

ООО «Холдинг Ренессанс Страхование»

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2023 год

Данная Пояснительная записка является неотъемлемой частью бухгалтерской отчетности ООО «Холдинг Ренессанс Страхование» (далее по тексту – «Общество») за 2023 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1. Организация и сферы деятельности

Общество было организовано как Общество с ограниченной ответственностью и зарегистрирована Московской регистрационной палатой № 064.867 от 01 апреля 1997 г. запись о юр. лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 г. внесена в Межрайонной инспекцией МНС /РФ № 39 по г. Москве внесена 24 октября 2002г за ОГРН 1027739446624 ИНН 7709219317 КПП 772501001.

Место нахождения и юридический адрес совпадают – 115114, г. Москва, Дербеневская наб., д.11, этаж 10, пом.1, 12.

Общество располагается на арендуемых площадях общей площадью – 5,18 кв. м. по договору субаренды аренды нежилого помещения от 17.09.2012г. и дополнительного соглашения №1 от 30.09.2013г., №2 от 26.02.14г., №3 от 14.10.14г., №4 от 30.06.2015г., №5 от 13.08.2018г., №6 от 11.02.2019г. 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.

Уставный капитал.

Уставный капитал Общества составляет 308 998 тыс. рублей.

Участником Общества являются:

АЙПОМ ХОЛДИНГЗ ЛТД (AIPOM HOLDINGS LTD) – 100%

Задолженность по взносам в уставный капитал Общества отсутствует.

Совет Директоров:

Совет Директоров отсутствует.

Исполнительный орган:

Генеральный директор – Дегтеронак Дмитрий Адамович.

За 2023 г. Общество получило чистую прибыль в размере 10 707 305 тыс. руб.

Настоящая бухгалтерская отчетность была подготовлена на основании допущения о непрерывности деятельности Общества, которое предполагает реализацию активов и урегулирование обязательств и договорных обязательств в ходе обычной деятельности.

2. Ключевые моменты учетной политики

При ведении бухгалтерского учета, в том числе составлении бухгалтерской отчетности Общество руководствовалось Федеральным законом № 402-ФЗ от 06.12.2011г. «О бухгалтерском учете» и Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Минфина России от 29.07.1998 N 34н, действующими положениями по бухгалтерскому учету, а также действующими Положениями (стандартами) по бухгалтерскому учету и др. нормативными актами законодательства РФ.

2.1. Основа составления

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».

2.2. 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.

2.3. 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.

2.4. 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.

2.5. Признание расходов

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

3. События после отчетной даты.

События после отчетной даты отсутствуют.

4. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы.

В соответствии с ПБУ 8/2010 "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы" Общество по состоянию на 31.12.2023г. в бухгалтерском учете признало оценочным обязательством: - резерв на оплату предстоящих отпусков – 9 тыс. руб.;

Условные обязательства отражены в разделе 7."Обеспечения и гарантии".

Условные активы у Общества отсутствуют.

5. Раскрытие существенных показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

5.1. Основные средства. Арендованные основные средства.

Стоимость имущества, полученного по договору аренды, определяется в той стоимости, которая отражена в договоре аренды. Если информация о стоимости арендуемого объекта отсутствует, указанный объект учитывается на забалансовом счете 001 «Арендованные ОС» по условной стоимости 1 руб. Основанием для постановки на учет/снятия с учета арендованного объекта основных средств является акт приемки-передачи объекта.

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.

5.2. Финансовые вложения.

в тыс. руб.

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
		первоначальная стоимость	накопленная корректировка	Поступило	выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
					первоначальная стоимость	накопленная корректировка				
Долгосрочные - всего,	за 2023 г.	2 644 321	8 014 859	-	-	-	-	9 595 825	2 644 321	17 610 684
в том числе:	за 2022 г.	2 644 321	18 238 448	-	-	-	-	-10 223 589	2 644 321	8 014 859
Акции ПАО "Группа Ренессанс Страхование"	за 2023 г.	2 644 321	8 014 859	-	-	-	-	9 595 825	2 644 321	17 610 684
	за 2022 г.	2 644 321	18 238 448	-	-	-	-	-10 223 589	2 644 321	8 014 859
Краткосрочные - всего,	за 2023 г.	1 318 023	-	7 801 359	-1 076 101	77 297	-	-	8 120 578	-
в том числе:	за 2022 г.	-	-	2 137 597	-1 050 153	230 579	-	-	1 318 023	-
Займ в выданный	за 2023 г.	1 318 023	-	33	-1 076 101	77 297	-	-	319 252	-
	за 2022 г.	-	-	2 137 597	-1 050 153	230 579	-	-	1 318 023	-
Доходные вложения	за 2023 г.	-	-	7 801 326	-	-	-	-	7 801 326	-
	за 2022 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

В долгосрочных финансовых вложениях на 31.12.2023г. учитываются обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг акции ПАО «Группа Ренессанс Страхование» («ГРС») номинальной стоимостью 9,88 руб. за одну акцию. Рыночная стоимость одной обыкновенной акции ГРС по итогам торгов ПАО «Московская Биржа» на 29.12.2023г. составила 94,86 руб.

