



ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ДИРЕКТ КРЕДИТ ЦЕНТР»
(ООО «ДИРЕКТ КРЕДИТ ЦЕНТР»)

105066, Москва г, ул. Нижняя Красносельская, дом № 40/12, корп. 2
ИНН/КПП– 7701327127/770101001 ОГРН – 1157746356690

ПОЯСНЕНИЯ

к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2023 год.

г. Москва

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:	105066, Город Москва, ул. Нижняя Красносельская, д. 40, к. 2
Место нахождения:	105066, Город Москва, ул. Нижняя Красносельская, д. 40, к. 2
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 Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве, серии 77 № 017131549 от 17.04.2015г.).

30.06.2022г. было принято решение единственным участником Общества реорганизовать ООО «Директ Кредит Центр» в форме присоединения к нему ООО «ДК Финанс» ИНН 7721462460 КПП 770101001.

ООО «ДК Финанс» (юридическое лицо, в котором Общество имело 100% долю в уставном капитале) прекратило деятельность путем реорганизации в форме присоединения к ООО «Директ Кредит Центр», запись в ЕГРЮЛ внесена 08.12.2022 г.

Общество не понесло расходов, связанных с реорганизацией. Размер уставного капитала после реорганизации не изменился и составил 15 тыс. руб.

1.2. Сведения о размере, структуре уставного капитала Общества

Уставный капитал Общества составляет 15 000 рублей. Уставный капитал оплачен полностью. Участниками Общества с 13.10.2021 являются:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
	Доля (%)	Доля (%)
Участники «ДИРЕКТ КРЕДИТ ЦЕНТР»		
ООО «МВМ»	100	100
Итого:	100	100

ООО «Директ Кредит Центр»

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2023 год

Среднесписочная численность работников Общества на 31.12.2023 составила 2029 чел., на 31.12.2022 составила 2 503 чел.

1.3. Сведения об органах управления

Органами управления Общества являются:

- 1) Общее собрание участников;
- 2) коллегиальный исполнительный орган – Правление;
- 3) единоличный исполнительный орган – Генеральный директор.

Члены Правления на 31.12.2022:

- Гарманова Анна Сергеевна;
- Ли Сергей Анатольевич;
- Муравьев Олег Васильевич;
- Голышев Денис Владимирович;
- Петрова Ирина Анатольевна;
- Ужахов Билан Абдурахимович.

Члены Правления на 31.12.2023:

- Гарифуллин Олег Владиславович;
- Гарманова Анна Сергеевна;
- Ли Сергей Анатольевич;
- Муравьев Олег Васильевич;
- Голышев Денис Владимирович;
- Петрова Ирина Анатольевна;
- Ужахов Билан Абдурахимович.

Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется единоличным исполнительным органом в лице Генерального директора Гарифуллиным Олегом Владиславовичем. Генеральный директор Общества действует на основании Устава.

1.4. Сведения о бенефициарном владельце

В 2023 году контролирующим лицом Общества является ООО «МВМ» (ОГРН 1057746840095, ИНН 7707548740). Контролирующим лицом ООО «МВМ» является ПАО «М.Видео» (ОГРН 5067746789248, ИНН 7707602010) – эмитент ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, который раскрывает информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

В соответствии с ст. ст. 6.1, 7 Закона 115-ФЗ ПАО «М.Видео» не обязано располагать информацией о своих бенефициарных владельцах и принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных абзацем 2 подп. 1 п. 1 ст. 7 Закона №115-ФЗ.

В соответствии с п. 16 ПБУ 11/2008, Компания не раскрывает информацию, предусмотренную п. 13 ПБУ 11/2008, так как раскрытие такой информации может нанести экономический ущерб Компании.

1.5. Основные виды деятельности

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

По решению № 14-ДКЦ/2022 от 08.12.2022г. единственного участника Общества с ограниченной ответственностью «Директ Кредит Центр» было определено в качестве основного направления деятельности Общества: 63.11 «Деятельность по обработке данных, предоставление услуг по размещению информации и связанная с этим деятельность». В соответствии с данным решением были внесены изменения в Единый государственный реестр юридических лиц.

ООО «Директ Кредит Центр»

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2023 год

Общество включено в реестр аккредитованных ИТ-компаний (номер в реестре аккредитованных организаций 35698, номер решения о государственной аккредитации АО-20230404-12453625207-3 от 06.04.2023).

Общество является правообладателем программного обеспечения (ПО) «Директ Кредит v2» (зарегистрировано в Едином реестре российских программ для ЭВМ и баз данных за № 16362) и «Директ Кредит v3» (зарегистрировано в Едином реестре российских программ для ЭВМ и баз данных за № 16227). Сервис для Кредитования (ПО) - результат интеллектуальной деятельности - комплексная ИТ-платформа автоматизации процесса POS-кредитования «Директ Кредит» ver. 2.0 и/или ver. 3.0, позволяющая принимать от Клиентов Заявки на предоставление Потребительских кредитов/займов и направлять Заявки в Банки-Партнеры с целью получения от Банков-Партнеров предложений по потребительскому кредитованию указанных лиц.

