

ООО «Токио Марин Риск Менеджмент Рус»

**Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о
финансовых результатах за год, закончившийся
31 декабря 2025 года**

**ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
ООО «ТОКИО МАРИН РИСК МЕНЕДЖМЕНТ РУС» ЗА 2025 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 2025 года Общество не имеет зарегистрированных филиалов.

Единственным исполнительным органом является Генеральный директор Общества. По состоянию на 31 декабря 2025 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 сотрудник в 2025, 2024 и 2023 годах 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 2025 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/ФО 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 2025 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 2025, 2024 и 2023 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 2025, 2024, 2023 годов:

Валюта	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Доллар США	78,2267	101,6797	89,6883
Евро	96,0938	106,1028	99,1919

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.

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».

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.

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.

3.13. 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.

4. Изменение учетной политики в связи с изменением законодательства

4.1. Изменения учетной политики с 2025 года

Отчет об изменениях капитала:

-включает один раздел, содержащий движение капитала, в том числе за счет изменения учетной политики и исправления существенных ошибок;

-не включает разделы «Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок» и «Чистые 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 2024 года	Поступило	Выбыло	На 31 декабря 2025 года
Транспортные средства	-	-	-	-
Офисное оборудование	278	-	(207)	71
Итого	278	-	(207)	71

Наименование показателя	На 31 декабря 2023 года	Поступило	Выбыло	На 31 декабря 2024 года
Транспортные средства	-	-	-	-
Офисное оборудование	456	-	(178)	278
Итого	456	-	(178)	278

Сумма начисленной амортизации по основным группам основных средств на 31 декабря 2025, 2024 и 2023 годов представлена следующим образом:

Наименование показателя	31 декабря		
	2025 года	2024 года	2023 года
Сумма начисленной амортизации			
Транспортные средства	-	-	-
Офисное оборудование	57	248	319
Итого	57	248	319

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 2025 и 2024 годы представлен следующим образом:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Прибыль до налогообложения	(11 676)	623
Условный доход (расход) по налогу на прибыль (по ставке 25%)	2 919	125
Постоянные налоговые доходы / (расходы)	<u>(2 913)</u>	<u>(25)</u>
Увеличение/(уменьшение) отложенного налогового актива:	2	426
(Увеличение)/уменьшение отложенного налогового обязательства:	<u>4</u>	<u>20</u>
Итого отложенный налог на прибыль	<u>6</u>	<u>446</u>
Итого текущий налог на прибыль	<u>-</u>	<u>(86)</u>

Изменение отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств:

Наименование показателя	На 31.12.2023	За 2024		На 31.12.2024	За 2025		На 31.12.2025
		Увели-чение	Умень-шение		Увели-чение	Умень-шение	
ОНА, всего	2 874	1 837	(1 410)	3 301	3 912	(3 910)	3 303
Оценочные обязательства и резервы	149	0	(149)	0	2		2
Накопленный убыток	2 726	1 837	(1 262)	3 301	3 910	(3 910)	3 301
ОНО, всего	(27)	(1)	22	(7)		3	(4)
Основные средства	(27)	(1)	22	(7)		3	(4)
Доходы будущих периодов	-	-	-	-	-	-	-
Итого, нетто	2 847	1 836	(1 389)	3 294	3 912	(3 907)	3 299

Изменение ставки налога на прибыль

В результате увеличения с 01.01.2025 ставки налога на прибыль с 20% до 25% отложенные налоговые активы и обязательства пересчитаны по состоянию на 31.12.2024.

Сумма увеличения отложенных налоговых активов и обязательств составила соответственно 660 108 руб. и 1 437 руб.

7. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность за вычетом резерва по сомнительным долгам на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 годов представлена следующим образом:

	31 декабря		
	2025 года	2024 года	2023 года
Дебиторская задолженность			
Покупатели и заказчики	-	-	-
Авансы выданные	552	552	559
Расчеты по налогу на прибыль	-	-	314
Расчеты с Фондом социального страхования	-	-	-
Прочие	-	-	-
Расчеты по налогам и сборам, отличным от налога на прибыль	219	4 756	4 529
Итого	771	5 308	5 402

На 31 декабря 2025, 2024 и 2023 годов у Общества отсутствовала просроченная дебиторская задолженность.

На 31 декабря 2025, 2024 и 2023 годов у Общества отсутствовал резерв по сомнительной дебиторской задолженности.

На 31 декабря 2025, 2024 и 2023 годов у Общества отсутствовала обязанность по возврату ранее выданных авансов в связи с неисполнением условий договора.

8. Денежные средства и денежные эквиваленты

Денежные средства и денежные эквиваленты на 31 декабря 2025, 2024 и 2023 годов представлены следующим образом:

	31 декабря		
	2025 года	2024 года	2023 года
Денежные средства и денежные эквиваленты			
Текущие счета в банках, в том числе:			
Денежные средства на валютных счетах	47 225	54 411	50 867
Денежные средства на депозитах	-	-	-
Денежные средства на рублевых счетах	8 427	18 816	22 328
Итого	55 652	73 227	73 195

На 31 декабря 2025, 2024 и 2023 годов в составе денежных средств отсутствуют денежные средства, недоступные для использования, так же, как и в предыдущих отчетных периодах.

