

**Общество с ограниченной ответственностью
«Директ Кредит Центр»**

ПОЯСНЕНИЯ

к бухгалтерскому балансу на «31» декабря 2021 г. и отчету о финансовых
результатах за 2021 год

г. Москва

ООО «Директ Кредит Центр»

Пояснения к бухгалтерскому балансу на «31» декабря 2021 г. и отчету о финансовых результатах за 2021 год

1. Общие положения

1.1. Краткая информация об Обществе

Полное фирменное наименование Общества:	Общество с ограниченной ответственностью «Директ Кредит Центр»
Сокращенное фирменное наименование Общества:	ООО «Директ Кредит Центр»
Юридический адрес:	105082 г. Москва, пер. Спартаковский д.2, строение 1, помещение II, комната 39
Место нахождения:	105082 г. Москва, пер. Спартаковский д.2, строение 1, помещение II, комната 39
Телефон:	8 (495) 150-43-09
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):	7701327127

Общество зарегистрировано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы №46 по г. Москве. о чем в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись за основным государственным регистрационным номером 1157746356690 (свидетельство Межрайонной инспекции Федерально налоговой службы № 46 по г. Москве, серии 77 № 017131549 от 17.04.2015г.).

1.2. Сведения о размере, структуре уставного капитала Общества

Уставный капитал Общества составляет 15 000 рублей. Уставный капитал оплачен полностью.

Участниками Общества с 13.10.2011 являются:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
	Доля (%)	Доля (%)
Участники Группы «ДИРЕКТ КРЕДИТ ЦЕНТР»		
ПАО «МВМ»	100	
ПАО «САФМАР ФИНАНСОВЫЕ ИНВЕСТИЦИИ»	-	87,5
Гурин А.А.	-	9,484
Одородько А.А.	-	3,016
Итого:	100	100

Среднесписочная численность работников Общества на 31.12.2021 составила 2 896 чел., на 31.12.2020 составила 2 978 чел.

1.3. Сведения об органах управления

Органами управления Общества являются Общее собрание, совет директоров и генеральный директор.

Члены Совета директоров в составе:

- Соколова Екатерина Феликсовна;
- Иванова Дагмара Александровна;
- Муравьев Олег Васильевич;
- Гольшев Денис Владимирович;
- Рыженкова Алина Евгеньевна.

Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется единоличным исполнительным органом в лице Генерального директора Емченко Борис Сергеевич до 08.10.2021г., Генерального директора Гарифуллиным Олегом Владиславовичем с 09.10.2021г. Генеральный директор Общества, действует на основании Устава.

1.4. Сведения о бенефициарном владельце

Общество дополнительно сообщает что во исполнение Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" им (Обществом) приняты меры по установлению данных в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7 вышеуказанного закона. 100 % доли в уставном капитале ООО «ДИРЕКТ КРЕДИТ ЦЕНТР» принадлежат юридическому лицу ОБЩЕСТВУ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МВМ". По состоянию на 31 декабря 2021 года конечным основным бенефициаром Группы является Гуцериев Саид Михайлович.

1.5. Основные виды деятельности

Общество осуществляет любые виды хозяйственной деятельности, если они не запрещены законодательством Российской Федерации и не противоречат Уставу Общества.

Код и наименование основного вида деятельности в ЕГРЮЛ является: 66.19 Деятельность вспомогательная прочая в сфере финансовых услуг, кроме страхования и пенсионного обеспечения.

Основным видом деятельности общества является предоставление услуг по организации предоставления Клиентам Кредитов для целей приобретения товаров и услуг в магазинах сети «М.Видео» и «Эльдорадо». Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации путем оказания услуг посреднического (брокерского) кредитования между потенциальными заемщиками и банками как в розничных торговых точках, так и в интернет-магазинах сети «М.Видео» и «Эльдорадо». Сотрудники общества подбирают гражданам, желающим получить какой-либо кредитный продукт, оптимальный вариант, а банкам - привлекают заемщиков. Общество постоянно расширяет свое присутствие в Российской Федерации и на отчетную дату присутствует более чем в 200 городах России от Петропавловска-Камчатский до Калининграда.

Выручка за 2020 г. составила 2 190 304 тыс. руб. без учета НДС .

Выручка за 2021 г. составила 2 492 150 тыс. руб. без учета НДС .

2. Основные положения учетной политики

Учетная политика Общества применяется с 2018 год с учетом внесенных изменений, бухгалтерская отчетность сформирована в соответствии с действующими в Российской Федерации правилами бухгалтерского учета и отчетности, утвержденными нормативными документами, и основополагающими допущениями (имущественная обособленность, непрерывность деятельности, временная определенность фактов хозяйственной деятельности, последовательность применения учетной политики).

Числовые показатели бухгалтерской отчетности представлены в тысячах рублей, если не указано иное.

Показатель считается существенным, если его нераскрытие может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации. Существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее **пяти** процентов.

2.1. Проведение инвентаризации

Инвентаризация проводится в соответствии с «Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств», утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 13 июня 1995 года № 49.

Инвентаризация основных средств проводится по отдельным подразделениям и отдельным классам основных средств не реже одного раза в 3 года.

Инвентаризация материально-производственных запасов проводится не реже одного раза в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности.

2.2. Основные средства

Учет основных средств ведется Обществом в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01, утвержденным Приказом Минфина РФ от 30.03.2001 № 26н,

Первоначальная стоимость основных средств, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется по текущей рыночной стоимости полученного актива, эквивалентной текущей рыночной стоимости предоставленного взамен актива, за исключением случаев, когда сделка лишена коммерческого содержания (целью сделки не является извлечение прибыли), либо отсутствует возможность достоверного определения текущей рыночной стоимости, как полученного актива, так и предоставленного взамен актива. Если приобретенный объект не подлежит оценке по текущей рыночной стоимости, его первоначальная стоимость определяется по балансовой стоимости предоставленного взамен актива.

Активы, в отношении которых выполняются условия, предусмотренные для признания в составе основных средств, и стоимостью не более 40 000 руб. за единицу, отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в составе материально-производственных запасов.

Переоценка однородных объектов ОС (по группам) не осуществляется.

Начисление амортизации основных средств, производится линейным способом исходя из срока полезного использования объектов, определенного комиссией по вводу объектов в эксплуатацию.

ООО «Директ Кредит Центр»

Пояснения к бухгалтерскому балансу на «31» декабря 2021 г. и отчету о финансовых результатах за 2021 год

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия объекта к учету, включая числящиеся в запасе, и производится до полного погашения стоимости либо списания объекта с бухгалтерского учета.

По недвижимому имуществу, в отношении которого завершены капитальные вложения, амортизация начисляется с первого дня месяца, следующего после месяца фактического ввода в эксплуатацию.

Начисление амортизации по объекту основных средств, прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости либо списания объекта с бухгалтерского учета.

Начисление амортизации по объекту основных средств приостанавливается в случае перевода

объекта по решению руководителя Общества на консервацию на срок более трех месяцев, а также в период восстановления объекта, продолжительность которого превышает 12 месяцев.

По основным средствам, введенным в эксплуатацию с 01.01.2002, сроки полезного использования определяются на основании Постановления Правительства РФ №1 от 01.01.2002 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Для тех видов основных средств, срок использования которых согласно техническим условиям и рекомендациям организаций-изготовителей больше сроков указанных в Классификации, а также для видов основных средств, не указанных в Классификации, устанавливается срок полезного использования в соответствии с техническими условиями и рекомендациями изготовителей.

