

АО «РенПрайм»

Пояснения к годовому бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2023г.

Раздел I. Общие сведения

Акционерное общество «РенПрайм» (далее «Общество»), основной вид деятельности – консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления.

Общество зарегистрировано по адресу:

115114, г. Москва, Дербеневская наб., д.11., этаж 10, часть пом.1.

Общее собрание акционеров осуществляет функции Совета директоров Общества.

Единоличный исполнительный орган Общества – Генеральный директор.

Сведения о государственной регистрации Общества:

В соответствии с данными, указанными в свидетельстве о государственной регистрации юридического лица:

Дата государственной регистрации: **16 сентября 2015 года**

Основной государственный регистрационный номер: **1157746849160**

Орган, осуществивший государственную регистрацию: **Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве**

В соответствии с Уставом Общество в установленном порядке может осуществлять следующие виды деятельности:

- консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления;
- деятельность в области права;
- деятельность в области бухгалтерского учета и аудита;
- рекламная деятельность;
- финансовый лизинг;
- исследование конъюнктуры рынка;
- иная деятельность, не запрещенная законодательством Российской Федерации.

Основными целями Общества являются извлечение прибыли от осуществления уставных и иных видов деятельности.

Раздел II. Существенные элементы учетной политики

Настоящий бухгалтерский отчет Общества подготовлен на основе следующей учетной политики.

1. Основа составления

Бухгалтерский отчет сформирован исходя из действующих в российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, в частности Федерального закона «О бухгалтерском учете» и Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Министерством финансов Российской Федерации.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств, хозяйственных и финансовых операций осуществляется в российских рублях и копейках в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета, разработанным в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации, утвержденным приказом Минфина России от 30.10.2000 № 94н, с использованием автоматизированной программы бухгалтерского учета «Navision».

2. Краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства

В бухгалтерском балансе финансовые вложения, дебиторская и кредиторская задолженность, включая задолженность по кредитам и займам, отнесены к краткосрочным, если срок обращения (погашения) их не превышает 12 месяцев после отчетной даты. Остальные указанные активы и обязательства представлены как долгосрочные.

3. Финансовые вложения

Финансовые вложения (акции, облигации, доли уставных капиталах) принимаются к бухгалтерскому учету по фактическим затратам на приобретение. Корректировка стоимости финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость определяется, производится ежемесячно. Проверка на обесценение финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, проводится ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения. При выбытии ценных бумаг, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

4. Признание доходов

Выручка от оказания услуг признавалась в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99). В отчетности выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость.

5. Признание расходов

Информация о расходах формируется в соответствии с положением по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99).

Раздел III. Раскрытие существенных показателей

1. Уставный капитал и чистые активы

Уставный капитал Общества составляет 4 270 092 тыс.руб. и состоит из 4 270 092 шт. обыкновенных именных акций (размещенных акций), номинальной стоимостью 1 000,00 руб. каждая. После регистрации Устава акции распределены между акционерами следующим образом:

- ПАО «Группа Ренессанс Страхование» - 4 270 055 шт. (99,9991%);
- АО «РенКонсалт» - 37 шт. (0,0009%).

Размер чистых активов Общества составляет:

На 31 декабря 2023 г., тыс.руб.	На 31 декабря 2022 г., тыс.руб.	На 31 декабря 2021 г., тыс.руб.
14 426 903	15 138 425	13 062 527

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

Наименование показателя	На 31 декабря 2023г., тыс.руб.	На 31 декабря 2022г., тыс.руб.	На 31 декабря 2021г., тыс.руб.
II. Капитал и резервы			
Уставный капитал	4 270 092	4 270 092	4 270 092
Добавочный капитал (без переоценки)	10 856 737	10 856 737	10 547 737
Резервный капитал	88 418	73	73
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	(788 344)	11 523	(1 755 375)

На основании Устава Акционерами на годовом общем собрании акционеров принято решение направить часть (5%) чистой прибыли за 2022 г. в резервный фонд Общества.

Базовый убыток на одну размещенную акцию за 2023 г. составил 0,2 тыс.руб.

2. Арендованные основные средства Общества.