В краткосрочных финансовых вложениях отражены:

- займ компании, косвенно владеющей Обществом, в размере 3 559 тыс.долл. США сроком погашения до 31.12.2024г.
- займ российской компании в размере 33 тыс.руб. со сроком погашения до 30.07.2024г.
- задолженность компании, косвенно владеющий Обществом по возмещению платежей третьим лицам в сумме 3 863 873 тыс.руб.
- задолженность компании по возмещению платежей третьим лицам в сумме 3 937 453 тыс.руб.

5.3. Отложенные налоговые активы/обязательства.

Общество рассчитывает текущий налог на прибыль на основании данных бухгалтерского учета, с отражением постоянных и временных разниц, условных налоговых расходов и доходов, а также отложенных налоговых обязательств и активов. Поскольку Общество владеет акциями непрерывно в течении более чем 5 лет (п.1 ст.284.2 НК РФ) временные разницы от переоценки (информация раскрыта в разделе 5.6.3.) рассчитываются по ставке 0%.

Отложенный налоговый актив за 2023г. составляет 103 696 тыс. руб., который сформировался как ОНА в результате зачета части убытка прошлых лет – 5 788 тыс. руб., и ОНО от курсовой разницы текущего года, не принимаемая в доходах – 109 484 тыс. руб.

Изменение ОНА связано в основном, из-за изменений курса рубля (с 2013 по 2015 годы и с 2022 по 2023 годы) по договорам займа полученным и выданным в долларах США.

Изменение ОНА

в тыс.руб.

Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Отложенные налоговые активы	1 960 276	1 856 580	1 791 996

5.5. Дебиторская и кредиторская задолженность.

5.5.1. Дебиторская задолженность в размере 401 969 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2023г. состоит из краткосрочной, в том числе (в тыс.руб.):

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		
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего, в том числе:	за 2023 г.	859378	-	387665	25816000	-870890	-	-	401969	-
	за 2022 г.	734	417	857934	1 444	-734	-	-417	859378	-
Авансы выданные	за 2023 г.	23	-	74	-	-74	-	-	23	-
	за 2022 г.	78	-	23	-	-78	-	-	23	-
Расчеты по налогам и сборам во внебюджетные фонды	за 2023 г.	72	-	752	-	-824	-	-	0	-
	за 2022 г.	656	417	72	-	-656	-	-417	72	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	за 2023 г.	857839	-	386839	-	-860207	-	-	384471	-
	за 2022 г.	-	-	857839	-	-	-	-	857839	-
Процент по займам	за 2023 г.	1444	-	-	25816	-9785	-	-	17475	-
	за 2022 г.	-	-	-	1444	-	-	-	1444	-

5.5.2. Кредиторская задолженность по состоянию на 31.12.2023г. состоит

- из долгосрочной в размере 4 026 053 тыс.руб., в том числе по договору займа от 21.12.2023г., полученному от российской компании со сроком погашения не позднее 15.12.2026г. и по кредитному договору от 29.06.2023г., полученному от российского банка со сроком погашения 15.12.2025г.;
- из краткосрочной в размере 3 581 450 тыс.руб., в том числе из обязательств по займам, полученных от дочерней компании по Соглашению от 08.12.2022г. со сроком погашения 31.12.2024г., и от связанной стороны по договорам от 08.09.2023г. со сроком погашения 30.06.2024г. и от 14.12.2023 со сроком погашения 31.12.2024г., процентам по займам и кредиту, а так же прочей кредиторской задолженности.

