

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам общества с ограниченной ответственностью «ТАЛАН-ФИНАНС».

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общества с ограниченной ответственностью «ТАЛАН-ФИНАНС» (ОГРН 1117746313739), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2025 года, отчета о финансовых результатах за 2025 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2025 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение общества с ограниченной ответственностью «ТАЛАН-ФИНАНС» по состоянию на 31 декабря 2025 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2025 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, применимыми к аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимых организаций. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Аудируемое лицо имеет долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения, включающие в себя займы выданные, которые существенно влияют на показатели отчетности. Наши аудиторские процедуры включали: анализ договоров займов выданных, применение процентных ставок, изучение публичной информации в отношении заемщиков, анализ сроков погашения займов выданных, инспектирование порядка проведения инвентаризации займов выданных и анализ документации по инвентаризации.

Существенно влияет на показатели отчетности и на её понимание пользователем раскрытие информации о размещении на организованном рынке ценных бумаг облигаций с выплатой купонного дохода.

Наши аудиторские процедуры включали анализ договоров, условий размещения облигаций, порядок и условия погашения, выплаты купонного дохода по облигациям, изучение отчетов брокеров.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает Годовой отчет за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, отчет эмитента за 12 месяцев 2025 года, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, отчет эмитента за 12 месяцев 2025 года, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой

бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, отчетом эмитента за 12 месяцев 2025 года мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если

можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление, в котором указывается, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель аудита
ОРНЗ: 20906016221

Усольцева Татьяна Германовна

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Группа Финансы»

РУКОН ГФ

Адрес юридического лица: 111020, г.Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Лефортово,
ул. 2-я Синичкина, д. 9А стр.7

член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»
ОРНЗ 11906111114

Уполномоченное лицо

ОРНЗ: 22006011712

Действующий на основании доверенности № 307 от 28.11.2022



Кишмерешкин Андрей Витальевич



30 марта 2026 года

Бухгалтерская отчетность
за 2025 г.

Организация: ООО "ТАЛАН-ФИНАНС"	по ОКПО	91505929
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7727748225
Организационно-правовая форма Общества с ограниченной ответственностью	по ОКОПФ	12300
Форма собственности Частная собственность	по ОКФС	16
Адрес в пределах места нахождения 426057, Удмуртская Респ, Ижевск г, Красноармейская ул, дом № 86, оф. 17		

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☒ ДА ☐ НЕТ

Наименование аудиторской организации, проводившей обязательный аудит
ГРУППА ФИНАНСЫ ООО

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации	ИНН	2312145943
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации	ОГРН	1082312000110

Бухгалтерская отчетность подлежит утверждению ☒ ДА ☐ НЕТ

Наименование органа, утверждающего бухгалтерскую отчетность
Общее собрание участников Общества

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2025 г.

Организация: ООО "ТАЛАН-ФИНАНС"	Единица измерения в тыс. руб.	Форма по ОКУД Отчетная дата (число, месяц, год) по ОКПО по ОКЕИ	Коды		
			0710001		
			31	12	2025
			91505929 384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
	АКТИВ				
	I. Внеоборотные активы				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
4.1	Основные средства	1150	42	265	488
4.1	Инвестиционная недвижимость	1160	4 146	4 299	4 451
5.1	Финансовые вложения	1170	3 057 923	414 597	59 980
11	Отложенные налоговые активы	1180	28 310	33 903	37 989
7.1	Прочие внеоборотные активы	1190	436 836	84 733	49
	в том числе: Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более, чем через 12 месяцев		436 728	84 660	-
	Итого по разделу I	1100	3 527 257	537 797	102 957
	II. Оборотные активы				
6.1	Запасы	1210	4	3 204	3 203
	Долгосрочные активы к продаже	1215	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
7.1	Дебиторская задолженность	1230	19 533	15 196	299 115
	в том числе: Авансы уплаченные прочим поставщикам	12301	387	2 305	3 176
5.1	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	18 500	485 500	1 440 433
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	138	355 002	407 540

	в том числе: Депозиты с возможностью досрочного истребования	12501	-	354 800	407 300
	Прочие оборотные активы	1260	3	29	28
	Итого по разделу II	1200	38 178	858 931	2 150 319
	БАЛАНС	1600	3 565 435	1 396 728	2 253 276

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
	ПАССИВ				
	III. Капитал				
	Уставный капитал	1310	10	10	10
	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	1320	-	-	-
	Накопленная дооценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	544 352	520 789	426 938
	Итого по разделу III	1300	544 362	520 799	426 948
	IV. Долгосрочные обязательства				
8.1	Заемные средства	1410	3 000 000	8 421	1 440 445
	в том числе:				
	Проценты по займам	14101	-	2 710	88 522
	Облигационный займ	14101	3 000 000	-	-
11	Отложенные налоговые обязательства	1420	11	66	167
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	3 000 011	8 487	1 440 612
	V. Краткосрочные обязательства				
8.1	Заемные средства	1510	21 000	866 193	251 702
	в том числе:				
	Проценты по облигациям краткосрочным	15101	21 000	6 420	16 045
	Проценты по займам	15102	-	120 229	16 288
8.1	Кредиторская задолженность	1520	38	1 226	133 976
	в том числе:				
	Авансы полученные от покупателей	15201	-	145	145
8.3	Оценочные обязательства	1540	24	23	38
	Итого по разделу V	1500	21 062	867 442	385 716
	БАЛАНС	1700	3 565 435	1 396 728	2 253 276



Генеральный директор
(наименование должности)

Макаров Константин Михайлович
(расшифровка подписи)

25 марта 2026 г.

**Отчет о финансовых результатах
за 2025 г.**

Организация: ООО "ТАЛАН-ФИНАНС"

Единица измерения в тыс. руб.

Форма по ОКУД
Отчетная дата
(число, месяц, год)

по ОКПО

по ОКЕИ

Коды		
0710002		
31	12	2025
91505929		
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
1	Выручка	2110	402 505	141 721
1	Себестоимость продаж	2120	(388 731)	(146 917)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	13 774	(5 196)
10	Коммерческие расходы	2210	(694)	(1 256)
10	Управленческие расходы	2220	(2 116)	(2 029)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	10 964	(8 481)
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
1	Проценты к получению	2320	8 457	90 826
1	Проценты к уплате	2330	-	-
1	Прочие доходы	2340	13 323	28 854
1	Прочие расходы	2350	(1 224)	(2 340)
	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности до налогообложения	2300	31 520	108 859
	Налог на прибыль организаций	2410	(7 957)	(15 008)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль организаций	2411	(2 420)	(11 022)
	отложенный налог на прибыль организаций	2412	(5 537)	(3 986)
	Прибыль (убыток) от прекращаемой деятельности (за вычетом относящегося к ней налога на прибыль организаций)	2420	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	23 563	93 851

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Результат переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток)	2510	-	-
	Результат прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток)	2520	-	-
	Налог на прибыль организаций, относящийся к результатам переоценки внеоборотных активов и прочих операций, не включаемых в чистую прибыль (убыток)	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат	2500	23 563	93 851
	Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию, руб. коп.	2910		



Генеральный директор

(наименование должности)

(подпись)

Макаров Константин Михайлович

(расшифровка подписи)

25 марта 2026 г.

Отчет об изменениях капитала
за 2025 г.

Коды		
0710004		
31	12	2025
91505929		
384		

Форма по ОКУД
Отчетная дата
(число, месяц, год)
по ОКПО
по ОКЕИ

Организация: ООО "ТАЛАН-ФИНАНС"
Единица измерения в тыс. руб.

