

Отчет о движении денежных средств

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(Суммы в таблицах выражены в тыс.сом)

	Примечание	2024 год	2023 год
Движение денежных средств от операционной деятельности:			
Проценты полученные		387 812	320 637
(Проценты уплаченные)		(166 511)	(137 402)
Комиссии полученные		32	74
Прочий доход/убытки		(45 952)	3 747
(Операционные расходы)		(157 974)	(126 215)
Приток/(Отток) денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		17 407	60 841
<i>Изменение операционных активов и обязательств</i>			
<i>(Увеличение)/ уменьшение операционных активов:</i>			
Чистый прирост кредитов клиентам		(104 029)	(217 557)
Производные финансовые инструменты		4 189	14 215
Прочие активы		(5 446)	(7 129)
<i>(Увеличение)/ уменьшение операционных обязательств:</i>			
Прочие обязательства		4 230	3 256
(Оплата налога на прибыль)		(1 722)	(1 560)
Чистое изменение денежных средств от операционной деятельности		(85 371)	(147 934)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
(Покупка основных средств и нематериальных активов)		(38 555)	(19 051)
(Приобретение долговых ценных бумаг)		(25 000)	(94 433)
Погашение долговых ценных бумаг		34 640	85 355
Чистое изменение денежных средств от инвестиционной деятельности		(28 915)	(28 129)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Выпущенные облигации	14	-	29 274
Кредиты и займы полученные	12	605 650	707 658
(Выплаты по кредитам и займам полученным)	12	(488 573)	(499 655)
(Выплаты по аренде)	10	(9 243)	(9 640)
Чистое изменение денежных средств от финансовой деятельности		107 834	227 637
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		(1 371)	1 719
Чистое изменение в состоянии денежных средств		(7 823)	53 293
Денежные средства на начало отчетного периода	6	58 839	5 546
Денежные средства на конец отчетного периода	6	51 016	58 839

Хомяков Д.А.
Генеральный директор



Досонов Р.С.
Финансовый директор

