



УНИВЕРСАЛ
КРЕДИТ

УТВЕРЖДЕНО

ООО МКК «Универсал Кредит»
Протокол № ____
от «___» 2025г.



ОТЧЕТ

по социальным и экологическим показателям,
отслеживаемым микрокредитной компанией «Универсал Кредит»

Бишкек
2025

Оглавление

Введение.....	3
1. Экологические показатели деятельности компании.....	4
1.1. Сокращение потребления бумаги.....	4
1.2. Строительный калькулятор: энергоэффективные проекты.....	5
1.3. Влияние источника тепла на выбросы CO ₂	5
1.4. Зеленые кредиты.....	7
2. Социальные показатели деятельности компании	9
2.1. Кредиты, направленные на повышение благосостояния населения в регионах	9
2.2. Мероприятия компании, направленные на укрепление здоровья и благополучия сотрудников и общества	11
Соревнования по футболу	11
Посадка деревьев	13
Участие в забегах от NOMAD SPORT	14
Благотворительные инициативы компаний	15
Оценка благосостояния и удовлетворённости клиентов	16
Заключение	18
Приложение.....	19
Приложение 1. Показатели энергопотребления и выбросов CO ₂ по филиалам компании за отопительный сезон.....	19

Введение

Микрокредитная компания «Универсал Кредит» выстраивает свою деятельность с учётом современных требований устойчивого развития. Компания стремится сочетать экономическую эффективность с заботой о людях и окружающей среде, уделяя внимание социальным и экологическим аспектам своей работы. Такой подход позволяет не только укреплять доверие клиентов, но и вносить вклад в общее благополучие общества.

Основное внимание уделяется созданию доступных финансовых решений, поддерживающих повышение качества жизни населения, развитию регионов и формированию культуры ответственного потребления ресурсов.

Отчёт отражает ключевые результаты деятельности компании в социальном и экологическом направлениях, демонстрируя её стремление к долгосрочному, устойчивому развитию.

1. Экологические показатели деятельности компании

В своей деятельности микрокредитная компания «Универсал Кредит» уделяет особое внимание вопросам экологической ответственности.

Основными направлениями работы в этой сфере являются рациональное использование ресурсов, внедрение энергоэффективных решений и сокращение углеродного следа.

1.1. Сокращение потребления бумаги

Одним из ключевых направлений экологической ответственности является сокращение использования бумажных носителей.

Компания активно внедряет цифровые решения, включая онлайн-кредитование и электронный документооборот, что способствует снижению количества печатных материалов и повышению эффективности внутренних процессов.

Для внутреннего документооборота используется облачная система, где сотрудники обмениваются файлами, ведут рабочие чаты и хранят электронные архивы.

Также применяется практика вторичного использования бумаги – оборотная сторона листов используется повторно, а не выбрасывается.

Положительная динамика сокращения расходов на бумагу при росте объёмов кредитования отражена в Таблице 1.

Таблица 1 – Динамика расходов на бумагу

Год	Количество выдач	Расходы	На 1 кредит
31.12.2023	7612	217 500,0 сом	28,6 сом
31.12.2024	8872	153 475,0 сом	17,3 сом
30.09.2025	7747	124 100,0 сом	16,0 сом

Источник: составлено на основе внутренних данных микрокредитной компании «Универсал Кредит».

Таблица отражает динамику расходов на бумагу А4 и их соотношение с количеством выданных кредитов за 2023–2025 годы (данные за 2025 год приведены по состоянию на 30 сентября).

Наблюдается устойчивое снижение расходов на бумагу в расчёте на один кредит, что свидетельствует о более рациональном использовании офисных ресурсов.

1.2. Строительный калькулятор: энергоэффективные проекты

Важным направлением экологической деятельности компании является внедрение инструментов, способствующих расчету/оценки энергоэффективности домохозяйств.

Один из таких инструментов – строительный калькулятор, разработанный для расчета потребления топлива, уменьшения выбросов CO₂ и сокращения собственных расходов на энергозатраты. Эффективность применения строительного калькулятора отражена в Таблице 2.

