ООО «ТаланИнвест»

ИНН 1841096768 / ОГРН 1201800024480

Пояснения к годовой бухгалтерской отчетности за 2023 год

Данная Пояснительная записка к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах является неотъемлемой частью бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью «ТаланИнвест» за 2023 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
Отчетной датой данной бухгалтерской отчетности, по состоянию на которую она составлена, является 31 декабря 2023 г.

1. *Общие сведения об организации*

1.1. Полное фирменное наименование: ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ **«ТАЛАНИНВЕСТ»**

1.2. Сокращенное наименование: ООО «ТАЛАНИНВЕСТ»

1.3. Юридический адрес: 426004, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина, д. 23, офис 615 (с 10 февраля 2023 г.) До 10.02.2023 г. юридический адрес был: 426004, Удмуртская Респуюблика, г. Ижевск, ул. Ленина, д.23, офис 704А, этаж 7. Изменение сведений было внесено в Единый реестр юридических лиц 10.02.2023 г., регистрационный номер 2231800040393.

1.4. Дата создания организации 30 декабря 2020 г.

Общество было внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным номером 1201800024480.
Основной целью деятельности Общества, согласно Уставу, является извлечение прибыли.
Первый отчетный год – с 30.12.2020 по 31.12.2021 г.

1.5. Виды деятельности организации:

основной вид деятельности: деятельность вспомогательная прочая в сфере финансовых услуг, кроме страхования и пенсионного обеспечения (66.19);
дополнительные виды деятельности: деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса, не включенная в другие группировки (82.99)

1.6. Сведения о переименовании, смене участников, реорганизации:

С момента регистрации название организации не менялось. Внесена запись об изменении сведений о юридическом лице, содержащихся в едином государственном реестре юридических лиц за регистрационным номером 2231801513458 от 5 осентября 2023 г.: возникновение обязательственных прав в отношении юридического лица у ООО «Талан Финтех» (ОГРН 1231800013906 / ИНН 1800003620), размер доли в уставном капитале организации 100 процентов.

1.7. Сведения о принятии и утверждении нового Устава общества/внесения изменений в Устав общества:
Решением участника от 14.09.2023 г. утверждено увеличение уставного капитала организации с 5 миллионов рублей до 30 миллионов рублей, о чем внесены изменения в Устав. Запись об изменении сведений о юридическом лице, содержащихся в Едином государственном реестре юридических лиц за регистрационным номером 2231801542400 от 29 сентября 2023 г.

1.8. Сведения о размере уставного капитала и его оплате:

Размер уставного капитала организации на 31.12.2023 г. составляет 30 миллионов рублей. Оплата уставного капитала была осуществлена в размере 5 миллионов рублей 3 марта 2021 г., 25 миллионов рублей 14 сентября 2023 г. путем внесения денежных средств на расчетный счет организации. Добавочный и резервный капиталы не формировались. В отчетном году участником была оказана организации безвозмездная финансовая помощь в общем размере 12 миллионов рублей.

1.9. Сведения об Учредителях:

Единственным участником (учредителем) организации является общество с ограниченной ответственностью «Талан Финтех» (ИНН 1800003620/ ОГРН 1231800013906)

1.9.1. Сведения о бенефициарах:

Бенефициарный владелец: Макаров Константин Михайлович (гражданство России, ИНН 183200818106)

1.10. Единоличные исполнительные органы:

Решением о создании общества с ограниченной ответственностью ль 23.12.2020 г. директором Общества сроком на 3 (Три) года назначена Шустова Анастасия Викторовна ИНН 183111516382. Решением участника от 08.12.2023 г. о продлении полномочий директора Шустовой Анастасии Викторовны сроком на 3 (Три) года с 8 декабря 2023 г. За отчетный год начислено вознаграждение в размере 3 832 тыс. руб.

1.11. Среднесписочная численность за 2023 г.: 5 (Пять) человек.

1.12. Информация об Учетной политике организации (номер и дата приказа):

Учетная политика Общества на 2023 г. утверждена приказом директора от 30 декабря 2022 г. №116. 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., прочими действующими положениями, указаниями, инструкциями. Основные принципы учетной политики:

- 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, который 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;

Основные элементы (существенные способы):

- Бухгалтерский учет ведется автоматизировано с использованием рабочего Плана счетов;

- отчетным периодом для составления внутренней промежуточной бухгалтерской отчетности является квартал. Промежуточная и годовая бухгалтерская отчетность представляется в сроки и составе, предусмотренными законодательством и федеральными стандартами, регулирующими ведение бухгалтерского учета, в Банк России, налоговую инспекцию.

