

Общество с ограниченной ответственностью
«Альянс Кредит»

ПОЯСНЕНИЯ

*к бухгалтерскому балансу И отчету о финансовых
результатах за 2022 год*

г. Москва

1. Общие положения

1.1. Краткая информация об Обществе

Полное фирменное наименование Общества:	Общество с ограниченной ответственностью «АЛЪЯНС КРЕДИТ»
Сокращенное фирменное наименование Общества:	ООО «АЛЪЯНС КРЕДИТ»
Юридический адрес:	105082 г. Москва, пер. Спартаковский д.2, строение 1, помещение II, комната 12
Место нахождения:	105082 г. Москва, пер. Спартаковский д.2, строение 1, помещение II, комната 12
Телефон:	8 (495) 150-43-09

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7704340920

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 5157746207780 (свидетельство Межрайонной инспекции Федерально налоговой службы № 46 по г. Москве, серии 77 № 017679039 от 25.12.2015г.).

1.2. Введения о размере, структуре уставного капитала Общества

Уставный капитал Общества составляет 45 000 рублей. Уставный капитал оплачен полностью.

Участниками Общества с 13.10.2018 являются:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
	Доля (%)	Доля (%)
Участники Группы «АЛЪЯНС КРЕДИТ»		
ООО «ДИРЕКТ КРЕДИТ ЦЕНТР»	100	100
Итого:	100	100

Среднесписочная численность работников Общества на 31.12.2022 составила 1 чел., на 31.12.2021 составила 65 чел.

1.3. Сведения об органах управления

Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется единоличным исполнительным органом в лице Генерального директора Гарифуллина Олега Владиславовича. 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 «АЛЪЯНС КРЕДИТ» принадлежат юридическому лицу ОБЩЕСТВУ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДИРЕКТ КРЕДИТ ЦЕНТР".

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. Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации путем оказания услуг посреднического (брокерского) кредитования между потенциальными заемщиками и банками. 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 2022 г. составила 315 800 тыс. руб. без учета НДС .

Выручка за 2021 г. составила 198 322 тыс. руб. без учета НДС .

1.6. Основные положения учетной политики

Учетная политика Общества была разработана на 2022г. с учетом вносимых 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).

В отношении договоров аренды, исполнение которых истекает до конца 2022 года, ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» не применяется.

ООО «Альянс Кредит»

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2022 год

В части таких договоров организация не признает какие-либо активы и обязательства и не пересчитывает балансовую стоимость ранее признанных активов и обязательств на дату начала применения ФСБУ 25/2018 и на дату начала предшествующего года, а также не корректирует какие-либо показатели отчета о финансовых результатах как за отчетный, так и за предшествующий год.

ФСБУ 25/2018 применяется только в отношении договоров аренды, исполнение которых начинается с 1 января 2022 года.

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.

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 группам основных средств не реже одного раза в 3 года.

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

Запасы

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.

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

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

ООО «Альянс Кредит»

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2022 год

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.

ООО «Альянс Кредит»

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2022 год

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

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.

Информация о составлении Отчета о движении денежных средств (ОДДС)

Составление ОДДС осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» 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.

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.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2022 год

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;

- 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.

Изменения классификации, изменения в учетной политике исправление ошибок

2.1. 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.

В 2022 году корректировки данных прошлых лет выше порога существенности не производились.

Корректировка сравнительных показателей

В отчетном году не производились корректировки сравнительных показателей.

Изменение учетной политики в связи с изменением законодательства

Учетная политика Общества корректируется 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

Исправление ошибки прошлых лет

В 2022 году корректировки данных прошлых лет выше порога существенности не производились.

