

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

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМBARDA на 31 марта 2022 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 марта 2022 года	На 31 декабря 2021 года
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	644 997	310 508
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	200 443	57 231
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	6 397 772	6 502 670
4	Нематериальные активы	14	533	573
5	Основные средства	15	324	8
6	Отложенные налоговые активы	35	2 298	1 711
7	Прочие активы	17	2 492	5 700
8	Итого активов		7 248 859	6 878 401
Раздел II. Обязательства				
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	6 086 032	5 793 220
10	Обязательства по текущему налогу на прибыль		26 103	51 622
11	Отложенные налоговые обязательства		-	-
12	Прочие обязательства	21	40 953	41 932
13	Итого обязательств		6 153 088	5 886 774
Раздел III. Капитал				
14	Уставный (складочный) капитал		21 571	21 571
15	Добавочный капитал		52 099	52 099
16	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		1 022 101	917 957
17	Итого капитала		1 095 771	991 627
18	Итого капитала и обязательств		7 248 859	6 878 401

Генеральный директор _____

Алмакин Н.А.

«05» мая 2022 года



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

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ МИКРОФИНАНСОВОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА**
за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года

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 1 квартал 2022 года	За 1 квартал 2021 года
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	2 489 745	864 395
2	Процентные расходы	26	(146 890)	(42 971)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		2 342 855	821 424
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(1 949 817)	(612 345)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		(1 949 817)	(612 345)
6	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		393 038	209 079
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	185 035	(3 601)
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	31	914	10 912
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		(386 606)	9 764
10	Общие и административные расходы	33	(242 773)	(182 739)
11	Прочие доходы	34	180 591	39 924
12	Прочие расходы	34	(538)	(30 835)
13	Итого операционных доходов (расходов)		(263 377)	(156 575)
14	Прибыль (убыток) до налогообложения		129 661	52 504
15	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	35	(25 517)	(10 184)
16	расход по текущему налогу на прибыль		(26 103)	(10 654)
17	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		586	470
18	Прибыль (убыток) после налогообложения		104 144	42 320
Раздел III. Прочий совокупный доход				
19	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		104 144	42 320

Генеральный директор _____  **Котакин Н.А.**

«05» мая 2022 года



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

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА
МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ
ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМБАРДА
за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года**

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 2020 года	21 571	52 099	-	208 339	282 009
2	Изменения вследствие выявленных ошибок					
3	Изменения вследствие изменения учетной политики				0	0
4	Остаток на 31 декабря 2020 года, пересмотренный	21 571	52 099	-	208 339	282 009
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	739 618	739 618
6	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)				(30 000)	(30 000)
7	Прочий совокупный доход (расход)	-	-	-	-	-
8	Остаток на 31 марта 2021 года	21 571	52 099	-	250 659	324 329
9	Остаток на 31 декабря 2021 года	21 571	52 099	-	917 957	991 627
10	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	104 144	104 144
11	Прочий совокупный доход (расход)	-	-	-	-	-
12	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)	-	-	-	-	-
13	Остаток на 31 марта 2022 года	21 571	52 099	-	1 022 101	1 095 771

Генеральный директор _____ Ломакин Н.А.
«05» мая 2022 года



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

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ФОРМЕ
ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЩЕСТВА ИЛИ ТОВАРИЩЕСТВА, ЛОМBARДА**
за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года

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 1 квартал 2022 года	За 1 квартал 2021 года
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		1 268 266	518 432
2	Уплаченные проценты		(38 257)	(13 379)
3	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(292 015)	(145 614)
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		41 823	-
5	Уплаченный налог на прибыль		(51 622)	(11 649)
6	Прочие поступления от операционной деятельности		12 264	76
7	Прочие платежи по операционной деятельности		(35 083)	(18 019)
8	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		905 376	329 847
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
9	Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		2 496 624	825 065
10	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(3 133 303)	(1 404 947)
11	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(636 679)	(579 882)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
12	Поступления от привлечения кредитов и займов		334 215	351 118
13	Погашение кредитов, займов, обязательств по договорам аренды, в том числе:		(300 486)	(79 625)
14	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		-	-
15	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		5 479	-
16	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		39 208	271 493
17	Сальдо денежных потоков за отчетный период		307 905	21 458
18	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		26 584	(823)
19	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	310 508	87 907
20	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	644 997	108 542