Денежные потоки, осуществляемые в рамках деятельности Инвестиционной платформы по номинальному счету, регламентируются Правилами Инвестиционной платформы, общедоступными на сайте платформы. Номинальный счет служит для совершения операций с

денежными средствами, права на которые принадлежат другим лицам – инвесторам, бухгалтерский учет таких денежных средств ведется в соответствии с Учетной политикой на забалансовом счете 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные» в разрезе различных субсчетов (в зависимости от характера операции). Бухгалтерский учет по счету 008 осуществляется с целью отражения операций по номинальному счету, для контроля технического сервиса инвестиционной платформы в части расчетов, а также для полноты сведений.

1.13. Информация о полученных/выплаченных дивидендах:

Дивиденды за 2023 год не начислялись и не выплачивались.

1.14. Организация не имеет филиалов, представительств, обособленных подразделений.

1.15. 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.

1.15.1. Открытые расчетные счета.

По состоянию на 31.12.2023 г. у организации имеется три действующих банковских счета:

-два расчетных счета, открытых в ПАО Сбербанк и в АО Тинькофф;

- номинальный счет, открытый оператору инвестиционной платформы в АО Тинькофф.

1.16. Информация об обязательном аудите:

За 2023 год аудиторская проверка бухгалтерской (финансовой) отчётности проведена ООО «Аудиторской фирмой «Надежда», регистрационное свидетельство А 2936 от 25.04.2002г., выдано Решением главы администрации Ленинского района г. Ижевска, регистрационный № 52 от 26.04.2002г; свидетельство о внесении записи в Единый Государственный реестр юридических лиц серии 18 № 1358430, выданное инспекцией МНС России по Ленинскому району г. Ижевска Удмуртской Республики, дата внесения записи 22.11.2002, присвоен государственный регистрационный № 1021801440055.
В реестре аудиторских организаций Минфина России ООО «Аудиторская фирма «Надежда» зарегистрирована за основным регистрационным номером 11706012090 от 16 января 2017 года. Свидетельство о членстве в СРО: Ассоциация «Содружество» за номером 1149, выдано в соответствии с решением Правления СРО ААС от 11 января 2017 г. за ОРНЗ 11706012090

1.17. Особые события отчетного года (имеющие влияние на события в следующих годах)

Увеличение уставного капитала с 5 миллионов рублей до 30 миллионов рублей.

2. *Бухгалтерская отчетность, расшифровка основных финансовых показателей*

Бухгалтерская отчетность организации сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.
Промежуточная бухгалтерская отчетность для представления контролирующему органу (Банк России), учредителям (участникам, акционерам), кредиторам и иным заинтересованным пользователям составляется ежеквартально.

2.1. Бухгалтерский баланс

Строка 1150 «Основные средства» составляет 209 тыс.руб.

Строка 1180 «Отложенные налоговые активы» составляет 5 435 тыс. руб.

Вид отложенного налогового актива	Сумма, тыс. руб.
Убыток	5 412
Расходы будущих периодов	16
Резерв отпусков	7
ИТОГО	5435

Строка 1190 «Прочие внеоборотные активы» составляет 4 511 тыс. руб.

Расходы будущих периодов – внеоборотные активы	Первоначальная стоимость, тыс. руб.	Списано, тыс.руб.	Балансовая стоимость, тыс.руб.
Инвестиционная платформа для краудлендинга (Личный кабинет инвестора)	4 488	261	4 227
Инвестиционная платформа для краудлендинга: доработка программы ЭВМ (дизайн интерфейса ЛК)	291	7	284
ИТОГО	4 779	268	4511

Строка 1210 «Запасы» составляет 53 тыс. руб.

Строка 1230 «Дебиторская задолженность» составляет 1 683 тыс.руб

Контрагент	Сумма, тыс.руб.
ОТКРЫТОЕ МАРКЕТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО ООО	460
АДВ-СЕРВИС ООО	283
ЛЕМОНКОД ООО	250
ИРСО ООО	60
ЦЕНТАВР ООО	59
СЕРВЕРОИД ООО	28
РОСГОССТРАХ ПАО СК	22
ДДОС-ГВАРД ООО	20
Прочие дебиторы	37
ТАЛАН ФИНТЕХ ООО	8
ФОРУМ ООО	36
СОЗИДАНИЕ ООО	419
ИТОГО	1 683

Строка 1240 «Финансовые вложения» составляет 10250 тыс. руб

Информация о сроках погашения займов, выданных (в тыс. руб.):

Счет	Контрагент	Договор контрагента	Дата договора	Срок действия	Процент	Сумма задолженности, тыс. руб.
58.03	ООО «Созидание»	УКR1090/УКР1090/СОЗ/12092023	12.09.2023	31.12.2024	¾ к.с.	10 250

Строка 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» составляет 164 тыс. руб.

