

## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

### ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

	2025 год тыс. сом	2024 год тыс. Сом
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Проценты полученные	6,649,474	4,500,341
Проценты выплаченные	(1,877,191)	(1,935,806)
Полученные доходы по исламскому финансированию	212,852	239,610
Уплаченные расходы по исламскому финансированию	(33,740)	(22,540)
Комиссии полученные	2,792,802	2,280,531
Комиссии уплаченные	(4,965,351)	(3,720,817)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	5,728,309	7,859,221
Прочие доходы	(139,203)	24,057
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток	96,894	224,775
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы выплаченные	(6,623,672)	(4,652,471)
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Кредиты, выданные клиентам и банкам	(17,933,684)	(9,498,382)
Средства в финансово-кредитных учреждениях	-	-
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	(828,862)	716,073
Прочие активы	(1,360,725)	(1,446,779)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	157,555	(1,112,905)
Текущие счета и депозиты клиентов	22,543,324	16,619,016
Обязательства по исламскому финансированию	221,867	283,050
Прочие обязательства	2,657,565	483,023
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>7,298,212</b>	<b>10,839,997</b>
Налог на прибыль уплаченный	(515,005)	(425,000)
<b>Поступление денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>6,783,207</b>	<b>10,414,997</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(3,710,640)	(1,893,678)
Продажа основных средств	-	236,708
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(300,000)	(964,572)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	8,108	-
Взносы в уставный капитал дочерних организаций	(50,000)	(150,000)
<b>Использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>	<b>(4,052,532)</b>	<b>(2,496,689)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Выплата дивидендов	-	(1,814,000)
Выплата акционерам	(3,000,000)	(387,372)
Поступления от увеличения уставного капитала	3,000,000	1,814,000
Поступления от выпущенных облигаций	-	115,750
Погашение привлеченных средств	(948,553)	(763,537)
Полученные привлеченных средств	856,941	951,290
<b>Использование денежных средств в финансовой деятельности</b>	<b>(91,612)</b>	<b>(83,869)</b>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>2,639,063</b>	<b>7,834,439</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	1,293,337	(1,940,292)
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов	1,327	(9,531)
<b>Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года</b>	<b>49,787,426</b>	<b>43,902,810</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 13)</b>	<b>53,721,153</b>	<b>49,787,426</b>

Прилагаемые примечания №1-34 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.