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная дооценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	На 31 декабря 2023 г.	3100	10	-	-	-	-	426 938	426 948
	Корректировка в связи с:								
	изменением учетной политики	3110	-	-	-	-	-	-	-
	исправлением ошибок	3120	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2023 г. после корректировки	3101	10	-	-	-	-	426 938	426 948

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная переоценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной доли)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	За 2024 г.								
	Чистая прибыль (убыток)	3211	-	-	-	-	-	93 851	93 851
	Переоценка внеоборотных активов	3212	-	-	-	-	-	-	-
	Дивиденды	3227	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения за счет операций с собственниками (за исключением дивидендов) - всего	3230	-	-	-	-	-	-	-
	Реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения - всего	3240	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2024 г.	3250	10	-	-	-	-	520 789	520 799
	На 31 декабря 2024 г.	3200	10	-	-	-	-	520 789	520 799
	Корректировка в связи с:								
	изменением учетной политики	3210	-	-	-	-	-	-	-
	исправлением ошибок	3220	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2024 г. после корректировки	3201	10	-	-	-	-	520 789	520 799

Пояснения	Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций	Накопленная дооценка внеоборотных активов	Добавочный капитал (без накопленной дооценки)	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	За 2025 г.								
	Чистая прибыль (убыток)	3311	-	-	-	-	-	23 563	23 563
	Переоценка внеоборотных активов	3312	-	-	-	-	-	-	-
	Дивиденды	3327	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения за счет операций с собственниками (за исключением дивидендов) - всего	3330	-	-	-	-	-	-	-
	Реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-	-
	Иные изменения - всего	3340	-	-	-	-	-	-	-
	На 31 декабря 2025 г.	3300	10	-	-	-	-	544 352	544 362



Генеральный директор
(наименование должности) _____
Макаров Константин Михайлович
(расшифровка подписи)

25 марта 2026 г.

**Отчет о движении денежных средств
за 2025 г.**

Организация: ООО "ТАЛАН-ФИНАНС"

Единица измерения в тыс. руб.

Форма по ОКУД
Отчетная дата
(число, месяц, год)

по ОКПО

по ОКЕИ

Коды		
0710005		
31	12	2025
91505929		
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Денежные потоки от текущих операций			
	Поступления - всего	4110	60 686	429 120
	в том числе:			
	от продажи продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг	4111	8 244	-
	арендных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	180	338
	от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
	процентов по дебиторской задолженности покупателей	4114	-	-
	процентов от финансовых вложений		43 017	336 951
	прочие поступления	4119	9 245	91 831
	Платежи - всего	4120	(499 219)	(283 605)
	в том числе:			
	поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, выполненные работы, оказанные услуги	4121	(48 589)	(1 721)
	в связи с оплатой труда работников	4122	(688)	(1 227)
	процентов по долговым обязательствам	4123	(445 176)	(136 685)
	налога на прибыль организаций	4124	(3 472)	(12 938)
	прочие платежи	4129	(1 294)	(131 034)
	Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(438 533)	145 515

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Денежные потоки от инвестиционных операций			
	Поступления - всего	4210	1 485 912	2 768 407
	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	1 485 912	2 768 407
	дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	-
	прочие поступления	4219	-	-
	Платежи - всего	4220	(3 656 238)	(2 168 090)
	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	(3 656 238)	(2 168 090)
	процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	прочие платежи	4229	-	-
	Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(2 170 326)	600 317
	Денежные потоки от финансовых операций			
	Поступления - всего	4310	2 999 250	35 685
	в том числе:			
	получение кредитов и займов	4311	2 999 250	7 500
	денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
	от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
	от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг	4314	-	-
	прочие поступления	4319	-	28 185

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2025 г.	За 2024 г.
	Платежи - всего	4320	(745 255)	(834 055)
	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	-	-
	в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(745 255)	(834 055)
	прочие платежи	4329	-	-
	Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	2 253 995	(798 370)
	Сальдо денежных потоков за период	4400	(354 864)	(52 538)
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало периода	4450	355 002	407 540
	Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец периода	4500	138	355 002
	Величина влияния изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Генеральный директор
(наименование должности)

(подпись)

Макаров Константин Михайлович

(расшифровка подписи)

25 марта 2026 г.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

3. Нематериальные активы

3.1. Наличие и движение нематериальных активов

[illegible]

3.2. Нематериальные активы, созданные организацией

Наименование показателя	Период	Изменения за период						На конец периода	
		На начало года		списано		первоначальная стоимость			
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	амортизация	обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
Нематериальные активы, созданные организацией - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-

3.3. Амортизируемые и неамортизируемые нематериальные активы

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Амортизируемые нематериальные активы - всего	-	-	-
Неамортизируемые нематериальные активы - всего	-	-	-

3.4. Нематериальные активы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Нематериальные активы, находящиеся в запасе, - всего	-	-	-
Нематериальные активы, в отношении которых имеются отпущения по иным основаниям, - всего	-	-	-

3.5. Капитальные вложения в нематериальные активы

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период			На конец периода		
		фактические затраты	накопленные обесценение	затраты	обесценение	списано	принято к учету в качестве нематериальных активов	фактические затраты	накопленные обесценение
Капитальные вложения на приобретение нематериальных активов - всего	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на создание нематериальных активов - всего	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на улучшение нематериальных активов - всего	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

3.6. Права на результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации, учитываемые на забалансовых счетах

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период		На конец периода	
			затраты	списано	по фактическим затратам	по рыночной стоимости (при наличии)
Средства индивидуализации, создаваемые собственными силами организации - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-
Права на результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации, не отвечающие признакам нематериального актива - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-

редства индивидуализации, создаваемые собственными силами организации - всего	3а 2025 г.	-
редства индивидуализации, созданные на результаты интеллектуальной деятельности, создаваемые на результаты интеллектуальной деятельности, не отвечающие признакам нематериального актива - всего	3а 2025 г.	7721749225
	3а 2024 г.	
	3а 2023 г.	
	3а 2022 г.	

Генеральный директор
(наименование должности)

Макаров Константин Юлиевич (подпись)

25 марта 2026 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Талан" ИНН 7721749225

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТАЛАН" • ИНН 7721749225 •

4. Основные средства

4.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Период	Изменения за период						На конец периода		
		На начало года		поступило		списано		переоценка		накопленные амортизация и обесценение
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	
Основные средства (за исключением инвестиционной недвижимости) - всего	За 2025 г.	1 355	(1 090)	-	-	-	-	-	-	(1 313)
	За 2024 г.	1 355	(867)	-	-	-	-	-	-	(1 090)
в том числе:										
производственный и хозяйственный инвентарь	За 2025 г.	1 355	(1 090)	-	-	-	-	-	-	(1 313)
	За 2024 г.	1 355	(867)	-	-	-	-	-	-	(1 090)
Инвестиционная недвижимость	За 2025 г.	4 591	(293)	-	-	-	-	-	-	(445)
	За 2024 г.	4 591	(140)	-	-	-	-	-	-	(293)
в том числе:										
здания	За 2025 г.	4 591	(293)	-	-	-	-	-	-	(445)
	За 2024 г.	4 591	(140)	-	-	-	-	-	-	(292)

4.2. Наличие и движение прав пользования активами

Наименование показателя	Период	Изменения за период						На конец периода		
		На начало года		поступило (с учетом пересмотра фактической стоимости)		списано (с учетом пересмотра фактической стоимости)		переоценка		накопленные амортизация и обесценение
		фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	фактическая (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	
Права пользования активами - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4.3. Амортизируемые и неамортизируемые основные средства

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Амортизируемые основные средства - всего	-	-	-
Неамортизируемые основные средства - всего	-	-	-

