

Информация
КС

Соответствующее структурное подразделение

Периодический Регулятивный Отчет кредитного союза

14.01.2025
(дата представления)

No. _____
(вход./исх.)

По состоянию на 01.01.2025
/день, месяц, год/

Составлен: 14.01.2025
/день, месяц, год/

Периодичность: - ежеквартальный; - годовой; - корректировка

Достоверность отчета подтверждена:

_____ внутренней проверкой
_____ аудитом без заключения
_____ аудитом с заключением

Отчитывающееся

учреждение: **Коммерческий кооператив Кредитный союз "Альянс Капитал"**

/укажите наименование КС крупными печатными буквами/

ПОДПИСЬ И УДОСТОВЕРЕНИЕ

Мы, нижеподписавшиеся, удостоверяем, что эта отчетность и приложения подготовлены в соответствии с инструкциями Национального банка Кыргызской Республики. Мы также удостоверяем, что проверили эту отчетность и подтверждаем, что она представляет правильную информацию о состоянии КС на данную отчетную дату.

1. Председатель правления

(подпись) _____ (ф.и.о.)

2. Главный бухгалтер

(подпись) _____ (ф.и.о.)

Лицо, ответственное за составление
отчета

Должность

Фамилия

Подпись

Только для заполнения сотрудниками соответствующего структурного подразделения

Дата регистрации	Подпись	Дата поступления на рассмотрение	Подпись	Дата завершения проверки	Подпись

Раздел 1. Активы

тыс. сомов

№	Наименование статьи	Всего
1	Денежные средства	1 373,11
2	Расчетные счета	415,26
3	Депозиты в финансовых организациях, включая банки	
4	Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	
5	Годные для продажи долговые и капитальные ценные бумаги	
6	Всего: Ликвидные активы (сумма ст.1-ст.5)	1 788,37
7	Кредиты	27 097,80
8	(Минус) Специальный резерв на покрытие потенциальных кредитных и лизинговых потерь и убытков	1 414,78
9	Всего: Чистые кредиты (разность ст.7-ст.8)	25 683,02
10	Финансовый лизинг	
11	(Минус) Специальный резерв на покрытие потенциальных кредитных и лизинговых потерь и убытков по лизингу	
12	Всего: Чистый финансовый лизинг (разность ст.10-ст.11)	0,00
13	Основные средства, всего	1 204,98
13.1	<i>в т.ч. основные средства полученные в качестве гранта</i>	
14	Прочая собственность, всего	0,00
14.1	<i>Недвижимость ссудозаемщика, принятая в погашение актива</i>	
14.2	<i>Прочие активы ссудозаемщика, принятые в погашение актива</i>	
15	Инвестиции и финансовое участие	405,66
15.1	<i>а) банки и финансово-кредитные организации</i>	
15.2	<i>б) другие финансовые учреждения</i>	
15.3	<i>в) не финансовые учреждения</i>	
15.4	<i>г) Инвестиции в ОАО "ФККС"</i>	405,66
16	Начисленные проценты к получению, всего:	0,00
16.1	<i>По процентам, начисленным по депозитам в банке и др фин. организациях</i>	
16.2	<i>По процентам, начисленным к получению по кредитам</i>	
16.3	<i>По процентам, начисленным к получению по ценным бумагам, удерживаемым до погашения</i>	
16.4	<i>По процентам, начисленным к получению по ценным бумагам, годным для продаж</i>	
17	Прочие активы всего:	0,00
17.1	<i>Предоплата</i>	
17.2	<i>Расходы будущих периодов</i>	
17.3	<i>Выдана поподотчет</i>	
17.4	<i>Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы, переданные в использование</i>	
17.5	<i>Товарно-материальные запасы</i>	
17.6	<i>Прочие</i>	
18	Всего активы (сумма ст. 6, 9, 12-17):	29 082,03

	Внесистемные счета всего:	0,00
1	Списанные кредиты	
2	Начисленные проценты по классифицированным кредитам	
3	Прочее имущество по чистой реализуемой стоимости	
4	Плата за невыполнение обязательств по классифицируемым кредитам(пени)	

