

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОАО «Керемет Банк»
(рассчитан в соответствии с требованиями МСФО(IFRS)9)
за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.
(Суммы выражены в тысячах сом)

Наименование статей	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2025г.	Год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты полученные		1 163 540	1 464 702
Проценты уплаченные		(254 001)	(309 717)
Комиссии полученные		287 081	74 899
Комиссии уплаченные		(166 477)	(143 081)
Поступления от операций с иностранной валютой		26 609	196 751
<i>Чистая прибыль по другим финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки</i>		11 549	6 460
Прочие доходы полученные		11 100	9 469
Прочие расходы		-	44 390
Операционные расходы		(671 574)	(768 493)
Общие административные расходы уплаченные			
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		407 828	675 380
Изменение операционных активов и обязательств:			
Задолженность банков и прочих финансовых институтов		2 131	(8 863)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
Ссуды, предоставленные клиентам		2 921 628	16 096
Финансовая аренда		(107 674)	-
Операции РЕПО		-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		53 420	335 906
Прочие активы		270 906	(213 853)
Уменьшение операционных активов		3 140 411	129 286
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)
Уменьшение/(увеличение) операционных обязательств		(4 083 389)	1 033 477
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(535 150)	1 838 143
Налог на прибыль уплаченный		-	-
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		(535 150)	1 838 143
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(585 432)	(1 768 655)
Погашение инвестиционных ценных бумаг		20 000	1 042 705