По основным средствам, введенным в эксплуатацию до 01.01.2002, применяются ранее установленные сроки полезного использования в соответствии с Постановлением Совмина СССР №1072 от 22.10.1990 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР».

Принятые сроки полезного использования по основным группам основных средств, приведены в таблице:

Группа основных средств	Сроки полезного использования, год.
Машины и оборудование (кроме офисного)	2-7
Офисное оборудование	2-3
Производственный и хозяйственный инвентарь	2-3

2.3. Запасы

Учет запасов ведется Обществом в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 05/01, утвержденным приказом Минфина РФ от 09.06.2001 № 44н, и Методическими указаниями по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов, утвержденными Приказом Минфина РФ от 28.12.2001 № 119н.

Учет запасов ведется Обществом в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы» утвержденным Приказом Министерством финансов РФ № 180н от 15.11.2019г.

Организация принимает к бухгалтерскому учету приобретенные материалы по цене поставщика. При этом затраты, подлежащие включению в стоимость материалов согласно ФСБУ 5/2019

Пояснения к бухгалтерскому балансу на «31» декабря 2021 г. и отчету о финансовых результатах за 2021 год

(затраты на заготовку, доставку и т.д.), включаются в состав расходов периода, в котором понесены.

При отпуске запасов в производство и ином выбытии их оценка производится по методу средней себестоимости.

Запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости, под которой понимается сумма фактических затрат на приобретение и доведение запасов до состояния, в котором они пригодны к использованию, за исключением налога на добавленную стоимость.

Фактическая стоимость безвозмездно полученных запасов, а также остающихся от выбытия основных средств и другого имущества, выявленных в результате инвентаризации, определяется исходя из текущей рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету.

Оценка выбывающих запасов производится по средней себестоимости.

Материально-производственные запасы отражаются в бухгалтерском балансе по фактической себестоимости.

2.4. Доходы и расходы

Учет выручки и прочих доходов ведется Обществом в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, утвержденным Приказом Минфина РФ от 06.05.1999 № 32н.

Доходы организации в зависимости от их характера, условия получения и направлений деятельности организации подразделяются на:

- доходы от обычных видов деятельности (выручка от реализации);
- прочие доходы.

Доходы Общества, стоимость которых выражена в иностранной валюте, при условии получения аванса, задатка, предварительной оплаты признаются в бухгалтерском учете в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубли средств полученного аванса, задатка, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, задаток, предварительную оплату).

Выручка от оказания услуг признается по методу начисления и отражается в отчетности за минусом налога на добавленную стоимость.

Доходами от обычных видов деятельности признаются:

- доходы от реализации услуг.

Прочими доходами признаются:

- доходы от предоставления в аренду основных средств;
- начисленные проценты по предоставленным займам и депозитам;
- поступления от продажи основных средств, материалов (запасов);
- поступления от продажи иностранной валюты;
- материалы, основные средства, выявленные по результатам инвентаризации;
- материалы, основные средства, полученные при демонтаже, разборке основных средств;
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- поступления в возмещение причиненных Обществу убытков;
- суммы, погашенные должником по ранее списанной дебиторской задолженности;
- прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;
- прочие доходы.

Прочие доходы и расходы отражаются в отчете о финансовых результатах развернуто.

В отчете о финансовых результатах прочие доходы отражаются за минусом налога на добавленную стоимость. Обособленному отражению подлежат доходы по полученным процентам, а также доходы от участия в совместной деятельности.

Учет расходов ведется Обществом в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденным Приказом Минфина РФ от 06.05.1999 № 33н.

Расходы организации в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности организации подразделяются на:

- расходы по обычным видам деятельности;
- прочие расходы.

Учет затрат на производство продукции, работ и услуг ведется с подразделением на прямые, собираемые по дебету счета 20 «Основное производство»

Общехозяйственные расходы, собираемые в течение отчетного периода на счете 26 «Общехозяйственные расходы», по окончании отчетного периода списываются в дебет счета 90.08 «Управленческие расходы».

Расходы в иностранной валюте или условных единицах, которые оплачены Обществом в предварительном порядке, либо в счет оплаты которых организация перечислила аванс или задаток, признаются в бухгалтерском учете организации в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубли средств выданного аванса, задатка, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, задаток, предварительную оплату).

Прочими расходы признаются:

- расходы по предоставлению в аренду основных средств;
- начисленные проценты по полученным кредитам и займам;
- расходы по продаже основных средств, материалов (запасов);
- расходы по продаже иностранной валюты;
- расходы по списанию основных средств, материалов (запасов);
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- платежи третьим лицам в возмещение причиненных убытков;
- убыток прошлых лет, выявленный в отчетном году;
- прочие расходы.

Прочие доходы и расходы отражаются в отчете о финансовых результатах развернуто.

В отчете о финансовых результатах обособленному отражению подлежат расходы по уплаченным процентам.

2.5. Финансовые вложения

Учет финансовых вложений ведется Обществом в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденным Приказом Минфина РФ от 10.12.2002 № 126н.

При выбытии финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, они оцениваются следующим способом:

- вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (за исключением акций акционерных обществ), предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, и ценные бумаги, обладающие индивидуально определенными признаками, оцениваются по первоначальной стоимости каждой выбывающей из приведенных единиц бухгалтерского учета финансовых вложений.
- ценные бумаги, не обладающие индивидуально определенными признаками, оцениваются при выбытии по первоначальной стоимости первых по времени приобретения (способ ФИФО).

При выбытии финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется исходя из последней оценки.

2.6. Информация о составлении Отчета о движении денежных средств (ОДДС)

Составление ОДДС осуществляется в соответствии Положением по бухгалтерскому учету «ОДДС» ПБУ 23/11, утвержденным Приказом Минфина РФ от 02.02.2011 № 11н.

Величина денежных потоков в иностранной валюте пересчитывается в рубли по курсу валюты к рублю, установленному ЦБ РФ на дату платежа.

К денежным эквивалентам относятся векселя по предъявлению, облигации к погашению в течение трех месяцев с даты покупки, депозиты до востребования, депозиты, открытые на срок до трех месяцев, депозиты, открытые на срок более 3 месяцев с правом досрочного изъятия.

В ОДДС отражаются свернуто следующие денежные потоки:

- денежные потоки комиссионера или агента в связи с осуществлением комиссионных или агентских услуг (за исключением оплаты самих услуг);
- косвенные налоги в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему Российской Федерации или возмещение из нее;
- поступления от контрагента в счет возмещения коммунальных платежей и осуществление этих платежей в арендных и иных аналогичных отношениях.

2.7. Учет оценочных резервов и оценочных обязательств

Резерв по сомнительным долгам образуется по следующим видам задолженности:

- сомнительная задолженность покупателей и заказчиков за продукцию, товары, работы и услуги;
- прочие сомнительные дебиторы.

При этом сомнительным долгом признается дебиторская задолженность Общества, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

Резервы по сомнительным долгам создаются ежеквартально. В связи с не признанием сумм резервов в налоговом учете, в соответствии с ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» в бухгалтерском учете отражаются временные разницы. Резервы по сомнительным долгам создаются на основе данных проведенной инвентаризации дебиторской задолженности. Результаты выявленных на конец отчетного периода неплатежеспособных дебиторов и сумм дебиторской задолженности оформляются в инвентаризационной ведомости. Начисление сумм резервов отражается на основании Приказа руководителя компании.

Указанные выше проценты резервирования определяются на основании исторических данных собираемости дебиторской задолженности за последние 3 календарных года и подлежат пересмотру на конец каждого отчетного периода.