Генеральный директор _____ **Домакин Н.А.**
«05» мая 2022 года



Примечания к Бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ЭйрЛоанс» за 1 квартал 2022 года:

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 марта 2022 года составила 101 человек.
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

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ЭйрЛоанс»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2022 года

		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 1 квартал 2022 года

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	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
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)	<p>МСФО (IAS)1</p> <p>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)</p> <p>Допущения и другие источники неопределенности касаются расчетных оценок, требующих от руководства наиболее сложных, субъективных или комплексных суждений. Оценки и допущения оказывают наиболее</p>

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ЭйрЛоанс»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2022 года

		<p>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).</p>
3	<p>Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов</p>	<p>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 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.</p>

		<p>Доступные для продажи финансовые активы</p> <p>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.</p> <p>Определение справедливой стоимости</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
4	<p>Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте</p>	<p>Функциональной валютой для Общества является российский рубль.</p> <p>Валютой представления отчетности Общества является российский рубль. Отчетность представляется в целых тысячах рублей.</p> <p>При первоначальном признании операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту с применением текущего обменного курса Центрального банка РФ.</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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 1 квартал 2022 года

		<p>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.</p>
5	Оценка способности предприятия осуществлять деятельность непрерывно	<p>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.</p>
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	<p>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".</p>
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	<p>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.</p>
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Займы и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, некотируемые 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 обеспечения.</p> <p>Процентный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, когда эффект от дисконтирования является несущественным.</p>

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ЭйрЛоанс»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2022 года

15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
16	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	<p>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.</p>
23	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>Объекты незавершенного строительства</p>

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ЭйрЛоанс»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2022 года

		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 в 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.
23.1	Способ переноса стоимости объектов основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль.	Не применимо
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: <ul style="list-style-type: none"> • 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: <ul style="list-style-type: none"> • 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: <ul style="list-style-type: none"> • Расходы на разработку нематериального актива,

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ЭйрЛоанс»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2022 года

		<ul style="list-style-type: none"> • Деловая репутация (гудвилл), • Патенты, торговые марки и иные права, • Компьютерное программное обеспечение (затраты на разработку собственных программных продуктов), • Прочие нематериальные активы
27	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	<p>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.</p> <p>Срок полезного использования нематериальных активов может быть определенным или неопределенным.</p> <p>Затраты, связанные с поддержанием компьютерного программного обеспечения, признаются как расходы по мере их возникновения.</p>
28	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	<p>Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с определенным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, в конце каждого финансового года.</p> <p>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.</p>
29	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	<p>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.</p>
30	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<p>Нематериальные активы, созданные собственными силами (научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы («НИОКР»))</p> <p>Затраты на научно исследовательские работы относятся на расходы в том периоде, в котором они возникли.</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ЭйрЛоанс»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2022 года

		<p>продажи нематериального актива;</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 фактической себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения аналогично нематериальным активам, приобретенным в рамках отдельных сделок.
30.1	Порядок признания и последующего учета запасов	<p>Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. После первоначального признания запасы оцениваются по фактической себестоимости.</p>
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	<p>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.</p>
32	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	<p>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</p>

**Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ЭйрЛоанс»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2022 года**

		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	<p>Обесценение финансовых активов</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
35	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>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.</p> <p>Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации.</p> <p>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</p>

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ЭйрЛоанс»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2022 года

		<p>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.</p>
36	<p>Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств</p>	<p>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.</p>
37	<p>Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций</p>	<p>Собственные долевые инструменты, повторно приобретенные Обществом, отражаются по фактической стоимости приобретения и вычитаются из суммы капитала.</p>
38	<p>Порядок признания и оценки резервного капитала</p>	<p>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.</p>
39	<p>Порядок отражения дивидендов</p>	<p>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</p>