Основным видом деятельности Общества является предоставление удаленного доступа к программному обеспечению Общества через информационно-телекоммуникационную сеть Интернет. Также Общество оказывает следующие ИТ-услуги:

- разработка, адаптация и модификация программ для ЭВМ, баз данных;
- установка, тестирование и сопровождение программ для ЭВМ, баз данных.

Выручка за 2023 г. по указанным выше услугам составила 1 470 872 тыс. руб. без учета НДС.

Сведения о дополнительном виде деятельности является: 66.19 Деятельность вспомогательная прочая в сфере финансовых услуг, кроме страхования и пенсионного обеспечения - 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.

Дополнительно к указанному, Общество оказывает сопутствующие услуги по оформлению и доставке кредитной документации. Выручка за 2023 г. составила 536 334 тыс. руб. без учета НДС.

Выручка за 2022 г. составила 1 910 458 тыс. руб. без учета НДС.

Итого выручка за 2023 г. составила 2 007 206 тыс. руб. без учета НДС, за 2022 год – 1 910 458 тыс. руб. (без учета НДС).

Основные положения учетной политики

Учетная политика Общества применяется последовательно с 2018 года 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).

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.

1.6. 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.

1.7. Основные средства и капитальные вложения

Учет основных средств и капитальных вложений ведется Обществом в соответствии с ФСБУ 6/2020 «Основные средства» и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения».

При признании в бухгалтерском учете объекты основных средств оцениваются по первоначальной стоимости. После признания объекты основных средств оцениваются по первоначальной стоимости. Переоценка не производится.

Активы, характеризующиеся одновременно признаками, установленными п. 4 ФСБУ 6/2020, относятся к объектам основных средств независимо от стоимости.

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

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия объекта к учету, 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.

Ликвидационная стоимость определяется в зависимости от предполагаемого способа выбытия основного средства (реализация или утилизация) и рассчитывается индивидуально для каждого объекта основных средств.

Проверка основных средств на обесценение осуществляется в порядке, предусмотренном МСФО 36 "Обесценение активов" на конец каждого отчетного периода.

Проверка капитальных вложений на обесценение осуществляется в порядке, предусмотренном МСФО 36 "Обесценение активов" на конец каждого отчетного периода.

Последствия изменения учетной политики в связи с началом применения ФСБУ 6/2020 отражаются в упрощенном порядке (без пересчета сравнительных показателей за периоды, предшествующие отчетному, проведя единовременную корректировку балансовой стоимости основных средств на начало отчетного периода (конец периода, предшествующего отчетному).

1.8. Нематериальные активы

В составе НМА учитываются объекты, удовлетворяющие условиям п. 3 ПБУ 14/2007:

- объект способен приносить организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации либо для использования в деятельности, направленной на достижение целей создания некоммерческой организации (в том числе в предпринимательской деятельности, осуществляемой в соответствии с законодательством Российской Федерации);
- организация имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе организация имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права данной организации на результат

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2023 год

интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (далее - контроль над объектом);

- возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;
- объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;
- организацией не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;
- фактическая (первоначальная) стоимость объекта может быть достоверно определена;
- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

Переоценка объектов НМА по текущей рыночной стоимости не производится.

Проверка НМА на обесценение не производится.

При принятии к бухгалтерскому учету НМА с определенным сроком полезного использования начисление амортизации производится линейным способом.

Способ определения амортизации и срок полезного использования НМА ежегодно проверяется Обществом на необходимость их уточнения. Срок полезного использования подлежит уточнению в случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого предполагается использовать актив. Способ определения амортизации подлежит корректировке в случае существенного изменения ожидаемого поступления будущих экономических выгод от использования нематериального актива.

В случае уточнения срока полезного использования и (или) способа начисления амортизации имеет место изменение оценочных значений. Возникшие, в связи с этим корректировки (начисление амортизации исходя из нового срока полезного использования и (или) способа начисления амортизации), отражаются в бухгалтерском учете перспективно.

1.9. 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.

1.10. Доходы и расходы

Учет доходов от обычных видов деятельности 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).

ООО «Директ Кредит Центр»

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2023 год

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 лицензионных платежей по Программному обеспечению (ПО) "Сервис Директ Кредит" (V2);
- доходы от лицензионных платежей по Программному обеспечению (ПО) "Сервис Директ Кредит" (V3);
- разработка, адаптация и модификация программ для ЭВМ, баз данных;
- установка, тестирование и сопровождение программ для ЭВМ, баз данных;
- доходы кредитного брокера в торговых точках;
- доходы от реализации внутригрупповых услуг.

