

## Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

### ООО «ТУРИКУМ РИСК-КОНСАЛТИНГ» за 2024 год

Данная Пояснительная записка является неотъемлемой частью бухгалтерской отчетности ООО «ТУРИКУМ РИСК-КОНСАЛТИНГ» за отчетный период, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

#### 1. Организация и сферы деятельности

1. ООО «ТУРИКУМ РИСК-КОНСАЛТИНГ» (далее по тексту – Общество) зарегистрировано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве 16.02.2015 за основным государственным регистрационным номером 1157746107639. До 13 июля 2022 года Общество имело наименование ООО «ЦЮРИХ РИСК КОНСАЛТИНГ РУ».
2. Общество оказывает консультационные услуги по оценке страхового риска, по вопросам управления рисками и корпоративного управления и иные консультационные услуги.
3. Общество состоит на учете в ИФНС № 9 по г. Москве, КПП 770901001.
4. Местонахождение Общества: 109147, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Таганский, ул. Таганская, д. 17-23. Прежний юридический адрес до 07 июня 2023 года: 115054, Космодамианская набережная, д.52, стр.3, этаж 8.
5. Среднесписочная численность работающих на отчетную дату составляет 1 человек.
6. Уставный капитал Общества оплачен полностью и составляет 10 тыс. руб. Единственным участником Общества является Акционерное общество Страховая компания «Турикум» (прежнее наименование до 02.08.2022 - АО СК «Цюрих»), размер доли 100 %.
7. Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор.
8. Ликвидность и финансовые ресурсы: Основными источниками финансовых ресурсов Общества являлись собственные и полученные от участников средства.
9. Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с:
  - Федеральным законом № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 года «О бухгалтерском учете» с учетом изменений;
  - Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утверждено Приказом Министерства финансов РФ № 34н от 29 июля 1998 года);
  - Действующими Положениями по бухгалтерскому учету и Федеральными стандартами бухгалтерского учета;
  - Другими нормативными актами законодательства РФ.

#### 2. Пояснения к существенным статьям бухгалтерской отчетности

##### 2.1. Расшифровка отдельных строк Бухгалтерского баланса (Форма ОКУД 0710001)

###### Расшифровка к строке 1110 «Нематериальные активы»

В составе нематериальных активов на 31.12.2024 и на 31.12.2023 Общество учитывает приобретенные в 2022 году неисключительные права на программное обеспечения для ведения бухгалтерского и налогового учета «1С: Бухгалтерия 8.3», срок полезного использования - 5 лет.

Наименование показателя	Сумма тыс. руб.	
	За 2024 год	За 2023 год
1	2	3
<b>Балансовая стоимость на начало отчетного периода</b>	252	320
Поступление	-	-
Амортизационные отчисления	69	68
<b>Балансовая стоимость на конец отчетного периода</b>	183	252

Наименование показателя	Сумма тыс. руб.	
	За 2024 год	За 2023 год
1	2	3
Первоначальная стоимость на конец отчетного периода	343	343
Накопленная амортизация на конец отчетного периода	160	23

**Расшифровка к строке 1240 Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)**

По состоянию на 31.12.2024 у Общества имелись остатки размещенных в 2024 году депозитов на общую сумму 7 350 тыс. руб. со сроком возврата в 2025 году.

**Расшифровка к строке 1230 «Дебиторская задолженность»**

Дебиторская задолженность по состоянию на 31.12.2024 составила 740 тыс. руб. (на 31.12.2023: 405 тыс. руб.), в том числе: начисленные проценты по депозитам - 287 тыс. руб. (на 31.12.2023: 405 тыс. руб.), прочая дебиторская задолженность – 453 тыс. руб. (на 31.12.2023: 0 тыс. руб.).

**Расшифровка к строке 1520 «Кредиторская задолженность»**

Кредиторская задолженность по состоянию на 31.12.2024 составила 354 тыс. руб. (на 31.12.2023: 64 тыс. руб.), в том числе: кредиторская задолженность по расчетам по налогам и сборам - 142 тыс. руб. (на 31.12.2023: 64 тыс. руб.), прочая кредиторская задолженность – 212 тыс. руб. (на 31.12.2023: 0 тыс. руб.).

**2.2. Пояснения к Отчету о финансовых результатах (Форма ОКУД 0710002)**

**Доходы и расходы по обычным видам деятельности**

**2.2.1. Расшифровка к строке 2110 «Выручка»**

Выручка за 2024 год составила 1 577 тыс. руб. (2023: 400 тыс. руб.), в том числе: оказание консультационных услуг по оценке страхового риска – 900 тыс. руб. (2023: 0 тыс. руб.), оказание консультационных услуг по вопросам управления рисками и корпоративного управления – 367 тыс. руб. (2023: 400 тыс. руб.), прочие услуги – 310 тыс. руб. (2023: 0 тыс. руб.).