Резерв под обесценение запасов Общество создает исходя из чистой стоимости продажи - рыночной стоимости за минусом расходов на продажу. При продаже обесцененных запасов восстанавливаем резерв согласно п. п. 30, 31 ФСБУ 5/2019. Величина обесценения запасов признается расходом периода, в котором создан (увеличен) резерв под их обесценение.

Оценочные обязательства. В бухгалтерском учете и отчетности отражаются следующие виды оценочных обязательств:

по выплате вознаграждений по результатам работы за квартал, год. Обязательство по таким выплатам начисляется в следующих случаях:

- выплаты предусмотрены трудовыми или коллективными договорами;
- исходя из действий компании, которые вследствие установившейся прошлой практики или сделанных компанией заявлений дают работникам основание считать, что организация принимает на себя обязательства по соответствующим выплатам, а также что организация имеет ресурсы для исполнения таких обязательств;
- на оплату неиспользованных отпусков;

ООО «Директ Кредит Центр»

Пояснения к бухгалтерскому балансу на «31» декабря 2021 г. и отчету о финансовых результатах за 2021 год

прочие оценочные обязательства, удовлетворяющие критериям п. 4, 5 ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» («ПБУ 8/2010»).

Увеличение суммы оценочного обязательства сроком исполнения более 12 месяцев после отчетной даты в связи с ростом его приведенной стоимости на последующие отчетные даты признается прочим расходом Общества.

3. Изменения классификации, изменения в учетной политике исправление ошибок

3.1. Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности

Существенность ошибки определяется исходя как из величины, так и характера соответствующей статьи (статей) бухгалтерской отчетности. Ошибка признается существенной, если в результате исправления соответствующей статьи бухгалтерской отчетности, группа статей бухгалтерской отчетности изменится более чем на 5%, а также если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности, составленной за этот отчетный период.

3.2. Корректировка сравнительных показателей

В отчетном году не производились корректировки сравнительных показателей.

3.3. Изменение учетной политики в связи с изменением законодательства

Согласно приказу Министерства Финансов России от 15.11.2019 года №180н начиная с отчетности за 2021 год вступает в силу ФСБУ 5/2019 "ЗАПАСЫ". Введение данного ФСБУ существенно не повлияло на показатели бухгалтерской отчетности за предшествующие периоды

3.4. Исправление ошибки прошлых лет

В 2021 году корректировки данных прошлых лет выше порога существенности не производились.

ООО «Директ Кредит Центр»

Пояснения к бухгалтерскому балансу на «31» декабря 2021 г. и отчету о финансовых результатах за 2021 год

4. Раскрытие информации об отдельных показателях бухгалтерской отчетности за 2021 год

4.1. Основные средства

В Обществе отсутствуют объекты основных средств, стоимость которых не погашается.

На 31.12.2021 года ООО «Директ Кредит Центр» не имеет арендованного имущества, в собственности земельных участков

ООО «Директ Кредит Центр» арендует помещения по Доп. Соглашению № 9 от 12.07.2021 к Договору № АР-125/01-ДЦ от 01.01.2019 Бизнес Квартал Новь.

105066, г. Москва, ул. Нижняя Красносельская, дом 40/12, а именно:

-Корпус 20, этаж 1, помещение общей площадью 110,14 кв.м., офис № 103/5,

-Корпус 20, этаж 2, помещение общей площадью 152,18 кв.м., офис № 207,

-Корпус 20, этаж 2, помещение общей площадью 110,41 кв.м., офис № 208,

-Корпус 20, этаж 8, помещение общей площадью 220,9 кв.м., офис № 802/804,

-Корпус 20, этаж 8, помещение общей площадью 101,4 кв.м., офис № 806/807,

-Корпус 4, этаж 2, помещение общей площадью 69,99 кв.м., офис № 207,

-Корпус 4, этаж 2, помещение общей площадью 25,1 кв.м., офис № 209

Общая площадь помещений -790,12 кв.м., в акте приема передачи-оценка имущества не указана.

Аренда отражается в учете в оценке годовой арендной платы по договору.

Перечень договоров аренды в Обособленных подразделениях:

№	Город	Наименование контрагента	Номер договора	Метраж помещ, кв. м.
1	г. Ростов-на-Дону	ООО «АФФИТО»	Договор аренды № 36/21	47
2	г. Волгоград	ООО «Бизнес-Центр На Богунской»	Договор субаренды № 140	40
3	г. Пятигорск	ИП Корешников Олег Петрович	Договор аренды № 12-21-А	48,1
4	г. Красноярск	ООО «Красноярские энергетические технологии»	Договор аренды № 1/2021	25
5	г. Самара	ИП Спирин Сергей Анатольевич	Договор аренды № 01032019	77,7
6	г. Казань	ООО «Тал»	Договор аренды № 01/18/Д	71,4
7	г. Казань	ООО «Д-групп»	Договор субаренды № 07-2018/Р	17,9
8	г. Новосибирск	ООО «УЧЁТ»	Договор аренды № 7/1-6	169,3
9	г. Воронеж	ИП Махсудян Айарпи Александровна	Договор аренды № А2020/13	24,7
10	г.Нижний Новгород	ООО «ИРН Инвест»	Договор аренды № б/н	46,5
11	г. Ярославль	ИП Круглова Оксана Михайловна	Договор аренды № б/н	46
12	г. Челябинск	ИП Поповский Евгений Борисович	Договор аренды № 308/17	26,8
13	г. Сургут	ИП Суббота Лидия Дмитриевна	Договор аренды № 2019/24	23,2
14	г. Краснодар	ИП Гудков Вячеслав Михайлович, ОГРНИП: 317237500114547	Договор аренды № ДКЦ-ИПГ/01/19	16,7
15	г. Владивосток	ООО «Центр финансового мониторинга», ОГРН: 1172536008270	Договор аренды № ДКЦ-07/21_173	27,6
16	г. Орел	ИП Червяков Владислав Михайлович	Договор аренды № 43/21-о	26,45
17	г. Иркутск	ИП Голубева Татьяна Анатольевна,	Договор субаренды	20
18	г. Санкт-Петербург	ИП Глушнева Наталия Владимировна, ОГРНИП 318784700370362	Договор субаренды № 03-12/21	106,4

Расшифровка основных средств по группам ОС (тыс. руб.):

Группа основных средств	Балансовая стоимость на 31.12.2020	Сумма начисления амортизации	Поступило	Остаточная стоимость на 31.12.2021
Машины и оборудование (кроме офисного)	26	5799	12158	14880
Офисное оборудование	3259	1181	1420	184
Производственный и хозяйственный инвентарь				
Итого:	3285	6980	13578	15064

4.2. Прочие оборотные активы

В составе строки 1260 «Прочие оборотные активы» по состоянию на отчетные даты отражены:

