

ЗАО МФК "Алма Кредит"

Форма №1

г.Бишкек

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 30 июня 2023 г. (включительно)

ед. изм: тыс.сом

Наименование статей	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Активы			
Расчетные счета	30 434	6 563	13 363
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-
Депозиты в банках и финансово-кредитных учреждениях	-	-	-
Кредиты клиентам	146 845	153 598	154 597
РППУ(Резерв на потенц. потери и убытки по кредитам)	(18 382)	(22 719)	(19 049)
Всего чистые кредиты и финансовая аренда	128 464	130 879	135 548
Отложенное налоговое требование	502	599	599
Основные средства и НМА	1 250	589	772
Начисленные проценты к получению	2 253	2 277	2 279
Прочая собственность	7 310	16 234	15 980
Уступка прав требования	0	0	0
Прочие активы	1 598	52	210
Всего: Активы	171 812	157 193	168 751
Обязательства			
Кредиты от других финансово – кредитных учреждений КР	6 542	5 963	6 426
Займы	4 000	4 000	4 000
Налоги к выплате	397	529	996
Прочие обязательства	12 146	8 669	8 326
Начисленные проценты к выплате	10	9	11
ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	23 095	19 171	19 759
Капитал			
Простые акции (полностью оплаченный уставный капитал)	100 000	100 000	100 000
Дополнительный капитал	-	-	-
Нераспределенная прибыль (убытки) последнего отчетного года	48 992	35 378	35 378
Прибыль (убытки) текущего года	(275)	2 645	13 614
ВСЕГО: КАПИТАЛ	148 717	138 022	148 992
ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	171 812	157 193	168 751

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Ормотоев Э.Дж.

Исмаилова С.А.

ЗАО МФК "Алма Кредит"
г.Бишкек
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на 30 июня 2023 г. (включительно)

Форма №2

ед. изм: тыс.сом

Наименование показателя	30.06.2023	30.06.2022
Процентные доходы		
Процентный доход по депозитам в банках	34	
Процентный доход по кредитам клиентам	19 373	17 400
Прочие процентные доходы		
Всего: Процентный доход	19 407	17 400
Процентные расходы		
Процентные расходы	(260)	(242)
Чистый процентный доход	19 146	17 158
Расходы на формирование РППУ	694	(492)
Чистый процентный доход после отчислений в РППУ	19 841	17 650
Непроцентные доходы		
Плата за услуги и комиссионные сборы	1 088	1 225
Доход/расход от курсовой разницы	(228)	(3 244)
Прочий непроцентный доход	2 424	1 649
Расходы на формирование РППУ	(6 980)	(649)
Всего: непроцентные доходы	(3 696)	279
Непроцентные расходы		
Расходы на персонал	(8 245)	(7 487)
Расходы на основные средства	(264)	(277)
Административные расходы	(6 783)	(6 830)
Прочие операционные расходы	(1 127)	(743)
Налоги и страхование		
Всего: Непроцентные расходы	(16 420)	(15 338)
Прибыль (Убытки) до уплаты налогов	(275)	2 592
Налог на прибыль	-	(53)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/УБЫТКИ ПОСЛЕ ВЫЧЕТА НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	(275)	2 645

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Ормотоев Э.Дж.

Исмаилова С.А.

ЗАО МФК "Алма Кредит"
г.Бишкек
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 30 июня 2023 г. (включительно)

ед. изм: тыс.сом

Наименование показателя	30.06.2023	30.06.2022
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные и операционные доходы (Выплаты процентов)	15 711 (260)	17 679 (242)
Возврат ранее списанных кредитов (Операционные/Административные расходы)	- (12 501)	- (10 790)
(Увеличение) уменьшение активов		
(Кредиты выданные)	(3 163)	(15 807)
Налог на прибыль	-	(53)
Увеличение (уменьшение) прочих активов	512	(5)
Увеличение (уменьшение) обязательств	1 981	1 416
Чистый поток денежных средств от операционной деятельности	2 279	(7 801)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Продажа основных средств и нематериальных активов (Покупка основных средств и НМА)	486	(117)
Вложенные инвестиции/продажа недвижимость		
Чистый поток денежных средств от инвестиционной деятельности	486	(117)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Денежный взнос учредителей в уставный капитал		
Облигации, выпущенные ФКО	-	-
Кредиты и займы полученные (Выплата по долговым обязательствам)	(15) (133)	714 (19)
(Выплаченные дивиденды)	-	-
Чистый поток денежных средств от финансовой деятельности	(148)	695
Доход/убыток от курсовой разницы	(228)	(3 244)
ЧИСТОЕ ИЗМЕНЕНИЕ В СОСТОЯНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	2 389	(10 467)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА НАЧАЛО ПЕРИОДА	28 044	17 030
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	30 434	6 563

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 2023 г. (включительно)**

ед. изм: тыс.сом

	уставный капитал	дополнительный капитал	нераспределенная прибыль	итого
Остаток на 31 декабря 2022г.	100 000		48 991	148 991
взнос в уставный капитал				
прибыль/убытки за отчетный год			(275)	(275)
Остаток на 30 июня 2023г.	100 000		48 716	148 716

Председатель Правления

Ормотоев Э.Дж.

Главный бухгалтер

Исмаилова С.А.



Примечание:

с годовой финансовой отчетностью, примечаниями и пояснениями к ней в полном объеме можно ознакомиться в головном офисе ЗАО МФК "Алма Кредит", ее филиалах.