

ЗАО МКК "Ай Кредит"

Отчет о финансовом состоянии по бухгалтерскому балансу на 31.12.2023г. включительно

за период с 01.01.2023. по 31.12.2023г.

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

ед.измерения: сом

	Наименование статей	Отчетный период 31.12.2023	Отчетный период 31.12.2022
	Активы		
1	Денежные средства и активы в расчетах	2 867 159,23	1 012 891,29
2	Депозиты в банках и финансово-кредитных учреждениях	0,00	0,00
3	Кредиты клиентам	15 076 192,20	26 129 284,07
3.1	Дисконт кредита	0,00	0,00
4	Минус: РППУ(Резерв на потенц. потери и убытки по кредитам)	5 493 204,49	3 080 170,86
5	Всего чистые кредиты и финансовая аренда	9 582 987,71	23 049 113,21
6	Ценные бумаги и инвестиции		
7	Прочая собственность	0	0
8	Основные средства и нематериальные активы	1 014 343,90	1 233 750,90
9	Прочие активы	526 526,85	404 995,66
10	Начисленные проценты к получению	755 555,36	1 386 532,27
11	Всего: Активы	14 746 573,05	27 087 283,33
	Обязательства		
12	Депозиты клиентов	0,00	0,00
13	Кредиты от банков, ФКУ и других организаций	3 376 712,19	6 116 700,88
14	Другие долгосрочные обязательства и кредиты	3 100 000,00	12 529 000,00
15	"-займы от учредителей (акционеров) физических лиц	3 100 000,00	12 529 000,00
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	18 392,99	23 204,78
19	Прочие обязательства	399 759,50	724 218,24
20	Итого обязательства	6 894 864,68	19 393 123,90
	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	(10 148 291,63)	(2 305 840,57)
26	ВСЕГО: КАПИТАЛ	7 851 708,37	7 694 159,43
26	Всего: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	14 746 573,05	27 087 283,33

Генеральный директор

Бегалиев Т.Ж.

Главный бухгалтер

Омуралиева Ч.К.



ЗАО МКК "Ай Кредит"

Отчет о прибылях и убытках на 31.12.2023г. включительно

за период с 01.01.2023. по 31.12.2023г.

ед.измерения: сом

№	Наименование	31.12.2023г.	31.12.2022г.
1	Процентные доходы		
2	Процентный доход по депозитам в банках	0,00	0,00
3	Процентный доход по кредитам клиентам	5 057 338,36	12 917 463,95
4	Прочие процентные доходы		0,00
5	Всего: Процентный доход	5 057 338,36	12 917 463,95
	Процентные расходы		
6	Процентные расходы	1 203 766,88	2 411 800,36
7	Чистый процентный доход	3 853 571,48	10 505 663,59
8	Расходы на формирование резерва на потенциальные потери и убытки по кредитам	2 413 033,63	1 616 903,38
9	Чистый процентный доход после отчислений в РППУ	1 440 537,85	8 888 760,21
	Непроцентные доходы		
10	Нереализ. доход / убыток от переоценки	0,00	0,00
11	Плата за услуги и комиссионные сборы	7 264,71	78 798,03
12	Прочие непроцентные доходы	4 719,25	6 523,42
13	Всего: непроцентные доходы	11 983,96	85 321,45
	Непроцентные расходы		
14	Расходы на персонал	5 485 148,20	6 461 249,66
15	Расходы на основные средства	465 347,00	463 402,08
16	Административные расходы	2 665 503,36	2 624 238,48
17	Прочие операционные расходы	677 447,87	351 100,93
18	Налоги и страхование	1 526,44	8 510,26
19	Всего: непроцентные расходы	9 294 972,87	9 908 501,41
20	Расходы на формирование резерва на потенциальные потери и убытки (не от кредитных операций)	0,00	0,00
21	Прибыль (Убытки) до уплаты налогов	(7 842 451,06)	(934 419,75)
22	Налог на прибыль	0,00	0,00
23	Чистая прибыль (убытки)	(7 842 451,06)	(934 419,75)

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Бегалиев Т.Ж.

Омуралиева Ч.К.

ед. измерения: сом

№	Наименование	31.12.2023г.	31.12.2022г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
1	Проценты полученные	5 057 338,36	12 917 463,95
2	Проценты уплаченные	(1 203 766,88)	(2 411 800,36)
3	Доходы по услугам и комиссии полученные	7 264,71	78 798,03
4	Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(150 817,35)	(288 725,89)
5	Поступления от операций с иностранной валютой	0,00	0,00
6	Прочие доходы полученные	4 719,25	6 523,42
7	Операционные расходы уплаченные	(8 149 829,49)	(10 399 062,43)
8	Движение денежных средств от операционной деятельности	(4 435 091,40)	(96 803,28)
Изменение операционных активов и обязательств:			
Увеличение/уменьшение операционных активов:			
9	Кредиты, представленные клиентам	(9 141 373,32)	(33 163 754,76)
10	Прочие активы	618 689,27	1 021 090,22
11	Кредиты погашенные	20 194 465,19	39 862 945,71
12	Прочие обязательства	(399 759,50)	(724 218,24)
13	Чистый отток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	11 272 021,64	6 996 062,93
14	Налог на прибыль уплаченный		
15	Чистый отток денежных средств от операционной деятельности	11 272 021,64	6 996 062,93
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
16	Приобретение основных средств	(245 940,00)	(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	(245 940,00)	(56 944,60)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
21	Увеличение Уставного капитала	8 000 000,00	0,00
22	Поступления прочих заемных средств	72 192 000,00	24 614 319,56
23	Погашение прочих заемных средств	(84 404 790,16)	(31 841 396,73)
24	Дивиденды выплаченные	0,00	0,00
25	Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	(4 212 790,16)	(7 227 077,17)
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	2 774 996,81	196 824,32

Генеральный директор



Главный бухгалтер

(Handwritten signature)

Бегалиев Т.Ж.

Омуралиева Ч.К.

ЗАО МКК "Ай Кредит"

Отчет об изменении в капитале на 31.12.2023г. включительно
за период с 01.01.2023г. по 31.12.2023г.

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	(7 842 451,06)	(7 842 451,06)
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 31.12.2023г.	10 000 000,00	8 000 000,00	-10 148 291,63	7 851 708,37

Генеральный директор

Бегалиев Т.Ж.

Главный бухгалтер

Омуралиева Ч.К.

