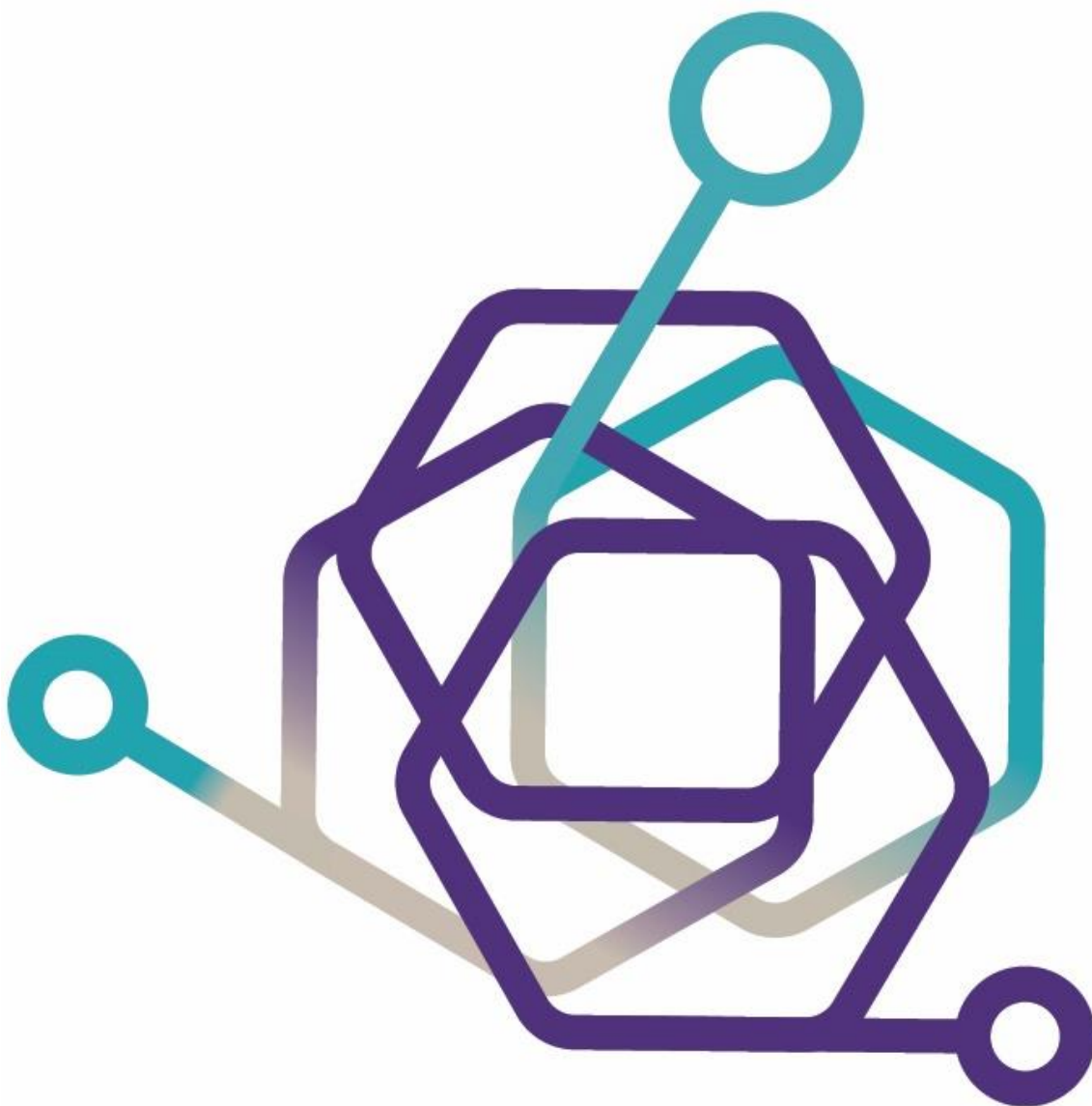


Общество с ограниченной ответственностью
Микрофинансовая компания «ЭйрЛоанс»

Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год

Москва | 2023



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 2022 года; отчета о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2022 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 за 2022 год; отчета о денежных потоках микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда за 2022 год и примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 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 2022 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2022 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, а также Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), принятым 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.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости (микрозаймы выданные) – примечания 4, 8, 40 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

ООО МФК «ЭйрЛоанс» имеет существенный портфель микрозаймов, выданных клиентам, который составляет 86,46 % величины активов Общества по состоянию на отчетную дату. Оценка резервов под убытки по микрозаймам выданным осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» (далее – Положение Банка России № 493-П), а также с учетом норм МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО 9).

Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости происходит с определенным уровнем субъективного суждения, а также с использованием допущений и анализом факторов, каждый из которых может повлиять на уровень оценочных резервов под убытки по микрозаймам, выданным клиентам, включает определение значительного увеличения кредитного риска, дефолта, оценку вероятности дефолта, а также уровня потерь при дефолте. В связи с присущей оценке резервов неопределенностью, мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

Наши аудиторские процедуры применительно к данному ключевому вопросу включали:

- Анализ методологии оценки резерва под убытки по портфелю займов, в частности оценка методологии расчета вероятности дефолта, а также уровень потерь в случае дефолта на соответствие требованиям Положения Банка России № 493-П и МСФО 9;
- Рассмотрение суждений, использованных руководством Общества при определении вероятности дефолта по микрозаймам, выданным клиентам;
- Тестирование на выборочной основе корректности расчета оценочного резерва под убытки по микрозаймам, выданным клиентам;
- Анализ системы внутреннего контроля и оценку контрольной среды в части процессов управления кредитным риском;
- Оценку достаточности раскрытий, сделанных Обществом в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в части созданных оценочных резервов под убытки по микрозаймам, выданным клиентам.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете ООО МФК «ЭйрЛоанс» за 2022 год и отчете эмитента ООО МФК «ЭйрЛоанс» за 2022 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет ООО МФК «ЭйрЛоанс» за 2022 год и отчет эмитента ООО МФК «ЭйрЛоанс» за 2022 год предположительно, будут нам предоставлены 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 2022 год и отчетом эмитента ООО МФК «ЭйрЛоанс» за 2022 год мы придем к выводу о том, что в них содержатся существенные искажения, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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, 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.

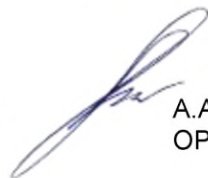
Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление аудируемого лица, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Президент ООО «ФБК»  С.М. Шапигузов
На основании Устава,
ОРНЗ 21606043397

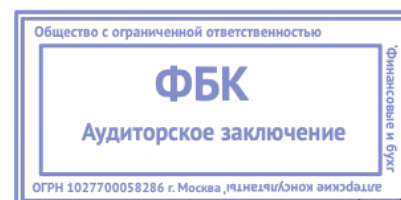
Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение



А.А. Терехина
ОРНЗ 21806021441



Дата аудиторского заключения
«15» марта 2023 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:

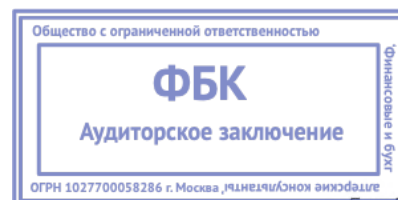
Общество с ограниченной ответственностью
«Финансовые и бухгалтерские консультанты»
(ООО «ФБК»).

