

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2023 г.

			Коды
Форма по ОКУД			0710001
Дата (число, месяц, год)	31	12	2023
Организация	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТОКИО МАРИН РИСК МЕНЕДЖМЕНТ РУС"		52434191
Идентификационный номер налогоплательщика			9705054989
Вид экономической деятельности	Деятельность страховых агентов и брокеров		66.22
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность		12300 16
			384
Единица измерения:	в тыс. рублей		по ОКЕИ
Местонахождение (адрес)	115054, Г.Москва, ВН.ТЕР.Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ЗАМОСКВОРЕЧЬЕ, УЛ ЩИПОК, Д. 9/26, СТР. 1, ПОМЕЩ. 1/1		
Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту	<input type="checkbox"/> ДА	<input checked="" type="checkbox"/> НЕТ	
Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора			
Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора			ИНН
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора			ОГРН/ ОГРНИП

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	136	360	547
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	2 875	2 888	188
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	823
	Итого по разделу I	1100	3 011	3 247	1 558
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	-	-	30
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	692	47	169
	Дебиторская задолженность	1230	5 402	15 498	8 953
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	73 195	80 422	100 889
	Прочие оборотные активы	1260	-	894	438
	Итого по разделу II	1200	79 290	96 861	110 479
	БАЛАНС	1600	82 301	100 109	112 038

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	3 000	3 000	3 000
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	82 299	82 299	82 299
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	(3 381)	13 282	23 625
	Итого по разделу III	1300	81 918	98 581	108 924
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	27	241	89
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	27	241	89
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	-	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	328	834	1 994
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	27	452	941
	Прочие обязательства	1550	-	1	94
	Итого по разделу V	1500	355	1 287	3 029
	БАЛАНС	1700	82 301	100 109	112 042

Руководитель _____

(подпись)

Бессолицын Дмитрий**Александрович**

(расшифровка подписи)

14 марта 2024 г.

**Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2023 г.**

Организация **ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТОКИО МАРИН
РИСК МЕНЕДЖМЕНТ РУС"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности **Деятельность страховых агентов и брокеров**

Организационно-правовая форма / форма собственности
Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность

Единица измерения: в тыс. рублей

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД 2

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды		
0710002		
31	12	2023
52434191		
9705054989		
66.22		
12300	16	
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
	Выручка	2110	535	20 807
	Себестоимость продаж	2120	-	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	535	20 807
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	(21 205)	(25 194)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	(20 670)	(4 387)
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	137	976
	Проценты к уплате	2330	-	-
	Прочие доходы	2340	34 551	184 056
	Прочие расходы	2350	(21 835)	(193 538)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	(7 817)	(12 893)
	Налог на прибыль	2410	154	2 548
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(44)	-
	отложенный налог на прибыль	2412	201	2 548
	Прочее	2460	3	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	(7 660)	(10 345)

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	(7 660)	(10 345)
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель _____
(подпись)

**Бессолицын Дмитрий
Александрович**

(расшифровка подписи)

14 марта 2024 г.

**Отчет об изменениях капитала
за Январь - Декабрь 2023 г.**

Организация **ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТОКИО МАРИН
РИСК МЕНЕДЖМЕНТ РУС"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности **Деятельность страховых агентов и брокеров**

Организационно-правовая форма / форма собственности

Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД 2

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды		
0710004		
31	12	2023
52434191		
9705054989		
66.22		
12300	16	
384		

Единица измерения: в тыс. рублей

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2021 г.	3100	3 000	-	82 299	-	23 625	108 924
<u>За 2022 г.</u>							
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	(10 343)	(10 343)
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	(10 343)	(10 343)
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	-	-

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2022 г.	3200	3 000	-	82 299	-	13 282	98 581
За 2023 г.							
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	(12 381)	(12 381)
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	(7 663)	(3 381)
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	(9 000)	(9 000)
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2023 г.	3300	3 000	-	82 299	-	(3 381)	81 918

2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	Изменения капитала за 2022 г.		На 31 декабря 2022 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-	-
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-	-
по другим статьям капитала					
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Чистые активы	3600	81 918	98 581	108 919

Руководитель _____
(подпись)

**Бессолицын Дмитрий
Александрович**

(расшифровка подписи)

14 марта 2024 г.

**Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2023 г.**

Организация **ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТОКИО МАРИН РИСК МЕНЕДЖМЕНТ РУС"** по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика _____ по ИНН

Вид экономической деятельности **Деятельность страховых агентов и брокеров** по ОКВЭД 2

Организационно-правовая форма / форма собственности **Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность** по ОКОПФ / ОКФС

Форма по ОКУД _____
Дата (число, месяц, год) _____

Коды		
0710005		
31	12	2023
52434191		
9705054989		
66.22		
12300		16
384		

Единица измерения: в тыс. рублей

по ОКЕИ

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	12 126	21 744
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	10 729	20 069
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
возвраты от поставщиков	4114	201	358
прочие поступления	4119	1 196	1 317
Платежи - всего	4120	(23 270)	(31 591)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(7 245)	(9 570)
в связи с оплатой труда работников	4122	(14 121)	(15 994)
процентов по долговым обязательствам	4123	-	-
налога на прибыль организаций	4124	(358)	(3 457)
расчеты по налогам	4125	(1 397)	(1 695)
прочие платежи	4129	(149)	(875)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(11 144)	(9 847)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	-	-
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	-	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	-
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	-	-
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	-	-

в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	-	-
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	-	-

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
<i>Денежные потоки от финансовых операций</i>			
Поступления - всего	4310	137	-
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	-	-
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
прочие поступления	4319	137	-
Платежи - всего	4320	(7 650)	-
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	(7 650)	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	-	-
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(7 513)	-
<i>Сальдо денежных потоков за отчетный период</i>	4400	(18 657)	(9 847)
<i>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода</i>	4450	80 422	100 890
<i>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода</i>	4500	73 195	80 422
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	11 430	(10 621)

Руководитель _____
(подпись)

**Бессолицын Дмитрий
Александрович**
(расшифровка подписи)

14 марта 2024 г.

