

Открытое акционерное общество «Мбанк»
Отчет о движении денежных средств на 31 декабря 2025 года (включительно)

В тысячах кыргызских сом	2025 год	2024 год
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	15,380,897	7,338,215
Проценты уплаченные	(4,775,956)	(1,773,314)
Доходы полученные по исламскому финансированию	858,929	298,669
Расходы полученные по исламскому финансированию	(6,760)	-
Комиссии полученные	6,219,905	5,064,481
Комиссии уплаченные	(4,368,834)	(4,354,844)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	5,332,611	7,888,390
Реализованные доходы по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(100,555)	(21,654)
Прочие доходы	10,039	20,277
Административные расходы уплаченные	(6,841,910)	(5,235,464)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	11,708,366	9,224,756
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	475,994	(399,323)
Средства в финансовых организациях	(5,541,882)	(5,387,014)
Ссуды, предоставленные клиентам	(40,370,701)	(26,039,329)
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	(3,524,667)	(1,179,369)
Прочие активы	(3,599,259)	1,075,797
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных обязательств</i>		
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(20,021)	19,124
Средства финансовых организаций	(137,328)	407,422
Средства клиентов	56,356,088	29,807,275
Обязательства по исламскому финансированию	2,394,397	452,045
Прочие обязательства	2,691,645	3,802,245
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль	20,432,632	11,783,629
Налог на прибыль уплаченный	(612,909)	(732,719)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	19,819,723	11,050,910
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(8,575,741)	(49,212,990)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	8,825,740	47,319,082
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(2,214,421)	(2,663,290)
Поступления от реализации основных средств	3,546	5,785
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности	(1,960,876)	(4,551,413)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Поступления прочих заемных средств (Прим. 26)	49,625	183,977
Погашения прочих заемных средств (Прим. 26)	(285,905)	(326,064)
Погашение обязательств по аренде (Прим. 27)	(285,681)	(168,350)
Дивиденды выплаченные	(110,154)	-
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности	(632,115)	(310,437)
Влияния изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(352,913)	(612,917)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	16,873,819	5,576,143
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	32,452,589	26,876,446
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	49,326,408	32,452,589

Прилагаемые примечания на страницах 10 до 81 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 10 - 81, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.