По договору аренды №16-19/2015 от 16.09.2015г. (с учетом дополнительного соглашения), заключенного с АО «Группа Ренессанс Страхование», Общество временно владеет и пользуется частью нежилого помещения по адресу г.Москва, Дербеневская наб., д.11, этаж 10, часть пом.1, общей площадью 5,18 кв.м., что включает в себя общую площадь помещений – 4,5 кв.м. и 0,68 кв.м. мест общего пользования, в котором предусмотрена дальнейшая пролонгация, в случае, если ни одна из сторон, в течении 2-х месяцев до истечения срока действия договора, не изъявила желание расторгнуть договор.

Право пользование активом на 31.12.2023г. составило – 272 тыс.руб., на 31.12.2022г. составило – 329 тыс.руб.

3. Финансовые вложения Общества

Финансовые вложения					тыс.руб.					
Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода		
		первоначальная стоимость	накоплен-ная коррек-тировка	Поступило	выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущий рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накоплен-ная коррек-тировка
					первоначальная стоимость	накоплен-ная коррек-тировка				
Долгосрочные - всего	за 2023 г.	14 236 182	-	1 700 020	-948 582	-	-	-	14 987 620	-
	за 2022 г.	13 721 600	-	1 248 582	-734 000	-	-	-	14 236 182	-
в том числе:										
Доля в уставном капитале	за 2023 г.	13 287 600	-	1 700 020	-	-	-	-	14 987 620	-
	за 2022 г.	12 987 600	-	300 000	-	-	-	-	13 287 600	-
Займы выданные	за 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	за 2022 г.	734 000	-	-	-734 000	-	-	-	-	-
Уступка прав требования	за 2023 г.	948 582	-	-	-948 582	-	-	-	-	-
	за 2022 г.	-	-	948 582	-	-	-	-	948 582	-
Краткосрочные - всего	за 2023 г.	1 847 263	-15 240	659 195	-1 194 000	622 218	-	-1 088 398	831 038	227 869
	за 2022 г.	2 178 367	2 097	4 807 853	-1 275 753	-15 240	-	-3 850 061	1 847 263	-15 240
в том числе:										
Займы выданные	за 2023 г.	1 149 000	-	45 000	-1 194 000	-	-	-	-	-
	за 2022 г.	700 000	-	1 724 753	-1 275 753	-	-	-	1 149 000	-
Обращающиеся ценные бумаги	за 2023 г.	698 263	-15 240	614 195	-	622 218	-	-1 088 398	831 038	227 869
	за 2022 г.	1 478 367	2 097	3 083 100	-	-15 240	-	-3 850 061	698 263	-15 240
Финансовых вложений - итого	за 2023 г.	16 083 445	-15 240	2 359 215	-2 142 582	622 218	-	-1 088 398	15 818 658	227 869
	за 2022 г.	15 899 967	2 097	6 056 435	-2 009 753	-15 240	-	-3 850 061	16 083 445	-15 240

Сумма финансовых вложений по состоянию на 31.12.2023 г. составила 16 046 527 тыс. руб., которая состоит из:

3.1. долгосрочных финансовых вложений – 14 987 620 тыс.руб.:

- 3.1.1. 100% доли в уставном капитале в ООО «СК «Ренессанс Жизнь» - 14 036 700 тыс. руб.,
- 3.1.2. 99,99% доли в уставном капитале ООО «БУДУ» - 950 910 тыс. руб.
- 3.1.3. 100% доли в уставном капитале ООО «ПРОСЕБЯ» - 10 тыс. руб.

3.2. краткосрочных финансовых вложений – 1 058 907 тыс.руб.:

- 3.2.1. Акции Ренессанс (гос.номер: 1-01-10601-Z, эмитент ПАО «Группа Ренессанс Страхование») в количестве 11 162 837 шт., по рыночной стоимости 1 058 907 тыс.руб., размещенные на торговом счете депо у брокера ООО «ИК ВЕЛЕС Капитал»

4. Дебиторская и кредиторская задолженность.

4.1. Дебиторская задолженность по состоянию на 31.12.2023 г. состоит из краткосрочной, срок погашения, которой составляет менее 12 мес. на дату составления отчета.

