

Форма №2

Отчет о финансовом состоянии по бухгалтерскому балансу на
ЗАО МКК "Ай Кредит"
г.Бишкек ул.Юнусалиева 173, офис 3

ед.измерения: сом

	Наименование статей	Отчетный период 31.12.2020	Отчетный период 31.03.2021г.
	Активы		
1	Денежные средства и активы в расчетах	7 293 003,25	3 953 712,35
2	Депозиты в банках и финансово-кредитных учреждениях	0,00	0,00
3	Кредиты клиентам	10 673 720,79	23 716 581,70
3.1	Дисконт кредита	784 466,99	1 457 383,73
4	Минус: РППУ(Резерв на потенц. потери и убытки по кредитам)	45 673,01	339 145,89
5	Всего чистые кредиты и финансовая аренда	9 843 580,79	21 920 052,08
6	Ценные бумаги и инвестиции	0,00	
7	Прочая собственность	0,00	0
8	Основные средства и нематериальные активы	1 501 289,79	1 709 266,78
9	Прочие активы	195 034,06	344 524,87
10	Начисленные проценты к получению	31 359,59	137 459,28
11	Всего: Активы	18 864 267,48	28 065 015,36
	Обязательства		
12	Депозиты клиентов	0,00	0,00
13	Кредиты от банков, ФКУ и других организаций	0,00	0,00
14	Другие долгосрочные обязательства и кредиты	10 200 000,00	19 847 000,00
15	"-займы от учредителей (акционеров) физических лиц	10 200 000,00	19 847 000,00
16	"-займы от учредителей (акционеров) юридических лиц	0,00	0,00
17	"-займы от юридических лиц	0,00	0,00
18	Начисленные проценты, премии и дивиденды к выплате	78 430,00	85 599,25
19	Прочие обязательства	190 061,24	293 973,94
20	Итого обязательства	10 468 491,24	20 226 573,19
	Капитал		
21	"Уставный капитал"	10 000 000,00	10 000 000,00
22	"Капитал, внесенный сверх номинала"	0,00	
23	Резервы на будущие потребности	0,00	0,00
24	Резерв по переоценке активов	0,00	0,00
25	Нераспределенная прибыль	(1 604 223,76)	(2 161 557,83)
26	ВСЕГО: КАПИТАЛ	8 395 776,24	7 838 442,17
26	Всего: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	18 864 267,48	28 065 015,36

Генеральный директор :

Тороегдиев М.А.

Главный бухгалтер:

Омуралиева Ч.К.



Раздел 2

ЗАО МКК "Ай Кредит"

Отчет о прибылях и убытках на

за период с 01.01.2021г. по 31.03.2021г.

на 31.03.2021г. (включительно)

ед.измерения: сом

№	Наименование	31.12.2020г.	31.03.2021
1	Процентные доходы		
2	Процентный доход по депозитам в банках	0,00	0,00
3	Процентный доход по кредитам клиентам	107 107,96	244 803,74
4	Прочие процентные доходы	710,95	1 808,61
5	Всего: Процентный доход	107 818,91	246 612,35
	Процентные расходы		
6	Процентные расходы	204 477,79	928 066,96
7	Чистый процентный доход	(96 658,88)	(681 454,61)
8	Расходы на формирование резерва на потенциальные потери и убытки по кредитам	45 673,01	293 472,88
9	Чистый процентный доход после отчислений в РППУ	(142 331,89)	(974 927,49)
	Непроцентные доходы		
10	Нереализ. доход / убыток от переоценки	0,00	0,00
11	Плата за услуги и комиссионные сборы	595 748,05	2 515 169,87
12	Прочие непроцентные доходы	294,12	33 908,66
13	Всего: непроцентные доходы	596 042,17	2 549 078,53
	Непроцентные расходы		
14	Расходы на персонал	1 295 804,09	1 357 530,87
15	Расходы на основные средства	74 416,81	92 645,21
16	Административные расходы	686 596,44	680 009,03
17	Прочие операционные расходы	0,00	0,00
18	Налоги и страхование	1 116,70	1 300,00
19	Всего: непроцентные расходы	2 057 934,04	2 131 485,11
20	Расходы на формирование резерва на потенциальные потери и убытки (не от кредитных операций)	0,00	0,00
21	Прибыль (Убытки) до уплаты налогов	(1 604 223,76)	(557 334,07)
22	Налог на прибыль	0,00	0,00
23	Чистая прибыль (убытки)	(1 604 223,76)	(557 334,07)

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Торогелдиев М.А.