**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, ЛОМBARDA на 31 декабря 2022 г.

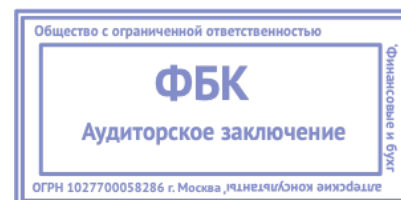
Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ЭйрЛоанс»

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 декабря 2022 года	На 31 декабря 2021 года
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	734 857	310 508
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-	57 231
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	7 025 413	6 502 670
4	Нематериальные активы	14	409	573
5	Основные средства	15	343	8
6	Требования по текущему налогу на прибыль		-	-
7	Отложенные налоговые активы		4 919	1 711
8	Прочие активы	17	5 597	5 700
9	Итого активов		7 771 538	6 878 401
Раздел II. Обязательства				
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19	5 494 404	5 793 220
11	Обязательства по текущему налогу на прибыль		107 640	51 622
12	Отложенные налоговые обязательства		-	-
13	Прочие обязательства	21	51 171	41 932
14	Итого обязательств		5 653 215	5 886 774
Раздел III. Капитал				
15	Уставный (складочный) капитал		21 571	21 571
16	Добавочный капитал		52 099	52 099
17	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		2 044 653	917 957
18	Итого капитала		2 118 323	991 627
19	Итого капитала и обязательств		7 771 538	6 878 401

Генеральный директор О.Ю. Бабий **Бабий О.Ю.**
«15» марта 2023 года



Код территории по ОКАТО	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 2022 год

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ЭйрЛоанс»

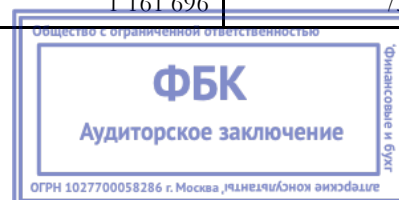
Почтовый адрес Россия, 123112, г. Москва, Пресненская набережная, д.8, стр. 1

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 2022 год	За 2021 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	11 976 662	5 108 288
2	Процентные расходы	26	(450 159)	(420 469)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		11 526 503	4 687 819
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, в том числе:		(10 646 732)	(3 566 049)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		(10 646 732)	(3 566 049)
6	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам		879 771	1 121 770
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	(15 408)	(39 742)
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	31	63 997	234 024
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки средств в иностранной валюте		626 449	62 422
10	Общие и административные расходы	33	(934 495)	(754 198)
11	Прочие доходы	34	831 438	343 136
12	Прочие расходы	34	(766)	(45 412)
13	Итого операционных доходов (расходов)		571 215	(199 770)
14	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 450 986	922 000
15	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	35	(289 290)	(182 382)
16	расход по текущему налогу на прибыль		(292 498)	(185 040)
17	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		3 208	2 658
18	Прибыль (убыток) после налогообложения		1 161 696	739 618
Раздел III. Прочий совокупный доход				
19	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		1 161 696	739 618

Генеральный директор
«15» марта 2023 года

Бабий О.Ю.



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 2022 год

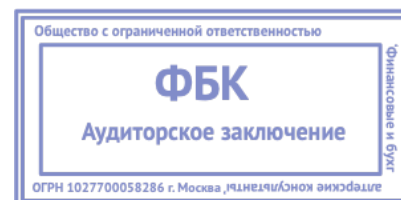
Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ЭйрЛоанс»

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 2020 года	21 571	52 099	-	208 339	282 009
2	Изменения вследствие выявленных ошибок				-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики				-	-
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 декабря 2021 года	21 571	52 099	-	917 957	991 627
9	Остаток на 31 декабря 2021 года	21 571	52 099	-	917 957	991 627
10	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	1 161 696	1 161 696
11	Прочий совокупный доход (расход)	-	-	-	-	-
12	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников, товарищей)				(35 000)	(35 000)
13	Остаток на 31 декабря 2022 года	21 571	52 099	-	2 044 653	2 118 323

Генеральный директор  **Бабий О.Ю.**
«15» марта 2023 года



Код территории по ОКАТО	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 2022 год

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ЭйрЛоанс»

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

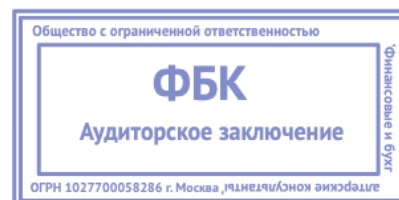
Код формы по ОКУД: 0420845
Квартальная (годовая)
(Тыс.Руб)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 2022 год	За 2021 год
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		6 117 517	2 949 705
2	Уплаченные проценты		(127 741)	(72 973)
3	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(991 601)	(685 922)
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	(83 283)
5	Уплаченный налог на прибыль		(236 480)	(145 067)
6	Прочие поступления от операционной деятельности		40 454	24 441
7	Прочие платежи по операционной деятельности		(171 453)	(54 257)
8	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		4 672 519	1 932 644
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
9	Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		11 079 162	5 564 184
10	Платежи, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(15 938 664)	(10 590 141)
11	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
12	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(4 859 502)	(5 025 957)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
13	Поступления от привлечения кредитов и займов		1 658 895	3 573 203
14	Погашение кредитов и займов		(945 957)	(420 919)
15	Выплаченные дивиденды и иные аналогичные платежи)		(30 047)	(25 913)
16	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		5 479	190 737
17	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		688 370	3 317 108
18	Сальдо денежных потоков за отчетный период		501 387	223 795
19	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		(77 038)	(1 194)
20	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	310 508	87 907
21	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	734 857	310 508

Генеральный директор _____

Бабий О.Ю.