Виды имущества (расходов) включенных в состав прочих оборотных активов	Стоимость (тыс. руб.)	
	на 31.12.2020	на 31.12.2021
1С : КП ПРОФ на 12 месяцев	23	0
Добровольное кол-ное страхования от НС изБ 18.12.2018-17.03.2019	698	0
Лицензия на право использования СКЗИ КриптоПро CSP версия 4.0 на одном рабочем месте - 07/2019	2	1
Неискл.лиценз.на исполъз.БД и сервисного ПО сайта Rabota.RU 14.12.2020	495	0
Неисключительное право на использование базы данных на сайте careerist.ru 2020-2021гг	165	0
Неисключительные права (неисключительная лицензия) на исп. информации сайта Superjob.ru 2021год	599	0
Права использования СБИС Сверка сотрудников, налогов, НДС	4	0
Права на программу для ЭВМ Acrobat Pro DC ALL Multiple Piatforms Multi European Languages Level 1	9	0
Права на программу для ЭВМ Dr.Web Enterprise Securiti Suite	118	0
Права на программу для ЭВМ TeamViewer Corporate Подписка 2020-2021	80	0
Права на программу для ЭВМ Windows Server Std Core 16 SL A Each Commercial Non-Specific Standart	118	0
Права на программу для ЭВМ Windows Server User CAL A Each Commercial Non-Specific 2020-2021	838	0
Права на программу для ЭВМ дополнительный канал 2020-2021	58	0
Права на программу для ЭВМ дополнительный канал 2020-2021	5	0

ООО «Директ Кредит Центр»

Пояснения к бухгалтерскому балансу на «31» декабря 2021 г. и отчету о финансовых результатах за 2021 год

Права на программы для ЭВМ VEGAS Professional 365 09.12.2020 - 08.12.2021	14	0
Право использования "СБИС ЭО-Корпоративный" 2020-2021	44	0
Право использования СБИС 2020-2021	7	0
Право на использования ПО 11.11.2020 - 14.03.2021	15	0
Право программы для TeamViewer Business Subscription с 28.08.2020 по 27.08.2021	36	0
Сертификат ЭЦП	2	0
Лицензия на право использования программы для ЭВМ "Контур-Фокус" по тарифному плану "Премиум" 2021		10
1С : КП ПРОФ на 12 месяцев 2021-2022		23
ABBYY FineReader PDF 15 Business 1 Standalone 1 год (AF15-2S4W01-102) № ЕРРП 20		23
TeamViewer Addon Channels (TVAD001)		55
TeamViewer Business Subscription		36
TeamViewer Corporate Subscription (TVC0001)		85
Информационные услуги по Договору №W387169 от 24.10.2018		686
Оказание услуг HeadHunter Предоставление возможности просмотра контактной информации соискателей в о		1626
Оказание услуг HeadHunter Предоставление возможности публикации вакансий Стандарт, региональный крит		137
Пакет консультаций до 3 часов в месяц		37
Права использования "Web-система СБИС" дополнительный сотрудник с регистрацией на внешнем носителе а		11
Права использования "Web-система СБИС" модуль SignOnPage		15
Права использования "Web-система СБИС" модуль Все о компаниях Расширенный		10
Права использования "Web-система СБИС" модуль Сверка		5
Права использования "Web-система СБИС" модуль ЭДО 1200		27
Права использования "Web-система СБИС" модуль ЭО-Корпоративный 100Ф		45
Права использования "Web-система СБИС" модуль ЭО-Корпоративный 5К		25
Права использования "СБИС ЭДО 1200"		7
Права использования "СБИС ЭО-Корпоративный" 5К		13
Права использования "СБИС" модуль SignOnPage		4
Права использования "СБИС" модуль Все о компаниях Расширенный		7
Права использования "СБИС" модуль Сверка		4
Права использования "СБИС" модуль ЭО-Корпоративный 100Ф		32
Права на программу для ЭВМ Office 365 Business Annual 21-22гг		4
Права на программу для ЭВМ Power BI Pro Annual 21-22гг		28
Права на программы для ЭВМ LBW-BC-12M--600-B3, Неискл. право на использование ПО Dr.Web Desktop Secu		127
Право использования на программу для ЭВМ "Директум РХ" на срок до 14.03.2022		28

ООО «Директ Кредит Центр»

Пояснения к бухгалтерскому балансу на «31» декабря 2021 г. и отчету о финансовых результатах за 2021 год

Право использования программ для ЭВМ Mirapolis HCM_500 пользователей		101
Право использования программы для ЭВМ «Диадок», модуль «Интеграция.Универсальный» на 1 год		14
Право использования программы для ЭВМ «Диадок»,тарифный план«600 документов»		4
Право использования сайта НН 210дней		8
Право использования сайта НН 365 дней		284
Право использованияна программу для ЭВМ «DirectumRX» Тариф RX25-RX75 (RX25-75)		248
Право на использование программы (поставляется электронно) Win Pro 10 32-bit/64-bit All Lng PK Lic		278
Право на использования ПО 15.09.2020 - 14.12.2020		27
Право регистрации 1 сотрудника в СБИС с подписью на внешнем носителе		3
Предоставление прав использования Базы данных Superjob и Программных модулей (простая (неисключитель		1330
Приобретение абонемента со сроком действия 12 месяцев, дающего право доступа к базе резюме и право р		780
Услуги по сопровождению программных продуктов 1С 21-22гг		16
ДМС 1 квартал 2022 года (00-ДСБ)		9
ДМС 1 квартал 2022 года (00-ДКП)		10
ДМС 1 квартал 2022 года (00-ДФБ)		37
ДМС 1 квартал 2022 года (00-ТОП)		20
ДМС 1 квартал 2022 года (00-УРП/РГКП)		9
ДМС 1 квартал 2022 года (М-КС)		542
ДМС 1 квартал 2022 года (М/Э ОБЩ - ДИТ)		36
ДМС 1 квартал 2022 года (М/Э ОБЩ - ДКП)		59
ДМС 1 квартал 2022 года (М/Э ОБЩ-ДСБ)		68
ДМС 1 квартал 2022 года (М/Э ОБЩ-ДФБ)		42
ДМС 1 квартал 2022 года (М/Э ОБЩ-КЦ)		3
ДМС 1 квартал 2022 года (М/Э ОБЩ-УРП/РГКП)		355
ДМС 1 квартал 2022 года (ПР - ДРБ)		9
ДМС 1 квартал 2022 года (Э-КС)		53
ДМС 2 квартал 2022 года (00-ДСБ)		9
ДМС 2 квартал 2022 года (00-ДКП)		10
ДМС 2 квартал 2022 года (00-ДФБ)		37
ДМС 2 квартал 2022 года (00-ТОП)		20
ДМС 2 квартал 2022 года (00-УРП/РГКП)		9
ДМС 2 квартал 2022 года (М-КС)		542
ДМС 2 квартал 2022 года (М/Э ОБЩ - ДИТ)		36
ДМС 2 квартал 2022 года (М/Э ОБЩ - ДКП)		59
ДМС 2 квартал 2022 года (М/Э ОБЩ-ДСБ)		68
ДМС 2 квартал 2022 года (М/Э ОБЩ-ДФБ)		42
ДМС 2 квартал 2022 года (М/Э ОБЩ-КЦ)		3

ООО «Директ Кредит Центр»

Пояснения к бухгалтерскому балансу на «31» декабря 2021 г. и отчету о финансовых результатах за 2021 год

ДМС 2 квартал 2022 года (М/Э ОБЩ-УРП/РГКП)		355
ДМС 2 квартал 2022 года (ПР - ДРБ)		9
ДМС 2 квартал 2022 года (Э-КС)		53
Итого	3337	8714

4.3. Дебиторская задолженность

Вся дебиторская задолженность Общества относится к краткосрочной.

тыс. руб.

