

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ  
ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2025 ГОДА (включительно)**

*(в тысячах сом КР)*

	За 9 месяцев, закончившихся 30 СЕНТЯБРЯ 2025г.	За 9 месяцев, закончившихся 30 СЕНТЯБРЯ 2024г.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Проценты полученные	1 380 195	1 175 396
Проценты выплаченные	(652 321)	(668 180)
Комиссии полученные	360 673	282 742
Комиссии выплаченные	(279 705)	(80 177)
Прибыль, полученные от операций с иностранной валютой	578 851	492 083
Доходы, полученные по операциям с производными инструментами	98	-
Прочий доход	19 430	32 140
Заработка плата и бонусы сотрудникам	(648 086)	(661 333)
Административные расходы	(356 661)	(246 759)
<b>Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>402 474</b>	<b>325 912</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов и обязательств:</b>		
Средства в банках	(8 657)	8 325
Финансовые инструменты, оцениваемые через прибыль или убыток	-	(476)
Кредиты клиентам	(917 515)	(1 541 606)
Активы, предназначенные для продажи	2 972	7 815
Прочие активы	176 564	473 281
Средства банков и ФКУ	(88 606)	(73 860)
Средства клиентов	887 722	953 395
Ценные бумаги проданные по обратному РЕПО - соглашению		
Прочие обязательства	230 247	(21 980)
<b>Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога</b>	<b>685 201</b>	<b>130 806</b>
Налог на прибыль уплаченный	-	(22 000)
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>685 201</b>	<b>108 806</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Приобретение долговых инвестиционных ценных бумаг	(630 864)	-
Поступления от погашения долговых инвестиционных ценных бумаг	500 000	-
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	1 438	392
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(169 819)	(408 096)
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(299 245)</b>	<b>(407 704)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Облигации выпущенные Банком	(557)	-
Поступления денежных средств по прочим привлечениям	100 000	150 000
Погашение займов полученных	(12 211)	(5 405)
Выплата дивидендов акционерам Банка	-	(3)
Выплаты по договорам аренды	(23 429)	35 536
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>63 803</b>	<b>180 128</b>
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте	24 338	(75 004)
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ (УМНИЧЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>	<b>449 759</b>	<b>(118 770)</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА НАЧАЛО ПЕРИОДА</b>	<b>2 891 841</b>	<b>3 828 420</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА КОНЕЦ ПЕРИОДА</b>	<b>3 365 938</b>	<b>3 634 646</b>

Председатель Правления

Омуралиев Т.Э.

Главный бухгалтер

Кыдыралиева Г.Э.

