



ОАО «Керемет Банк»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НА 30 ИЮНЯ 2025 ГОДА (ВКЛЮЧИТЕЛЬНО)
(в тысячах сом)

	30.06.2025	30.06.2024
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	635 441	603 145
Проценты уплаченные	(138 214)	(110 586)
Комиссии полученные	42 044	74 324
Комиссии уплаченные	(29 025)	(73 606)
Поступления от операций с иностранной валютой	22 989	48 749
Чистая прибыль по другим финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	2 761
Прочие доходы полученные	3 664	1 237
Операционные расходы	(339 201)	(341 658)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	197 697	204 367
Изменение операционных активов и обязательств:		
Задолженность банков и прочих финансовых институтов	2 030	-
Ссуды, предоставленные клиентам	1 639 224	(62 926)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	28 596	335 906
Прочие активы	264 854	(49 439)
Уменьшение операционных активов	1 934 704	223 541
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(10 042)
Задолженность перед банками и прочими финансовыми институтами	(60 333)	(15 223)
Средства клиентов	(3 304 547)	211 763
Прочие обязательства	(15 661)	6 344
Уменьшение/(увеличение) операционных обязательств	(3 380 541)	192 841
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(1 248 139)	620 749
Налог на прибыль уплаченный	-	-
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	(1 248 139)	620 749
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	-	(1 172 456)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	-	1 042 705
Продажа основных средств и нематериальных активов	129	15
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(107 465)	(4 204)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(107 336)	(133 940)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Кредиты полученные	13 837	123 943
Платежи по аренде	(39 735)	(37 650)
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности	(25 898)	86 293
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(1 381 373)	573 102
Влияние резерва под ожидаемые кредитные убытки на денежные средства и их эквиваленты	12 015	(513)
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	30 358	(26 360)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	5 181 164	4 036 696
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	3 842 164	4 582 925

И.о. Председателя Правления

Калиева А.Н.

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