

Примечание 4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	<u>2023 год</u>
Процентный доход	5847,7
Процентный доход по депозиту	
Процентный расход	
Итого	<u>5847,7</u>

Примечание 5. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ

	<u>2023 год</u>
Доходы по восстановлению/(Расходы по созданию) резерва на обесценение	(689,3)
Итого	<u>(689,3)</u>

Примечание 6. ПРОЧИЙ ДОХОД (РАСХОД)

	<u>2023 год</u>
Доходы от выбытия активов	
Списание долга по процентам	-
Доходы от курсовой разницы	(355,2)
Прочее	978,6
Итого	<u>623,4</u>

Примечание 7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	<u>2023 год</u>
Расходы по оплате труда	(3332,5)
Отчисления в Фонд социального страхования	(571,8)
Расходы по оплате услуг	(848,4)
Амортизация основных средств	(817,8)
Расходы на амортизацию нематериальных активов	(31,6)
Расходы по программному обеспечению	(5,1)
Расходы на аренду	(509,4)
Расходы на канцелярские товары	(36,1)
Расходы на коммуникации	(47,5)
Расходы на консультационные услуги	(320,0)
Расходы по коммунальным услугам	(32,5)
Расходы по прочим услугам	(13,6)
Представительские расходы	(3,2)
Прочие расходы	(5,3)
Итого	<u>(6574,8)</u>

Примечание 8. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Компания имеет наличные средства в кассе и безналичные средства на счетах в банках на территории Кыргызской Республики, через которые осуществляет расчеты.

	31.12.2023 г.	
	В валюте	В сомовом эквиваленте
Наличные денежные средства в кассе		-
<i>в национальной валюте KGS</i>		-
Безналичные денежные средства		4043,6
<i>в том числе</i>		
<i>в национальной валюте KGS</i>		4005,9
<i>в иностранной валюте USD</i>		37,7
Итого		4043,6

Отчет о движении денежных средств представляет информацию об изменениях в денежных средствах. Данный отчет Компании составлен прямым методом. Для целей отчетности к денежным средствам относятся наличные денежные средства в кассе и денежные средства, размещенные на расчетных счетах в коммерческих банках.

Примечание 9. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Компания осуществляла свою деятельность по кредитованию на основе кредитных договоров с заемщиками, в соответствии с требованиями принятой Кредитной политики. Размер сумм выдаваемых кредитов устанавливается в зависимости от выбранного кредитного продукта, от наличия свободных денежных средств и возможностей заемщика погасить кредит.

	2023 год
Кредиты выданные	11208,6
Итого	11208,6
Резерв на обесценение кредитного портфеля	(5677,2)
Итого	(5677,2)
Неамортизированные комиссионные сборы	-
Кредиты, погашенные авансом	
Чистая стоимость кредитов	5531,4

10.2. Информация о кредитах выданных

(2.1) Структура активных кредитов по залоговому обеспечению (КП)

	31.12.2023 г.
Кредиты без залога	4541,1
Кредиты под залог	6667,5
За вычетом резерва под обесценение	(5677,2)
Итого	5531,4

Примечание 11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	<u>31.12.2023 г.</u>
Прочие финансовые активы	
Депозит в Росинбанке	-
Расчеты с дебиторами	-
Итого финансовые активы	<u>-</u>
Прочие нефинансовые активы	
Авансы уплаченные	607,2
Авансы работникам	2,3
Прочие активы	6901,6
Итого нефинансовые активы	<u>7511,1</u>
Итого прочие активы	<u>7511,1</u>

В составе расчетов с дебиторами числится дебиторская задолженность физических лиц по аренде недвижимости.

Примечание 12. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

12.1. Структура займов полученных

	<u>31.12.2023 г.</u>
Займы полученные	46215,3
Начисленные проценты к выплате	-
Итого	<u>46215,3</u>

По состоянию на 31 декабря 2023г. Компания имела займы, полученные от учредителей (физических лиц) и Микрокредитного агентства «Кемин» с процентной ставкой от 9% до 16% и сроками погашения до 5 лет.

Займы от кредиторов без предоставления залогового обеспечения.

12.2. Условия предоставления займов

Займы предоставлены на следующих условиях:

Наименование кредитора	Валюта	Сумма кредита	Дата		% ставка	На 31.12.2023г.	
			Выдачи	Погашения		в ин. Валюте	в национальной валюте
Микрокредитное Агентство «Кемин»	Доллар США (тыс.)	218	02.12.2014	02.12.2019	11%	123	10,162
	Доллар США (тыс.)	57	02.12.2014	02.12.2019	11%	33,0	2,735
	Кыргызский сом (тыс.)	13,625	02.12.2014	02.12.2019	11%	-	459,8
	Кыргызский сом (тыс.)	11,233	02.12.2014	02.12.2019	11%	-	10,732
Всего						156,0	24088,8

ОСОО «МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ «КЕМИН»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023
 ГОДА
 (в тысячах кыргызских сомов)

Доллар США	10	20.10.2014	20.09.2019	10%	10,0	890,85
Доллар США	10	21.10.2014	20.09.2019	10%	10,0	890,85
Доллар США	10	27.10.2014	20.09.2019	10%	10,0	890,85
Доллар США	10	03.11.2014	20.09.2019	10%	10,0	890,85
Доллар США	10	06.11.2014	20.09.2019	10%	10,0	890,85
Доллар США	10	17.11.2014	20.09.2019	10%	10,0	890,85
Доллар США	10	24.11.2014	20.09.2019	10%	10,0	890,85
Доллар США	10	02.12.2014	20.09.2019	10%	10,0	890,85
Доллар США	10	15.12.2014	20.09.2019	10%	10,0	890,85
Доллар США	10	22.12.2014	20.09.2019	10%	10,0	890,85
Кыргызский сом (тыс)	35	07.10.2019	07.10.2024	9%	-	13,218

Всего					100,0	22,126
Итого						46215,3

Примечание 13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31.12.2023 г.
Прочие финансовые обязательства	
Счета к оплате	264,8
Резерв по неиспользованным отпускам	-
Налоги к оплате	12,3
Страховые взносы в СФ	
Заработная плата	
Прочие краткосрочные долговые обязательства	387,5
Всего прочие финансовые обязательства	664,6
Прочие нефинансовые обязательства	
Авансы покупателей и заказчиков	106,0
Всего прочие нефинансовые обязательства	106,0
Итого прочие обязательства	770,6

В соответствии с налоговым законодательством, Компания уплачивает со своих процентных и комиссионных доходов налог с продаж в размере 2%. С прочих доходов уплачивается налог с продаж в размере 3%.

При выплате заработной платы сотрудникам удерживаются:

- страховые взносы в Социальный Фонд Кыргызской Республики в размере 10% от начисленной заработной платы;
- подоходный налог в размере 10% от налогооблагаемой суммы.