«15» марта 2023 года



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

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

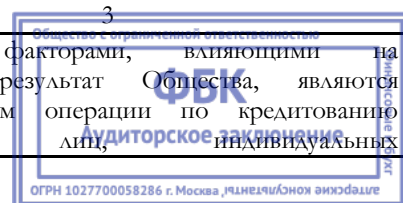
Таблица 1.1 Основная деятельность некредитной финансовой организации

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 персонала на 31 декабря 2022 года составила 93 человека.
9	Наименование материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация, и наименование конечного владельца (бенефициара)	Материнское предприятие отсутствует. Конечные владельцы (бенефициары) Общества Ломакин Никита Александрович и Липский Вениамин Вениаминович.
10	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	нет

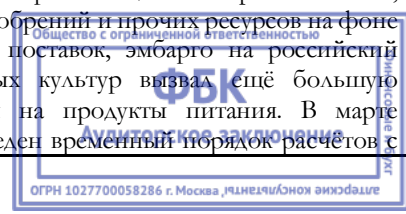
Примечание 2. Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

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



		<p>предпринимателей и юридических лиц, являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства, а также операции по привлечению денежных средств юридических и физических лиц.</p>
<p align="center">2</p>	<p>Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения</p>	<p>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.</p> <p>В феврале 2022 года началась спецоперация РФ на Украине, в результате которой обострилась геополитическая обстановка в мире. Ограничительные меры с введением ряда санкционных пакетов в отношении российских организаций и физических лиц, инициированные ЕС и США против России, резко изменили условия функционирования российской экономики. В результате санкций российский фондовый рынок упал на 39 % по индексу РТС, что повлекло временное закрытие работы биржи; около половины золотовалютных резервов Центробанка (\$300 млрд) оказалось заморожено в странах G7; стоимость рубля упала на 30 % по отношению к доллару США, в результате чего Центральный банк России повысил учетную ставку до 20 %; ряд крупнейших банков были отключены от SWIFT; были существенно снижены или отозваны международные рейтинги резидентов РФ; многие иностранные компании прекратили ведение бизнеса, а платежные системы Visa, Mastercard и American Express приостановили свою работу в России; страны Евросоюза закрыли своё воздушное пространство для российских самолётов.</p> <p>Санкции, направленные против России, в свою очередь, обострили экономические проблемы по всему миру: возросла цена нефти и газа, минеральных удобрений и прочих ресурсов на фоне сокращения их поставок, эмбарго на российский урожай зерновых культур вызвало ещё большую инфляцию цен на продукты питания. В марте Россией был введен временный порядок расчетов с</p>



кредиторами из ряда стран и оплаты ими поставок газа в рублях РФ для защиты валютной выручки от исков в Евросоюзе.

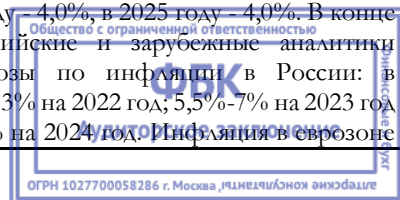
В конце марта 2022 г. Евросоюз одобрил схему оплаты за газ в рублях без нарушения санкций, цены на газ стали снижаться. Цены на нефть в течение 2022 года колебались от подорожания на перспективе роста спроса в Китае до снижения в результате введения <потолка> цены на российскую нефть странами G7 и ЕС в конце 2022 года. Росли цены на алюминий и медь; из-за ограничения экспорта Индии резко подорожала пшеница. В России, согласно первой оценке Росстата, по итогам 1 квартала 2022 года ВВП вырос на 3,5% г/г. Инфляция по состоянию на 13 мая 2022 года достигла 17,8%.

В мае 2022 года ситуация в экономике России после периода высокой волатильности постепенно начала стабилизироваться благодаря принятым мерам российского Правительства и Банка России. Курс рубля укрепился, инфляция существенно замедлилась. В середине марта курс рубля с пикового значения 120 руб. за 1 доллар США перешёл к росту в течение второго полугодия 2022 года - до 58-62 руб. за 1 доллар США. Курс евро по отношению к рублю РФ с пикового значения 133 рубля за 1 евро в марте в течение второго полугодия 2022 г. установился в диапазоне 55-65 руб. за 1 евро.

Банк России в течение 2022 года неоднократно понижал ключевую ставку с 20% в марте до 7,5% в октябре. Возобновилась работа российского фондового рынка. В реальном секторе не произошло обвального сокращения производства и взрывного роста безработицы. Главные сложности в экономике РФ вследствие введения санкций - разрывы логистических цепочек и необходимость перенастройки производства, существенное снижение импорта. Отрицательную динамику показали обрабатывающие производства, оптовая и розничная торговля, платные услуги и транспорт. В плюсе оказались строительство, добыча полезных ископаемых, грузооборот и сельское хозяйство. Перераспределение энергоэкспорта, значительное влияние государства в экономике и усиление рубля стали основными факторами поддержки российской экономики.

По прогнозам российских структур (ЦБ РФ, Минэкономразвития РФ, пр.) и зарубежных аналитиков (ЕБРР, МВФ, ЕАБР, JPMorgan, ОЭСР, Bloomberg и пр.) в середине 2022 года ожидалось снижение ВВП России по итогам 2022 года на 4%-10%. Но в конце 2022 года все прогнозы обновлены с улучшением: ожидается сокращение ВВП России за 2022 год в диапазоне 3%-5%. Аналитики единодушно полагают, что в 2023 году Россию ожидает продолжение спада ВВП (на 1%-5%) с последующим ростом начиная с 2024 года (на 1,5%-2%).

Инфляция в России в середине 2022 года прогнозировалась на уровне 16%-17,5%, в 2023 году - 6,1%, в 2024 году - 4,0%, в 2025 году - 4,0%. В конце 2022 года российские и зарубежные аналитики снизили прогнозы по инфляции в России: в диапазоне 12%-13% на 2022 год; 5,5%-7% на 2023 год и до целевых 4% на 2024 год. Инфляция в еврозоне



		<p>при этом в течение 2022 года возростала и по итогам октября достигла рекордных 10,6% в годовом выражении; основной вклад в рост цен вносит подорожавшая электроэнергия на фоне роста сырьевых цен и перебоев в поставках энергоресурсов. Аналитики полагают, что мировой ВВП на 2022 год сохранится на ожидаемом уровне роста 3%, но прогноз на 2023 год ухудшен с 2,8% до 2,2%.</p> <p>В ближайшие месяцы ситуация в экономике РФ будет определяться, в первую очередь, внешнеторговым балансом. Экспорт товаров, по прогнозу Минэкономразвития, в реальном выражении снизится в 2022 году на 14% к 2021 году, в том числе нефтегазовый - на 8%, не нефтегазовый - на 20%. При этом снижение экспорта в номинальном значении, по прогнозу Минэкономразвития, будет более умеренным благодаря высоким экспортным ценам - лишь на 2,3%. Импорт товаров сократится на 27% в реальном выражении из-за необходимости перестройки логистики и сжатия внутреннего спроса. Инвестиции, по прогнозу, в 2022 г. упадут на 19,4% из-за неопределенности и перебоев в поставках оборудования. Безработица к 2025 году, по прогнозу, Минэкономразвития, вернется на докризисные уровни - 4,5%.</p> <p>Санкционные ограничения запустили процесс масштабной структурной перестройки российской экономики, который может растянуться на трехлетний прогнозный период и даже за его пределы. Но основные изменения, как ожидается, произойдут в ближайшие год-полтора.</p>
--	--	--

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	<p>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».</p> <p>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.</p> <p>Представленная финансовая отчетность подготовлена на основе первичных данных бухгалтерского учета Общества.</p>



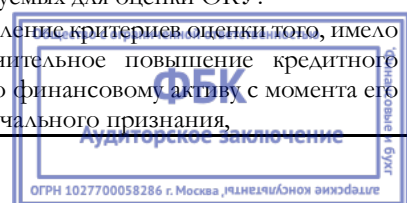
Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ЭйрЛоанс»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год

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.