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ЭйрЛоанс»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2022 года

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 марта 2022 года			На 31 декабря 2021 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	643 295		643 295	308 221		308 221
4	Прочие денежные средства	1 702		1 702	2 287		2 287
5	Итого	644 997		644 997	310 508		310 508

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 марта 2022 года	На 31 декабря 2021 года
1	2	3	4
1	Денежные средства	643 295	308 221
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	260 000	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-
5	Прочее	1 702	2 287
6	Итого	904 997	310 508

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 марта 2022 года	На 31 декабря 2021 года
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в обязательном порядке квалифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	200 443	57 231
2	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через	-	-

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ЭйрЛоанс»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2022 года

	прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		
3	Итого	200 443	57 231

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

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2022 года	На 31 декабря 2021 года
1	2	3	4
1	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	200 443	57 231
2	Итого	200 443	57 231

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.1 Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2022 года			На 31 декабря 2021 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	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	260 000	-	260 000	-	-	-
2	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
3	Микрозаймы выданные	9 605 066	3 548 995	6 056 071	9 399 135	3 054 109	6 345 026
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	90 466	8 765	81 701	157 644	-	157 644
5	Итого	9 955 532	3 557 750	6 397 772	9 556 779	3 054 109	6 502 670

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

Таблица 8.2 Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2022 года			На 31 декабря 2021 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	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	260 000	-	260 000	-	-	-
2	Итого	260 000	-	260 000	-	-	-

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

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2022 года				На 31 декабря 2021 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:	7 127 880	2 477 186	3 548 995	6 056 071	7 310 783	2 088 352	3 054 109	6 345 026
2	микрозаймы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-
3	микрозаймы, выданные физическим лицам	7 127 880	2 477 186	3 548 995	6 056 071	7 310 783	2 088 352	3 054 109	6 345 026
4	микрозаймы, выданные физическим лицам - нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-
5	микрозаймы, выданные юридическим лицам - нерезидентам	-	-	-	-	-	-	-	-
6	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Итого	7 127 880	2 477 186	3 548 995	6 056 071	7 310 783	2 088 352	3 054 109	6 345 026

Таблица 8.4 Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2022 года			На 31 декабря 2021 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	-	-	-	-	-	-

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ЭйрЛоанс»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2022 года

	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	90 466	8 765	81 701	157 644	-	157 644
8	Итого	90 466	8 765	81 701	157 644	-	157 644

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	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:	-	(3 054 109)	-	-	-	(3 054 109)
2	микрозаймы выданные	-	(3 054 109)	-	-	-	(3 054 109)
3	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление)	-	(1 949 817)	-	-	-	(1 949 817)

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Эйрлоанс»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2022 года

	оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:						
5	микрозаймы выданные	-	(1 949 817)	-	-	-	(1 949 817)
6	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	349 952	-	-	-	349 952
7	По микрозаймам выданным		349 952				349 952
8	Прочие изменения, в том числе:		1 104 979				1 104 979
9	По микрозаймам выданным		1 104 979				1104 979
10	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	(3 548 995)	-	-	-	(3 548 995)
11	микрозаймы выданные	-	(3 548 995)	-	-	-	(3 548 995)

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 марта 2022 года		На 31 декабря 2021 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	6,205%-8060,021%	46-1800	14,965%-401,500%	60-1800
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 2020 года, в том числе:	-	-	737	737
2	стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 года	232	-	1 621	1 853
3	накопленная амортизация	(232)	-	(884)	(1116)

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Эйрлоанс»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2022 года