4.4. Основные средства, в отношении которых имеются ограничения использования

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Основные средства, пригодные для использования, но не используемые, (когда это не связано с сезонными особенностями деятельности организации) - всего	-	-	-
Основные средства, предоставленные за плату во временное пользование - всего	-	-	-
Основные средства, в отношении использования которых имеются ограничения имущественных прав организации, - всего	-	-	-

4.5. Капитальные вложения в основные средства (за исключением инвестиционной недвижимости)

Наименование показателя	Период	Изменения за период						На конец периода	
		На начало года		затраты		обесценение		принято к учету в качестве основных средств	
		фактические затраты	накопленное обесценение	затраты	обесценение	затраты	обесценение	фактические затраты	накопленное обесценение
Капитальные вложения на приобретение основных средств - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на создание основных средств - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на улучшение и восстановление основных средств - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

4.6. Капитальные вложения в инвестиционную недвижимость

Наименование показателя	Период	Изменения за период				На конец периода	
		На начало года		затраты		принято к учету в качестве инвестиционной недвижимости	
		фактические затраты	накопленное обесценение	затраты	обесценение	фактические затраты	накопленное обесценение
Капитальные вложения на	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-

5. Финансовые вложения

5.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
		первоначальная стоимость	накопленная корректировка	поступило	списано		проценты (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	текущей рыночной стоимости/резерва под обесценение	переклассифицировано	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
					первоначальная стоимость	накопленная корректировка					
Долгосрочные финансовые вложения - всего	За 2025 г.	414 596	-	3 499 239	(855 912)	-	-	-	-	3 057 923	-
	За 2024 г.	59 980	-	357 856	(3 240)	-	-	-	-	414 596	-
в том числе: договоры займа	За 2025 г.	414 596	-	3 499 239	(855 912)	-	-	-	-	3 057 923	-
	За 2024 г.	59 980	-	357 856	(3 240)	-	-	-	-	414 596	-
Краткосрочные финансовые вложения - всего	За 2025 г.	491 500	(6 000)	6 000	(479 000)	6 000	-	-	-	18 500	-
	За 2024 г.	1 446 433	(6 000)	1 810 234	(2 765 167)	-	-	-	-	491 500	(6 000)
в том числе: договоры займа	За 2025 г.	491 500	(6 000)	6 000	(479 000)	6 000	-	-	-	18 500	-
	За 2024 г.	1 446 433	(6 000)	1 810 234	(2 765 167)	-	-	-	-	491 500	(6 000)
Итого	За 2025 г.	906 096	(6 000)	3 505 239	(1 334 912)	6 000	-	-	-	3 076 423	-
	За 2024 г.	1 506 413	(6 000)	2 168 090	(2 768 407)	-	-	-	-	906 096	(6 000)

5.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге, - всего	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи), - всего	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	-	-	-



Генеральный директор
(наименование должности)

Макаров Константин Михайлович
(расшифровка подписи)

25 марта 2026 г.

6. Запасы

6.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Период	На начало года		затраты	Изменения за период				На конец периода		
		фактическая себестоимость	резерв под обесценение		списано	резерв под обесценение	резерв под обесценение	изменения видов запасов			
								фактическая себестоимость	резерв под обесценение	фактическая себестоимость	резерв под обесценение
Запасы - всего	3а 2025 г.	3 204	-	5	(3 205)	-	-	X	-	4	-
	3а 2024 г.	3 203	-	1 259	(1 258)	-	-	X	-	3 204	-
в том числе: товары для перепродажи	3а 2025 г.	3 202	-	-	(3 202)	-	-	-	-	-	-
	3а 2024 г.	3 202	-	-	-	-	-	-	-	3 202	-
прочие затраты и запасы	3а 2025 г.	2	-	5	(3)	-	-	-	-	4	-
	3а 2024 г.	1	-	1 259	(1 258)	-	-	-	-	2	-

6.2. Запасы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Запасы, находящиеся в пути, - всего	-	-	-
Запасы, находящиеся в запоре, - всего	-	-	-



Генеральный директор
(наименование должности)

Максимова Константин Михайлович
(подпись)

(расшифровка подписи)

7. Дебиторская задолженность

7.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период (за минусом дебиторской задолженности, поступившей и погашенной (списанной) в одном отчетном периоде)							На конец периода		
		по условиям договора	резерв по сомнительным долгам	поступило			списано				переклассифицировано	по условиям договора	резерв по сомнительным долгам
				в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на расходы	восстановление резерва					
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	3а 2025 г.	84 660	-	-	352 068	-	-	-	-	-	436 728	-	
	3а 2024 г.	-	-	-	84 660	-	-	-	-	-	84 660	-	
в том числе:													
расчеты с покупателями и заказчиками	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
авансы выданные	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
прочая	3а 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более, чем через 12 месяцев	3а 2025 г.	84 660	-	-	352 068	-	-	-	-	-	436 728	-	
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	84 660	-	84 660	-	
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	3а 2025 г.	24 028	(8 832)	425	10 838	(13 617)	-	6 691	-	-	21 674	(2 141)	
	3а 2024 г.	306 809	(7 694)	187 785	-	(385 859)	-	(3)	(84 616)	-	24 028	(8 832)	
в том числе:													
расчеты с покупателями и заказчиками	3а 2025 г.	7	-	-	-	-	-	-	-	-	7	-	
	3а 2024 г.	160	-	194	-	(347)	-	-	-	-	7	-	
авансы выданные	3а 2025 г.	2 302	(1 682)	372	-	(605)	-	-	-	-	2 069	(1 682)	
	3а 2024 г.	3 176	(1 685)	5	-	(876)	-	(3)	-	-	2 302	(1 682)	
прочая	3а 2025 г.	473	-	53	-	-	-	-	-	-	526	-	
	3а 2024 г.	1 136	-	88	-	(707)	-	-	44	-	473	-	
проценты по займам	3а 2025 г.	21 246	(7 150)	-	10 838	(13 012)	-	6 691	-	-	19 072	(459)	
	3а 2024 г.	302 337	(6 009)	187 498	-	(383 929)	-	-	(84 660)	-	21 246	(7 150)	
Итого	3а 2025 г.	108 688	(8 832)	425	362 906	(13 617)	-	6 691	X	-	458 402	(2 141)	
	3а 2024 г.	306 809	(7 694)	187 785	84 660	(385 859)	-	(3)	X	-	108 688	(8 832)	

7.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
	по условиям договора	балансовая стоимость	по условиям договора	балансовая стоимость	по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	-	-	-	-	-	-

Генеральный директор

(наименование должности)

Макаров Константин Михайлович

(расшифровка подписи)

25 марта 2026 г.

