

ЗАО МКК "Ай Кредит"

Отчет о финансовом состоянии по бухгалтерскому балансу на 30.09.2023г. включительно
за период с 01.01.2023. по 30.09.2023г.

г.Бишкек ул.Жукеева-Пудовкина, 110, 3-й этаж

ед.измерения: сом

	Наименование статей	Отчетный период 30.09.2023	Отчетный период 30.09.2022
	Активы		
1	Денежные средства и активы в расчетах	8 778 748,15	602 711,99
2	Депозиты в банках и финансово-кредитных учреждениях	0,00	0,00
3	Кредиты клиентам	11 493 060,63	27 722 808,53
3.1	Дисконт кредита	0,00	0,00
4	Минус: РППУ(Резерв на потенц. потери и убытки по кредитам)	5 716 795,54	3 050 023,23
5	Всего чистые кредиты и финансовая аренда	5 776 265,09	24 672 785,30
6	Ценные бумаги и инвестиции		
7	Прочая собственность	0	0
8	Основные средства и нематериальные активы	882 498,09	1 350 835,17
9	Прочие активы	578 513,92	394 294,14
10	Начисленные проценты к получению	826 557,67	1 189 895,70
11	Всего: Активы	16 842 582,92	28 210 522,30
	Обязательства		
12	Депозиты клиентов	0,00	0,00
13	Кредиты от банков, ФКУ и других организаций	4 123 925,89	6 776 299,65
14	Другие долгосрочные обязательства и кредиты	3 100 000,00	13 228 056,07
15	"-займы от учредителей (акционеров) физических лиц	3 100 000,00	13 228 056,07
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	22 369,50	29 780,61
19	Прочие обязательства	563 035,99	611 605,47
20	Итого обязательства	7 809 331,38	20 645 741,80
	Капитал		
21	"Уставный капитал"	18 000 000,00	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	(8 966 747,86)	(2 435 219,50)
26	ВСЕГО: КАПИТАЛ	9 033 252,14	7 564 780,50
26	Всего: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	16 842 583,52	28 210 522,30

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Бегалиев Т.Ж.

Омуралиева Ч.К.

ЗАО МКК "Ай Кредит"

Отчет о прибылях и убытках на 30.09.2023г. включительно

за период с 01.01.2023. по 30.09.2023г.

ед.измерения: сом

№	Наименование	30.09.2023г.	30.09.2022г.
1	Процентные доходы		
2	Процентный доход по депозитам в банках	0,00	0,00
3	Процентный доход по кредитам клиентам	4 190 286,77	10 000 646,76
4	Прочие процентные доходы	183 293,92	44 155,21
5	Всего: Процентный доход	4 373 580,69	10 044 801,97
	Процентные расходы		
6	Процентные расходы	1 018 705,87	1 936 250,32
7	Чистый процентный доход	3 354 874,82	8 108 551,65
8	Расходы на формирование резерва на потенциальные потери и убытки по кредитам	3 110 290,39	1 586 755,75
9	Чистый процентный доход после отчислений в РППУ	244 584,43	6 521 795,90
	Непроцентные доходы		
10	Нереализ. доход / убыток от переоценки	0,00	0,00
11	Плата за услуги и комиссионные сборы	5 529,42	59 190,18
12	Прочие непроцентные доходы	0,00	2 500,00
13	Всего: непроцентные доходы	5 529,42	61 690,18
	Непроцентные расходы		
14	Расходы на персонал	4 338 142,50	5 078 910,42
15	Расходы на основные средства	351 252,81	346 317,81
16	Административные расходы	2 078 215,23	1 925 164,73
17	Прочие операционные расходы	141 884,16	288 809,04
18	Налоги и страхование	1 526,44	8 082,76
19	Всего: непроцентные расходы	6 911 021,14	7 647 284,76
20	Расходы на формирование резерва на потенциальные потери и убытки (не от кредитных операций)	0,00	0,00
21	Прибыль (Убытки) до уплаты налогов	(6 660 907,29)	(1 063 798,68)
22	Налог на прибыль	0,00	0,00
23	Чистая прибыль (убытки)	(6 660 907,29)	(1 063 798,68)

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Бегалиев Т.Ж.

Омуралиева Ч.К.

ед. измерения: сом

№	Наименование	30.09.2023г.	30.09.2022г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
1	Проценты полученные	4 373 580,69	10 044 801,97
2	Проценты уплаченные	1 018 705,87	1 936 250,32
3	Доходы по услугам и комиссии полученные	5 529,42	59 190,18
4	Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(141 884,16)	(288 809,04)
5	Поступления от операций с иностранной валютой	0,00	0,00
6	Прочие доходы полученные	0,00	2 500,00
7	Операционные расходы уплаченные	(8 243 425,47)	(11 101 683,78)
8	Движение денежных средств от операционной деятельности	(2 987 493,65)	652 249,65
Изменение операционных активов и обязательств:			
Увеличение/уменьшение операционных активов:			
9	Кредиты, представленные клиентам	(2 746 373,32)	(26 493 272,67)
10	Прочие активы	578 513,92	394 294,14
11	Кредиты погашенные	17 382 596,76	31 598 939,16
12	Прочие обязательства	(563 035,99)	(611 605,47)
13	Чистый отток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	14 651 701,37	4 888 355,16
14	Налог на прибыль уплаченный		
15	Чистый отток денежных средств от операционной деятельности	14 651 701,37	4 888 355,16
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
16	Приобретение основных средств	0,00	(56 944,60)
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	(56 944,60)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
21	Увеличение Уставного капитала	8 000 000,00	0,00
22	Поступления прочих заемных средств	69 735 801,47	23 342 496,33
23	Погашение прочих заемных средств	(81 157 577,06)	(29 210 918,66)
24	Дивиденды выплаченные	0,00	0,00
25	Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	(3 421 775,59)	(5 868 422,33)
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	8 639 228,86	196 824,32

Генеральный директор

Бегалиев Т.Ж.

Главный бухгалтер

Омуралиева Ч.К.



ЗАО МКК "Ай Кредит"

Отчет об изменении в капитале на 30.09.2023г. включительно
за период с 01.01.2023г. по 30.09.2023г.

ед. измерения: сом

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	8 000 000,00	0,00	0,00
Чистая прибыль (убытки) за отчетный период	0,00	0,00	(6 660 907,29)	(6 660 907,29)
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 30.09.2023г.	10 000 000,00	8 000 000,00	-8 966 747,86	9 033 252,14

Генеральный директор

Бегалиев Т.Ж.

Главный бухгалтер

Омуралиева Ч.К.