4	Амортизационные отчисления	-	-	(177)	(177)
5	Выбытия	-	-	-	-
6	Прочее	-	-	-	-
7	Балансовая стоимость на 31 марта 2021 года, в том числе:	-	-	697	697
8	стоимость (или оценка) на 31 марта 2021 года	232	-	1 621	1 853
9	накопленная амортизация	(232)	-	(924)	(1 156)
10	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года, в том числе:	-	-	573	573
11	стоимость (или оценка) на 31 декабря 2021 года	-	-	1 621	1 853
12	накопленная амортизация	-	-	(1 048)	(1 280)
13	Поступления	-	-	-	-
14	Выбытия	-	-	-	-
15	Амортизационные отчисления	-	-	(40)	(40)
16	Отражение величины обеспечения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
17	Балансовая стоимость на 31 марта 2022 года, в том числе:	-	-	533	533
18	Стоимость на 31 марта 2022 года	232	-	1 621	1 853
19	Накопленная амортизация	(232)	-	(1 088)	(1320)

Примечание 15. Основные средства

Таблица 15.1 Основные средства и капитальные вложения в них

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 2020 года, в том числе:	-	-	-	-	17	17
2	стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 года	-	-	-	-	42	42
3	накопленная амортизация	-	-	-	-	(25)	(25)
4	Поступления	-	-	-	-	-	-
5	Выбытия	-	-	-	-	-	-
6	Амортизационные отчисления	-	-	-	-	(2)	(2)
7	Балансовая стоимость на 31 марта 2021 года, в том числе:	-	-	-	-	15	15
8	стоимость (или оценка) на 31 марта 2021 года	-	-	-	-	42	42
9	накопленная амортизация	-	-	-	-	(27)	(27)
10	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года, в том числе:	-	-	-	-	8	8
11	стоимость (или оценка) на 31 декабря 2021 года	-	-	-	-	42	42

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ЭйрЛоанс»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2022 года

12	накопленная амортизация	-	-	-	-	(34)	(34)
13	Поступления	-	-	-	-	332	332
14	Выбытия	-	-	-	-	-	-
15	Амортизационные отчисления	-	-	-	-	(16)	(16)
16	Переоценка	-	-	-	-	-	-
17	Прочее	-	-	-	-	-	-
18	Балансовая стоимость на 31 марта 2022 года, в том числе:	-	-	-	-	324	324
19	Стоимость на 31 марта 2022 года	-	-	-	-	374	374
20	Накопленная амортизация	-	-	-	-	(50)	(50)

Таблица 15.2 Сверка балансовой стоимости объектов основных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости, со стоимостью указанных объектов основных средств, которая бы сформировалась, если бы они отражались по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2022 года	На 31 декабря 2021 года
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость объектов основных средств	324	8
2	Объекты основных средств по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	324	8

Примечание 17. Прочие активы

Таблица 17.1 Прочие активы

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2022 года	На 31 декабря 2021 года
1	2	3	4
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	176	176
2	Расчеты по социальному страхованию	176	176
3	Расчеты с персоналом	40	40
4	Уплаченный налог на добавленную стоимость	-	-
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 979	1 988
6	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	-	-
7	Прочее	121	3 320
8	Итого	2 492	5 700

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 31.12.2020, в том числе:	-	-	-	-
2	стоимость (или оценка)	-	-	-	-
3	резерв под обесценение	-	-	-	-
4	Поступление (создание)	38	116	-	154
5	Признание в составе расходов	(38)	(116)	-	(154)

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ЭйрЛоанс»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2022 года

6	Прочее	-	-	-	-
7	Балансовая стоимость на 31.03.2021, в том числе:	-	-	-	-
8	стоимость (или оценка)	-	-	-	-
9	резерв под обесценение	-	-	-	-
	Балансовая стоимость на 31.12.2021, в том числе:	-	-	-	-
	стоимость (или оценка)	-	-	-	-
	резерв под обесценение	-	-	-	-
10	Поступление (создание)	52	38	-	90
11	Признание в составе расходов	(52)	(38)		(90)
12	Прочее	-	-	-	-
13	Балансовая стоимость на 31.03.2022, 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 марта 2022 года	На 31 декабря 2021 года
1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:	5 181 486	4 725 433
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	500 000	502 888
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	4 370 140	3 819 813
4	средства, привлеченные от физических лиц	242 523	276 501
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	68 823	126 231
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	202 836	196 993
7	Прочая кредиторская задолженность	701 710	870 794
8	Прочее	-	-
9	Итого	6 086 032	5 793 220

