

ЗАО МФК "Алма Кредит"

Форма №1

г.Бишкек

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 30 июня 2022 г. (включительно)

ед. изм: тыс.сом

| Наименование статей | 30.06.2022 | 30.06.2021 | 31.12.2021 |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Активы | | | |
| Расчетные счета | 6 563 | 7 091 | 22 848 |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | | |
| Депозиты в банках и финансово-кредитных учреждениях | - | 1 000 | - |
| Кредиты клиентам | 153 598 | 141 271 | 133 637 |
| РППУ(Резерв на потенц. потери и убытки по кредитам) | (22 719) | (29 717) | (23 508) |
| Всего чистые кредиты и финансовая аренда | 130 879 | 111 554 | 110 129 |
| Отложенное налоговое требование | 599 | 276 | 600 |
| Основные средства и НМА | 589 | 2 993 | 733 |
| Начисленные проценты к получению | 2 277 | 6 591 | 2 602 |
| Прочая собственность | 16 234 | 17 308 | 18 155 |
| Уступка прав требования | 0 | 0 | 0 |
| Прочие активы | 52 | 670 | (901) |
| Всего: Активы | 157 193 | 147 484 | 154 167 |
| Обязательства | | | |
| Кредиты от других финансово – кредитных учреждений КР | 5 963 | 22 599 | 7 204 |
| Займы | 4 000 | 0 | 3 000 |
| Налоги к выплате | 529 | 585 | 882 |
| Прочие обязательства | 8 669 | 7 694 | 7 672 |
| Начисленные проценты к выплате | 9 | 46 | 30 |
| ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 19 171 | 30 923 | 18 789 |
| Капитал | | | |
| Простые акции (полностью оплаченный уставный капитал) | 100 000 | 100 000 | 100 000 |
| Дополнительный капитал | - | - | - |
| Нераспределенная прибыль (убытки) последнего отчетного года | 35 378 | 21 509 | 15 340 |
| Прибыль (убытки) текущего года | 2 645 | (4 949) | 20 037 |
| ВСЕГО: КАПИТАЛ | 138 022 | 116 560 | 135 377 |
| ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | 157 193 | 147 484 | 154 167 |

Председатель Правления

Ормотоев Э.Дж.

Главный бухгалтер

Исмаилова С.А.



ЗАО МФК "Алма Кредит"
г.Бишкек
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на 30 июня 2022 г. (включительно)

Форма №2

ед. изм: тыс.сом

| Наименование показателя | 30.06.2022 | 30.06.2021 |
|---|-----------------|-----------------|
| Процентные доходы | | |
| Процентный доход по депозитам в банках | | |
| Процентный доход по кредитам клиентам | 17 400 | 19 214 |
| Прочие процентные доходы | | |
| Всего: Процентный доход | 17 400 | 19 214 |
| Процентные расходы | | |
| Процентные расходы | (242) | (294) |
| Чистый процентный доход | 17 158 | 18 920 |
| Расходы на формирование РППУ | (492) | 12 460 |
| Чистый процентный доход после отчислений в РППУ | 17 650 | 31 381 |
| Непроцентные доходы | | |
| Плата за услуги и комиссионные сборы | 1 225 | 2 027 |
| Доход/расход от курсовой разницы | (3 244) | (1 080) |
| Прочий непроцентный доход | 1 649 | 1 076 |
| Расходы на формирование РППУ | (649) | (1 502) |
| Всего: непроцентные доходы | 279 | 521 |
| Непроцентные расходы | | |
| Расходы на персонал | (7 487) | (6 840) |
| Расходы на основные средства | (277) | (591) |
| Административные расходы | (6 830) | (6 619) |
| Прочие операционные расходы | (743) | (749) |
| Налоги и страхование | | (8) |
| Всего: Непроцентные расходы | (15 338) | (14 807) |
| Прибыль (Убытки) до уплаты налогов | 2 592 | 17 095 |
| Налог на прибыль | (53) | (1 000) |
| ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/УБЫТКИ ПОСЛЕ ВЫЧЕТА НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ | 2 645 | 16 095 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Ормотоев Э.Дж.

Исмаилова С.А.

ЗАО МФК "Алма Кредит"
г.Бишкек
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 30 июня 2022 г. (включительно)

ед. изм: тыс.сом

| Наименование показателя | 30.06.2022 | 30.06.2021 |
|---|-----------------|----------------|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Процентные и операционные доходы | 17 679 | 19 735 |
| (Выплаты процентов) | (242) | 294 |
| Возврат ранее списанных кредитов | - | - |
| (Операционные/Административные расходы) | (10 790) | (14 807) |
| (Увеличение) уменьшение активов | | |
| (Кредиты выданные) | (15 807) | (7 184) |
| Налог на прибыль | (53) | (1 000) |
| Увеличение (уменьшение) прочих активов | (5) | (35) |
| Увеличение (уменьшение) обязательств | 1 416 | 915 |
| Чистый поток денежных средств от операционной деятельности | (7 801) | (2 083) |
| Движение денежных средств от инвестиционной деятельности | | |
| Продажа основных средств и нематериальных активов | | |
| (Покупка основных средств и НМА) | (117) | (140) |
| Вложенные инвестиции/продажа недвижимость | | |
| Чистый поток денежных средств от инвестиционной деятельности | (117) | (140) |
| Движение денежных средств от финансовой деятельности | | |
| Денежный взнос учредителей в уставный капитал | | |
| Облигации, выпущенные ФКО | - | - |
| Кредиты и займы полученные | 714 | (1 032) |
| (Выплата по долговым обязательствам) | (19) | - |
| (Выплаченные дивиденды) | - | - |
| Чистый поток денежных средств от финансовой деятельности | 695 | (1 032) |
| Доход/убыток от курсовой разницы | (3 244) | (1 080) |
| ЧИСТОЕ ИЗМЕНЕНИЕ В СОСТОЯНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | (10 467) | (4 334) |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА НАЧАЛО ПЕРИОДА | 17 030 | 7 100 |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА НА КОНЕЦ ПЕРИОДА | 6 563 | 2 765 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Ормотоев Э.Дж.

Исмаилова С.А.

ЗАО МФК "Алма Кредит"

Форма №4

г.Бишкек

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

на 30 июня 2022 г. (включительно)

ед. изм: тыс.сом

| | уставный капитал | дополнительный капитал | нераспределенная прибыль | итого |
|----------------------------------|------------------|------------------------|--------------------------|----------------|
| Остаток на 31 декабря 2021г. | 100 000 | | 35 377 | 135 377 |
| взнос в уставный капитал | | | | |
| прибыль/убытки за отчетный год | | | 2 645 | 2 645 |
| Остаток на 30 июня 2022г. | 100 000 | | 38 022 | 138 022 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Ормотоев Э.Дж.

Исмаилова С.А.