

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за период с 26.12.2022 г. по 31.12.2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество ТЕМП" (далее – Общество, ООО "СФО ТЕМП")

1. Общие сведения об Обществе:

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество ТЕМП".

Краткое наименование: ООО "СФО ТЕМП".

Юридический адрес: 129090, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Мещанский, пер Ботанический, д. 5, помещ. 17Д, 17А

Дата государственной регистрации: 26.12.2022 г.

Основной государственный регистрационный номер: 1227700904034

Органами управления Общества являются:

- Общее собрание участников (высший орган управления);
- Управляющая организация (единоличный исполнительный орган).

Согласно пункту 15 статьи 15.2 Закона о рынке ценных бумаг в Обществе не создается совет директоров и коллегиальный исполнительный орган.

Управляющая организация: ООО «ТПМ УП» (ОГРН 114476432657, юридический адрес 129090, г. Москва, пер. Ботанический, д. 5, этаж 5, пом. 17Д, 17А).

ООО «ТПМ УП» осуществляет функции единоличного исполнительного органа ООО «СФО ТЕМП» на основании договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа управляющей компании № б/н от 26.12.2022 г.

Участники Общества по состоянию на 31.12.2023 г.:

- Фонд содействия развитию системы кредитования "Капитал", ОГРН 1217700026741, размер доли 100%

Бенефициарные владельцы отсутствуют.

ООО "СФО ТЕМП" является специализированным финансовым обществом на основании ФЗ «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ.

Исключительными целями и предметом деятельности Общества являются:

- приобретение ценных бумаг, иностранных финансовых инструментов, не квалифицированных в качестве ценных бумаг;
- приобретение денежных требований по кредитным договорам и договорам займа;
- заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;
- размещение во вклады, в том числе в драгоценных металлах;
- приобретение драгоценных металлов;
- предоставление займов;
- заключение договоров страхования рисков;
- осуществление эмиссии структурных облигаций, обеспеченных залогом денежных требований и (или) иного имущества в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг.

У ООО «СФО ТЕМП» отсутствует штат работников.

У Общества отсутствуют филиалы и представительства.

2. Существенные способы ведения бухгалтерского учета

Бухгалтерская отчетность Общества сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности.

Ведение бухгалтерского и налогового учета ООО «СФО ТЕМП» осуществляется силами Управляющей компании.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций возлагается на генерального директора Управляющей организации.

Для ведения учета применяется компьютерная технология обработки учетной информации с использованием программы автоматизации учета АЛЕФ. Бухгалтерский и налоговый учет ведется в электронном виде с применением форма регистров, предусмотренных программным обеспечением.

Организация и проведение инвентаризации финансовых вложений, облигаций, расчетов с дебиторами и кредиторами в целях обеспечения достоверности бухгалтерского учета проводится ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного финансового года.

Для целей формирования бухгалтерской отчетности существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующего раздела отчетности составляет не менее 5%

Приобретенные денежные права требования отражаются в бухгалтерской отчетности Общества как финансовые вложения. Краткосрочными финансовыми вложениями признаются права требования, ожидаемый срок погашения которых составляет менее года.

Финансовые вложения при первоначальном признании принимаются к учету в размере фактических затрат на приобретение. Аналитический учет ведется в разрезе каждого кредитного портфеля прав требований (договора на приобретения денежных требований). В случае одновременного приобретения нескольких однородных прав требований Общество может сгруппировать такие права требования в единый актив. В таком случае, однородность совокупности определяется в зависимости от вида приобретаемых прав требования (потребительские кредиты, автокредиты, ипотечные кредиты, факторинговая задолженность), сроков погашения, первоначального кредитора и места выдачи займа

Доходы и расходы Общество признает по методу начисления.

Начисление процентных и прочих, приравненных к процентным, доходов по приобретенным правам требования производится ежемесячно и отражаются в составе выручки от основного вида деятельности.

Поступление денежных средств в счет погашения долга по приобретенным правам требования признается выручкой от основного вида деятельности.