Расчет стоимости чистых активов

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТОКИО МАРИН РИСК
МЕНЕДЖМЕНТ РУС"**

(наименование организации)

Наименование показателя	Код строки бухгалтерского баланса	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Активы				
Нематериальные активы	1110	-	-	-
Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
Основные средства	1150	136	360	547
Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
Финансовые вложения долгосрочные	1170	-	-	-
Отложенные налоговые активы	1180	2 875	2 888	188
Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	823
Запасы	1210	-	-	30
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	692	47	169
Дебиторская задолженность*	1230	5 402	15 498	8 953
Финансовые вложения краткосрочные	1240	-	-	-
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	73 195	80 422	100 889
Прочие оборотные активы	1260	-	894	438
ИТОГО активы	-	82 301	100 109	112 038
Пассивы				
Заемные средства долгосрочные	1410	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	1420	27	241	89
Оценочные обязательства долгосрочные	1430	-	-	-
Прочие обязательства долгосрочные	1450	-	-	-
Заемные средства краткосрочные	1510	-	-	-
Кредиторская задолженность	1520	328	834	1 994
Доходы будущих периодов**	1530	-	-	-
Оценочные обязательства краткосрочные	1540	27	452	941
Прочие обязательства краткосрочные	1550	-	1	94
ИТОГО пассивы	-	383	1 528	3 118
Стоимость чистых активов	-	81 918	98 581	108 919

* - За исключением задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал.

** - За исключением целевого финансирования и доходов будущих периодов, признанных организацией в связи с получением государственной помощи, а также в связи с безвозмездным получением имущества.

ООО «Токио Марин Риск Менеджмент Рус»

**Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о
финансовых результатах за год, закончившийся
31 декабря 2023 года**

**ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
ООО «ТОКИО МАРИН РИСК МЕНЕДЖМЕНТ РУС» ЗА 2023 ГОД**

1. Общая часть

ООО «Токио Марин Риск Менеджмент Рус» (далее «Общество») было образовано в 2015 году. Общество зарегистрировано МИФНС № 46 по г. Москве 01 декабря 2015 года, свидетельство о регистрации серия 77 № 017644707.

Юридический и фактический адрес: 115054, г. Москва, вн. тер. г. Муниципальный Округ Замоскворечье, ул. Щипок, д. 9/26, стр. 1, помещ. 1/1

По состоянию на 31 декабря 2023 года Общество не имеет зарегистрированных филиалов.

Единственным исполнительным органом является Генеральный директор Общества. По состоянию на 31 декабря 2023 года Генеральным директором Общества являлся Бессолицын Дмитрий Александрович. Участником и контролирующей стороной Общества является «Токио Марин Энд Ничидо Файр Иншуранс Ко., Лтд».

Компания является страховым агентом и осуществляет свою деятельность на основании Устава.

Деятельность Общества регламентируется законодательством Российской Федерации.

Среднесписочная численность работников Общества составила 1,5, 6 и 6 человек на 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов соответственно.

Все суммы в таблицах Пояснений представлены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

2. Организация бухгалтерского учета

2.1. Общие сведения

Бухгалтерская отчетность Общества сформирована согласно действующим в РФ правилам бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет в Обществе организован в соответствии с требованиями законодательства РФ о бухгалтерском учете, нормативно-правовых актов Министерства финансов РФ и органов, которым федеральными законами предоставлено право регулирования бухгалтерского учета.

Ведение бухгалтерского учета в 2023 году осуществлялось в соответствии со способами, указанными в Учетной политике Общества, утвержденной приказом генерального директора от 1 января 2023 года.

Ведение бухгалтерского и налогового учета осуществляется с применением корпоративной информационной системы 1С: Бухгалтерия 8.3., 1С: 1С Предприятие 8.3 ЗУП.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет Генеральный директор Общества.

Ведение бухгалтерского учета возложено Генеральным директором на специализированную организацию ООО «Беллераж Аутсорсинг и Консалтинг» в соответствии с договором на оказание услуг финансового аутсорсинга № 357-06-2020/FO от 11.06.2020 г.

2.2. Применимость допущения непрерывности деятельности Общества

Бухгалтерская отчетность была подготовлена руководством Общества, исходя из допущения о том, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности Общества, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

2.3. План счетов бухгалтерского учета

Общество разработало и применяет рабочий план счетов бухгалтерского учета, основанный на стандартном плане счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденном Приказом Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 года №94н, с применением отдельных субсчетов, позволяющих получать отчетность, соответствующую требованиям бухгалтерского и налогового законодательства по российским стандартам, а также требованиям отдельного учета затрат.

2.4. Проведение инвентаризации

Инвентаризация проводится в соответствии с «Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств», утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 13 июня 1995 года № 49.

Инвентаризация основных средств проводится по отдельным подразделениям и отдельным классам основных средств не реже одного раза в 3 года. Последняя инвентаризация активов и обязательств была проведена по состоянию на 31 декабря 2023 года.

3. Основные принципы учетной политики

3.1. Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте

При учете хозяйственных операций, совершенных в иностранных валютах, применяется официальный курс рубля, установленный Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ»), действующий на день совершения операции. Активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, отражаются в отчете в суммах, исчисленных на основе официального курса рубля, установленного ЦБ РФ, действовавшего 31 декабря 2022, 2021 и 2020 годов.

Порядок учета активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, регулируется ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте». В соответствии с ПБУ 3/2006 обязательства, выраженные в иностранной валюте, подлежат пересчету в рубли по состоянию:

- на дату их принятия к учету;
- на последнюю дату месяца на отчетную дату и на дату совершения операции;
- на дату погашения обязательства.

Курсовые разницы отражаются в Отчете о финансовых результатах в составе прочих доходов или прочих расходов.

Курсы валют Центрального банка Российской Федерации, действовавшие на 31 декабря 2023, 2022, 2021 годов:

Валюта	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Доллар США	89,6883	74,2926	73.8757
Евро	99,1919	84,0695	90.6824

Пересчет выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств, используемых организацией для ведения деятельности за пределами Российской Федерации, в рубли производится по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации, действующему на отчетную дату.

В Обществе отсутствуют активы и обязательства, используемые для ведения деятельности за пределами Российской Федерации, оцениваемые в валюте, и, следовательно, переоценка таких активов и обязательств не проводилась.

3.2. Оборотные и внеоборотные активы и обязательства

Активы, отраженные в бухгалтерской отчетности в составе оборотных, предполагаются к использованию в производственной и иной деятельности в течение 12 месяцев после отчетной даты. Обязательства, отраженные в бухгалтерской отчетности в составе краткосрочных, предполагаются к погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты. Все остальные активы и обязательства представляются как долгосрочные.

