

Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное Финансовое общество Стандарт"

1. Общие сведения об Обществе:

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное Финансовое общество Стандарт".

Краткое наименование: ООО "СФО Стандарт".

Юридический адрес: 454091, г. Челябинск, ул. Труда, д. 82А, оф. 601/3.

Дата государственной регистрации: 10.11.2021

Основной государственный регистрационный номер: 1217200018133.

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.

ООО УК «ГАРАНТ» (ОГРН 1217400016525, юридический адрес 454091, город Челябинск, улица Труда, дом 82А, офис 601/1) осуществляет функции единоличного исполнительного органа Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Стандарт» на основании договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа № 11/11-УК от 11.11.2021г.

Участники Общества по состоянию на 31.12.2022:

- ООО "АСКАЛОН", ОГРН 1197232028388, размер доли 100%;

Бенефициарным владельцем ООО "СФО Стандарт" является Аксенов Алексей Александрович.

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

Основными видами деятельности Общества являются:

- приобретение и отчуждение (в том числе с отсрочкой или рассрочкой платежа) любых денежных требований, в том числе по кредитным договорам, договорам займа и (или) иным обязательствам, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, прав в отношении любого обеспечения исполнения обязательств, предоставленного в отношении приобретаемых денежных требований;
- приобретение и отчуждение (в том числе с отсрочкой или рассрочкой платежа) любого имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями;
- приобретение (оставление за собой) движимого и недвижимого имущества в соответствии с гражданским законодательством РФ при обращении на него взыскания в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченного денежного требования и его отчуждение;
- получение в качестве кредитора по денежным требованиям страховых выплат по заключенным в связи с такими денежными требованиями договорам страхования, а также выплат от лиц, предоставивших поручительство/независимые гарантии и иные формы обеспечения исполнения обязательств должниками по денежным требованиям, принадлежащим Обществу;
- осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований.

У ООО "СФО Стандарт" 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 Стандарт" 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 1С версия 8.3. 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 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 портфеля (договора на приобретения 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 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 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 ежегодно 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 (ст.816 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.

3. Активы общества

3.1. Долгосрочные финансовые вложения (код 1170):

В составе финансовых вложений отражены права требования, приобретенные Обществом по договорам 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 декабря 2024г. составляет

тыс.рублей

№ п/п	Наименование портфеля	2024	
		Номинальная стоимость	Ожидаемый срок погашения (мес.)
1	Портфель прав требований (2103/2023 от 21.03.2023г.)	123 072 095,88	85
2	Портфель прав требований (0106-ЦЭК от 01.06.2023г.)	100 000 000,00	85
3	Портфель прав требований (1501/224 от 15.01.2024г.)	30 000 000,00	85
	Портфель прав требований (2201-ЦАСК от 15.01.2024г.)	82 667 914,68	85
	Портфель прав требования (2202-ЦАСК от 22.01.2024г.)	55 116 049,0	85
	Портфель прав требования (1108-ЦАСК от 11.08.2023 от 10.10.2023г.)	7 469 497,03	85
	Портфель прав требования (1903-ЦАСК от 19.03.2024г.)	2 658 362,29	85
	Портфель прав требования (2003-ЦЭК от 20.03.2024г.)	97 341 637,71	85
	Портфель прав требования (2903-ЦЭК от 29.03.2024г.)	383 443 296,97	85
	Портфель прав требования (2510-ЦАСК от 25.10.2024г.)	98 771 667,44	85
	Портфель прав требования (011-ЦЭК	200 000 000,00	85
	Итого финансовые вложения	1 180 540 521,0	-

Движение финансовых вложений за 2024 год:

тыс.рублей

Наименование портфеля	Период	На начало периода	Возникло	Погашено	На конец периода
Портфель прав требований (2103/2023 от 21.03.2023г.)	2024	120 573 266,210	0	19 692 722,07	100 880 544,140
Портфель прав требований (0106-ЦЭК от 01.06.2023)	2024	96 548 623,790	0	5 974 230,38	90 574 393,410
Портфель прав требований (1501/2024 от 15.01.2024г.)		0	30 000 000,00	4 356 164,15	25 643 835,85
Портфель прав требований (2201-ЦАСК) от 22.01.2024г.)		0	82 667 914,68	14 199 224,26	68 468 690,42
Портфель прав требования (2202-ЦАСК от 22.01.2024г.)		0	55 116 049,00	6 276 947,54	48 839 101,46
Портфель прав требования № 1108-ЦАСК от 11.08.2023)		14 938 994,06	-7 469 497,03	1 252 260,15	621 236,88
Портфель прав требования № 1903-ЦАСК от 19.03.2024г.)		0	2 658 362,29	84 020,71	2 574 341,58
Портфель прав требования № 2003-ЦЭК от 20.03.2024)		0	97 341 637,71	1 806 407,18	95 835 230,53
Портфель прав требования № 2903-ЦАСК от 29.03.204		0	383 443 296,97	8 170 127,1	375 273 169,97
Портфель прав требования № 2510-ЦАСК от 25.10.2024г.)		0	98 771 667,44	329 601,07	98 442 066,37
Портфель прав требования № 0111 –ЦЭК от 01.11.2024г.)			200 000 000,00	2 115 813,83	197 884 186,17
Итого финансовые вложения	2024	232 060 884,06	942 529 431,06	64 257 518,44	1 110 332 796,68

По финансовым вложениям не определяется текущая рыночная стоимость. По состоянию на 31.12.2024 была проведена проверка наличия условий, характеризующих устойчивое существенное снижение стоимости кредитных портфелей. По результатам проверки было принято решение не создавать резерв под обесценение финансовых вложений в связи с отсутствием условий, характеризующих устойчивое существенное снижение стоимости.

