



ОАО «Керемет Банк»

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НА 31 МАРТА 2026 ГОДА (ВКЛЮЧИТЕЛЬНО)
(в тысячах сом)**

31.03.2026 31.03.2025

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:

Проценты полученные	280 287	354 194
Проценты уплаченные	(47 607)	(71 639)
Комиссии полученные	311 169	23 257
Комиссии уплаченные	(161 073)	(20 632)
Поступления от операций с иностранной валютой	2 000	12 398
Чистая прибыль по другим финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-
Прочие доходы полученные	2 763	480
Операционные расходы	(168 340)	(179 568)

Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств

219 200 118 489

Изменение операционных активов и обязательств:

Задолженность банков и прочих финансовых институтов	4 089	2 030
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам	284 484	729 874
Финансовая аренда	12 231	-
Операции РЕПО	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(0)	28 596
Прочие активы	17 917	59 715
Уменьшение операционных активов	318 722	820 215

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Задолженность перед банками и прочими финансовыми институтами	77 435 063	(54 400)
Средства клиентов	(384 668)	(2 509 308)
Соглашения обратного РЕПО	-	-
Прочие обязательства	(35 047)	(25 164)
Уменьшение/(увеличение) операционных обязательств	77 015 349	(2 588 872)

Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения

77 553 270 (1 650 168)

Налог на прибыль уплаченный

- -

Чистый приток денежных средств от операционной деятельности

77 553 270 (1 650 168)

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:

Приобретение инвестиционных ценных бумаг	-	-
Погашение инвестиционных ценных бумаг	60 000	-
Продажа основных средств и нематериальных активов	129	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(27 028)	(68 415)

Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности

33 101 (68 415)

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:

Кредиты полученные	(48 190)	14 924
Платежи по аренде	(19 393)	(20 100)

Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности

(67 583) (5 177)

ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ

77 518 789 (1 723 760)

Влияние резерва под ожидаемые кредитные убытки на денежные средства и их эквиваленты

(2) 12 015

Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты

(2 315 640) 17 944

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года

3 674 755 5 181 164

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода

78 877 901 3 487 364

Председатель Правления _____ Мукушева Д.А.

Главный бухгалтер _____ Атамкулова Б.Т.

С финансовой отчетностью в полном объеме можно ознакомиться на официальном интернет-сайте банка, а также в головном офисе ОАО «Керемет Банк» по адресу: г. Бишкек, ул. Тоголок Молдо, 40/4, и в сберегательных кассах и филиалах.