Раскрытие информации об отдельных показателях бухгалтерской отчетности за 2022 год

Основные средства

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

На 31.12.2022 года ООО «Альянс Кредит» не имеет арендованного имущества, в собственности земельных участков

3.1. Финансовые вложения

В составе финансовых вложений (за исключением денежных эквивалентов) (строка 1240 Бухгалтерского баланса) отражены предоставленные займы:

ООО «Директ Кредит Центр»

Сальдо на начало		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
-	-	316 000	147 543	168 457	-

3.2. Прочие оборотные активы

В составе строки 1260 «Прочие оборотные активы» бухгалтерского баланса по состоянию на отчетные даты отражены затраты на программные обеспечения, срок погашения которых составляет менее 12 месяцев после отчетной даты.

ООО «Альянс Кредит»

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2022 год

Виды имущества (расходов) включенных в состав прочих оборотных активов	Стоимость (тыс. руб.)	
	на 31.12.2022	на 31.12.2021
Расходы будущих периодов (ПО и лицензии)	188	25

3.3. Дебиторская задолженность

Вся дебиторская задолженность Общества относится к краткосрочной.

тыс. руб.

Вид задолженности/Наименование контрагента	на 31.12.22	на 31.12.21
Расчеты по авансам выданным, с поставщиками и подрядчиками, в том числе:	3 220	27
ХЭДХАНТЕР ООО	991	6
Страховое АО «ВСК»	2 204	0
ДЗ, менее 5% от общей суммы	25	21
Расчеты с покупателями и заказчиками, в том числе:	148 740	70 774
Сорсдата ООО	4 856	2
Хоум Кредит энд Финанс Банк	1 166	-
КБ "Ренессанс Кредит" (ООО)	-	14 325
КУПИ НЕ КОПИ (ООО) МКК	-	20 910
МТС-БАНК ПАО	-	7 776
ПОЧТА БАНК АО	1 629	723
РЕВО ТЕХНОЛОГИИ (ООО) МФК	-	7 678
СИТИЛИНК ООО	1 139	1 296
СОВКОМБАНК ПАО	-	62
Страховое АО "ВСК"	131 284	2 316
Тинькофф Банк	1 403	862
ФИНСЕРВИС ООО	-	38
Финуслуги ООО	1 764	2 758
ЭЙРЛОАНС ООО МФК	2 264	16 293
АО "ОТП Банк"	1 372	1 265
Резерв по сомнительным долгам		(5 668)
ДЗ, менее 5% от общей суммы	1 863	138
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами, в том числе:	14 972	77
ООО «Директ Кредит Центр»	10 754	-
ООО «Пушсмс»	2 480	-
Страховое ОА ВСК	660	-
ООО «Элпис»	696	-
ДЗ, менее 5% от общей суммы	382	77
Расчеты по налогам и сборам:	22 231	-
Итого строка 1230	189 163	70 878

3.4. Кредиторская задолженность

Вся кредиторская задолженность Общества относится к краткосрочной.

тыс. руб.

Вид задолженности/Наименование контрагента	на 31.12.22	на 31.12.21
Расчет с поставщиками и подрядчиками, в том числе:	219 171	15 839
ООО «ДИРЕКТ КРЕДИТ» (с 15.04.2022 ООО М ТЕХ)	16 009	15 347
ООО "АУДИТОРСКАЯ ФИРМА "АВАЛЬ"		220
ООО «Директ Кредит Центр»	76 459	-
ООО «МВМ»	126 661	-
КЗ, менее 5% от общей суммы	42	272
Расчеты по социальному обеспечению и страхованию	38	94
Расчеты по налогам и сборам	24 128	18 987
Расчеты с прочими кредиторами дебиторами	237	137
Итого строке 1520	243 574	35 057

3.5. Денежные средства

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

Наименование	на 31.12.22 г.	на 31.12.21 г.
Денежные средства – всего, в т.ч.	14 346	104 370
Банковский депозиты до 3-х месяцев, ПАО Сбербанк	14 180	95 000
Расчетные счета, ПАО Сбербанк	166	9 370
Остаток денежных средств в Отчете о движении денежных средств	14 346	104 370

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

Процентный доход от депозитов за 2022 год составил 2 741 тыс. руб., 2021 год составил 1 738 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	2022 г.	2021 г.
1	2	3
Прочие поступления стр. 4119	15 139	3 071
Сумма НДС	10 281	1398
% от депозита	2 741	1 673

ООО «Альянс Кредит»

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2022 год

Прочие, менее 5% от общей суммы	2 117	-
Прочие платежи стр. 4129	-	(374)
Услуги банка	-	(66)
Возврат	-	(310)

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.