3.2. Дебиторская задолженность (код 1230):

тыс.рублей

<i>Вид дебиторской задолженности</i>	<i>Период</i>	<i>На начало периода</i>	<i>Возникло</i>	<i>Погашено</i>	<i>На конец периода</i>
Авансы выданные	2023	621 463,76	30 958 981,040	26 811 796,980	4 768 647,82
Начисленные проценты к получению (Ипотека)	2023				
Резерв по сомнительным долгам (Ипотека)	2023			0	
Начисленные проценты к получению (Потребительские кредиты)	2023	0	0	0	0
Резерв по сомнительным долгам по начисленным процентам к получению (Потребительские кредиты)	2023	0	0	0	0
Задолженность сервисных агентов, cedентов по фактически полученным ими денежным средствам, но не перечисленным на счета общества	2023				
Прочая дебиторская задолженность	2023	30 456,75	383 081,88	373 238,5,0	40 300,13
Итого дебиторская задолженность	2023	651 920,51	31 342 062,92	27 185 035,48	4 808 947,95

По состоянию на 31.12.2022 года были сформированы резервы по сомнительным долгам на задолженность физических лиц по начисленным процентным доходам за период с момента приобретения прав требований по кредитным договорам в разрезе каждого из видов портфелей. Размер резервов был рассчитан исходя из анализа фактически поступивших денежных средств и величины просрочки по группам должников.

Резерв по дебиторской задолженности, за исключением указанной выше, по состоянию на 31.12.2022 не формировался.

3.3. Денежные средства (код 1250):

тыс.рублей

<i>Вид размещения денежных средств</i>	<i>На 31.12.2023</i>	<i>Возникло</i>	<i>Погашено</i>	<i>На 31.12.2024</i>
На расчетных счетах	131 074	1 668 060	(1 494 883)	304 251
Итого	131 074	1 668 060	(1494 883)	304 251

По состоянию на 31.12.2022 у Общества отсутствуют кредитные линии, овердрафты, полученные поручительства, которые могут быть использованы для привлечения дополнительных денежных средств.

4. Капитал и обязательства

4.1. Уставный капитал (код 1310) Общества оплачен полностью в 2021 году и составляет 300 тыс. рублей.

4.2. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) (код 1370):

Дивиденды по итогам деятельности за 2024 год не объявлялись и не выплачивались.

4.3. Краткосрочные заёмные средства (код 1510):

тыс.рублей

<i>Вид обязательства</i>	<i>Период</i>	<i>На начало периода</i>	<i>Возникло</i>	<i>Погашено</i>	<i>На конец периода</i>
Заем	2024	0	150	(150)	0
	2023	0	0	0	0
Дополнительный доход по ценным бумагам	2024	25 709	621 361	(359 531)	287 539
	2023	-	91 126	(65 417)	25 709
Итого кредиторская задолженность	2024	25 709	621 511	(359 681)	287 539
	2023	-	91 126	(65 417)	25 709

4.4. Кредиторская задолженность (код 1520):

тыс.рублей

<i>Вид кредиторской задолженности</i>	<i>Период</i>	<i>На начало периода</i>	<i>Возникло</i>	<i>Погашено</i>	<i>На конец периода</i>
Задолженность перед поставщиками	2024	9 220	331 932	(246 257)	94 895
	2023	41	42 101	(32 922)	9 220
Задолженность за портфели	2024	232 141	1 044 929	(500 398)	776 672
	2023	0	252 457	(20 316)	232 141
Задолженность перед физическим лицами по переплатам и невыясненным платежам	2024	2	5 486	(3 972)	1 514
	2023	0	2	0	2
Итого кредиторская задолженность	2024	241 361	1 382 347	(750 629)	873 081
	2023	41	42 103	(32 922)	9 222

5. Отчет о финансовых результатах

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

тыс.рублей

<i>структура выручки</i>	2024
Доход по портфелю кредитных требований (Потребительские кредиты) по выпуску 01	704 888
Доход по портфелю кредитных требований (Потребительские кредиты) по выпуску 02	627 236
Итого	1 332 124

5.2. В составе **себестоимости продаж** (код 2120 Отчета о финансовых результатах) отражена фактическая (покупная) стоимость погашенной задолженности по приобретенным правам требования.