Общая сумма дебиторской задолженности на отчетную дату составляет 75 267 тыс.руб., в том числе:

Наличие и движение дебиторской задолженности											тыс.руб.
Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	поступление		выбыло			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
					в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва		
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2023 г.	132 266	-	5 141 868	179 913	-5 378 780	-	-	75 267	-
	5530	за 2022 г.	57 046	-2	7 424	372 745	-304 947	-	-	132 266	-
в том числе:											
Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2023 г.	149	-	6971	-	-6 959	-	-	161	-
	5531	за 2022 г.	39	-	7 162	-	-7 052	-	-	149	-
Расчеты по налогам и сборам	5512	за 2023 г.	8	-	114 156	-	-47 960	-	-	66 204	-
	5532	за 2022 г.	5	-2	262	-	-257	-	-	8	-
Начисленный купонный доход	5513	за 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5533	за 2022 г.	38 862	-	-	18 811	-38 862	-	-	-	-
Начисленные проценты по займу	5514	за 2023 г.	129 771	-	-	179 913	-300 782	-	-	8 902	-
	5534	за 2022 г.	575	-	-	370 407	-241 211	-	-	129 771	-
Прочая дебиторская задолженность	5515	за 2023 г.	2338	-	5 020 741	-	-5 023 079	-	-	-	-
	5535	за 2022 г.	17 565	-	-	2 338	-17 565	-	-	2 338	-

4.2. Краткосрочная кредиторская задолженность на 31.12.2023г. – отсутствует, на 31.12.2022г. составляет 94 тыс.руб.

Просроченная дебиторская, по которой не начислен резерв и кредиторская задолженность по состоянию на 31.12.2023г. – отсутствует.

5. Доходы и расходы по обычным видам деятельности

Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг в 2023 г. у Общества отсутствует.

Управленческие расходы, отраженные в Отчете о финансовых результатах за Январь – декабрь 2023г. составили – 7 842 тыс.руб. и состоят из следующих показателей затрат:

тыс.руб.		
Наименование показателя	за 2023 г.	за 2022 г.
Материальные затраты	-	-
Расходы на оплату труда (включая отчисления во внебюджетные фонды)	898	819
Отчисления на социальные нужды	-	-
Амортизация	-	-
Прочие затраты	6944	7031
Итого расходы по обычным видам деятельности	7842	7850

Основными поставщиками услуг являются:

- ПАО «Группа Ренессанс Страхование» (ИНН 7725497022)
- ООО «Кэпт-Налоги и Консультирование» (ИНН 7703041155)
- ООО «АК «Мариллион» (ИНН 7706232172)
- АО «КЭПТ» (ИНН 7702019950)

6. Состав прочих доходов и расходов

6.1. Прочие доходы:

тыс.руб.

Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
Выручка	-	-
Доходы от участия в других организациях	39 525	-
Проценты к получению	182 361	327 077
Прочие доходы	6 171 470	6 713 048
в том числе:		
Доходы, связанные с реализацией права до наступления платежа	2 350 451	647 002
Доходы, связанные с реализацией ценных бумаг	1 024 784	2 964 674
Доходы в виде восстановленных оценочных резервов	-	2
Штрафы, пени, неустойки к получению	52 303	2 337
Доходы в виде списанной кредиторской задолженности	-	3
Прочие внереализационные доходы	791 431	621 870
Безвозмездное финансирование	1 952 500	2 477 160

6.2. Прочие расходы:

тыс.руб.

Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
Проценты к уплате	(127 294)	(274 302)
Прочие расходы	(6 816 330)	(5 095 759)
в том числе:		
Расходы, связанные с реализацией права требования до наступления срока платежа	(2 350 451)	(647 096)
Расходы, связанные с реализацией ценных бумаг	(909 737)	(3 873 576)
Расходы на услуги банков	(4 916)	(245)
Штрафы, пени, неустойки к уплате	(112)	(470)
Убытки прошлых лет	(11)	(20)
Курсовые разницы	-	(26 572)
Расходы в виде списанной дебиторской задолженности	-	(147)
Прочие внереализационные расходы	(234 103)	(439 633)
Безвозмездное финансирование	(3 317 000)	(108 000)

7. Финансовый результат (прибыль/убыток) за отчетный период.

За 2023г. сумма убытка до налогообложения составила 558 110 тыс.руб. Чистый убыток составил – 711 522 тыс.руб.

тыс. руб.

Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
Выручка	-	-
Себестоимость продаж	-	-
Валовая прибыль (убыток)	-	-
Коммерческие расходы	-	-
Управленческие расходы	(7 842)	(7 850)
Прибыль (убыток) от продаж	(7 842)	(7 850)
Доходы от участия в других организациях	39 525	-
Проценты к получению	182 361	327 077
Проценты к уплате	(127 294)	(274 302)
Прочие доходы	6 171 470	6 713 048
Прочие расходы	(6 816 330)	(5 095 759)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(558 110)	1 662 214
Налог на прибыль	(153 412)	104 684
в том числе:		
текущий налог на прибыль	(52 395)	-
отложенный налог на прибыль	(101 017)	104 684
Чистая прибыль (убыток)	(711 522)	1 766 898

8. Налоги

За налоговый период Обществом получена налоговая прибыль в размере 523 953 тыс.руб. Отложенный налоговый актив/обязательство составили – 101 017 тыс.руб., налог на прибыль – 52 395 тыс.руб.

НДС в 2023г. 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 2023г. составила 86 тыс.руб., перечисление в бюджет произведено в полном объеме.

Сумма исчисленных страховых взносов за 2023г. составила 188 тыс.руб.

9. Займы и кредиты.

тыс.руб.								
Наименование показателя	Код	Период	На начало	Изменения за период				На конец
			года	Поступило	начисление процентов	выбыло (погашено)		первоначальная стоимость
			первоначальная стоимость			первоначальная стоимость	начисление процентов	
Долгосрочные - всего	5301	за 2023 г.	960000	0	-	-	-	960 000
	5311	за 2022 г.	2 500 000	-	-	-1 540 000	-	960 000
в том числе:								
Займы и кредиты	5302	за 2023 г.	960000		-		-	960 000
	5312	за 2022 г.	2 500 000	-	-	-1 540 000	-	960 000
Краткосрочные - всего	5305	за 2023 г.	592	530 000	127 293	-	-126 312	531 573
	5315	за 2022 г.	502 014	-	274 302	-500 000	-275 724	592
в том числе:								
Займы и кредиты	5306	за 2023 г.	-	530 000	-	-	-	530 000
	5316	за 2022 г.	500 000	-	-	-500 000	-	-
Проценты по займам и кредитам	5307	за 2023 г.	592	-	127 293	-	-126 312	1 573
	5317	за 2022 г.	2 014	-	274 302	-	-275 724	592

В долгосрочных обязательствах учитывается займ, полученный от несвязанной стороны со сроком возврата до 28.06.2025г.

В краткосрочных обязательствах учитываются:

- займ, полученный от связанной стороны со сроком возврата до 31.12.2024г.
- проценты начисленные по долгосрочному обязательству в размере – 999 тыс.руб. и по краткосрочному обязательству в размере – 574 тыс.руб.

10. Связанные стороны Общества по состоянию на 31.12.2023 г.

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	01.01.2023 - 31.12.2023
2	Прочее	Общество с ограниченной ответственностью «Холдинг Ренессанс Страхование»	7709219317	643	01.01.2023 - 31.12.2023
3	Прочее	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Ренессанс Жизнь»	7725520440	643	01.01.2023 - 31.12.2023
4	Прочее	Акционерное общество "Буду"	7710601270	643	01.01.2023 - 31.12.2023
5	Прочее	Общество с ограниченной ответственностью «Медицинская компания «МЕДКОРТ»	7706181640	643	01.01.2023 - 31.12.2023
6	Прочее	Общество с ограниченной ответственностью «РенКлиника»	7840093388	643	01.01.2023 - 31.12.2023
7	Прочее	Общество с ограниченной ответственностью «ИнРос-Мед»	6316179588	643	01.01.2023 - 31.12.2023
8	Акционер	Акционерное общество «РенКонсалт»	7825007514	643	01.01.2023 - 31.12.2023
9	Прочее	Акционерное общество «Управляющая компания «СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ»	7744000951	643	01.01.2023 - 31.12.2023
10	Прочее	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ ЗДОРОВЬЯ"	9725045510	643	01.01.2023 - 31.12.2023
11	Прочее	РВНИНС НОНЛАЙФ ЛИМИТЕД	12184965W	196	01.01.2023 - 31.12.2023
12	Прочее	АЙГОМ ХОЛДИНГЗ ЛТД	10368535X	196	01.01.2023 - 31.12.2023
13	Прочее	СПКГРУП МЕНЕДЖМЕНТ СЕРВИСЗ ЛИМИТЕД	12084035G	196	01.01.2023 - 31.12.2023
14	Генеральный директор	Тюкавкина Наталья Сергеевна		643	01.01.2023 - 31.12.2023
15	Прочее	"Просебя"	9725119144	643	21.03.2023 - 31.12.2023
16	Прочее	Общество с ограниченной ответственностью "БУДУ"	9731123364	643	31.10.2023-31.12.2023

