

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
НА 30 СЕНТЯБРЯ 2024 ГОДА (ВКЛЮЧИТЕЛЬНО)  
(в тысячах сом)**

	30.09.2024	30.09.2023
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Проценты полученные	1,063,393	797,436
Проценты уплаченные	(186,759)	(161,187)
Комиссии полученные	124,562	137,977
Комиссии уплаченные	(107,761)	(100,991)
Поступления от операций с иностранной валютой	116,998	63,748
Чистая прибыль по другим финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,460	15,542
Прочие доходы полученные	4,072	4,228
Прочие расходы	-	(45,217)
Операционные расходы	<u>(543,135)</u>	<u>(432,225)</u>
<b>Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>477,830</b>	<b>279,310</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств:</b>		
Задолженность банков и прочих финансовых институтов	-	(7,462)
Ссуды, предоставленные клиентам	(192,274)	(194,740)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	335,906	29,176
Прочие активы	56,789	41,685
<i>Уменьшение/(увеличение) операционных активов</i>	<u>200,421</u>	<u>(131,342)</u>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(10,042)	(9,085)
Задолженность перед банками и прочими финансовыми институтами	(3,885)	(44,162)
Средства клиентов	746,726	(714,268)
Прочие обязательства	1,737	(32,362)
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>	<u>734,537</u>	<u>(799,876)</u>
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>	<b>1,412,787</b>	<b>(651,908)</b>
Налог на прибыль уплаченный	-	-
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>1,412,787</b>	<b>(651,908)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(1,768,655)	-
Погашение инвестиционных ценных бумаг	1,042,705	-
Продажа основных средств и нематериальных активов	174	56
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(5,685)	(25,383)
<b>Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(731,461)</b>	<b>(25,327)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Кредиты полученные	160,898	358,754
Платежи по аренде	(55,505)	(54,046)
<b>Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>105,392</b>	<b>304,708</b>
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>	<b>786,719</b>	<b>(372,527)</b>
Влияние резерва под ожидаемые кредитные убытки на денежные средства и их эквиваленты	(3,482)	-
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	(43,778)	(4,991)
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года</b>	<b>4,036,696</b>	<b>3,554,087</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода</b>	<b>4,776,155</b>	<b>3,176,569</b>

Председатель Правления \_\_\_\_\_ Куржей Т.Е.

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Токтогожоева Г.А.