3.3. Учет основных средств

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Основные средства, полученные безвозмездно, принимаются к бухгалтерскому учету по рыночной стоимости, подтвержденной документально, с отражением в составе доходов будущих периодов и с последующим ежемесячным отнесением на прочие доходы в размере начисленных амортизационных отчислений.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, признается стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче Обществу. Стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно Общество определяет стоимость аналогичных ценностей.

В первоначальную стоимость основных средств включаются фактические затраты на доставку объектов и доведение их до состояния, пригодного к использованию.

Активы, в отношении которых выполняются условия, отвечающие критериям основных средств, предусмотренным п. 4 ФСБУ 6/2020, и стоимостью не более 100,000 руб. за единицу, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов («МПЗ»), включая предметы (хозяйственные принадлежности и инвентарь) и специальную одежду, которые при их передаче в производство потребляются не сразу, а служат в течение периода, превышающего 12 месяцев.

Основные средства, предназначенные исключительно для предоставления Обществом за плату во временное владение и пользование с целью получения дохода, отражаются в составе доходных вложений в материальные ценности.

Изменения первоначальной стоимости допускаются в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств. Учет затрат, связанных с модернизацией и реконструкцией объекта основных средств, ведется в порядке, установленном для учета капитальных вложений.

При модернизации и реконструкции объектов основных средств текущая восстановительная стоимость объектов основных средств увеличивается на сумму понесенных фактических затрат. В случаях улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта ОС в результате модернизации и реконструкции пересматривается срок полезного использования по этому объекту. Срок полезного использования может быть пересмотрен как в сторону увеличения, так и сокращения ранее установленного.

3.3. Учет основных средств

Начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным способом исходя из первоначальной стоимости объектов основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта. Применение линейного способа начисления амортизации производится в течение всего срока полезного использования объекта.

Не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки и объекты природопользования; объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным коллекциям и другие).

Сроки полезного использования основных средств (в годах), применяемые для начисления амортизации приведены ниже:

Группы основных средств	Сроки полезного использования (лет)	
	От (минимум)	До (максимум)
Транспортные средства	4	6
Офисное оборудование	2	6

Общество не производит переоценку объектов основных средств (п. 13 ФСБУ 6/2020, п. 43 Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств").

Фактические затраты на текущий и капитальный ремонты объектов основных средств относятся на расходы, связанные с производством и реализацией того периода, в котором они произведены, за исключением затрат на регулярные ремонты, осуществляемые по технологическим требованиям.

Стоимость объекта основных средств, который выбывает или не способен приносить экономические выгоды (доход) в будущем, подлежит списанию с бухгалтерского учета.

Доходы и расходы от выбытия и реализации основных средств отражаются в отчете о финансовых результатах в составе прочих доходов и расходов в нетто оценке.

Незавершенное строительство и Оборудование к установке в отчетности отражаются в составе прочих внеоборотных активов.

3.4. Учет денежных средств, денежных эквивалентов и представление денежных потоков в отчете о движении денежных средств

К эквивалентам денежных средств относятся высоколиквидные финансовые вложения со сроком погашения менее трех месяцев, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости отражаются в составе строки «Денежные средства и денежные эквиваленты» бухгалтерского баланса.

Данные о наличии и движении денежных средств в иностранной валюте при составлении отчета о движении денежных средств пересчитываются по официальному курсу иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации на дату осуществления или поступления платежа.

Разница, возникшая в связи с пересчетом денежным потоков и остатков денежных средств и их эквивалентов, выраженных в иностранной валюте, по курсам на даты совершения операций в иностранной валюте и на отчетные даты, включены в строку отчета «Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю».

3.4. Учет денежных средств, денежных эквивалентов и представление денежных потоков в отчете о движении денежных средств (продолжение)

В отчете о движении денежных средств представляются свернуто:

- поступления и платежи, возникающие в связи с валютно-обменными операциями;
- расчеты комиссионера или агента в связи с осуществлением ими услуг (за исключением платы за сами услуги);
- денежные потоки, характеризующиеся быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата;
- суммы косвенных налогов в составе поступлений от покупателей и заказчиков и платежей поставщикам и подрядчикам;
- прочие расчеты, характеризующие не столько деятельность организаций, сколько деятельность её контрагентов.

3.5. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность Общества состоит из расчетов с покупателями и заказчиками по оказанным услугам, расчетов по авансам выданным, переплаты по налогам и сборам и прочее. Дебиторская задолженность оценивается по цене сделки, установленной договором. Если цена не предусмотрена в договоре и не может быть установлена исходя из условий договора, то для определения величины дебиторской задолженности принимается цена, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет выручку в отношении аналогичных товаров и услуг.

Общество формирует резервы по дебиторской задолженности, отнесенной к сомнительным долгам. При этом сомнительным долгом признается дебиторская задолженность Общества, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

Резерв по сомнительным долгам образуется по следующим видам задолженности:

- сомнительная задолженность покупателей и заказчиков за продукцию, товары, работы и услуги;
- прочие сомнительные дебиторы.

Резерв создается ежеквартально по результатам инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками за продукцию, товары, работы и услуги по каждому сомнительному долгу следующим образом:

- сомнительные долги со сроком возникновения свыше 90 дней включаются в резерв в сумме, равной 100% суммы долгов;
- по сомнительным долгам со сроком возникновения менее 90 дней (включительно) резерв не создается.

Указанные выше проценты резервирования определяются на основании исторических данных собираемости дебиторской задолженности за последние 3 календарных года и подлежат пересмотру на конец каждого отчетного периода.

3.6. Учет доходов

Доходы Общества в зависимости от их характера, условия получения и направлений деятельности подразделяются на:

- (а) доходы от обычных видов деятельности;
- (б) прочие доходы.

Выручка признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- Общество имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод. Уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации, имеется в случае, когда Общество в будущем получит в оплату актив либо отсутствует неопределенность в отношении получения актива;

- право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от Общества к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

К прочим доходам относятся:

- активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения;
- поступления денежных средств, которые невозможно идентифицировать по конкретному должнику, чья задолженность включена в портфель;
- поступления в возмещение причиненных организации убытков;
- прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;
- суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности;
- курсовые разницы;
- иные аналогичные доходы.