Прочими доходами признаются:

- 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.

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:

- 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.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2023 год

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

1.11. 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.

1.12. 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.

1.13. Учет оценочных значений 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 сомнительном долге 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 непризнанием 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.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2023 год

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 восстанавливается резерв согласно п. п. 30, 31 ФСБУ 5/2019. Величина обесценения запасов признается расходом периода, в котором создан (увеличен) резерв под их обесценение.

В бухгалтерском учете и отчетности отражаются следующие виды оценочных обязательств:

- 1) 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;

- 2) на оплату неиспользованных отпусков. Расчет накопленного обязательства производится на основании данных о количестве дней неиспользованного отпуска, умноженного на среднедневной заработок каждого сотрудника.

В резерв на оплату отпусков работникам включается сумма страховых взносов.

- 3) 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.

2. 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 2023 году исправление ошибок прошлых лет выше порога существенности не производились.

2.2. Корректировка сравнительных показателей в связи с изменением ставки по налогу на прибыль

Согласно п. 1.15 ст. 284 НК РФ для российских ИТ-организаций с налогового периода получения документа о государственной аккредитации организации, осуществляющей деятельность в области информационных технологий, устанавливается налоговая ставка по налогу на прибыль в размере 0 процентов в 2022 - 2024 годах.

Общество включено в реестр аккредитованных ИТ-компаний в апреле 2023 г., согласно НК РФ ставка налога на прибыль в размере 0% применяется с начала налогового периода, т.е. с 01.01.2023 г. Согласно ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» величина отложенных налоговых активов и обязательств подлежит пересчету на дату, предшествующую дате начала применения измененной ставки.

Таким образом, пересчет отложенных налогов согласно нормам ПБУ 18/02 произведен 31.12.2022 (дата, предшествующая дате начала применения измененной ставки) в «межотчетный» период в корреспонденции со счетом 84, вследствие чего показатели бухгалтерского баланса на 31.12.2022 не

ООО «Директ Кредит Центр»**Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2023 год**

совпадают с показателями бухгалтерского баланса на 31.12.2023 по состоянию на 31.12.2022. В результате корректировки входящие остатки на 01.01.2023 сформированы с учетом измененной ставки налога на прибыль.

Изменения сравнительных показателей бухгалтерского баланса на 31.12.2023 в результате изменения налоговой ставки на прибыль указаны в таблице (тыс. руб.):

Показатель	Код	до корректировки	корректировка	после корректировки
		на 31.12.2022		на 31.12.2022
АКТИВ				
Отложенные налоговые активы	1180	45 011	45 011	-
Итого по разделу I	1100	186 326	45 011	141 315
БАЛАНС	1600	1 088 577	45 011	1 043 566
ПАССИВ				
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	252 700	- 41 191	211 509
Итого по разделу III	1300	252 715	- 41 191	211 524
Отложенные налоговые обязательства	1420	3 819	- 3 819	-
Итого по разделу IV	1400	3 819	- 3 819	-
БАЛАНС	1700	1 088 577	- 45 011	1 043 566

Изменения сравнительных показателей отчета о финансовых результатах отражены в таблице (тыс. руб.):

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
		До изменений	После изменений
Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	(41 192)
Совокупный финансовый результат периода	2500	1 588	(39 604)

Эффект от пересчета отложенных налогов в связи с изменением налоговой ставки отражен по статье 3228 отчета об изменениях капитала в разделе «Уменьшение капитала» за 2022 год.

3. Раскрытие информации об отдельных показателях бухгалтерской отчетности за 2023 год**3.1. Нематериальный активы**

В составе НМА учитываются объекты, удовлетворяющие условиям п. 3 ПБУ 14/2007:

ООО «Директ Кредит Центр»

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2023 год

Расшифровка НМА (тыс. руб.):

Наименование НМА	Балансовая стоимость на 31.12.2022	Поступило	Начисление амортизации за 2023 год	Балансовая стоимость на 31.12.2023
Программы для ЭВМ	98 020	106 142	(46 930)	157 232
Товарный знак	1	-	-	1
Информационные веб-сайты	58	-	(22)	36
Итого	98 079	106 142	(46 952)	157 269

Приобретение нематериальных активов (тыс. руб.):

Вложения во внеоборотные активы	на 31.12.2023
Товарный знак	9
Программы для ЭВМ	70 324
Итого	70 333

Итого по строке 1110 «Нематериальные активы»:

- на 31.12.2023 г. 227 601 тыс. руб.: первоначальная стоимость 100 880 тыс. руб. (на 31.12.2022), накопленная амортизация НМА 49 754 тыс. руб., затраты на создание и приобретение НМА в 2023 г. - 176 475 тыс. руб.

