

Отчет о финансовом состоянии по бухгалтерскому балансу на
 ЗАО МКК "Ай Кредит"

г.Бишкек ул.Юнусалиева 173, офис 3

на 30.09.2021г. включительно

ед.измерения: сом

	Наименование статей	Отчетный период 30.06.2021г.	Отчетный период 30.09.2021г.
Активы			
1	Денежные средства и активы в расчетах	3 144 341,57	305 469,59
2	Депозиты в банках и финансово-кредитных учреждениях	0,00	0,00
3	Кредиты клиентам	30 409 077,83	32 292 265,12
3.1	Дисконт кредита	1 329 878,54	285 017,67
4	Минус: РППУ(Резерв на потенц. потери и убытки по кредитам)	580 570,16	1 190 924,45
5	Всего чистые кредиты и финансовая аренда	28 498 629,13	30 816 323,00
6	Ценные бумаги и инвестиции		
7	Прочая собственность	0	0
8	Основные средства и нематериальные активы	1 774 462,02	1 691 147,28
9	Прочие активы	396 887,29	454 617,36
10	Начисленные проценты к получению	216 423,58	481 024,05
11	Всего: Активы	34 030 743,59	33 748 581,28
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	25 304 850,00	24 688 000,00
15	"-займы от учредителей (акционеров) физических лиц	25 304 850,00	24 688 000,00
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 дивидендык выплате	70 790,69	65 500,39
19	Прочие обязательства	368 707,08	470 984,81
20	Итого обязательства	25 744 347,77	25 224 485,20
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	(1 713 604,18)	(1 475 903,92)
26	ВСЕГО: КАПИТАЛ	8 286 395,82	8 524 096,08
26	Всего: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	34 030 743,59	33 748 581,28

Генеральный директор :

Торогелдиев М.А.

Главный бухгалтер:

Омуралнева Ч.К.



Раздел 2

ЗАО МКК "Ай Кредит"

Отчет о прибылях и убытках на

за период с 01.06.2021г. по 30.09.2021г.

на 30.09.2021г. (включительно)

ед.измерения: сом

№	Наименование	30.06.2021г.	30.09.2021г.
1	Процентные доходы		
		0,00	0,00
2	Процентный доход по депозитам в банках	420 195,96	721 952,41
3	Процентный доход по кредитам клиентам	5 239,38	(7 047,99)
4	Прочие процентные доходы	425 435,34	714 904,42
5	Всего: Процентный доход		
	Процентные расходы		
6	Процентные расходы	1 101 049,27	1 061 012,78
7	Чистый процентный доход	(675 613,93)	(346 108,36)
8	Расходы на формирование резерва на потенциальные потери и убытки по кредитам	241 424,27	610 354,29
9	Чистый процентный доход после отчислений в РППУ	(917 038,20)	(956 462,65)
	Непроцентные доходы		
10	Нереализ. доход / убыток от переоценки	0,00	0,00
11	Плата за услуги и комиссионные сборы	3 913 613,91	3 912 167,52
12	Прочие непроцентные доходы	126 666,67	72 069,61
13	Всего: непроцентные доходы	4 040 480,58	3 984 237,13
	Непроцентные расходы		
14	Расходы на персонал	1 671 658,25	1 810 895,13
15	Расходы на основные средства	103 504,76	107 314,74
16	Административные расходы	558 916,14	496 299,86
17	Прочие операционные расходы	341 409,58	375 564,49
18	Налоги и страхование	0,00	0,00
19	Всего: непроцентные расходы	2 675 488,73	2 790 074,22
20	Расходы на формирование резерва на потенциальные потери и убытки (не от кредитных операций)	0,00	0,00
21	Прибыль (Убытки) до уплаты налогов	447 953,65	237 700,26
22	Налог на прибыль	0,00	0,00
23	Чистая прибыль (убытки)	447 953,65	237 700,26

Генеральный директор:

Главный бухгалтер:



(Handwritten signatures in blue ink)

Торогелдиев М.А.

Омуралиева Ч.К.

Раздел 3

ЗАО МКК "Ай Кредит"

Отчет о движении денежных средств на
за период с 01.06.2021г. по 30.09.2021г.

на 30 сентября 2021г.

(включительно)

ед. измерения: сом

№	Наименование	30.06.2021г.	30.09.2021г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
1	Проценты полученные	425 435,34	721 952,41
2	Проценты уплаченные	(1 005 752,87)	(1 061 012,78)
3	Доходы по услугам и комиссии полученные	4 040 480,58	3 984 237,13
4	Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(295 253,71)	(375 564,49)
5	Поступления от операций с иностранной валютой	0,00	0,00
6	Прочие доходы полученные	0,00	0,00
7	Операционные расходы уплаченные	(2 621 659,29)	(2 307 194,99)
8	Движение денежных средств от операционной деятельности	543 250,05	962 417,28
Изменение операционных активов и обязательств:			
Увеличение/уменьшение операционных активов:			
9	Кредиты, представленные клиентам	(24 067 110,00)	(17 779 309,80)
10	Прочие активы	50 725,30	1 423 819,78
Увеличение/уменьшение в операционных обязательствах:			
11	Кредиты погашенные	17 374 613,87	15 896 122,51
12	Прочие обязательства	0,00	(2 701 071,75)
13	Чистый поток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(6 641 770,83)	(3 160 439,26)
14	Налог на прибыль уплаченный		
15	Чистый поток денежных средств от операционной деятельности	(6 641 770,83)	(3 160 439,26)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
16	Приобретение основных средств	(168 700,00)	(24 000,00)
17	Поступления от продажи основных средств	0,00	0,00
18	Приобретение долговых ценных бумаг	0,00	0,00
19	Поступления от погашения долговых ценных бумаг	0,00	0,00
20	Чистый поток денежных средств от инвестиционной деятельности	(168 700,00)	(24 000,00)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
21	Увеличение Уставного капитала	0,00	0,00
22	Поступления прочих заемных средств	5 457 850,00	8 342 230,00
23	Погашение прочих заемных средств	0,00	(8 959 080,00)
24	Дивиденды выплаченные	0,00	0,00
25	Чистый поток денежных средств от финансовой деятельности	5 457 850,00	(616 850,00)
26	Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	0,00	0,00
27	Чистое изменение в денежных средствах и их эквиваленты	0,00	0,00
28	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало месяца	3 953 712,35	3 144 341,57
29	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец месяца	3 144 341,57	305 469,59



(Handwritten signatures in blue ink)

Торогелдиев М.А.

Омуралиева Ч.К.

Отчет об изменении в капитале

за период с 01.06.2021г. по 30.09.2021г.


Наименование статей	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
Баланс по состоянию на 01 июня 2021г.	10 000 000,00	0,00	(1 713 604,18)	8 286 395,82
Выпуск обыкновенных акций	0,00	0,00	0,00	0,00
Чистая прибыль (убытки) за отчетный период	0,00	0,00	237 700,26	237 700,26
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 30.09.2021 года	10 000 000,00	0,00	-1 475 903,92	8 524 096,08

Генеральный директор:

Главный бухгалтер



 Торогелдиев М.А.

 Омуралиева Ч.К.