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 марта 2022 года		На 31 декабря 2021 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	16,000-17,000	9
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	5,500-17,000	12-36	5,500-17,000	12-36
4	средства, привлеченные от физических лиц	10,000-25,000	12-36	10,000-22,500	12-120

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ЭйрЛоанс»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2022 года

5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	15,000-25,000	12-36	17,000-23,000	12-60
6	Обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	13,500	1260	13,500	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 марта 2022 года остаток по займам, полученным от учредителей, составил 7 014 тыс. руб. с учетом процентов. Прочие займы от физических лиц (кроме индивидуальных предпринимателей) привлечены на срок до 5 лет по ставкам 16,00-25,00 % 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 2021 года	Изменения, обусловленные денежными потоками	Изменения, не обусловленные денежными потоками					На 31 марта 2022 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	502 888	(23 847)	-	-	-	20 959	20 959	500 000
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	3 819 813	143 578	-	323 464	(15 435)	98 720	406 749	4 370 140
3	Средства, привлеченные от физических лиц	276 501	(60 778)	-	-	13 758	13 042	26 800	242 523
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	126 231	(67 394)	-	-	4 692	5 294	9 986	68 823
5	Выпущенные долговые ценные бумаги	196 993	5 539	-	-	-	304	304	202 836
6	Прочая кредиторская задолженность	870 794	(370 597)	-	-	-	201 513	201 513	701 710
7	Прочее	5 793 220	(373 499)	-	323 464	3 015	339 832	666 311	6 086 032

Примечание 21. Прочие обязательства

Таблица 21.1 Прочие обязательства

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2022 года	На 31 декабря 2021 года
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	-	-
2	Расчеты с персоналом	8 419	7 247
3	Расчеты по социальному страхованию	2 662	1 947
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	28 208	31 031
6	Авансы (предоплаты) полученные	1 664	1 707
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
8	Прочее	-	-
9	Итого	40 953	41 932

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 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 1 квартала 2022 года они соблюдались.
6	Информация о распределении прибыли	Решений о распределении прибыли в период с 01 января 2022 года по 31 марта 2022 года не принималось, дивиденды не выплачивались.

Примечание 25. Процентные доходы

Таблица 25. Процентные доходы

Номер строки	Наименование показателя	За 1 квартал 2022 года	За 1 квартал 2021 года
1	2	3	3
1	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	2 489 745	864 395
2	по микрозаймам выданным	2 489 745	864 395
3	Прочее	-	-
4	Итого	2 489 745	864 395

Примечание 26. Процентные расходы

Таблица 26. Процентные расходы

Номер строки	Наименование показателя	За 1 квартал 2022 года	За 1 квартал 2021 года
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	(146 890)	(42 971)
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	(20 959)	(3 023)
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	(82 853)	(29 696)
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	(30 740)	(7 955)
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	(5 294)	(2 297)
6	По выпущенным долговым ценным бумагам	(7 044)	-
7	Прочее	-	-
8	Итого	(146 890)	(42 971)

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

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

Номер строки	Наименование показателя	За 1 квартал 2022 года	За 1 квартал 2021 года
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	185 035	(3 601)

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ЭйрЛоанс»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2022 года

2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, классифицируемыми 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, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-
4	Итого	185 035	(3 601)

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:	185 035	185 035
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	185 035	185 035
3	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-
5	Прочее	-	-
6	Итого	185 035	185 035

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 1 квартал 2022 года	За 1 квартал 2021 года
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	1 667	10 909
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 667	10 909
3	Прочее	-	-
4	Финансовые обязательства, в том числе:	(753)	3
5	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
6	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц	(753)	3
7	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	-	-
8	Итого	914	10 912

