



ОАО «Керемет Банк»

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

	30.09.2025	30.09.2024
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	930 959	1 063 393
Проценты уплаченные	(199 801)	(186 759)
Комиссии полученные	58 133	124 562
Комиссии уплаченные	(37 264)	(107 761)
Поступления от операций с иностранной валютой	25 273	116 998
Чистая прибыль по другим финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	11 549	6 460
Прочие доходы полученные	8 102	4 072
Операционные расходы	(483 187)	(543 135)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	313 764	477 830
Изменение операционных активов и обязательств:		
Задолженность банков и прочих финансовых институтов	2 030	-
Ссуды, предоставленные клиентам	2 365 517	(192 274)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	42 269	335 906
Прочие активы	265 528	56 789
Уменьшение операционных активов	2 675 344	200 421
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(10 042)
Задолженность перед банками и прочими финансовыми институтами	(62 952)	(3 885)
Средства клиентов	(3 855 299)	746 726
Прочие обязательства	(23 868)	1 737
Уменьшение/(увеличение) операционных обязательств	(3 942 120)	734 537
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(953 012)	1 412 787
Налог на прибыль уплаченный	-	-
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	(953 012)	1 412 787
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(153 932)	(1 768 655)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	(499 900)	1 042 705
Продажа основных средств и нематериальных активов	239	174
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(107 881)	(5 685)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(761 474)	(731 461)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Кредиты полученные	12 775	160 898
Платежи по аренде	(59 135)	(55 505)
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности	(46 359)	105 392
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(1 760 845)	786 719
Влияние резерва под ожидаемые кредитные убытки на денежные средства и их эквиваленты	12 015	(3 482)
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	25 589	(43 778)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на начало года	5 181 164	4 036 696
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на конец периода	3 457 922	4 776 155

Председатель Правления

Куржей Т.Е.

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.