

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 год

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное Финансовое общество ТЕМП» (далее – «Общество», «СФО») за 2025 год, подготовленной в соответствии с федеральными и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации.

1. Основные виды экономической деятельности (информация об основных видах экономической деятельности в текстовой форме)

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.

Общество осуществляет свою деятельность по ОКВЭД 64.99 «Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки».

2. Учетная политика

Ведение бухгалтерского и налогового учета Общества осуществляется силами Управляющей компании.

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

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 форм 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 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 (договора на приобретение прав денежных требований).

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 отражает расходы непосредственно связанные с осуществлением деятельности Общества 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 резерв по сомнительным долгам в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением суммы резервов на финансовые результаты. В бухгалтерской отчетности сформированные резервы отражаются свернуто.

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.

3. Финансовые вложения

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Период	На начало года		поступило	Изменения за период					На конец периода	
		первоначальная стоимость	накопленная корректировка		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.	104 538	(13 504)	-	(11 558)	7 946	-	(3 900)	-	92 980	(9 458)
	За 2024 г.	110 331	-	-	(5 793)	-	-	(13 504)	-	104 538	(13 504)
в том числе:											
Портфель прав требования №1	За 2025 г.	11 360	(1 271)	-	(1 117)	997	-	(392)	-	10 243	(666)
	За 2024 г.	11 575	-	-	(215)	-	-	(1 271)	-	11 360	(1 271)
Портфель прав требования №2	За 2025 г.	70 724	(10 206)	-	(8 507)	5 421	-	(2 860)	-	62 217	(7 645)
	За 2024 г.	75 838	-	-	(5 114)	-	-	(10 206)	-	70 724	(10 206)
Портфель прав требования №3	За 2025 г.	22 454	(2 027)	-	(1 934)	1 528	-	(648)	-	20 520	(1 147)
	За 2024 г.	22 918	-	-	(464)	-	-	(2 027)	-	22 454	(2 027)
Краткосрочные финансовые вложения - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	За 2025 г.	104 538	(13 504)	-	(11 558)	7 946	-	(3 900)	-	92 980	(9 458)
	За 2024 г.	110 331	-	-	(5 793)	-	-	(13 504)	-	104 538	(13 504)

3.2. 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	1 266 244	1 412 555	-
в том числе:			
Задолженность по правам требования - Портфель №1 (номинал)	307 411	340 917	-
Задолженность по правам требования - Портфель №2 (номинал)	523 045	594 783	-
Задолженность по правам требования - Портфель №3 (номинал)	435 788	476 855	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи), - всего	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	-	-	-

4. Дебиторская задолженность

4.1. 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	За 2025 г.	29	-	-	-	-	-	-	-	(6)	23	-
	За 2024 г.	-	-	35	-	-	-	-	-	(6)	29	-
в том числе: Расчеты с поставщиками и подрядчиками по авансам	За 2025 г.	29	-	-	-	-	-	-	-	(6)	23	-
	За 2024 г.	-	-	35	-	-	-	-	-	(6)	29	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	За 2025 г.	112	-	85	17	(112)	-	-	-	6	108	-
	За 2024 г.	78	-	48	58	(78)	-	-	-	6	112	-
в том числе: Расчеты с поставщиками и подрядчиками по авансам	За 2025 г.	54	-	31	-	(54)	-	-	-	6	37	-
	За 2024 г.	55	-	48	-	(55)	-	-	-	6	54	-
Начисленные процентные доходы к получению	За 2025 г.	58	-	-	17	(58)	-	-	-	-	17	-
	За 2024 г.	-	-	-	58	-	-	-	-	-	58	-
Задолженность cedenta по перечислению собранных сумм	За 2025 г.	-	-	54	-	-	-	-	-	-	54	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочее	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	23	-	-	-	(23)	-	-	-	-	-	-
Итого	За 2025 г.	141	-	85	17	(112)	-	-	X	-	131	-
	За 2024 г.	78	-	83	58	(78)	-	-	X	-	141	-

