

ФБК

Общество с ограниченной ответственностью
Микрофинансовая компания «ЭйрЛоанс»

Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год

Москва | 2022



Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам

Общества с ограниченной ответственностью

Микрофинансовая компания «ЭйрЛоанс»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ЭйрЛоанс» (далее – ООО МФК «ЭйрЛоанс»), состоящей из бухгалтерского баланса микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда на 31 декабря 2021 года; отчета о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2021 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе, отчета об изменениях собственного капитала микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда на 31 декабря 2021 года; отчета о денежных потоках микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2021 год и примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2021 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО МФК «ЭйрЛоанс» по состоянию на 31 декабря 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете ООО МФК «ЭйрЛоанс» за 2021 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет ООО МФК «ЭйрЛоанс» за 2021 год предположительно будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом ООО МФК «ЭйрЛоанс» за 2021 мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица.

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, проводило АО АК «Арт-Аудит», которое выразило немодифицированное мнение о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО МФК «ЭйрЛоанс» за год, закончившийся 31 декабря 2020 года в аудиторском заключении о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, выданном 26 марта 2021 года.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление аудируемого лица, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Президент ООО «ФБК»



С.М. Шапигузов
На основании Устава,
ОРНЗ 21606043397

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение



А.А. Терехина
квалификационный аттестат от 14.05.2014 г.
№ 03-000653, ОРНЗ 21806021441



Дата аудиторского заключения
«30» марта 2022 года

Аудируемое лицо

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
Микрофинансовая компания «ЭйрЛоанс»
(ООО МФК «ЭйрЛоанс»).

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 26 июня 2013 г. за основным
государственным регистрационным номером
1137746543296.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
«Финансовые и бухгалтерские консультанты»
(ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

Российская Федерация, 101990, г. Москва,
ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным
государственным регистрационным номером
1027700058286.

Основной регистрационный номер записи в
реестре аудиторов и аудиторских организаций
саморегулируемой организации аудиторов
11506030481.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286575000	17738520	1137746543296	7716748537

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА
ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА на 31 декабря 2021 г.**

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ЭйрЛоанс»

Почтовый адрес Россия, 123112, г. Москва, Пресненская набережная, д.8, стр. 1

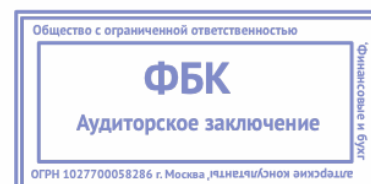
Код формы по ОКУД: 0420842
Квартальная (годовая)
(Тыс.Руб)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	310 508	87 907
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	57 231	13 690
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	6 502 670	1 819 294
4	Нематериальные активы	14	573	737
5	Основные средства	15	8	17
6	Отложенные налоговые активы		1 711	-
7	Прочие активы	17	5 700	2 085
8	Итого активов		6 878 401	1 923 730
Раздел II. Обязательства				
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	5 793 220	1 614 626
10	Обязательства по текущему налогу на прибыль		51 622	11 649
11	Отложенные налоговые обязательства		-	948
12	Прочие обязательства	21	41 932	14 498
13	Итого обязательств		5 886 774	1 641 721
Раздел III. Капитал				
14	Уставный (складочный) капитал		21 571	21 571
15	Добавочный капитал		52 099	52 099
16	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		917 957	208 339
17	Итого капитала		991 627	282 009
18	Итого капитала и обязательств		6 878 401	1 923 730

Генеральный директор _____

«30» марта 2022 года

Л.А. Закин Н.А.



Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286575000	17738520	1137746543296	7716748537

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ
ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА**
за 2021 год

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ЭйрЛоанс»

Почтовый адрес Россия, 123112, г. Москва, Пресненская набережная, д.8, стр. 1

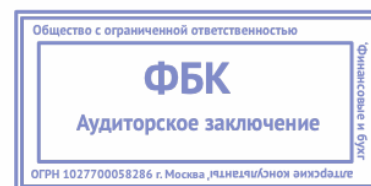
Код формы по ОКУД: 0420843
Квартальная (годовая)
(Тыс.Руб)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 2021 год	За 2020 год
1	2	3	4	5
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам				
1	Процентные доходы	25	5 108 288	3 315 482
2	Процентные расходы	26	(420 469)	(125 595)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		4 687 819	3 189 887
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(3 566 049)	(2 644 160)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		(3 566 049)	(2 644 160)
6	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		1 121 770	545 727
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29, 43	(39 742)	9 992
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	31	234 024	(124 121)
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		62 422	(33 431)
10	Общие и административные расходы	33	(754 198)	(456 861)
11	Прочие доходы	34	343 136	190 801
12	Прочие расходы	34	(45 412)	(2 608)
13	Итого операционных доходов (расходов)		(199 770)	(416 230)
14	Прибыль (убыток) до налогообложения		922 000	129 497
15	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	35	(182 382)	(28 317)
16	расход по текущему налогу на прибыль		(185 040)	(26 520)
17	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		2 658	(1 797)
18	Прибыль (убыток) после налогообложения		739 618	101 180
Раздел III. Прочий совокупный доход				
19	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		739 618	101 180

Генеральный директор _____

«30» марта 2022 года

Домакин Н.А.



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286575000	17738520	1137746543296	7716748537

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ
ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА**
за 2021 год

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ЭйрЛоанс»

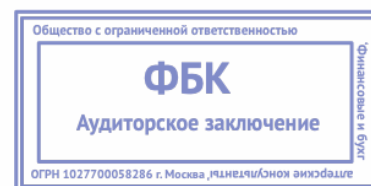
Почтовый адрес Россия, 123112, г. Москва, Пресненская набережная, д.8, стр. 1

Код формы по ОКУД: 0420844
Квартальная (годовая)
(Тыс.Руб)

Номер строки	Наименование показателя	Уставный (складочный) капитал	Добавочный капитал	Собственные доли, выкупленные у участников	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитала
1	2	3	4	5	6	7
1	Остаток на 31 декабря 2019 года	21 571	52 099	-	129 123	202 793
2	Изменения вследствие выявленных ошибок				(1 964)	(1 964)
3	Изменения вследствие изменения учетной политики				0	0
4	Остаток на 31 декабря 2019 года, пересмотренный	21 571	52 099	-	127 159	200 829
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	101 180	101 180
6	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)				(20 000)	(20 000)
7	Прочий совокупный доход (расход)	-	-	-	-	-
8	Остаток на 31 декабря 2020 года	21 571	52 099	-	208 339	282 009
9	Остаток на 31 декабря 2020 года	21 571	52 099	-	208 339	282 009
10	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	739 618	739 618
11	Прочий совокупный доход (расход)	-	-	-	-	-
12	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)				(30 000)	(30 000)
13	Остаток на 31 декабря 2021 года	21 571	52 099	-	917 957	991 627

Генеральный директор
«30» марта 2022 года

Аломакин Н.А.



Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286575000	17738520	1137746543296	7716748537

**ОТЧЕТ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО
ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА**
за 2021 год

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ЭйрЛоанс»

Почтовый адрес Россия, 123112, г. Москва, Пресненская набережная, д.8, стр. 1

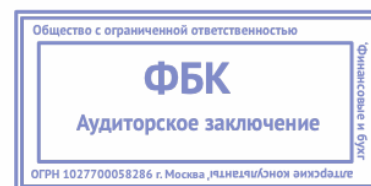
Код формы по ОКУД: 0420845
Квартальная (годовая)
(Тыс.Руб)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 2021 год	За 2020 год
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		2 949 705	1 658 397
2	Уплаченные проценты		(72 973)	(52 856)
3	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(685 922)	(597 926)
4	Поступления за вычетом платежей (платежи за вычетом поступлений) от продажи (приобретения) финансовых активов и от размещения (погашения) финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(83 283)	(3 698)
5	Уплаченный налог на прибыль		(145 067)	(28 524)
6	Прочие поступления от операционной деятельности		24 441	329
7	Прочие платежи по операционной деятельности		(54 257)	(56 209)
8	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		1 932 644	919 513
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
9	Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		5 564 184	2 579 274
10	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(10 590 141)	(3 482 399)
11	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
12	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(5 025 957)	(903 125)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
13	Поступления от привлечения кредитов и займов		3 573 203	644 103
14	Погашение кредитов и займов		(420 919)	(666 584)
15	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи)		(25 913)	(16 862)
16	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		190 737	-
17	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		3 317 108	(39 343)
18	Сальдо денежных потоков за отчетный период		223 795	(22 955)
19	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		(1 194)	18 705
20	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	87 907	92 157
21	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	310 508	87 907

Генеральный директор

Домакин Н.А.

«30» марта 2022 года



Примечания к Бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ЭйрЛоанс» за 2021 год:

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1 Основная деятельность некредитной финансовой организации

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	651303045003744
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Основными видами деятельности Общества является: Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению.
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Деятельность Общества регулируется Федеральным законом РФ от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» микрофинансовой организацией (МФО) может стать юридическое лицо, зарегистрированное в форме фонда, автономной некоммерческой организации, учреждения (за исключением бюджетного учреждения), некоммерческого партнерства, товарищества или хозяйственного общества.
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	нет
6	Наличие представительств некредитной финансовой организации	нет
7	Адрес юридического лица	Россия, 123112, г. Москва, Пресненская набережная, д.8, стр. 1
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	Численность работающих на 31 декабря 2021 года составила 83 человека.
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	нет
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	нет

Примечание 2. Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1 Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

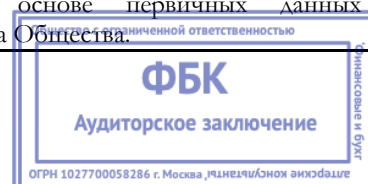
Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Основными факторами, влияющими на финансовый результат Общества, являются проводимые им операции по кредитованию физических лиц, индивидуальных

		предпринимателей и юридических лиц, являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства, а также операции по привлечению денежных средств юридических и физических лиц.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, корпоративное законодательство, а также другие отрасли хозяйственного административного и права Российской Федерации допускают возможность различного толкования, что создает дополнительную неопределенность для хозяйствующих субъектов, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних и внутренних макроэкономических факторов, а также мер, предпринимаемых Правительством Российской Федерации и другими органами власти, включая органы местного самоуправления, для поддержания экономического роста, социальной стабильности и совершенствования нормативно-правовой базы ведения хозяйственной деятельности. Руководство полагает, что Общество принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости и бесперебойности своей работы в сложившихся социально-экономических условиях. Дальнейшее развитие социально-экономической ситуации и нормативно-правовой среды, а также характер и степень воздействие этих факторов на деятельность Общества, могут отличаться от текущих оценок и ожиданий руководства.

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1 Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Положением Банка России № 614-П от 25.10.2017г. «Положение О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности». Общество ведет учет и подготавливает бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства в области бухгалтерского учета и налогообложения, а также на основе практики, применяемой в соответствующих юрисдикциях. Представленная финансовая отчетность подготовлена на основе первичных данных бухгалтерского учета Общества.



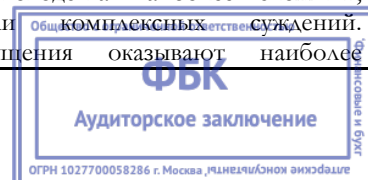
Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ЭйрЛоанс»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год

2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по амортизированной стоимости, за исключением отдельных финансовых активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	До настоящего момента Общество не применяло реклассификации по отношению к предыдущим периодам.
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	До настоящего момента Общество не применяло реклассификации по отношению к предыдущим периодам.
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	До настоящего момента Общество не применяло реклассификации по отношению к предыдущим периодам.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1 Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Положением 614-П требует, чтобы руководство Общества применяло собственные суждения, оценки и допущения, которые влияют на применение учетной политики и на указанные в отчетности суммы активов и обязательств, доходов и расходов. Оценки и связанные с ними допущения основаны на прошлом опыте и других факторах, которые при существующих обстоятельствах являются обоснованными, результаты которых формируют основу профессиональных суждений о балансовой стоимости активов и обязательств, которые недоступны из других источников. Несмотря на то, что эти оценки основываются на всей имеющейся у руководства информации о текущих обстоятельствах и событиях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Области, где такие суждения особенно важны, области, которые характеризуются повышенной сложностью, и области, где допущения и расчеты имеют большое значение для бухгалтерской (финансовой) отчетности по МСФО, описаны ниже.
2	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	МСФО (IAS)1 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей) Допущения и другие источники неопределенности касаются расчетных оценок, требующих от руководства наиболее сложных, субъективных или комплексных суждений. Оценки и допущения оказывают наиболее

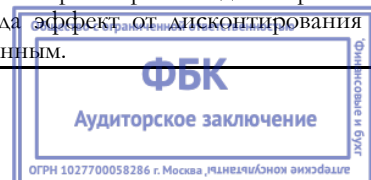


		существенное воздействие на следующие статьи отчетности: размещенные депозиты и выданные займы; инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (удерживаемые для получения денежных потоков в счет погашения основной суммы долга и процентов).
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые активы Первоначальное признание Финансовые активы, в соответствии с МСФО 9, классифицируются, как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Финансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости. По финансовым активам, иным, чем оцениваемые по амортизированной стоимости, в первоначальную стоимость включаются расходы по приобретению. Общество определяет классификацию финансовых активов после первоначального признания и пересматривает это признание на конец каждого финансового года. Классификация зависит от целей, для которых инвестиции приобретаются. Финансовые активы, отражаемые оцениваемые по амортизированной стоимости, классифицируются таким образом, потому что существует активная инвестиционная стратегия управлять ими с целью извлечения прибыли через изменение их справедливой стоимости. Удерживаемые до погашения и доступные для продажи финансовые активы пассивно управляются и учитываются по амортизированной стоимости. Дата признания Все приобретения и продажи финансовых активов признаются на дату, на которую должны быть произведены расчеты по операциям купли продажи ценных бумаг, т. е. дату, на которую покупатель должен оплатить финансовые активы, поставленные продавцом. Финансовые активы, отражаемые оцениваемые по амортизированной стоимости Финансовые активы, удерживаемые для торговли, включаются в категорию «Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости». Данные активы приобретаются с целью последующей продажи. Деривативы также классифицируются, как «Финансовые активы, отражаемые по по амортизированной стоимости», если только они не являются эффективными инструментами хеджирования. Удерживаемые до погашения инвестиции первоначально признаются по себестоимости, которая является справедливой стоимостью и суммой, уплаченной при приобретении финансовых вложений. Все затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением, также включаются в стоимость. После первоначального признания эти инвестиции учитываются по амортизированной стоимости с помощью метода эффективной процентной ставки. Для инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости, прибыли и убытки признаются в составе отчета о совокупном доходе, когда прекращается признание инвестиции или ее обесценение, а также через процесс амортизации.