9. Капитал

9.1 Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2025, 2024 и 2023 годов величина зарегистрированного и оплаченного уставного капитала составила 3 000 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2025, 2024 и 2023 годов единственным учредителем Общества являлся ТОКИО МАРИНЕ ЭНД НИЧИДО ФАЙР ИНШУРАНС КО. ЛТД.

По состоянию на 31 декабря 2025, 2024 и 2023 годов года конечной контролирующей стороной Общества является ТОКИО МАРИНЕ ХОЛДИНГС, Инк.

9.2 Добавочный капитал

По состоянию на 31 декабря 2025, 2024 и 2023 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.

10. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность на 31 декабря 2025, 2024 и 2023 годов представлена следующим образом:

	31 декабря		
	2025 года	2024 года	2023 года
Кредиторская задолженность			
Поставщики и подрядчики	131	34	245
Задолженность по налогам и сборам, отличным от налога на прибыль	10	78	83
Задолженность по налогу на прибыль	-	-	-
Прочая	-	72	-
Итого	141	184	328

На 31 декабря 2025, 2024 и 2023 годов у Общества отсутствовала обязанность по возврату ранее полученных авансов в связи с неисполнением условий договора.

11. Оценочные обязательства, условные обязательства и активы

11.1 Оценочные обязательства

Движение оценочных обязательств со сроком исполнения менее 12 месяцев за 2024 и 2023 годы представлено следующим образом:

	<u>На оплату неиспользованных отпусков</u>
Баланс на 31 декабря 2023 года	27
Увеличение резервов	1
Использование резервов	28
Баланс на 31 декабря 2024 года	0
Увеличение резервов	20
Использование резервов	11
Баланс на 31 декабря 2025 года	9

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

11.2 Условные обязательства

На дату подписания бухгалтерской отчетности условные обязательства в Обществе отсутствовали.

12. Выручка

Выручка за 2025 и 2024 годы отсутствует.

13. Себестоимость

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Себестоимость		
Расходы на оплату труда	279	12
Консультационные расходы	1 422	1 772
Аренда	527	726
Отчисления на социальные нужды	84	4
Представительские расходы	-	-
Связь и коммуникация	-	186
Ремонт офиса	-	-
Аренда и содержание автомобиля	-	-
Расходы на ДМС	-	-
Амортизация	14	108
Прочие	180	-
Итого	<u>2 506</u>	<u>2 808</u>

14. Прочие доходы

Прочие доходы за 2025 и 2024 годы представлены следующим образом:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Прочие доходы		
Курсовые разницы	7231	29 291
Реализация основных средств	-	-
Проценты по депозитам	-	-
Прочие	10	33
Итого	<u>7 241</u>	<u>29 324</u>

15. Прочие расходы

Прочие расходы за 2025 и 2024 годы представлены следующим образом:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Прочие расходы		
Курсовые разницы	14 334	25 756
Расходы по оплате банковских услуг	57	12
Реализация основных средств	-	-
Прочие	2 020	125
Итого	<u>16 411</u>	<u>25 893</u>

16. Связанные стороны

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

Участником и контролирующей стороной Общества является «Токио Марин Энд Ничидо Файр Иншуранс Ко., Лтд».

Операции с участниками Общества

В 2023, 2024 годах Общество не осуществляло сделки со связанными сторонам.

В 2025 году Общество распределило чистую прибыль единственному участнику Общества «Токио Марин Энд Ничидо Файр Иншуранс Ко., Лтд» в размере 8,5 млн.руб.

Операции с основным управленческим персоналом

В состав основного управленческого персонала по состоянию на 31 декабря 2025, 2024, 2023 года входили:

Бессолицын Дмитрий Александрович Генеральный директор

Общая сумма краткосрочного вознаграждения, выплаченного основному управленческому персоналу за 2025 и 2024 годы, составила 266 тыс. руб. и 11 тыс. руб. соответственно. (долгосрочные вознаграждения за 2025 и 2024 годы отсутствовали). Сумма резерва на отпуска основному управленческому персоналу составила 9 тыс. руб. на 31 декабря 2025 года (0 тыс. руб. на 31 декабря 2024 года).

17. Страхование

В течение отчетного периода Общество застраховала следующие объекты основных средств:

	<u>31 декабря 2025 года</u>	<u>31 декабря 2024 года</u>	<u>31 декабря 2023 года</u>
Транспортные средства	0	0	15

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.

В 2024 и 2025 году Общество не страховало транспортное средство в связи с его отсутствием.

18. 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.

19. Операционная среда и финансовые риски

19.1. 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.

19.2. 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. В 2025 году валютные курсы по отношению к рублю снизились по сравнению с уровнем по состоянию на 31 декабря 2024 года, при этом в отчетном году у Компании не возникло неблагоприятных последствий, связанных с изменениями обменных курсов в течение года.

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 выполнят 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.

20. 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;
- систематический анализ показателей, характеризующих правовые риски;
- осуществление контроля эффективности управления правовым риском.

20.1. Риски, связанные с изменением валютного регулирования

Внутренний рынок: риски, связанные с возможностью изменения валютного регулирования, в настоящее время рассматриваются Обществом, как незначительные. 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.

20.2. 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.

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.

21. События после отчетной даты

Обществу не известны существенные факты хозяйственной жизни, которые оказали или могли бы оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности и имели бы место в период между отчетной датой и датой подписания отчетности за отчетный год.

Генеральный директор

ООО «Токио Марин Риск Менеджмент Рус»

2 марта 2026 года