8. Обязательства

8.1. Наличие и движение обязательств (за исключением оценочных обязательств)

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период (за минусом обязательств, поступивших и списанных в одном отчетном периоде)					На конец периода
			поступило			списано		
			в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на доходы	переклассифи- цировано	
Долгосрочные обязательства - всего	3а 2025 г. 3а 2024 г.	8 421 1 440 445	3 000 000 -	- 261	(8 421) (836 988)	- -	- (595 297)	3 000 000 8 421
в том числе:								
кредиты	3а 2025 г. 3а 2024 г.	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -
займы	3а 2025 г. 3а 2024 г.	8 421 440 445	- -	- 261	(8 421) (86 988)	- -	- (345 297)	- 8 421
прочая	3а 2025 г. 3а 2024 г.	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -
облигационный займ, срок выплаты более 12 мес.	3а 2025 г. 3а 2024 г.	- 1 000 000	3 000 000 -	- -	- (750 000)	- -	- (250 000)	- -
Краткосрочные обязательства - всего	3а 2025 г. 3а 2024 г.	867 419 385 678	- 46	52 313 143 513	(898 694) (256 930)	- (185)	- 595 297	21 038 867 419
в том числе:								
расчеты с поставщиками и подрядчиками	3а 2025 г. 3а 2024 г.	23 130 255	- 13	- -	(16) (130 060)	- (185)	- -	7 23
авансы полученные	3а 2025 г. 3а 2024 г.	138 145	- 10	- -	(138) (17)	- -	- -	- 138
расчеты по налогам и взносам	3а 2025 г. 3а 2024 г.	1 060 3 558	- 23	- 1	(1 029) (2 522)	- -	- -	31 1 060
кредиты	3а 2025 г. 3а 2024 г.	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -
займы	3а 2025 г. 3а 2024 г.	459 773 85 657	- -	31 313 35 779	(491 086) (6 960)	- -	- 345 297	- 459 773
прочая	3а 2025 г. 3а 2024 г.	5 18	- -	- -	(5) (13)	- -	- -	- 5
облигационный займ со сроком выплаты до 12 мес	3а 2025 г. 3а 2024 г.	400 000 150 000	- -	- -	(400 000) -	- -	- 250 000	- 400 000
проценты по облигационному займу	3а 2025 г. 3а 2024 г.	6 420 16 045	- -	21 000 107 740	(6 420) (117 365)	- -	- -	21 000 6 420
Итого	3а 2025 г. 3а 2024 г.	875 840 1 826 123	3 000 000 46	52 313 143 774	(907 115) (1 093 918)	- (185)	X X	3 021 038 875 840

8.2. Просроченные обязательства (за исключением оценочных обязательств)

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Всего	-	-	-

8.3. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
			признано	погашено	как избыточная сумма	
Оценочные обязательства - всего	За 2025 г.	23	59	(58)	-	24
	За 2024 г.	38	13	(28)	-	23
в том числе: резерв на оплату отпуска	За 2025 г.	18	46	(45)	-	19
	За 2024 г.	30	4	(16)	-	18
резерв на оплату взносов на сумму резерва на оплату отпуска	За 2025 г.	5	13	(13)	-	5
	За 2024 г.	8	9	(12)	-	5



Генеральный директор
 (наименование должности)
 25 марта 2026 г.

Макаров Константин Михайлович
 (расшифровка подписи)

9. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Полученные - всего	-	-	-
Выданные - всего	-	3 107 544	3 393 244
в том числе:			
договор поручительства		3 107 544	3 393 244



Генеральный директор
(наименование должности)
Макаров Константин Михайлович
(расшифровка подписи)

25 марта 2026 г.

10. Расходы по обычным видам деятельности

Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
Материальные затраты	-	-
Затраты на оплату труда	488	516
Отчисления на социальные нужды	144	136
Амортизация	375	375
Прочие затраты	2 677	2 518
Итого по элементам	3 684	3 545
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции	3 202	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	6 886	3 545

Генеральный директор _____
(наименование должности)

Максеров Константин Михайлович
(расшифровка подписи)



25 марта 2026 г.

ООО «ТАЛАН-ФИНАНС»

ИНН 7727748225 /ОГРН 1117746313739

Пояснения к годовой бухгалтерской отчетности за 2025 год

Данные пояснения к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах являются неотъемлемой частью бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью «ТАЛАН-ФИНАНС» за 2025 год подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Отчетной датой данной бухгалтерской отчетности, по состоянию на которую она составлена, является «31» декабря 2025 г.

1. Общие сведения

Полное фирменное наименование: **ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ТАЛАН-ФИНАНС»**

Сокращенное наименование: **ООО «ТАЛАН-ФИНАНС»**

Юридический адрес: 426077, Удмуртская Респ., Ижевск г, Красноармейская ул., дом № 86, оф. 17

Уставный капитал общества составляет 10 тыс. рублей. Уставный капитал оплачен в полном объеме и в установленные сроки.

Учредителем **ООО «ТАЛАН-ФИНАНС»** является ООО «СОЗИДАНИЕ» (100%)

Бенефициарным владельцем юридического лица **ООО «ТАЛАН-ФИНАНС»**, который имеет возможность контролировать действия юридического лица и косвенно (через третьих лиц) имеет преобладающее участие более 25% в капитале является гражданин Российской Федерации Макаров К.М. ИНН 183200818106

Органы управления общества по состоянию на 31.12.2025 г.:

Общее собрание участников: единственный участник — Общество с ограниченной ответственностью «Созидание».

Единоличные исполнительные органы:

Генеральный директор – Макаров Константин Михайлович

Организация создана 20.04.2011 г.

Основной вид деятельности:

Деятельность по предоставлению займов промышленности

Прочие виды деятельности:

Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки;

Деятельность по предоставлению консультационных услуг по вопросам финансового посредничества;

Заключение свопов, опционов и других срочных сделок;

Вложения в ценные бумаги;

Деятельность по управлению ценными бумагами;

Деятельность эмиссионная;

Покупка и продажа собственного жилого недвижимого имущества;
Покупка и продажа собственных нежилых зданий и помещений.

Среднесписочная численность за 2025 г. - 1 чел.

Вознаграждение сотрудникам в 2025 г. составило 533 тыс. руб., страховые взносы 157 тыс. руб.

15.10.2018 г. Решением Единственного участника Общества с ограниченной ответственностью «ТАЛАН-ФИНАНС» № 15/10 утвержден «Перспектив ценных бумаг ООО «ТАЛАН-ФИНАНС»

06.12.2018 г. программе биржевых облигаций ООО «ТАЛАН-ФИНАНС» ПАО Московская Биржа присвоен идентификационный номер 4-00416-R-001P-02E

С депозитарием НКО АО Национальный расчетный депозитарий заключен договор казначейского счета ДУПО от 20.11.2018 г.

Заключено соглашение об оказании услуг по организации размещения эмиссионных цен. бумаг № 309/2018-с от 03.09.18, брокер - Компания Брокеркредитсервис ООО

19 ноября 2021 года Компания разместила на организованном рынке ценных бумаг облигации с купонным доходом 13% годовых на общую сумму 1 000 000 тыс. руб. Срок погашения облигаций 19.05.2025 г. Погашение 15% до 20.05.2024 г., 20% до 19.08.2024, 25% до 18.11.2024 г., 20% до 17.02.2025 г., 20% до 19.05.2025 г. Была осуществлена выплата купонного дохода в феврале 2025 г. в сумме 12 960 тыс. руб., в мае 2025 г. в сумме 6 480 тыс. руб.

Решением единственного участника ООО «Талан-Финанс» от 28.04.2025 г. внесено изменение в программу биржевых облигаций серии 001P, которой 06.12.2018 г. ПАО Московская Биржа был присвоен идентификационный номер 4-00416-R-001P-02E. Принято решение о выпуске биржевых, процентных, неконвертируемых, бездокументарных облигаций серии 001P-04 в количестве 3000 000 шт. номиналом 1000 руб., срок погашения 06.07.2028 г., плавающая процентная ставка 1-36 купонов с спредом от ключевой ставки + 5,0% годовых. Приказом б/н от 17.07.2025 утверждена дата начала размещения биржевых облигаций – 22.07.2025 г. Погашение 20% до 12 июля 2027 года, 20% до 10 октября 2027 года, 20% до 07 февраля 2028 года, 20% до 07 мая 2028 года, 20% до 06 июля 2028 года. Была осуществлена выплата купонного дохода в августе 2025 г. в сумме 58 350 тыс. руб., сентябре 2025 г. в сумме 56 540 тыс. руб., октябре 2025г. 54 240 тыс. руб., ноябре 2025 г. 53 460 тыс. руб., декабре 2025 г. 53 010 тыс. руб.