Председатель Правления

Бухгалтер



Раздел 1-2. Обязательства и капитал

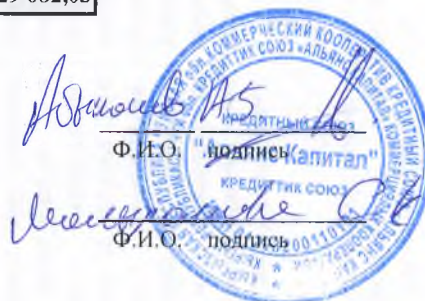
тыс. сомов

№	Наименование статьи	Всего
1	Депозиты до востребования	
2	Срочные депозиты	
3	Всего депозиты(сумма ст.1-2):	0,00
4	Кредиты от банков и других финансовых учреждений, всего:	22 816,27
4.1	<i>Кредиты от ФККС</i>	22 816,27
4.2	<i>в т.ч. технический кредит ФККС</i>	
4.3	<i>Кредиты от банков</i>	
4.4	<i>Кредиты от других финансовых учреждений</i>	
4.5	<i>Кредит от международных финансовых организаций и доноров</i>	
4.6	<i>Кредит от международных ФКО</i>	
5	Кредиты Правительства КР	
6	Другие обязательства	
7	Начисленные проценты к выплате, всего:	0,00
7.1	<i>Проценты, начисленные по депозитам</i>	
7.2	<i>Проценты, начисленные к выплате по кредитам ФККС</i>	
7.3	<i>в т.ч. Проценты начисленные к выплате по техническим кредитам ФККС</i>	
7.4	<i>Проценты, начисленные к выплате по кредитам от банков</i>	
7.5	<i>фин.учреждений</i>	
7.6	<i>Проценты, начисленные к выплате по кредитам международных организаций</i>	
7.7	<i>Проценты, начисленные к выплате по кредитам международных ФКО</i>	
7.8	<i>Прочие проценты, начисленные к выплате</i>	
8	Прочие обязательства, всего:	92,00
8.1	<i>Счета кредиторов</i>	
8.2	<i>Дивиденды к выплате</i>	
8.3	<i>Начисленные обязательства</i>	92,00
8.4	<i>Доходы будущих периодов</i>	
9	Всего обязательства сумма(ст.3-8):	22 908,27
Капитал		
10	Сберегательные паи, всего	647,30
11	Резервы для будущих потребностей(капитальные резервы)	4 939,91
12	Общий резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков	
13	Нераспределенная прибыль/убытки	586,55
13.1	<i>Прошлых лет</i>	
13.2	<i>Последнего отчетного (текущего) периода</i>	586,55
14	Всего капитал (сумма ст.10,11,12 и 13.1 за вычетом убытков 13.1 и 13.2):	6 173,76
15	Всего обязательства и капитал:	29 082,03

Председатель Правления

Бухгалтер

М.П.



