

# АО «РЕНКОНСАЛТ»

## ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ За Январь – Декабрь 2023г.

### 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 26.03.2021г. 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 первых 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. ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ГАРАНТИИ.

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

## 7. ИНФОРМАЦИЯ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ

7.1. Общество осуществляло следующие операции со связанными сторонами (в тыс.руб.):

Связанная сторона	Сделка со связанной стороной	2023г.	2022г.
ПАО «Группа Ренессанс Страхование»	Перечислено по Договору аренды	-133	-133
	Безвозмездное финансирование	1 650	1 550
	Вклад в имущество		1 500
Оверкомбе Холдингз Лтд. (Overcombe Holdings Ltd.)	Получено уведомление о новом кредиторе по Договору займа		-748 590
	Начислены проценты		-32 493
АО «РенПрайм»	Проценты по Договору займа		-25 920
ООО "СК "Ренессанс Жизнь"	Проценты по Договору займа (в результате замены Займодавца)	-25 920	
СПК ГРУПП ЛТД. (SPK GROUP LTD.)	Проведен зачет встречных требований		-748 590
ООО "БУДУ"	Вклад в имущество	-95	

"+" - начислено/к получению; "-" - выбытие/к оплате

Вознаграждение основного управленческого персонала Общества за 2023 г. составило 660 тыс.руб. и соответствующие данному вознаграждению страховые взносы составили 198 тыс. руб.

7.2. Сальдо расчетов со связанными сторонами (тыс.руб.):

Связанная сторона	на 31.12.2023	на 31.12.2022
СПК ГРУПП ЛТД. (SPK GROUP LTD.)	202 410	202 410
АО "РенПрайм"		-363 058
ООО "СК "Ренессанс Жизнь"	-388 978	

"-" - задолженность за Обществом, "+" - задолженность перед Обществом

## 8. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

тыс.руб.

Структура инвестиционного портфеля. Вид инвестиций	Доля в портфеле	На 31.12.2023	На 31.12.2022
Обыкновенные акции, не имеющие рыночных котировок российских компаний	299 048 шт.	13 191	13 191
Привилегированные акции, ОРЦБ	18 400 шт.	906	21
Доля в уставном капитале	0,01 % и 0,01%	125	31
Акции дочернего Общества (обыкновенные именные)	37 шт./ 0.0006 %	83	83
<b>Итого:</b>	<b>X</b>	<b>14 305</b>	<b>13 326</b>
<b>Резерв</b>	<b>X</b>	<b>(60)</b>	<b>(82)</b>
<b>Итого по стр.1170 ББ</b>	<b>X</b>	<b>14 245</b>	<b>13 244</b>

По результатам проверки финансовых вложений на предмет обесценения по состоянию на 31.12.2023г., ранее созданный резерв под обесценение финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость в размере 60 тыс. руб. восстановлен ранее сформированный резерв на 22 тыс.руб. по привилегированным акциям, имеющим рыночную стоимость по данным Мосбиржи.

## 9. КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ.

В течении 2023 г. начислены проценты по Договору займа со связанной стороной.

тыс.руб.

Полученный заем		Сальдо расчетов на начало года	Поступило / начислено	Погашено / переведено	Сальдо расчетов на конец года
Долгосрочные обязательства - всего	2023г.	-	-	-	-
	2022г.	337 138	-	-337 138	-
Тело займа	2023г.	-	-	-	-
	2022г.	324 000	-	-324 000	-
Проценты начисленные	2023г.	-	-	-	-
	2022г.	13 138	-	-13 138	-
Краткосрочные обязательства - всего	2023г.	363 058	25 920	-	388 978
	2022г.	716 098	395 551	-748 591	363 058
Тело займа	2023г.	324 000	-	-	324 000
	2022г.	668 349	324 000	-668 349	324 000
Проценты начисленные	2023г.	39 058	25 920	-	64 978
	2022г.	47 749	71 551	-80 242	39 058

## 10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, АРЕНДОВАННОЕ ИМУЩЕСТВО.

10.1. В течении 2023г. в соответствии с проведенной инвентаризацией принято решение о списание ОС по причине морального и физического износа, таким образом не пригодных для деятельности.

тыс.руб.

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода		
		первоначальная стоимость	накопленная амортизация	Поступило	Выбыло объектов		начислено амортизации	убыток от обесценения	Переоценка		
					первоначальная стоимость	накопленная амортизация			первоначальная стоимость	накопленная амортизация	
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	за 2023 г.	215	200	-	215	200	3	-	-	-	-
	за 2022 г.	215	197	-	-	-	3	-	-	-	-
в том числе:	за 2023 г.	215	200	-	215	200	3	-	-	-	-
	за 2022 г.	215	197	-	-	-	3	-	-	-	-
Прочие основные фонды	за 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	за 2022 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	215	200

10.2. По Договору аренды Общество арендует нежилое помещение общей площадью 5,18 кв.м. В соответствии с ФСБУ 25/2018 право пользование активом на 31.12.2022г. составило – 329 тыс.руб., на 31.12.2023г. составило – 272 тыс.руб.

