


**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
**на 31 декабря 2024 года (включительно)**

	31 декабря 2024 г. тыс. сом	31 декабря 2023 г. тыс. сом
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Проценты полученные	5 124 931	4 653 552
Проценты уплаченные	(989 911)	(771 170)
Комиссии полученные	2 115 133	1 943 694
Комиссии уплаченные	(1 310 971)	(1 332 090)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	35 332	54 357
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 768 439	1 357 932
Прочие операционные доходы	52 167	21 804
Общедминистративные расходы	(3 665 132)	(3 002 949)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств</b>	<b>3 129 988</b>	<b>2 925 130</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>		
<b>(Увеличение) уменьшение в операционных активах</b>		
Кредиты и средства, предоставленные банкам	33 919	(443 167)
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	(6 794 070)	(1 329 211)
Прочие активы	722 092	99 631
<b>Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах</b>		
Счета и кредиты банков и других финансовых институтов	274 405	124 815
Текущие счета и вклады клиентов	8 708 605	6 850 229
<b>Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>	<b>6 074 939</b>	<b>8 227 427</b>
Налог на прибыль, уплаченный	(267 333)	(284 690)
<b>Денежные средства полученные от / (использованные в) операционной деятельности</b>	<b>5 807 606</b>	<b>7 942 737</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(2 196 917)	0
Погашение инвестиционных ценных бумаг	2 026 077	341 562
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(654 476)	(750 926)
<b>Денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности</b>	<b>(825 316)</b>	<b>(409 364)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Возврат прочих привлеченных средств	(521 220)	(1 214 015)
Выплата дивидендов	(693 759)	0
Выплаты по договорам аренды	(145 693)	(119 222)
<b>Денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>	<b>(1 360 672)</b>	<b>(1 333 237)</b>
<b>ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>	<b>3 621 618</b>	<b>6 281 096</b>
<b>ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ КУРСОВ ВАЛЮТ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ</b>	<b>(583 013)</b>	<b>346 041</b>
<b>ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ</b>	<b>11 122</b>	<b>(26 555)</b>
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ / (УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>	<b>3 049 727</b>	<b>6 600 582</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА НАЧАЛО ГОДА</b>	<b>29 989 480</b>	<b>23 388 898</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА КОНЕЦ ПЕРИОДА</b>	<b>33 039 207</b>	<b>29 989 480</b>



Председатель Правления  
Капышев Б.С.

Главный бухгалтер  
Осмонова Д.Д.