4.2. 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	-	-	-	-	-	-

5. Обязательства

5.1. 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		переклассифицировано	
			в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на доходы		
Долгосрочные обязательства - всего	За 2025 г.	61 166	-	-	(23 633)	-	-	37 533
	За 2024 г.	-	61 166	-	-	-	-	61 166
в том числе: Облигационный заем	За 2025 г.	61 166	-	-	(23 633)	-	-	37 533
	За 2024 г.	-	61 166	-	-	-	-	61 166
Краткосрочные обязательства - всего	За 2025 г.	7 047	5 172	828	(1 831)	-	-	11 216
	За 2024 г.	114 569	4 120	1 339	(112 981)	-	-	7 047
в том числе: Проценты по облигационному займу	За 2025 г.	1 339	-	828	(1 339)	-	-	828
	За 2024 г.	-	-	1 339	-	-	-	1 339
Задолженность перед поставщиками	За 2025 г.	492	2 204	-	(492)	-	-	2 204
	За 2024 г.	763	492	-	(763)	-	-	492
Задолженность перед физическими лицами по переплатам и невыясненным платежам	За 2025 г.	5 216	2 968	-	-	-	-	8 184
	За 2024 г.	1 588	3 628	-	-	-	-	5 216
Расчеты по краткосрочным займам и кредитам	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	112 218	-	-	(112 218)	-	-	-
Итого	За 2025 г.	68 213	5 172	828	(25 464)	-	X	48 749
	За 2024 г.	114 569	65 286	1 339	(112 981)	-	X	68 213

5.2. Просроченные обязательства (за исключением оценочных обязательств)

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

5.3. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
			признано	списано		
				погашено	как избыточная сумма	
Оценочные обязательства - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-

6. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Полученные - всего	-	-	-
Выданные - всего	1 269 925	1 422 242	-

7. Расходы по обычным видам деятельности

Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
Материальные затраты	-	-
Затраты на оплату труда	-	-
Отчисления на социальные нужды	-	-
Амортизация	-	-
Прочие затраты	(18 159)	(18 792)
Итого по элементам	(18 159)	(18 792)
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	(18 159)	(18 792)

8. Иная информация

Бухгалтерская отчетность Общества сформирована в автоматизированном режиме с применением программного комплекса «Алеф», что обусловило следующие особенности ее представления: Программное обеспечение «Алеф», используемое Обществом, не предоставляет функциональной возможности удалять отдельные строки из утвержденных форм бухгалтерской отчетности. В связи с этим, во избежание несанкционированных изменений и рисков искажения данных, в автоматически формируемых отчетных формах не производились ручные манипуляции по удалению следующих строк в бухгалтерском балансе: 1110 Нематериальные активы, 1150 Основные средства, 1160 Инвестиционная недвижимость, 1180 Отложенные налоговые активы, 1190 Прочие внеоборотные активы, 1210 Запасы, 1215 Долгосрочные активы к продаже, 1220 Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, 1240 Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов), 1260 Прочие оборотные активы, 1320 Собственные акции, принадлежащие обществу, задолженность акционеров по оплате акций, 1340 Накопленная дооценка внеоборотных активов, 1350 Добавочный капитал (без накопленной дооценки), 1360 Резервный капитал, 1420 Отложенные налоговые обязательства, 1430 Оценочные обязательства, 1450 Прочие долгосрочные обязательства, 1540 Оценочные обязательства, 1550 Прочие краткосрочные обязательства.

Следующие отсутствующие показатели не приводятся в табличной форме пояснений:

- Нематериальные активы
- Основные средства
- Запасы
- Государственная помощь.

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 31.12.2025 г. и 31.12.2024 г.:

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

Бенефициарные владельцы отсутствуют.

Общество является специализированным финансовым обществом на основании ФЗ «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ.

У Общества отсутствует штат работников.

У Общества отсутствуют филиалы и представительства.

8.1 Долгосрочные финансовые вложения (код 1170):

В составе финансового вложения отражены права требования, приобретенные Обществом по договору уступки прав требования (цессии). Номинальная стоимость приобретённого портфеля денежных требований с учетом начисленных процентов и прочих сборов (за исключением начисленных процентов с даты цессии) на 31.12.2025 г. и на 31.12.2024 г. составляет:

№ п/п	Наименование портфеля	2025		2024	
		Номинальная стоимость	Ожидаемый срок погашения (мес.)	Номинальная стоимость	Ожидаемый срок погашения (мес.)
1	Портфель прав требования №1	307 411	От 13 до 96 месяцев	340 917	От 13 до 108 месяцев
2	Портфель прав требования №2	523 045	От 13 до 96 месяцев	594 783	От 13 до 108 месяцев
3	Портфель прав требования №3	435 788	От 13 до 96 месяцев	476 855	От 13 до 108 месяцев
4	Итого финансовые вложения	1 266 244	-	1 412 555	-

В течении 2025 года произошло списание части стоимости портфелей прав требования в отношении нереальных к взысканию долгов за счет ранее сформированного резерва под обесценение финансовых вложений на общую сумму 7 946 тыс. рублей.

