которой в валюте баланса составляет не менее 10%,
- либо порождает искажение соответствующей промежуточной статьи отчета о прибылях и убытках не менее чем на 10%. В целях настоящего пункта промежуточной статьей отчета о прибылях и убытках понимается любая статья кроме статей, определяемых расчетным методом по данным иных промежуточных статей отчета.

8. Общество ведет налоговый учет с использованием данных бухгалтерского учета, а также сводных и вспомогательных налоговых регистров.

5. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

События после отчетной даты отсутствуют.

6. ИНФОРМАЦИЯ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ

6.1. Общество осуществляло следующие операции со связанными сторонами:

		тыс. руб.	
Связанная сторона	Сделка со связанной стороной	2022г.	2021г.
ПАО «Группа Ренессанс Страхование» (ИНН 7725497022),	Перечислено по Договору аренды от 26.10.2015г. (с учетом дополнительного соглашения)	(133)	(133)
	Получено по договору безвозмездного финансирования	1 550	-
	Получено в качестве вклада в имущество	1 500	6 300
	Перечислена задолженность по договору купли-продажи от 28.06.2017г.	-	(886 727)
Оверкомбе Холдингз Лтд. (Overcombe Holdings Ltd.) (рег.№ 1781686)	Получено уведомление о новом кредиторе по Договору займа от 31.08.2017г. (с учетом доп.соглашений)	(748 590)	-
	Начислены проценты к уплате по Договору займа от 31.08.2017г. (с учетом доп.соглашений)	(32 493)	(25 862)
	Получен займ по договору займа от 31.08.2017г. (с учетом дополнительных соглашений)	-	564 143
АО «РенПрайм» (ИНН 7725288798)	Получен займ по договору займа от 25.06.2021г.	-	324 000
	Начислены проценты по Договору займа	(25 920)	(13 138)
	Поступили дивиденды согласно Протокола ВОСА №1/2021 от 11.05.2021г., №2/2021 от 19.06.2021г. (за минусом удержанного налога с дивидендов)	-	17
Спутник Групп Лтд. (Sputnik Group Ltd., рег.номер 102,226 В) с 04.05.2022г. переименован в СПК ГРУПП ЛТД. (SPK GROUP LTD.)	Договор купли-продажи акций от 29.12.2021г.	-	951 000
	Проведен зачет встречных требований в соответствии с Соглашением от 10.10.2022	(748 590)	-

Вознаграждение основного управленческого персонала Общества за 2022 г. (кроме начисленного в 2022 г. вознаграждения по итогам работы за 2021 г.), выплаченное в 2022 г. и соответствующие данному вознаграждению страховые взносы составили 720 тыс. руб.

6.2. Сальдо расчетов со связанными сторонами на 31.12.2022г.:

6.2.1. Задолженность за Обществом:

		тыс. руб.	
Связанная сторона	на 31.12.2022г.	на 31.12.2021г.	
Оверкомбе Холдингз Лтд. (Overcombe Holdings Ltd.)	-	716 098	
АО «РенПрайм»	363 058	337 138	

6.2.2. Задолженность перед Обществом:

тыс. руб.

Связанная сторона	на 31.12.2022г.	на 31.12.2021г.
Спутник Групп Лтд.(Sputnik Group Ltd.) с 04.05.2022г. переименован в СПК ГРУПП ЛТД. (SPK GROUP LTD.)	202 410	951 000

7. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Структура инвестиционного портфеля. Вид инвестиций	Доля в портфеле,	На 31.12.2022г., тыс. руб.	На 31.12.2021г., тыс. руб.
Обыкновенные акции, не имеющие рыночных котировок российских компаний	299 048 шт.	13 191	13 191
Привилегированные акции, не имеющие рыночных котировок российских компаний	18 400 шт.	21	21
Доля в уставном капитале	0,01 % и 0,01%	31	31
Акции дочернего Общества (обыкновенные именные)	37 шт./ 0,0006 %	83	83
Итого:	X	13 326	13 326
Резерв	X	(82)	(82)
Итого по стр.1170 ББ	X	13 244	13 244

7.1. По результатам проверки финансовых вложений на предмет обесценения по состоянию на 31.12.2022г., ранее созданный резерв под обесценение финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость в размере 82 тыс. руб. не изменился.

8. КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ.