		Доступные для продажи финансовые активы Доступные для продажи финансовые активы - производные финансовые инструменты, которые определяются, как доступные для продажи и не попадают ни в одну из трех вышепоименованных категорий. Эти инвестиции первоначально признаются по справедливой стоимости. После первоначального признания доступные для продажи финансовые инструменты переоцениваются по амортизированной стоимости, как отдельный компонент капитала до того момента, пока не прекращается признание инвестиции или пока инвестиция не будет обесценена. При обесценении накопленный доход от переоценки, включается в отчет о совокупном доходе. При этом процентный доход, отражаемый с использованием метода эффективной ставки, признается, как прибыль или убыток в отчете о совокупном доходе. Определение справедливой стоимости Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке на конец отчетного периода определяется на основании их рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета каких-либо затрат по сделкам. Для всех других финансовых инструментов, которые не котируются на активном рынке, справедливая стоимость определяется с использованием подходящих методик оценки. Методы оценки включают в себя метод дисконтирования денежных потоков, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на активном рынке, другие модели оценки. Если справедливая стоимость не может быть надежно оценена, эти финансовые инструменты отражаются по себестоимости, которая является справедливой стоимостью суммы, уплаченной за приобретение инвестиции или суммой выпущенного финансового обязательства. Все затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением, также включаются в стоимость инвестиции.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой для Общества является российский рубль. Валютой представления отчетности Общества является российский рубль. Отчетность представляется в целых тысячах рублей. При первоначальном признании операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту с применением текущего обменного курса Центрального банка РФ. В соответствии с МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений обменных курсов валют», результаты работы и финансовое положение Общества, функциональная валюта которого не является валютой гиперинфляционной экономики, переводится в другую валюту представления с использованием следующих процедур: i. активы и обязательства в каждом из представленных отчетов о финансовом положении (т. е. включая сравнительные данные) переводятся по курсу закрытия на дату составления данного отчета о финансовом положении; ii. доходы и расходы для каждого отчета о совокупном доходе или отдельного отчета о прибылях и убытках (т. е. включая сравнительные данные) переводятся по среднему курсу за период;

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ЭйрЛоанс»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год

		iii. все возникающие в результате перевода курсовые разницы признаются в составе прочего совокупного дохода по статье «Курсовые разницы». Перевод балансов (активы и обязательства) производится по курсу Центрального Банка России на отчетную дату. Средний курс за период рассчитывается как среднеарифметическая величина курсов на каждый календарный день в периоде, установленных Центральным Банком России. Статьи капитала переводятся по историческому курсу.
5	Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно	При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство отвечает за оценку способности Общества непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить ее деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Общества.
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на данные на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на данные на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	В случае изменения учетной политики применяется ретроспективный пересчет. Общество корректирует начальное сальдо каждого затронутого данным изменением компонента капитала за самый ранний из представленных периодов и другие сравнительные данные, раскрытые за каждый из представленных предыдущих периодов, как если бы новая учетная политика применялась всегда. Исключение составляют случаи практической неосуществимости ретроспективного применения изменений в учетной политике, определенные в ст. 5 МСФО (IAS) 8 "Учетная политика".
8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или с указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	-
9	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Денежные средства и их эквиваленты в отчете о финансовом положении включают денежные средства в банках и наличные денежные средства, а также краткосрочные депозиты с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев.
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Займы и дебиторская задолженность — это непроемкие финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не котируемые на активном рынке. Займы и дебиторская задолженность (включая торговую и прочую дебиторскую задолженность, средства в банках и кассе, а также прочие финансовые активы) учитываются по амортизированной стоимости по методу эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, когда эффект от дисконтирования является несущественным.



15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Кредиты и займы полученные первоначально отражаются по справедливой стоимости в момент их получения, затраты на получение кредита и займа включаются в балансовую стоимость обязательства по займу. Справедливая стоимость долгосрочных кредитов и займов определяется путем дисконтирования денежных потоков с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам и займам, доступным для Общества на дату получения заемных средств. Уровень существенности при определении справедливой стоимости долгосрочного кредита и займа принимается как 10% его номинальной стоимости. Если изменение стоимости происходит менее, чем на 10% номинальной стоимости кредита или займа, то он не дисконтируется и ставка остается без изменений. Краткосрочные займы не дисконтируются. В последующие периоды долгосрочные займы полученные отражаются по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента; разница между справедливой стоимостью полученных средств и стоимостью погашения отражается в Отчете о совокупном доходе как расходы на выплату процентов в течение всего периода существования обязательств по погашению заемных средств.
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства сворачиваются, и свернутая сумма показывается в отчете о финансовом положении, когда существует юридически закрепленное право зачесть активы и обязательства, и имеется намерение произвести урегулирование на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не сворачиваются в отчете о совокупном доходе, если иное не требуется или не допускается в соответствии с требованиями МСФО.
23	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Земля, здания и сооружения, предназначенные для использования в производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд, показываются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату. Любое увеличение стоимости земли, зданий и сооружений в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и накапливается в капитале в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости тех же активов, отраженное ранее как убыток. Переоценка в пределах сумм предыдущего снижения относится на финансовый результат. Снижение балансовой стоимости земли и зданий в результате переоценки также относится на финансовый результат в сумме его превышения над остатком фонда переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива. Объекты незавершенного строительства

		учитываются по фактической стоимости за вычетом убытков от обесценения. Стоимость строительства включает стоимость профессиональных услуг, а также, для квалифицированных активов, затраты по займам, капитализируемые в соответствии с учетной политикой Общества. Такие объекты незавершенного строительства относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию. Начисление амортизации по данным активам, также как и по прочим объектам основных средств, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.
24	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода. Амортизация начисляется линейным способом.
25	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Ниже приведены сроки амортизационных периодов, соответствующие расчетным срокам полезной службы активов: • Здания и сооружения 7-50 • Машины и оборудование 2-10 • Прочее 3-7
26	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальный актив — это идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы и предназначенный для производства товаров, выполнения работ. Нематериальный актив удовлетворяет критерию идентифицируемости в качестве нематериального актива, если он: • является отделяемым, т. е. может быть отсоединен или отделен от Общества и продан, передан, защищен лицензией, предоставлен в аренду или обменян индивидуально или вместе с относящимся к нему договором, активом или обязательством, независимо от того, намеревается ли Общество так поступить; или • является результатом договорных или других юридических прав, независимо от того, можно ли эти права передавать или отделять от предприятия или от других прав и обязательств. Общество получит ожидаемые будущие экономические выгоды, проистекающие из актива и себестоимость актива можно надежно измерить. В составе нематериальных активов Общество учитывает следующие классы нематериальных активов: • Расходы на разработку нематериального актива, • Деловая репутация (гудвилл), • Патенты, торговые марки и иные права, • Компьютерное программное обеспечение (затраты на разработку собственных программных продуктов), • Прочие нематериальные активы.