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

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

3.6. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Информация об оценочных обязательствах представляет собой следующее:

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Остаток на конец года
Оценочные обязательства - всего	5700	1 146		(583)	(564)
в том числе:					
по отпускам	5701	73		(61)	12
по договорам ГПХ	5703	1 073		(522)	553

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

3.7. 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

Выручка за 2022 г. составила 315 800 тыс. руб. без учета НДС.

Выручка за 2021 г. составила 198 322 тыс. руб. без учета НДС.

Структура себестоимости продаж:

Статья расходов	тыс. руб.	
	2022г.	2021г.
Услуги по предоставлению доступа к программному обеспечению сервиса для кредитования «Директ Кредит»	202 089	43 214
Прочие материальные расходы	38	-
Расчеты по договорам ГПХ, страховые взносы ГПХ	917	-
Итого	203 044	43 214

ООО «Альянс Кредит»

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2022 год

Структура управленческих расходов:

тыс. руб.

Статья расходов	2022г.	2021г.
Аренда административных офисов	30	30
Заработная плата	156	891
Ежегодный отпуск и компенсация ежегод.отпускам	11	244
Резерв по неиспользованным отпускам	4	74
Отчисления от ФОТ	51	343
Лицензии и ПО	24	15
Прочие материальные расходы	-	226
Агентские услуги	105 754	1299
Расчеты по договорам ГПХ, страховые взносы ГПХ	285	2 353
Резерв расчеты по договорам ГПХ	-	844
Общий итог	106 315	6 320

3.8. Прочие доходы и расходы

тыс. руб

Виды прочих доходов/ расходов	За 2021 год	За 2021 год
	Сумма	Сумма
Прочие доходы, всего (строка 2320 и 2340)	19 776	3 094
в т.ч.:		
% по депозиту	2 741	1 739
% по договорам займа	11 235	
Прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году	143	768
Резерв ежегодных отпусков	-	308
Доход от списания кредиторской задолженности	-	279
Прочие, менее 5% от общей суммы	5 657	-
Прочие расходы, всего (строка 2350)	606	5 753
в т.ч.:		
Расходы на услуги банков	36	69
Штрафы, пени и неустойки	95	8
Списание прочее (не приним)	18	7
Резерв по сомнительным долгам	-	5 669
Убытки прошлых лет	457	-

3.9 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%):

тыс. руб.

Наименование показателя	за 2022 г.
-------------------------	------------

ООО «Альянс Кредит»

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2022 год

Налог на прибыль	852
Отложенный налог на прибыль	4 125
Текущий налог на прибыль	4 977

Величина Отложенного налогового актива составляет:

тыс.руб

Счет, Наименование счета	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Виды активов и обязательств						
Кредиторская задолженность	-	-	4 222	-	4 222	-
Оценочные обязательства и резервы	229	-	-	117	113	-
Итого	229	-	4 222	117	4 335	-

Величина Отложенного налогового обязательства составляет:

тыс. руб

Счет, Наименование счета	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Виды активов и обязательств						
Прочие расходы		20	20	-	-	-
Итого		20	20	-	-	-

4. Информация о связанных сторонах

ООО «Альянс Кредит» является дочерней компанией ООО «ДИРЕКТ КРЕДИТ ЦЕНТР» ИНН/КПП 7701327127/770101001 зарегистрировано по адресу 105082, г. Москва, переулок Спартаковский, дом 2, строение 1, пом. II, комн. 39.