В течении 2022г.:

- сумма задолженности из долгосрочного займа переведена в краткосрочный займ, полученному от АО «РенПрайм» по Договору займа от 25.06.2021г. и составила 363 058 тыс. руб., в т.ч. начисленные проценты – 39 057 тыс. руб. Остаток не выбранных средств по условию договора займа составил – 426 000 тыс. руб.
- сумма задолженности по краткосрочному займу, полученному от Оверкомбе Холдингз Лтд.(Overcombe Holdings Ltd.) и уступленому новому кредитору СПК ГРУПП ЛТД. (SPK GROUP LTD. с 04.05.2022г. переименован в СПК ГРУПП ЛТД. (SPK GROUP LTD.) погашена путем зачета встречных требований в размере 748 591 тыс.руб., в т.ч. проценты 80 242 тыс.руб.

Полученный займ		Сальдо расчетов на начало года	Поступило / начислено	Погашено / переведено	Сальдо расчетов на конец года
Долгосрочные обязательства - всего	2022г.	337 138	-	-337 138	-
	2021г.	-	337 138	-	337 138
Тело займа	2022г.	324 000	-	-324 000	-
	2021г.	-	324 000	-	324 000
Проценты начисленные	2022г.	13 138	-	-13 138	-
	2021г.	-	13 138	-	13 138
Краткосрочные обязательства - всего	2022г.	716 098	395 551	-748 591	363 058
	2021г.	126 093	590 005	-	716 098
Тело займа	2022г.	668 349	324 000	-668 349	324 000
	2021г.	104 206	564 143	-	668 349
Проценты начисленные	2022г.	47 749	71 551	-80 242	39 058
	2021г.	21 887	25 862	-	47 749

9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, АРЕНДОВАННОЕ ИМУЩЕСТВО.

9.1. По состоянию на 31.12.2022г. на балансе Общества числится имущество:

- Прочие основные средства – 215 тыс.руб.

Накопленная сумма амортизации по состоянию на 31.12.2022г. составляет:

- По прочим основным средствам – 200 тыс. руб.

Остаточная стоимость имущества, числящегося на балансе по состоянию на 31.12.2022г. составляет 15 тыс. руб.

Обществом в течение 2022г. не приобреталось имущество, относящееся к основным средствам.

9.2. По Договору аренды от 26.10.2015г. (с учетом дополнительных соглашений), заключенного с ПАО «Группа Ренессанс Страхование», Общество арендует нежилое помещение общей площадью 5,18 кв.м. по адресу: г.Москва, Дербеневская наб., д.11, этаж 10. Договором предусмотрено, что если ни одна из Сторон не направит письменное уведомление о прекращении срока действия/расторжении настоящего договора за 30 календарных дней, срок действия Договора автоматически продлевается.

Для учета аренды с 01.01.2022г., в соответствии с ФСБУ 25/2018 Общество применило упрощенный порядок учета. Право пользования активом на 01.01.2022г. составило – 454 тыс.руб., на 31.12.2022г. составило – 329 тыс.руб.

10. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ.

В соответствии с ПБУ 8/2010 "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы" Общество в бухгалтерском учете признало оценочным обязательством:

Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы		тыс. руб.			
		Сальдо расчетов на начало года	Начислено	Погашено	Сальдо расчетов на конец года
Резерв на оплату предстоящих отпусков	2022г.	3	85	47	41
	2021г.	4	47	48	3

11. ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Основным видом деятельности Общества в соответствии с учредительными документами является деятельность в области права.

За 2022г. Обществом получен убыток до налогообложения в сумме 59 469 тыс. руб.

11.1. Структура прочих доходов (тыс. руб.):

Внереализационные доходы	2022г.	2021г.
Безвозмездное финансирование	1 902	-
Проценты	47	33
Доходы, связанные с реализацией ценных бумаг	-	951 250
Прибыль прошлых лет	-	123
Поступления по исполнительному листу	-	6
Дивиденды	-	16
Доход в виде списанной кредиторской задолженности	5	-
Всего доходов	1 954	951 428

11.2. Структура прочих расходов (тыс. руб.):

Внереализационные расходы	2022г.	2021г.
Услуги банка	(30)	(57)
Убытки прошлых лет	(32)	-
Проценты по займам	(58 413)	(38 999)
Расходы в виде образованных оценочных резервов	-	(30)
Курсовые разницы	(286)	(1 451)
Списание дебиторской задолженности	(19)	-
Расходы, связанные с реализацией ценных бумаг	-	(1 002 110)
Штрафы, пени	(873)	-
Всего расходов	(59 653)	(1 042 647)

11.3. Структура управленческих расходов (тыс. руб.):

<i>Управленческие расходы</i>	<i>2022г.</i>	<i>2021г.</i>
Зарплата	(553)	(346)
Налоги с ФОТ	(167)	(104)
Резерв отпусков	(84)	(47)
Аренда	(133)	(133)
Амортизация ОС	(3)	(3)
Аудит	(263)	(250)
Услуги депозитария	(108)	(72)
Прочие расходы	(459)	(86)
Всего расходы	(1 770)	(1 041)

В результате изменения временных разниц чистый убыток за 2022г. составил 57 761 тыс. руб.

12. ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) НА АКЦИЮ.

По итогам 2022 года получен убыток в размере 57 761 руб., что составляет минус 72,20 руб. на 1 простую акцию.

13. ДЕБИТОРСКАЯ И КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Дебиторская задолженность по состоянию на 31.12.2022г. состоит из краткосрочной, срок погашения, которой составляет менее 12 мес. на дату составления отчета.

Общая сумма дебиторской задолженности на отчетную дату составляет 202 623 тыс. руб., в том числе:

Наличие и движение дебиторской задолженности:

тыс. руб.

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		учтенная по условиям договора	из нее, величина резерва по сомнительным долгам	поступление		выбыло		учтенная по условиям договора	из нее, величина резерва по сомнительным долгам
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	Начисление / списание резерва	погашение	списание на финансовый результат		
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	за 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	за 2022 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	за 2021 г.	1 154	(1 131)	951 570		(486)	-	952 238	(1 131)
	за 2022 г.	952 238	(1 131)	181	(1 131)	(748 661)	(4)	202 623	-
в том числе:									
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	за 2021 г.	9	-	242	-	(198)	-	53	-
	за 2022 г.	53	-	181	-	(70)	-	164	-
Расчеты по налогам и внебюджетными фондами	за 2021 г.	1 145	(1 131)	328	-	(288)		1 185	(1 131)
	за 2022 г.	1 185	(1 131)	-	(1 131)	-	(4)	50	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	за 2021 г.	-	-	951 000	-	-	-	951 000	-
	за 2022 г.	951 000	-	-	-	(748 591)	-	202 409	-

Основным долгом перед Обществом на 31.12.2021г. является задолженность Спутник Групп Лтд. (Sputnik Group Ltd., рег.номер 102,226 В) с 04.05.2022г. переименован в СПК ГРУПП ЛТД. (SPK GROUP LTD.) по Договору купли-продажи акций от 29.12.2021г. на сумму 202 409 тыс.руб.

Наличие и движение кредиторской задолженности:

тыс. руб.

Наименование показателя	Период	Остаток на начало года	Изменения за период					Остаток на конец периода
			поступление		выбыло		перевод из долго- в краткосро- чную задолжен- ность	
			в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погаше- ние	списание на финансов ый результат		
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	за 2021 г.	-	-	-	-	-	-	
	за 2022 г.		-	-		-	-	
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	за 2021 г.	886 844	1 097	-	(887 931)	-	-	10
	за 2022 г.	10	17 800	-	(17 804)		-	6
в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	за 2021 г.	5	538	-	(538)	-	-	5
	за 2022 г.	5	996	-	(995)	-	-	6
расчеты по налогам и взносам	за 2021 г.	111	176	-	(282)	-	-	5
	за 2022 г.	5	16 215	-	(16 220)	-	-	-
расчеты с персоналом по оплате труда	за 2021 г.	-	383	-	(383)	-	-	-
	за 2022 г.	-	589	-	(589)	-	-	-
прочая	за 2021 г.	886 728	-	-	(886 728)	-	-	-
	за 2022 г.	-	-	-	-	-	-	-

Просроченная дебиторская, по которой не создан резерв по сомнительным долгам и кредиторская задолженность по состоянию на 31.12.2022г. – отсутствует.

Основными поставщиками услуг Общества являются:

наименование организации	ИНН	наименование услуги
АО "Группа Ренессанс Страхование"	7725497022	аренда офиса г.Москва
ООО "Такском"	7704211201	услуги специализированного оператора связи
АО «Новый Регистратор»	7719263354	Ведение реестра владельцев ценных бумаг
ООО «ОСГ Рекордз Менеджмент Центр»	7713635976	Архивные услуги (хранение документов)
ООО "АК Мариллион"	7706232172	Аудиторские услуги

14. НАЛОГИ.

Сумма налогового убытка за 2022г. составила 8 541 тыс. руб.

Налог на имущество в 2022г. не начислялся в соответствии с Гл.30 НК РФ.

НДС в 2022г. не исчислялся и не уплачивался, т.к. отсутствует налоговая база для исчисления НДС.

Сумма НДФЛ исчисляется в соответствии с гл.23 НК РФ и за 2021г. составила 77 тыс. руб.

Сумма исчисленных страховых взносов за 2022г. составила 167тыс.руб.