Строка 1260 «Прочие оборотные активы» составляет 169 тыс.руб.

Расходы будущих периодов – прочие оборотные активы	Первоначальная стоимость, тыс. руб.	Списано, тыс.руб.	Балансовая стоимость, тыс.руб.
Выпуск сертификата GlobalSign AlphaSSL Wildcard на 1 год	8	1	7
Право использования программ для ЭВМ 1с:КП Отраслевой Базовый, 3-я кат. на 12 мес	44	1	43
Предоставление права на использование программ для ЭВМ 1С:КП ПРОФ на 12 месяцев по схеме 8+4	26	3	23
DNS-master S с идентификатором (dp2305120027). На срок с 13.08.2023 по 12.08.2024.	0,7	0,3	0,4
Неисключительная лицензия на использование сервиса Tilda Publishing	14	10	4
Права использования "Web-система СБИС" модуль ЭО-Базовый, УСН_с 16.11.23 до 15.11.24	6	1	5
Права использования "Web-система СБИС" ЭДО 200 с 18.02.23 по 17.02.24	1,5	1,3	0,2
Права использования "Web-система СБИС" ЭП-BASE, авг.2023-авг.2024	3	1	2
Право использования ПО "КриптоАРМ Стандарт Плюс" версии 5 на одном рабочем мест	3	1	2
Программа для ЭВМ "1С-Битрикс24". Лицензия Интернет-магазин+CRM (12 мес., продление)	27	8	19
Продление регистрации домена.Тарифный план"Оптимальный"(talaninvest.ru).На срок с 03.03.23 по 02.03.24	1,6	1,3	0,3
Продление регистрации домена.Тарифный план"Оптимальный"(таланинвест.рф).На срок с 09.02.23 по 08.02.24	1,6	1,4	0,2
Продление уровня безопасности доменов "Повышенный" (talaninvest.ru). На срок с 03.03.23 по 02.03.24	0,8	0,7	0,1
Продление уровня безопасности доменов "Повышенный" (таланинвест.рф). На срок с 09.02.23 по 08.02.24	0,79	0,7	0,09
Страхование медицинское Таланинвест 10.01.2023-09.01.2024гг._родственники	7	6,8	0,2

Страхование медицинское Таланинвест 10.01.2023-09.01.2024гг._сотрудники	113	110	3
Страхование медицинское Таланинвест 23.06.2023-09.01.2024гг._сотрудни	8,5	8,1	0,4
Страхование медицинское Таланинвест 25.09.2023-24.09.2024гг.	80	21	59
ИТОГО	346,49	177,6	168,89

Строка 1310 «Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей» составляет 30 000 тыс. руб.

Строка 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) составляет (8 954 тыс. руб.)

Строка 1520 «Кредиторская задолженность» составляет 1 101 тыс. руб.

Контрагент	Сумма, тыс.руб.
КРАУДСЕРВИС ООО	50
ФОРУМ ООО	11
Прочие кредиторы	3
Расчеты по налогам и сборам	730
Расчеты с работниками по оплате труда	307
ИТОГО	1 101

Строка 1540 «Оценочные обязательства» составляет 228 тыс. руб.
Количество неиспользованных дней отпуска по трем должностям по состоянию на 31.12.2023 г.: 34 дня.

Оценочное обязательство	Сумма, тыс.руб.
Вознаграждения сотрудникам	196
Страховые взносы на вознаграждения	32
ИТОГО	228

2.2 Корректировка входящих показателей бухгалтерской отчетности.

В связи с переходом организации с 1 января 2023 г. на упрощенную систему налогообложения произведено списание остатков по счетам учета отложенных налоговых активов (счет 09) в сумме 2 808 тыс. руб и отложенных налоговых обязательств (счет 77) в сумме 28 тыс. руб. на счет по учету нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) – счет 84. С 1 июля 2023 г. Общество применяет ОСНО. На 31 декабря 2023 г. корректировка отменена, суммы ОНА, ОНО и Нераспределенной прибыли прошлых лет восстановлены.

