

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 31.03.2021	Отчетный период 30.06.2021г.
Активы			
1	Денежные средства и активы в расчетах	3 953 712,35	3 144 341,57
2	Депозиты в банках и финансово-кредитных учреждениях	0,00	0,00
3	Кредиты клиентам	23 716 581,70	30 409 077,83
3.1	Дисконт кредита	1 457 383,73	1 329 878,54
4	Минус: РППУ(Резерв на потенц. потери и убытки по кредитам)	339 145,89	580 570,16
5	Всего чистые кредиты и финансовая аренда	21 920 052,08	28 498 629,13
6	Ценные бумаги и инвестиции		
7	Прочая собственность	0	0
8	Основные средства и нематериальные активы	1 709 266,78	1 774 462,02
9	Прочие активы	344 524,87	396 887,29
10	Начисленные проценты к получению	137 459,28	216 423,58
11	Всего: Активы	28 065 015,36	34 030 743,59
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	19 847 000,00	25 304 850,00
15	"-займы от учредителей (акционеров) физических лиц	19 847 000,00	25 304 850,00
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 дивидендык выплатае	85 599,25	70 790,69
19	Прочие обязательства	293 973,94	368 707,08
20	Итого обязательства	20 226 573,19	25 744 347,77
Капитал			
21	"Уставный капитал"	10 000 000,00	10 000 000,00
22	"Капитал, внесенный сверх номинала"		
23	Резервы на будущие потребности	0,00	0,00
24	Резерв по переоценке активов	0,00	0,00
25	Нераспределенная прибыль	(2 161 557,83)	(1 713 604,18)
26	ВСЕГО: КАПИТАЛ	7 838 442,17	8 286 395,82
26	Всего: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	28 065 015,36	34 030 743,59

Генеральный директор :

Торогелдиев М.А.

Главный бухгалтер:

Омуралиева Ч.К.



Раздел 2

ЗАО МКК "Ай Кредит"

Отчет о прибылях и убытках на

за период с 01.04.2021г. по 30.06.2021г.

на 30.06.2021г. (включительно)

ед.измерения: сом

№	Наименование	31.03.2021	30.06.2021
1	Процентные доходы		
2	Процентный доход по депозитам в банках	0,00	0,00
3	Процентный доход по кредитам клиентам	244 803,74	420 195,96
4	Прочие процентные доходы	1 808,61	5 239,38
5	Всего: Процентный доход	246 612,35	425 435,34
	Процентные расходы		
6	Процентные расходы	928 066,96	1 101 049,27
7	Чистый процентный доход	(681 454,61)	(675 613,93)
8	Расходы на формирование резерва на потенциальные потери и убытки по кредитам	293 472,88	241 424,27
9	Чистый процентный доход после отчислений в РППУ	(974 927,49)	(917 038,20)
	Непроцентные доходы		
10	Нереализ. доход / убыток от переоценки	0,00	0,00
11	Плата за услуги и комиссионные сборы	2 515 169,87	3 913 813,91
12	Прочие непроцентные доходы	33 008,66	126 666,67
13	Всего: непроцентные доходы	2 549 078,53	4 040 480,58
	Непроцентные расходы		
14	Расходы на персонал	1 357 530,87	1 671 658,25
15	Расходы на основные средства	92 645,21	103 504,76
16	Административные расходы	680 009,03	558 916,14
17	Прочие операционные расходы	0,00	341 409,58
18	Налоги и страхование	1 300,00	0,00
19	Всего: непроцентные расходы	2 131 485,11	2 675 488,73
20	Расходы на формирование резерва на потенциальные потери и убытки (не от кредитных операций)	0,00	0,00
21	Прибыль (Убытки) до уплаты налогов	(557 334,07)	447 953,65
22	Налог на прибыль	0,00	0,00
23	Чистая прибыль (убытки)	(557 334,07)	447 953,65

Генеральный директор:

Главный бухгалтер:



Handwritten signature in blue ink.

Тороегдиев М.А.

Омуралиева Ч.К.

Раздел 3

ЗАО МКК "Ай Кредит"

Отчет о движении денежных средств на

за период с 01.04.2021г. по 30.06.2021г.

ед. измерения: сом

на 30 июня 2021г.

(включительно)

№	Наименование	31.03.2021г.	30.06.2021г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
1	Проценты полученные	157 359,53	425 435,34
2	Проценты уплаченные	(828 091,00)	(1 005 752,87)
3	Доходы по услугам и комиссии полученные	2 865 483,72	4 040 480,58
4	Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(15 604,00)	(295 253,71)
5	Поступления от операций с иностранной валютой	0,00	0,00
6	Прочие доходы полученные	0,00	0,00
7	Операционные расходы уплаченные	(818 334,47)	(2 621 659,29)
8	Движение денежных средств от операционной деятельности	1 360 813,78	543 250,05
Изменение операционных активов и обязательств:			
Увеличение/уменьшение операционных активов:			
9	Кредиты, представленные клиентам	(24 140 059,00)	(24 067 110,00)
10	Прочие активы	997,14	50 725,30
Увеличение/уменьшение в операционных обязательствах:			
11	Кредиты погашенные	11 097 198,09	17 374 613,87
12	Прочие обязательства	(5 219 205,50)	0,00
13	Чистый поток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(18 261 069,27)	(6 641 770,83)
14	Налог на прибыль уплаченный		
15	Чистый поток денежных средств от операционной деятельности	(18 261 069,27)	(6 641 770,83)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
16	Приобретение основных средств	(300 622,20)	(168 700,00)
17	Поступления от продажи основных средств	0,00	0,00
18	Приобретение долговых ценных бумаг	(19 040 000,00)	0,00
19	Поступления от погашения долговых ценных бумаг	19 054 586,84	0,00
20	Чистый поток денежных средств от инвестиционной деятельности	(286 035,36)	(168 700,00)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
21	Увеличение Уставного капитала	0,00	0,00
22	Поступления прочих заемных средств	13 847 000,00	5 457 850,00
23	Погашение прочих заемных средств	0,00	0,00
24	Дивиденды выплаченные	0,00	0,00
25	Чистый поток денежных средств от финансовой деятельности	13 847 000,00	5 457 850,00
26	Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	0,00	0,00
27	Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах	0,00	0,00
28	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало месяца	7 293 003,20	3 953 712,35
29	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец месяца	3 953 712,35	3 144 341,57

Генеральный директор:



Главный бухгалтер

Торогелдиев М.А.

Омуралиева Ч.К.

Отчет об изменении в капитале

за период с 01.04.2021г. по 30.06.2021г.

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	(2 160 557,83)	7 838 442,17
Выпуск обыкновенных акций	0,00	0,00	0,00	0,00
Чистая прибыль (убытки) за отчетный период	0,00	0,00	447 953,65	447 953,65
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	-1 713 604,18	8 286 395,82

Генеральный директор



Торогелдиев М.А.

Главный бухгалтер



Омуралиева Ч.К.