Наименование контрагента	на 31.12.21	на 31.12.20
ПАО "СОВКОМБАНК"		477
Бизнес квартал НОВЬ ООО	3 367	2 807
ФИЛИАЛ № 7701 БАНКА ВТБ (ПАО) % по депозиту		75
ООО "Манго Телеком"		310
АО "СОФТЛАЙН ТРЕЙД"		1 919
ООО "ХЭДХАНТЕР"		970
ООО "УК СПАРТАКОВСКИЙ 2"		573
ООО "УЧЁТ"		447
ООО "МИРАПОЛИС"		168
ООО "ХАБР"		133
ООО "КЕХ еКоммерц"		106
БЮРОКРАТ ООО	1 625	
РИКО-АЛЪЯНС ООО	1 420	
СОФТЛАЙН ТРЕЙД АО	2 043	
Страховое акционерное общество "ВСК"	1 092	
СуперДжоб (ООО)	1 330	
ХЭДХАНТЕР ООО	1 036	
ДЗ, менее 5% от общей суммы	10 753	8 866
АЛЬФА-БАНК АО	7 726	
ООО "ДК Финанс"	45	
СОВКОМБАНК ПАО	473	
МВМ ООО	234 384	
ПАО "МТС-БАНК"	346	
Итого	265 640	16 851

Задолженность по налогам и взносам	на 31.12.21	на 31.12.20
Задолженность бюджета по социальному страхованию		41 522
Задолженность бюджета по налогу на прибыль		23 551
Задолженность бюджета по налогу на добавленную	5 721	

ООО «Директ Кредит Центр»

Пояснения к бухгалтерскому балансу на «31» декабря 2021 г. и отчету о финансовых результатах за 2021 год

стоимость		
Задолженность бюджета по налогу на НДФЛ	711	
Итого	6 432	65 073

Итого по строке 1230: на 31.12.2021 г. 272 072 тыс. рублей, на 31.12.2020 г. 81 924 тыс. рублей.

4.4. Кредиторская задолженность

Вся кредиторская задолженность Общества относится к краткосрочной.

тыс. руб.

Наименование контрагента	на 31.12.21	на 31.12.20
ООО "ДК Финанс"		9
ООО «ДИРЕКТ КРЕДИТ»	59 981	50 337
ООО "МВМ"		121 781
КЗ, менее 5% от общей суммы	20 991	546
Итого	80 972	172 673
Задолженность по налогам и взносам	на 31.12.21	на 31.12.20
Задолженность перед бюджетом по налогу по НДС	152 336	131 588
Задолженность перед бюджетом по налогу на прибыль	6 825	
Задолженность перед бюджетом по социальному страхованию	3 743	
Задолженность перед бюджетом по страховым взносам на ОПС	25 331	25 345
Задолженность перед бюджетом по страховым взносам на ОМС	6 020	5 908
Итого	194 255	162 841
Задолженность организации по заработной плате	14 443	
Задолженность с прочими кредиторами дебиторами	6 285	
Итого по строке 1520	295 955	335 514

4.5. Денежные средства

Структура денежных средств отраженных по строке 1250 «Денежные средства и их эквиваленты» бухгалтерского баланса Общества представлена ниже:

Наименование	на 31.12.21 г.	на 31.12.20 г.
Денежные средства – всего, в т.ч.	412 021	653 334
Касса		
Банковские депозиты до 3-х месяцев	411 000	652 100
Расчетные счета		
ВТБ 24 (ПАО)	187	350

ООО «Директ Кредит Центр»

Пояснения к бухгалтерскому балансу на «31» декабря 2021 г. и отчету о финансовых результатах за 2021 год

АО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК"	137	275
ПАО Сбербанк	697	609
Остаток денежных средств в Отчете о движении денежных средств	412 021	653 334

К денежным эквивалентам депозиты до востребования, депозиты, открытые на срок до трех месяцев, депозиты, открытые на срок более 3 месяцев с правом досрочного изъятия.

В состав строки 1250 «Денежные средства» включены депозиты открытые на срок до 3 месяцев тыс. руб.:

Наименование депозиты	на 31.12.2021	на 31.12.2020
ПАО ВТБ 24	362 000	652 100
ПАО Сбербанк	49 000	-

Процентный доход от депозитов за 2021 год составило 15 595 тыс. руб., 2020 год составило 18 371 тыс. руб.

Информация о потоках денежных средств раскрыта в Отчете о движении денежных средств и представлена в бухгалтерском балансе Общества (строка 1250). Данные Отчета о движении денежных средств характеризуют изменения в финансовом положении Общества в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

Расшифровка прочих поступлений и платежей Отчета о движении денежных средств представлена ниже:

Наименование	2021 г.	2020 г.
1	2	3
Прочие поступления стр. 4119	41 561	3 500
Страхование акционерное общество "ВСК" (спонсорское участие в конференции)		3 500
Возмещение из ФСС	41 561	
Прочие, менее 5% от общей суммы		
Прочие платежи стр. 4129	-65 258	-19464
Услуги банка	-2 128	-1 071
Подотчётные средства	-27 792	-10 498
Выплаты по исполнительным листам	-6 234	
Прочие платежи по 76	-760	
Сумма НДС	- 28 344	-4 479
Прочие, менее 5% от общей суммы		-3 416

Свернуто в отчете о движении денежных средств показываются денежные потоки, которые характеризуют не столько деятельность организации, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам.

В частности, свернуто отражаются:

Налог на добавленную стоимость в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему РФ и возмещение из нее.

ООО «Директ Кредит Центр»

Пояснения к бухгалтерскому балансу на «31» декабря 2021 г. и отчету о финансовых результатах за 2021 год

Для свернутого отражения НДС в отчете о движении денежных средств используется прямой метод.

Сведения о движении денежных средств Общества представляются в валюте Российской Федерации.

4.6. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Информация об оценочных обязательствах представляет собой следующее:

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	191 372	221 097	-187 934	-2 771	221 097
в том числе:						
по отпускам	5701	57 137	76 798	-57 137		76 798
по премиям	5702	125 331	135 176	-123 217	-2 114	135 176
по переработкам			2 783			2 783
по прочим обязательствам	5703	8 237	3 045	-7 580	-657	3 045
Резерв по судебным разбирательствам	5704	667	3295			3295

Обязательства по отпускам созданы в размере фактически заработанного но не отгулянного отпуска и умноженного на средний заработок.

Обязательства по выплате премий создано на основании предполагаемых выплат за 2021 год в последующих периодах, в соответствии с установленными ЛНА в Обществе.

Обязательства по судебным разбирательствам приведены в таблице:

п/п №	Истец	Ответчик	Суть спора	Ход развития процесса на текущую дату	Размер задолженности	Информация о вероятном исходе дела	Размер потенциального убытка
1.	Прокуратура Ленинского района г. Иваново	ООО «Директ Кредит Центр»	Рассматривается административное дело по ст. 19.29 КоАП (в связи с приемом на работу бывшего госслужащего) и о передаче дела в мировой суд	Пока не назначено		Вероятность отрицательного исхода 70 %	Штраф 100 000 рублей

ООО «Директ Кредит Центр»

Пояснения к бухгалтерскому балансу на «31» декабря 2021 г. и отчету о финансовых результатах за 2021 год