При поступлении денежных средств в счет погашения приобретенных прав требования (за исключением начисленных штрафов и процентов с даты приобретения прав требования) производится пропорциональное уменьшение первоначальной стоимости финансовых вложений. Уменьшение первоначальной стоимости финансовых вложений показывается в составе себестоимости продаж.

Величина списываемых на себестоимость финансовых вложений определяется на основании отчета сервисного агента как произведение фактически полученной суммы денежных средств за период и отношения первоначальной стоимости финансового вложения (суммы, уплаченной за приобретенные права требования) к фактическому размеру приобретенных прав требования (номинальная стоимость финансового вложения).

В составе управленческих расходов Общество отражает расходы непосредственно связанные с осуществлением деятельности СФО за исключением себестоимости финансовых вложений, как-то: расходы на услуги Сервисного агента, расходы на услуги рейтингового агентства, расходы на услуги Расчетного агента, расходы на услуги Платежного агента, расходы по управленческим услугам, оказываемым Управляющей компанией, расходы на обязательный аудит, расходы на оплату услуг кредитных организаций, расходы на оплату государственных пошлин для подачи заявлений в суд, расходы на организацию выпуска облигаций, прочие расходы.

Общество создает резервы под обесценение финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, при наличии условий, характеризующих устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений.

Общество создает резерв по сомнительным долгам в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением суммы резервов на финансовые результаты. В бухгалтерской отчетности сформированные резервы отражаются в составе «прочих расходов».

Сомнительной признается дебиторская задолженность, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

Общество ежеквартально формирует резерв по сомнительным долгам на сумму дебиторской задолженности по начисленным текущим процентам по приобретенным правам требования по кредитным договорам исходя из модели прогнозных денежных потоков, которая рассчитывается как исходя из ожидаемых поступлений, так и из фактически поступивших денежных средств. Модель прогнозных денежных потоков рассчитывается исходя из доступных статистических данных, оценки состава и качества задолженности, исторических данных о погашении задолженности, а также с учетом текущих и ожидаемых экономических условий.

Эмиссия выпусков облигаций рассматривается как способ привлечения заемных средств путем выпуска и продажи облигаций (п.4 ст.807 ГК РФ) и включается в состав долгосрочных займов Общества.

Общество производит начисление процентов по размещенным облигациям ежемесячно.

Дополнительные расходы по займам (кредитам) учитываются единовременно в периоде, к которому относятся.

Для целей формирования Отчета о движении денежных средств денежные эквиваленты представляют собой краткосрочные (до трех месяцев) высоколиквидные инструменты, подверженные незначительному риску изменения их стоимости.

При соблюдении указанных условий к денежным эквивалентам организации относятся депозиты до востребования и остатки денежных средств на брокерских счетах.

Излишне перечисленные и в связи с этим возвращаемые денежные средства контрагентам или от контрагентов, в том числе должникам по правам требования, при составлении Отчета о движении денежных средств отражаются свернуто.

Поступление денежных средств в счет погашения долга по приобретенным правам требования, а также в счет погашения сумм начисленных процентов после даты цессии отражается в качестве денежных потоков от операционной деятельности. Излишне перечисленные и в связи с этим возвращаемые денежные средства контрагентам или от контрагентов, в том числе должникам по правам требования, при составлении Отчета о движении денежных средств отражаются свернуто.

Раскрытие основных показателей Бухгалтерской отчетности

Валюта баланса на 31.12.2023 г. составляет 134 297 тыс. руб.

3. Внеоборотные и оборотные активы

3.1 Долгосрочные финансовые вложения (код 1170):

В составе финансовых вложений отражены права требования, приобретенные Обществом по договорам уступки прав требования (цессии). Номинальная стоимость приобретенных портфелей денежных требований с учетом начисленных процентов и прочих сборов (за исключением начисленных процентов с даты цессии) на 31.12.2023 г. составляет

тыс.руб.