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ЭйрЛоанс»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год

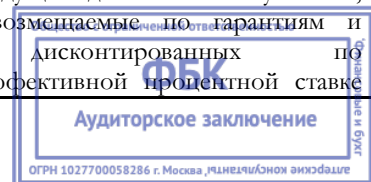
27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Нематериальные активы, при первоначальном признании отражаются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Срок полезного использования нематериальных активов может быть определенным или неопределенным. Затраты, связанные с поддержанием компьютерного программного обеспечения, признаются как расходы по мере их возникновения.
28	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с определенным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, в конце каждого финансового года. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются, а проверяются на предмет обесценения ежегодно, или в индивидуальном порядке, или как единицы, генерирующей денежные средства.
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Нематериальные активы с определенным сроком использования амортизируются в течение срока полезного использования от 1 года до 10 лет, и тестируются на обесценение. В случае наличия признаков обесценения, нематериальный актив должен быть обесценен.
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Нематериальные активы, созданные собственными силами (научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы («НИОКР»)) Затраты на научно исследовательские работы относятся на расходы в том периоде, в котором они возникли. Затраты на проводимые собственными силами (как самостоятельный проект или как часть других работ) опытно-конструкторские работы капитализируются в качестве нематериальных активов только при одновременном соблюдении следующих условий: • технологической реализуемости завершения работ по созданию нематериального актива, пригодного к использованию или продаже; • намерения завершить работы по созданию с целью дальнейшего использования или продажи нематериального актива; • возможности использовать или продать нематериальный актив; • высокой вероятности поступления будущих экономических выгод от нематериального актива; • наличия технических, финансовых и иных ресурсов для завершения разработок, использования или продажи нематериального актива; • возможности надежно оценить стоимость нематериального актива, возникающего в результате проведения опытно-конструкторских работ. Нематериальные активы, созданные собственными силами, принимаются к учету в сумме затрат, осуществленных после даты, когда нематериальный актив впервые начинает соответствовать указанным выше критериям. При невозможности отражения нематериального актива, созданного собственными силами, затраты на разработку относятся на расходы в периоде возникновения. После принятия к учету нематериальные активы, созданные собственными силами, учитываются по

Аудиторское заключение

ОГРН 1027700058286 г. Москва, и.д. нечл. /зн.чл. анкет. бл. 1

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ЭйрЛоанс»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год

		фактической себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения аналогично нематериальным активам, приобретенным в рамках отдельных сделок.
31	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждения по итогам года, выходных пособий	Расходы признаются в момент фактической отгрузки соответствующих товаров и оказания услуг и перехода связанных с ними рисков и выгод, независимо от момента получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов, и отражаются в том периоде, к которому они относятся. Затраты на рекламу относятся на расходы по мере их возникновения. Общество создает резерв по неиспользованным отпускам сотрудников. Резерв по неиспользованным отпускам создается ежеквартально. Для оценки его величины среднедневная заработная плата с учетом страховых взносов на каждого сотрудника Общества умножается на количество дней неиспользованного отпуска каждого сотрудника на конец отчетного периода. Выплаты отпускных, а также денежных компенсаций за неиспользованные отпуска при увольнении работников производятся за счет средств резерва. Неиспользованный остаток резерва (перерасход по резерву) переносится на следующий отчетный период.
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Если имеющиеся в наличии для продажи финансовые активы обесцениваются, сумма, содержащая разницу между стоимостью данного актива (за вычетом основной суммы и амортизации) и его текущей справедливой стоимостью, минус любой убыток от обесценения, ранее признанный в отчете о прибылях и убытках, переносится из собственного капитала в отчет о совокупном доходе. Восстановление убытков по обесценению в отношении долевых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, не признается в составе прибыли или убытка. Восстановление убытков от обесценения по финансовым долговым инструментам, отражается через отчет о прибылях и убытках, если увеличение справедливой стоимости инструмента может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка.
33	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Обесценение финансовых активов Общество оценивает в конце каждого отчетного периода, имеется ли обесценение финансового актива или группы финансовых активов. Общество создает резерв под обесценение по финансовым активам, когда существует вероятность того, что не удастся взыскать основную сумму долга и вознаграждения в соответствии с условиями выданных займов, ценных бумаг, удерживаемых до погашения, и прочих финансовых активов, учитываемых по первоначальной и амортизированной стоимости. Резерв под обесценение финансовых активов определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечениям, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке



		финансового инструмента. Для инструментов, по которым не установлены фиксированные сроки погашения, прогнозируемые будущие денежные потоки дисконтируются с использованием периодов, в течение которых Общество рассчитывает реализовать финансовый инструмент. Формирование резерва основывается на прошлом опыте и суждениях менеджмента в отношении уровня убытков, которые наиболее вероятно будут признаны по активам каждой категории, исходя из возможностей должника исполнить принятые на себя обязательства. Изменения резерва отражаются в отчете о совокупном доходе за соответствующий период. Когда задолженность не может быть погашена, она подлежит списанию за счет суммы созданного резерва под обесценение.
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Налоговые активы и обязательства за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, которая, как ожидается, будет возмещена или уплачена в налоговые органы. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета суммы отложенных налоговых активов и обязательств соответствуют налоговому законодательству РФ, которое действует на отчетную дату. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении временных разниц с использованием балансового метода. Отложенный налог на прибыль для целей финансовой отчетности отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, за исключением случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального признания гудвила, или актива, или обязательства в сделке, которая не является объединением предприятий и, на момент сделки, не оказывает влияния ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в какой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой вычитаемые временные разницы могут быть зачтены. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются по налоговым ставкам, которые, как ожидается, будут применяться к периоду, когда актив будет реализован, а обязательство погашено. Отложенный налог, относящийся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признается в составе капитала.