Информация об Учетной политике организации, краткий обзор основных положений: Учетная политика Общества на 2025 год утверждена Приказом № 004 от 29 декабря 2023 г., приказ о внесении изменений № 004 от 27.12.2024

Учетная политика составлена в соответствии с положениями Федерального закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», требованиями ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» и прочими действующими положениями, указаниями, инструкциями.

Учетная политика Общества сформирована в соответствии с принципами, установленными Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008., утвержденным приказом Минфина РФ от 06.10.2008 года № 106н.:

- допущения имущественной обособленности, который состоит в том, что активы и обязательства Общества учитываются отдельно от активов и обязательств других юридических и физических лиц;

- допущения непрерывности деятельности Общества, которое состоит в том, что оно предполагает продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке;

- допущения последовательности применения в своей практической деятельности принятой учетной политики;
- допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

Существенные способы ведения бухгалтерского учета, предусмотренные учетной политикой Общества в 2025 году, отражены в соответствующих разделах Пояснений к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах.

При формировании показателей бухгалтерского учета, а также во всех случаях использования в нормативно-правовых актах принципа существенности устанавливается следующий уровень существенности, который служит основным критерием признания фактов и сумм существенными:

- существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год (статьи баланса на отчетную дату) составляет 10 %.

Основные положения УП:

В учетной политике Общества дано разграничение об отнесении приобретенных материальных ценностей к основным средствам, нематериальным активам и материально-производственным запасам, а также способы погашения стоимости основных средств, нематериальных активов и материально-производственных запасов, находящихся в эксплуатации.

Лимит стоимости отдельного объекта НМА для единовременного списания затрат на его приобретение (создание) (п. 7 ФСБУ 14/2022) устанавливается в размере 100 000 руб.

Объекты, обладающие всеми признаками НМА, но имеющие стоимость ниже установленного лимита (п.7 ФСБУ 14/2022) и результаты интеллектуальной деятельности, средств индивидуализации, права на которые оформлены документально, но которые не соответствуют хотя бы одному признаку НМА (п.9 ФСБУ 14/2022) учитываются на специально введенном забалансовом счете.

При признании в бухгалтерском учете объект нематериальных активов оценивается по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью объекта нематериальных активов считается общая сумма связанных с этим объектом капитальных вложений, осуществленных до признания объекта нематериальных активов в бухгалтерском учете.

После признания объект нематериальных активов оценивается в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости.

Начисление амортизации по объекту НМА производится с даты его признания в бухгалтерском учете и прекращается с момента его списания с учета.

Амортизация нематериальных активов, срок полезного использования которых определяется периодом, в течение которого их использование будет приносить экономические выгоды организации, начисляется линейным способом.

Учет основных средств (далее - ОС) и капитальных вложений в ОС ведется в соответствии с Федеральными стандартами бухгалтерского учёта 6/2020 «Основные средства» и 26/2020 «Капитальные вложения», утвержденными Приказом Минфина России от 17.09.2020 № 204н.

Для целей бухгалтерского учета основные средства подлежат классификации по видам и группам.

Общество не применяет ФСБУ 6/2020 в отношении активов, которые отвечают признакам основного средства, кроме инвестиционной недвижимости, зданий (являющихся недвижимостью), сооружений (являющихся недвижимостью), земельных участков, многолетних насаждений, транспортных средств, но имеют стоимость 100000 руб. и менее. При этом затраты на приобретение, создание таких активов признаются расходами периода, в котором они понесены.

При признании в бухгалтерском учете объект основных средств оценивается по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью объекта основных средств считается общая сумма связанных

с этим объектом капитальных вложений, осуществленных до признания объекта основных средств в бухгалтерском учете.

Способ начисления амортизации в бухгалтерском учете – линейный. Общество начинает начислять амортизацию с 1-го числа месяца, следующего за месяцем признания объекта основных средств, и прекращает – с 1-го числа месяца, следующего за месяцем его списания.

Общество проверяет основные средства на обесценение и учитывает изменение их балансовой стоимости вследствие обесценения в порядке, предусмотренном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 "Обесценение активов".

Активы в виде материальных ценностей, ожидаемых к получению от разборки (демонтажа) объекта капвложений, принимаются к бухгалтерскому учету одновременно с отражением в бухгалтерском учете списания балансовой стоимости объекта капвложений.

При приобретении товаров, материалов и иных аналогичных запасов с отсрочкой (рассрочкой) платежа на период более 12 месяцев за предоставление которой проценты в явном виде в договоре не определены, в их фактическую себестоимость включается сумма денежных средств (без НДС), которая была бы уплачена продавцу без указанной отсрочки (рассрочки) на условиях немедленной оплаты (п. 13 ФСБУ 5/2019). Разница между стоимостью запасов на условиях немедленной оплаты и номинальной величиной платежей при отсрочке (рассрочке) (без НДС) учитывается в порядке, аналогичном порядку учета процентов по заемному обязательству (п. 13 ФСБУ 5/2019).

При осуществлении капитальных вложений на условиях отсрочки (рассрочки) платежа на период, превышающий 12 месяцев, в капитальные вложения включается сумма денежных средств, которая была бы уплачена организацией при отсутствии указанной отсрочки (рассрочки). Разница между указанной суммой и номинальной величиной денежных средств, подлежащих уплате в будущем, учитывается в порядке, аналогичном порядку, установленному ПБУ "Учет расходов по займам и кредитам" (ПБУ 15/2008), как проценты по займу. (п. 12 ФСБУ 26/2020).

Затраты по полученным займам и кредитам признаются расходами того периода, в котором они произведены, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива (п.6, п.7 ПБУ 15/2008).

Дополнительные затраты, связанные с получением займов и кредитов, признаются организацией прочими расходами того периода, в котором они произведены за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива (п.8 ПБУ 15/2008).

Начисление процентов по полученным займам и кредитам организация производит согласно условиям договора займа и (или) кредитного договора, но не реже одного раза в месяц (п.7 ПБУ 15/2008).

Проценты по займам и кредитам квалифицируются на долгосрочные и краткосрочные в соответствии с условиями договоров.

Отражение долгосрочной задолженности в бухгалтерском учете и отчетности:

учитывать привлеченные заемные средства, срок погашения которых по договору займа или кредита превышает 12 месяцев, до момента их полного погашения в составе долгосрочной задолженности.

Организация не осуществляет расчет оценки долговых ценных бумаг и займов по дисконтированной стоимости (п.23 ПБУ 19/02).

Инвентаризация имущества и финансовых обязательств, проводится:

- по основным средствам -1 раз в три года;

- по остальным активам и обязательствам, каждый год по состоянию на 31.12

Условные факты хозяйственной деятельности: отсутствуют.

Организация не имеет филиалов, представительств, обособленных подразделений.

Активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе подлежащих оплате в рублях, организациями, являющимися юридическими лицами по законодательству Российской Федерации (за исключением кредитных организаций и государственных (муниципальных) учреждений): отсутствуют.

Информация о полученных/выплаченных дивидендах: не получались / не выплачивались.

Приобретение долей в уставном капитале третьих лиц: не приобретались.

Информация об обязательном аудите: согласно ст. 5 Федерального закона от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества подлежит обязательной ежегодной аудиторской проверке независимым аудитором.

Аудитором бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2025 г является ООО «Группа Финансы» ИНН 2312145943, дата внесения записи в Единый Государственный реестр юридических лиц, 10.01.2008, государственный регистрационный № 1082312000110.

Свидетельство о членстве в СРО аудиторов Ассоциация «Содружество» от 27.12.2019 № 423 ОРНЗ 11906111114 от 27 декабря 2019.