Материнская компания Группы

Вид деятельности

Дата учреждения

ООО «ДИРЕКТ КРЕДИТ ЦЕНТР»

Деятельность вспомогательная

прочая в сфере финансовых услуг, кроме
страхования и пенсионного обеспечения

17.04.2015

ООО «Альянс Кредит»

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2022 год

Перечень дочерних компаний, входящих в Группу на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, представлен в таблице ниже:

Дочерняя компания Группы Вид деятельности	Доля владения на 31 декабря 2022 г., %	Доля владения на 31 декабря 2021 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

ООО «ДИРЕКТ КРЕДИТ ЦЕНТР» приобрело 100% долей в компаниях ООО «АЛЪЯНС КРЕДИТ» и ООО «ДК Финанс» 27.09.2018г., в компании ООО «Директ Кредит» 01.10.2018г.

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 "АЛЪЯНС КРЕДИТ", ООО "ДК Финанс"	Выплата заработной платы

ООО «Альянс Кредит»

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2022 год

Операции, проведенные со связанными сторонами:

Тыс. руб.

Контрагенты	Договоры	Сальдо на 01.01.2021		Обороты за 2021 год		Сальдо на 31.12.2021		Обороты за 2022 год		Сальдо на 31.12.2022	
		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
ООО «ДИРЕКТ КРЕДИТ»	Лицензионный договор ДК-АК12/20_283 от 02.11.2020	-	11 247	40 647	44 748	-	15 347	32 665	33 327	-	16 009
Итого		-	11 247	40 647	44 748	-	15 347	32 665	33 327	-	16 009
ООО «Директ Кредит Центр»	Договор займа № 1/2022 от 22.02.2022г.	-	-	-	-	-	-	107 894	62 543	45 351	-
	Договор займа № 10/2022 от 30.11.2022г.	-	-	-	-	-	-	25 223	-	25 223	-
	Договор займа № 11/2022 от 30.12.2022г.	-	-	-	-	-	-	20 006	-	20 006	-
	Договор займа № 2/2022 от 09.03.2022г.	-	-	-	-	-	-	41 434	40 000	1 434	-
	Договор займа № 3/2022 от 07.04.2022г.	-	-	-	-	-	-	10 299	10 299	-	-
	Договор займа № 4/2022 от 11.05.2022г.	-	-	-	-	-	-	28 326	28 174	152	-
	Договор займа № 5/2022 от 11.05.2022г.	-	-	-	-	-	-	2 003	2 003	-	-
	Договор займа № 6/2022 от 23.05.2022г.	-	-	-	-	-	-	5 004	5 004	-	-
	Договор займа № 7/2022 от 15.08.2022г.	-	-	-	-	-	-	5 198	-	5 198	-
	Договор займа № 8/2022 от 03.10.2022г.	-	-	-	-	-	-	56 408	-	56 408	-
	Договор займа № 9/2022 от 31.10.2022г.	-	-	-	-	-	-	25 439	-	25 439	-
	Договор оказания услуг № АК-01/22 от 10.01.2022г.	-	-	-	-	-	-	123 625	188 365	-	64 740
	Субагентский договор №АК-ДКФ09/22_184 от 05.10.2021	-	-	-	-	-	-	2 095	13 814	-	11 719
	Итого	-	-	-	-	-	-	458 777	356 025	179 211	76 459

ООО «Альянс Кредит»

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2022 год

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

Тыс. руб

Наименование показателя	за 2022 г.	за 2021 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)	154	830

** 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.*

5. 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 по обработке данных, предоставление услуг по размещению информации и связанная с этим деятельность.

Выручка по указанным видам 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.

6. События после отчетной даты и непрерывность деятельности

События после отчетной даты, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности, отсутствуют.

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.

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

Общество в своей деятельности руководствуется принципами непрерывности и стабильности.

Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности.

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.

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.

Генеральный директор _____

Гарифуллин О.В.

«27» марта 2023г.

ООО «Альянс Кредит»

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2022 год