Примечание 33. Общие и административные расходы

Таблица 33.1 Общие и административные расходы

Номер строки	Наименование показателя	За 1 квартал 2022 года	За 1 квартал 2021 года
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(26 324)	(13 570)
2	Представительские расходы	-	-
3	Амортизация основных средств	(16)	(2)
4	Амортизация нематериальных активов	(40)	(40)
5	Расходы по аренде	(325)	(281)
6	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(50 754)	(31 078)
7	Расходы по страхованию	-	-
8	Реклама и маркетинг	(78 972)	(69 266)
9	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-	-
10	Судебные и арбитражные расходы	-	-
11	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-
12	Командировочные расходы	-	-
13	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(8 640)	(3 061)
14	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	(2 477)	(310)
15	Неустойки, штрафы, пени	(337)	(104)
16	Прочее	(74 888)	(65 027)
17	Итого	(242 773)	(182 739)

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 1 213 тысяч рублей.

Таблица 33.2 Расходы на персонал

Номер строки	Наименование показателя	За 1 квартал 2022 года	За 1 квартал 2021 года
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(19 944)	(9 554)
2	Страховые взносы	(6 380)	(4 016)
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	Итого	(26 324)	(13 570)

Примечание 34. Прочие доходы и расходы

Таблица 34.1 Прочие доходы

Номер строки	Наименование показателя	За 1 квартал 2022 года	За 1 квартал 2021 года
1	2	3	4
1	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации	30 808	-
2	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	578	1 507
3	Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств	-	-
4	Доходы от оказания консультационных услуг	149 204	38 417
5	Доходы от оказания прочих услуг	-	-
6	Прочие доходы	1	-
7	Итого	180 591	39 924

Таблица 34.2 Прочие расходы

Номер строки	Наименование показателя	За 1 квартал 2022 года	За 1 квартал 2021 года
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	-	-
2	Прочие расходы	(538)	(30 835)
3	Итого	(538)	(30 835)

Примечание 34.1 Аренда

Таблица 34.1.1 Информация по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором

Номер строки	Наименование показателя	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Общество арендует офисное помещение с организационно-техническим и иным обеспечением, включающим в себя услуги и оборудование, исключительно для организации офисной работы.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	Не предусмотрено
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Договором аренды предусмотрено ограничение на использование помещения и оборудования для каких-либо целей или деятельности, которые являются незаконными, опасными. В случае причинения вреда, а также в случае утери или порчи имущества, полученного в аренду, Общество обязано возместить убытки. Запрещено вносить какие-либо изменения, которые могут затронуть конструкцию или внешний вид здания,

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Эйрлоанс»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2022 года

		помещения; запрещена установка новых инженерных систем либо их изменение без предварительного письменного согласия арендодателя.
4	Операции продажи с обратной арендой	Не предусмотрено
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель договоров краткосрочной аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля договоров краткосрочной аренды, к которому относится расход по договорам краткосрочной аренды	-
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Любые работы по отделке, перепланировке, переоборудованию, улучшениям или ремонту в арендуемом помещении или в отношении коммуникаций, приборов и оборудования, осуществляется с предварительного письменного согласия арендодателя. Право собственности на произведенные неотделимые улучшения, произведенные Обществом с разрешения арендодателя в течение действия договора аренды, переходит после его прекращения к арендодателю, при этом затраты на производство этих улучшений не возмещаются. Отделимые улучшения являются собственностью Общества.
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Не предусмотрено
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Не предусмотрено

Таблица 34.1.3 Поток денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором

Номер строки	Наименование показателя	За 1 квартал 2022 года	За 1 квартал 2021 года
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	(326)	(276)
2	уплаченные проценты	-	-
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	(326)	(276)
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по договорам аренды	-	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	-	-
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	-	-
7	Итого отток денежных средств	(326)	(276)

Примечание 35. Налог на прибыль

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

Номер строки	Наименование показателя	За 1 квартал 2022 года	За 1 квартал 2021 года
1	2	3	4
1	2	3	4