3.7. Учет расходов

Расходы по обычным видам деятельности формируют:

- расходы, связанные с приобретением сырья, материалов, товаров и иных материально-производственных запасов;
- расходы, возникающие непосредственно в процессе выполнения работ и оказания услуг и их продажи, а также продажи (перепродажи) товаров.

Общехозяйственные и коммерческие расходы признаются в себестоимости проданной продукции и оказанных услуг полностью в отчетном году их признания в качестве расходов по обычным видам деятельности.

Не признаются расходами Общества выбытие активов в порядке предварительной оплаты материально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг, имущественных прав.

3.7. Учет расходов (продолжение)

К прочим расходам относятся:

- расходы на проведение собраний участников;
- государственная пошлина;
- налог на имущество;
- транспортный налог;
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- возмещение причиненных организацией убытков;
- убытки прошлых лет, признанные в отчетном году;
- суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания;
- курсовые разницы;
- иные аналогичные расходы.

3.8. Учет затрат по кредитам и займам

Расходами, связанными с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, являются:

- проценты на сумму займа (кредита), подлежащие уплате заимодавцу (кредитору) в размере и на условиях, предусмотренных договорами займа (кредита);
- дополнительные расходы по займам.

Дополнительными расходами по займам являются:

- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги;
- суммы, уплачиваемые за экспертизу договора займа (кредитного договора);
- иные расходы, непосредственно связанные с получением займов (кредитов).

Дополнительные расходы, непосредственно связанные с получением займов (кредитов) включаются в состав прочих расходов равномерно в течение срока займа (кредита).

Проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), непосредственно связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива, включаются в стоимость этого инвестиционного актива равномерно независимо от условий их оплаты согласно договорам займа (кредита).

Проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), не связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива, включаются в состав прочих расходов равномерно независимо от условий их оплаты согласно договорам займа (кредита).

Если на приобретение, сооружение и (или) изготовление инвестиционного актива израсходованы средства займов (кредитов), полученных на цели, не связанные с таким приобретением, сооружением и (или) изготовлением, то проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), включаются в стоимость инвестиционного актива пропорционально доле указанных средств в общей сумме займов (кредитов), причитающихся к оплате заимодавцу (кредитору), полученных на цели, не связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением такого актива.

К инвестиционным активам относятся объекты незавершенного производства и незавершенного строительства, которые впоследствии будут приняты к бухгалтерскому учету заемщиком и (или) заказчиком (инвестором, покупателем) в качестве основных средств (включая земельные участки), нематериальных активов или иных внеоборотных активов.

3.9. Учет кредиторской задолженности

Кредиторская задолженность Общества представляет из себя задолженность по оплате перед поставщиками и подрядчиками и задолженность по налогам и сборам. Сумма кредиторской задолженности определяется исходя из цены и условий, установленных договором между Обществом и поставщиками. Если цена не предусмотрена в договоре и не может быть установлена исходя из условий договора, то для определения величины кредиторской задолженности принимается цена, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет расходы в отношении аналогичных товаров.

3.10. Учет оценочных резервов и оценочных обязательств

Оценочные резервы. В бухгалтерском учете начисляются следующие виды оценочных резервов:

- (i) под обесценение финансовых вложений;
- (ii) по сомнительным долгам;
- (iii) резерв под обесценение запасов;
- (iv) по прочим активам, в случае если их стоимость ниже величины экономических выгод, которые организация рассчитывает получить от данных активов в обычных условиях ее деятельности.

При этом существует следующий порядок создания резервов:

Резерв по сомнительным долгам создается в соответствии с критериями, установленными в пункте 3.5. *Дебиторская задолженность*.

Резерв под обесценение запасов создается в размере превышения фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи.

Величина обесценения запасов признается расходом периода, в котором создан (увеличен) резерв под их обесценение. Величина восстановления резерва под обесценение запасов относится на уменьшение суммы расходов, признанных в этом же периоде, в котором признана выручка от продажи этих запасов.

Оценочные обязательства. В бухгалтерском учете и отчетности отражаются следующие виды оценочных обязательств:

- на оплату неиспользованных отпусков;
- прочие оценочные обязательства, удовлетворяющие критериям п. 4, 5 ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» («ПБУ 8/2010»).

В случае если предполагаемый срок исполнения оценочного обязательства превышает 12 месяцев после отчетной даты, такое оценочное обязательство оценивается по стоимости, определяемой путем дисконтирования его величины (по приведенной стоимости).

Увеличение суммы оценочного обязательства сроком исполнения более 12 месяцев после отчетной даты в связи с ростом его приведенной стоимости на последующие отчетные даты признается прочим расходом Общества.

3.11. Учет расходов будущих периодов

Учет расходов будущих периодов осуществляется на счете 97 «Расходы будущих периодов» по фактически произведенным затратам. Списание расходов будущих периодов осуществляется ежемесячно в дебет счетов учета расходов в течение срока, определенного в соответствующих документах (лицензиях, договорах и т.п.). В случае если из соответствующих документов невозможно сделать вывод о сроке, то он определяется комиссией, состав которой утверждается генеральным директором Общества.

В состав расходов будущих периодов включаются:

- платежи за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, производимые в виде фиксированного разового платежа;
- платежи за членство в бизнес клубах;
- платежи на ДМС, ОСАГО и КАСКО;

Расходы будущих периодов погашаются равномерно, исходя из срока действия лицензии, авторского договора и договора о предоставлении права доступа к электронным сайтам, правообладателем которых

является предоставляющая сторона по договору или равномерно в течение 10 лет – в случае, когда в договоре срок его действия не определен.

Расходы будущих периодов отражаются в бухгалтерском балансе в составе прочих оборотных активов и прочих внеоборотных активов в зависимости от ожидаемого срока полезного использования в момент приобретения соответствующего актива.

3.12. Учет расчетов по налогу на прибыль

Задолженность Общества перед бюджетом по налогу на прибыль включается в показатель «Кредиторская задолженность» бухгалтерского баланса. Задолженность бюджета перед Обществом по налогу на прибыль включается в показатель «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса.