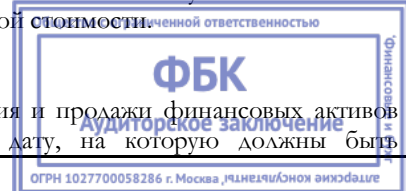
Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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	<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 в таблице данного примечания ниже.</p> <p>В частности, суждения, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, включают:</p> <ul style="list-style-type: none"> · Классификация финансовых активов, оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, · Выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ. · Установление критериев оценки того, имело ли значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания,



		<p>· Определение методологии по включению прогнозной информации в расчет ожидаемых кредитных убытков (ОКУ).</p> <p>Учет операций с микрозаймами, в том числе оценочных резервов под убытки по микрозаймам выданным, осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада», а также с учетом норм МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».</p>
2	<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>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 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</p> <p>Первоначальное признание</p> <p>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.</p> <p>Дата признания</p> <p>Все приобретения и продажи финансовых активов признаются на дату, на которую должны быть</p>



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.

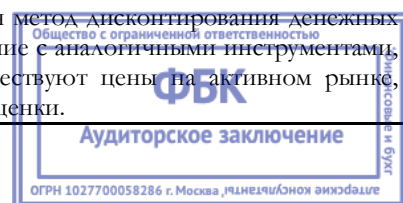
Для инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости, прибыли и убытки признаются в составе отчета о совокупном доходе, когда прекращается признание инвестиции или ее обесценение, а также через процесс амортизации.

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 вышеупомянутых 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.

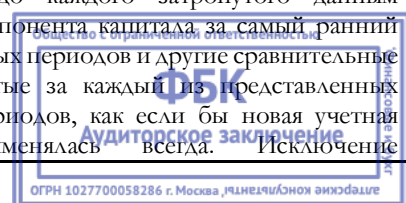
Определение справедливой стоимости

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.

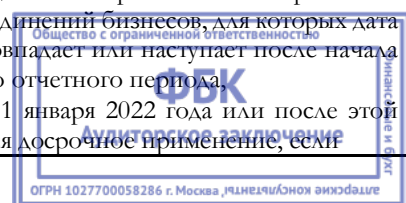


Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ЭйрЛоанс»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год

		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; 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



		<p>составляют случаи практической неосуществимости ретроспективного применения изменений в учетной политике, определенные в ст. 5 МСФО (IAS) 8 "Учетная политика".</p>
<p style="text-align: center;">8</p>	<p>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</p>	<p>Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу с 01 января 2022:</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» Дополнения в Стандарт касаются учета и раскрытия информации в части поступлений по основным средствам до их использования по назначению. Изменения запрещают вычитать из первоначальной стоимости основных средств суммы, полученные от продажи продукции, произведенной в период подготовки актива для использования по назначению. Вместо этого такие доходы от продаж и соответствующие затраты признаются в составе прибыли или убытка. Поправки должны применяться ретроспективно. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» Изменения уточняют, какие затраты включаются в оценку затрат на выполнение обязанностей по договору с целью определения его как обременительного. Затраты, которые напрямую связаны с контрактом на поставку товаров или услуг, включают как дополнительные затраты (например, затраты на рабочую силу и материалы), так и распределение затрат, непосредственно связанных с контрактом (например, амортизация оборудования, используемого для выполнения контракта, а также затраты на управление контрактом и надзор). Общие и административные расходы не связаны напрямую с контрактом и исключаются, если они явно не относятся на контрагента по контракту. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты.</p> <p>Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» Стандарт дополнен исключением из принципов признания активов и обязательств в объекте приобретения. Принято исключение в отношении обязательств и условных обязательств, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21. Оценка указанных обязательств осуществляется, как если бы они возникли вследствие обособленных сделок, а не были приняты в рамках объединения бизнесов. Организация должна применять поправки в отношении объединений бизнесов, для которых дата приобретения совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, если</p>



ранее или одновременно с этим организация также применяет все поправки, внесенные документом "Поправки к Ссылкам на "Концептуальные основы" в стандартах МСФО", выпущенным в марте 2018 года.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Ежегодные Усовершенствования МСФО 2018-2020:

Изменения к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (тест «10 %» при прекращении признания финансовых обязательств)

При определении, следует ли прекратить признание финансового обязательства, условия которого было изменены или модифицированы, организация должна оценивать, существенно ли отличаются условия, исходя из критерия «10 процентов».

При замене долгового инструмента на другой или модификации условий, с отражением в учете погашения инструмента, все затраты и выплаченные комиссионные вознаграждения признаются как прибыль или убыток от погашения. Если в учете погашение не отражается, то на сумму затрат и комиссий корректируется балансовая стоимость долгового инструмента и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО»

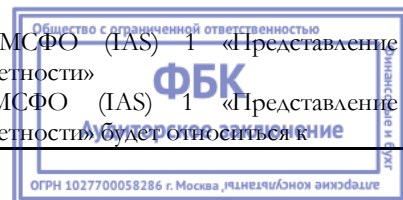
Изменение заключается в распространении освобождения, предусмотренного пунктом D16 (a), на накопленные курсовые разницы в отчетности дочерней компании, которая впервые переходит на МСФО позже, чем ее материнская компания. Дочерняя организация, которая использует освобождение, предусмотренное пунктом D16(a), может оценивать накопленные курсовые разницы по всем иностранным подразделениям в своей финансовой отчетности по балансовой стоимости, в которой они были бы включены в консолидированную финансовую отчетность материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Аналогичная возможность выбора имеется у ассоциированной организации или совместного предприятия.

Изменения к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» (налогообложение в оценке справедливой стоимости)

Из п. 22 МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» изъято требование об исключении денежных потоков для налогообложения при оценке справедливой стоимости с применением данного стандарта.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» будет относиться к



изменению пунктов, относящихся к классификации текущих и долгосрочных обязательств. Данные поправки применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Общества.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу после 01 января 2023 г.

Введен в действие документ МСФО «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции. Поправки к МСФО (IAS)

12». Документ содержит поправки:

- к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль";
- к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности".

МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" дополнен еще одним условием для операции, в результате которой не признают отложенное налоговое обязательство. Она не должна приводить к тому, чтобы на момент ее совершения возникли равновеликие налогооблагаемые и вычитаемые временные разницы. Такое же условие установили для операции, которая не приводит к признанию отложенного налогового актива.

Введен в действие документ МСФО «Раскрытие информации об учетной политике.

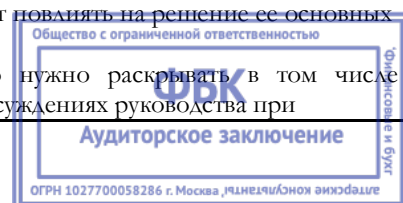
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности».