36	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Уставный капитал – это совокупность в денежном выражении вкладов учредителей (собственников) в имущество (стоимость основных средств, нематериальных активов, оборотных и денежных средств) при создании Общества для обеспечения его деятельности в размерах, определенных учредительными документами. Уставный капитал признается по исторической стоимости. Добавочный капитал организации представляет собой часть собственного капитала и является общей собственностью всех участников организации, не разделенной на доли. Он отражает изменения в собственном капитале за счет фактов хозяйственной жизни, не оказывающих влияния на финансовый результат организации. Добавочный капитал признается по справедливой стоимости.
37	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Собственные долевые инструменты, повторно приобретенные Обществом, отражаются по фактической стоимости приобретения и вычитаются из суммы капитала.
38	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал – это так называемый запасной финансовый источник, который создается как гарантия бесперебойной работы Общества и соблюдения интересов третьих лиц. Чем больше резервный капитал, тем большая сумма убытков может быть компенсирована и тем большую свободу маневра получает руководство предприятия при преодолении убытков. При этом, как правило, резервы создаются для финансирования расходов, которые могут быть понесены не в обязательном порядке, а лишь с определенной долей вероятности. Конечно, для организации желательно, чтобы эти ситуации не возникли, а расходы не произошли. Резервный капитал признается по справедливой стоимости.
39	Порядок отражения дивидендов	Общество представляет в отчете об изменениях в капитале сумму дивидендов, признанную в качестве распределений в пользу собственников, в течение периода. Объявленные дивиденды признаются в качестве обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы к выплате до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения к выпуску финансовой отчетности.

Примечание 5. Денежные средства

Таблица 5.1 Денежные средства

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 года			На 31 декабря 2020 года		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	-	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
3	Расчетные счета	310 508	-	310 508	87 907	-	87 907
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	Итого	310 508	-	310 508	87 907	-	87 907

Раскрытая балансовая стоимость денежных средств равна справедливой стоимости на отчетную дату.

Таблица 5.2 Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	Денежные средства	310 508	87 907
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с принятой учетной политикой	-	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-
5	Прочее	-	-
6	Итого	310 508	87 907

Примечание 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.1 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в обязательном порядке квалифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 231	13 690
2	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-
3	Итого	57 231	13 690

Таблица 6.2 Финансовые активы, в обязательном порядке квалифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	57 231	13 690
2	Итого	57 231	13 690

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

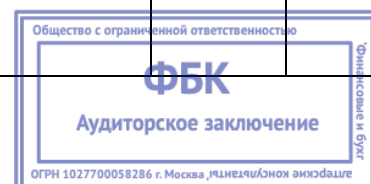
Таблица 8.1 Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 года			На 31 декабря 2020 года		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
2	Микрозаймы выданные	9 399 135	(3 054 109)	6 345 026	3 999 827	(2 235 688)	1 764 139
3	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	157 644	-	157 644	55 155	-	55 155
4	Итого	9 556 779	(3 054 109)	6 502 670	4 054 982	(2 235 688)	1 819 294

Микрозаймы выданные представлены с учетом начисленных процентов к получению. Проценты по микрозаймам рассчитываются и начисляются ежемесячно.

Таблица 8.3 Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 года				На 31 декабря 2020 года			
		Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентам	Оценочный резерв под убыток	Балансовая стоимость	Остаток основного долга	Остаток задолженности по процентам	Оценочный резерв под убыток	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Микрозаймы выданные, в том числе:	7 310 783	2 088 352	(3 054 109)	6 345 026	2 422 071	1 577 756	(2 235 688)	1 764 139
2	микрозаймы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-
3	микрозаймы, выданные физическим лицам	7 310 783	2 088 352	(3 054 109)	6 345 026	2 422 071	1 577 756	(2 235 688)	1 764 139
4	микрозаймы, выданные физическим лицам - нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-
5	микрозаймы, выданные юридическим лицам - нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-



Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ЭйрЛоанс»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год

6	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Итого	7 310 783	2 088 352	(3 054 109)	6 345 026	2 422 071	1 577 756	(2 235 688)	1 764 139

Таблица 8.4 Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 года			На 31 декабря 2020 года		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
4	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги	-	-	-	-	-	-
7	Прочее	157 644	-	157 644	55 155	-	55 155
8	Итого	157 644	-	157 644	55 155	-	55 155

Таблица 8.5 Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными и	по финансовым активам, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными и при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 года, в том числе:	-	(2 235 688)	-	-	-	(2 235 688)
2	микрозаймы выданные	-	(2 235 688)	-	-	-	(2 235 688)
3	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	(3 566 049)	-	-	-	(3 566 049)
5	микрозаймы выданные	-	(3 566 049)	-	-	-	(3 566 049)
6	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	418 977	-	-	-	418 977
7	По микрозаймам выданным		418 977				418 977
8	Прочие изменения, в том числе:		2 328 651				2 328 651
9	По микрозаймам выданным		2 328 651				2 328 651
10	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	(3 054 109)	-	-	-	(3 054 109)
11	микрозаймы выданные	-	(3 054 109)	-	-	-	(3 054 109)

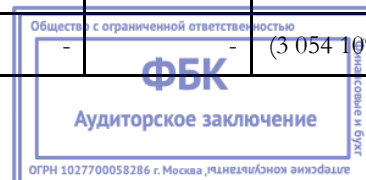


Таблица 8.6 Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам, займам выданным, микрозаймам выданным и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 года		На 31 декабря 2020 года	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения (в днях)	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения (в днях)
1	2	3	4	5	6
1	Микрозаймы выданные, в том числе:				
2	микрозаймы, выданные физическим лицам	2 920%-401,500%	60-1800	14.965%-401,500%	60-360
3	микрозаймы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-
4	микрозаймы, выданные физическим лицам - нерезидентам	-	-	-	-
5	микрозаймы, выданные юридическим лицам - нерезидентам	-	-	-	-
6	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-

Примечание 14. Нематериальные активы

Таблица 14.1 Нематериальные активы

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года, в том числе:	-	-	914	914
2	стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 года	232	-	1 621	1 853
3	накопленная амортизация	(232)	-	(707)	(939)
4	Амортизационные отчисления	-	-	(177)	(177)
5	Выбытия	-	-	-	-
6	Прочее	-	-	-	-
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года, в том числе:	-	-	737	737
8	стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 года	232	-	1 621	1 853
9	накопленная амортизация	(232)	-	(884)	(1 116)
10	Поступления	-	-	-	-
11	Выбытия	-	-	-	-
12	Амортизационные отчисления	-	-	(164)	(164)
13	Отражение величины обеспечения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года, в том числе:	-	-	573	573
15	Стоимость на 31 декабря 2021 года	232	-	1 621	1 853
16	Накопленная амортизация	(232)	-	(1 048)	(1 280)

Примечание 15. Основные средства

Таблица 15.1 Основные средства

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года, в том числе:	-	-	-	-	25	25
2	стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 года	-	-	-	-	42	42
3	накопленная амортизация	-	-	-	-	(17)	(17)
4	Поступления	-	-	-	-	-	-
5	Выбытия	-	-	-	-	-	-
6	Амортизационные отчисления	-	-	-	-	(8)	(8)
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года, в том числе:	-	-	-	-	17	17
8	стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 года	-	-	-	-	42	42
9	накопленная амортизация	-	-	-	-	(25)	(25)
10	Поступления	-	-	-	-	-	-
11	Выбытия	-	-	-	-	-	-
12	Амортизационные отчисления	-	-	-	-	(9)	(9)
13	Переоценка	-	-	-	-	-	-
14	Прочее	-	-	-	-	-	-
15	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года, в том числе:	-	-	-	-	8	8
16	Стоимость на 31 декабря 2021 года	-	-	-	-	42	42
17	Накопленная амортизация	-	-	-	-	(34)	(34)