2.3. Отчет о финансовых результатах

Строка 2110 «Выручка» составляет 6 912 тыс. руб.

Выручка по деятельности с основной системой налогообложения	Сумма, тыс. руб.	НДС, тыс.руб.	Выручка по ОФР, тыс. руб.

Услуги оператора инвестиционной платформы	7 642,8	741,4	6 901
Доходы от сдачи помещения в субаренду	13,3	2,2	11
Итого	7 656	744	6 912

Строка 2220 «Управленческие расходы» составляет 28 177 тыс. руб.
К управленческим расходам в отчетном году относятся:
- расходы на оплату труда и страховые взносы 11 762 тыс. руб.
- затраты по техподдержке инвестиционной платформы 6 487 тыс. руб.
- расходы на рекламу 5 316 тыс.руб.
- консультационно-информационные услуги 2 072 тыс. руб.
- затраты на содержание сайта 726 тыс. руб.
- аренда офисного помещения 457 тыс. руб.
- затраты на программное обеспечение 445 тыс. руб.
- амортизация 140 тыс. руб.
- материальные затраты 110 тыс. руб.
- другие затраты 662 тыс. руб

Строка 2320 «Проценты к получению» составляет 419 тыс. руб.
Процентный доход по размещенным средствам по договору займа с ООО «Созидание» № УКR1090/УКР1090/СОЗ/12092023 от 12.09.2023 г.

Строка 2330 «Проценты к уплате» составляет 408 тыс. руб.
Процентный расход по привлеченным средствам по договору займа с ООО «Созидание» № Договор займа № УКR1090/УКР1090/ТИ/14012021 от 14.01.2021 г.

Строка 2340 «Прочие доходы» составляет 12 014 тыс. руб.

Вид доходов	Сумма, тыс. руб.
Безвозмездная помощь участника	12 000
Восстановление резерва – оценочного обязательства	13,6
Начисленные проценты на средства на расчетном счете	0,7

Строка 2350 «Прочие расходы» составила 2 587 тыс. руб.

Вид расходов	Сумма, тыс. руб.
	2 243
Расходы по ДМС родственников сотрудников	18
Прочие расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль	31
Расходы на услуги банков	291
Прочие внереализационные расходы	4
Итого	2 587

За отчетный год получен убыток в размере 6 523 тыс. руб. Общество планирует покрыть накопленный убыток в процессе расширения деятельности, привлечения новых клиентов – пользователей Инвестиционной платформы.

2.3 Отчет о движении денежных средств

Все суммы поступлений за услуги отражены без НДС.
Все суммы оплат за товары, работы, услуги, ОС, материалы отражены без НДС. Суммы НДС отражены свернуто, в зависимости от того какой НДС больше (от поступлений или от оплат) в строке 4119 «Прочие поступления» или в строке 4129 «Прочие платежи»
Основные показатели:

Строка 4111 «Поступления от продажи продукции, работ и услуг» составляет 6 905 тыс. руб.
Отражает сумму поступившей комиссии Оператора инвестиционной платформы в размере 7 643 тыс. руб. и сумму, полученную по услугам субаренды помещения (офис) в размере 5 тыс. руб., уменьшенные на сумму НДС в размере 742 тыс. руб.

Строка 4119 «Прочие поступления» составляет 528 тыс. руб.
Отражены суммы поступлений на р/с в виде начисленных процентов на остаток средств по расчетному счету в размере 1 тыс. руб., сальдо НДС от поступлений и от оплат в размере 431 тыс. руб., прочие поступления в размере 96 тыс. руб.

Строка 4121 «Платежи поставщикам» составляет 17 576 тыс. руб.
Исполнены платежи по обеспечению деятельности общества.

Строка 4122 «Платежи в связи с оплатой труда работников» составляет 11 595 тыс. руб.
Отражены выплаты заработной платы на основании расчетных ведомостей и реестров.

Строка 4123 «Проценты по долговым обязательствам» составляет 1 316 тыс. руб.
Перечислены проценты по договору УКR1090/УКР1090/ТИ/14022021 от 14.01.2021 г. с ООО «Созидание»

3. *Информация о судебных делах.*

На 31.12.2023 г. у общества отсутствуют судебные дела.

4. *События после отчетной даты.*

В 2023 году недружественными странами были объявлены новые пакеты санкций в отношении государственного долга РФ и активов ряда российских банков. Ожидается, что данные события могут повлиять на деятельность российских компаний различных отраслей. Общество расценивает данные события в качестве некорректирующих событий после отчетного периода, количественный эффект от которых невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности. В настоящее время руководство Общества производит анализ возможного воздействия микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Общества.