Вознаграждение аудиторской компании за 2025 отчетный год составило 250 тыс. руб. без НДС.

2. Бухгалтерская отчетность

Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с федеральными стандартами бухгалтерского учета, действующим законодательством Российской Федерации.

в частности:

- Федерального Закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ;
- федеральных стандартов бухгалтерского учета РФ, в том числе ФСБУ4/2023;
- действующими Положениями по бухгалтерскому учету входящих в систему регулирования бухгалтерского учета и отчетности организаций в Российской Федерации;
- других действующих нормативных правовых актов, входящих в систему регулирования бухгалтерского учета и отчетности организаций в Российской Федерации;
- приказа Общества «Об учетной политике» № 004 от 29 декабря 2023 г., приказ о внесении изменений № 004 от 27.12.2024

Приказом Минфина России от 7 ноября 2025 г. N 159н в Федеральном стандарте бухгалтерского учета ФСБУ4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», утвержденном приказом Минфина России от 4 октября 2023 г. № 157н, уточнено условие признания актива оборотным в бухгалтерском балансе.

Актив представляется как оборотный, если он предназначен для использования (потребления) или продажи в течение обычного операционного цикла или периода не более 12 месяцев (ранее - предназначен для использования (потребления) или продажи в течение периода менее 12 месяцев или обычного операционного цикла, превышающего 12 месяцев).

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство организации исходило 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, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Промежуточная бухгалтерская отчетность для представления органам управления, учредителям (участникам, акционерам), кредиторам и иным заинтересованным пользователям составляется ежеквартально.

2.1 Бухгалтерский баланс

Бухгалтерский баланс представляет финансовое положение Общества на отчетную дату. В бухгалтерском балансе раскрыта информация обо всех активах, обязательствах и источниках финансирования деятельности экономического субъекта

Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение могут оказать влияние на экономические решения, принимаемые пользователями на основе бухгалтерской отчетности. Информация признается существенной Общество самостоятельно исходя из ее величины, характера и потенциального влияния на экономические решения, принимаемые пользователями на основе бухгалтерской отчетности.

Прочие доходы/расходы отражаются в отчетности развернуто (п. 34 ПБУ 4/99).

Строка 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты»:

Остаток на рублевых расчетных счетах Общества на конец отчетного периода составил 138 тыс. рублей.

Строка 1540 «Оценочные обязательства»: количество неоплаченных дней отпуска по состоянию на 01.01.2026 г.: 21 день.

Раскрытие информации о размерах вознаграждений, выплачиваемых организацией основному управленческому персоналу

Показатель	Сумма, тыс. руб.	
	за 2024 год	за 2025 год
Вознаграждение основному управленческому персоналу, в т.ч.	138	138
краткосрочные вознаграждения	138	138
долгосрочные вознаграждения	-	--

Признаки обесценения основных средств отсутствуют.

Основные средства, в отношении которых на 31.12.2025 года, имеются ограничения имущественных прав, в том числе основных средств, находящихся в залоге – отсутствуют.

Информация о приобретенных ОС и материалах в рассрочку: не приобретались.

По состоянию на 31.12.2023, на 31.12.2024, 31.12.2025 НМА отсутствуют.

В 2023-2025 годах запасы в залог не передавались.

Информация по договорам аренды на право применения / не применения ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды». За 2025 г. проведен анализ договор аренды. ООО «Талан-Финанс» по всем договорам не отражает в бух. учете право пользования активом (ППА) и обязательство по аренде и сохраняет прежний порядок учета (п. 11 и 12 ФСБУ 25/2018).

Информация о финансовых вложениях.

Текущая рыночная стоимость ценных бумаг, допущенных к обращению у организатора торгов, определяется по рыночным ценам, установленным на Московской бирже (<http://moex.com>). Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, отражаются в бухгалтерском балансе по их первоначальной стоимости. Все финансовые вложения организации относятся к тем, по которым текущая рыночная стоимость не определяется.

Согласно учетной политики организации стоимость финансовых вложений при их выбытии определяется по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений. По всем финансовым вложениям организации текущая рыночная стоимость не определяется.

Финансовые вложения не обременены залогом.

Организация не осуществляет расчет оценки долговых ценных бумаг и займов по дисконтированной стоимости (п.23 ПБУ 19/02).

Информация о сроках погашения займов, выданных на 31.12.2025 г. (сумма включает начисленные проценты) (в тыс. руб.):

(Таблица 5.3)

Контрагент	Договор контрагента	Дата договора	Срок погашения	Остаток на 31.12.2025 г.
Заярная Юлия Юрьевна	Договор займа от 05.08.2024	05.08.2024	31.12.2025	16 655
Заярная Юлия Юрьевна	Соглашение от 18.08.25 о передаче прав и обязанностей по договору займа от 28.12.2018	18.08.2025	30.12.2026	13 879
ТАЛАН-СОЧИ СЗ ООО	Договор займа № УКР1090/УКР1090/ТФ/23112021 от 23.11.2021	23.11.2021	31.07.2027	91 982
Макаров К.М. ИП ГКФХ	Договор займа № УКw2030/ГКФХ_МКМ/01082025 от 01.08.2025	01.08.2025	31.12.2028	4 007
СОЗИДАНИЕ ООО	Договор займа № УКР1090/УКР1090/ТФ/20012025 от 20.01.2025	20.01.2025	31.12.2028	141 161
СОЗИДАНИЕ ООО	Договор займа № УКР1090/УКР1090/ТФ/23072025 от 23.07.2025	23.07.2025	31.12.2028	3 011 80
Талан УК ООО	Договор займа №УКР1090/УКР1090/ТФ/26062020 от 26.06.2020	26.06.2020	31.12.2028	75 144
ТАЛАН-ИЖЕВСК СЗ ООО	Договор займа №УКР1090/УКР1090/ИЖ/18122020 от 21.12.2020	21.12.2020	31.12.2028	113 945
ТАЛАН-РЕГИОН-13 ООО	Договор займа №УКР1090/УКР1090/ТР-13/21092020 от 21.09.2020	21.09.2020	31.12.2028	45 891
ТАЛАН-РЕГИОН-23 СЗ ООО	Договор займа № УКР1090/УКР1090/ТР23/02022022 от 02.02.22	02.02.2022	31.12.2028	10 712

Информация о сроках погашения займов, полученных на 31.12.2025 г.: займы не получали.

Расшифровка ОНА/ОНО по статьям расходов между бухгалтерским и налоговым учетом.

(Таблица 11)

Счет учета БУ (09/77)	Статья ОНА/ОНО	Сумма на 31.12.2025 (тыс. руб.)	Сумма на 31.12.2024 (тыс. руб.)
09	Оценочные обязательства и резервы	6	6
09	Расходы будущих периодов	27 769	30 189
09	Резервы сомнительных долгов	535	3708

77	Основные средства	11	66
----	-------------------	----	----

По состоянию на 31 декабря 2025 г., 2024 г. и 2023 г. Общество не имело просроченных обязательств по налогам и сборам.

Начиная с финансовой отчетности, за год, закончившийся 31 декабря 2024 г., Организация отражает в составе выручки процентные доходы по займам выданным, а в составе себестоимости процентные расходы по облигациям, по займам и кредитам полученным, в связи с тем, что с 2024 г. для Организации это основная деятельность, приносящая доход.

2.2. Отчет о финансовых результатах

Выручка от продаж продукции, работ и услуг отражалась в учете по мере отгрузки продукции, выполнения работ и оказания услуг и предъявления покупателям (заказчикам) расчетных документов. Выручка от реализации недвижимого имущества, учтенного на счете «Товары» признается в момент перехода права собственности на товар от продавца к покупателю (п.12 «г» ПБУ 9/99). Дата перехода права собственности определяется датой акта приема – передачи недвижимого имущества.

