

ед.измерения: сом

	Наименование статей	Отчетный период	Отчетный период
		31.12.2022	31.12.2021
Активы			
1	Денежные средства и активы в расчетах	1 012 891,29	1 312 943,69
2	Депозиты в банках и финансово-кредитных учреждениях	0,00	0,00
3	Кредиты клиентам	26 129 284,07	32 822 362,80
3.1	Дисконт кредита	0,00	0,00
4	Минус: РППУ(Резерв на потенц. потери и убытки по кредитам)	3 080 170,86	1 696 775,87
5	Всего чистые кредиты и финансовая аренда	23 049 113,21	31 125 586,93
6	Ценные бумаги и инвестиции		
7	Прочая собственность	0	0
8	Основные средства и нематериальные активы	1 233 750,90	1 640 208,38
9	Прочие активы	404 995,66	401 186,14
10	Начисленные проценты к получению	1 386 532,27	838 824,96
11	Всего: Активы	27 087 283,33	35 318 750,10
Обязательства			
12	Депозиты клиентов	0,00	0,00
13	Кредиты от банков, ФКУ и других организаций	6 116 700,88	8 500 000,00
14	Другие долгосрочные обязательства и кредиты	12 529 000,00	17 372 778,05
15	"-займы от учредителей (акционеров) физических лиц	12 529 000,00	17 372 778,05
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	23 204,78	87 659,95
19	Прочие обязательства	724 218,24	729 732,92
20	Итого обязательства	19 393 123,90	26 690 170,92
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	(2 305 840,57)	(1 371 420,82)
26	ВСЕГО: КАПИТАЛ	7 694 159,43	8 628 579,18
26	Всего: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	27 087 283,33	35 318 750,10

Генеральный директор :

Главный бухгалтер:



[Signature]

[Signature]

Тороегдиев М.А.

Омуралиева Ч.К.

Раздел 2

ЗАО МКК "Ай Кредит"

Отчет о прибылях и убытках на

за период с 01.10.2022г. по 31.12.2022г.

на 31.12.2022г. (включительно)

ед.измерения: сом

№	Наименование	за 4 квартал 2022г.	за 4 квартал 2021г.
1	Процентные доходы		
2	Процентный доход по депозитам в банках	0,00	0,00
3	Процентный доход по кредитам клиентам	2872661,98	4148520,19
4	Прочие процентные доходы	0,00	0,00
5	Всего: Процентный доход	2 872 661,98	4 148 520,19
Процентные расходы			
6	Процентные расходы	475 550,04	768 401,92
7	Чистый процентный доход	2 397 111,94	3 380 118,27
8	Расходы на формирование резерва на потенциальные потери и убытки по кредитам	30 147,63	505 851,42
9	Чистый процентный доход после отчислений в РППУ	2 366 964,31	2 874 266,85
Непроцентные доходы		2 366 964,31	2 874 266,85
10	Нереализ. доход / убыток от переоценки	0,00	0,00
11	Плата за услуги и комиссионные сборы	19 607,85	25 936,64
12	Прочие непроцентные доходы	4 023,42	5 911,78
13	Всего: непроцентные доходы	23 631,27	31 848,42
Непроцентные расходы			
14	Расходы на персонал	1 382 339,24	1 696 502,72
15	Расходы на основные средства	117 084,27	113 748,90
16	Административные расходы	699 073,75	795 000,13
17	Прочие операционные расходы	62 291,89	185 462,58
18	Налоги и страхование	427,50	10 917,84
19	Всего: непроцентные расходы	2 261 216,65	2 801 632,17
20	Расходы на формирование резерва на потенциальные потери и убытки (не от кредитных операций)	0,00	0,00
21	Прибыль (Убытки) до уплаты налогов	129 378,93	104 483,10
22	Налог на прибыль	0,00	0,00
23	Чистая прибыль (убыток)	129 378,93	104 483,10

Генеральный директор:

Главный бухгалтер:



Handwritten signatures in blue ink.

Торогелдиев М.А.

Омуралиева Ч.К.

ЗАО МКК "Ай Кредит"

Отчет о движении денежных средств на

на 31.12.2022г. Включительно

ед. измерения: сом

№	Наименование	31.12.2022г.	31.12.2021г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
1	Проценты полученные	12 917 463,95	15 876 623,62
2	Проценты уплаченные	(2 411 800,36)	(3 858 530,93)
3	Доходы по услугам и комиссии полученные	78 798,03	244 280,76
4	Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(288 725,89)	(852 676,13)
5	Поступления от операций с иностранной валютой	0,00	0,00
6	Прочие доходы полученные	6 523,42	14 300,82
7	Операционные расходы уплаченные	(9 605 345,56)	(9 886 654,47)
8	Движение денежных средств от операционной деятельности	696 913,59	1 537 343,65
Изменение операционных активов и обязательств:			
Увеличение/уменьшение операционных активов:			
9	Кредиты, представленные клиентам	(33 163 754,76)	(88 179 563,57)
10	Прочие активы	(1 021 090,22)	(1 132 543,39)
Увеличение/уменьшение в операционных обязательствах:			
11	Кредиты погашенные	39 862 945,21	65 246 454,57
12	Прочие обязательства	724 218,24	729 732,92
13	Чистый отток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	6 402 318,47	(23 335 919,47)
14	Налог на прибыль уплаченный		
15	Чистый отток денежных средств от операционной деятельности	6 402 318,47	(23 335 919,47)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
16	Приобретение основных средств	(56 944,60)	(556 132,20)
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 отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(56 944,60)	(570 719,04)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
21	Увеличение Уставного капитала	0,00	0,00
22	Поступления прочих заемных средств	24 614 319,56	73 666 805,50
23	Погашение прочих заемных средств	(31 841 396,73)	(57 994 027,45)
24	Дивиденды выплаченные	0,00	0,00
25	Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	(7 227 077,17)	15 672 778,05
26	Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	0,00	0,00
27	Чистое изменение в денежных средствах и их эквиваленты	(184 789,71)	(6 696 516,81)
28	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало месяца	581 586,44	7 278 103,25
29	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец месяца	396 796,73	581 586,44

Генеральный директор:

Главный бухгалтер



(Handwritten signature)

Торогелдиев М.А.

Омуралиева Ч.К.

Отчет об изменении в капитале

за период с 01.01.2022г. по 31.12.2022г.г.

Наименование статей	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
Баланс по состоянию на 01.01.2022г.	10 000 000,00	0,00	(1 371 420,82)	8 628 579,18
Выпуск обыкновенных акций	0,00	0,00	0,00	0,00
Чистая прибыль (убытки) за отчетный период	0,00	0,00	(934 419,75)	(934 419,75)
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 30.11.2022г.	10 000 000,00	0,00	-2 305 840,57	7 694 159,43

Генеральный директор :

Торогелдиев М.А.

Главный бухгалтер



Омуралиева Ч.К.