2.	Прокуратура Октябрьского района г. Екатеринбург	ООО «Директ Кредит Центр» в отношении и должностного лица	Административное дело по ст. 19.29 КоАП в отношении должностного лица	Дело рассмотрено 02.09.2021		Отказано в удовлетворении иска	Штраф от 20 000
3.	Кривобок ова Ю.Ю.	ООО «Директ Кредит Центр»	Трудовой спор/несвоевременная выдача трудовой книжки	Рассмотрены дела состоялось	Исполнительный лист не поступил, оплата не производилась	Требование истца удовлетворено частично	40 000 рублей
4.	Фещукова А.В.	ООО «Директ Кредит Центр»	Трудовой спор/оплата труда/взыскание невыплаченной заработной платы	Рассмотрены дела состоялось. Заочное решение отменено Назначено судебное заседание на 13.12.2021	Требования истца удовлетворены частично	Вероятность отрицательного исхода 50%	95385, 45 рублей
5.	Фещукова А.В.	ООО «Директ Кредит Центр»	Трудовой спор о восстановлении, взыскании заработной платы, компенсации	Дело рассмотрено судом общей юрисдикции. Решение обжаловано в апелляционной инстанции и оставлено без изменения Истец обратилась с жалобой в кассационную инстанцию	Отказано в удовлетворении иска	Вероятность отрицательного исхода 50%	500 000
6.	Шешукова Е.В.	ООО «Директ Кредит Центр»	Трудовой спор о взыскании причитающихся выплат по сокращению сотрудника	Назначена судебное заседание на 10.12.2021г.		Вероятность отрицательного исхода 50%	Сумма заявленного иска 68412,18 рублей

ООО «Директ Кредит Центр»

Пояснения к бухгалтерскому балансу на «31» декабря 2021 г. и отчету о финансовых результатах за 2021 год

7.	Жучкова С.В.	ООО «Директ Кредит Центр»	Трудовой спор по взысканию единовременно го пособия при рождении ребенка	Дело рассмотрено 30.08.2021 Суд удовлетворил исковые требования истца частично Решение вступило в законную силу. Ожидаем постановление судебного пристава. Направлено обращение на сайте ФССП		Вероятность отрицательно го исхода 100 %	Сумма заявленного иска 23945,73 рублей + проценты в размере 1/150 от суммы 18004, 12 руб. начиная от 16.05.2021г. по день фактической выплаты
8.	Мерега К.П.	ООО «Директ Кредит Центр»	Трудовой спор/перевод на легкий труд	Рассмотрение дела состоялось	Исполнительный лист не поступил, оплата не производилась	Требование истца удовлетворено частично	8 000 рублей
9.	Фролова А.И.	ООО «Директ Кредит Центр»	Поступила претензия. Суть претензии направление трудовой книжки при увольнении с нарушением срока отправления	Возможно обращение в суд		Вероятность отрицательно го исхода 50 %	70 000 рублей
10	Алиева А.А.	ООО «Директ Кредит Центр»	Поступила претензия. Суть претензии выплата компенсации проезда к месту отдыха (Крайний Север) для неработающих членов семьи работника	Возможно обращение в суд		Вероятность отрицательно го исхода 50 %	30 000 рублей
11	Макаренко Е.В.	ООО «Директ Кредит Центр»	Трудовой спор/оплата труда/взыскание невыплаченной заработной платы	Дело рассматривается в Красносельском районном суде г. Санкт-Петербурга. Заседание назначено		Вероятность отрицательно го исхода 50 %	Сумма заявленного иска 132560, 22 рублей

ООО «Директ Кредит Центр»

Пояснения к бухгалтерскому балансу на «31» декабря 2021 г. и отчету о финансовых результатах за 2021 год

				на 09.12.2021			
12	Прокуратура Первомайского района г. Ижевска	ООО «Директ Кредит Центр»	Запрос объяснений и информации в связи с не уведомлением о приеме на работу бывшего госслужащего	Информаци я и документы предоставле ны		Возможно возбуждение администрат ивного дела по ст. 19.29 КоАП РФ	100 000 рублей
13	Прокурату ра Южно – Сахалинск а	ООО «Директ Кредит Центр»	Запрос объяснений и информации в связи с не уведомлением о приеме на работу бывшего госслужащего	Информаци я и документы предоставле ны		Возможно возбуждение администрат ивного дела по ст. 19.29 КоАП РФ	100 000 рублей
14	ИФНС №1 по г. Москве	ООО «Директ Кредит Центр»	Возможное доначисление налогов в связи с работой с контрагентами, у которых в цепочке взаимоотношен ий идет разрыв учёта (оплаты) НДС.	Руководство ДКЦ и ДК была вызвана на допрос в налоговый орган, в рамках которых были запрошены пояснения касательно взаимоотно шений с контрагента ми. В ходе допроса была озвучена сумма претензий в размере 2 500 000 руб. Так же было сообщено, что до конца года будет направлено	Ожидаем письменног о требования от налогового органа.	Вероятность отрицательно го исхода 99 %	2 500 000 руб.

ООО «Директ Кредит Центр»

Пояснения к бухгалтерскому балансу на «31» декабря 2021 г. и отчету о финансовых результатах за 2021 год

				письменное требование.			
15	ООО «Директ Кредит Центр»	ГИТ по г. Москве и Московской области	Не согласны с решением ГИТ по результатам проверки по обращению Нурмухаметова Б.Ф.	Направлена жалоба в Басманный районный суд г. Москвы Судебное заседание назначено на 13.12.2021 в 12:10 часов	Ожидаем рассмотрение	Вероятность отрицательного исхода 90%	80 000 рублей
16	Харченко О.С.	ООО «Директ Кредит Центр»	Защита прав потребителей	Иск направлен в судебный участок № 137 г. Москвы	Иск не рассмотрен, заседание не назначено	Вероятность отрицательного исхода 50%	11984 руб.

4.7. Доходы и Расходы по обычным видам деятельности

Основным видом деятельности общества является предоставление услуг по организации предоставления Клиентам Кредитов для целей приобретения товаров и услуг в магазинах сети «М.Видео» по Дог. № 01-1453/10-2016.

Выручка за 2020 г. составила 2 190 304 тыс. руб. без учета НДС.

Выручка за 2021 г. составила 2 492 150 тыс. руб. без учета НДС.

Структура себестоимости продаж:

Статья расходов	тыс. руб.	
	2020г.	2021г.
Аренда административных офисов	2 955	3 815
Аренда оборудования	356	1 082
Аренда федерального и муниципального имущества	235	5
Архивация документов (доставка и хранение)	7 027	4 896
Больничный лист	4 351	4 404
Бумага	18 113	20 440
Доставка клиентского комплекта документов	11 249	8 820
Ежегодный отпуск и компенсация ежегод.отпуска	56 510	93 780
Заработная плата	790 890	910 078
Интернет	65 340	68 481
Канцтовары	2 913	3 726
Картриджи	39 990	7 183
Командировочные расходы (проезд)	3 849	22 062
Компьютеры < 40.000 рублей (замена)	2 922	1 129
Мебель < 40.000 рублей (замена)	236	784

ООО «Директ Кредит Центр»

Пояснения к бухгалтерскому балансу на «31» декабря 2021 г. и отчету о финансовых результатах за 2021 год

Мобильная связь	1 544	2 039
Оргтехника и офисн.оборудование < 40.000 рублей (замена)	1 127	528
Отчисления от ФОТ (ПФР, ФФОМС, ФСС кроме несч.случаев и травм)	255 524	332 553
Покопийная печать	6 385	14 642
Почтовые и курьерские услуги	386	390
Программа ДМС штатных сотрудников	1 455	2 721
Прочие материальные расходы	258	167
Прочие расходы на персонал		43
Прочие услуги	19	53
Расчеты по договорам ГПХ	61 427	34 095
Резерв по неиспользованным отпускам	43 638	13 738
Резервы по годовой и квартальной премии	8 810	9 823
Резервы по ежемесячной премии	82 201	106 799
Ремонт оборудования	5 291	4 041
Сервисное обслуживание оборудования	23 589	22 615
Сервисный сбор за бронирование билетов	19	19
Средства индивидуальной защиты	9 237	10 213
Страховые взносы ГПХ (ПФР, ФФОМС)	16 647	9 240
Телефонная связь (IP)	1 439	675
Транспортно-экспедиционные услуги	51	161
Униформа персонала	311	2 247
Процессинг	186 822	198 548
Компенсация оплаты проезда к месту отдыха и обратно		579
Итого	1 713 115	1 916 613

Структура управленческих расходов:

тыс. руб.