Раздел 2. Отчет о доходах и расходах

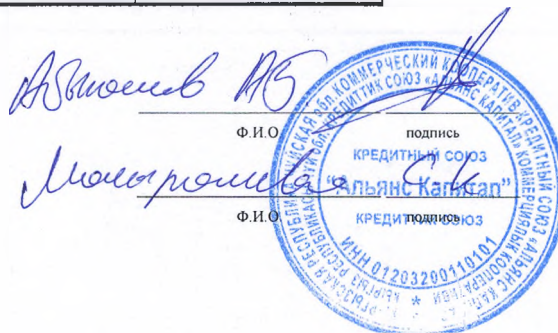
тыс. сомов

№	Наименование статьи	За отчетный период	Нарастающим итогом с начала года
1	Процентные доходы всего (сумма ст.2-4)	1939,46	6823,75
2	Процентный доход по долговым обязательствам		
3	Процентный доход по депозитам в банках и других фин учреждениях		
4	Процентный доход по кредитам	1939,46	6823,75
5	Процентные расходы всего (сумма ст. 6-8)	781,62	3450,72
6	Процентные расходы по депозитам		
7	Процентные раскорды по кредитам от банков и финансовых учреждений	781,62	3450,72
8	Прочие процентные расходы		
9	Чистый процентный доход	1157,84	3373,03
10	Расходы на резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков по кредитам	560,58	1 414,78
11	Чистый процентный доход после отчислений в РППУ	597,26	1958,25
12	Непроцентные доходы всего	0,00	85,04
12.1	Плата за услуги и комиссионные сборы по кредитам		
12.2	Плата за невыполнение обязательств по кредитам		
12.3	Плата за аренду помещений		
12.4	Доход (убыток) от реализации основных средств		
12.5	Доход (убыток) от реализации прочей собственности		
12.6	Прочие непроцентные доходы	0,00	85,04
13	Непроцентные расходы (сумма ст. 14-22)	457,71	1456,74
14	Расходы на персонал	205,43	651,83
14.1	Отчисления в Соцфонд	30,43	98,83
15	Расходы на здания и сооружения	69,00	196,00
16	Расходы на мебель, оборудование, компьютеры и программное обеспечение	75,33	223,44
17	Административные расходы	69,14	247,37
18	Расходы по кредитам	0,00	0,00
18.1	Расходы на возврат долга		
18.2	Расходы по заложенному имуществу, принятому в собственность кредитного союза		
19	Прочие операционные расходы		
20	Налоги, кроме налогов на прибыль	38,81	138,10
21	Налоги на прибыль		
21	Непредвиденные доходы и расходы		
22	Расходы по налогу на непредвиденную прибыль		
24	Чистый операционный доход (убыток) (ст. 11+12-13)	139,55	586,55
25	Расходы на резерв на покрытие потерь и убытков (не от кредитных операций)		
26	Чистый доход (убыток) после отчислений в РППУ(ст.24-25)	139,55	586,55

Председатель Правления

Бухгалтер

М.П.



Раздел 8. Информация о соблюдении экономических нормативов кредитного союза

№	Наименование норматива и, ограничения	Формула и расчет норматива, ограничения	Установленное значение норматива, ограничения	Период действия КС	Фактическое значение норматива, ограничения	Отклонение
1	2	3	4	5	6	7
1	Норматив максимального размера внешних заимствований кредитного союза (Н1)	$H1.1 / ДК + ИК$ либо $H1.1 / ИК \times 4$ в зависимости от того, что больше	19751,64	21.00	22 816,17	-3066,63
2	Норматив максимального размера риска на одного заемщика (Н2)	$H2.2 = МК / (ИК + ДК) \times 100 (<=) 20\%$	20%		19,6878	0,31
3	Норматив максимального размера инвестиций в капитал ФКУ, лицензируемых НБР (Н3)	$H3 = СИ / (ИК + ДК) \times 100 (<=) 15\%$	15%		0,0000	15,00
4	Норматив максимального размера инвестиций в основные средства (Н4)	$H4 = ОС / (ИК + ДК) \times 100 (<=) 20\%$	20%		21,5668	-1,57
5	Норматив ликвидности (Н5-1)	$H5-1 = ДА / Об \times 100 (>=) 2\%$	2%		7,8067	2,81
6	Норматив ликвидности (Н5-2)	$H5-2 = (ДА - КОБ) / (Д + СИ) \times 100 (>=) 15\%$	15%		100,00	85,00
7	Норматив адекватности институционального капитала (Н6-1)	$H6-1 = ИК / СА \times 100 (>=) 10\%$	10%		16,99	4,99
8	Норматив адекватности суммарного капитала (Н6-2)	$H6-2 = (ИК + ДК) / СА \times 100 (>=) 15\%$	15%		19,21	1,21
9	Ограничение максимального размера депозитной базы	$<= 450\% ИК$	450%		0,00	0,00

Председатель Правления

Бухгалтер

М.П.