Таблица 2 – Энергоэффективность кредитных проектов

Показатель	Значение
Количество проектов	6
Общая экономия угля	20,2 тонн
Экономия угля (в денежном выражении)	89 039,08 сом
Предотвращённые выбросы CO ₂	54,57 т CO ₂

Источник: составлено на основе данных микрокредитной компании «Универсал Кредит» и коэффициента 2,7 т CO₂/т угля (Национальный доклад РФ о кадастре антропогенных выбросов из источников и абсорбции поглотителями парниковых газов, не регулируемых Монреальским протоколом за 1990–2010 гг. М., 2012.)¹

В результате применения строительного калькулятора компания оценила 6 кредитов, выданных на энергоэффективные мероприятия по улучшению жилья клиентов, позволивших рассчитать сокращение выбросов углекислого газа в атмосферу в объёме 54,57 тонн за счёт уменьшения потребления 20,2 тонн каменного угля. Сокращение произошло после кредитования мероприятий по утеплению домов клиентов.

Эти результаты демонстрируют практическую пользу цифровых инструментов компании для устойчивого развития и снижения климатического воздействия.

1.3. Влияние источника тепла на выбросы CO₂

В рамках анализа экологической эффективности рассмотрено влияние используемых источников отопления на объём выбросов CO₂. В компании функционирует 15 офисов, из которых 3 отапливаются углём (общая площадь – 130,0 м²), 2 – газом (531,4 м²) и 10 – электричеством (290,1 м²). Переход офисов компании с угольного отопления на газовое и электрическое позволил существенно сократить объём потенциальных выбросов в атмосферу.

¹ Национальный доклад РФ о кадастре антропогенных выбросов из источников и абсорбции поглотителями парниковых газов, не регулируемых Монреальским протоколом за 1990–2010 гг. М., 2012. // URL: https://unfccc.int/sites/default/files/resource/RUS_NIR_2024_v1_2024-11-08.pdf (дата обращения: 14.10.2025).

Расчёт предотвращённых выбросов выполнен на основе площади помещений, нормативного потребления тепловой энергии и удельных коэффициентов выбросов для различных видов топлива.

Для расчёта использовались усреднённые показатели удельного потребления тепловой энергии и коэффициенты выбросов CO₂, отражающие специфику различных источников тепла.

Норматив теплопотребления принят на уровне 120 кВт·ч/м²·год, что соответствует средним значениям, установленным в методических материалах по определению удельных расходов тепловой энергии на отопление зданий.

Коэффициенты удельных выбросов (на 1 кВт·ч тепла) приняты в соответствии с Руководством IPCC (2006 г.)²:

- уголь – 0,34 кг CO₂/кВт·ч;
- природный газ – 0,20 кг CO₂/кВт·ч;
- электроэнергия – 0,05 кг CO₂/кВт·ч.

На основании расчётов определены потенциальные и фактические выбросы CO₂ при различных видах отопления. Переход офисов компании на газ и электроэнергию позволил предотвратить около 19,0 тонн CO₂ за 1 отопительный сезон, что подтверждает снижение углеродного следа компании. Результаты расчетов приведены в Таблице 3.

Таблица 3 – Результаты расчёта выбросов CO₂ в зависимости от источника отопления

Вид отопления	Количество офисов	Площадь, м ²	Потенциальные выбросы при угле, т CO ₂	Фактические выбросы, т CO ₂	Предотвращенные выбросы, т CO ₂
Газ	2	531,4	21,7	12,8	8,9
Уголь	3	130,0	5,3	5,3	–
Электричество	10	290,1	11,8	1,7	10,1

Источник: составлено на основе внутренних данных микрокредитной компании «Универсал Кредит».

Детализированные расчеты по каждому офису предоставлены в Приложении 1.

² 2006 IPCC Guidelines for National Greenhouse Gas Inventories Volume 2 Energy // Intergovernmental Panel on Climate Change URL: https://www.ipcc-nggip.iges.or.jp/public/2006gl/pdf/2_Volume2/V2_2_Ch2_Stationary_Combustion.pdf (дата обращения: 14.10.2025).

1.4. Зеленые кредиты

Микрокредитная компания реализует специальный продукт – «Зелёный кредит», который направлен на поддержку проектов в сфере экологии, энергоэффективности и возобновляемых источников энергии.

Цель данного продукта состоит в том, чтобы расширить доступ клиентов к современным экологически чистым технологиям и внести вклад в устойчивое развитие.

