

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

г.Бишкек ул.Юнусалиева 173, офис 3

на 31 декабря 2021г. включительно

ед.измерения: тыс.сом

	Наименование статей	Отчетный период 31.12.2021г.	Отчетный период 31.12.2020г.
	Активы		
1	Денежные средства и активы в расчетах	581,60	7 293,00
2	Депозиты в банках и финансово-кредитных учреждениях	0,00	0,00
3	Кредиты клиентам	33 667,30	10 673,70
3.1	Дисконт кредита	0,00	784,50
4	Минус: РППУ(Резерв на потенц. потери и убытки по кредитам)	(1 696,80)	45,70
5	Всего чистые кредиты и финансовая аренда	31 970,50	984,40
6	Ценные бумаги и инвестиции		0,00
7	Прочая собственность	0	0,00
8	Основные средства и нематериальные активы	1 640,20	1 501,30
9	Прочие активы	1 132,50	195,00
10	Начисленные проценты к получению	0,00	31,40
11	Всего: Активы	35 324,80	10 005,10
	Обязательства		
12	Депозиты клиентов	0,00	0,00
13	Кредиты от банков, ФКУ и других организаций	8 500,00	0,00
14	Другие долгосрочные обязательства и кредиты	17 372,80	10 200,00
15	"-займы от учредителей (акционеров) физических лиц	17 372,80	10 200,00
16	"-займы от учредителей (акционеров)юридических лиц	0,00	
17	"-займы от юридических лиц	0,00	0,00
18	Начисленные проценты,премии и дивидендык выплате	87,60	78,40
19	Прочие обязательства	735,80	190,10
20	Итого обязательства	26 696,20	10 468,50
	Капитал		
21	"Уставный капитал"	10 000,00	10 000,00
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	(1 371,40)	(1 604,20)
26	ВСЕГО: КАПИТАЛ	8 628,60	8 395,80
26	Всего: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	35 324,80	18 864,30

Генеральный директор :

Главный бухгалтер:



ЗАО МКК "Ай Кредит"

Отчет о прибылях и убытках на

за период с 01.01.2021г. по 31.12.2021г.

ед.измерения: тыс.сом

№	Наименование	31.12.2021г.	31.12.2020г.
1	Процентные доходы		
2	Процентный доход по депозитам в банках	0,00	0,00
3	Процентный доход по кредитам клиентам	3 497,70	107,10
4	Прочие процентные доходы	0,00	0,70
5	Всего: Процентный доход	3 497,70	107,80
	Процентные расходы		
6	Процентные расходы	3 858,50	204,00
7	Чистый процентный доход	(360,80)	(96,70)
8	Расходы на формирование резерва на потенциальные потери и убытки по кредитам	1 651,10	45,60
9	Чистый процентный доход после отчислений в РППУ	(2 011,90)	(142,30)
	Непроцентные доходы		
10	Нереализ. доход / убыток от переоценки	0,00	0,00
11	Плата за услуги и комиссионные сборы	12 378,90	595,70
12	Прочие непроцентные доходы	264,50	0,30
13	Всего: непроцентные доходы	12 643,40	596,00
	Непроцентные расходы		
14	Расходы на персонал	6 536,60	1 295,80
15	Расходы на основные средства	417,20	74,40
16	Административные расходы	2 445,60	686,60
17	Прочие операционные расходы	984,10	0,00
18	Налоги и страхование	7,00	1,10
19	Всего: непроцентные расходы	10 390,50	2 057,90
20	Расходы на формирование резерва на потенциальные потери и убытки (не от кредитных операций)	0,00	0,00
21	Прибыль (Убытки) до уплаты налогов	241,00	(1 604,20)
22	Налог на прибыль	8,20	0,00
23	Чистая прибыль (убытки)	232,80	(1 604,20)



Генеральный директор :

Главный бухгалтер:

ЗАО МКК "Ай Кредит"

Отчет о движении денежных средств на

за период с 01.01.2021г. по 31.12.2021г.

ед. измерения: тыс.сом

на 31.12.2021г.

(включительно)

№	Наименование	31.12.2021г.	31.12.2020г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
1	Проценты полученные	15 876,60	703,60
2	Проценты уплаченные	(3 858,50)	(204,50)
3	Доходы по услугам и комиссии полученные	244,30	0,30
4	Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(852,70)	(14,50)
5	Поступления от операций с иностранной валютой	0,00	0,00
6	Прочие доходы полученные	20,20	0,00
7	Операционные расходы уплаченные	(9 667,37)	(1 753,40)
8	Движение денежных средств от операционной деятельности	1 762,53	(1 268,50)
Изменение операционных активов и обязательств:			
Увеличение/уменьшение операционных активов:			
9	Кредиты, представленные клиентам	(88 179,56)	(12 951,00)
10	Прочие активы	(1 132,56)	(200,00)
11	Кредиты погашенные	65 246,45	3 061,70
12	Прочие обязательства	498,15	11,60
13	Чистый отток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(23 567,52)	(10 077,70)
14	Налог на прибыль уплаченный	(8,18)	
15	Чистый отток денежных средств от операционной деятельности	(23 575,70)	(10 077,70)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
16	Приобретение основных средств	(556,13)	(1 575,70)
17	Поступления от продажи основных средств	0,00	0,00
18	Приобретение долговых ценных бумаг	(19 040,00)	0,00
19	Поступления от погашения долговых ценных бумаг	19 040,00	0,00
20	Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(556,13)	(1 575,70)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
21	Увеличение Уставного капитала	0,00	10 000,00
22	Поступления прочих заемных средств	73 666,80	10 200,00
23	Погашение прочих заемных средств	(57 994,00)	0,00
24	Дивиденды выплаченные	0,00	0,00
25	Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	15 672,80	20 200,00
26	Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	0,00	0,00
27	Чистое изменение в денежных средствах и их эквиваленты	(6 696,50)	7 278,10
28	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало месяца	7 278,10	0,00
29	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец месяца	581,60	7 278,10

Генеральный директор:

Главный бухгалтер



Торогелдиев М.А.

Омуралиева Ч.К.

Отчет об изменении в капитале

за период с 01.01.2021г. по 31.12.2021г.

ед. измерения: тыс.сом

Наименование статей	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
Баланс по состоянию на 31.12.2020г.(включительно)	10 000,00	0,00	(1 604,20)	8 395,80
Выпуск обыкновенных акций	0,00	0,00	0,00	0,00
Чистая прибыль (убытки) за отчетный период	0,00	0,00	232,80	232,80
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 31.12.2021 года (включительно)	10 000 000,00	0,00	-1 371,40	8 628,60

Генеральный директор

Торогелдиев М.А.

Главный бухгалтер

Омуралиева Ч.К.