## 11. ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

За 2023г. Обществом получен убыток до налогообложения в сумме 24 889 тыс.руб.

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

<i>Внереализационные доходы</i>	2023г.	2022г.
Безвозмездное финансирование	1650	1 902
Проценты	26	47
Доходы в виде восстановленных оценочных резервов	21	-
Доходы от участия в других организациях (дивиденды)	7	-
Доходы от переоценки ценных бумаг ОРЦБ	885	-
Доход в виде списанной кредиторской задолженности	-	5

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

<i>Внереализационные расходы</i>	2023г.	2022г.
Услуги банка	-25	-30
Убытки прошлых лет	-12	-32
Проценты по займам	-25 920	-58 413
Расходы, связанные с ликвидацией основных средств	-11	-
Прочие расходы	-31	-
Курсовые разницы	-	-286
Списание дебиторской задолженности	-28	-19
Штрафы, пени	-	-873

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

<i>Наименование показателя</i>	2023 г.	2022 г.
Материальные затраты	-	-
Расходы на оплату труда	617	553
Отчисления страховых платежей	184	165
Амортизация	3	3
Прочие затраты	647	1 049
Итого по элементам	1 451	1 770

В результате изменения временных разниц чистый убыток за 2023г. составил 20 339 тыс. руб.

## 12. ДЕБИТОРСКАЯ И КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

Общая сумма дебиторской задолженности на отчетную дату составляет 202 603 тыс. руб., в том числе:

Наименование показателя	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	перевод из долго- в краткосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность			перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	за 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	за 2023 г.	202 623	-	800	-	-820	-	-	-	-	-	-	-
	за 2022 г.	952 238	-1 131	424	-	-750 035	-4	1131	-	-	-	-	202 603
в том числе:													
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	за 2023 г.	164	-	528	-	-520	-	-	-	-	-	-	172
	за 2022 г.	53	-	181	-	-70	-	-	-	-	-	-	164
Расчеты по налогам и внебюджетным фондам	за 2023 г.	50	-	272	-	-300	-	-	-	-	-	-	22
	за 2022 г.	1 185	-1 131	243	-	-1 374	-4	1131	-	-	-	-	50
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	за 2023 г.	202 409	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	202 409
	за 2022 г.	951 000	-	-	-	-748 591	-	-	-	-	-	-	202 409

Основным долгом перед Обществом на 31.12.2023г. является задолженность связанной стороны на сумму 202 409 тыс.руб.

Краткосрочная кредиторская задолженность перед поставщиками составила на 31.12.2023г. – 7 тыс.руб., на 31.12.2022г. – 6 тыс.руб.

*Просроченная дебиторская и кредиторская задолженность по состоянию на 31.12.2023г. – отсутствует.*

Основными поставщиками услуг Общества являются:

наименование организации	ИНН	наименование услуги
ПАО "Группа Ренессанс Страхование"	7725497022	аренда офиса г.Москва
ООО "Таксом"	7704211201	услуги специализированного оператора связи
ООО «ОСГ Рекордз Менеджмент Центр»	7713635976	Архивные услуги (хранение документов)
ООО "АК Мариллион"	7706232172	Аудиторские услуги

### 13 НАЛОГИ.

- Сумма налогового убытка за 2023г. составила 23 623 тыс. руб.
- Налог на имущество в 2023г. не начислялся в соответствии с Гл.30 НК РФ.
- 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.
- Сумма исчисленных страховых взносов за 2023г. составила 198 тыс.руб.

### 14 СОСТОЯНИЕ ЧИСТЫХ АКТИВОВ.

Размер чистых активов АО «РенКонсалт» составляет:

на 31 декабря 2023 г. (тыс.руб.)	на 31 декабря 2022 г. (тыс.руб.)	на 31 декабря 2021 г. (тыс.руб.)
(146 517)	(126 178)	(69 916)

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

Наименование показателя	На 31 декабря 2023г.	На 31 декабря 2022г.	На 31 декабря 2021г.
Уставный капитал	120 000	120 000	120 000
Добавочный капитал (без переоценки)	15 095	15 095	13 595
Резервный капитал	5 250	5 250	5 250
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-286 862	-266 523	-208 761

Общество получило чистый убыток в течение 2023 года, и на 31.12.2023г. 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.

По итогам 2023 года получен убыток в размере 20 339 руб., что составляет минус 25,42 руб. на 1 простую акцию.

## 15. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31.12.2023.

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 «РенГрайм»	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	АЙГОМ ХОЛДИНГЗ ЛТД	10368535X	196	01.01.2022 - 31.12.2022
13	Прочее	СПКГРУП МЕНЕДЖМЕНТ СЕРВИСЕС 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 2024 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.



Гелемеева К.А.