Документ вносит поправки в ряд МСФО:

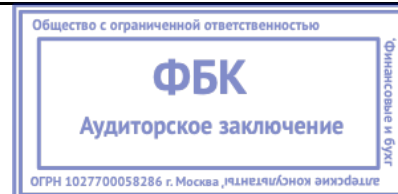
- МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности";
- Практические рекомендации № 2 по применению МСФО;
- МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации";
- МСФО (IAS) 26 "Учет и отчетность по пенсионным программам";
- МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность"

Для МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" указано, что полный комплект данной отчетности должен включать примечания с существенной информацией об учетной политике. Ранее формулировка была другой: нужно было включать краткий обзор значимых положений. Определено понятие существенной информации об учетной политике. Это сведения, которые вместе с другой информацией из финансовой отчетности могут повлиять на решение ее основных пользователей.

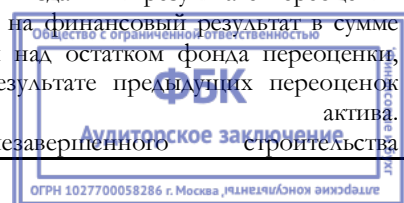
Дополнено, что нужно раскрывать в том числе информацию о суждениях руководства при



		<p>применении учетной политики (кроме связанных с расчетными оценками), которые значительно повлияли на суммы в отчетности. Это следует делать вместе с раскрытием существенной информации или в других примечаниях.</p> <p>Указанные поправки к стандартам должны применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2023 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применит данные поправки в отношении более раннего периода, она должна будет раскрыть этот факт.</p> <p>МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением.</p> <p>Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», призванные помочь компаниям внедрить стандарт и упростить объяснение финансовых результатов. Изменения позволяют: сократить расходы компаний за счет упрощения некоторых требований стандарта; упростить объяснение финансовых показателей; сделать более легким переход на стандарт, поскольку дата вступления его в силу переносится на 2023 год, и компаниям предоставляется дополнительное освобождение при первом применении МСФО (IFRS) 17. Применяется для годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2023 г.</p> <p>Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p>
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 обесценения.</p> <p>Процентный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, когда эффект от дисконтирования является несущественным.</p>

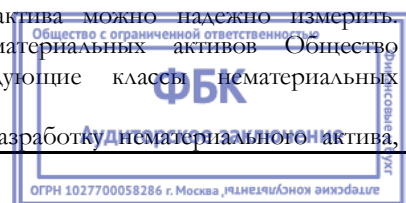


15	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Кредиты и займы полученные первоначально отражаются по справедливой стоимости в момент их получения, затраты на получение кредита и займа включаются в балансовую стоимость обязательства по 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>



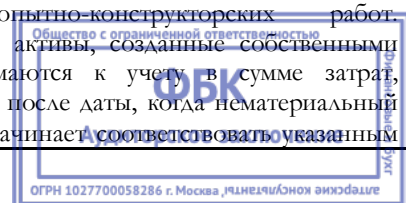
Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Эйрлоанс»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год

		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.
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 обменен 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,



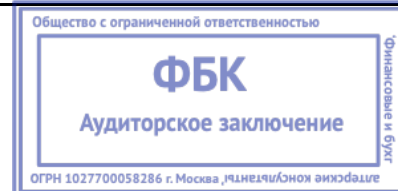
Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Эйрлоанс»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год

		<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 продажи нематериального актива; • возможности надежно оценить стоимость нематериального актива, возникающего в результате проведения опытно-конструкторских работ. <p>Нематериальные активы, созданные собственными силами, принимаются к учету в сумме затрат, осуществленных после даты, когда нематериальный актив впервые начинает соответствовать указанным</p>

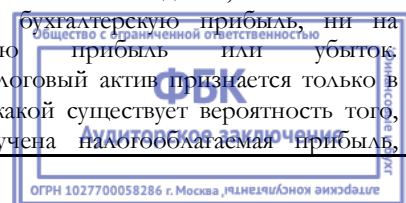


Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ЭйрЛоанс»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год

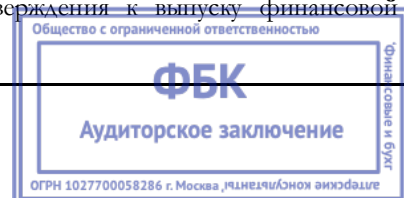
		<p>выше критериям. При невозможности отражения нематериального актива, созданного собственными силами, затраты на разработку относятся на расходы в периоде возникновения. После принятия к учету нематериальные активы, созданные собственными силами, учитываются по фактической себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения аналогично нематериальным активам, приобретенным в рамках отдельных сделок.</p>
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 справедливой стоимости инструмента может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка.</p>



<p align="center">33</p>	<p>Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств</p>	<p>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.</p>
<p align="center">35</p>	<p>Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства</p>	<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. 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 гудвилла, 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.</p>



		<p>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 изменении 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.</p>



Примечание 5. Денежные средства

Таблица 5.1 Денежные средства

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 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	734 857	-	734 857	310 508	-	310 508
4	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
5	Итого	734 857	-	734 857	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 декабря 2022 года	На 31 декабря 2021 года
1	2	3	4
1	Денежные средства	734 857	310 508
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	734 857	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 декабря 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	-	57 231
2	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-
3	Итого	-	57 231

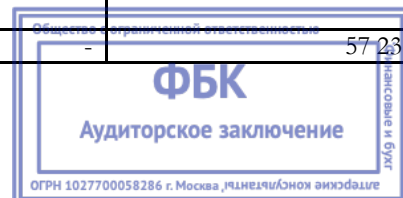


Таблица 6.2 Финансовые активы, в обязательном порядке квалифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 года	На 31 декабря 2021 года
1	2	3	4
1	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	57 231
2	Итого	-	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 декабря 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	10 134	-	10 134	-	-	-
2	Займы выданные	-	-	-	-	-	-
3	Микрозаймы выданные	17 953 904	11 234 333	6 719 571	9 399 135	3 054 109	6 345 026
4	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	295 708	-	295 708	157 644	-	157 644
5	Итого	18 259 746	11 234 333	7 025 413	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 декабря 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	10 134	-	10 134	-	-	-
2	Итого	10 134	-	10 134	-	-	-

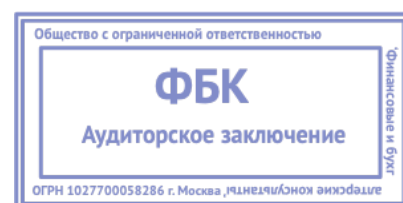
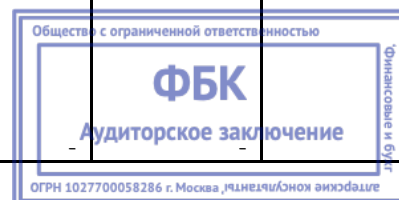


Таблица 8.3 Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 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:	11 307 288	6 646 616	11 234 333	6 719 571	7 310 783	2 088 352	3 054 109	6 345 026
2	микрозаймы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-
3	микрозаймы, выданные физическим лицам	11 306 723	6 646 600	11 234 333	6 718 990	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	565	16	-	581	-	-	-	-
7	Итого	11 307 288	6 646 616	11 234 333	6 719 571	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 декабря 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 инструментам, операциям с ценными	-	-	-	-	-	-