Примечание 17. Прочие активы

Таблица 17.1 Прочие активы

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	176	173
2	Расчеты по социальному страхованию	176	171
3	Расчеты с персоналом	40	40
4	Уплаченный налог на добавленную стоимость		10
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 988	1 621
6	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками		-
7	Прочее	3 320	70
8	Итого	5 700	2 085

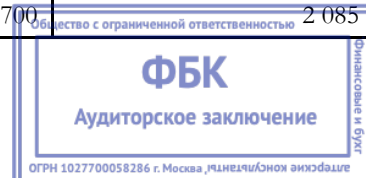


Таблица 17.2 Анализ изменения запасов.

Номер строки	Наименование показателя	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31.12.2019, в том числе:	-	-	-	-
2	стоимость (или оценка)	-	-	-	-
3	резерв под обесценение	-	-	-	-
4	Поступление (создание)	164	54	-	218
5	Признание в составе расходов	(164)	(54)	-	(218)
6	Прочее	-	-	-	-
7	Балансовая стоимость на 31.12.2020, в том числе:	-	-	-	-
8	стоимость (или оценка)	-	-	-	-
9	резерв под обесценение	-	-	-	-
10	Поступление (создание)	117	118	-	235
11	Признание в составе расходов	(117)	(118)	-	(235)
12	Прочее	-	-	-	-
13	Балансовая стоимость на 31.12.2021, в том числе:	-	-	-	-
14	стоимость (или оценка)	-	-	-	-
15	резерв под обесценение	-	-	-	-

Примечание 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 19.1 Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:	4 725 433	1 305 239
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	502 888	75 000
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	3 819 813	1 000 046
4	средства, привлеченные от физических лиц	276 501	193 068
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	126 231	37 125
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	196 993	-
7	Прочая кредиторская задолженность	870 794	309 387
8	Прочее	-	-
9	Итого	5 793 220	1 614 626

Все обязательства Общества являются истребованными и признаны в отчетности в полной сумме.

Таблица 19.2 Анализ эффективных процентных ставок и сроков погашения

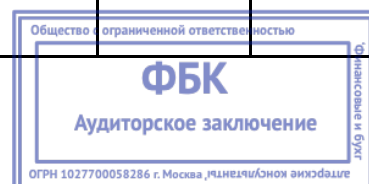
Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 года		На 31 декабря 2020 года	
		Эффективная процентная ставка	Срок погашения (в мес.)	Эффективная процентная ставка	Срок погашения (в мес.)
1	2	3	4	5	6
1	Привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	16,000%-17,000%	9	14,000%-14,000%	6
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	5,500%-17,000%	12-36	5,500%-21,500%	12-36
4	средства, привлеченные от физических лиц	10,000%-22,500%	12-120	10,000%-24,500%	12-120
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	17,000%-23,000%	12-60	21,000%-24,500%	36-60
6	Обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	13,5%	1260	-	-
8	Прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-
9	Прочее	-	-	-	-

В 2014 году Общество получило средства от учредителей сроком на 10 лет и ставкой, равной ключевой ставке Центрального Банка РФ на дату привлечения в размере 10% годовых в размере 569 тыс. руб.

На 31 декабря 2021 года остаток по займам, полученным от учредителей, составил 7 000 тыс. руб. с учетом процентов. Прочие займы от физических лиц (кроме индивидуальных предпринимателей) привлечены на срок до 5 лет по ставкам 17,00-22,50 % годовых.

Таблица 19.4 Выверка изменений финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, обусловленных и не обусловленных денежными потоками

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2020 года	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					На 31 декабря 2021 года
				приобретение активов	курсовая разница	изменение амортизированной стоимости	прочее	итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	75 000	425 000	-	-	-	2 888	2 888	502 888
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	1 000 046	2 554 403	-	(62 200)	17 833	309 731	265 364	3 819 813
3	Средства, привлеченные от физических лиц	193 068	40 035	-	-	(2 624)	46 022	43 398	276 501
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	37 125	70 213	-	-	(692)	19 585	18 893	126 231



Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ЭйрЛоанс»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год

5	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	196 993	196 993	196 993
6	Прочая кредиторская задолженность	309 387	561 407	-	-	-	-	-	870 794
7	Прочее	1 614 626	3 651 058	-	(62 200)	14 517	575 219	527 536	5 793 220

Примечание 21. Прочие обязательства

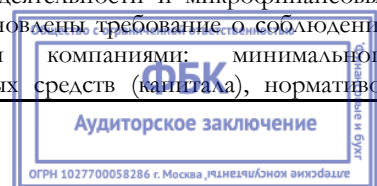
Таблица 21.1 Прочие обязательства

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 года
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	-	-
2	Расчеты с персоналом	7 247	4 959
3	Расчеты по социальному страхованию	1 947	1 612
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	31 031	5 745
6	Авансы (предоплаты) полученные	1 707	2 182
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
8	Прочее	-	-
9	Итого	41 932	14 498

Примечание 23. Капитал и управление капиталом

Таблица 23.2 Капитал, кроме акционерного

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Информация о категориях долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и по состоянию на начало отчетного года	В течение отчетного периода изменений долей капитала не происходило.
2	Информация об изменениях за отчетный год по каждой категории долей в капитале	В течение отчетного периода изменений в долях капитала не происходило.
3	Информация о правах, привилегиях и ограничениях, предусмотренных для каждой категории долей в капитале на конец отчетного года и начало отчетного года	-
4	Информация о поправке капитала на инфляцию	-
5	Политики и процедуры по соблюдению установленных законодательством Российской Федерации требований к капиталу, нарушения требований, установленных к капиталу, причины и последствия таких нарушений	Федеральным законом от 02.07.2010г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» установлены требования о соблюдении микрофинансовыми компаниями: минимального размера собственных средств (капитала), нормативов



Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ЭйрЛоанс»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год

		достаточности собственных средств, ликвидности, максимального риска на одного (или группу связанных заемщиков) и максимального риска на связанное с компанией лицо (группу лиц). Банком России установлено требования о формировании микрофинансовыми компаниями резервов на возможные потери по займам. Политика Общества направлена на соблюдение данных требований и в течение 2021 года они соблюдались.
6	Информация о распределении прибыли	На основании Решения участников Общества произведено распределение чистой прибыли за 2020 год в размере 30 000 тыс. руб. пропорционально размеру долей участников в Уставном капитале Общества. На момент составления отчетности за 2021 год Решение по распределению и выплате чистой прибыли исполнено.