№ n/n	Наименование портфеля	За период 26.12.2022 - 31.12.2023		За период 01.01.2022 - 25.12.2022	
		Номинальная стоимость	Ожидаемый срок погашения (мес.)	Номинальная стоимость	Ожидаемый срок погашения (мес.)
1	Портфель прав требования №1	347 367	От 13 до 120 месяцев	-	-
2	Портфель прав требования №2	637 787	От 13 до 120 месяцев	-	-
3	Портфель прав требования №3	486 718	От 13 до 120 месяцев	-	-
4	Итого финансовые вложения	1 471 872	-	-	-

Движение финансовых вложений за период с 26.12.2022 г. по 31.12.2023 г.:

тыс.руб.

Наименование портфеля	Период	На начало периода	Возникло	Погашено	На конец периода
Портфель прав требования №1	2023	0	11 736	(161)	11 575
	2022	0	0	0	0
Портфель прав требования №2	2023	0	79 067	(3 229)	75 838
	2022	0	0	0	0
Портфель прав требования №3	2023	0	23 305	(387)	22 918
	2022	0	0	0	0
Итого финансовые вложения	2023	0	114 108	(3 777)	110 331
	2022	0	0	0	0

3.2 Дебиторская задолженность (код 1230):

тыс.руб.

Вид дебиторской задолженности	Период	На начало периода	Возникло	Погашено	На конец периода
Авансы выданные	2023	0	1 055	(1 000)	55
	2022	0	0	0	0
Задолженность сервисных агентов, cedентов по фактически полученным ими денежным средствам, но не перечисленным на счета общества	2023	0	39 363	(39 363)	0
	2022	0	0	0	0
Прочая дебиторская задолженность	2023	0	43	(20)	23
	2022	0	0	0	0
Итого дебиторская задолженность	2023	0	40 461	(40 383)	78
	2022	0	0	0	0

Резерв по дебиторской задолженности по состоянию на 31.12.2023 не формировался.

3.3 Денежные средства (код 1250):

тыс.руб.

Вид размещения денежных средств	На 26.12.2022	Изменение	На 31.12.2023
На расчетных счетах	0	23 888	23 888
Итого денежные средства	0	23 888	23 888

4. Капитал и обязательства

4.1 Уставный капитал (код 1310) Общества оплачен полностью в 2023 году и составляет 10 тыс. руб.

4.2 Нераспределенная прибыль (код 1370) по итогам периода 26.12.2022 г. – 31.12.2023 г. составила 19 718 тыс. руб.

4.3 Краткосрочные заёмные средства (код 1510):

тыс.руб.

Вид обязательства	Период	На начало периода	Возникло	Погашено	На конец периода
Процентный займ	2023	0	200	0	200
	2022	0	0	0	0
Проценты по займу	2023	0	19	0	19
	2022	0	0	0	0
Банковский кредит	2023	0	112 000	0	112 000
	2022	0	0	0	0
Проценты по банковскому кредиту	2023	0	6 890	(6 890)	0
	2022	0	0	0	0
Итого краткосрочные заёмные обязательства	2023	0	119 109	(6 890)	112 219
	2022	0	0	0	0

4.4 Кредиторская задолженность (код 1520):

тыс.руб.

Вид кредиторской задолженности	Период	На начало периода	Возникло	Погашено	На конец периода
Задолженность перед поставщиками	2023	0	8 742	(7 980)	762
	2022	0	0	0	0
Задолженность перед физическим лицами по переоплатам и невыясненным платежам	2023	0	1 588	0	1 588
	2022	0	0	0	0
Задолженность по приобретенным правам требования	2023	0	1 705	(1 705)	0
	2022	0	0	0	0
Задолженность по договору по сделкам купли-продажи прав требования (договор цессии)	2023	0	114 108	(114 108)	0
	2022	0	0	0	0
Итого кредиторская задолженность	2023	0	126 143	(123 793)	2 350
	2022	0	0	0	0

4.5 Классификация обязательств в соответствии со сроками их погашения:

тыс.руб.

Вид обязательства	Остаток по состоянию на отчетную дату	Контрактная величина платежа	До года	Более 1 года и менее 2-х лет	Более 2-х лет и менее 3-х лет	Более 3-х лет
По состоянию на 31.12.2023						
Заёмные средства	112 219	112 219	112 219	-	-	-
Кредиторская задолженность перед поставщиками	762	762	762	-	-	-
Кредиторская задолженность прочая	1 588	-	-	-	-	-
Итого обязательства	114 569	112 981	112 981	-	-	-

5. Отчет о финансовых результатах

5.1 В составе выручки (код 2110) отражено:

тыс.руб.

