

**Пояснение к бухгалтерскому балансу  
И отчету о финансовых результатах  
ООО МФК «АЭБ Партнер»  
За 2019 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. Курашова 46.

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»:

- Табунанов Анатолий Семенович

- Алексеевская Анна Александровна

- Михайлов Айсен Владимирович

- Вешникова Алена Николаевна

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 «Алмазэргизбанк» АО.

1.13. Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности «МСФО». Принципы учетной политики, использованные при подготовке отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в финансовой отчетности.

2. Учетная политика 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».

Согласно п. 4.10. Учетной политики. Компания ведет учет выданных микрозаймов в соответствии со стандартами МСФО 39 по амортизированной стоимости.

Общество, соблюдая требования пунктов 2.25, 2.26 Положения Банка России №493П, при оценке резерва под обесценение выданного займа для целей бухгалтерского учета использует установленный нормативным актом Банка России (Указание 4054-У) порядок определения размера резервов на возможные потери по займам, не применяя дополнительные корректировки оценки резерва.

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 31.12.2019г. имеет 17 точек продаж, в том числе в 14 районах Республики Саха (Якутия) и в г. Якутске 3 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 за 2019 год составила 102786 тыс. руб.

- Остаток денежных средств на 31.12.2019г. 16891 тыс. руб.

- Нематериальные активы 40 тыс. руб. (примечание 14 «Нематериальные активы»).

- Балансовая стоимость основных средств за вычетом амортизации равна 387 тыс. руб. (примечание 15 «Основные средства»).

- Финансовые активы составили 83091 тыс. руб. (примечание 8 «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости»).

- Прочие активы – 1930 тыс. руб. расшифровка представлена в примечании 17 «Прочие активы» наибольшую долю составляют запасы на 41,55%.

- Обязательства Компании составили 4547 тыс. руб. из них:  
- Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, составили 1941 тыс. руб.

- Сумма прочих обязательств равна 2404 тыс. руб. расшифровка по статьям обязательств предоставлена в примечания 21 «Прочие обязательства».

Процентные доходы за отчетный период составила 71435 тыс. руб.

Общие и административные расходы составили на конец года 47253 тыс. руб. расшифровка в примечании 33.

Процентные расходы 2113 тыс. руб. согласно кредитному договору в АКБ «Алмазэргизбанк» АО №170000157 от 04.09.2017г.

Расходы по созданию резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, составили 8959 тыс. руб.

Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, составили минус 97 тыс. руб.

Прочие доходы – 4032 тыс. руб.

Прочие расходы – 1055 тыс. руб. расшифровка в примечании 34 «Прочие доходы и расходы».

Налог на прибыль за 2019 год 3300 тыс. руб.

В отчетном 2019 году прибыль после налогообложения составила 13137 тыс. руб.

События после отчетной даты отсутствуют.

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

Генеральный директор

П.Ф. Максимов

Главный бухгалтер



А.Д. Елисеева