Финансирование предоставляется как для сельскохозяйственных инициатив, так и для проектов по энергоэффективности, установке солнечных панелей и экологичного транспорта.

Для того чтобы оценить масштабы внедрения «зелёных кредитов», рассмотрим их текущее состояние в портфеле компании на **31 августа 2025 года**.

Таблица 4 – Сводные показатели по зелёным кредитам на 31.08.2025.

Зеленые кредиты	
Показатель	Значение
Количество всего кредитов	8 224
Количество зелёных кредитов	2 384
Доля зелёных кредитов	28,99%
Общий кредитный портфель	1 151 668 327,71 сом
Кредитный портфель (зелёных кредитов)	137 587 620,05 сом
Доля зелёных кредитов в портфеле	11,95%

«Зеленые кредиты» способствуют реализации экологически значимых проектов и поддержке энергоэффективных инициатив. Тем самым данный продукт вносит вклад в устойчивое развитие и сохранение природы для будущих поколений.

Таблица 5 – Структура зелёных кредитов по целям на 31.08.2025.

Цель кредита	Кредитный портфель	Количество
1.С/х (растениеводство)	533454	3
Растениеводство (посадка, орошение, техника, посев, сбор урожая)	533454	3
2.Животноводство	1128448,44	6
Животноводство - молочное направление	1128448,44	6
3.Торговля/коммерция	679913	1
Бизнес, на прочие цели	679913	1
5.Ремонт и строительство	9169593	55
Покупка дверей и окон	214455	4
Ремонт внутренней части	388297	2
Ремонт фасадной части	261801	1
Строительство и ремонт крыши	938198	1
Установка и ремонт отопления	5327953	31

Утепление жилого дома	2038889	16
6.Потребительские	126076211,6	2319
На покупку бытовых товаров (AAA)	73677096,52	2010
На прочие цели	156286	1
На ремонт и покупку автотранспорта	52242829,09	308

Наибольший объём «зелёных» кредитов направлен на ремонт и строительство жилья – 9,17 млн сом (в основном на установку и ремонт отопления, а также утепление домов). Значительно меньшие объёмы приходятся на потребительские цели – 126,1 тыс. сом, животноводство – 1,13 млн сом и растениеводство – 0,53 млн сом.

2. Социальные показатели деятельности компании

Микрокредитная компания «Универсал Кредит» развивает финансовые продукты, способствующие улучшению качества жизни клиентов, и проводит социальные инициативы, направленные на укрепление здоровья и благополучия сотрудников.

Деятельность компании охватывает как экономический аспект благосостояния – через кредиты, повышающие уровень жизни населения, так и социальный – посредством спортивных, экологических и благотворительных мероприятий, формирующих культуру заботы, поддержки и активного образа жизни.

2.1. Кредиты, направленные на повышение благосостояния населения в регионах

Анализ кредитного портфеля компании «Универсал Кредит» позволяет оценить вклад финансовых продуктов в повышение качества жизни клиентов.

Для этого были выделены категории кредитов, направленные на повышение благосостояния населения, включая финансирование сельского хозяйства (растениеводства), животноводства, торговой и коммерческой деятельности, а также кредиты на ремонт и строительство жилья и ремонт или покупку автомобиля.

В отчёте представлен общий объём таких кредитов по компании, а также их распределение по регионам и филиалам, что позволяет выявить территориальный охват и определить направления для дальнейшего развития.

Из общего количества кредитов компании (8 224) к данной категории относятся 2 321 кредита, совокупный объём которых составляет 385,5 млн сомов при общем кредитном портфеле 1 151,7 млн сомов на 31 августа 2025 года. Эти данные подтверждают вклад компании в повышение уровня жизни клиентов и её активность в социально ориентированном кредитовании.

Анализ проводился по данным филиалов, расположенных в Чуйской, Иссык-Кульской и Ошской областях. Города Бишкек и Ош не включены в выборку, поскольку акцент сделан на региональном уровне деятельности компании.

Таблица 6 – Кредитный портфель по офисам Чуйской области
В анализ включены офисы: Кант, Токмок и Сокулук.

