

АО «РЕНКОНСАЛТ»

ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ За Январь – Декабрь 2024г.

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: 121614, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Крылатское, ул. Крылатская, д. 17, е. 1.

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. С 27.03.2024г. Генеральным директором избрана Тюкавкина Наталья Сергеевна (Решение №1/2024 от 19.03.2024г.)

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. Перечень связанных сторон с 01.01.2024г. по 31.12.2024г.:

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	5	6
1	Прочее	Общество с ограниченной ответственностью «Холдинг Ренессанс Страхование»	7709219317	643	01.01.2024 - 31.12.2024
2	Прочее	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Ренессанс Жизнь»	7725520440	643	01.01.2024 - 31.12.2024
3	Прочее	Акционерное общество "БУДУ"	7710601270	643	01.01.2024 - 31.12.2024
4	Дочернее предприятие	Общество с ограниченной ответственностью «Медицинская компания «МЕДКОРП»	7706181640	643	01.01.2024 - 31.12.2024
5	Прочее	Общество с ограниченной ответственностью «Клиника БУДУ»	7840093388	643	01.01.2024 - 31.12.2024
6	Прочее	Общество с ограниченной ответственностью «ИнРос-Мед»	6316179588	643	01.01.2024 - 31.12.2024
7	Дочернее предприятие	Акционерное общество «РенПрайм»	7725288798	643	01.01.2024 - 31.12.2024
8	Акционер	Публичное акционерное общество «Группа Ренессанс Страхование»	7725497022	643	01.01.2024 - 31.12.2024
9	Прочее	Акционерное общество «Управляющая компания «СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ»	7744000951	643	01.01.2024 - 31.12.2024
10	Прочее	Общество с ограниченной ответственностью «Просебя»	9725119144	643	01.01.2024 - 31.12.2024
11	Прочее	Акционерное общество «Цифровые технологии здоровья»	9725045510	643	01.01.2024 - 31.12.2024
12	Дочернее предприятие	ООО «БУДУ»	9731123364	643	01.01.2024 - 31.12.2024
13	Прочее	Акционерное Общество "Негосударственный Пенсионный Фонд "Ренессанс Накопления"	9731137127	643	03.07.2024 - 31.12.2024
14	Прочее	Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Р.Лайф»	7704719732	643	03.10.2024 - 31.12.2024
15	Прочее	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ АВТО"	9731145512	643	13.12.2024 - 31.12.2024
16	Прочее	РЕНИНС НОНПЛАЙФ ЛИМИТЕД	12184965W	196	01.01.2024 - 31.12.2024
17	Прочее	АЙПОМ ХОЛДИНГЗ ЛТД	10368535X	196	01.01.2024 - 31.12.2024
18	Прочее	СПКГРУП МЕНЕДЖМЕНТ СЕРВИСЕС ЛИМИТЕД	12084035G	196	01.01.2024 - 31.12.2024
19	Генеральный директор	Гелемеев а Кира Анатольевна	772315506655	643	01.01.2024 - 26.03.2024
20	Генеральный директор	Тюкавкина Наталья Сергеевна	246511427034	643	27.03.2024 - 31.12.2024

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.

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

<i>Связанная сторона</i>	<i>Сделка со связанной стороной</i>	<i>2024г.</i>	<i>2023г.</i>
ПАО «Группа Ренессанс Страхование»	Перечислено по Договору аренды	-186	-133
	Безвозмездное финансирование	-4 531 500	1 650
ООО "СК "Ренессанс Жизнь"	Начислены проценты по Договору займа	-21 588	-25 920
	Погашен займ и проценты	-410 566	-
	Получено по Договору уступки прав требования (цессии), на основании Уведомления	2 409 750	-
ООО «Страховая Компания «Р.Лайф»	Получен займ по Договору	2 533 500	-
	Начислены проценты по Договору займа	-4 155	-
	Договор уступки прав требования (цессии)	-2 421 799	-
ООО "БУДУ"	Вклад в имущество	-	-95

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

Вознаграждение основного управленческого персонала Общества за 2024 г. составило 975 тыс. руб. и соответствующие данному вознаграждению страховые взносы составили 292 тыс. руб.

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

<i>Связанная сторона</i>	<i>на 31.12.2024</i>	<i>на 31.12.2023</i>
СПК ГРУПП ЛТД. (SPK GROUP LTD.)	202410	202 410
ООО «Страховая Компания «Р.Лайф»	-4 959 454	-
ООО "СК "Ренессанс Жизнь"	-	-388 978

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

8. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

тыс.руб.

<i>Структура инвестиционного портфеля. Вид инвестиций</i>	<i>Доля в портфеле</i>	<i>На 31.12.2024</i>	<i>На 31.12.2023</i>
Обыкновенные акции, не имеющие рыночных котировок российских компаний	299 048 шт.	13 191	13 191
Привилегированные акции, ОРЦБ	18 400 шт.	959	906
Доля в уставном капитале	0,01 % и 0,01%	125	125
Акции дочернего Общества (обыкновенные именные)	37 шт./ 0,0006 %	83	83
Итого:	X	14 358	14 305
Резерв	X	(60)	(60)
Итого по стр.1170 ББ	X	14 298	14 245

По результатам проверки финансовых вложений на предмет обесценения по состоянию на 31.12.2024г., ранее созданный резерв под обесценение финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость в размере 60 тыс. руб.

9. КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ.

В течении 2024 г. проведены сделки со связанными сторонами: (1) погашен займ и проценты, (2) получен займ и начислены проценты со сроком возврата до 31.12.2025г.

тыс.руб.

