

**Пояснение к бухгалтерскому балансу  
И отчету о финансовых результатах  
ООО МФК «АЭБ Партнер»  
За 2018 год**

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовой компании «АЭБ партнер» осуществляет свою деятельность в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом №353-ФЗ от 21.12.2013г. «О потребительском кредите (займе)», Федеральным законом №151-ФЗ от 02.07.2010г. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», иными нормативно правовыми актами Российской Федерации и Уставом.

1. Общие сведения об организации
  - 1.1. Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «АЭБ Партнер».
  - 1.2. Сокращенное наименование: ООО МФК «АЭБ Партнер», (в дальнейшем Компания)), является обществом с ограниченной ответственностью.
  - 1.3. Юридический адрес: 677000 г. Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, проспект Ленина, 1.
  - 1.4. Фактическое местонахождение: 677000 г. Российская Федерация, Республика Саха (Якутия) г. Якутск, ул. Петра Алексеева 4/4.
  - 1.5. Компания создана решением единственного учредителя АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО 16.05.2016 г., с уставным капиталом 70 000 000 (семьдесят миллионов) рублей, протокол заседания № 116 от 10.05.2016 г.
  - 1.6. Свидетельство об увеличении уставного капитала ООО МФК «АЭБ Партнер» с 70000000 (семидесяти миллионов) рублей до 80000000 (восемидесяти миллион) рублей за счет дополнительного вклада единственного участника Компании АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в размере 10000000 (десять миллион) рублей. Серия 14АА 1085024 от 03.08.2016г.
  - 1.7. Государственная регистрация:
    - Свидетельство о Государственной регистрации юридического лица серия 14 № 002184628 от 18.05.2016 г.
    - Основной государственный регистрационный номер 1161447056682 от 18.05.2016
    - Свидетельство о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр Микрофинансовых организаций Центрального Банка Российской Федерации от 16.11.2016. Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых компаний 1603698007994.
    - Свидетельство Саморегулируемой организации Союза микрофинансовых организаций «Единство» от 01.11.2016 г.
  - 1.8. Связанными сторонами Компании являются:
    - Единственный учредитель: АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.
    - Генеральный директор: Максимов Петр Федорович.
    - Члены Совета Директоров.  
На основании протокола №1 от 28.04.2018 года заседания годового общего собрания участников ООО МФК «АЭБ Партнер»:
      - Мыреев Анатолий Семенович;
      - Алексеевская Анна Александровна;
      - Вешникова Алена Николаевна;
      - Михайлов Айсен Владимирович;
      - Васильева Снежана Пахомовна.
  - 1.9. ИНН/КПП: 1435308226/143501001; свидетельство о постановке на учет в налоговом органе серия 14 №002184629 Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы №5 по Республике Саха (Якутия) в г. Якутске.

1.10. Адрес страницы Компании в сети Интернет: <https://aeb-mfk.ru>.

1.11. Адрес электронной почты: [partner@aeb-mfk.ru](mailto:partner@aeb-mfk.ru)

1.12. Компания осуществляет деятельность по предоставлению займов и прочих видов кредита, в соответствии с Уставом, утвержденным Единственным участником АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

1.13. Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность сформирована в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

2. Учетная политика на 2018 год утверждена Советом директоров ООО МФК «АЭБ Партнер» 29.12.2017 года протокол №17.

Доходами по обычным видам деятельности Компании признаются проценты, от предоставленных займов и отражаются на счете 71001 «Процентные доходы».

Учет расходов, осуществляемых Компанией при осуществлении хозяйственной деятельности – привлечении и размещении денежных средств, а также прочей деятельности, направленной на получение доходов, осуществляется на счете 71802 «Расходы связанные с обеспечением деятельности». При формировании расходов по обычным видам деятельности производится группировка по следующим элементам:

- материальные затраты;
- затраты на оплату труда;
- отчисления на страховые взносы;
- амортизация;
- прочие затраты.

Согласно утвержденному документу в Компании применяется линейный метод амортизации по объектам амортизируемого имущества. Нормы амортизации определяются исходя из срока полезного использования. Активы стоимостью не более 40000 рублей за единицу учитываются на счете 61008 «Материалы», 61009 «Инвентарь и принадлежности».

Списание материально-производственных запасов производится по средней себестоимости.

3. Основные показатели Компании.

ООО МФК «АЭБ Партнер» на 31.12.2018г. имеет 20 точек продаж, в том числе в 16 районах Республики Саха (Якутия) и в г. Якутске 4 точки продаж.

Компания свою деятельность по предоставлению займов начала с 01.12.2016г.

Численность работающих на конец отчетного периода составила 47 человек.

Компания применяет общую систему налогообложения.

Валюта баланса 108830 тыс. руб.

- Остаток денежных средств на 31.12.2018г. составляют 15497 тыс. руб.

- Нематериальные активы составляют 40 тыс. руб. (примечание 14)

- Балансовая стоимость основных средств за вычетом амортизации составили 580 тыс. руб. (примечание 15)

- Финансовые активы составили 89953 тыс. руб. из них выданные микрозаймы 85907 тыс. руб. (примечание 8).

- Прочие активы – 2760 тыс. руб. расшифровка представлена в примечании 17

- Обязательства Компании составили 22807 тыс. руб. из них:

- Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, составили 20611 тыс. руб. наибольшую долю 90,07% обязательств составляют полученный кредит у единственного учредителя АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в сумма на конец отчетной даты равна 18565 тыс. руб.

- Сумма прочих обязательств равна 3002 тыс. руб. расшифровка по статьям обязательств предоставлена в примечании 21 бухгалтерской отчетности.

Выручка за отчетный период составила 75539 тыс. руб.

Общие и административные расходы составили на конец года 45785 тыс. руб. расшифровка в примечании 33.

Процентные расходы составили 2844 тыс. руб. согласно кредитному договору в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО №170000157 от 04.09.2017г.

Расходы по созданию резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам. Оцениваемым по амортизированной стоимости, составили 8782 тыс. руб.

Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, составили 12385 тыс. руб.

Прочие доходы – 1536 тыс. руб.

Прочие расходы – 85 тыс. руб. расшифровка в примечании 34 «Прочие доходы и расходы»

Налог на прибыль за 2018 год составил 1534 тыс. руб.

В отчетном 2018 году прибыль компании составила 4651 тыс. руб.

События после отчетной даты отсутствуют.

В настоящее время Компанией разрабатываются мероприятия, направленные на рост объемов выручки и повышения прибыльности.

Генеральный директор

Главный бухгалтер



*С.Ф. Максимов*  
*Е.А.*

П.Ф. Максимов

А.Д. Елисеева

29.03.2019 год