15. СОСТОЯНИЕ ЧИСТЫХ АКТИВОВ.

Размер чистых активов АО «РенКонсалт» составляет:

тыс. руб.		
на 31 декабря 2022 г.	на 31 декабря 2021 г.	на 31 декабря 2020 г.
(126 178)	(69 916)	7 737

Показатели, характеризующие динамику изменения стоимости чистых активов и уставного капитала по состоянию на 31 декабря:

Наименование показателя	На 31 декабря 2022г.	На 31 декабря 2021г.	На 31 декабря 2020г.
Уставный капитал	120 000	120 000	120 000
Добавочный капитал (без переоценки)	15 095	13 595	7 295
Резервный капитал	5 250	5 250	5 250
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-266 523	-208 761	-124 808

Общество получило чистый убыток в течение 2022 года, и на 31.12.2022г. чистые активы Общества имеют отрицательное значение.

Данные условия могут вызвать значительные сомнения в способности Общества продолжать свою деятельность, однако несмотря на указанные обстоятельства, Общество намерено и способно продолжать свою деятельность в обозримом будущем, а также не имеет никаких планов и намерений в отношении прекращения деятельности, сокращения либо продажи части бизнеса.

Общество работает над увеличением своих чистых активов, в первую очередь, за счет получения прибыли от деятельности, связанной с капиталовложениями в ценные бумаги, не исключая при этом возможности получения от акционеров целевых взносов на увеличение чистых активов.

16. ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ГАРАНТИИ.

Общество не имеет как выданных, так и полученных обеспечений, и гарантий.

17. ПЕРЕЧЕНЬ

лиц, признаваемых связанными сторонами в соответствии с ПБУ 11/2008
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «РенКонсалт» (далее – «Общество»)
по состоянию на 31 декабря 2022 года

Номер строки	Категория связанной стороны	Наименование связанной стороны	ИНН или TIN связанной стороны	Код страны регистрации связанной стороны	Период, в течение которого лицо признается связанной стороной
1	2	3	4	6	8
1	Акционер	Публичное акционерное общество «Группа Ренессанс Страхование»	7725497022	643	01.01.2022 - 31.12.2022
2	Прочее	Общество с ограниченной ответственностью «Холдинг Ренессанс Страхование»	7709219317	643	01.01.2022 - 31.12.2022
3	Прочее	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Ренессанс Жизнь»	7725520440	643	01.01.2022 - 31.12.2022
4	Прочее	Акционерное общество "Буду"	7710601270	643	01.01.2022 - 31.12.2022
5	Прочее	Общество с ограниченной ответственностью «Медицинская компания «МЕДКОРП»	7706181640	643	01.01.2022 - 31.12.2022
6	Прочее	Общество с ограниченной ответственностью «РенКлиника»	7840093388	643	01.01.2022 - 31.12.2022
7	Прочее	Общество с ограниченной ответственностью «ИнРос-Мед»	6316179588	643	01.01.2022 - 31.12.2022
8	Прочее	Акционерное общество «РенПрайм»	7725288798	643	01.01.2022 - 31.12.2022
9	Прочее	Акционерное общество «Управляющая компания «СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ»	7744000951	643	01.01.2022 - 31.12.2022
10	Прочее	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ ЗДОРОВЬЯ"	9725045510	643	01.01.2022 - 31.12.2022
11	Прочее	РЕНИНС НОНЛАЙФ ЛИМИТЕД	12184965W	196	01.01.2022 - 31.12.2022
12	Прочее	АЙПОМ ХОЛДИНГЗ ЛТД	10368535X	196	01.01.2022 - 31.12.2022
13	Прочее	СПКГРУП МЕНЕДЖМЕНТ СЕРВИСЕЗ ЛИМИТЕД	12084035G	196	01.01.2022 - 31.12.2022
14	Генеральный директор	Гелемеева Кира Анатольевна		643	01.01.2022 - 31.12.2022

В Обществе отсутствуют физические лица, которые в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют (имеют преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Обществом либо имеют возможность контролировать действия Общества.

В 2023 году, Общество не имеет никаких планов и намерений в отношении прекращения деятельности, сокращения либо продажи части бизнеса, в том числе из-за возможного введения ограничительных мер в связи с коронавирусной инфекцией COVID-19, а также в связи с введенными санкциями из-за геополитической напряженности между странами на мировой арене.

Руководство оценивает, что описанные обстоятельства не указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Общества продолжать свою деятельность непрерывно в период, составляющий, как минимум, 12 месяцев после отчетной даты.

Генеральный директор
03.01.2023г.

Гелемеева К.А.