Чуйская область		
Цель кредита	Кредитный портфель	Количество
С/х (растениеводство)	9790586,87	68
Животноводство	155097684,4	1205
Торговля/коммерция	37788500,41	154
Ремонт и строительство	66287579,56	245
Ремонт и покупка автомобиля	20240914,14	128
	289205265,4	1800

Таблица 7 – Кредитный портфель по офисам Иссык-Кульской области
Каракольский офис.

Иссык-Кульская область		
Цель кредита	Кредитный портфель	Количество
С/х (растениеводство)	2042787,34	16
Животноводство	21012138,07	197
Торговля/коммерция	7265374,00	39
Ремонт и строительство	6784396,00	47
Ремонт и покупка автомобиля	2853339,82	27
	39958035,23	326

Таблица 8 – Кредитный портфель по офисам Ошской области
В анализ включены офисы: Кара-Суу и Кашгар-Кыштак.

Ошская область		
Цель кредита	Кредитный портфель	Количество
С/х (растениеводство)	355726,00	3
Животноводство	17884556,24	82
Торговля/коммерция	11134958,11	47
Ремонт и строительство	25426055,00	54
Ремонт и покупка автомобиля	1526484,00	9
	56327779,35	195

Представленные данные отражают распределение кредитного портфеля компании по основным направлениям, способствующим повышению благосостояния клиентов. Наибольший объём кредитов наблюдается в Чуйской области, где сосредоточено 28,9 млн сомов и 1 800 активных договоров. Это объясняется более высокой деловой активностью региона и развитой сетью филиалов компании.

Второе место по объёму кредитования занимает Иссык-Кульская область с портфелем 39,9 млн сомов и 326 кредитами, что свидетельствует о стабильном спросе на продукты, направленные на развитие сельского хозяйства и жилищное улучшение. Ошская область имеет портфель 56,3 млн сомов и 195 кредитов, демонстрируя меньшую численность заёмщиков, но более крупные по сумме кредиты.

Во всех трёх регионах основным направлением остаётся животноводство, формирующее наибольшую долю кредитного портфеля. Население Кыргызской Республики активно занято в секторе животноводства, каждое второе домохозяйство имеет КРС и за счет него генерирует доход. Таким образом кредитование животноводства способствует увеличению дохода и благосостояния клиентов.

Большая доля кредитов выдана на ремонт и строительство жилья, что подчёркивает вклад компании в повышение качества жизни населения: утепление жилья, организация придомовых пристроек, ремонт ветхого жилья, замена системы отопления и водоснабжения.

2.2. Мероприятия компании, направленные на укрепление здоровья и благополучия сотрудников и общества

Соревнования по футболу

Компания ежегодно принимает участие в турнире по мини-футболу на Кубок Ассоциации микрофинансовых организаций (АМФО). Соревнования традиционно проходят осенью в городе Бишкек и объединяют команды банков и финансово-кредитных организаций страны.

Команда компании формируется из сотрудников различных подразделений, что способствует укреплению внутрикорпоративных связей, развитию командного духа и популяризации здорового образа жизни. Турнир проводится по круговой системе и длится два дня – в выходные (субботу и воскресенье), что позволяет максимально вовлечь участников без ущерба для рабочего процесса.

Компания ежегодно вносит членский взнос в размере 20 000 сомов, предназначенный для покрытия организационных расходов на проведение турнира. По итогам соревнований проводится церемония награждения, где участникам и призёрам вручаются денежные призы, грамоты и индивидуальные номинации («Лучший игрок», «Лучший вратарь», «За волю к победе» и др.).



Рисунок 1 – Команда "Универсал Кредит" в рамках соревнований по футболу

Постоянное участие компании в спортивных мероприятиях способствует улучшению физического и эмоционального состояния сотрудников, укрепляет корпоративную культуру и способствует реализации принципов здорового образа жизни.

Посадка деревьев

Компания активно поддерживает экологические инициативы, направленные на формирование здоровой и благоприятной среды. Весной 2025 года сотрудники «Универсал Кредит» приняли участие в масштабном фестивале по посадке деревьев совместно с командой JASHYL DEM.

Мероприятие прошло на территории горнолыжного комплекса «Ноорус» под девизом «Одно дерево — одна история!». В ходе акции было высажено 1 000 саженцев, и компания планирует продолжать участие в аналогичных проектах.