3.2. Основные средства

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

На 31.12.2023 года ООО «Директ Кредит Центр» не имеет в собственности земельные участки и недвижимое имущество.

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

Группа основных средств	Балансовая стоимость на 31.12.2022	Поступило	Сумма начисления амортизации	Списание амортизации	Балансовая стоимость на 31.12.2023
Машины и оборудование (кроме офисного)	4 120	-	(3 347)	-	773
Офисное оборудование	15 576	29 047	(9 698)	-	34 924
Производственный и хозяйственный инвентарь	175	4	(114)	-	65
Итого:	19 871	29 051	(13 159)	-	35 762

Итого по строке 1150 «Основные средства»:

- на 31.12.2023 г. 35 762 тыс. руб.: первоначальная стоимость 57 478 тыс. руб., накопленная амортизация 21 716 тыс. руб.

- на 31.12.2022г. 19 871 тыс. руб.: первоначальная стоимость 28 428 тыс. руб., накопленная амортизация 8 557 тыс. руб.

ООО «Директ Кредит Центр»

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2023 год

3.3. Финансовые вложения

В составе финансовых вложений (строка 1170 Бухгалтерского баланса) отражены:
- вклады в уставные капиталы других компаний

Наименование	на 31.12.2023 г., тыс. руб.		на 31.12.2022 г., тыс. руб.	
	Первоначальная стоимость	Резерв обесценение	Первоначальная стоимость	Резерв обесценение
ООО "М Тех" (доля участия в УК - 100%)	20	-	20	-
ООО "АЛЬЯНС КРЕДИТ" (доля участия в УК - 100%)	45	-	45	-
ООО "ДИРЕКТ КРЕДИТ ПЭЙ" (доля участия в УК – 99.9%)	9 990	-	-	-
ИТОГО	10 055	-	65	-

3.4. Дебиторская задолженность

Вся дебиторская задолженность Общества относится к краткосрочной.

тыс. руб.

Вид задолженности/Наименование контрагента	на 31.12.23	на 31.12.22
Расчеты с поставщиками и подрядчиками (авансы выданные), в том числе:	14 877	33 126
ЛАКШМИ ДАКС ООО	2	10 277
ОСГ РЕКОРДЗ МЕНЕДЖМЕНТ ЦЕНТР ООО	-	3 414
ООО "УК СПАРТАКОВСКИЙ 2"	-	4 022
Бизнес квартал НОВЬ ООО	2 237	1 493
ООО "ХЭДХАНТЕР"	1 492	3 650
КЕХ еКоммерц ООО	1 341	1 163
КОМУС ООО	1 761	-
ОСГ РЕКОРДЗ МЕНЕДЖМЕНТ ЦЕНТР ООО	4 048	3 414
ЗАРПЛАТА.РУ ООО	605	-
СТОК-СЕРВИС ООО	823	-
ПАО "МТС" Москва	356	-
ДЗ, менее 5% от общей суммы	2 212	
Расчеты с покупателями и заказчиками, в том числе:	766 792	790 035
АЛЬФА-БАНК АО	499	556
ДИРЕКТ КРЕДИТ ПЭЙ ООО	29 263	-
СОВКОМБАНК ПАО	1 668	4 971
МВМ ООО	132 240	698 155
ПАО "МТС-БАНК"	6 063	860
КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК (РОССИЯ) АО	653	-
ПОЧТА БАНК АО	4 306	-
РЕНЕССАНС КРЕДИТ (ООО) КБ	3 615	-
ЭЛПИС ООО	7 117	-
ООО Альянс Кредит	574 424	76 459
ДЗ, менее 5% от общей суммы	6 944	-

ООО «Директ Кредит Центр»

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2023 год

Вид задолженности/Наименование контрагента	на 31.12.23	на 31.12.22
Задолженность по налогам и взносам, в том числе:	16 835	15 520
Расчеты по налогам и взносам	16 284	15 380
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	551	140
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	3 086	2 546
ИТОГО строка 1230	801 590	841 228

3.5. 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.

3.6. Кредиторская задолженность

Вся кредиторская задолженность Общества относится к краткосрочной.

тыс. руб.

Вид задолженности/Наименование контрагента	на 31.12.23	на 31.12.22
Расчеты с поставщиками и подрядчиками, в том числе:	464 519	330 928
ООО «М ТЕХ»	401 243	301 041
ИНФОСИСТЕМЫ ДЖЕТ АО	4 941	-
НЕКСТОНС АО	780	-
ИП Полищук Никита Назарович	1 475	989
СИБИРСОФТ ООО	19 312	517
СОЛИДЛАБ РЕШЕНИЯ ООО	8 020	-
ФИЛОСОФИЯ.ИТ ООО	1 474	-
ЗАГРУЗКА АО	2 078	931
КУРЬЕР-СЕРВИС ООО	1 160	264
ЛАКШМИ ДАКС ООО	1 560	10 281
ПАО "Ростелеком" Санкт-Петербург	843	843
ПОСТЕХ ООО	3 002	-
СОЛИДСОФТ ООО	6 233	-
КЗ, менее 5% от общей суммы	12 398	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами, в том числе:	270 559	85 578
Расчеты по налогам и сборам	27 890	58 288
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	11 843	27 290
Задолженность организации по заработной плате	26 014	12 623
Задолженность участникам по выплате доходов	200 000	-
Задолженность с прочими кредиторами дебиторами	4 812	3 844
Итого по строке 1520	735 078	432 973

