



ОАО «Керемет Банк»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
НА 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА (ВКЛЮЧИТЕЛЬНО)  
(в тысячах сом)

	31.12.2025	31.12.2024
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Проценты полученные	1 163 540	1 464 702
Проценты уплаченные	(254 001)	(309 717)
Комиссии полученные	287 081	174 899
Комиссии уплаченные	(166 477)	(143 081)
Поступления от операций с иностранной валютой	26 609	196 751
Чистая прибыль по другим финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	11 549	6 460
Прочие доходы полученные	11 100	9 469
Прочие расходы	(0)	44 390
Операционные расходы	(671 574)	(768 493)
<b>Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>407 828</b>	<b>675 380</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств:</b>		
Задолженность банков и прочих финансовых институтов	2 131	(8 863)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам	2 557 226	16 096
Финансовая аренда	256 728	-
Операции РЕПО	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	53 420	335 906
Прочие активы	270 906	(213 853)
<b>Уменьшение операционных активов</b>	<b>3 140 411</b>	<b>129 286</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 006	(10 042)
Задолженность перед банками и прочими финансовыми институтами	(64 822)	(1 036)
Средства клиентов	(3 778 387)	1 062 631
Соглашения обратного РЕПО	-	-
Прочие обязательства	(255 186)	(18 076)
<b>Уменьшение/(увеличение) операционных обязательств</b>	<b>(4 083 389)</b>	<b>1 033 477</b>
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>	<b>(535 150)</b>	<b>1 838 143</b>
Налог на прибыль уплаченный	-	-
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(535 150)</b>	<b>1 838 143</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(1 085 332)	(1 768 655)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	20 000	1 042 705
Продажа основных средств и нематериальных активов	367	174
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(109 191)	385
<b>Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(1 174 156)</b>	<b>(725 391)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Кредиты полученные	6 516	173 542
Платежи по аренде	(78 542)	(73 272)
<b>Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(72 026)</b>	<b>100 270</b>
<b>ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>	<b>(1 781 332)</b>	<b>1 144 468</b>
Влияние резерва под ожидаемые кредитные убытки на денежные средства и их эквиваленты	1 849	1 798
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	273 074	(70 352)
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года</b>	<b>5 181 164</b>	<b>4 036 696</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода</b>	<b>3 674 755</b>	<b>5 181 164</b>

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