Управленческие расходы, на конец каждого отчетного периода списываются по методу «директ-костинг» в дебет счета 90 "Продажи". Коммерческие расходы ежемесячно списываются в дебет счета 90 "Продажи" в полной сумме.

Расшифровка основных показателей Отчета о финансовых результатах (тыс. руб.):

(Таблица 1)

Код строки	Наименование показателя	Январь – Декабрь 2025	Январь – Декабрь 2024
2110	Выручка	402 505	141 721
	В том числе:		
	Аренда помещения	120	182
	Реализация квартир	8 343	
	% к получению за размещение денежных средств в виде займов	393 926	141 59
2120	Себестоимость продаж	(388 731)	(146 917)
	В том числе:		
	% к уплате по займам и кредитам	(27 086)	(38 917)
	Купонный расход по облигациям	(309 720)	(107 740)
	Услуги брокера/андеррайтера/депозитария/комиссия Биржи	(47 850)	-
	Расходы по обычным видам деятельности	(4 075)	(260)
2320	Проценты к получению	8 457	90 826
	В том числе:		
	% по депозитам	8 457	61 218
	% банка	-	29 609
2340	Прочие доходы	13 323	28 854
	В том числе:		
	Резервы по сомнительным долгам	13 259	
	Субсидия из федерального бюджета в целях компенсации затрат	-	28 854
2350	Прочие расходы	(1 224)	(2 340)
	В том числе:		
	Расходы на услуги банков	(342)	(835)
	Резервы по сомнительным долгам	(875)	(1 208)

Результаты финансово-хозяйственной деятельности организации за 2025 год.

По состоянию на отчетную дату существуют следующие факторы (тыс. руб.):

Показатели	2025	2024	2023
Прибыль/убыток от финансово-хозяйственной деятельности	23 563	93 851	108 780
Чистые активы	544 362	520 799	426 948
Денежные потоки от операционной деятельности	(438 533)	145 515	(155 183)

В 2025 г. Обществом получена прибыль 23 563 тыс. руб. по сравнению с 2024 г. прибыль уменьшилась на 70 288 тыс. руб. На уменьшение прибыли в 2025 г. повлияли расходы на выпуск биржевых, процентных, неконвертируемых, бездокументарных облигаций.

Чистые активы на «31» декабря 2025 г. составили 544 362 тыс. руб.

В 2025 г. отрицательные денежные потоки от операционной деятельности составили (438 533) тыс. руб., по сравнению с 2024 г. денежные потоки от операционной деятельности уменьшились на 584 048 тыс. руб. Основной причиной отрицательных денежных потоков от операционной деятельности в 2025 г. являются расходы связанные с выпуском биржевых, процентных, неконвертируемых, бездокументарных облигаций.

Предполагается, что с учетом ожидаемых финансовых результатов в 2026 г. прибыль от финансово-хозяйственной деятельности Общества увеличится.

2.3. Отчет о движении денежных средств

Все суммы поступлений за товары, работы, услуги, ОС, материалы отражены без НДС.

Все суммы оплаты за товары, работы, услуги, ОС, материалы отражены без НДС. Сумма НДС отражена свернуто, в зависимости от того какой НДС больше (от поступлений или от оплат) в строке № 4119 или в строке № 4129.

Суммы возврата от поставщика и суммы оплаты поставщику отражены свернуто.

Подотчетные суммы (выдача и возврат) отражены свернуто.

Размещение денежных средств на депозитных счетах отражены свернуто.

К денежным эквивалентам относятся высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости.

В составе денежных эквивалентов Общество отражает краткосрочные банковские депозиты, размещенные на срок до трех месяцев (не более чем на 91 день).

В отчете о движении денежных средств денежные потоки Общества, которые не могут быть однозначно классифицированы в составе потоков по текущим, инвестиционным или финансовым операциям, отнесены к денежным потокам от текущих операций.

Расшифровка основных показателей Отчета о движении денежных средств (тыс. руб.):

(Таблица 2)

Код строки	Наименование показателя	Январь – Декабрь 2025	Январь – Декабрь 2024
4119	Прочие поступления	9 245	91 831
	В том числе:		
	Получение процентов по депозитам	9 223	62 614
	Получение дохода по %% на остаток средств на р/счете	4	29 216
4121	Оплата поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	(48 589)	(1 721)
	В том числе:		
	Информационно-консультационные услуги	(2 338)	(1 210)
	Консультационно-финансовые услуги	(46 062)	
4123	Проценты по долговым обязательствам	(445 219)	(136 685)
	В том числе:		
	НКД по облигационному займу	(295 140)	(117 365)
	Проценты по займам	(150 036)	(19 320)
4129	Прочие платежи	(1 294)	(131 034)
	В том числе:		
	Банковское и кассовое обслуживание	(339)	(835)
	Суммы НДС	(761)	-
	Налог на имущество	(189)	-

	Оплата по соглашению о переводе долга	-	(130 050)
4319	Прочие поступления	-	28 185
	В том числе:		
	Субсидии на возмещение фактически понесенных затрат при выпуске облигаций	-	28 185

2.4. Оценочные обязательства

Общество признает оценочное обязательство при одновременном соблюдении условий признания, установленных в Положении по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010).

Общество создает оценочные обязательства по предстоящей оплате неиспользованных отпусков, величина которого на конец отчетного года определяется исходя из числа дней неиспользованного отпуска каждого работника по состоянию на отчетную дату, средней заработной платы работника, с учетом страховых взносов (раздел 2.1 Пояснений).

3. Информация о судебных делах

Незавершенные судебные разбирательства, в которых ООО «ТАЛАН-ФИНАНС» выступает истцом или ответчиком, и решения, по которым не приняты на отчетную дату (на 31.12.2025 г): отсутствуют.

4. Информация о рисках хозяйственной деятельности Общества

Мы оценили возможное влияние на финансовое состояние и результаты финансовой деятельности ООО «ТАЛАН-ФИНАНС» в обозримом периоде санкционной политики в отношении России, и связанных с этих последствий. По нашему мнению, влияние указанных событий на финансовое состояние и результаты финансовой деятельности ООО «ТАЛАН-ФИНАНС» в обозримом периоде будет не существенным.

В целом, риски, связанные с деятельностью Общества, характерны для большей части субъектов предпринимательской деятельности, работающих на территории Российской Федерации.

Правовые риски, связанные с изменением налогового законодательства.

Общество оценивает правовые риски, связанные с изменением положений и налогового законодательства, как несущественные. Общество в полной мере соблюдает налоговое законодательство, касающееся его деятельности, что, тем не менее, не устраняет потенциальный риск расхождения во мнениях с налоговыми органами по вопросам, допускающим неоднозначную интерпретацию:

- изменением правил таможенного контроля и пошлин: отсутствуют
 - изменением требований по лицензированию основной деятельности: отсутствуют, в соответствии с действующим законодательством РФ основная деятельность общества не является лицензируемой, в настоящее время общество не принимает участия в судебных разбирательствах.
- Отраслевые риски - существенное значение не имеют.

Финансовые риски - Общество не связано напрямую с финансовыми рынками, в связи с чем, риск прямых инвестиций в этой области отсутствует.

В связи с произведёнными мероприятиями, а также специфике осуществления деятельности и условиями контрактов, ситуация 2025 года не оказала существенных рисков, связанных со способностью продолжения деятельности Общества в будущем

5. События после отчетной даты

События после отчетной даты - события, произошедшие после «31» декабря 2025 года и до даты подписания отчетности и существенно повлиявшие на финансовое положение организации (Приказ Минфина России от 25.11.1998 N 56н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "События после отчетной даты" (ПБУ 7/98)) - отсутствуют.