3.7. Денежные средства

Структура денежных средств, отраженных по строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» бухгалтерского баланса Общества, представлена ниже (тыс. руб.):

Наименование	на 31.12.23 г.	на 31.12.22 г.
Денежные средства и денежные эквиваленты – всего, в т.ч.	4 588	54 861
Касса	-	-
Банковские депозиты до 3-х месяцев	-	46 000
Расчетные счета, в том числе:	4 588	8 861
АО "АЛЬФА-БАНК"	130	488
ВТБ 24 (ПАО)	83	2 286
АО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК"	63	4 308
ПАО Сбербанк	4 312	1 779
Остаток денежных средств в Отчете о движении денежных средств	4 588	54 861

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 31.12.2023	на 31.12.2022
ПАО ВТБ 24	-	-
ПАО Сбербанк	-	46 000

Процентный доход от депозитов 2023 год – 1 290 тыс. руб., за 2022 год составил 5 182 тыс. руб.

Информация о потоках денежных средств раскрыта в Отчете о движении денежных средств. 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	2023 г.	2022 г.
Прочие поступления стр. 4119	35 829	2 541
Перенос остатков при реорганизации	-	2 108
Возмещение из ФСС	-	-
Сумма НДС	33 076	-
Прочие, менее 5% от общей суммы	2 753	433
Прочие платежи стр. 4129	(16 597)	(195 933)
Услуги банка	(2 650)	(1 534)
Подотчётные средства	(12 378)	(16 615)
Прочие платежи по 76	(1 494)	-
Сумма НДС	-	(175 997)
Прочие, менее 5% от общей суммы	(75)	(1 787)
Прочие платежи стр. 4229	(17 300)	-
Вклад в имущество учрежденной организации ООО МКК "ДК Пэй	(17 300)	-

ООО «Директ Кредит Центр»

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2023 год

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.

3.8. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Информация об оценочных обязательствах представляет собой следующее (тыс. руб.):

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	219 859	28 375	(12 896)	232 552
в том числе:					
по отпускам	5701	82 862	6 147	-	89 009
по премиям	5702	127 311	15 881	(15 479)	127 714
по переработкам		1 689	103	-	1792
по прочим обязательствам	5703	7 205	6 243	-	13 448
Резерв по судебным разбирательствам	5704	792	-	(203)	589

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 2023 год в последующих периодах, в соответствии с установленными ЛНА в Обществе.

Обязательства по судебным разбирательствам, где Общество выступает ответчиком, приведены в таблице:

п/п №	Истец	Сумма Резерва (тыс. руб.)	Суть спора	Ход развития процесса на текущую дату	Размер задолженности	Информации вероятном исходе дела	Размер потенциального убытка (тыс. руб.)
1.	ПАО «Ростелеком»	420	Взыскание за услуги связи	Арбитражный суд города Москвы Исковое заявление 03.07.2023	29.09.2023 вынесено решение об отказе исковых требований полностью 16.11.2023г. принята производству апелляция жалоба 14.12.2023г. ответчиком был предоставлен отзыв апелляционную жалобу. Решение судом не вынесено	50 %	Сумма по иску 840252 руб. 08 коп
2.	Фещукова А. В.	52	Взыскание невыплаченной заработной платы	Дело рассматривается Всеволожском районном Ленинградской области	Судебное заседание отложено на 25.03.2024 в 16:40	50%	Размер суммы взыскания по иску – 104696,33 руб.

ООО «Директ Кредит Центр»

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2023 год

п/п №	Истец	Сумма Резерва (тыс. руб.)	Суть спора	Ход развития процесса на текущую дату	Размер задолженности	Информации вероятном исходе дела	Размер потенциального убытка (тыс. руб.)
3.	Заводова И. А	116	Взыскание денежных средств кредитному договору, а также процентов, штраф за несоблюдение требований, моральный вред	Дело рассматривается в Кстовском городском Нижегородской области	Судебное заседание назначено на 25.03.2024 в 11:00	50%	Размер суммы взыскания по иску – 262108 +%

3.9. Доходы и Расходы по обычным видам деятельности

Выручка за 2023 г. составила 2 007 206 тыс. руб. без учета НДС.

Выручка за 2022 г. составила 1 910 458 тыс. руб. без учета НДС.