По финансовым вложениям Общества не определяется текущая рыночная стоимость. По состоянию на 31.12.2025г. была проведена проверка наличия условий, характеризующих устойчивое существенное снижение стоимости кредитных портфелей. По результатам проверки было принято решение актуализировать резерв под обесценение финансовых вложений в связи с наличием условий, характеризующих устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений.

По состоянию на 31.12.2025 г. и на 31.12.2024 г. финансовые вложения находятся в залоге у владельцев облигаций по облигационным выпускам № 6-01-00767-R и № 6-02-00767-R от 18.12.2023 г.

8.2 Денежные средства (код 1250):

тыс.рублей

Вид размещения денежных средств	На 31.12.2024	Изменение	На 31.12.2025
На расчетных счетах	22	(22)	0
На залоговом счете	9 687	(6 006)	3 681
Итого денежные средства	9 709	(6 028)	3 681
Вид размещения денежных средств	На 31.12.2023	Изменение	На 31.12.2024
На расчетных счетах	23 888	(23 866)	22
На залоговом счете	0	9 687	9 687
Итого денежные средства	23 888	(14 179)	9 709

По состоянию на 31.12.2025г. у Общества отсутствуют кредитные линии, овердрафты, полученные поручительства, которые могут быть использованы для привлечения дополнительных денежных средств.

По состоянию на 31.12.2025г. у Общества открыт залоговый счет в обеспечение обязательств по Решениям о выпуске ценных №6-01-00767-R от 18.12.2023 и №6-02-00767-R от 18.12.2023 (далее – Решения). Залоговый счет является залоговым счетом Эмитента в смысле ст. 358.9 Гражданского кодекса Российской Федерации и для целей п. 4 ст. 27.3-1 Закона о РЦБ. Общество не вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на залоговом счете до полного погашения Облигаций по Решениям и прекращения Договора залогового счета, за исключением осуществления операций/платежей, указанных в Решениях. Общество не вправе инициировать или осуществлять закрытие залогового счета или расторжение Договора Залогового счета без предварительного согласия Представителя владельцев облигаций.

8.3 Размещенные облигации

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. (далее – Решение). 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.

• 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.

В 2025 году Обществом было осуществлена выплата амортизации по облигациям класса «А», выпущенным в соответствии с Решением, на общую сумму 23 633 тыс. руб. По состоянию на 31.12.2025 г. номинальная стоимость 1 облигации составляет 405,92 руб., по состоянию на 31.12.2024г. – 668,51 руб.

8.4 Отчет о финансовых результатах

8.4.1 В составе **выручки** (код 2110 Отчета о финансовых результатах) отражено:

<i>структура выручки</i>	<i>2025</i>	<i>2024</i>
Фактически поступившие денежные средства в счет погашения долга по портфелям кредитных требований	34 222	57 130
Итого выручка	34 222	57 130

8.4.2 В составе **себестоимости продаж** (код 2120 Отчета о финансовых результатах) отражено:

<i>Структура себестоимости продаж</i>	<i>2025</i>	<i>2024</i>
Фактическая (покупная) стоимость погашенной задолженности по приобретенным правам требования	(3 479)	(5 699)
Итого себестоимость продаж	(3 479)	(5 699)

8.4.3 **Управленческие расходы** (код 2220 Отчета о финансовых результатах) включают в себя расходы на содержание Общества и обслуживание портфелей прав требования.

<i>структура управленческих расходов</i>	<i>2025</i>	<i>2024</i>
Вознаграждение Управляющей организации	(5 304)	(5 910)
Вознаграждение сервисных агентов за сопровождение и взыскание задолженности	(6 416)	(5 445)
Внешнее хранение документов и ценностей	(553)	(118)
Госпошлины	(1 243)	(757)
Прочие управленческие расходы	(1 164)	(863)
Итого управленческие расходы	(14 680)	(13 093)

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

8.4.4 В составе **процентов к получению** (код 2320 Отчета о финансовых результатах) отражено:

<i>Состав процентов к получению</i>	<i>2025</i>	<i>2024</i>
Проценты, полученные по депозитам	524	696
Итого проценты к получению	524	696