Структура выручки	За период с 26.12.2022 по 31.12.2023	За период 01.12.2022 - 25.12.2022
Фактически поступившие денежные средства в счет погашения долга по портфелям кредитных требований	39 480	0
Итого выручка	39 480	0

5.2 В составе себестоимости продаж (код 2120) отражена фактическая (покупная) стоимость погашенной задолженности по приобретенным правам требования в размере 3 777 тыс.руб.

5.3 Управленческие расходы (код 2220) включают в себя расходы на содержание Общества и обслуживание портфелей прав требования.

тыс.руб.

Структура управленческих расходов	За период с 26.12.2022 по 31.12.2023	За период 01.01.2022 - 25.12.2022
Вознаграждение Управляющей Организации	(1 935)	0
Вознаграждение сервисного агента за сопровождение и взыскание задолженности	(2 889)	0
Внешнее хранение документов и ценностей	(597)	0
Комиссии банка	(242)	0
Госпошлины	(823)	0
Юридические услуги	(2 500)	0
Прочие управленческие расходы	(90)	0
Итого управленческие расходы	(9 076)	0

Управленческие расходы признаются на основе метода начисления, руководствуясь допущением временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

5.4 В составе процентов к уплате (код 2330) отражено:

тыс.руб.

Структура процентов к уплате	За период с 26.12.2022 по 31.12.2023	За период 01.01.2022 - 25.12.2022
Проценты по краткосрочным займам	(19)	0
Проценты по краткосрочным кредитам	(6 890)	0
Итого проценты к уплате	(6 909)	0

5.5 Расчеты по налогу на прибыль

Общество применяет льготу по налогу на прибыль, установленную п.п. 29 п.1 ст 251 НК РФ, освобождающую от налогообложения налогом на прибыль организаций доходы специализированных финансовых организации от уставной деятельности.

За период с 26.12.2022 г. по 31.12.2023 г. иных доходов у Общества не было. Расходы Общества связаны исключительно с уставной деятельностью СФО и не подлежат включению в налоговые регистры по налогу на прибыль.

Текущий налог на прибыль за период с 26.12.2022 г. по 31.12.2023 г. равен нулю, а величина постоянного налогового дохода составила 3 944 тыс. рублей.

6. Отчет о движении денежных средств

В составе прочих поступлений по текущей деятельности (код 4119) отражено:

- Свернуто суммы поступлений по приобретенным правам требования (в том числе по начисленным за период процентам), а также суммы взысков ФССП и возвратов должникам излишне перечисленных ими денежных средств, а также невыясненные и ошибочно зачисленные средства на расчетные счета Общества;
- Прочие поступления по текущей деятельности.

В составе прочих платежей по текущей деятельности (код 4129) включены:

- Оплата государственных пошлин;
- Комиссии банков;
- Прочие платежи по текущей деятельности;
- Суммы НДС, уплаченные поставщикам.

В составе платежей в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам (код 4223) отражаются суммы, направленные на приобретение новых портфелей прав требования.

В отчете о движении денежных средств суммы поступлений по приобретенным правам требования (в том числе по начисленным за период процентам), а также суммы взысков ФССП и возвратов должникам излишне перечисленных ими денежных средств, отражаются в составе денежных потоков от текущих операций. Таким образом, состав прочих поступлений от текущих операций (код 4119) следующий:

тыс.руб.

