

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 12 МЕСЯЦЕВ
ЗАВЕРШИВШИХСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА (включительно)**

(в тысячах сом КР)

	За 12 месяцев, закончившихся 31 ДЕКАБРЯ 2025г.	За 12 месяцев, закончившихся 31 ДЕКАБРЯ 2024г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	1 975 062	1 609 855
Проценты выплаченные	(900 404)	(864 167)
Комиссии полученные	516 933	389 988
Комиссии выплаченные	(445 104)	(142 942)
Прибыль, полученные от операций с иностранной валютой	735 004	662 102
Доходы, полученные по операциям с производными инструментами	98	-
Прочий доход	23 257	60 814
Заработная плата и бонусы сотрудникам	(847 826)	(899 509)
Административные расходы	(431 516)	(398 966)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	625 504	417 175
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов и обязательств:		
Средства в банках	(8 657)	8 325
Финансовые инструменты, оцениваемые через прибыль или убыток	-	(1 054)
Кредиты клиентам	(1 508 951)	(2 042 722)
Активы, предназначенные для продажи	2 972	13 658
Прочие активы	163 611	233 521
Средства банков и ФКУ	(142 411)	82 887
Средства клиентов	1 885 901	1 013 778
Ценные бумаги проданные по обратному РЕПО - соглашению	-	-
Прочие обязательства	857 826	(173 312)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога	1 875 795	(447 744)
Налог на прибыль уплаченный	-	(30 000)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	1 875 795	(477 744)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение долговых инвестиционных ценных бумаг	(634 429)	-
Поступления от погашения долговых инвестиционных ценных бумаг	500 000	-
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	(4 182)	651
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(303 936)	(593 534)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(442 547)	(592 883)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Выпуск акций	-	-
Дополнительный капитал	60 000	-
Облигации выпущенные Банком	(557)	(10 000)
Поступления денежных средств по прочим привлечениям	600 000	230 000
Погашение займов полученных	(23 420)	(5 267)
Выплата дивидендов акционерам Банка	-	(3)
Выплаты по договорам аренды	(29 015)	(18 727)
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	607 008	196 003
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте	38 222	(61 955)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	2 040 256	(874 624)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА НАЧАЛО ПЕРИОДА	2 891 841	3 828 420
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	4 970 319	2 891 841

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Омуралиев Т.Э.

Кемел кызы А.