Примечание 25. Процентные доходы

Таблица 25. Процентные доходы

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 года	За 2019 год
1	2	3	4
1	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	5 101 288	3 315 482
2	по микрозаймам выданным	5 101 288	3 315 482
3	Прочее	-	-
4	Итого	5 101 288	3 315 482

Примечание 26. Процентные расходы

Таблица 26. Процентные расходы

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 год	За 2020 год
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	(420 469)	(125 595)
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	(21 922)	(668)
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	(327 536)	(74 893)
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	(44 972)	(42 013)
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	(17 323)	(8 021)
6	По выпущенным долговым ценным бумагам	(8 716)	-
7	Прочее	-	-
8	Итого	(420 469)	(125 595)

Примечание 29. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Примечание 29.1 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.



Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ЭйрЛоанс»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 год	За 2020 год
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(39 742)	9 992
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми обязательствами, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-
4	Итого	(39 742)	9 992

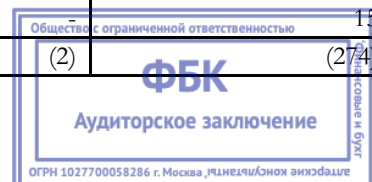
Примечание 29.2 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	(39 742)	(39 742)
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	(39 742)	(39 742)
3	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-
5	Прочее		
6	Итого	(39 742)	(39 742)

Примечание 31. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости

Таблица 31.1 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 год	За 2020 год
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	(234 022)	(123 847)
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(234 022)	(123 862)
3	Прочее		15
4	Финансовые обязательства, в том числе:	(2)	(274)



Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ЭйрЛоанс»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год

5	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
6	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц	(2)	(274)
7	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
8	Итого	(234 024)	(124 121)

Примечание 33. Общие и административные расходы

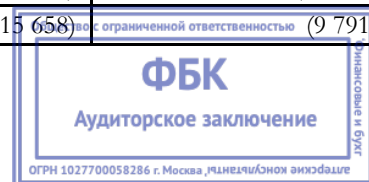
Таблица 33.1 Общие и административные расходы

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 год	За 2020 год
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(69 776)	(47 154)
2	Представительские расходы	-	-
3	Амортизация основных средств	(9)	(8)
4	Амортизация нематериальных активов	(164)	(177)
5	Расходы по аренде	(1 228)	(1 208)
6	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(155 586)	(221 028)
7	Расходы по страхованию	-	-
8	Реклама и маркетинг	(237 742)	(169 759)
9	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-	-
10	Судебные и арбитражные расходы	(133)	(4 163)
11	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	(26)
12	Командировочные расходы	(25)	(64)
13	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(20 421)	(11 645)
14	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	(310)	(300)
15	Неустойки, штрафы, пени	(911)	(479)
16	Прочее	(267 893)	(850)
17	Итого	(754 198)	(456 861)

Общество арендует офисное помещение, аренда относится к операционной аренде, договор заключен на 11 месяцев с возможностью автоматической пролонгации. Минимальные платежи по аренде на будущий период составят 1 155 тысяч рублей.

Таблица 33.2 Расходы на персонал

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 год	За 2020 год
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(54 118)	(37 363)
2	Страховые взносы	(15 658)	(9 791)



Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ЭйрЛоанс»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год

3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	Итого	(69 776)	(47 154)

Примечание 34. Прочие доходы и расходы

Таблица 34.1 Прочие доходы

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 года	За 2020 год
1	2	3	4
1	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации	1 340	-
2	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	4 832	9 161
3	Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств	-	-
4	Доходы от оказания консультационных услуг	336 827	181 638
5	Доходы от оказания прочих услуг	-	-
6	Прочие доходы	137	2
7	Итого	343 136	190 801

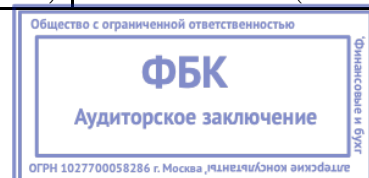
Таблица 34.2 Прочие расходы

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 года	За 2020 год
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов, оцениваемых по себестоимости, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации и по списанию активов	(40 913)	-
2	Прочие расходы	(4 499)	(2 608)
3	Итого	(45 412)	(2 608)

Примечание 35. Налог на прибыль

Таблица 35.1 Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 год	За 2020 год
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	(185 040)	(26 520)
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	2 658	(1 797)
4	Итого, в том числе:	(182 382)	(28 317)



5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(182 382)	(28 317)

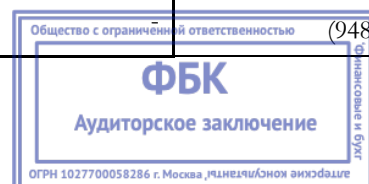
Таблица 35.2 Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 год	За 2020 год
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	922 000	129 497
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке	(184 400)	(25 900)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(3 200)	(3 100)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(3 200)	(3 100)
6	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(185 040)	(26 520)

В течении отчетного периода и 2020 года действующая ставка налога на прибыль составляла 20%.

Таблица 35.3 Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021	Отражено по строке «Расходы по налогу на прибыль» отчета о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного расхода	31.12.2020
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 555	8 555	-	-
2	Общая сумма отложенного налогового актива	1 711	1 711	-	-
3	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1 711	1 711	-	-
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
4	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	4 740
5	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	-	-	-	(948)
6	Чистый отложенный налоговый актив (Обязательство)	1 711	1 711	-	(948)
7	Признанный отложенный налоговый актив	1 711	1 711	-	(948)



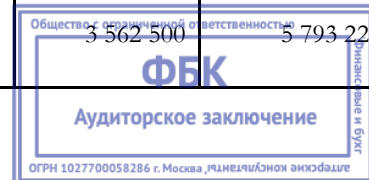
Примечание 40. Управление рисками

Таблица 40.1 Управление кредитным риском

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание практики, применяемой некредитной финансовой организацией при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	Кредитный риск - риск финансового убытка, понесенного Обществом вследствие неисполнения контрагентом обязательств по финансовому инструменту в рамках определенного договора. Кредитный риск связан с текущими банковскими счетами, и операциями с контрагентами, включая непогашенную дебиторскую задолженность и обязательства по операциям. Обществом разработан и применяется порядок оценки кредитного риска.
2	Информация о значительной концентрации кредитного риска	Анализ и мониторинг кредитных рисков осуществляется отдельно по каждому конкретному контрагенту. Кредитные оценки проводятся в отношении всех контрагентов, которые хотят получить кредит сверх установленного лимита. Балансовая стоимость дебиторской задолженности покупателей и заказчиков и прочей дебиторской задолженности за вычетом резерва на обесценение представляет собой максимальную сумму, подверженную кредитному риску. Денежные средства размещаются в финансовых институтах, которые на момент открытия счета имеют минимальный риск дефолта. Обществом производится оценка финансового состояния банков/юридических организаций/физических лиц, на основе представленных независимыми агентствами рейтингов и других факторов. Несмотря на то, что некоторые банки/юридические организации/физические лица Общества не имеют международного кредитного рейтинга, руководство Общества расценивает их как надежных контрагентов, занимающих стабильное положение на российском рынке, и отвечающих общепринятым критериям кредитного статуса и финансовой устойчивости.