Структура себестоимости продаж:

тыс. руб.

Статья расходов	2023 г.	2022 г.
Аренда административных офисов	1 699	3 907
Аренда оборудования	1 881	1 660
Доставка сотрудников – такси	2 392	-
Архивация документов (доставка и хранение)	5 517	4 666
Амортизация НМА	46 952	2 802
Амортизация оборудования	39	36
Больничный лист	6 058	6 277
Бумага	7 795	11 464
Доставка клиентского комплекта документов и сотрудников	6 600	3 228
Ежегодный отпуск и компенсация ежегод. отпуска	81 740	83 873
Заработная плата	373 694	787 531
Интернет	3 221	37 772
Канцтовары	1 027	2 251
Командировочные расходы	7 154	11 572
Логотип (ДКП)	79	-
Мебель < 40.000 рублей (замена)	-	139
Мобильная связь	211	711
Мотивация персонала	598 764	-
Отчисления от ФОТ	45 355	262 504
Покопийная печать	11 668	12 000
Почтовые и курьерские услуги	123	354

ООО «Директ Кредит Центр»

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2023 год

Статья расходов	2023 г.	2022 г.
Программа ДМС штатных сотрудников	731	2 200
Прочие материальные расходы	173	2 590
Прочие расходы на персонал	3	5
Прочие услуги	334	1 260
Расчеты по договорам ГПХ	115 884	53 079
Резерв по неиспользованным отпускам	8 906	11 442
Резервы по годовой и квартальной премии	9 249	2 745
Резервы по ежемесячной премии	53 750	25 427
Ремонт оборудования	1 462	5 287
Сервисное обслуживание оборудования	5 300	15 798
Сервисный сбор за бронирование билетов	150	54
Средства индивидуальной защиты	-	2 186
Страховые взносы ГПХ (ПФР, ФФОМС)	5 864	14 418
Соц. взносы по резерву	-	13 970
Телефонная связь (IP)	49	307
Транспортно-экспедиционные услуги	577	680
Униформа персонала	-	494
Процессинг	-	81 206
Консультационные услуги	1 654	-
Администрирование сайта	2 032	-
Годовая и квартальная премия	1 868	-
Хостинг	14 360	-
Итого	1 424 315	1 465 890

Структура управленческих расходов:

тыс. руб.

Статья расходов	2023 г.	2022 г.
Амортизация офисного оборудования	13 121	6 897
Аренда административных офисов	26 757	25 477
Аренда оборудования	2	8
Администрирование сайта	6 800	-
Аудит	4 177	824
Агентские услуги	50 688	2 126
Больничный лист	270	232
Брендируемая продукция	530	674
Бумага	139	1 345
Ежегодный отпуск и компенсация ежегод. отпуска	14 452	10 200
Заработная плата	205 933	163 284
Интернет	3 286	2 811
Информационно-справочные услуги	398	831
Канцтовары	86	443
Картриджи	-	42
Командировочные расходы	1 140	537

ООО «Директ Кредит Центр»

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2023 год

Статья расходов	2023 г.	2022 г.
Компенсация оплаты проезда к месту отдыха и обратно	327	488
Мотивация персонала	8 779	-
Консультационные услуги	3 436	1 890
Лицензии и ПО	14 199	10 149
Мобильная связь	392	600
Нотариальные услуги	-	26
Оргтехника и офисн.оборудование < 40.000 рублей	-	59
Отчисления от ФОТ	7925	43 327
Периодическая литература	126	65
Подбор персонала	7 929	7 601
Покопийная печать	279	343
Почтовые и курьерские услуги	1 916	3 470
Представительские расходы	982	1 527
Программа ДМС штатных сотрудников	1 975	1 532
Прочие материальные расходы	2 038	1 007
Прочие расходы на персонал	16	-
Прочие услуги	335	329
Расчеты по договорам ГПХ	8 822	3 432
Резерв по неиспользованным отпускам	16 270	18 261
Резервы по годовой и квартальной премии	5 018	43 489
Резервы по ежемесячной премии	786	1 524
Ремонт оборудования	199	-
Ремонт помещений в админ. Офисе	-	49
Сервисное обслуживание оборудования	193	30
Сервисный сбор за бронирование билетов	30	6
Средства индивидуальной защиты	13	204
Страховые взносы ГПХ	687	930
Соц. взносы по резерву	713	17 035
Телефонная связь	1 052	1 660
Хостинг	7 451	4 702
Юридические услуги	437	1 522
Смс-оповещение клиентов и партнеров	16 997	21 024
Услуги охраны	70	-
Услуги по инвентаризации	58	-
Годовая и квартальная премия	19 354	
Общехозяйственные расходы	-	553
Транспортно-экспедиционные услуги	57	-
Общий итог	456 640	401 459

3.10. Прочие доходы и расходы

тыс. руб.