Статья расходов	2020г.	2021г.
Амортизация офисного оборудования	1 498	1 799
Аренда административных офисов	20 833	21 260
Аренда оборудования		1
Архивация документов	1	1
Аудит	1 929	1 000
Больничный лист	164	208
Брендируемая продукция	1 118	1 349
Бумага	345	1 043
Ежегодный отпуск и компенсация ежегод.отпуска	2 904	15 924
Заработная плата	98 858	135 842
Интернет	3 042	2 173
Информационно-справочные услуги	295	224
Канцтовары	202	727
Картриджи	426	360

ООО «Директ Кредит Центр»

Пояснения к бухгалтерскому балансу на «31» декабря 2021 г. и отчету о финансовых результатах за 2021 год

Командировочные расходы	278	992
Компенсация оплаты проезда к месту отдыха и обратно	502	0
Компьютеры < 40.000 руб	332	657
Консультационные услуги	9	65
Конференции и семинары	3 116	0
Лицензии и ПО	2 422	7 534
Мебель < 40.000 рублей	38	1 647
Мобильная связь	929	1 026
Нотариальные услуги		6
Оргтехника и офисн.оборудование < 40.000 рублей	9	540
Отчисления от ФОТ	26 126	46 157
Периодическая литература	61	108
Подбор персонала	801	2 607
Покопийная печать		47
Почтовые и курьерские услуги	2 988	4 308
Представительские расходы	5	303
Программа ДМС штатных сотрудников	665	1 554
Прочие материальные расходы	912	1 357
Прочие расходы на персонал	1 097	36
Прочие услуги		580
Прочие услуги (принимаемые в НУ)	3 726	
Расчеты по договорам ГПХ	8 452	6 037
Резерв по неиспользованным отпускам	9 318	5 923
Резервы по годовой и квартальной премии	20 141	15 281
Резервы по ежемесячной премии	2 588	3 274
Ремонт оборудования	89	98
Ремонт помещений в админ. Офисе	22	
Сервисное обслуживание оборудования	1 294	116
Сервисный сбор за бронирование билетов	9	6
Средства индивидуальной защиты	1 850	1 941
Страховые взносы ГПХ	2 290	1 636
Телефонная связь	2 444	2 720
Хостинг	1 565	1 978
Хостинг 1С	1 919	2 244
Юридические услуги	840	840
Смс-оповещение клиентов и партнеров		17 567
Общехозяйственные расходы брокерского кредитования		585
Общий итог	228 451	311 682

4.8. Прочие доходы и расходы

тыс. руб.

Виды прочих доходов/ расходов	За 2021 год	За 2020 год
-------------------------------	-------------	-------------

ООО «Директ Кредит Центр»

Пояснения к бухгалтерскому балансу на «31» декабря 2021 г. и отчету о финансовых результатах за 2021 год

	Сумма	Сумма
Прочие доходы, всего (строка 2320 и 2340)	16 449	26 621
в т.ч.:		
Реализация прочего имущества		
% по депозиту	15 595	18 353
% по договорам займа		18
Резерв ежегодных отпусков		
Прочие доходы менее 5 % от общей суммы	854	8 250
Прочие расходы, всего (строка 2350)	12 696	8 368
в т.ч.:		
Расходы на услуги банков	2 133	1 071
Штрафы, пени и неустойки по хозяйственным договорам	2 739	871
Проценты к уплате по договорам займа		
Списание материалов	220	2 189
Списание выделенного НДС на прочие расходы	1 352	2 001
Вода в офис	1 267	953
Прочие расходы	1 548	1 222
Резерв по сомнительным долгам		61
Убытки прошлых лет, выявленные в отчетном году		
Корпоративные мероприятия	2 395	
Безвозмездная передача товаров	1 042	

4.9. Налог на прибыль

Величина налога на прибыль для целей налогообложения (2410 Отчета о финансовых результатах) определена следующим образом (Применяемая ставка налога на прибыль в 2021 году составила 20%):

Наименование показателя	за 2021 г.
Условный расход по налогу на прибыль	-233 692
Условный доход по налогу на прибыль	180 170
Постоянный налоговый расход (доход)	-1 620
Прочие	-1 415
Налог на прибыль	-56 557
Отложенный налог на прибыль	3391
Текущий налог на прибыль	-59 948

Ниже приводятся данные, используемые для расчета текущего налога на прибыль за 2020 год:

тыс. руб.

Наименование показателя	за 2020 г.
Условный расход по налогу на прибыль	-166 153

ООО «Директ Кредит Центр»

Пояснения к бухгалтерскому балансу на «31» декабря 2021 г. и отчету о финансовых результатах за 2021 год

Условный доход по налогу на прибыль	106 754
Постоянный налоговый расход (доход)	4 929
Пересчет отложенных налоговых активов и обязательств	-32
Налог на прибыль	-54 502
Отложенный налог на прибыль	520
Текущий налог на прибыль	-53 982

Величина Отложенного налогового актива составляет:

тыс.руб.

Счет	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Виды активов и обязательств						
09	38 342		213 155	207 210	44 287	
Материалы			0		0	
Недостачи и потери от порчи ценностей	2		2	2	2	
Основные средства	65				65	
Оценочные обязательства и резервы	38 274		10 071	4 126	44 220	
Убыток текущего периода			203 081	203 081		
Итого	38 342		213 155	207 210	44 287	

Величина Отложенного налогового обязательства оставляет:

тыс.руб.

Счет	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Виды активов и обязательств						
77		524	267	2 821		3 079
Материалы				0		0
Недостачи и потери от порчи ценностей		2	2	2		2
Основные средства		522	265	2 625		2 882
Прочие расходы				195		195
Итого		524	267	2 821		3 079

ООО «Директ Кредит Центр»

Пояснения к бухгалтерскому балансу на «31» декабря 2021 г. и отчету о финансовых результатах за 2021 год

5. Информация о связанных сторонах

Дочерние хозяйственные общества:

Дочерняя компания Группы	Вид деятельности	Доля владения	Доля владения
		на 31 декабря 2021 г., %	на 31 декабря 2020 г., %
ООО «Директ Кредит»	Деятельность по предоставлению консультационных услуг по вопросам финансового посредничества	100,00	100,00
ООО «АЛЬЯНС КРЕДИТ»	Деятельность вспомогательная прочая в сфере финансовых услуг, кроме страхования и пенсионного обеспечения	100,00	100,00
ООО «ДК Финанс»	Деятельность вспомогательная прочая в сфере финансовых услуг, кроме страхования и пенсионного обеспечения	100,00	100,00

Общества и физические лица, находящиеся под общим контролем или значительным влиянием:

Связанная сторона	Характер отношений	Характер проводимых операций
ООО «МВМ»	Операционная деятельность	Оказание услуг брокерского кредитования
ООО «МВМ»	Владеет 100% долей в уставном капитале ООО «ДИРЕКТ КРЕДИТ ЦЕНТР» с 13.10.2021г.	Выплата дивидендов
Гарифуллин Олег Владиславович	Генеральный директор ООО "ДИРЕКТ КРЕДИТ ЦЕНТР", ООО "Директ Кредит", ООО "АЛЬЯНС КРЕДИТ", ООО "ДК Финанс"	Выплата заработной платы
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "САФМАР ФИНАНСОВЫЕ	Владеет 100% долей в уставном капитале ООО «ДИРЕКТ КРЕДИТ ЦЕНТР» до 13.10.2021г.	Выплата дивидендов

