ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2026 ГОДА (включительно)

(в тысячах сом КР)

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2026г.	За 9 месяца, закончившихся 30 сентября 2025г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	2 233 498	1 380 195
Проценты выплаченные	(827 651)	(652 321)
Комиссии полученные	522 269	360 673
Комиссии выплаченные	(560 147)	(279 705)
Прибыль, полученные от операций с иностранной валютой	641 653	578 851
Доходы, полученные по операциям с производными инструментами	-	98
Прочий доход	17 721	19 430
Заработная плата и бонусы сотрудникам	(645 583)	(648 086)
Административные расходы	(512 096)	(356 661)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	**869 664**	**402 474**
Изменение операционных активов и обязательств		
(Увеличение)/уменьшение операционных активов и обязательств:		
Средства в банках	7 548	(8 657)
Финансовые инструметы, оцениваемые через прибыль или убыток	(248)	-
Кредиты клиентам	(3 593 667)	(917 515)
Активы, предназначенные для продажи	6 820	2 972
Прочие активы	(67 064)	176 564
Средства банков и ФКУ	121 430	(88 606)
Средства клиентов	3 184 967	887 722
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Прочие обязательства	(395 776)	230 247
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога	**133 674**	**685 201**
Налог на прибыль уплаченный	(14 018)	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	**119 656**	**685 201**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение долговых инвестиционных ценных бумаг	-	(630 864)
Поступление от погашения долговых инвестиционных ценных бумаг	145 323	500 000
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	794	1 438
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(42 007)	(169 819)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	**104 110**	**(299 245)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выпуск акций	1 762	-
Дополнительный капитал	85 000	-
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	-	-
Облигации выпущенные Банком	(74 443)	(557)
Субординированные облигации	2 200 000	-
Поступления денежных средств по прочим привлечениям	-	100 000
Погашение займов полученных	(262 693)	(12 211)
Выплата дивидендов акционерам Банка	(94)	-
Выплаты по договорам аренды	(39 560)	(23 429)
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	**1 909 972**	**63 803**
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте	(14 999)	24 338
ЧИСТОЕ (УВЕЛИЧЕНИЕ)/УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	2 133 738	449 759
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ЭКВИВАЛЕНТЫ НА НАЧАЛО ПЕРИОДА	**4 903 158**	**2 891 841**
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ЭКВИВАЛЕНТЫ НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	**7 021 897**	**3 365 938**

Председатель Правления — **Омуралиев Т.Э.**

Главный бухгалтер — **Кемел кызы А.**