5. *Информация о рисках хозяйственной деятельности Общества.*

Общество оценило возможное влияние на финансовой состояние и результаты финансовой деятельности ООО «ТаланИнвест» в обозримом периоде санкционной политики в отношении России и связанных с этим последствий. По мнению руководства Общества, влияние указанных событий на финансовое состояние и результаты финансовой деятельности ООО «ТаланИнвест» в обозримом периоде будет несущественным, негативное влияние не приведет к нарушению принципа непрерывности деятельности. Общество планирует выйти на стабильный финансовый уровень путем поддержания бизнеса среди организаций – застройщиков, нуждающихся в инвестициях, а также среди организаций иных сфер бизнеса. Инвестиционная платформа может

стать достойной альтернативой и решением как для заемщиков – застройщиков и др., так и для инвесторов, желающих вкладывать свои средства под большую доходность, чем предлагают кредитные финансовые организации на сегодняшний день. В ближайшие два года Общество планирует выйти на самоокупаемость, позже – на положительный финансовый результат.

6. *Информация о связанных сторонах.*

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах «ПБУ 11/2008 (утв. Приказом Минфина России от 29 апреля 2008 г. № 48н) по каждой связанной стороне раскрыта информация по сделкам.

Перечень связанных сторон и характер взаимоотношений между ними.

Наименование организации – связанной стороны	Характер взаимоотношений
ООО «УК «Талан» ИНН 1841049359	Поступление услуг аренды (офис)
ООО «Созидание» ИНН 1841070689	Получение процентного займа Предоставление процентного займа
ООО «Талан Финтех» ИНН 1800003620	Предоставление услуг субаренды (офис)

Виды операций между группами связанных сторон – операции между связанными сторонами на 31.12.2023 г.

Контрагенты	Виды операций	Сальдо расчетов на 31.12.2022 г., тыс. руб.		Сальдо расчетов на 31.12.2023 г., тыс. руб.	
		Кредиторская задолженность	Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность	Дебиторская задолженность
ООО «УК «Талан» ИНН 1841049359 (генеральный директор – Макаров К.М., учредители Макаров К.М., ООО «Созидание»)	Поступление услуг аренды в рамках Договора субаренды нежилого помещения № 2 от 11.01.2021 г.	2,4	0	0	0
ООО «Созидание» ИНН 1841070689 (генеральный директор Макаров К.М., учредители Макаров К.М., Макарова З.А.)	Получение займа в рамках договора займа № УКR1090/УКР1090/ТИ/14012021 от 14.01.2021 г.	5 900 (основной долг) 908 (проценты)	0	0	0
	Предоставление займа в рамках Договора займа № УКR1090/УКР109	0	0	0	10 250 (основной долг)

	0/СОЗ/12092023 от 12.09.2023 г.				419 (проценты)
ООО «Талан Финтех» ИНН 1800003620 (директор Макаров К.М., учредители Макаров К.М, Макарова З.А.)	Предоставление услуг по аренде нежилого помещения в рамках Договора № 1 от 25.08.2023 г.	0	0	0	8

7. ***Прочее.***

7.1 Кроме взаимодействия с налоговыми органами, с момента включения в реестр операторов инвестиционных платформ Общество стало подконтрольным Банку России. В рамках взаимодействия с ЦБ РФ Общество регулярно предоставляет в Банк России следующую отчетность по установленным соответствующими законодательными актами формам и порядке:
- ОКУД 0420714 Сведения об аффилированных лицах и структуре собственности ОИП, ОФП, ОИС, в которой осуществляется выпуск ЦФА
- ОКУД 0420708 Отчет об осуществлении деятельности по организации привлечения инвестиций
- ОКУД 0420719 Отчет об аудиторской проверке ОИП, ОФП, ОИС, в которой осуществляется выпуск ЦФА
- ОКУД 0420720 Сведения о наступлении риск-событий ОИП, ОФП, ОИС, в которой осуществляется выпуск ЦФА
- ОКУД 0420011 Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций, являющихся МФО, КПК, в том числе сельскохозяйственными КПК, ОИП, ломбардами.

7.2 По состоянию на 31.12.2023 г. отчетность в Росстат не предоставлялась в связи с отсутствием сведений по формам отчетности для Общества.

Директор ООО «ТаланИнвест» **А.В. Шустова**

5 февраля 2024 г.