5.3. **Управленческие расходы** (код 2220 Отчета о финансовых результатах) включают в себя расходы на содержание Общества, в том числе:

тыс.рублей

<i>структура управленческих расходов</i>	2024
Вознаграждение Управляющей Организации	72 651
Юридические услуги	158 426
Вознаграждение сервисного агента за сопровождение и взыскание задолженности по потребительским кредитам	73 311
Почтовые расходы	26 527
госпошлины за рассмотрение дел в суде и госпошлины за предъявление заявления о выдаче судебного приказа о взыскании задолженности в сумме	136 186
Вознаграждение представителям владельцев облигаций	832
Прочие расходы	469
Итого	468 402

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

5.4. **Прочие расходы** (код 2350 Отчета о финансовых результатах) включают в себя:

тыс.рублей

<i>структура прочих расходов</i>	2024
Выплаты дополнительно дохода по итогам купонного периода	621 361
Выплата накопленного купонного дохода	19 100
Проценты по договорам уступки	102 353
Услуги банка	143
Прочие расходы	88
Итого	743 045

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

тыс.рублей

<i>Состав процентов к получению</i>	2024
проценты, полученные по депозитам	3 429
Итого проценты к получению	3 429

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

	тыс.рублей
структура процентов к уплате	2024
проценты по договорам переуступки	102 352
Итого	102 352

5.7. 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 2022 году 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.

6. Отчет о движении денежных средств

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

- Проценты по депозитам к получению
- Прочие поступления по текущей деятельности
- 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

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

- оплата государственных пошлин за рассмотрение дел в суде в отношении должников;
- комиссии банков;
- прочие платежи по текущей деятельности.

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.рублей
Состав прочих поступлений по текущей деятельности	2024
Проценты по депозитам	3 429
Свернуто суммы поступлений по приобретенным правам требования и взыски ФССП	1 436 732
Итого	1 440 161

7. Связанные стороны

Связанными сторонами Общества за 2024 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>
1	2	3	4	5	6
1	Контролирующие лица:				
1.1	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ КОЛЛЕКТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «АСКАЛОН»	628403, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, г. Сургут, ул. 30 лет Победы, зд. 44А, офис 8/1	Лицо, контролирует и оказывает значительное влияние на Общество (п.6 Раздела II ПБУ 11/2008)	10.11.2021	100%
1.2.	Аксенов Алексей Александрович	Российская Федерация, г. Сургут	Лицо, контролирует и оказывает значительное влияние на Общество (п.6 Раздела II ПБУ 11/2008)	24.06.2021	0%
2	Ключевой управленческий персонал				
2.1	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ «ГАРАНТ»	454091, Челябинская область, г. о. Челябинский, г. Челябинск, ул. Труда, д.82А неж. пом. 239, офис 601/1	Лицо, оказывает значительное влияние на основании положений учредительных документов (п.8 Раздела II ПБУ 11/2008)	10.11.2021	0 %
3	Прочие связанные стороны				
3.1	Махмутов Ринат Сабиржанович	Российская Федерация, г. Челябинск	Лицо, контролирует и оказывает значительное влияние на Общество (п.6 Раздела II ПБУ 11/2008)	10.11.2021	0%
3.2	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО «ГЛОБУС»	454091, Челябинская область, г.о Челябинский, г. Челябинск, ул. Труда, д.82А, неж.пом.239, офис 601/1.	Лицо, контролирует и оказывает значительное влияние на Общество (п.6 Раздела II ПБУ 11/2008)	27.08.2021	0%

8. Операции со связанными сторонами

Балансовые статьи

тыс.рублей

Вид актива/ обязательства	Участники	Прочие связанные стороны	КУП	Итого
Договорные обязательства (Кредиторская задолженность)				
На 31.12.2023	-	-	798	798
Поступило	-	-	72 651	72 651
Погашено	-	-	(54 562)	(54 562)
На 31.12.2024	-	-	18 887	18 887
Займы полученные (включая начисленные проценты)				
На 31.12.2023		-	-	207
Поступило		-	-	11
Погашено		-	-	(218)
На 31.12.2024	0	-	-	0
Прочие операции (Кредиторская задолженность)				
На 31.12.2023	132 109	-	-	132 109
Поступило	717 588	-	-	717 588
Погашено	(273 025)	-	-	(273 025)
На 31.12.2024	576 672	-	-	576 672

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

Вид дохода/ расхода	2024			2023		
	Участники	Прочие связанные стороны	КУП	Участники	Прочие связанные стороны	КУП
Процентный расход по займам	1	-	-	1	-	
Вознаграждение за управление	-	-	72 651	-	-	5 024
ИТОГО:	-		72 651	-	-	5 024

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

Кроме того, портфель потребительских кредитов диверсифицирован.

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. Челябинске, 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. Информация по сегментам

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

11. События после отчетной даты

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 доход, потерей рабочего места, увеличением расходов на другие цели, а также ростом инфляции.

12. Прочее

В течение 2024 г. Обществом были обнаружены и исправлены существенные ошибки, относящиеся к 2023г. Уточнена цена приобретения финансового вложения по договору уступки № 1108-ЦАСК на сумму 7 469 497,03 руб. Данное исправление не исказило финансовый результат Общества за 2023г.

В 2024 году Обществом совместной деятельности не велось.

Генеральный директор ООО «УК ГАРАНТ»

Махмутов Р.С.
31.03.2021