Виды прочих доходов/ расходов	За 2023 год	За 2022 год
	Сумма	Сумма
Прочие доходы, всего (строка 2320 и 2340)	18 205	16 532
в т.ч.:		
% по депозиту	1 290	5 182
Прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году	-	11 224
Доходы, связанные с реализацией имущества	13 727	-
Прочие доходы	3 188	126
Прочие расходы, всего (строка 2350 и 2330)	73 539	56 830
в т.ч.:		
Расходы на услуги банков	2 635	1 534
Штрафы, пени и неустойки по хозяйственным договорам	1 718	1 707
Проценты к уплате по договорам займа	8 848	11 393
Представительские расходы	950	-
Списание выделенного НДС на прочие расходы	13 339	-
Буфетное обслуживание	891	735
Прочие расходы	1 685	346
Задолженность, по которой истек срок исковой давности, и другие долги, нереальные для взыскания	-	9 197
Убытки прошлых лет, выявленные в отчетном году	1 672	29 700
Корпоративные мероприятия	11 926	2 218
Безвозмездная передача товаров	380	-
Вклад в добавочный капитал ООО МКК «ДК ПЭЙ»	17 300	-
Расходы от продажи, выбытия, списания основных средств прочего имущества	12 195	-

3.11. Налог на прибыль

Согласно НК РФ для российских организаций, осуществляющих деятельность в области информационных технологий, установлена пониженная ставка налога на прибыль (в федеральный бюджет - 0% до 2024 года, в бюджеты субъектов РФ - 0%).

Общество включено в реестр аккредитованных ИТ-компаний в апреле 2023 г.

Ставка налога на прибыль в размере 0% применяется с начала налогового периода, т.е. с 01.01.2023 г. Пересчет отложенных налогов в связи с изменением ставки налога на прибыль раскрыт в разделе 2.2 настоящих Пояснений.

По итогам 2023 г. Обществом соблюдены все условия для продолжения применения ставки 0% в 2024 г.

Ниже приводятся данные, используемые для расчета текущего налога на прибыль за 2022 год:

Наименование показателя	за 2022 г.
Условный расход по налогу на прибыль	(34 023)
Условный доход по налогу на прибыль	33 461
Постоянный налоговый расход (доход)	(1 497)
Налог на прибыль	(1 195)
Отложенный налог на прибыль	848
Текущий налог на прибыль	(2 043)

ООО «Директ Кредит Центр»

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2023 год

Информация о связанных сторонах

Дочерние хозяйственные общества:

Дочерняя компания Группы Вид деятельности		Доля владения на 31 декабря 2023 г., %	Доля владения на 31 декабря 2022 г., %
ООО «М ТЕХ»	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 МКК «ДК Пэй»	Деятельность микрофинансовая	99,9	-

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

Связанная сторона	Характер отношений	Характер проводимых операций
ООО «МВМ»	Операционная деятельность	Предоставление программного обеспечения; 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 "АЛЬЯНС КРЕДИТ"	Выплата заработной платы
Гарифуллин Олег Владиславович	Генеральный директор ООО МКК "ДК Пэй" с 25.04.23 по 09.11.23	Выплата заработной платы
Копеева Ольга Николаевна	Генеральный директор ООО МКК "ДК Пэй" с 09.11.23, является работником Общества (операционный директор)	Выплата заработной платы
Гарманова Анна Сергеевна	Член правления	Правление осуществляет руководство текущей деятельностью Общества по вопросам, отнесенным Уставом к его компетенции, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Генерального директора Общества.
Голышев Денис Владимирович	Член правления	
Ли Сергей Анатольевич	Член правления	
Муравьев Олег Васильевич	Член правления	
Петрова Ирина Анатольевна	Член правления	
Ужахов Билан Абдурахимович	Член правления, генеральный директор ООО «МВМ», ПАО «М.видео»	

Общество входит в группу компаний М.Видео-Эльдорадо, полный список которых указан на сайте www.mvideoeldorado.ru.

ООО «Директ Кредит Центр»

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2023 год

Операции, проведенные со связанными сторонами:

Тыс. руб.