<i>Состав прочих поступлений по текущей деятельности</i>	<i>За период с 26.12.2022 по 31.12.2023</i>	<i>За период 01.01.2022 - 25.12.2022</i>
Свернуто суммы поступлений по приобретенным правам требования	41 067	0
Итого	41 067	0

7. Связанные стороны

Связанными сторонами Общества за период с 26.12.2022 г. по 31.12.2023 г. являются:

<i>№ п/п</i>	<i>Полное фирменное наименование (наименование для некоммерческой организации) или фамилия, имя, отчество (если имеется) связанного лица</i>	<i>Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица (указывается только с согласия физического лица)</i>	<i>Основание (основания), в силу которого (которых) лицо признается связанным</i>	<i>Дата наступления основания (оснований)</i>	<i>Доля участия связанного лица в уставном капитале общества, %</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>
1	Контролирующие лица:				
1.1	Фонд содействия развития системы кредитования «Капитал»	129090, г. Москва, Ботанический пер., д. 5, этаж 7, пом. XVII, ком.17М	Лицо, контролирует и оказывает значительное влияние на Общество (п.6 Раздела II ПБУ 11/2008)	26.12.2022	100%
2	Ключевой управленческий персонал				
2.1	Общество с ограниченной ответственностью «ТПМ Управление проектами»	129090, г. Москва, переулок Ботанический, д. 5, этаж 5, пом. 17Д, 17 А	Лицо, оказывает значительное влияние на основании положений учредительных документов (п.8 Раздела II ПБУ 11/2008)	26.12.2022	0%
2.2	Балабановский Вадим Юрьевич	Согласие физического лица не получено	п. 8 ПБУ 11/2008 (оказание значительного влияния в силу положений учредительных документов)	26.12.2022	0%

8. Операции со связанными сторонами

Балансовые статьи

тыс.руб.

Вид актива/ обязательства	Участники	Прочие связанные стороны	КУП	Итого
Уставный капитал				
На 26.12.2022 г.				
Поступило	10			10
Погашено				
На 31.12.2023 г.	10			10
Договорные обязательства (Кредиторская задолженность)				
На 26.12.2022 г.	-	-	0	0
Поступило	-	-	1 935	1 935
Погашено	-	-	(1 645)	(1 645)
На 31.12.2023 г.	-	-	290	290

В отчетном периоде резервы по сомнительным долгам по операциям со связанными сторонами не формировались, списаний задолженности не осуществлялось. Вознаграждения ключевому управленческому персоналу включают только краткосрочные вознаграждения. Иные вознаграждения отсутствуют.

Отчет о финансовых результатах

тыс.руб.

Вид дохода/ расхода	За период с 26.12.2022 по 31.12.2023			За период 01.01.2022 - 25.12.2022		
	Участники	Прочие связанные стороны	КУП	Участники	Прочие связанные стороны	КУП
Вознаграждение за управление	-	-	1 935	-	-	0
ИТОГО:	-	-	1 935	-	-	0

9. Риски, связанные с реализацией проекта

Общество придерживается консервативной политики в области управления рисками. Общество в своей деятельности использует политику, направленную на минимизацию любых рисков, возникающих при осуществлении своей деятельности путем, прежде всего, соблюдения положений действующего законодательства.

Риски, характерные для деятельности:

- Стратегические риски;
- Кредитные риски;
- Риски собственной (балансовой) ликвидности;
- Правовые риски, связанные с изменением налогового законодательства и выполнением договорных обязательств;
- Репутационные риски (риски потери деловой репутации Компании);
- Страновые риски.

В случае негативного влияния на Общество последствий реализации одного или нескольких перечисленных выше рисков, Общество предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния с учетом применимого законодательства, договорной документации и положений его Устава. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

Общество осуществляет свою деятельность в строгом соответствии законодательству Российской Федерации. При принятии стратегических решений Общество привлекает высококвалифицированных консультантов, которые помогают выявить все возможные опасности и риски, а также помогают определить наиболее перспективные направления деятельности, в которых Общество может достичь преимущества перед конкурентами. При принятии стратегических решений Общество оценивает все существующие у него ресурсы, а также прогнозирует возможность перераспределения ресурсов в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств.

С целью минимизации риска, связанного с неполучением запланированной выручки/сумм в счет погашения задолженности физлиц, Общество ведет судебную работу, с тем чтобы увеличить объем поступлений от Федеральной службы судебных приставов, и контролировать денежные потоки, в объемах достаточных для исполнения своих обязательств по планируемым к выпуску облигациям и исполнением своим текущих обязательств перед поставщиками и сервисными агентами.