«Прочее» - Лицо и Общество контролируются или на них оказывается значительное влияние (непосредственно или через третьи юридические лица) одним и тем же юридическим и (или) одним и тем же физическим лицом (одной и той же группой лиц).

11. Информация об операциях Общества со связанными сторонами в течение отчетного периода:

тыс. руб.

Наименование связанной стороны	Сущность операции	Сумма операции за 2023 год	Сумма операции за 2022 год
ПАО «Группа Ренессанс Страхование»	Аренда помещения	-133	-133
	Вклад в имущество		309 000
	Дивиденды	39 525	
	Начисленные проценты по займу		-10 164
	Возврат займа и погашение процентов		-710 740
	Безвозмездное финансирование	1 952 500	2 477 160
	Безвозмездное финансирование	-3 317 000	-108 000
Акционерное общество «БУДУ»	Займ выданный	-10 000	-20 000
	Начисленные проценты по займу	3 714	6 454
Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ренессанс Жизнь»	Вознаграждение по договору уступки	2 350 451	948 582
	Вклад в имущество	-749 100	-300 000
	Займ полученный	530 000	
	Проценты по займу	-574	
АО «Центр технологий здоровья»	Займ выданный		395 000
	Начисленные проценты по займу	43 812	80 616
АО «РенКонсалт»	Начисленные проценты по займу	12 711	25 920
СПУТНИК МЕНЕДЖМЕНТ СЕРВИСЗ ЛИМИТЕД	Выданный и погашенный займ		-575 753
	Начисленные и погашенные проценты	52 303	-70 774
ООО "БУДУ"	Вклад в имущество	-950 910	
Вознаграждение основного управленческого персонала	Начисленная и выплаченная заработная плата с учетом страховых взносов	-878	-780

("-" - выбытие/к оплате, "+" - начисление/к получению)

Сальдо расчетов со связанными сторонами:

тыс.руб.

Связанная сторона	на 31.12.2023г.	на 31.12.2022г.
АО «БУДУ»	-	66 548
АО «Центр технологий здоровья»	-	846 486
ООО «Страховая Компания «Ренессанс Жизнь»	530 574	-
АО «РенКонсалт»	-	363 058

Займы генеральному директору не выдавались.

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.

IV. Прочая информация, подлежащая раскрытию

1. События после отчетной даты

В соответствии с Уставом Общества на внеочередном общем собрании акционеров принято решение увеличить уставный капитал Общества путем размещения дополнительных обыкновенных акций в пределах количества и категорий объявленных акций в соответствии с принятым решением на сумму 31 831 тыс.руб..

На дату подписания отчетности процедура размещения ценных бумаг не завершена.

2. Обеспечения и гарантии

В целях обеспечения исполнения обязательств Общества по Соглашению о предоставлении займа от «28» июня 2021 года (информация раскрыта в разделе 9 настоящих пояснений), Общество передал в залог принадлежащую ему на праве собственности долю (именуемую далее – «Предмет залога») в размере 67 % в уставном капитале Общества с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Ренессанс Жизнь» ГРН 1047796714404, ИНН 7725520440,

3. Информация по прекращаемой деятельности

Поскольку основным видом деятельности Общества является консультирование по вопросам коммерческой деятельности (ОКВЭД 70.22) по которой деятельность не ведется, в 2024 году, Общество не имеет никаких планов и намерений в отношении прекращения деятельности, сокращения либо продажи части бизнеса, в том числе в связи с введенными санкциями из-за геополитической напряженности между странами на мировой арене, а также возможного введения ограничительных мер в связи с коронавирусной инфекцией COVID-19.

Генеральный директор
12.01.2024г.



Н.С.Тюкавкина.