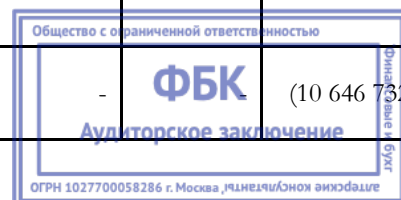


Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ЭйрЛоанс»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год

	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	295 708	-	295 708	157 644	-	157 644
8	Итого	295 708	-	295 708	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 2021 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)	-	(10 646 732)	-	-	-	(10 646 732)



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

	оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:						
5	микрозаймы выданные	-	(10 646 732)	-	-	-	(10 646 732)
6	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	1 362 908	-	-	-	1 362 908
7	По микрозаймам выданным		1 362 908				1 362 908
8	Прочие изменения, в том числе:		1 103 600				1 103 600
9	По микрозаймам выданным		1 103 600				1 103 600
10	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	(11 234 333)	-	-	-	(11 234 333)
11	микрозаймы выданные	-	(11 234 333)	-	-	-	(11 234 333)

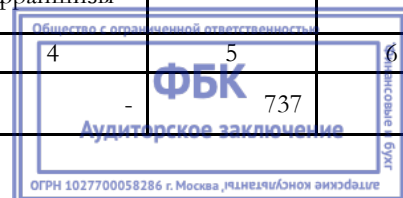
Таблица 8.6 Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам, займам выданным, микрозаймам выданным и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 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	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	15,740%-15,740%	365-365	-	-
2	Микрозаймы выданные, в том числе:	-	-	-	-
3	микрозаймы, выданные физическим лицам	2,679%-392,010%	46-540	2,920%-401,500%	60-1800
4	микрозаймы, выданные юридическим лицам	-	-	-	-
5	микрозаймы, выданные физическим лицам - нерезидентам	-	-	-	-
6	микрозаймы, выданные юридическим лицам - нерезидентам	-	-	-	-
7	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	19,710%-19,710%	150-150	-	-

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



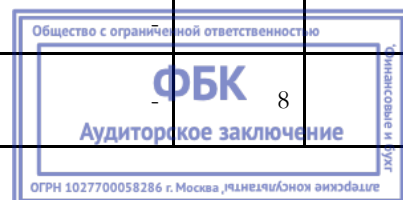
Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Эйрлоанс»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год

2	стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 года	232	-	1 621	1 853
3	накопленная амортизация	(232)	-	(884)	(1116)
4	Амортизационные отчисления	-	-	(164)	(164)
5	Выбытия	-	-	-	-
6	Прочее	-	-	-	-
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года, в том числе:	-	-	573	573
8	стоимость (или оценка) на 31 декабря 2021 года	-	-	1 621	1 853
9	накопленная амортизация	-	-	(1 048)	(1 280)
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	-	-	(164)	(164)
16	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-
17	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года, в том числе:	-	-	409	409
18	Стоимость на 31 декабря 2022 года	232	-	1 621	1 853
19	Накопленная амортизация	(232)	-	(1 212)	(1 444)

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	-	-	-	-	(9)	(9)
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года, в том числе:	-	-	-	-	-	-
8	стоимость (или оценка) на 31 декабря 2021 года	-	-	-	-	-	-
9	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-
10	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года, в том числе:	-	-	-	-	-	-



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

11	стоимость (или оценка) на 31 декабря 2021 года	-	-	-	-	42	42
12	накопленная амортизация	-	-	-	-	(34)	(34)
13	Поступления	-	-	-	-	496	496
14	Выбытия	-	-	-	-	-	-
15	Амортизационные отчисления	-	-	-	-	(161)	(161)
16	Переоценка	-	-	-	-	-	-
17	Прочее	-	-	-	-	-	-
18	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года, в том числе:	-	-	-	-	343	343
19	Стоимость на 31 декабря 2022 года	-	-	-	-	538	538
20	Накопленная амортизация	-	-	-	-	(195)	(195)

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 декабря 2022 года	На 31 декабря 2021 года
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость объектов основных средств	343	8
2	Объекты основных средств по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	343	8

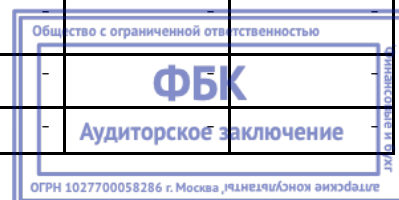
Примечание 17. Прочие активы

Таблица 17.1 Прочие активы

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 года	На 31 декабря 2021 года
1	2	3	4
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	180	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	5 106	1 988
6	Расчеты с акционерами, участниками, учредителями, пайщиками	-	-
7	Прочее	95	3 320
8	Итого	5 597	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	-	-	-	-



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

4	Поступление (создание)	164	54	-	218
5	Признание в составе расходов	(164)	(54)	-	(218)
6	Прочее	-	-	-	-
7	Балансовая стоимость на 31.12.2021, 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)	192	79	-	271
11	Признание в составе расходов	(192)	(79)	-	(271)
12	Прочее	-	-	-	-
13	Балансовая стоимость на 31.12.2022, в том числе:	-	-	-	-
14	стоимость (или оценка)	-	-	-	-
15	резерв под обесценение	-	-	-	-

Примечание 19. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

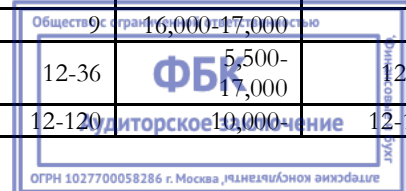
Таблица 19.1 Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 года	На 31 декабря 2021 года
1	2	3	4
1	Привлеченные средства, в том числе:	1 441 532	4 725 433
2	средства, привлеченные от кредитных организаций	607 389	502 888
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	567 642	3 819 813
4	средства, привлеченные от физических лиц	214 006	276 501
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	52 495	126 231
6	Выпущенные долговые ценные бумаги	3 068 991	196 993
7	Прочая кредиторская задолженность	983 881	870 794
8	Прочее	-	-
9	Итого	5 494 404	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 декабря 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	14,300-15,000	-	16,000-17,000	9
3	средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	7,000-20,000	12-36	5,500-17,000	12-36
4	средства, привлеченные от физических лиц	10,000-20,000	12-120	10,000-10,000	12-120



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

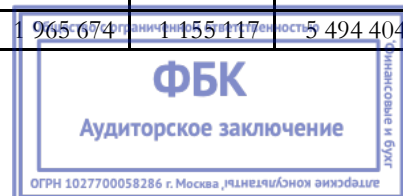
				22,500	
5	средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	15,000-20,000	12-36	17,000-23,000	12-60
6	Обязательства по финансовой аренде	-	-	-	-
7	Выпущенные долговые ценные бумаги	13,500	15-50	13,500	42-42
8	Прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-
9	Прочее	-	-	-	-