В соответствии с ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль» сумма налога на прибыль, определяемая исходя из бухгалтерской прибыли (убытка) и отраженная в бухгалтерском учете независимо от суммы налогооблагаемой прибыли (убытка), является условным расходом (условным доходом) по налогу на прибыль.

Условный расход (условный доход) по налогу на прибыль равняется величине, определяемой как произведение бухгалтерской прибыли, сформированной в отчетном периоде, на ставку налога на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на отчетную дату.

Под расходом (доходом) по налогу на прибыль понимается сумма налога на прибыль, признаваемая в отчете о финансовых результатах в качестве величины, уменьшающей (увеличивающей) прибыль (убыток) до налогообложения при расчете чистой прибыли (убытка) за отчетный период.

Расход (доход) по налогу на прибыль определяется как сумма текущего налога на прибыль и отложенного налога на прибыль.

Величина текущего налога на прибыль представляет собой налог на прибыль для целей налогообложения, определяемый в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Отложенный налог на прибыль за отчетный период определяется как суммарное изменение отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств за этот период, за исключением результатов операций, не включаемых в бухгалтерскую прибыль (убыток).

Суммы отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства отражаются в бухгалтерском балансе развернуто в составе внеоборотных активов (строка 1180 «Отложенные налоговые активы») и долгосрочных обязательств (строка 1420 «Отложенные налоговые обязательства») бухгалтерского баланса соответственно.

4. Изменение учетной политики в связи с изменением законодательства

4.1. Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности

Существенность ошибки определяется исходя как из величины, так и характера соответствующей статьи (статей) бухгалтерской отчетности. Ошибка признается существенной, если в результате исправления соответствующей статьи бухгалтерской отчетности, группа статей бухгалтерской отчетности изменится более чем на 5%, а также если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности, составленной за этот отчетный период.

Общество не применяет досрочно:

- ФСБУ 14/2022 "Нематериальные активы".

Иные изменения в учетную политику не вносились.

5. Основные средства

Движение первоначальной стоимости по основным группам основных средств представлено следующим образом:

Наименование показателя	На 31 декабря 2022 года	Поступило	Выбыло	На 31 декабря 2023 года
Транспортные средства	1 648	-	(1 648)	-
Офисное оборудование	1 659	-	(1 203)	456
Итого	3 306	-	(2 850)	456

Наименование показателя	На 31 декабря 2021 года	Поступило	Выбыло	На 31 декабря 2022 года
Транспортные средства	1 648	-	-	1 648
Офисное оборудование	1 709	-	(50)	1 659
Итого	3 357	-	-	3 306

Сумма начисленной амортизации по основным группам основных средств на 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов представлена следующим образом:

Наименование показателя	31 декабря		
	2023 года	2022 года	2021 года
Сумма начисленной амортизации			
Транспортные средства	-	1 648	1 648
Офисное оборудование	319	1 299	1 161
Итого	319	2 947	2 809

Аренда основных средств

В течение 2023 года компания произвела смену объекта аренды – аренда офисного помещения в г. Москва, общей площадью 82,6 кв. м, расположенного по адресу: 115184, г. Москва, Озерковская наб., дом № 30, этаж 6, ком.47, арендуемого на основании договора аренды №Д2-19221/QV-02 от 30.12.2021 с АО СК «Альянс», была прекращена 31 марта 2023 года.

С 01 апреля 2023 года компания приняла в аренду нежилое помещение, расположенное в офисном центре по адресу: 115054, г. Москва, ул. Щипок, д. 9/26, стр.1, помещение 1/1, комната 80, общей площадью 6 кв. м., арендуемое на основании Договора субаренды нежилого помещения № 988-02-2023/SL с ООО «Беллераж Аутсорсинг и Консалтинг».

6. Налог на прибыль

Налог на прибыль за 2023 и 2022 годы представлен следующим образом:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Прибыль до налогообложения	(7 817)	(12 893)
Условный доход (расход) по налогу на прибыль (по ставке 20%)	1 563	2 578
Постоянные налоговые доходы / (расходы)	<u>(1 409)</u>	<u>41</u>
Увеличение/(уменьшение) отложенного налогового актива:	(13)	2 670
(Увеличение)/уменьшение отложенного налогового обязательства:	<u>(213)</u>	<u>(152)</u>
Итого отложенный налог на прибыль	<u>201</u>	<u>2 548</u>
Итого текущий налог на прибыль	<u>(44)</u>	<u>-</u>

Изменение отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств:

Наименование показателя	На 31.12.2021	За 2022		На 31.12.2022	За 2023		На 31.12.2023
		Увели- чение	Умень- шение		Увели- чение	Умень- шение	
ОНА, всего	188	2 853	(154)	2 887	116	(129)	2 874
Оценочные обязательства и резервы	188	84	(154)	118	116	(85)	149
Накопленный убыток		-	-	2 769	-	(44)	2 726
ОНО, всего	(89)	(185)	33	(241)	-	214	(27)
Основные средства	(89)	-	33	(56)	-	28	(27)
Доходы будущих периодов	-	(185)	-	(185)	-	185	-
Итого, нетто	99	2 668	(121)	2 646	116	85	2 847

7. Прочие внеоборотные активы

Прочие внеоборотные активы на 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов представлены следующим образом:

	31 декабря		
	2023 года	2022 года	2021 года
Прочие внеоборотные активы			
Расходы будущих периодов, в том числе:			
Членские взносы в бизнес-клубах	-	-	382
Прочее	-	-	441
Итого	-	-	823

8. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность за вычетом резерва по сомнительным долгам на 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов представлена следующим образом:

	31 декабря		
	2023 года	2022 года	2021 года
Дебиторская задолженность			
Покупатели и заказчики	-	9 345	6 314
Авансы выданные	559	1 612	1 478
Расчеты по налогу на прибыль	314	4 063	607
Расчеты с Фондом социального страхования	-	283	286
Прочие	-	95	170
Расчеты по налогам и сборам, отличным от налога на прибыль	4 529	100	99
Итого	5 402	15 498	8 954

На 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов у Общества отсутствовала просроченная дебиторская задолженность.

На 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов у Общества отсутствовал резерв по сомнительной дебиторской задолженности.

На 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов у Общества отсутствовала обязанность по возврату ранее выданных авансов в связи с неисполнением условий договора.