Такие инициативы способствуют улучшению экологического состояния, повышают уровень корпоративной ответственности и формируют осознанное отношение сотрудников к сохранению природы и качества жизни будущих поколений.



Рисунок 2 – Посадка деревьев сотрудниками компании "Универсал Кредит"

Участие в забегах от NOMAD SPORT

Сотрудники компании «Универсал Кредит» регулярно принимают участие в массовых забегах, организуемых компанией NOMAD SPORT, которые проходят в разных регионах Кыргызстана и объединяют тысячи любителей спорта. Такие мероприятия направлены на популяризацию здорового образа жизни и развитие культуры физической активности среди населения. В каждом забеге принимают участие до 15 сотрудников.

Участие сотрудников в забегах способствует укреплению физического здоровья, формированию командного духа и повышению вовлечённости персонала.



Рисунок 3 – Сотрудники компании «Универсал Кредит» во время участия в забеге

Благотворительные инициативы компании

Компания «Универсал Кредит» реализует благотворительные инициативы, направленные на поддержку детей с ограниченными возможностями, проживающих в детских домах и реабилитационных центрах, а также пожилых людей в домах престарелых. Такие акции проводятся ежегодно или дважды в год и являются важной частью корпоративной культуры компании.

В 2024 году сотрудники посетили детский дом и дом престарелых в селе Беловодское, передав необходимые вещи и подарки.

В 2025 году компания оказала помощь Детскому реабилитационному центру для детей с ограниченными возможностями в селе Беловодское, закупив канцелярские принадлежности, книги, игрушки. Также со стороны компании были приглашены аниматоры для того, чтобы создать детям атмосферу праздника и радости.

Для компании «Универсал Кредит» участие в таких инициативах является важной частью корпоративной культуры и выражением принципов социальной ответственности.



Рисунок 4 – Визит в детский дом

Оценка благосостояния и удовлетворённости клиентов

В рамках анализа деятельности компании был проведён опрос среди клиентов, направленный на оценку их уровня благосостояния и удовлетворённости обслуживанием. В опросе приняли участие 221 респондент.

Более трети респондентов (33,9%) являются клиентами компании свыше трёх лет, что свидетельствует о стабильности клиентской базы и высоком уровне доверия. Ещё 26,2% клиентов сотрудничают с компанией от шести месяцев до одного года, что отражает стабильный приток новых заёмщиков.

Большинство участников отметили положительное влияние кредитов на своё благосостояние: 57% сообщили о значительном улучшении, а 37,6% – о положительных изменениях.

Качество обслуживания клиенты оценили преимущественно как отличное (83,3%) и хорошее (14%), а 87,8% опрошенных выразили готовность рекомендовать компанию своим знакомым, что подтверждает высокий уровень лояльности клиентов.

Кроме того, 63 клиента поделились своими впечатлениями о работе компании. Большинство отметили внимательность, вежливость и оперативность сотрудников, а также удобство процесса получения кредита. В то же время отдельные респонденты высказали предложения по улучшению условий кредитования и расширению офисной сети. Распределение ответов представлено в Таблице 9.

Таблица 9 – Отзывы и предложения клиентов о работе компании

Категория	% от общего числа ответивших клиентов	Содержание ответов
Положительные отзывы	92,2	«Минусов нет», «Все хорошо», «Жалоб нет», «Удовлетворительно» Отмечались вежливость сотрудников, быстрота обслуживания и удобство получения кредита.
Замечания и рекомендации	7,8%	Комментарии касались уровня процентных ставок и необходимости расширения офисной сети. Отдельные респонденты (1 клиент) упомянули недостаток чёткой консультации при оформлении кредита.

Источник: результаты опроса клиентов компании «Универсал Кредит», 2025 год.

Опрошенные клиенты в своих комментариях отметили высокий уровень обслуживания и положительное влияние кредитов на качество их жизни. Для более детального анализа были систематизированы данные о том, на какие именно цели клиенты брали кредиты.

Результаты показывают, что кредиты компании способствуют как улучшению бытовых условий, так и развитию предпринимательской деятельности. Чаще всего клиенты использовали кредиты для ремонта и строительства жилья (25%), а также для покупки бытовой техники, мебели и ремонта автомобилей (12,7%). Структура распределения кредитных средств по основным направлениям представлена в Таблице 10.

