

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА 9 МЕСЯЦЕВ ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2024 ГОДА (включительно)**

(в тысячах сом КР)

	За 9 месяцев закончившихся 30 сентября 2024 г.	За 9 месяцев закончившихся 30 сентября 2023 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	1 175 396	870 781
Проценты выплаченные	(668 180)	(390 823)
Комиссии полученные	282 742	288 487
Комиссии выплаченные	(80 177)	(91 130)
Прибыль от операций с иностранной валютой	492 083	344 215
Доходы, полученные по операциям с производными инструментами	-	1 470
Прочий доход	32 140	14 481
Заработная плата и бонусы сотрудникам	(661 333)	(536 860)
Административные расходы	(246 759)	(185 500)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	325 912	315 121
Изменение операционных активов и обязательств		
<u>(Увеличение)/уменьшение операционных активов и обязательств:</u>		
<u>Средства в банках</u>	8 325	781
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(476)	-
Кредиты клиентам	(1 541 606)	(1 426 366)
Активы, предназначенные для продажи	7 815	15 509
Прочие активы	473 281	193 957
Средства банков и ФКУ	(73 860)	(23 191)
Средства клиентов	953 395	1 639 925
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(2 676)
Ценные бумаги проданные по обратному РЕПО-соглашению	-	-
Прочие обязательства	(21 980)	(45 439)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога	130 806	667 621
Налог на прибыль уплаченный	(22 000)	(46 000)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	108 806	621 621
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение долговых инвестиционных ценных бумаг	-	-
Поступления от погашения долговых инвестиционных ценных бумаг	-	-
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	392	51 596
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(408 096)	(377 621)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(407 704)	(326 025)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Облигации выпущенные Банком	-	85 000
Поступления денежных средств по прочим привлечениям	150 000	(39 537)
Погашение займов полученных	(5 405)	217 088
Выплата дивидендов акционерам Банка	(3)	(226 142)
Выплаты по договорам аренды	35 536	(13 544)
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	180 128	22 865
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте	(75 004)	9 020
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(118 770)	327 481
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА НАЧАЛО ПЕРИОДА	3 828 420	3 253 781
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	3 634 646	3 581 262

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера



Эшбердиева Ч.М.

Кемел кызы А.