Полученный займ		Сальдо расчетов на начало года	Поступило / начислено	Погашено / переведено	Сальдо расчетов на конец года
Долгосрочные обязательства - всего	2024г.	-	-	-	-
	2023г.	-	-	-	-
Краткосрочные обязательства - всего	2024г.	388 978	2 559 243	-410 566	2 537 655
	2023г.	363 058	25 920	-	388 978
Тело займа	2024г.	324 000	2 533 500	-324 000	2 533 500
	2023г.	324 000	-	-	324 000
Проценты начисленные	2024г.	64 978	25 743	-86 566	4 155
	2023г.	39 058	25 920	-	64 978

10. АРЕНДОВАННОЕ ИМУЩЕСТВО.

В соответствии с ФСБУ 25/2018 право пользование активом на 31.12.2023г. составило – 272 тыс.руб., на 31.12.2024г. составило – 534 тыс.руб. по договору аренды от 26.10.2015г. (с учетом дополнительного соглашения) и по договору № СУБ/КХ/10 от 21.05.2024г., заключенного с ПАО «Группа Ренессанс Страхование».

11. ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

За 2024г. Обществом получен убыток до налогообложения в сумме 4 571 254 тыс.руб.

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

<i>Внереализационные доходы</i>	2024г.	2023г.
Безвозмездное финансирование	-	1 650
Проценты	53	26
Доходы в виде восстановленных оценочных резервов	-	21
Доходы от участия в других организациях (дивиденды)	7	7
Доходы от переоценки ценных бумаг ОРЦБ	623	885
Доходы, связанные с реализацией права до наступления платежа	2 409 750	-
Прочие доходы	23	-

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

<i>Внереализационные расходы</i>	2024г.	2023г.
Безвозмездное финансирование	-4 531 500	-
Услуги банка	-25	-25
Убытки прошлых лет	-6	-12
Проценты по займам	-25 743	-25 920
Расходы, связанные с ликвидацией основных средств	-	-11
Расходы от переоценки ценных бумаг ОРЦБ	-570	-
Расходы, связанные с реализацией права до наступления платежа	-2 421 799	-
Прочие расходы	-51	-31
Списание дебиторской задолженности	-	-28

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

Наименование показателя	за 2024 г.	за 2023 г.
Материальные затраты	-	-
Расходы на оплату труда	-975	-617
Отчисления страховых платежей	-292	-184
Амортизация	-	-3
Прочие затраты	-749	-647
Итого по элементам	-2 016	-1 451

В результате изменения временных разниц чистый убыток за 2024г. составил 4 568 849 тыс. руб.

12. ДЕБИТОРСКАЯ И КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Дебиторская задолженность по состоянию на 31.12.2024г. состоит из краткосрочной, срок погашения, которой составляет менее 12 мес. на дату составления отчета.

Общая сумма дебиторской задолженности на отчетную дату составляет 202 457 тыс. руб., в том числе: *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		
Долгосрочная дебиторская задолженность - в всего	за 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	за 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - в всего	за 2023 г.	202 623	-	800	-	-820	-	-	202 604	-
	за 2024 г.	202 604	-	891	-	-1 032	-	-	202 457	-
в том числе:										
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	за 2023 г.	164	-	528	-	-520	-	-	172	-
	за 2024 г.	172	-	483	-	-626	-	-	29	-
Расчеты по налогам и внебюджетным фондам	за 2023 г.	50	-	272	-	-300	-	-	22	-
	за 2024 г.	22	-	408	-	-406	-	-	24	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	за 2023 г.	202 409	-	1	-	-	-	-	202 410	-
	за 2024 г.	202 410	-	-	-	-6	-	-	202 404	-

Основным долгом перед Обществом на 31.12.2024г. является задолженность связанной стороны на сумму 202 404 тыс.руб.

Краткосрочная кредиторская задолженность перед поставщиками составила на 31.12.2023г. – 7 тыс.руб., на 31.12.2024г. – 2 421 807 тыс.руб., в т.ч. по сделке со связанной стороной – 2 421 799 тыс.руб.

Просроченная дебиторская и кредиторская задолженность по состоянию на 31.12.2024г. – отсутствует.

Основными поставщиками услуг Общества являются:

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

13 НАЛОГИ.

- Сумма налогового убытка за 2024г. составила 32 452 тыс. руб. В связи с изменением ставки по налогу на прибыль с 01.01.2025 г. и в результате корректировки временных разниц, по состоянию на 31.12.2024 г. изменение отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства составило – (-)4 906 тыс. руб.
- НДС в 2024г. не исчислялся и не уплачивался, т.к. отсутствует налоговая база для исчисления НДС.
- Сумма НДС/Л исчисляется в соответствии с гл.23 НК РФ и за 2024г. составила 127 тыс. руб.
- Сумма исчисленных страховых взносов за 2024г. составила 279 тыс.руб.

14 СОСТОЯНИЕ ЧИСТЫХ АКТИВОВ.

Размер чистых активов АО «РенКонсалт» составляет:

на 31 декабря 2024 г. (тыс.руб.)	на 31 декабря 2023 г. (тыс.руб.)	на 31 декабря 2022 г. (тыс.руб.)
(4 715 366)	(146 517)	(126 178)

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

Наименование показателя	На 31 декабря 2024г.	На 31 декабря 2023г.	На 31 декабря 2022г.
Уставный капитал	120 000	120 000	120 000
Добавочный капитал (без переоценки)	15 095	15 095	15 095
Резервный капитал	5 250	5 250	5 250
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-4 855 711	-286 862	-266 523

Общество получило чистый убыток в течение 2024 года, и на 31.12.2024г. 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 2024 года получен убыток в размере 4 568 849 руб., что составляет минус 5 711,06 руб. на 1 простую акцию.

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.

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
17.02.2025г.

Тюкавкина Н.С.