



ОАО «Керемет Банк»

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

|                                                                                                                 | 30.06.2026        | 30.06.2025         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>                                                  |                   |                    |
| Проценты полученные                                                                                             | 531 261           | 635 441            |
| Проценты уплаченные                                                                                             | (95 534)          | (138 214)          |
| Комиссии полученные                                                                                             | 609 927           | 42 044             |
| Комиссии уплаченные                                                                                             | (193 682)         | (29 025)           |
| Поступления от операций с иностранной валютой                                                                   | 21 973            | 22 989             |
| Чистая прибыль по другим финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки | -                 | -                  |
| Прочие доходы полученные                                                                                        | 6 115             | 3 664              |
| Операционные расходы                                                                                            | (469 575)         | (339 201)          |
| <b>Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>    | <b>410 485</b>    | <b>197 697</b>     |
| <b>Изменение операционных активов и обязательств:</b>                                                           |                   |                    |
| Задолженность банков и прочих финансовых институтов                                                             | 4 089             | 2 030              |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                               | -                 | -                  |
| Ссуды, предоставленные клиентам                                                                                 | 319 999           | 1 639 224          |
| Финансовая аренда                                                                                               | 37 299            | -                  |
| Операции РЕПО                                                                                                   | -                 | -                  |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи                                                                | -                 | -                  |
| Прочие активы                                                                                                   | 0                 | 28 596             |
| <b>Уменьшение операционных активов</b>                                                                          | <b>27 185</b>     | <b>264 854</b>     |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                        | 1 123             | -                  |
| Задолженность перед банками и прочими финансовыми институтами                                                   | 83 170 720        | (60 333)           |
| Средства клиентов                                                                                               | (332 124)         | (3 304 547)        |
| Соглашения обратного РЕПО                                                                                       | -                 | -                  |
| Прочие обязательства                                                                                            | (32 496)          | (15 661)           |
| <b>Уменьшение/(увеличение) операционных обязательств</b>                                                        | <b>82 807 223</b> | <b>(3 380 541)</b> |
| <b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>                           | <b>83 606 279</b> | <b>(1 248 139)</b> |
| Налог на прибыль уплаченный                                                                                     | -                 | -                  |
| <b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности</b>                                              | <b>83 606 279</b> | <b>(1 248 139)</b> |
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>                                                |                   |                    |
| Приобретение инвестиционных ценных бумаг                                                                        | (690 400)         | -                  |
| Погашение инвестиционных ценных бумаг                                                                           | 751 700           | -                  |
| Продажа основных средств и нематериальных активов                                                               | 847               | 129                |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов                                                          | (19 984)          | (107 465)          |
| <b>Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>                                             | <b>42 163</b>     | <b>(107 336)</b>   |
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>                                                    |                   |                    |
| Кредиты полученные                                                                                              | (91 286)          | 13 837             |
| Платежи по аренде                                                                                               | (38 681)          | (39 735)           |
| <b>Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности</b>                                        | <b>(129 967)</b>  | <b>(25 898)</b>    |
| <b>ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>                                        | <b>83 518 475</b> | <b>(1 381 373)</b> |
| Влияние резерва под ожидаемые кредитные убытки на денежные средства и их эквиваленты                            | (11)              | 12 015             |
| Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты                                 | 1 074 357         | 30 358             |
| <b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года</b>                                                       | <b>3 674 755</b>  | <b>5 181 164</b>   |
| <b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода</b>                                                     | <b>88 267 576</b> | <b>3 842 164</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.