

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (косвенный метод)

на 31 декабря 2025 года (включительно)*

единица измерения:

тыс. сом

НАЗВАНИЕ	31.12.2025	31.12.2024
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прибыль до налогообложения	6 217 667	5 722 307
<i>Корректировки:</i>		
Создание резерва(восстановление убытков) от обесценения по процентным активам	88 698	579 348
(Восстановление убытков)/создание резерва от обесценения по прочим операциям	(25 415)	87 348
Процентный доход	(10 804 427)	(7 057 145)
Процентный расход	4 380 006	2 235 891
Износ и амортизация	278 471	219 398
Доходы по исламским принципам финансирования	(270 035)	(74 045)
Убыток/(прибыль) от выбытия основных средств и нематериальных активов	9 657	3 767
Нереализованный убыток/(прибыль) от переоценки иностранной валюты	(4 883)	(66 976)
	(130 261)	1 649 893
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Кредиты, выданные клиентам	(22 658 029)	(8 954 581)
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	(2 329 239)	(696 215)
Соглашения обратного «РЕПО»	(306 457)	-
Прочие активы	(7 723 378)	(1 354 831)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10 860	(54 218)
Соглашения обратного «РЕПО»	-	-
Средства банков	10 931	4 350 717
Текущие счета и депозиты клиентов	92 785 964	18 214 284
Прочие обязательства	1 701 546	698 913
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	61 361 937	13 853 962
Проценты полученные	10 927 245	7 020 963
Проценты уплаченные	(4 457 958)	(2 223 541)
Налог на прибыль уплаченный	(656 268)	(494 551)
Чистое поступление потоков денежных средств от операционной деятельности	67 174 956	18 156 833
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(831 892)	(2 136 801)
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	399 806	239 973
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	(169 277 870)	(32 086 944)
Погашение инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости	104 780 959	29 018 769
Чистое поступление потоков денежных средств от инвестиционной деятельности	(64 928 997)	(4 965 003)
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	68 963 916	2 783 892
Поступление по займам от банков	1 015 122	1 617 980
Погашение займов от банков	(1 148 550)	(1 547 302)
Поступление по займам от Министерства финансов Кыргызской Республики	835 295	681 810
Погашение займов от Министерства финансов Кыргызской Республики	(107)	(107)
Чистое использование потоков денежных средств в финансовой деятельности	64 523 903	1 063 653
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	66 769 862	14 255 483
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	1 267 981	(1 631 143)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	106 954 546	38 916 703

Председатель Правления

У.М. Ногаев

Главный бухгалтер

А.А. Чубарова

* Неаудированная финансовая отчетность