9. Денежные средства и денежные эквиваленты

Денежные средства и денежные эквиваленты на 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов представлены следующим образом:

	31 декабря		
	2023 года	2022 года	2021 года
Денежные средства и денежные эквиваленты			
Текущие счета в банках, в том числе:			
Денежные средства на валютных счетах	50 867	30 307	97 605
Денежные средства на депозитах	-	34 500	3 011
Денежные средства на рублевых счетах	22 328	15 615	273
Итого	73 195	80 422	100 889

На 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов в составе денежных средств отсутствуют денежные средства, недоступные для использования, так же, как и в предыдущих отчетных периодах.

10. Прочие оборотные активы

Прочие оборотные активы на 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов представлены следующим образом:

	31 декабря		
	2023 года	2022 года	2021 года
Прочие оборотные активы			
Расходы будущих периодов, в том числе:			
Страхование	-	469	438
Прочее	-	-	-
Итого	-	469	438

11. Капитал

11.1 Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов величина зарегистрированного и оплаченного уставного капитала составила 3 000 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов единственным учредителем Общества являлся ТОКИО МАРИНЕ ЭНД НИЧИДО ФАЙР ИНШУРАНС КО. ЛТД.

По состоянию на 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов года конечной контролирующей стороной Общества является ТОКИО МАРИНЕ ХОЛДИНГС, Инк.

11.2 Добавочный капитал

По состоянию на 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов года величина добавочного капитала составила 82 299 тыс. рублей. Добавочный капитал был сформирован в процессе оплаты уставного капитала в иностранной валюте учредителем ТОКИО МАРИНЕ ЭНД НИЧИДО ФАЙР ИНШУРАНС КО. ЛТД и представляет собой курсовую разницу между фактически поступившими денежными средствами в иностранной валюте, пересчитанным в рублевый эквивалент на дату оплаты, и размером уставного капитала в рублевом эквиваленте согласно Уставу.

12. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность на 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов представлена следующим образом:

	31 декабря		
	2023 года	2022 года	2021 года
Кредиторская задолженность			
Поставщики и подрядчики	245	763	1 035
Задолженность по налогам и сборам, отличным от налога на прибыль	83	64	952
Задолженность по налогу на прибыль	-	-	-
Прочая	-	7	7
Итого	328	834	1 994

На 31 декабря 2023, 2022 и 2021 годов у Общества отсутствовала обязанность по возврату ранее полученных авансов в связи с неисполнением условий договора.

13. Оценочные обязательства, условные обязательства и активы

13.1 Оценочные обязательства

Движение оценочных обязательств со сроком исполнения менее 12 месяцев за 2023 и 2022 годы представлено следующим образом:

	<u>На оплату неиспользованных отпусков</u>
Баланс на 31 декабря 2021 года	941
Увеличение резервов	1 056
Использование резервов	(1 545)
Баланс на 31 декабря 2022 года	452
Увеличение резервов	154
Использование резервов	(579)
Баланс на 31 декабря 2022 года	27

У Общества отсутствуют оценочные обязательства со сроком исполнения более 12 месяцев.

13.2 Условные обязательства

На дату подписания бухгалтерской отчетности условные обязательства в Обществе отсутствовали.

14. Выручка

Выручка в разрезе ключевых видов деятельности за 2023 и 2022 годы представлена следующим образом:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Выручка		
Агентское вознаграждение	535	7 247
Консультационные и прочие услуги	-	13 562
Итого	<u><u>535</u></u>	<u><u>20 809</u></u>

15. Себестоимость

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Себестоимость		
Расходы на оплату труда	12 156	6 020
Консультационные расходы	2 609	2 043
Аренда	645	2 051
Отчисления на социальные нужды	2 394	1 304
Представительские расходы	58	-
Связь и коммуникация	2 485	1 055
Ремонт офиса	-	-
Аренда и содержание автомобиля	492	192
Расходы на ДМС	126	-
Амортизация	146	187
Прочие	93	163
Итого	<u><u>21 205</u></u>	<u><u>13 015</u></u>

16. Прочие доходы

Прочие доходы за 2023 и 2022 годы представлены следующим образом:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Прочие доходы		
Курсовые разницы	32 686	183 438
Реализация основных средств	2 190	10
Проценты по депозитам	137	1 317
Прочие	40	287
	<hr/>	<hr/>
Итого	<u>32 053</u>	<u>185 052</u>

17. Прочие расходы

Прочие расходы за 2023 и 2022 годы представлены следующим образом:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Прочие расходы		
Курсовые разницы	20 606	192 732
Расходы по оплате банковских услуг	40	425
Реализация основных средств	442	-
Прочие	1 112	402
	<hr/>	<hr/>
Итого	<u>22 200</u>	<u>193 559</u>

18. Связанные стороны

Связанными сторонами Общества являются его участники, прочие связанные стороны и основной управленческий персонал Общества и связанных сторон.

Операции с участниками Общества

Наименование связанной стороны	Операции	Сальдо на 31 декабря 2022 года	Дебетовые обороты за 2023 год	Кредитовые обороты за 2023 год	Сальдо на 31 декабря 2023 года
Tokio Marine and Nichido Fire Insurance Co., Ltd	Дебиторская задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками по консультационным услугам	7 246	691	(7 937)	-
Итого		7 246	691	(7 937)	-

Наименование связанной стороны	Операции	Сальдо на 31 декабря 2021 года	Дебетовые обороты за 2022 год	Кредитовые обороты за 2022 год	Сальдо на 31 декабря 2022 года
Tokio Marine and Nichido Fire Insurance Co., Ltd	Дебиторская задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками по консультационным услугам	3 959	13 562	(10 275)	7 246
Итого		3 959	13 562	(10 275)	7 246

Наименование связанной стороны	Операции	2023	2022
Tokio Marine and Nichido Fire Insurance Co., Ltd	Выручка по консультационным услугам	-	13 562

18. Связанные стороны (продолжение)

Операции с прочими связанными сторонами

Наименование связанной стороны	Операции	Сальдо на 31 декабря 2022 года	Дебетовые обороты за 2023 год	Кредитовые обороты за 2023 год	Сальдо на 31 декабря 2023 года
Tokio Marine Holdings, Inc	Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками по консультационным услугам	-	189	(189)	-
Итого		-	189	(189)	-