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 2022 года остаток по займам, полученным от учредителей, составил 7 056 тыс. руб. с учетом процентов. Прочие займы от физических лиц (кроме индивидуальных предпринимателей) привлечены на срок до 5 лет по ставкам 14,00-20,00 % 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 декабря 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	(775 977)	-	-	-	880 478	880 478	607 389
2	Средства, привлеченные от юридических лиц, кроме кредитных организаций	3 819 813	207 062	-	(801 431)	(13 308)	(2 644 494)	(3 459 233)	567 642
3	Средства, привлеченные от физических лиц	276 501	(111 947)	-	-	3 498	45 954	49 452	214 006
4	Средства, привлеченные от индивидуальных предпринимателей	126 231	(88 333)	-	-	684	13 913	14 597	52 495
5	Выпущенные долговые ценные бумаги	196 993	5 539	-	-	-	2 866 459	2 866 459	3 068 991
6	Прочая кредиторская задолженность	870 794	(690 277)	-	-	-	803 364	803 364	983 881
7	Итого	5 793 220	(1 453 933)	-	(801 431)	(9 126)	1 965 674	1 155 117	5 494 404



Примечание 21. Прочие обязательства

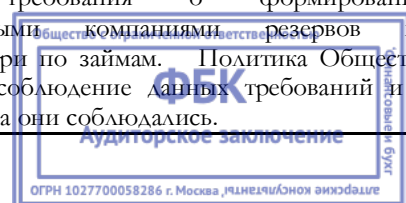
Таблица 21.1 Прочие обязательства

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 года	На 31 декабря 2021 года
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками, учредителями	-	-
2	Расчеты с персоналом	6 882	7 247
3	Расчеты по социальному страхованию	1 985	1 947
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	36 742	31 031
6	Авансы (предоплаты) полученные	5 542	1 707
7	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
8	Прочее	-	-
9	Итого	51 171	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 2022 года они соблюдались.



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

6	Информация о распределении прибыли	На основании Решения участников Общества произведено распределение чистой прибыли за 2021 год в размере 35 000 тыс. руб. пропорционально размеру долей участников в Уставном капитале Общества. На момент составления годовой отчетности за 2022 год Решение по распределению и выплате чистой прибыли исполнено.
---	------------------------------------	---

Примечание 25. Процентные доходы

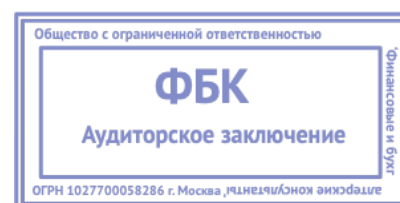
Таблица 25. Процентные доходы

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 год	За 2021 год
1	2	3	3
1	По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:		5 108 288
2	по микрозаймам выданным	11 976 662	
3	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11 944 253	5 108 288
4	Прочее	32 409	-
5	Итого	-	-
		11 976 662	5 108 288

Примечание 26. Процентные расходы

Таблица 26. Процентные расходы

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 год	За 2021 год
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:		(420 469)
2	по средствам, привлеченным от кредитных организаций	(450 159)	(420 469)
3	по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций	(80 478)	(21 922)
4	по средствам, привлеченным от физических лиц	(272 782)	(327 536)
5	по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	(51 377)	(44 972)
6	По выпущенным долговым ценным бумагам	(13 913)	(17 323)
7	Прочее	(31 609)	(8 716)
8	Итого	-	-
		(450 159)	(420 469)



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 2022 год	За 2021 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	(15 408)	(39 742)
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	(15 408)	(39 742)

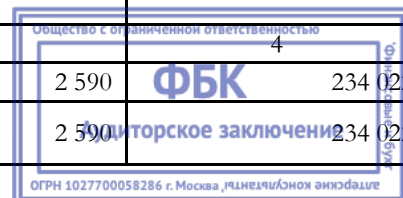
Примечание 29.2 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	(15 408)	(15 408)
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	(15 408)	(15 408)
3	Финансовые обязательства, в том числе:		
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод		
5	Прочее		
6	Итого	(15 408)	(15 408)

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 2022 год	За 2021 год
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	2 590	234 022
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения	2 590	234 022



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

	признания и модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		
3	Прочее		-
4	Финансовые обязательства, в том числе:	61 407	2
5	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от кредитных организаций и банков-нерезидентов	(3 174)	
6	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от юридических лиц, кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов	68 274	-
7	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от физических лиц	1 527	2
8	доходы (расходы) по средствам, привлеченным от индивидуальных предпринимателей	(286)	-
9	Доходы (расходы) по выпущенным долговым ценным бумагам	(4 934)	-
10	Итого	63 997	234 024

Примечание 33. Общие и административные расходы

Таблица 33.1 Общие и административные расходы

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 год	За 2021 год
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(125 763)	(69 776)
2	Представительские расходы	-	-
3	Амортизация основных средств	(161)	(9)
4	Амортизация нематериальных активов	(164)	(164)
5	Расходы по аренде	(1 335)	(1 228)
6	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(284 830)	(155 586)
7	Расходы по страхованию	-	-
8	Реклама и маркетинг	(267 328)	(237 742)
9	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-	-
10	Судебные и арбитражные расходы	(5)	(133)
11	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-
12	Командировочные расходы	(132)	(25)
13	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(29 547)	(20 421)
14	Расходы на проведение аудита и публикацию отчетности	(6 025)	(310)
15	Неустойки, штрафы, пени	(4 132)	(911)
16	Прочее	(215 073)	(267 893)
17	Итого	(934 495)	(754 198)

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.

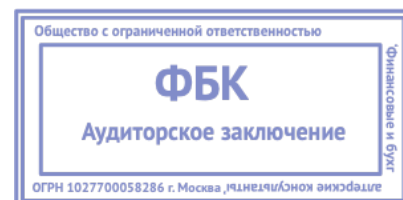


Таблица 33.2 Расходы на персонал

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 год	За 2021 год
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(98 422)	(54 118)
2	Страховые взносы	(27 341)	(15 658)
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	Итого	(125 763)	(69 776)

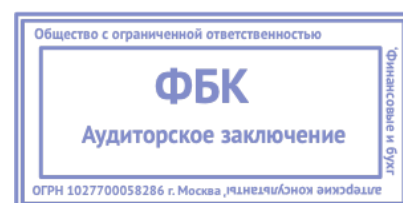
Примечание 34. Прочие доходы и расходы

Таблица 34.1 Прочие доходы

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 год	За 2021 год
1	2	3	4
1	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов, инвестиций в дочерние, ассоциированные, совместно контролируемые организации	39 587	1 340
2	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	2 766	4 832
3	Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств	-	-
4	Доходы от оказания консультационных услуг	789 079	336 827
5	Доходы от оказания прочих услуг	-	-
6	Прочие доходы	6	137
7	Итого	831 438	343 136

Таблица 34.2 Прочие расходы

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 год	За 2021 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	(766)	(4 499)
3	Итого	(766)	(45 412)



