

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
на 30 сентября 2025 года (включительно)

**ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:**

	30 сентября 2025 г. тыс. сом	30 сентября 2024 г. тыс. сом
Проценты полученные	4 026 431	3 862 446
Проценты уплаченные	(829 473)	(718 495)
Комиссии полученные	1 580 860	1 558 747
Комиссии уплаченные	(1 286 520)	(948 010)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(22 919)	29 033
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 126 479	1 197 719
Прочие операционные доходы	35 071	23 726
Общеадминистративные расходы	(2 624 667)	(2 018 258)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств</b>	<b>3 005 262</b>	<b>2 986 908</b>

**Изменение в операционных активов и обязательствах**

<b>(Увеличение) уменьшение в операционных активах</b>		
Кредиты и средства, предоставленные банкам	1 359 213	52 323
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	(6 628 600)	(4 851 808)
Прочие активы	(703 726)	(417 769)
<b>Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах</b>		
Счета и кредиты банков и других финансовых институтов	(315 512)	(248 472)
Текущие счета и вклады клиентов	3 775 755	6 605 705
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	492 392	4 126 887
Налог на прибыль, уплаченный	(148 480)	(195 315)
<b>Денежные средства полученные от / (использованные в) операционной деятельности</b>	<b>343 912</b>	<b>3 931 572</b>

**ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:**

Pриобретение инвестиционных ценных бумаг	(1 093 474)	(1 793 717)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	191 736	1 477 760
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(483 786)	(490 633)
<b>Денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности</b>	<b>(1 385 524)</b>	<b>(806 590)</b>

<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Возврат прочих привлеченных средств	(301 790)	(441 898)
Выплата дивидендов	(1 019 528)	(693 759)
Выплаты по договорам аренды	(119 595)	(108 374)
<b>Денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>	<b>(1 440 913)</b>	<b>(1 244 031)</b>

<b>ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>		
<b>ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ КУРСОВ ВАЛЮТ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ</b>		
<b>ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ</b>		
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ / (УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>		
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА НАЧАЛО ГОДА</b>	35 664 807	29 989 480
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА КОНЕЦ ПЕРИОДА</b>	33 740 820	31 163 254

И.о. Председателя Правления  
Турбатов Р.Р.



Главный бухгалтер  
Осмонова Д.Д.