Омуралиева Ч.К.

Раздел 3

ЗАО МКК "Ай Кредит"

Отчет о движении денежных средств на
за период с 01.01.2021г. по 31.03.2021г.

на 31 марта 2021г.

(включительно)

ед. измерения: сом

№	Наименование	01.01.2021	31.03.2021
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
1	Проценты полученные	0,00	157 359,53
2	Проценты уплаченные	(69 300,00)	(828 091,00)
3	Доходы по услугам и комиссии полученные	0,00	2 865 483,72
4	Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(3 089,66)	(15 604,00)
5	Поступления от операций с иностранной валютой	0,00	0,00
6	Прочие доходы полученные	0,00	0,00
7	Операционные расходы уплаченные	(548 703,00)	(818 334,47)
8	Движение денежных средств от операционной деятельности	(621 092,66)	1 360 813,78
Изменение операционных активов и обязательств:			
Увеличение/уменьшение операционных активов:			
9	Кредиты, представленные клиентам	(5 218 695,00)	(13 042 860,91)
10	Прочие активы	2 310,00	997,14
Увеличение/уменьшение в операционных обязательствах:			
11	Кредиты погашенные	1 397 874,00	0,00
12	Прочие обязательства	(780,00)	(5 219 205,50)
13	Чистый поток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(3 819 291,00)	(18 261 069,27)
14	Налог на прибыль уплаченный		
15	Чистый поток денежных средств от операционной деятельности	(3 819 291,00)	(18 261 069,27)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
16	Приобретение основных средств	(132 486,00)	(300 622,20)
17	Поступления от продажи основных средств	0,00	0,00
18	Приобретение долговых ценных бумаг	0,00	(19 040 000,00)
19	Поступления от погашения долговых ценных бумаг	0,00	19 054 586,84
20	Чистый поток денежных средств от инвестиционной деятельности	(132 486,00)	(286 035,36)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
21	Увеличение Уставного капитала	0,00	0,00
22	Поступления прочих заемных средств	6 000 000,00	13 847 000,00
23	Погашение прочих заемных средств	0,00	0,00
24	Дивиденды выплаченные	0,00	0,00
25	Чистый поток денежных средств от финансовой деятельности	6 000 000,00	13 847 000,00
26	Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	0,00	0,00
27	Чистое изменение в денежных средствах и их эквиваленты	1 427 130,29	(3 339 290,85)
28	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало месяца	5 865 872,91	7 293 003,20
29	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец месяца	7 293 003,20	3 953 712,35

Генеральный директор :

Главный бухгалтер



(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

Торогелдиев М.А.

Омуралиева Ч.К.

Раздел 4
ЗАО МКК "Ай Кредит"

на 31 марта 2021г. включительно

Отчет об изменении в капитале

за период с 01.01.2021г. по 31.03.2021г.

Наименование статей	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
Баланс по состоянию на 01 марта 2021г.	10 000 000,00	0,00	(1 604 223,76)	8 395 776,24
Выпуск обыкновенных акций	0,00	0,00	0,00	0,00
Чистая прибыль (убытки) за отчетный период	0,00	0,00	(557 334,07)	(557 334,07)
Дивиденды объявленные	0,00	0,00	0,00	0,00
Перевод нераспределенной прибыли в уставный капитал и дополнительно оплаченный капитал	0,00	0,00	0,00	0,00
Баланс по состоянию на 31.03.2021 года	10 000 000,00	0,00	-2 161 557,83	7 838 442,17

Генеральный директор

Главный бухгалтер



[Handwritten signature]

Тороевдиев М.А.

Омуралиева Ч.К.