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период						Остаток на конец периода		
				поступление		выбыло			перевод из краткосрочную задолженность		перевод из дебиторской в кредитную задолженность	перевод из дебиторской в кредитную задолженность
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат					
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2023 г.	7 034	4 028 590	-	-9 571	-	-	-	-	4 026 053	
в том числе:	5571	за 2022 г.	-	7 034	-	-	-	-	-	-	7 034	
займы	5552	за 2023 г.	7 034	4 028 590	-	-9 571	-	-	-	-	4 026 053	
	5572	за 2022 г.	-	7 034	-	-	-	-	-	-	7 034	
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2023 г.	2 263 404	3 597 180	-	-2 279 134	-	-	-	-	3 581 450	
в том числе:	5580	за 2022 г.	43	2 263 404	-	-43	-	-	-	-	2 263 404	
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2023 г.	346	592	-	-346	-	-	-	-	592	
	5581	за 2022 г.	41	346	-	-41	-	-	-	-	346	
расчеты по налогам и взносам	5562	за 2023 г.	625	6433	-	-1 102	-	-	-	-	5 956	
	5582	за 2022 г.	2	625	-	-2	-	-	-	-	625	
займы	5563	за 2023 г.	2 260 788	3 262 556	-	-2 160 629	-	-	-	-	3 362 715	
	5583	за 2022 г.	-	2 260 788	-	-	-	-	-	-	2 260 788	
проценты по займам	5564	за 2023 г.	1 645	327 599	-	-117 057	-	-	-	-	212 187	
	5584	за 2022 г.	-	1 645	-	-	-	-	-	-	1 645	
Итого	5550	за 2023 г.	2 270 438	7 625 770	-	-2 288 705	-	X	-	-	7 607 503	
	5570	за 2022 г.	43	2 270 438	-	-43	-	X	-	-	2 270 438	

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

5.6. Расшифровка отдельных строк отчета о финансовых результатах.

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

5.6.2. Управленческие расходы, отраженные в Отчете о прибылях и убытках за Январь – Декабрь 2023г. составили – 10 617 тыс. руб. и состоят из следующих показателей затрат:

Наименование показателя	в тыс. руб.	
	за 2023 г.	за 2022 г.
Материальные затраты	-	-
Расходы на оплату труда	62	76
Отчисления на социальные нужды	-	-
Амортизация	-	-
Прочие затраты	10 555	7 247
Итого расходы по обычным видам деятельности	10 617	7 323

5.6.3. Прочие доходы и расходы в основном состоят из доходов и расходов, связанных с переоценкой акций ГРС, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (в тыс.руб.).

Наименование показателя	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
Доходы от участия в других организациях	1 503 594	-
Проценты к получению	27 842	7 620
Проценты к уплате	(395 236)	(10 579)
Прочие доходы	15 029 558	9 226 802
в том числе:		
Штрафы, пени, неустойки к получению	374 915	2 021
Курсовые разницы	477 336	265 279
Прочие внереализационные доходы	16 313	4 253
Переоценка ценных бумаг	14 160 994	8 955 249
Прочие расходы	(5 545 744)	(19 534 582)
в том числе:		
Расходы, связанные с ликвидацией основных средств	-	(3 513)
Расходы на услуги банков	(267)	(146)
Убытки прошлых лет	-	(122)
Курсовые разницы	(979 435)	(351 796)
Прочие внереализационные расходы	(872)	(168)
Переоценка ценных бумаг	(4 565 170)	(19 178 837)

5.6.4. Прибыль до налогообложения составила 10 609 397 тыс. руб. Чистая прибыль составила – 10 707 305 тыс. руб.

5.6.5. Текущий налог на прибыль составил 5 788 тыс.руб.

6. Стоимость чистых активов

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.
23 085 966	12 378 661	22 678 607

Показатели, характеризующие динамику изменения стоимости чистых активов 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	308 998	308 998	308 998
Добавочный капитал (без переоценки)*	5 963 204	5 963 204	5 963 204
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	16 813 764	6 106 459	16 406 405

*Добавочный капитал сформировался за счет вклада в имущество (ст.27 Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ (ред. от 31.07.2020) "Об обществах с ограниченной ответственностью").

7. Обеспечения и гарантии

На отчетную дату Общество имеет следующие обременения:

(а) Договор поручительства между Обществом в качестве гаранта и финансовой компанией обеспечивает исполнение обязательств по договору от 26 декабря 2023 года между финансовой компанией и третьей стороной.

(б) Договор поручительства между Обществом в качестве поручителя и российским банком обеспечивает исполнение обязательств по договору от 20 декабря 2023 года между российским банком и компанией, связанной с Обществом стороной.

(в) Договор поручительства между Обществом в качестве поручителя и российским банком обеспечивает исполнение обязательств по договору от 16 декабря 2022 года между российским банком и компанией, косвенно владеющей Обществом.

8. Связанные стороны.

