КЕРЕМЕТБАНК

ОАО «Керемет Банк»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НА 30 СЕНТЯБРЯ 2026 ГОДА (ВКЛЮЧИТЕЛЬНО)
(в тысячах сом)

	30.09.2026	30.09.2025
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	707,523	930,959
Проценты уплаченные	(138,769)	(199,801)
Комиссии полученные	819,724	58,133
Комиссии уплаченные	(115,288)	(37,264)
Поступления от операций с иностранной валютой	25,056	25,273
Чистая прибыль по другим финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	11,549
Прочие доходы полученные	146,462	8,102
Операционные расходы	(684,336)	(483,187)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	**760,372**	**313,764**
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	491,070	2,365,517
Финансовая аренда	42,389	-
Операции РЕПО	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	276,640	42,269
Прочие активы	26,471	265,528
Уменьшение операционных активов	**840,659**	**2,675,344**
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,123	-
Задолженность перед банками и прочими финансовыми институтами	(1,116,788)	(62,952)
Средства клиентов	(735,224)	(3,855,299)
Соглашения обратного РЕПО	-	-
Прочие обязательства	51,093	(23,868)
Уменьшение/(увеличение) операционных обязательств	**(1,799,796)**	**(3,942,120)**
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	**(198,765)**	**(953,012)**
Налог на прибыль уплаченный	-	-
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	**(198,765)**	**(953,012)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(690,400)	(153,932)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	911,700	(499,900)
Продажа основных средств и нематериальных активов	726	239
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(49,369)	(107,881)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	**172,657**	**(761,474)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Кредиты полученные	(152,447)	12,775
Платежи по аренде	(57,698)	(59,135)
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности	**(210,145)**	**(46,359)**
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	**(236,253)**	**(1,760,846)**
Влияние резерва под ожидаемые кредитные убытки на денежные средства и их эквиваленты	(4,191)	12,015
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	1,113,579	25,589
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	**3,674,755**	**5,181,164**
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	**4,547,890**	**3,457,922**

И.о. Председателя Правления _____ **Артыков Ф.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 филиалах.