Выплата дивидендов в 2021 году

Наименование контрагента	Основание определения его как связанной стороны	Дата операции	Содержание операции	Сумма операции
--------------------------	---	---------------	---------------------	----------------

ООО «Директ Кредит Центр»

Пояснения к бухгалтерскому балансу на «31» декабря 2021 г. и отчету о финансовых результатах за 2021 год

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "САФМАР ФИНАНСОВЫЕ	ПУБЛИЧНОМУ АКЦИОНЕРНОМУ ОБЩЕСТВУ "САФМАР ФИНАНСОВЫЕ	16.06.2021	Выплата Дивидендов	226 496
--	---	------------	-----------------------	---------

ООО «Директ Кредит Центр»

Пояснения к бухгалтерскому балансу на «31» декабря 2021 г. и отчету о финансовых результатах за 2021 год

Операции, проведенные со связанными сторонами:

Тыс. руб.

Контрагенты	Договоры	Сальдо на 01.01.2020		Обороты за 2020 год		Сальдо на 31.12.2020		Обороты за 2021 год		Сальдо на 31.12.2021	
		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
ООО "ДК Финанс"	07/06/18-ДКФ от 08.06.2018 (субаренда офиса)	0	18	153	135	0	0	108	72	36	
	Договор займа №5 от 01.08.2016 г.	331	0	18	349	0	0				
	Договор №5/1-2017 от 01.08.2017 г.										
	Итого	331	18	171	484	0	0	108	72	36	0
ООО «ДИРЕКТ КРЕДИТ»	ДК-ДКЦ/09-2016 от 30.09.2016 (оказание услуг, предоставление программного обеспечения)	0	41 816	185 972	144 156	0	0				
	ДК-ДКЦ/12-20_284 от 02.11.2020 (оказание услуг, предоставление программного обеспечения)	0		2 840	53 177	0	50 337	186 442	196 085		59 981
	Договор займа № 2/2017 от 01.01.2017	0	0	0	0	0	0				
	Договор займа № 01/2018 от 24.05.2018	0	0	0	0	0	0				
	Переыставление прочих услуг (логистика)	0	1 032	5 252	4 220	0	0				
	Договор на предоставление ПО по доп. продуктам	0	74923	92 845	17 922	0	0				
ООО "МВМ"	Дивидендов по протоколу № 12-11/2020СД от 12.11.2020	0	0	30 000	30 000	0	0				
	Итого	0	117 771	316 909	249 475	0	50 337	186 442	196 085	0	59 981
	Договор 01-1453/10-2016 от 18.10.2016 (ОКАЗАНИЕ УСЛУГ)	0	42 150	4 769 444	4 849 075	0	121 781	4 657 820	4 301 655	234 384	
Итого	Договор 1 от 01.12.2017 (ОКАЗАНИЕ УСЛУГ)	0	74 562	74 562		0					
	Итого	0	116 712	4 844 006	4 849 075	0	121 781	4 657 820	4 301 655	234 384	0
Итого		331	234 500	5 161 086	5 099 034	0	172 118	4 844 370	4 497 812	234 420	59 981

Информация о размерах вознаграждений, начисленных основному управленческому персоналу Общества, представляет собой следующее*:

Наименование показателя	за 2021 г.	за 2020 г.
1	2	3
Краткосрочные вознаграждения - суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты (оплата труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде, оплата организацией лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и т.п. платежи в пользу основного управленческого персонала)	57 450	26 108

* В соответствии с пунктом 11 ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах», под основным управленческим персоналом организации понимаются руководители (генеральный директор, иные лица, осуществляющие полномочия единоличного исполнительного органа организации), их заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены совета директоров (наблюдательного совета) или иного коллегиального органа управления организации, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью организации.

6. Информация по сегментам

Раскрытие в бухгалтерской отчетности информации по сегментам предусмотрено положениями ПБУ 12/2010 «Информация по сегментам».

Основным видом хозяйственной деятельности Общества является деятельность вспомогательная и прочая в сфере финансовых услуг, кроме страхования и пенсионного обеспечения.

Выручка по указанному виду деятельности составляет 100 % от общей выручки продаж. Общество осуществляет и другие виды деятельности, которые не являются существенными и не образуют отдельных сегментов. Поэтому информация по операционным сегментам отдельно не раскрывается.

Общество осуществляет свою деятельность только на территории Российской Федерации и не выделяет отдельных географических сегментов, поскольку источники и характер рисков на всей территории Российской Федерации примерно одинаковы.

В связи с вышеизложенным и на основании пп. 10 – 14 ПБУ 12/2010, Общество не раскрывает информацию по сегментам.

7. События после отчетной даты

События после отчетной даты, признанные существенными фактами хозяйственной деятельности, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности, а именно:

В феврале 2022 года некоторыми странами были объявлены новые пакеты санкций в отношении государственного долга Российской Федерации и активов ряда российских банков, предприятий, а также персональные санкции в отношении ряда физических лиц.

В связи с ростом геополитической напряженности с февраля 2022 года наблюдается существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках, а также значительное снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро. Существенно выросла ключевая ставка Банка России. Ожидается, что данные события могут повлиять на деятельность российских компаний из различных отраслей.

В целях адаптации финансового сектора к возросшей волатильности Банк России объявил меры поддержки. Указами Президента Российской Федерации установлены новые требования и ограничения по валютным и рублевым операциям. Правительством России предпринимаются меры поддержки различных отраслей экономики.

Общество расценивает данные события в качестве некорректирующих событий после отчетной даты, количественный эффект которых невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности.

В настоящее время руководство Общества проводит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Общества.

8. Непрерывность деятельности

Общество в своей деятельности руководствуется принципами непрерывности и стабильности. Планирует получать прибыль по итогам своей деятельности и не планирует прекращать свою деятельность.

В связи с распространением пандемии COVID-19 в начале 2020 года Правительство Российской Федерации предприняло различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. В 2020 году Правительство и Центральный банк России приняли меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Доходы Общества в связи с указанными событиями существенно не изменились, при этом Общество не прогнозирует снижение доходов в будущем. Общество имеет достаточные финансовые ресурсы для того, чтобы справиться с данной непредвиденной ситуацией в среднесрочной перспективе. Компания имеет устойчивое финансовое положение с комфортным графиком погашения имеющейся задолженности. К тому же, как компания, реализующая все закупки и расчёты в рублях, позволяет Обществу быть более устойчивым к волатильности на валютных рынках, что особенно важно в текущих условиях.

ООО «Директ Кредит Центр»

Пояснения к бухгалтерскому балансу на «31» декабря 2021 г. и отчету о финансовых результатах за 2021 год

По оценкам руководства, Обществу в целом удастся сохранить положительную динамику роста прибыли, в связи с чем Общество (с учетом накопленной в предыдущие периоды прибыли) не рассматривает сложившуюся ситуацию как угрозу способности Общества осуществлять свою деятельность в течение 12 мес. после отчетной даты.

9. Информация о прекращаемой деятельности

Общество в своей деятельности руководствуется принципами непрерывности и стабильности. Планирует получать прибыль по итогам своей деятельности и не планирует прекращать свою деятельность.

Генеральный директор

«15» марта 2022 г.



Гарифуллин О. В.