

## ОТЧЕТ

о финансовом состоянии по бухгалтерскому балансу

на 31 декабря 2022 г.

ОсОО МКК "Тумар Финанс" г.Бишкек, улица Токтогула 244, кв. 2

(наименование небанковского финансово-кредитного учреждения и его местонахождение)

Единица измерения: тыс. сом

№	Наименование статьи	Отчетн. период на 31.12.2022 г.	Предыл. период на 31.12.2021г.
	<b>Активы</b>		
1	Денежные средства и активы в расчетах	1829,4	1083,9
2	Депозиты в банках и финансовых учреждениях		0,0
3	Кредиты клиентам	57246,5	47844,8
4	Минус: Резерв на покрытие потенциальных кредитных и лизинговых потерь и убытков	2003,0	2438,2
<b>5</b>	<b>Всего: чистые кредиты</b>	<b>55243,5</b>	<b>45406,6</b>
6	Ценные бумаги и инвестиции небанковского учреждения	0,0	0,0
7	Прочая собственность	0,0	0,0
8	Прочие активы	4682,5	3942,4
<b>9</b>	<b>Всего: активы</b>	<b>61755,4</b>	<b>50432,9</b>
	<b>Обязательства</b>		
10	Депозиты клиентов	0,0	0,0
11	Кредиты от банков и других финансовых учреждений	14780,4	6349,0
12	Другие долгосрочные обязательства и кредиты	27835,1	23404,0
13	Начисленные проценты и дивиденды к выплате	476,3	349,6
14	Прочие обязательства	393,1	306,6
<b>15</b>	<b>Всего: обязательства</b>	<b>43484,9</b>	<b>30409,2</b>
	<b>Капитал</b>		
16	Уставный капитал	15000,0	15000,0
17	Капитал, внесенный сверх номинала	0,0	0,0
18	Резервы для будущих потребностей	0,0	0,0
19	Резервы по переоценке активов	0,0	0,0
20	Нераспределенная прибыль	3270,5	5023,7
<b>21</b>	<b>Всего: капитал</b>	<b>18270,5</b>	<b>20023,7</b>
<b>22</b>	<b>Всего: обязательства и капитал</b>	<b>61755,4</b>	<b>50432,9</b>

Руководитель



*(Handwritten signature)*  
(Ф.И.О. подпись)

Абылгазиева Ч.И.

Главный бухгалтер

*(Handwritten signature)*  
(Ф.И.О. подпись)

Джаналиева Н.Ж.

**ОТЧЕТ**  
**о прибылях и убытках**  
на 31 декабря 2022 г.  
**ОсОО МКК "Тумар Финанс" г.Бишкек, улица Токтогула 244, кв. 2**  
(наименование небанковского финансово-кредитного учреждения и его местонахождение)

Единица измерения: тыс. сом

№	Наименование статьи	Отчетн. период на 31.12.2022 г.	Предыд. период на 31.12.2021г.
	<b>Процентные доходы</b>		
1	Процентный доход по долговым обязательствам		0,0
2	Процентный доход по депозитам в банках и других финансовых учреждениях		0,0
3	Процентный доход и комиссионные по кредитам	15441,7	13754,2
4	<b>Всего: процентные доходы</b>	<b>15441,7</b>	<b>13754,2</b>
	<b>Процентные расходы</b>		
5	Процентный расход по депозитам и долгам	2281,0	977,6
6	Прочий процентный расход	4989,6	4907,7
7	<b>Всего: процентные расходы</b>	<b>7270,6</b>	<b>5885,3</b>
8	<b>Чистый процентный доход</b>	<b>8171,1</b>	<b>7868,9</b>
9	Минус: Расходы по резерву на покрытие Потенциальных кредитных и лизинговых потерь и убытков (РППУ)	-433,7	-2208,1
10	<b>Чистый процентный доход после отчислений в РППУ</b>	<b>8604,8</b>	<b>10077,0</b>
	<b>Операционные доходы</b>		
11	Плата за услуги и комиссионные сборы	0,0	0,0
12	Доходы (убытки) от инвестиций и торговых операций (сальдо)	0,0	0,0
13	Прочие доходы	126,1	244,4
14	<b>Всего: операционные доходы</b>	<b>126,1</b>	<b>244,4</b>
	<b>Операционные расходы</b>		
15	Расходы на персонал	3176,5	2613,9
16	Расходы на основные средства и нематериальные активы	55,9	59,9
17	Административные расходы	1509,2	1449,8
18	Расходы по кредитам и долгам	34,6	124,1
19	Прочие операционные расходы	432,7	459,1
20	<b>Всего: операционные расходы</b>	<b>5208,9</b>	<b>4706,8</b>
21	<b>Прибыль (убытки) до вычета налога на прибыль и непредвиденных доходов и расходов</b>	<b>3522,0</b>	<b>5614,6</b>
22	Налог на прибыль	352,2	591,1
23	Отсроченные налоги	0,0	0,0
24	<b>Всего: расходы по налогу на прибыль</b>	<b>352,2</b>	<b>591,1</b>
25	<b>Чистый доход (убытки) до непредвиденных доходов и расходов</b>	<b>3169,8</b>	<b>5023,5</b>
26	Непредвиденные доходы и расходы	0,0	0,0
27	Расходы по налогу на непредвиденную прибыль	0,0	0,0
28	<b>Чистая прибыль (убытки)</b>	<b>3169,8</b>	<b>5023,5</b>



Руководитель

Тумар  
Финанс

Главный бухгалтер

(Ф.И.О. подпись)

(Ф.И.О. подпись)

Абылгазиева Ч.И.