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Эйрлоанс»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2022 года

1	Текущие расходы по налогу на прибыль	(26 103)	(10 654)
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	586	470
4	Итого, в том числе:	(25 517)	(10 184)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(25 517)	(10 184)

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

Номер строки	Наименование показателя	За 1 квартал 2022 года	За 1 квартал 2021 года
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	129 661	52 204
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке	(25 932)	(10 654)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(855)	(1 066)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(855)	(1066)
6	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(26 103)	(10 654)

В течении отчетного периода 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	31.03.2021	Отражено по строке «Расходы по налогу на прибыль» отчета о финансовых результатах	Отражено в составе прочего совокупного расхода	31.12.2021
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	11 490	11 490	-	8 555
2	Общая сумма отложенного налогового актива	2 298	2 298	-	1 711
3	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	2 298	2 298	-	1 711
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
4	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Эйрлоанс»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2022 года

5	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	-	-	-	-
6	Чистый отложенный налоговый актив (Обязательство)	2 298	2 298	-	1711
7	Признанный отложенный налоговый актив	2 298	2 298	-	1711

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 обеспечение 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 марта 2022 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	644 997	-	-	644 997
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	200 443	-	-	200 443
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	769 113	5 625 907	2 792	6 397 812
3	Прочие активы	2 492	-	-	2 492

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ЭйрЛоанс»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2022 года

4	Итого активов	1 617 045	5 625 907	2 792	7 245 744
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	701 710	23 370	5 360 952	6 086 032
7	Прочие обязательства	40 953	-	-	40 953
8	Итого обязательств	742 663	23 370	5 360 952	6 126 985
9	Разрыв ликвидности	874 382	5 602 537	(5 358 160)	1 118 759

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 1 квартала 2022 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 31.03.2022 равен 93,6960 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 30-31).

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

Номер строки	Наименование показателя	31.03.2022			31.03.2021		
		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	-	-	-	-	-	-

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ЭйрЛоанс»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2022 года

	потоков, в том числе:						
2	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
3	форварды	-	-	-	-	-	-
4	опционы	-	-	-	-	-	-
5	свопы	-	--		-	--	
6	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	
7	Производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе:	1 365 000	-	40 440	184 900	-	(7 136)
8	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
9	форварды	-	-	-	-	-	-
10	опционы	1 365 000	-	40 440	184 900	-	(7 136)
11	свопы	-	-	-	-	-	-
12	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
13	Итого	1 365 000	-	40 440	184 900	-	(7 136)

Таблица 43.4 Признанная прибыль или убыток при хеджировании справедливой стоимости

Номер строки	Наименование показателя	За 1 квартал 2022 года	За 1 квартал 2021 года
1	2	3	4
1	Прибыли (убытки) по инструментам хеджирования	96 637	(3 601)
2	Прибыли (убытки) по хеджируемым статьям, относимым на хеджируемый риск	(323 899)	9 912
3	Итого прибыли (убытков)	(227 262)	6 311

Примечание 46. Операции со связанными сторонами

Таблица 46.1 Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 марта 2022 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:	-	-	-	-	508	508

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ЭйрЛоанс»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2022 года

2	микрозаймы выданные	-	-	-	-	508	508
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	7 014	465 373	-	472 387
4	привлеченные средства	-	-	7 014	465 373	-	472 387

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 1 квартал 2022 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	Процентные доходы	-	-	-	-	56	56
2	Процентные расходы	-	-	(310)	(6 776)	-	(7 086)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	-	-	(310)	(6 776)	56	(7 030)
4	Чистые доходы (расходы)	-	-	(310)	(6 776)	56	(7 030)
5	Общие и административные расходы	-	-	(1 796)	-	(740)	(2 536)

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 1 квартал 2022 года	За 1 квартал 2021 года
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	1 379	1 379
2	Страховые взносы	417	417
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	Итого	1 796	1 796

Генеральный директор _____ Ломакин Н.А.

«05» мая 2022 года