Таблица 40.2 Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2021 года

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	310 508	-	-	310 508
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 185	56 046	-	57 231
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 584 842	4 917 777	51	6 502 670
3	Прочие активы	5 700	-	-	5 700
4	Итого активов	1 902 235	4 973 823	51	6 876 109
Раздел II. Обязательства					
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 511 939	718 781	3 562 500	5 793 220



Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ЭйрЛоанс»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год

7	Прочие обязательства	41 932	-	-	41 932
8	Итого обязательств	1 553 871	718 781	3 562 500	5 835 152
9	Разрыв ликвидности	348 364	4 255 042	(3 562 449)	1 040 957

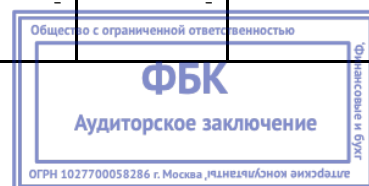
Примечание 43. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Таблица 43.2 Учет хеджирования

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Стратегия организации по управлению рисками	В целях снижения влияния изменения курса иностранной валюты EUR на размер обязательств, номинированных в данной валюте, в течение 2021 года Обществом использовался производный финансовый инструмент - опцион, базисным активом которого, являлась иностранная валюта. Контрагентом по сделке хеджирования выступила кредитная организация.
2	Описание влияния деятельности организации по хеджированию на сумму, сроки и неопределенность возникновения ее будущих денежных потоков	Изменение курса EUR в сторону роста всегда ведет к увеличению обязательств, номинированных в иностранной валюте, однако при использовании инструмента хеджирования - опциона на покупку EUR, данный риск снижается, поскольку происходит увеличение справедливой стоимости опциона в активе Общества. Цена сделки по опциону была зафиксирована на уровне 91,00 рублей за 1 EUR. Курс EUR на 31.12.2021 равен 84,07 рублей
3	Влияние, которое оказал учет хеджирования на бухгалтерскую (финансовую) отчетность	Влияние учета хеджирования на бухгалтерскую (финансовую) отчетность раскрыто в Таблицах 43.3 и 43.4 данных Примечаний (страница 28-29).

Таблица 43.3 Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, используемых для целей хеджирования

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021			31.12.2020		
		Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
3	форварды	-	-	-	-	-	-
4	опционы	-	-	-	-	-	-
5	свопы	-	-	-	-	-	-
6	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-



Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ЭйрЛоанс»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год

7	Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе:	2 275 000	-	(173 262)	184 900	-	(3 535)
8	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
9	форварды	-	-	-	-	-	-
10	опционы	2 275 000	-	(173 262)	184 900	-	(3 535)
11	свопы	-	-	-	-	-	-
12	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
13	Итого	2 275 000	-	(173 262)	184 900	-	(3 535)

Таблица 43.4 Признанная прибыль или убыток при хеджировании справедливой стоимости

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 год	За 2020 год
1	2	3	4
1	Прибыли (убытки) по инструментам хеджирования	(39 742)	9 992
2	Прибыли (убытки) по хеджируемым статьям, относимым на хеджируемый риск	62 161	(101 447)
3	Итого прибыли (убытков)	22 419	(91 456)

Примечание 46. Операции со связанными сторонами

Таблица 46.1 Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2021 года

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Общества под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	7	8	9	10
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	микрозаймы выданные	-	-	-	-	508	508
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-
4	привлеченные средства	-	-	7 000	559 597	-	566 597

По графе «Общества под общим контролем» отражена сумма привлеченного займа у компании, зарегистрированной в Республике Кипр. Бенефициарные владельцы компании - Ломакин Н.А. и Липский В.В. Ключевым управленческим персоналом Общества являются Генеральный директор Ломакин Н.А., Главный бухгалтер Липский В.В., они же являются бенефициарными владельцами.

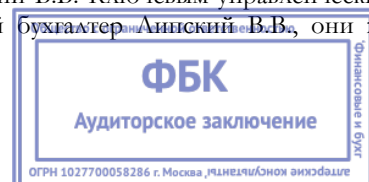


Таблица 46.2 Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2021 год

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Общества под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	7	8	9	10
1	Процентные доходы	-	-	-	-	226	226
2	Процентные расходы	-	-	(1 257)	(18 686)	-	(19 943)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-	-	(1 257)	(18 686)	226	(19 717)
4	Чистые доходы (расходы)	-	-	(1 257)	(18 686)	226	(19 717)
5	Общие и административные расходы	-	-	(6 769)	-	(3 187)	(9 956)

По графе «Общества под общим контролем» отражена сумма привлеченного займа у компании, зарегистрированной в Республике Кипр. Бенефициарные владельцы компании - Ломакин Н.А. и Липский В.В. Выплата процентов за пользование, согласно условиям договора займа, подлежит уплате в конце срока.

Таблица 46.3 Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу.

Номер строки	Наименование показателя	За 2021 год	За 2020 год
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	5 517	5 517
2	Страховые взносы	1 252	1 057
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	Итого	6 769	6 574

Примечание 47. События после окончания отчетного периода

Таблица 47.1 События после окончания отчетного периода

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание в произвольной форме характера всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей финансовой отчетности	С февраля 2022 года на экономику Российской Федерации отрицательно повлияла обострившаяся геополитическая ситуация, а также продолжающиеся международные санкции в отношении отдельных российских организаций и граждан. Данные факторы привели к существенному росту нестабильности на финансовых рынках, частым и существенным изменениям цен, падению курса рубля по отношению к основным мировым валютам, волатильности спроса и цен на международных рынках нефти и газа. Расширение санкционного списка, отключение работы системы SWIFT для части российских банков, введение ограничений в отношении Банка России, других организаций и физических лиц, закрытие воздушного пространства целого ряда стран для российских авиакомпаний, могут оказать значительное влияние на экономическую

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ЭйрЛоанс»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год

		ситуацию в Российской Федерации в будущем, которую сложно прогнозировать. В течение периода после отчетной даты произошли существенные изменения валютных курсов и рыночных процентных ставок: - обменный курс Банка России на дату выпуска отчетности составил 105,2662 рублей Евро (31 декабря 2021 года - 84,0695 рублей). - ключевая ставка Банка России на дату выпуска отчетности составила 20% (31 декабря 2021 года - 8,5%).
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей финансовой отчетности, или заявление о невозможности такой оценки (представляется в произвольной форме)	Руководство Общества считает, что текущая политическая и экономическая ситуация не оказывает существенного влияния на деятельность и финансовую устойчивость Общества. Разработанные меры позволят обеспечивать бесперебойное функционирование и исполнение обязательств перед контрагентами. По нашим оценкам, описанные обстоятельства не ставят под сомнение непрерывность деятельности Общества по меньшей мере в течение 12 месяцев после отчетной даты. Однако будущие последствия сложившейся ситуации могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Генеральный директор _____

_____ Котлякин Н.А.

«30» марта 2022 года