Наименование связанной стороны	Операции	Сальдо на 31 декабря 2021 года	Дебетовые обороты за 2022 год	Кредитовые обороты за 2022 год	Сальдо на 31 декабря 2022 года
Tokio Marine Holdings, Inc	Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками по консультационным услугам	465	(822)	357	-
Итого		465	(822)	357	-

Наименование связанной стороны	Операции	2023	2022
Tokio Marine Holdings, Inc.	Консультационные расходы	189	308

Операции с основным управленческим персоналом

В состав основного управленческого персонала по состоянию на 31 декабря 2023 года входили:

Бессолицын Дмитрий Александрович Генеральный директор

В состав основного управленческого персонала по состоянию на 31 декабря 2022 года входили:

Кога Кен Генеральный директор

В состав основного управленческого персонала по состоянию на 31 декабря 2021 года входили:

Кога Кен Генеральный директор

Общая сумма краткосрочного вознаграждения, выплаченного основному управленческому персоналу за 2023 и 2022 годы, составила 507 тыс. руб. и 3 728 тыс. руб. соответственно. (долгосрочные вознаграждения за 2022 и 2021 годы отсутствовали). Сумма резерва на отпуска основному управленческому персоналу составила 53 тыс. руб. на 31 декабря 2023 года (84 тыс. руб. на 31 декабря 2022 года)

19. Страхование

В течение отчетного периода Общество застраховала следующие объекты основных средств:

	<u>31 декабря 2023 года</u>	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Транспортные средства	15	131	137

Общество не в полном объеме проводит страхование своей собственности и обязательств третьей стороны от нанесения ущерба, в связи с чем, существует риск, что убытки от потери определенных активов могут оказать существенное неблагоприятное влияние на деятельность Общества и ее финансовое положение.

20. Судебные разбирательства

В рамках обычной деятельности Общество может принимать участие в ряде судебных разбирательств. По мнению Руководства Общества, в настоящее время нет судебных разбирательств, исков к Обществу или вынесенных судебных решений, которые могли бы оказать существенное негативное влияние на финансовое положение Общества.

21. Операционная среда и финансовые риски

21.1. Операционная среда

Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика страны проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам и особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Общества. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества.

Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

21.2. Финансовые риски

В состав финансовых рисков входят рыночные риски, кредитные и риски ликвидности

Рыночный риск – это риск того, что у Общества могут возникнуть неблагоприятные последствия в случае изменения определенных рыночных параметров. Рыночные параметры включают в себя следующие типы риска: риск изменения процентной ставки, риск изменения курсов иностранных валют, риск изменения цен на товары и ценовых индексов и прочие ценовые риски, например, риск изменения цен на долевые инструменты.

Риск изменения процентных ставок

Активы и обязательства Общества не зависят от ставки процента. Таким образом, руководство считает, что Общество не подвержено риску изменения процентной ставки в отношении его активов и обязательств.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что у Общества могут возникнуть неблагоприятные последствия в случае изменений в валютных курсах. Подверженность риску изменения обменных курсов иностранных валют обусловлена, прежде всего, операционной деятельностью (когда выручка или расходы деноминированы в иностранной валюте).

В силу того, что большую часть денежных средств Компании составляют средства в валюте, а именно в евро. Курс евро, в среднем, испытал значительный рост в течение 2023 года, при этом в отчетном году у Компании не возникло неблагоприятных последствий, связанных с изменениями обменных курсов в течение года.

	Денежные средства	Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность	Чистая балансовая позиция
На 31 декабря 2023 г.				
Евро	50 867	-	-	50 867
Иена	-	-	-	-
На 31 декабря 2022 г.				
Евро	30 307	8 638	14	38 937
На 31 декабря 2021 г.				
Евро	97 605	4 419	8	102 016
			465	(465)

Степень риска изменения курсов иностранных валют определяется показателем чистой балансовой позиции. Чистая балансовая позиция рассчитывается построчно по статьям, выраженным в иностранной валюте, следующим образом:

Денежные средства + Краткосрочные финансовые вложения + Дебиторская задолженность – Кредиторская задолженность +/- справедливая стоимость финансовых инструментов срочных сделок.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что Общество понесет финансовые убытки, поскольку контрагенты не выполняют свои обязательства по предоставленным им заемным средствам (в том числе в форме предоставления отсрочки и рассрочки оплаты за проданные товары, выполненные работы или оказанные услуги).

Общество подвержено кредитному риску, связанному с ее операционной деятельностью. Прежде всего, в отношении торговой дебиторской задолженности.

Управление кредитным риском, связанным с клиентами, осуществляется в соответствии с политикой, процедурами и системой контроля, установленными Обществом в отношении управления кредитным риском, связанным с клиентами. Осуществляется регулярный мониторинг непогашенной дебиторской задолженности клиентов. Анализ дебиторской задолженности показал, что степень данного вида риска для Общества не является высокой.

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с возможностями Общества своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства: кредиторскую задолженность поставщикам и подрядчикам, задолженность заимодавцам по полученным кредитам и займам, др. Общество осуществляет управление риском ликвидности посредством выбора оптимального соотношения собственного и заемного капитала в соответствии с планами руководства.

22. Правовые риски

Правовые риски представляют собой риск убытков вследствие несоблюдения компаниями требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допущенных правовых ошибок при осуществлении деятельности и несовершенства правовой системы. Управление правовыми рисками осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков.

В целях поддержания правового риска на приемлемом уровне Обществом реализовываются следующие мероприятия:

- мониторинг изменений законодательной и нормативной базы Российской Федерации и анализ необходимости изменения внутренней нормативной базы Общества;
- мониторинг внутренних документов Общества на предмет их наличия, полноты и соответствия законодательной и нормативной базе РФ;
- информирование работников Общества об изменениях законодательства Российской Федерации, об изменениях внутренних документов Общества;
- стандартизация операций и сделок (порядки, процедуры, осуществления операций и сделок, заключения договоров) путем разработки и утверждения внутренних положений и типовых форм;
- контроль соблюдения установленному внутреннему порядку согласования сотрудниками Общества заключаемых договоров и сделок;
- систематический анализ показателей, характеризующих правовые риски;
- осуществление контроля эффективности управления правовым риском;
правовая служба осуществляет мониторинг законодательства на постоянной основе, информирование работников Общества, об изменении положений и норм права, касающихся правового риска.