С 01 января по 31 декабря 2023г. связанными сторонами являлись:

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	Ассоциированное предприятие	Публичное акционерное общество «Группа Ренессанс Страхование»	7725497022	643	01.01.2023 - 31.12.2023
2	Прочее	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Ренессанс Жизнь»	7725520440	643	01.01.2023 - 31.12.2023
3	Прочее	Акционерное общество "Буду"	7710601270	643	01.01.2023 - 31.12.2023
4	Прочее	Общество с ограниченной ответственностью «Медицинская компания «МЕДКОРП»	7706181640	643	01.01.2023 - 31.12.2023
5	Прочее	Общество с ограниченной ответственностью «РенКлиника»	7840093388	643	01.01.2023 - 31.12.2023
6	Прочее	Общество с ограниченной ответственностью «ИнРос-Мед»	6316179588	643	01.01.2023 - 31.12.2023
7	Прочее	Акционерное общество "РенПрайм"	7725288798	643	01.01.2023 - 31.12.2023
8	Прочее	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	РЕНИНС НОНЛАЙФ ЛИМИТЕД	12184965W	196	01.01.2023 - 31.12.2023
12	Прочее	АЙПОМ ХОЛДИНГЗ ЛТД	10368535X	196	01.01.2023 - 31.12.2023
13	Прочее	СПКГРУП МЕНЕДЖМЕНТ СЕРВИСЕЗ ЛИМИТЕД	12084035G	196	01.01.2023 - 31.12.2023
14	Прочее	Общество с ограниченной ответственностью "Просебя"	9725119144	643	21.03.2023 - 31.12.2023
15	Прочее	Общество с ограниченной ответственностью "БУДУ"	9731123364	643	31.10.2023 - 31.12.2023
16	Генеральный директор	Дегтеронак Дмитрий Адамович		643	01.01.2023 - 31.12.2023

9. Операции со связанными сторонами

В 2023г. осуществлены следующие операции со связанными сторонами (в тыс.руб.):

наименование	суть сделки	2023г.	2022г.
ПАО «Группа Ренессанс Страхование»	перечислено денежных средств по договору аренды нежилого помещения	-133	-133
	на числены проценты по договору за йма	-168 222	-25 728
	погашены проценты и за йм по договору за йма	-53 176	-302 055
	получен за йм по переуступке	-	-2 198 880
СПКГруп Менеджмент Сервисез Лимитед (SPKGroup Management Services Limited)	платежи в пользу третьих лиц	3 013 160	850 713
	на числен доход с платежей третьим лицам (проценты, возна граждение)	292 702	7 125
	на числены проценты по договору за йма	-108	-96
	на числены проценты по договору за йма	207	-
	получен за йм по договору	9 571	-6 805
	проценты к получению по переуступленному за йму	24 205	7 469
	переуступлен за йм и на копленные проценты	-	2 198 880
ООО "СК "Ренессанс Жизнь"	переуступлен за йм и на копленные проценты	-1 084 654	-1 140 221
	получен за йм	-2 623 000	-
	на числены проценты по договору за йма	-47 912	-
Генеральный директор	возвращен за йм и проценты	2 206 000	-
	Выплата заработной платы согласно штатному расписанию включая страховые взносы	-44	-36

"+" - увеличение актива/уменьшение обязательства, "-" - уменьшение актива/увеличение обязательства.

Займы Генеральному директору не выдавались.

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

<i>наименование</i>	<i>суть сделки</i>	<i>на 31.12.2023г.</i>	<i>на 31.12.2022г.</i>
связанных сторон перед Обществом	по договорам займа и прочим договорам	4 181 174	2 177 306
Обществом перед связанными сторонами	по договорам займа и прочим договорам	3 467 388	2 269 467

10. Бенефициары

1. Йордан Борис Алексис (Boris Alexis Jordan) (гражданин США),
2. Мэри Луиз Феррьер (Mary Louise Ferrier) (гражданка Новой Зеландии).

Финансовые операции с бенефициарными владельцами в 2023г. и в 2022г. не проводились. Сальдо расчетов отсутствует.

11. Информация по прекращаемой деятельности.

Поскольку основным видом деятельности Общества является деятельность холдинговых компаний (ОКВЭД 64.20), в частности является управляющим партнером в отношении ПАО «Группа Ренессанс Страхование», как предусмотрено Уставом ПАО «Группа Ренессанс Страхование», ограничительные меры, в связи с коронавирусной инфекцией COVID-19, а также в связи с введенными санкциями из-за геополитической напряженности между странами на мировой арене не повлияли на деятельность Общества и его финансовые результаты в 2023 году.

В 2024 году, Общество не имеет никаких планов и намерений в отношении прекращения деятельности, сокращения либо продажи части бизнеса.

Руководитель
по доверенности от 14.01.2022г. №2/2022
«31» марта 2024 года

Зелова О.Г.