6. Непрерывность деятельности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2025 год, в том числе настоящая пояснительная информация, подготовлена исходя из допущения о том, что Общество осуществляет непрерывно свою деятельность и будет продолжать осуществлять свою деятельность в обозримом будущем. Руководство Общества не имеет планов ликвидировать Общество или прекратить его деятельность. В рамках допущения о непрерывности деятельности активы и обязательства учитываются исходя из того, что Общество будет в состоянии реализовывать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе обычной деятельности. По оценке руководства, у Общества отсутствует существенная неопределенность в отношении способности продолжать непрерывно свою деятельность. Исходя из этого, риски принудительной ликвидации Общества являются минимальными. Общество будет продолжать свою деятельность и исполнять свои обязательства непрерывно, в течение как минимум 12 месяцев после отчетной даты.

7. Информация о связанных сторонах и аффилированных лицах

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» ПБУ 11/2008 (утверждено Приказом Минфина России от 29 апреля 2008 г. N 48н) по каждой связанной стороне раскрыта информация по сделкам.

В ходе своей обычной деятельности Общество совершает операции с юридическими и физическими лицами, являющимися связанными сторонами в соответствии с российским законодательством. К связанным сторонам Общество относит также организации, которые не являются аффилированными лицами по российскому законодательству, но являются таковыми в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Связанными сторонами Общества являются: основные участники, основной управленческий персонал, сестринские компании и зависимые общества.

Сестринские компании - дочерние общества *одной и той же* материнской компании. Они:

не контролируют друг друга напрямую;

связаны через общую материнскую структуру;

могут взаимодействовать в рамках единой стратегии холдинга.

Ключевой фактор, объединяющий сестринские компании в категорию связанных лиц, — общий контроль со стороны одной и той же материнской компании или группы лиц. Это создаёт особые отношения между ними, которые могут влиять на финансовые и операционные аспекты их деятельности, а также требуют особого внимания при раскрытии информации в отчётности.

Список связанных сторон и сделки со связанными сторонами за 12 месяцев 2025 г.:

Наименование связанной стороны	Описание операций	Сторона договора (для связанной стороны)	Задолженность на 31.12.2025
ООО «Созидание»	Договор займа № УКР1090/УКР1090/ТФ/20012025 от 20.01.2025	Заемщик	141 161
	Договор займа № УКР1090/УКР1090/ТФ/23072025 от 23.07.2025	Заемщик	3 011 809
Макаров К.М. ИП ГКФХ — Макаров К. М. конечный бенефициар	Договор займа № УКw2030/ГКФХ_МКМ/01082025 от 01.08.2025	Заемщик	4 007

УК «ТАЛАН» ООО	Договор займа №УКР1090/УКР1090/ТФ/26062020 от 26.06.2020 (4%)	Заемщик	75 144
Специализированный Застройщик «ТАЛАН-ИЖЕВСК» ООО	Договор займа №УКР1090/УКР1090/ИЖ/18122020 от 21.12.2020 (4%)	Заемщик	113 945
ООО «ТАЛАН-ИНЖИНИРИНГ-ИЖЕВСК»	Договор субаренды № 6 от 01.05.2024	Арендодатель	-
«ТАЛАН-РЕГИОН-13» ООО	Договор займа №УКР1090/УКР1090/ТР-13/21092020 от 21.09.2020 (4%)	Заемщик	45 891
Специализированный Застройщик «ТАЛАН-РЕГИОН-23» ООО	Договор займа № УКР1090/УКР1090/ТР23/02022022 от 02.02.22 (13%)	Заемщик	10 712
Специализированный Застройщик «ТАЛАН-СОЧИ» ООО	Договор аренды № 28/06 от 28.06.2021	Арендатор	7
	Договор займа № УКР1090/УКР1090/ТФ/23112021 от 23.11.2021 (13%)	Заемщик	91 989
ООО "СЗ "ТАЛАН-РЕГИОН-36"	Договор займа УКР1090/УКР1090/ТР36/05022021 от 05.02.2021 (4%)	Заемщик	6 579

8. Корректировка входящих показателей бухгалтерской отчетности

Корректировка входящих показателей бухгалтерской отчетности вследствие изменения учетной политики и исправления ошибок.

Пояснения по изменениям, внесенным в годовую бухгалтерскую отчетность.

В 2025 г. корректировки не вносились.

С целью сопоставимости информации внесены изменения в показатели строк Отчета о финансовых результатах и Отчета о движении денежных средств на 31.03.2024 г. в связи с переквалификацией статей доходов в соответствии с п. п. 4, 5 ПБУ 9/99. Внесенные изменения не повлияли на финансовый результат 1 квартала 2024 г.

Изменение Отчета о финансовых результатах на 31.03.2024 г.:

Строка 2110 «Выручка» увеличена на сумму % к получению за размещение денежных средств в виде займов в размере 44 085 тыс. руб.

Строка 2120 «Себестоимость продаж» увеличена на сумму % к получению за размещение денежных средств в виде займов и НКД в размере 45 624 тыс. руб.

Строка 2320 «Проценты к получению» уменьшена на сумму % к получению за размещение денежных средств в виде займов в размере 44 085 тыс. руб.

Строка 2330 «Проценты к уплате» уменьшена на сумму % к получению за размещение денежных средств в виде займов и НКД в размере 45 600 тыс. руб.

Строка 2350 «Прочие расходы» уменьшена на сумму услуг по сопровождению облигационного займа в размере 24 тыс. руб.

9. Информация по сегментам

Из общей хозяйственной деятельности организации выделены два вида сегментов: операционный и географический.

Операционный сегмент - часть деятельности организации по производству определенного товара, выполнению определенной работы, оказанию определенной услуги или однородных групп товаров, работ, услуг, которая подвержена рискам и получению прибылей, отличным от рисков и прибылей по другим товарам, работам, услугам или однородным группам товаров, работ, услуг (пп. "б" п. 5 ПБУ 12/2000).

Географический сегмент - часть деятельности организации по производству товаров, выполнению работ, оказанию услуг в определенном географическом регионе деятельности организации, которая подвержена рискам и получению прибылей, отличным от рисков и прибылей, имеющих место в других географических регионах деятельности организации (пп. "в" п. 5 ПБУ 12/2000).

Согласно пункту 10 ПБУ 12/2010, сегмент считается отчетным, если выполняется хотя бы одно из следующих условий:

- выручка сегмента от продаж покупателям (заказчикам) организации и подразумеваемая выручка от операций с другими сегментами составляет не менее 10 процентов общей суммы выручки всех сегментов;
- прибыль или убыток сегмента составляет не менее 10 процентов от наибольшей из двух величин: суммарной прибыли или убытка сегментов;
- активы сегмента составляют не менее 10 процентов суммарных активов всех сегментов.

Все доходы организации за 12 месяцев 2025 г. были получены от юридических и физических лиц на территории Российской Федерации.

8.1. Показатели основных операционных сегментов за 2024 -2025 г. (тыс. руб.)

№ п/п	Наименование сегмента	Выручка от продаж (без НДС)		Себестоимость продаж		Прибыль от продаж (без НДС). +/-)		Величина внеоборотных активов	
		2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
1	Реализация объектов недвижимости	8 382		4977		3 405		4188	4564
2	% к получению за размещение денежных средств в виде займов	228 844	141 539	220 711	38 917	8 133	102 622	-	-

Генеральный директор
ООО «Талан-Финанс»:

25.03.2026 г.



К.М. Макаров