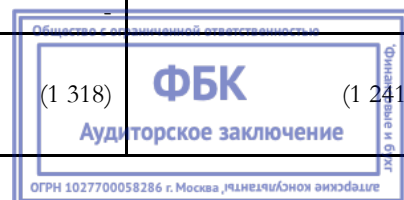
Примечание 34.1 Аренда

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, помещения; запрещена установка новых инженерных систем либо их изменение без предварительного письменного согласия арендодателя.
4	Операции продажи с обратной арендой	Не предусмотрено
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 Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 год	За 2021 год
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:		
2	уплаченные проценты	(1 318)	(1 241)
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	(1 318)	(1 241)



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

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	(1 318)	(1 241)

Примечание 35. Налог на прибыль

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

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 год	За 2021 год
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	(292 498)	(185 040)
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	3 208	2 658
4	Итого, в том числе:	(289 290)	(182 382)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(289 290)	(182 382)

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

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 год	За 2021 год
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 450 986	922 000
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по базовой ставке	(290 197)	(184 400)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(11 505)	(3 200)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(11 505)	(3 200)
6	Прочее		
7	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(292 498)	(185 040)

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

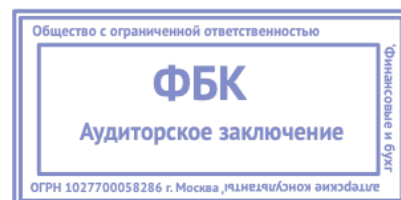


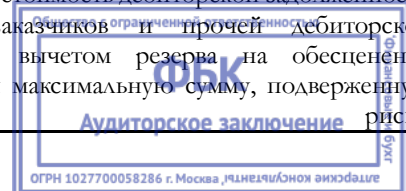
Таблица 35.3 Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022	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	24 595	24 595	-	8 555
2	Общая сумма отложенного налогового актива	4 919	4 919	-	1 711
3	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	4 919	4 919	-	1 711
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
4	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
5	Отложенное налоговое обязательство до зачета с отложенными налоговыми активами	-	-	-	-
6	Чистый отложенный налоговый актив (Обязательство)	4 919	4 919	-	1 711
7	Признанный отложенный налоговый актив	4 919	4 919	-	1 711

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.



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

		<p>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.</p>
--	--	--

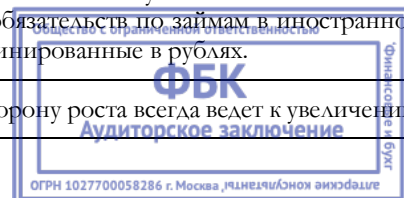
Таблица 40.2 Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2022 года

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	734 857	-	-	734 857
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 682 751	4 342 662	-	7 025 413
3	Прочие активы	5 597	-	-	5 597
4	Итого активов	3 423 205	4 342 662	-	7 765 867
Раздел II. Обязательства					
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	989 881	1 235 911	3 268 612	5 494 404
7	Прочие обязательства	51 171	-	-	51 171
8	Итого обязательств	1 041 052	1 235 911	3 268 612	5 545 575
9	Разрыв ликвидности	2 382 153	3 106 751	(3 268 612)	2 220 292

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	<p>Для целей снижения влияния изменения курса иностранной валюты EUR на размер обязательств, номинированных в данной валюте, в течение 2022 года Обществом использовался производный финансовый инструмент - опцион, базисным активом которого, являлась иностранная валюта. Контрагентом по сделке хеджирования выступала кредитная организация. Также Обществом проводилась работа по получению согласия Банком России сделки по замене обязательств по займам в иностранной валюте на облигации, номинированные в рублях.</p>
2	Описание влияния деятельности	Изменение курса EUR в сторону роста всегда ведет к увеличению

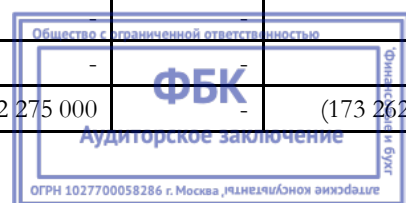


Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Эйрлоанс»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год

	организации по хеджированию на сумму, сроки и неопределенность возникновения ее будущих денежных потоков	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. В течение 2022 года рубль показал довольно устойчивое положение, что положительно сказалось на балансовых показателях Общества, а также снизило валютные риски. В декабре 2022 года Обществом было получено согласование Банком России сделок по замене обязательств, номинированных в иностранной валюте, на облигации в рублях. Сделки прошли в 2022 году.
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. На конец 2022 года обязательств Общества, номинированных в иностранной валюте, нет.

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

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2022			31.12.2021		
		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 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:	-	-	-	2 275 000	-	(173 262)
8	фьючерсы	-	-	-	-	-	-
9	форварды	-	-	-	-	-	-
10	опционы	-	-	-	2 275 000	-	(173 262)



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

11	свопы	-	-	-	-	-	-
12	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	-
13	Итого	-	-	-	2 275 000	-	(173 262)

Таблица 43.4 Признанная прибыль или убыток при хеджировании справедливой стоимости

Номер строки	Наименование показателя	За 2022 год	За 2021 год
1	2	3	4
1	Прибыли (убытки) по инструментам хеджирования	(15 408)	(39 742)
2	Прибыли (убытки) по хеджируемым статьям, относимым на хеджируемый риск	1 009 765	62 161
3	Итого прибыли (убытков)	994 357	22 419

Примечание 46. Операции со связанными сторонами

Таблица 46.1 Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 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:	-	-	-	-	635	635
2	микрозаймы выданные	-	-	-	-	635	635
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	441 642	9 056	450 698
4	привлеченные средства	-	-	-	441 642	9 056	450 698

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.

Таблица 46.2 Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2022 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	-	-	-	-	245	245
2	Процентные расходы	-	-	(1 257)	(43 055)	(388)	(44 700)
3	Чистые процентные доходы (чистые)	-	-	(1 257)	(43 055)	(143)	(44 455)



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

	процентные расходы)						
4	Чистые доходы (расходы)	-	-	(1 257)	(43 055)	(143)	(44 455)
5	Общие административные и расходы	-	-	(9 961)	-	(3 516)	(13 477)

По графе «Общества под общим контролем» отражена сумма привлеченного займа у компании, зарегистрированной в Республике Кипр. Бенефициарные владельцы компании - Ломакин Н.А. и Лишский 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 2022 год	За 2021 год
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	8 233	5 517
2	Страховые взносы	1 728	1 252
3	Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Выходные пособия	-	-
6	Итого	9 961	6 769

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	Общество провело оценку событий до даты выпуска настоящей финансовой отчетности. По состоянию на дату, подписания настоящей отчетности, Обществом произведен выпуск дисконтных неконвертируемых бездокументарных облигаций, номинированных в рублях, в счет принятого в 2022 году обязательства по договору поручительства в иностранной валюте на сумму 882 млн. руб. Срок погашения облигаций равен дате окончания договора займа, по которому исполнено поручительство и приходится на февраль 2024 года. Одновременно Обществом было заключено соглашение о зачете встречных требований с иностранным кредитором на сумму 440 млн. руб. На дату подписания финансовой отчетности обязательства Общества снижены на 440 млн. руб.
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

«15» марта 2023 года