Законодательство о трансфертном ценообразовании позволяет налоговым органам применять корректировки к трансфертным ценам и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль в отношении всех «контролируемых» сделок, если цена сделки отличается от рыночного уровня цен. Список «контролируемых» сделок включает в себя операции со связанными сторонами и некоторые виды зарубежных сделок.

Для внутригрупповых операций правила трансфертного ценообразования применяются, только если сумма всех операций с каждой связанной стороной в отдельности превышает:

- для операций на внутреннем рынке – 1 000 000 тыс. руб. в 2023 году в случае, если критерии данных сделок соответствуют хотя бы одному условию, указанному в п. 2 ст. 104.15 НК РФ, и 1 000 000 тыс. руб., для сделок с указанными выше критериями соответствия, в 2022 году;
- для операций на международном рынке – 120 000 тыс. руб. в 2023 и 2022 годах.

Помимо указанных выше критериев, в соответствии с пп. 3 п.1 ст. 105.14, с 01.01.2024 контролируемые признаются сделки со сторонами, если местом жительства, либо местом регистрации, либо местом налогового резидентства соответствующего лица, иностранной структуры без образования юридического лица или одного из участников (пайщиков, доверителей, иных лиц) либо иных бенефициаров, в интересах которых иностранная структура без образования юридического лица осуществляет свою деятельность, является государство или территория, включенные в утверждаемый Министерством финансов Российской Федерации перечень государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при

проведении финансовых операций (офшорные зоны), при условии превышения совокупного оборота по данной сделке (группе сделок) 120 000 тыс. руб.¹

В случаях, когда внутренние сделки привели к начислению дополнительных налоговых обязательств одной из сторон, другая сторона может соответственно скорректировать свои обязательства по налогу на прибыль на основании специального уведомления, выданного уполномоченным органом в установленном порядке.

Эти правила применимы не только к сделкам, которые состоялись в 2023 году, но и к операциям со связанными сторонами за предыдущие годы, если соответствующие доходы и расходы были признаны в 2022 году.

Общество по операциям на международном рынке по итогам 2023 года не подпадает под действие новых правил трансфертного ценообразования.

22.1. Риски, связанные с изменением валютного регулирования

Внутренний рынок: риски, связанные с возможностью изменения валютного регулирования, в настоящее время рассматриваются Обществом, как несущественные. В связи с проведением политики либерализации валютного регулирования риски, связанные с изменениями валютного законодательства, снижаются.

Внешний рынок: правовые риски, связанные с изменением валютного регулирования на внешнем рынке, могут оказать влияние на деятельность Общества в связи с операциями на внешнем рынке. Общество осуществляет постоянный мониторинг изменения нормативной базы в области валютного регулирования и контроля, четко следует положениям валютного законодательства.

Таким образом, Общество рассматривает риск изменения валютного регулирования как незначительный и полагает, что проблема возможного изменения правил валютного контроля не должна существенным образом повлиять на деятельность Общества.

22.2. Риски, связанные с изменением налогового законодательства

Развитие событий в Российской Федерации в последнее время указывает на то, что налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации налогового законодательства и налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Руководство Общества считает, что Общество в полной мере соблюдает налоговое законодательство, касающееся его деятельности, что тем не менее, не устраняет потенциальную возможность расхождения во мнениях с соответствующими регулирующими органами по вопросам, допускающим неоднозначную интерпретацию.

Реализация данного риска, то есть изменение правил налогообложения в Российской Федерации, может повлечь увеличение налоговой нагрузки на Общество и снижение чистой прибыли Общества.

¹ В соответствии с письмом Министерства Финансов от 27.12.2023 № 03-12-11/1/126454, положения приказа Минфина России 05.06.2023 № 86н не могут быть применены в отношении сделок, доходы и (или) расходы по которым признаны в соответствии с главой 25 НК РФ в 2023 году (вне зависимости от даты заключения соответствующего договора), в целях признания таких сделок контролируемыми.

Для того чтобы ограничить возможное отрицательное влияние данного риска на свою деятельность Обществом предусматриваются такие меры, как проведение постоянного мониторинга изменений налогового законодательства.

В случае внесения изменений в действующие порядок и условия налогообложения Общество намерено планировать свою финансово-хозяйственную деятельность с учетом этих изменений.

Вероятность возникновения данного риска оценивается как средняя, ущерб для Общества от реализации данного риска оценивается как низкий.

Таким образом, Общество рассматривает риск изменения налогового законодательства как незначительный и полагает, что проблема возможного изменения правил налогообложения не должна существенным образом повлиять на деятельность Общества.

23. События после отчетной даты

В феврале 2022 года на экономическую ситуацию в России негативно повлияли обострившийся геополитическая ситуация в регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Эти факторы привели к существенному росту нестабильности на финансовых рынках, частым и существенными изменениям цен, увеличением спредов по торговым операциям.

К негативным последствиям в 2023 году относятся следующие обстоятельства:

- существенные колебания валютных курсов;
- значительные колебания национального фондового индекса;
- усложнение маршрутизации международного движения денежных средств, связанные с отсутствием доступа к некоторым глобальным платёжным системам;
- ужесточение кредитной политики Центрального Банка РФ, сопровождающееся повышением ключевой ставки Банка России до 16% годовых, с последующим прогнозом на сохранение данного подхода.

Один из ключевых контрагентов Общества, на которого приходилась значительная часть полученных агентских вознаграждений по статье выручка, был приобретен российской холдинговой компанией, с последующей сменой бренда, при этом деятельность данного контрагента продолжается.

В декабре 2023 года Государственной Думой было продлено действие закона, согласно которому страховые компании не могут заключать договоры со страховыми, перестраховочными компаниями, а также страховыми брокерами из недружественных стран, включая участника Общества, до конца 2024 года.

Данный закон препятствует предоставлению страховых услуг японским компаниям участником Общества, в сделках с которыми Общество участвовало как посредник.

Указанные выше обстоятельства могут вызвать значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Руководство Общества не может надежно оценить влияние данным событий и связанных с этим негативных экономических последствий на дальнейшую деятельность Общества, но, тем не менее, Общество планирует исполнять свои обязательства в полном объеме и продолжать непрерывную деятельность в обозримом будущем.

Генеральный директор

ООО «Токио Марин Риск Менеджмент Рус»

14 марта 2023 года