

**Пояснение к бухгалтерскому балансу
и отчету о финансовых результатах
ООО МФК «АЭБ Партнер»
За 2021 год**

Раскрытие информации в соответствии с Положением №532-П осуществлено в примечаниях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

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. Губина, 11.

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 70 000 000 (семидесяти миллионов) рублей до 80 000 000 (восемидесяти миллион) рублей за счет дополнительного вклада единственного участника Компании АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в размере 10 000 000 (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.

- Исключен из реестра Саморегулируемой организации Союз микрофинансовых организаций «Единство» в связи с добровольным выходом. Дата прекращения членства в СРО «Единство» – 25.11.2021.

- с 11.02.2022 Компания вступила в члены Саморегулируемой организации Союза микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и развитие» (СРО «МиР»).

1.8. 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.

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

1.10. Адрес электронной почты: partner@aeb-mfk.ru

1.11. Численность работающих на конец отчетного периода составила 43 человека.

1.12. Связанными сторонами Компании являются:

- Единственный учредитель: АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

- Члены Совета Директоров. На основании решения №1 от 30.04.2021 года заседания годового общего собрания участников ООО МФК «АЭБ Партнер»:

- ✓ Табунанов Анатолий Семенович;
- ✓ Максимов Петр Федорович;
- ✓ Корнилов Михаил Сергеевич;
- ✓ Михайлов Айсен Владимирович;
- ✓ Добрянцев Владимир Владимирович.

- Единоличный исполнительный орган: с 01.01.2021 по 31.05.2021 и.о. генерального директора Сахаровский Алексей Михайлович, с 01.06.2021 по настоящее время генеральный директор Корнилов Михаил Сергеевич.

1.13. Операции со связанными сторонами:

Контрагент	Виды операции	Сумма, тыс. руб.	Тип цен
АКБ Алмазэргиэнбанк АО	Размещение депозитов	22 000	Рыночная
	Выплата дивидендов	2060	-
	Получение кредита	17 000	Рыночная
	Аренда	1146	Рыночная
Члены Совета Директоров	Вознаграждения за период с 30.04.2020г. по 30.04.2021 г.	400	-
Ключевой управленческий персонал (генеральный директор, и.о. генерального директора)	Заработная плата за 2021 год	1676	-

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

1.15. Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с отраслевыми стандартами некредитных финансовых организаций, основанных на Международных стандартах финансовой отчетности («МСФО»). Принципы учетной политики, использованные при подготовке отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в финансовой отчетности.

2. Учетная политика утверждена генеральным директором ООО МФК «АЭБ Партнер» 25.12.2020.

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

Общество, соблюдая требования пунктов 2.25, 2.26 Положения Банка России №493-П, при оценке резерва под обесценение выданного займа для целей бухгалтерского учета использует установленный нормативным актом Банка России (Указание 5391-У) порядок определения размера резервов на возможные потери по займам (далее - РВПЗ).

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. 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. События после отчетной даты отсутствуют.

4. Основные показатели Компании.

ООО МФК «АЭБ Партнер» на 31.12.2021г. имеет 17 точек продаж, в том числе в 14 районах Республики Саха (Якутия) и в г. Якутске 3 точки продаж.

Компания применяет общую систему налогообложения.

Собственные средства Компании на 31.12.2021 год составили 104342 тыс. руб.

Валюта баланса за 2021 год составила 131028 тыс. руб.

- Остаток денежных средств на 31.12.2021г. 10100 тыс. руб.

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

- Балансовая стоимость основных средств за вычетом амортизации равна 5767 тыс. руб. (примечание 15 «Основные средства»).

- Финансовые активы составили 110161 тыс. руб. (примечание 8 «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости»).

- Прочие активы – 1470 тыс. руб. расшифровка представлена в примечании 17 «Прочие активы».

- Обязательства Компании составили 26686 тыс. руб. из них:

- Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, составили 23372 тыс. руб.

- Оценочные обязательства составили 2345 тыс. руб.

- Сумма прочих обязательств равна 969 тыс. руб. расшифровка по статьям обязательств предоставлена в примечании 21 «Прочие обязательства».

Процентные доходы за отчетный период составила 49514 тыс. руб.

Общие и административные расходы составили на конец года 49175 тыс. руб. расшифровка в примечании 33.

Процентные расходы 258 тыс. руб. согласно кредитному договору в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО №210000167 от 10.12.2021 г.

Доходы за вычетом расходов по восстановлению резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, составили 773 тыс. руб.

Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, составили 10342 тыс. руб.

Прочие доходы – 5532 тыс. руб.

Прочие расходы – 1373 тыс. руб. расшифровка в примечании 34 «Прочие доходы и расходы».

Прибыль после налогообложения составляет 12668 тыс. руб.

В отчетном 2021 году нераспределенная прибыль - 22320 тыс. руб.

В настоящее время Компанией разрабатываются мероприятия, направленные на рост объемов выручки и повышения прибыльности, которая основана на непрерывности деятельности Компании.

Вр.и.о. генерального директора

Главный бухгалтер

21 марта 2022 год



Ю. С. Иннокентьев

А. Д. Елисеева