**Расходы по обычным видам деятельности (по элементам затрат)**

**2.2.2. Расшифровка к строке 2120 «Себестоимость продаж»**

Материальные затраты за 2024 год, включая расходы на приобретение работ, услуг производственного характера, составили 470 тыс. руб. (2023: 120 тыс. руб.).

Зарплата сотрудников за 2024 год, связанная с оказанием консультационных услуг, составила 37 тыс. руб. (2023: 30 тыс. руб.).

Отчисления на социальные нужды за 2024 год составили 11 тыс. руб. (2023: 9 тыс. руб.).

**2.2.3. Расшифровка к строке 2220 «Управленческие расходы»**

Расходы по обычным видам деятельности (по элементам затрат):

Наименование показателя	Сумма тыс. руб.	
	За 2024 год	За 2023 год
1	2	3
Аренда помещения	323	254
Добровольное страхование ответственности	145	-
Расходы на оплату труда управленческого аппарата	67	30
Отчисления на социальные нужды	20	9
Расходы на формирование резервов на оплату отпусков	-	5
Амортизация	69	68
Услуги аутсорсинга	133	130
Прочие расходы	25	18
<b>Итого по элементам затрат</b>	<b>782</b>	<b>514</b>
<b>Итого расходов по обычным видам деятельности</b>	<b>782</b>	<b>514</b>

В отчетном периоде не было:

- выручки, полученной в результате выполнения договоров, предусматривающих исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами;
- прочих доходов, которые в соответствии с правилами бухгалтерского учета не зачисляются на счет прибылей и убытков,
- прочих расходов, которые в соответствии с правилами бухгалтерского учета не зачисляются на счет прибылей и убытков.

#### 2.2.4. Расшифровка к строкам 2340 «Прочие доходы», 2350 «Прочие расходы»

Наименование показателя	Сумма тыс. руб.	
	За 2024 год	За 2023 год
1	2	3
Строка 2340 «Прочие доходы»	-	-
Строка 2350 «Прочие расходы»	25	25
в т. ч.: Банковские услуги	25	25

### 3. Связанные стороны

#### 3.1. Физические лица

По состоянию на 31.12.2024 и на 31.12.2023:

- Большев Сергей Сергеевич – Генеральный директор Общества;
- Ясинская Наталья Викторовна – Главный бухгалтер Общества.

#### 3.2. Юридические лица

Связанными сторонами Общества - юридическими лицами являлись: АО СК «Турикум», МСНУ «THURICUM CIS» (Узбекистан).

Со связанными сторонами – юридическими лицами проводились следующие операции:

**Операции за 2024 год и остатки со связанными сторонами по состоянию на 31.12.2024 года (тыс. руб.)**

Наименование	Договор	Объем операций	Дебиторская задолженность
АО СК "Турикум"	Договор субаренды нежилого помещения №б/н от 18.05.2023г.; Договор субаренды нежилого помещения №б/н от 24.04.2024 г.; Договор субаренды нежилого помещения №б/н от 28.06.2024 г.	323	-

**Операции за 2023 год и остатки со связанными сторонами по состоянию на 31.12.2023 года (тыс. руб.)**

Наименование	Договор	Объем операций	Дебиторская задолженность
АО СК "Турикум"	Договор субаренды нежилого помещения №б/н от 29.11.2022 г.; договор субаренды нежилого помещения №б/н от 18.05.2023г.	254	-

#### **4. Прочая информация**

Выданные и полученные обеспечения и гарантии обязательств на начало и конец отчетного периода – отсутствуют.

События после отчетной даты не имели места.

Условные обязательства и условные активы на 31.12.2024 и на 31.12.2023 отсутствуют.

В отчетном периоде отсутствовали:

- чрезвычайные факты хозяйственной деятельности;
- прекращенные операции;
- государственная помощь.

#### **5. Решения по итогам рассмотрения отчетности за 2023 год**

24 апреля 2024 года по итогам работы за 2023 год и на основании Решения № 1 от 23.04.2024 года, единственному участнику АО СК «Турикум», выплачена часть чистой прибыли в размере 3 000 000 (Три миллиона) рублей.

Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год планируется на общем собрании участников Общества 23.04.2025.

Главный бухгалтер

Ясинская Н.В.

24.03.2025 г.