Развитие компетенций по судебной работе у коллекторского агентства ООО ПКО НСВ, доработка собственного программного обеспечения ООО ПКО НСВ для технологичной подачи заявлений в суды позволяет минимизировать риск ограничения по объемам подготовки судебных приказов и заявлений в суды.

Общество участвует в судебных процессах, но по отдельности они не оказывают существенного влияния на деятельность компании.

Риски, связанные с возможной ответственностью Общества по долгам дочерних обществ Общества, отсутствуют в связи с тем, что у Общества отсутствуют дочерние общества. У Общества отсутствуют риски ответственности по долгам третьих лиц, поскольку Общество не предоставлял обеспечение в отношении обязательств третьих лиц.

Кроме того, портфели потребительских кредитов диверсифицированы.

В обозримой перспективе присутствуют риски, связанные с изменением налогового законодательства, которые могут повлечь за собой ухудшение финансового состояния Общества. Однако такие риски, по мнению Общества, незначительны.

Законы, вводящие новые налоги или ухудшающие положение налогоплательщика, не имеют обратной силы. Тем не менее, существует практика, когда соответствующие законы, относящиеся к налоговому законодательству Российской Федерации, применялись ретроспективно. Законы, улучшающие положение налогоплательщиков, могут иметь обратную силу.

Несмотря на то, что Российская Федерация не является страной прецедентного права, правовые позиции, высказываемые высшими судебными инстанциями, фактически имеют существенное значение для применения налогового законодательства налоговыми инспекциями и судами. Соответствующие правовые позиции судов в некоторых случаях непоследовательны и противоречивы.

Общество не исключает увеличение налоговой нагрузки, вызванной изменением отдельных элементов налогообложения, отменой налоговых льгот, повышением налоговых ставок, введением новых налогов и общих подходов законодательных и правоприменительных органов к тем или иным вопросам налогообложения.

Дополнительные риски для Общества могут возникнуть в связи с прекращением действия положений, предусматривающих изъятие поступлений Общества от его уставной деятельности из

налогооблагаемой базы по налогу на прибыль организаций (подп. 29 п. 1 ст. 251 Налогового кодекса Российской Федерации (часть вторая)).

Риск возникновения у Общества убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении Общества, качестве его продукции (работ, услуг) или характере его деятельности в целом отсутствует, т.к. Общество не осуществляет деятельность по производству продукции, работ и оказанию услуг. У Общества отсутствуют клиенты.

Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, зарегистрировано в качестве налогоплательщика в г. Москве, поэтому риски других стран непосредственно на деятельность Общества не влияют. Страновой риск Российской Федерации может оцениваться на основе рейтингов, составляемых независимыми рейтинговыми агентствами. Поскольку Общество осуществляет свою основную деятельность на территории Российской Федерации, возникновение кризисной ситуации на российском рынке может оказать негативное влияние на деятельность Общества.

Кроме того, социально-экономическому развитию Российской Федерации могут препятствовать следующие факторы:

- Экономические санкции, вводимые США, странами Европейского союза и другими странами против Российской Федерации;
- Колебания валютного курса рубля;
- Экономическая нестабильность;
- Политическая и государственная нестабильность;
- Недостаточная развитость российской банковской системы;
- Несоответствие современным требованиям инфраструктуры России;
- Колебания в мировой экономике;
- Существенное падение цен на нефть, уголь и другие ресурсы;
- Продолжение оттока иностранного капитала, ослабления рубля;
- Снижение темпов роста ВВП, замедление деловой активности;
- Рост инфляции.

