

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(косвенный метод)

на 31 декабря 2025 года (включительно)\*

единица измерения:

тыс. руб.

НАЗВАНИЕ	31.12.2025	31.12.2024
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Прибыль до налогообложения	6 333 596	5 722 307
<i>Корректировки:</i>		
Создание резерва/(восстановление убытков) от обесценения по процентным активам	88 698	579 348
(Восстановление убытков)/создание резерва от обесценения по прочим операциям	(25 415)	87 348
Процентный доход	(10 558 415)	(7 057 145)
Процентный расход	4 380 006	2 235 891
Износ и амортизация	353 355	219 398
Доходы по исламским принципам финансирования	(270 035)	(74 045)
Убыток/(прибыль) от выбытия основных средств и нематериальных активов	13 331	3 767
Нереализованный убыток/(прибыль) от переоценки иностранной валюты	(4 883)	(66 976)
	310 238	1 649 893
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Кредиты, выданные клиентам	(22 658 028)	(8 954 581)
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	(2 329 239)	(696 215)
Соглашения обратного «РЕПО»	(306 457)	-
Прочие активы	(1 146 886)	(1 354 831)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10 860	(54 218)
Соглашения обратного «РЕПО»	-	-
Средства банков	10 931	4 350 717
Текущие счета и депозиты клиентов	92 785 964	18 214 284
Прочие обязательства	1 701 546	698 913
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	68 378 929	13 853 962
Проценты полученные	10 681 233	7 020 963
Проценты уплаченные	(4 457 958)	(2 223 541)
Налог на прибыль уплаченный	(656 268)	(494 551)
<b>Чистое поступление потоков денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>73 945 936</b>	<b>18 156 833</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1 066 454)	(2 136 801)
Продажа основных средств и нематериальных активов	-	-
Инвестиции в дочерние компании	(6 536 492)	-
Приобретение финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
Погашение финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	399 806	239 973
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости	(169 277 870)	(32 086 944)
Погашение инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости	104 500 789	29 018 769
<b>Чистое поступление потоков денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(71 980 221)</b>	<b>(4 965 003)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Дивиденды выплаченные	(5 141 773)	(2 472 620)
Дополнительный капитал внесенный физическими и юридическими лицами	-	-
Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала	68 963 916	2 783 892
Поступления прочих заемных средств	(638 275)	2 299 790
Погашение прочих привлеченных средств	1 340 035	(1 547 409)
<b>Чистое использование потоков денежных средств в финансовой деятельности</b>	<b>64 523 903</b>	<b>1 063 653</b>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>66 489 618</b>	<b>14 255 483</b>
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	38 916 703	26 292 363
Влияние изменения курса обмена на денежные средства и их эквиваленты	1 267 981	(1 631 143)
<b>Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года</b>	<b>106 674 302</b>	<b>38 916 703</b>

Первый Заместитель Председателя Правления

А.Б. Турдалиев

Главный бухгалтер

А.А. Чубарова

\* Неаудированная финансовая отчетность