

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(косвенный метод)

на 30 сентября 2025 года (включительно)*

единица измерения:

тыс. сом

НАЗВАНИЕ	30.09.2025	30.09.2024
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прибыль до налогообложения	4 521 410	3 765 047
Корректировки:		
Создание резерва/(восстановление убытков) от обесценения по процентным активам	171 017	525 508
(Восстановление убытков)/создание резерва от обесценения по прочим операциям	(184 417)	(87 731)
Процентный доход	(7 494 963)	(5 098 616)
Процентный расход	2 863 370	1 620 170
Износ и амортизация	198 007	160 182
Доходы по исламским принципам финансирования	(169 766)	(44 029)
Убыток/(прибыль) от выбытия основных средств и нематериальных активов	5 676	794
Нереализованный убыток/(прибыль) от переоценки иностранной валюты	6 311	(59 110)
	(83 355)	782 215
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Кредиты, выданные клиентам	(12 020 947)	(5 882 462)
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	(1 283 617)	(486 562)
Соглашения обратного «РЕПО»	(426 268)	-
Прочие активы	(4 608 507)	(517 369)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10 449	(127 018)
Соглашения обратного «РЕПО»	-	-
Средства банков	1 669 940	79 571
Текущие счета и депозиты клиентов	80 641 794	20 302 853
Прочие обязательства	2 301 996	1 601 019
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	66 201 485	15 752 247
Проценты полученные	7 498 111	5 064 640
Проценты уплаченные	(3 005 121)	(1 654 717)
Налог на прибыль уплаченный	(459 684)	(307 061)
Чистое поступление потоков денежных средств от операционной деятельности	70 234 791	18 855 109
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(460 332)	(2 012 169)
Продажа основных средств и нематериальных активов	-	-
Приобретение финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
Погашение финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	415 256	233 392
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	(169 237 870)	(24 851 524)
Погашение инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости	104 870 010	21 725 772
Чистое поступление потоков денежных средств от инвестиционной деятельности	(64 412 936)	(4 904 529)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Дивиденды выплаченные	(5 141 773)	(2 472 620)
Дополнительный капитал внесенный физическими и юридическими лицами	-	-
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	63 999 999	1 857 300
Поступление по займам от банков	968 842	1 285 804
Погашение займов от банков	(1 173 050)	(1 228 781)
Поступление по займам от Министерства финансов Кыргызской Республики	810 719	517 970
Погашение займов от Министерства финансов Кыргызской Республики	(107)	(107)
Чистое использование потоков денежных средств в финансовой деятельности	59 464 630	(40 434)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	65 266 485	13 910 146
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	38 916 703	26 292 363
Влияние изменения курса обмена на денежные средства и их эквиваленты	848 936	(1 353 527)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	105 050 124	38 848 982

Председатель Правления

У.М. Нораев

Главный бухгалтер

А.А. Чубарова