10. Влияние экономических санкций на общество

В начале марта 2022 года страны Европейского союза и США ввели обширные экономические санкции против ряда российских предприятий, физических лиц, банков, а также Центрального банка Российской Федерации. Подчеркиваем, что общество не является объектом блокирующих, секторальных или вторичных экономических санкций со стороны США и стран Европейского союза. Тем не менее, введенные санкции могут оказать и уже оказывают негативное влияние на экономическую стабильность российской экономики. Среди вероятных рисков можно выделить: значительный рост инфляции, колебание валютного курса рубля, снижение темпов роста ВВП и нарушение цепочек поставок. Несмотря на большой перечень существующих рисков, главным риском остается неопределенность в отношении реального влияния введенных санкций на российскую экономику, а также вероятность введения дополнительных санкций со стороны стран Европейского союза и США. Помимо общих рисков для российской экономики существуют риск снижения портфельных сборов в краткосрочной и среднесрочной перспективе. Уменьшение сборов может быть обусловлено снижением возможности обслуживать долг физическими лицами в связи со сниженным доходом, потерей рабочего места, увеличением расходов на другие цели, а также ростом инфляции.

Начиная с февраля 2022 года произошел рост геополитической напряженности, создавший существенные риски для экономики РФ и приведший к значительным колебаниям курсов валют и снижению стоимости российских активов на финансовых рынках. С учетом информации, доступной на данный момент, возможное влияние названных событий как на экономику РФ в целом, так и на ее отдельные отрасли не поддается какому-либо прогнозу. Как следствие, возможность выполнить расчетную оценку финансового влияния названных событий на деятельность Компании с достаточной степенью надежности в краткосрочной перспективе отсутствует. Компания внимательно следит за развитием ситуации с тем, чтобы при возникновении любых индикаторов негативного влияния на ее деятельность, произвести альтернативную оценку своих стратегических и операционных намерений и планов.

11. Информация по сегментам

За период с 26.12.2022 г. по 31.12.2023 г. руководством Общества, принимающим операционные решения, деятельность организации, рассматривается как единый операционный сегмент по взысканию задолженности по приобретенным правам требования.

12. События после отчетной даты

К существенным событиям после отчетной даты, которые могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности организации и которые имели место быть между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год относятся:

В феврале 2024 г. года обществом было осуществлено размещение облигаций на общую сумму 91 000 тыс. рублей, в том числе:

- Структурные процентные неконвертируемые бездокументарные облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями класса «А» в количестве 90 000 (Девяносто тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций (всего 20 купонных периодов), размещенные путем закрытой подписки среди квалифицированных инвесторов, обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами Эмитента по облигациям класса «Б». Облигации класса «А» выпущены в соответствии с Решением о выпуске облигаций рег. № 6-01-00767-R от 18.12.2023 г. Размер процентной ставки по данным облигациям установлен в 14,5%. Помимо купонного дохода выплачивается Дополнительный доход, даты выплаты и размер которого на одну Облигацию класса «А» определяется Расчетным агентом в соответствии с п. 5.4.2 Решения о выпуске ценных бумаг рег. №6-01-00767-R от 18.12.2023 г.

- Структурные процентные неконвертируемые бездокументарные облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями класса «Б» в количестве 1 000 (Одна тысяча) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения в 3 640 (Три тысячи шестьсот сороковой) день с даты начала размещения Облигаций (всего 40 купонных периодов), размещаемые путем закрытой подписки среди квалифицированных инвесторов, обязательства по которым исполняются после исполнения обязательств Эмитента по обеспеченным залогом того же залогового обеспечения Облигациям класса «А». По каждому из 40 (Сорока) купонных периодов устанавливается минимальный купонный доход в размере 1 (Один) рубль на 1 (Одну) Облигацию класса «Б». Начиная с купонного периода, в котором Эмитентом погашены Облигации класса «А», помимо Минимального купонного дохода выплачивается переменный процентный (купонный) доход, размер которого по каждому соответствующему купонному периоду на одну Облигацию класса «Б» определяется Расчетным агентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг рег. №6-02-00767-R от 18.12.2023 г.

В феврале 2024 года за счет денежных средств, привлеченных от размещения указанных облигаций, были погашены все кредиты.

13. Прочее

В период с 26.12.2022 по 31.12.2023 года Обществом совместной деятельности не велось.

Генеральный директор ООО «ТПМ УП» - Управляющей компании
ООО «СФО ТЕМП»

Балабановский В.Ю.

29.03.2024 г.