

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

на 30 июня 2023г. включительно

ед.измерения: сом

	Наименование статей	Отчетный период 30.06.2023	Отчетный период 30.06.2022
	Активы		
1	Денежные средства и активы в расчетах	1 337 089,21	811 743,78
2	Депозиты в банках и финансово-кредитных учреждениях	0,00	0,00
3	Кредиты клиентам	14 680 008,87	28 415 303,37
3.1	Дисконт кредита	0,00	0,00
4	Минус: РППУ(Резерв на потенц. потери и убытки по кредитам)	5 498 630,86	3 007 866,66
5	Всего чистые кредиты и финансовая аренда	9 181 378,01	25 407 436,71
6	Ценные бумаги и инвестиции		
7	Прочая собственность	0	0
8	Основные средства и нематериальные активы	999 582,36	1 424 914,44
9	Прочие активы	518 897,92	392 830,58
10	Начисленные проценты к получению	1 260 100,46	1 199 390,42
11	Всего: Активы	13 297 047,96	29 236 315,93
	Обязательства		
12	Депозиты клиентов	0,00	0,00
13	Кредиты от банков, ФКУ и других организаций	4 835 864,32	7 363 026,69
14	Другие долгосрочные обязательства и кредиты	5 120 000,00	13 369 409,62
15	"-займы от учредителей (акционеров) физических лиц	5 120 000,00	13 369 409,62
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	26 202,90	36 939,84
19	Прочие обязательства	398 944,30	726 031,59
20	Итого обязательства	10 381 011,52	21 495 407,74
	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	(7 083 963,56)	(2 259 091,81)
26	ВСЕГО: КАПИТАЛ	2 916 036,44	7 740 908,19
26	Всего: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	13 297 047,96	29 236 315,93

Генеральный директор :

Главный бухгалтер:



ЗАО МКК "Ай Кредит"

Отчет о прибылях и убытках на

за период с 01.01.2023. по 30.06.2023г.

ед измерения: сом

№	Наименование	30.06.2023г.	30.06.2022г.
1	Процентные доходы		
2	Процентный доход по депозитам в банках	0,00	0,00
3	Процентный доход по кредитам клиентам	3 415 049,93	7 054 851,58
4	Прочие процентные доходы	129 336,14	0,00
5	Всего: Процентный доход	3 544 386,07	7 054 851,58
Процентные расходы			
6	Процентные расходы	798 180,25	1 156 470,54
7	Чистый процентный доход	2 746 205,82	5 898 381,04
8	Расходы на формирование резерва на потенциальные потери и убытки по кредитам	2 589 987,54	1 311 090,79
9	Чистый процентный доход после отчислений в РППУ	156 218,28	4 587 290,25
Непроцентные доходы			
10	Нереализ. доход / убыток от переоценки	0,00	0,00
11	Плата за услуги и комиссионные сборы	4 862,75	41 549,01
12	Прочие непроцентные доходы	0,00	2 500,00
13	Всего: непроцентные доходы	4 862,75	44 049,01
Непроцентные расходы			
14	Расходы на персонал	3 129 397,76	3 649 853,99
15	Расходы на основные средства	234 168,54	229 938,54
16	Административные расходы	1 456 350,73	1 221 838,29
17	Прочие операционные расходы	117 760,55	214 353,65
18	Налоги и страхование	1 526,44	7 655,26
19	Всего: непроцентные расходы	4 939 204,02	5 323 639,73
20	Расходы на формирование резерва на потенциальные потери и убытки (не от кредитных операций)	0,00	0,00
21	Прибыль (Убытки) до уплаты налогов	(4 778 122,99)	(692 300,47)
22	Налог на прибыль	0,00	0,00
23	Чистая прибыль (убытки)	(4 778 122,99)	(692 300,47)

Генеральный директор :

Главный бухгалтер:



ЗАО МКК "Ай Кредит"

Отчет о движении денежных средств на
за период с 01.01.2023г. по 30.06.2023г.

на 30.06.2023г.

(включительно)

ед. измерения: сом

№	Наименование	30.06.2023г.	30.06.2022г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
1	Проценты полученные	3 544 386,07	7 054 851,58
2	Проценты уплаченные	798 180,25	(1 351 841,06)
3	Доходы по услугам и комиссии полученные	4 862,75	41 549,01
4	Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(110 312,63)	(183 226,61)
5	Поступления от операций с иностранной валютой	0,00	0,00
6	Прочие доходы полученные	0,00	2 500,00
7	Операционные расходы уплаченные	(7 892 660,04)	(5 251 577,40)
8	Движение денежных средств от операционной деятельности	(3 655 543,60)	312 255,52
Изменение операционных активов и обязательств:			
Увеличение/уменьшение операционных активов:			
9	Кредиты, представленные клиентам	(1 796 373,32)	(18 262 704,89)
10	Прочие активы	736 701,55	892 345,45
11	Кредиты погашенные	13 245 648,52	22 669 764,32
12	Прочие обязательства	(398 944,30)	(726 031,59)
13	Чистый отток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	11 787 032,45	4 573 373,29
14	Налог на прибыль уплаченный		
15	Чистый отток денежных средств от операционной деятельности	11 787 032,45	4 573 373,29
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
16	Приобретение основных средств	0,00	(14 644,60)
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 отток денежных средств от инвестиционной деятельности	0,00	(14 644,60)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
21	Увеличение Уставного капитала	0,00	0,00
22	Поступления прочих заемных средств	64 682 000,00	19 536 194,91
23	Погашение прочих заемных средств	(72 091 000,00)	(24 676 536,65)
24	Дивиденды выплаченные	0,00	0,00
25	Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	(7 409 000,00)	(5 140 341,74)
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	396 796,73	581 586,44
29	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец месяца	1 119 285,58	312 228,91

Генеральный директор :

Главный бухгалтер



ОАО МКК "Ай Кредит"

на 30.06.2023г. включительно

Отчет об изменении в капитале

за период с 01.01.2023г. по 30.06.2023г.

Наименование статей	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
Баланс по состоянию на 01.01.2023г.	10 000 000,00	0,00	(2 305 840,57)	7 694 159,43
Выпуск обыкновенных акций	0,00	0,00	0,00	0,00
Чистая прибыль (убытки) за отчетный период	0,00	0,00	(4 778 122,99)	(4 778 122,99)
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 30.06.2023г.	10 000 000,00	0,00	-7 083 963,56	2 916 036,44

Генеральный директор :

Главный бухгалтер