Контрагенты	Договоры	Сальдо на 31.12.2022		Обороты за 2023 год		Сальдо на 31.12.2023	
		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
ООО "Альянс Кредит"	Договор займа № 1/2022 от 22.02.2022 (срок погашения до 28.02.2023г)	-	45 351	45 671	320	-	-
	Договор займа № 10/2022 от 30.11.2022 (срок погашения до 30.11.2023г)	-	25 223	26 111	888	-	-
	Договор займа № 11/2022 от 30.12.2022 (срок погашения до 31.12.2023г)	-	20 006	20 916	910	-	-
	Договор займа № 2/2022 от 09.03.2022 (основной долг погашен, срок погашения до 31.03.2023г.)	-	1 434	1 434	-	-	-
	Договор займа № 4/2022 от 11.05.2022 2022 (основной долг погашен, срок погашения до 31.05.2023г.)	-	152	152	-	-	-
	Договор займа № 7/2022 от 15.08.2022 (срок погашения до 31.08.2023г)	-	5 198	5 245	46	-	-
	Договор займа № 8/2022 от 03.10.2022 (срок погашения до 31.10.2023г)	-	56 408	57 488	1 080	-	-
	Договор займа № 9/2022 от 31.10.2022 (срок погашения до 30.10.2023г)	-	25 439	26 093	654	-	-
	Договор займа № 01_2023г. от 10.02.2023 (срок погашения до 09.02.2024)			30 936	32 474	-	1 537
	Договор займа № 02_2023 от 22.06.2023 (срок погашения до 21.06.2024)	-	-	515	47 475	-	46 960
	Договор оказания услуг № АК-01/22 от 10.01.2022г.	64 740	-	13 200	68 540	9 400	-
	Договор субаренды 1-ДКЦ-АК от 20.04.2023			30	11	19	-
	Лицензионное соглашение № ДКЦ-АК04/23_082 от 09.01.2023 г. (оказание услуг)	-	-	713 942	188 032	525 910	-
	Субагентский договор АК-ДКФ09/22_184 (оказание услуг)	11 719		45 920	18 544	39 095	-
	Итого	76 459	179 211	987 653	358 974	574 424	48 497
ООО «М ТЕХ»	ДК-ДКЦ12/20_284 от 02.11.2020 (лицензионный договор, оказание услуг по предоставлению доступа к сервису)	-	155 509	8 900	-	-	146 609
	Договор об отчуждении исключительного права № ДКЦ-11/22_216 от 09.11.2022	-	120 537	-	-	-	120 537
	Договор об отчуждении исключительного права на товарный знак №ДК-12/22_241 от 09.11.2022	-	2	-	-	-	2

ООО «Директ Кредит Центр»

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2023 год

Контрагенты	Договоры	Сальдо на 31.12.2022		Обороты за 2023 год		Сальдо на 31.12.2023	
		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
	Договор субаренды № 1-ДКЦ-МТ от 01.05.2022	-	-	31	-	31	-
	Доп Согл № 1 к 1-ДКЦ-МТ от 01.05.22 от 19.04.2023 (субаренда помещения)			12	-	12	-
	Услуги по разработке № ДКЦ-05_22_091 от 26.04.2022 (услуги по разработке, адаптации, модификации и настройке, а также сопровождению ПО)	-	23 834	-	91 180	-	115 014
	Соглашение о замене стороны (договор ОБИТ) от 01.02.2023	-	-	-	1	-	1
	Договор купли-продажи ОС	-	-	-	17 922	-	17 922
	Лицензионный договор № ДК-ДКФ09/21_222 от 05.10.2021 (перемена лиц в обязательстве по договору 09.12.2022г., оказание услуг по предоставлению доступа к сервису)	-	1 159	-	-	-	1 159
	Итого	-	301 041	8 943	109 103	43	401 244
ООО "МВМ"	Основной (прочие услуги)	-	-	330	260	70	-
	Соглашение №01-1529/04-2022 от 18.05.2022 (оказание услуг)	698 155	-	438 355	1 136 510	-	-
	Лицензионное соглашение №01-1367/04-2023 от 25.04.2023 (оказание услуг)	-	-	1 875 776	1 743 536	132 240	-
	Начисление дивидендов в пользу ООО «МВМ»	-	-	-	200 000	-	200 000
	Итого	698 155	-	2 320 050	2 885 879	132 310	200 000
ООО МКК "ДК Пэй"	ДКЦ_ДКПэй 09/23_260 от 01.09.2023 (реализация НМА)	-	-	28 813	-	28 813	-
	Договор субаренды 1-ДКЦ-ДКП от 12.05.2023 (сдача помещения в субаренду)	-	-	570	121	449	-
	Протокол ОСУ № 01 от 20.04.2023 (формирование УК ООО МКК «ДК Пэй»)	-	-	9 900	9 900	-	-
	Внесение вклада в имущество ООО МКК «ДК Пэй»	-	-	17 300	17 300	-	-
	Итого	-	-	56 583	27 321	29 262	-

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

Наименование показателя	за 2023 г.	за 2022 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)	43 051 (включая страховые взносы в размере 828 тыс. руб.)	21 467 (включая страховые взносы в размере 3 001 тыс. руб.)

* 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.

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.

4. 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.

Компания имеет устойчивое финансовое положение с комфортным графиком погашения имеющейся задолженности. К тому же, как компания, реализующая все закупки и расчёты в рублях, позволяет

ООО «Директ Кредит Центр»

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2023 год

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.

«25» марта 2024 г.