Джаналиева Н.Ж.

## ОТЧЕТ

о движении денежных средств

на 31 декабря 2022 г.

**ОсОО МКК "Тумар Финанс" г.Бишкек, улица Токтогула 244, кв. 2**

(наименование небанковского финансово-кредитного учреждения и его местонахождение)

Единица измерения: тыс.сом

№	Наименование статьи	Отчетн. период на 31.12.2022 г.	Отчетн. период на 31.12.2021г.
	<b>Движение денежных средств от операционной деятельности:</b>		
1	Процентные и операционные доходы	15300,7	13671,3
2	(Уплата процентов)	7135,5	5795,6
3	Возврат ранее списанных кредитов	33,8	5,7
4	(Выплаты поставщикам и сотрудникам)	5153,0	4652,8
5	Операционная прибыль до выплаты налога на прибыль и изменения операционных активов	<b>3 046,0</b>	<b>3 228,6</b>
	<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов:</b>		
6	Депозиты в финансовых организациях	0,0	0,0
7	Прочие активы	-10036,7	-8121,8
	<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств:</b>		
8	Депозиты от клиентов	0,0	0,0
9	Прочие обязательства	101,3	112,8
10	<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до вычета налога на прибыль</b>	<b>-6889,4</b>	<b>-4780,4</b>
11	(Уплаченный налог на прибыль)	305,0	554,0
12	<b>Чистые денежные средства от операционной деятельности</b>	<b>-7194,4</b>	<b>-5334,4</b>
	<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:</b>		
13	Продажа основных средств	0,0	0,0
14	(Покупка основных средств)	0,0	0,0
15	(Увеличение)/уменьшение прочих инвестиционных операций		
16	<b>Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
	<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности:</b>		
17	Увеличение от взносов, паев и выпуска акций	0,0	0,0
18	(Аннулированные акции, изъятые паи и доли)	0,0	0,0
19	Поступления от выпуска долговых обязательств	0,0	0,0
20	(Выплаты по долговым обязательствам)	10141,4	5466,0
21	(Выплата дивидендов и распределение прибыли)	4922,6	1880,0
22	Увеличение/(уменьшение) денежных средств от прочих финансовых операций	23004,0	10519,0
23	<b>Чистые денежные средства от финансовой деятельности</b>	<b>7940,0</b>	<b>3173,0</b>
24	Влияние колебаний валютного курса	0,0	0,0
25	<b>Чистый прирост (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>745,6</b>	<b>-2 161,4</b>
26	Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	1083,9	3245,3
27	Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	1829,5	1083,9



Руководитель

(Ф.И.О. подпись)

Абылгазиева Ч.И.

Главный бухгалтер

(Ф.И.О. подпись)

Джаналиева Н.Ж.



## ОТЧЕТ

об изменениях в структуре капитала

на 31 декабря 2022 г.

ОсОО МКК "Тумар Финанс" г.Бишкек, улица Токтогула 244, кв. 2

(наименование небанковского финансово-кредитного учреждения и его местонахождение)

Единица измерения: тыс. сом

№	Наименование статьи	Отчетн. период на 31.12.2022 г.	Предыд. период на 31.12.2021г.
	<b>Уставный капитал</b>		
1	Остаток на начало отчетного периода	15000,0	15000,0
2	Увеличение в отчетном периоде	0,0	0,0
3	Уменьшение в отчетном периоде	0,0	0,0
4	Остаток на конец отчетного периода	15000,0	15000,0
	<b>Капитал, внесенный сверх номинала</b>		
5	Остаток на начало отчетного периода	0,0	0,0
6	Излишек капитала от выпуска акций	0,0	0,0
7	Другие изменения	0,0	0,0
8	Остаток на конец отчетного периода	0,0	0,0
	<b>Прибыль</b>		
9	Остаток на начало отчетного периода	5023,7	1880,0
10	Прибыль (убытки) последнего отчетного периода	3270,3	5023,7
11	Дивиденды, объявленные по результатам последнего отчетного года, в виде денежных средств	5023,5	1880,0
12	Другие изменения	0,0	0,0
13	Остаток на конец отчетного периода	3270,5	5023,7
	<b>Резерв для будущих потребностей</b>		
14	Остаток на начало отчетного периода	0,0	0,0
15	Другие движения резерва для будущих потребностей	0,0	0,0
16	Остаток на конец отчетного периода	0,0	0,0
	<b>Резервы по переоценке активов</b>		
17	Остаток на начало отчетного периода	0,0	0,0
18	Результаты переоценки основных средств в отчетном периоде	0,0	0,0
19	Другие движения резерва по переоценке основных средств	0,0	0,0
20	Результаты переоценки ценных бумаг в отчетном периоде	0,0	0,0
21	Остаток на конец отчетного периода	0,0	0,0
22	<b>Всего: капитал</b>	<b>18270,5</b>	<b>20023,7</b>



Руководитель

Тумар  
Финанс

Главный бухгалтер

(Ф.И.О. подпись)

Абылгазиева Ч.И.

(Ф.И.О. подпись)

Джаналиева Н.Ж.