8.4.5 В составе **процентов к уплате** (код 2330 Отчета о финансовых результатах) отражено:

<i>структура процентов к уплате</i>	<i>2025</i>	<i>2024</i>
Проценты по краткосрочным обязательствам	0	(2 301)
Проценты по облигационным займам	(6 668)	(10 036)
Итого проценты к уплате	(6 668)	(12 337)

8.4.6 Прочие расходы (код 2350 Отчета о финансовых результатах) включают в себя:

тыс.рублей

<i>структура прочих расходов</i>	<i>2025</i>	<i>2024</i>
Формирование резерва под обесценение финансовых вложений	(3 901)	(13 503)
Прочие расходы	(104)	(134)
Итого	(4 005)	(13 637)

8.4.7 Расчеты по налогу на прибыль.

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

В 2025 и 2024 годах 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 2025 и 2024 года равен нулю, а величина постоянного налогового дохода составила соответственно 1 478 тыс. рублей и 2 589 тыс. рублей.

8.5 Отчет о движении денежных средств

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

- Проценты по депозитам к получению;
- 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.

тыс.рублей

<i>Состав прочих поступлений по текущей деятельности</i>	<i>2025</i>	<i>2024</i>
Проценты по депозитам	565	639
Свернуто суммы поступлений по приобретенным правам требования и взыски ФССП	36 821	60 026
Прочие	0	12
Итого	37 386	60 677

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

- Свернуто оплата государственных пошлин за рассмотрение дел в суде в отношении должников;
- Комиссии банков;
- Прочие платежи по текущей деятельности.

тыс.рублей

<i>Состав прочих платежей по текущей деятельности</i>	<i>2025</i>	<i>2024</i>
Комиссии банка	(105)	(136)
Комиссии брокера и биржи	0	(461)
Свернуто оплата государственных пошлин за рассмотрение дел в суде в отношении должников	(1 243)	(757)
Суммы НДС, уплаченные поставщикам	0	(1 519)
Итого	(1 348)	(2 873)

В составе прочих поступлений по инвестиционной деятельности (код 4219) отражено:

- Возврат средств по договору цессии.

8.6 Операции со связанными сторонами

8.6.1 Балансовые статьи

тыс.рублей

Вид актива/ обязательства	Участники	Прочие связанные стороны	КУП	Итого
Договорные обязательства (Кредиторская задолженность)				
На 31.12.2023	-	-	290	290
Поступило	-	-	5 910	5 910
Погашено	-	-	(6 200)	(6 200)
На 31.12.2024	-	-	0	0
Поступило	-	-	5 304	5 304

Погашено	-	-	(4 862)	(4 862)
На 31.12.2025	-	-	442	442

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. В качестве ключевого управленческого персонала (КУП) Общество признает управляющую организацию.

8.6.2 Отчет о финансовых результатах

Вид дохода/ расхода	2025			2024		
	Участники	Прочие связанные стороны	КУП	Участники	Прочие связанные стороны	КУП
Вознаграждение за управление	-	-	(5 304)	-	-	(5 910)
ИТОГО:	-	-	(5 304)	-	-	(5 910)

8.6.3 Отчет о движении денежных средств

Вид движения денежных средств	тыс.рублей		
	2025	2024	
Платежи - всего, в том числе:	4120	(19 913)	
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(11 386)	
КУП		(4 862)	
		(6 200)	

8.7 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 выпущенным облигациям и исполнением своим текущих обязательств перед поставщиками и сервисными агентами.

Развитие компетенций по судебной работе у коллекторского агентства АО ПКО «ФАСП», доработка собственного программного обеспечения АО ПКО «ФАСП» 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.

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.

8.8 Информация по сегментам

В 2025 и 2024 годах руководством Общества, принимающим операционные решения, деятельность организации рассматривается, как единый операционный сегмент по взысканию задолженности по приобретенным правам требования.

8.9 События после отчетной даты

По состоянию на 31.12.2025 Общество не располагает информацией о величине частичного погашения номинальной стоимости в течении ближайших 12 месяцев, в связи с чем вся величина номинальной стоимости облигаций отражена в разделе IV. Долгосрочные обязательства.

Другие события после отчетной даты также отсутствуют.

8.10 Прочее

В течение 2025 г. Обществом не производилось исправлений существенных ошибок прошлых лет.

В 2025 году Обществом совместной деятельности не велось.

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

Балабановский В.Ю.

31.03.2026