

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
ЗА 12 МЕСЯЦЕВ ЗАВЕРШИВШИХСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (включительно)**

(в тысячах сом КР)

	За 12 месяцев закончившихся 31 декабря 2023 г.	За 12 месяцев закончившихся 31 декабря 2022 г.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Проценты полученные	1 215 657	918 058
Проценты выплаченные	(545 816)	(370 398)
Комиссии полученные	389 941	360 443
Комиссии выплаченные	(121 990)	(91 048)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	484 449	1 228 151
Доходы, полученные по операциям с производными инструментами	1 557	3 736
Прочий доход	14 481	14 473
Заработная плата и бонусы сотрудникам	(747 017)	(680 876)
Административные расходы	(252 175)	(203 563)
<b>Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>439 087</b>	<b>1 178 976</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов и обязательств:</b>		
Средства в банках	781	(17 528)
Кредиты клиентам	(1 666 723)	(1 517 614)
Активы, предназначенные для продажи	14 900	16 152
Прочие активы	(452 654)	(251 945)
Средства банков и финансовых организаций	(18 687)	84 498
Средства клиентов	2 558 132	1 061 997
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	82 450	(78 964)
Прочие обязательства	61 291	232 994
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 676)	2 676
<b>Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога</b>	<b>1 015 901</b>	<b>711 242</b>
Налог на прибыль уплаченный	(51 500)	(72 695)
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>964 401</b>	<b>638 547</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Приобретение долговых инвестиционных ценных бумаг	-	-
Поступления от погашения долговых инвестиционных ценных бумаг	-	-
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	51 596	2 716
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(483 968)	(262 510)
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(432 372)</b>	<b>(259 794)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Облигации выпущенные Банком	78 781	-
Поступления денежных средств по прочим привлечениям	(40 321)	(6 218)
Погашение займов полученных	217 875	211 911
Выплата дивидендов акционерам Банка	(226 142)	(38 726)
Выплаты по договорам аренды	(16 721)	(14 165)
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>13 472</b>	<b>152 802</b>
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте	29 138	86 730
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>	<b>574 639</b>	<b>618 285</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА НАЧАЛО ПЕРИОДА</b>	<b>3 253 781</b>	<b>2 635 496</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА КОНЕЦ ПЕРИОДА</b>	<b>3 828 420</b>	<b>3 253 781</b>

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Эшбердиева Ч.М.

Алыбаева И.Т.