Таблица 10 – Основные направления использования заемных средств клиентами компании

Категория	% от общего числа	Содержание ответов
Ремонт и строительство жилья	25,0%	Ремонт домов и квартир, строительство, заборы, отопление, отделочные работы
Покупка бытовой техники и мебели	23,2%	Холодильники, стиральные машины, телевизоры, газовые плиты, мебель, кухонная техника
Покупка или ремонт автомобиля	12,7%	Приобретение или ремонт легковых и грузовых автомобилей, автобусов
Животноводство и сельское хозяйство	8,6%	Покупка скота, кормов, материалов для сельского хозяйства, развитие животноводства
Бизнес и товарооборот	9,1%	Закупка товаров, увеличение оборота, вложения в собственное дело, развитие бизнеса
Самозанятость и оборудование	3,6%	Швейные машинки, оборудование для салонов, инструменты для домашней работы
Образование и медицина	5,0%	Оплата обучения детей, контракты студентов, медицинские услуги и операции
Покупка жилья или участка	6,4%	Приобретение домов, коттеджей, земельных участков
Семейные мероприятия	2,3%	Проведение свадеб и других торжеств
Не указали / без изменений	4,1%	Ответы «ничего не приобрёл», «погасил кредит»

Источник: результаты опроса клиентов компании «Универсал Кредит», 2025 год.

Заключение

Проведённый анализ показал, что деятельность микрокредитной компании «Универсал Кредит» имеет положительное влияние как на социальное благополучие клиентов и сотрудников, так и на экологические аспекты. Реализуемые инициативы, направленные на повышение качества жизни, поддержку ответственного потребления и снижение воздействия на окружающую среду, подтверждают устойчивую позицию компании в этих направлениях.

Компания намерена и дальше развивать подход, основанный на принципах социальной и экологической ответственности. В планах – расширение участия в общественно значимых проектах, внедрение энергосберегающих решений и поддержка инициатив, способствующих устойчивому развитию регионов. Такой курс укрепляет репутацию компании как надёжного и современного партнёра, ориентированного на долгосрочный результат.

Приложение

Приложение 1. Показатели энергопотребления и выбросов CO₂ по филиалам компании за отопительный сезон

Адрес	Площадь , м ²	Годовое потребление тепла, (* 120 кВт*ч/м ²)	Потенциальные выбросы при угле, т CO ₂ (* 0,34 кг CO ₂ /кВт·ч)	Вид отопления	Фактические выбросы, т CO ₂	Предотвращенные выбросы, т CO ₂
г.Бишкек, ул.Гоголя 129	501,4	60168	20,46	Газ	12,03	8,42
г.Каинда, ул.60 лет Октября б/н	35	4200	1,43	Уголь		–
г.Кара-Суу, рынок Турали	30	3600	1,22	Газ	0,72	0,50
г.Токмок, ул.Советская 106А	32,6	3912	1,33	Электричество	0,20	1,13
г.Кемин, ул.Ж.Жолу 20	13,72	1646,4	0,56	Электричество	0,08	0,48
г.Ош, ул.Айтиева 6/2	28	3360	1,14	Уголь		–
с.Беловодское, ул.Фрунзе 153А	34	4080	1,39	Электричество	0,20	1,18
г.Кант, ул.Ленина 90А	40	4800	1,63	Электричество	0,24	1,39
г.Бишкек, пр.Мол.Гвардия 62	67	8040	2,73	Уголь		–
с.Кызыл-Суу, ул.Манаса 213	48	5760	1,96	Электричество	0,29	1,67
г.Каракол, ул.Торгоева 38/1	25	3000	1,02	Электричество	0,15	0,87
г.Кара-Балта, ул. Кожомбердиева 128	28	3360	1,14	Электричество	0,17	0,97
с.Сокулук, ул.Фрунзе 132-10	20	2400	0,82	Электричество	0,12	0,70
г.Бишкек, ТК "Табылга"	18,8	2256	0,77	Электричество	0,11	0,65
с.Кашгар-Кыштак, ул.Карасуйская 77Б	30	3600	1,22	Электричество	0,18	1,04