



КЕРЕМЕТБАНК

ОАО «Керемет Банк»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 28 ФЕВРАЛЯ 2021 ГОДА (ВКЛЮЧИТЕЛЬНО) (в тысячах сом)

| | 28.02.2021 | 31.12.2020 | 29.02.2020 |
|--|-------------------|-------------------|------------------|
| АКТИВЫ: | | | |
| Денежные средства | 558 296 | 529 990 | 299 556 |
| Счета в Национальном банке Кыргызской Республики | 866 933 | 3 390 256 | 261 457 |
| Счета в банках и других ФКУ | 888 057 | 649 572 | 451 300 |
| Инвестиции, оцениваемые по ССЧПСД | 910 122 | 916 690 | 890 022 |
| Задолженность банков и прочих финансовых институтов | 7 366 | 7 183 | 69 581 |
| Производные финансовые активы | 104 | - | 1 311 |
| Ссуды, предоставленные клиентам, за минусом резерва по обесценению | 6 190 415 | 6 219 986 | 4 332 280 |
| - Ссуды, предоставленные клиентам | 7 684 622 | 7 691 779 | 5 325 189 |
| - Резерв по обесценению | (1 494 207) | (1 471 793) | (992 909) |
| Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости | 1 698 223 | 1 497 572 | 395 471 |
| Отложенный актив по налогу на прибыль | - | - | 7 665 |
| Предоплата по налогу на прибыль | 93 | 93 | 93 |
| Операции РЕПО | 221 567 | - | - |
| Долевые ЦБ, оцениваемые по ССЧПУ | 10 118 | 10 118 | 10 118 |
| Основные средства и нематериальные активы | 495 399 | 515 895 | 569 879 |
| Активы в форме права пользования | 213 604 | 224 832 | - |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 464 186 | 456 887 | 1 516 034 |
| Прочие активы | 102 949 | 88 731 | 44 182 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 12 627 431 | 14 507 805 | 8 848 949 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА : | | | |
| Производные финансовые обязательства | 11 673 | - | 13 983 |
| Задолженность перед банками и прочими финансовыми институтами | 322 908 | 150 401 | 99 282 |
| Кредиты, полученные от НБКР | 384 076 | 384 235 | 540 414 |
| Средства клиентов | 4 526 386 | 6 552 172 | 4 404 981 |
| Отложенные налоговые обязательства | 34 242 | 34 242 | - |
| Обязательства по аренде | 315 136 | 319 376 | - |
| Прочие обязательства | 84 741 | 81 548 | 357 897 |
| Итого обязательств | 5 679 162 | 7 521 975 | 5 416 558 |
| КАПИТАЛ: | | | |
| Уставный капитал | 8 698 746 | 5 998 746 | 4 498 746 |
| Дополнительно оплаченный капитал | - | 2 700 000 | - |
| Резерв по переоценке основных средств | 84 192 | 86 117 | 47 631 |
| Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по СС чз ПСД | 8 101 | 21 089 | 3 718 |
| Нераспределенная прибыль/(убыток) | (1 842 770) | (1 820 122) | (1 117 704) |
| Итого капитал | 6 948 269 | 6 985 830 | 3 432 391 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | 12 627 431 | 14 507 805 | 8 848 949 |

Председатель Правления

Токтогул Р.

Главный бухгалтер

Токтогожоева Г.А.

Справочно

РППУ по кредитам, в соответствии с требованиями НБКР (регулятивная отчетность) - (1 502 155) тыс.сом

РППУ по прочим активам, в соответствии с требованиями НБКР (регулятивная отчетность) - (888 324) тыс.сом

ОАО «Керемет Банк»
Лицензия НБКР 049и 049/1

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
НА 28 ФЕВРАЛЯ 2021 ГОДА (ВКЛЮЧИТЕЛЬНО)
(в тысячах сом)

| | 28.02.2021 | 29.02.2020 |
|--|------------------------|------------------------|
| Процентные доходы | 126 629 | 77 654 |
| Процентные расходы | <u>(62 181)</u> | <u>(57 549)</u> |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД | <u>64 448</u> | <u>20 105</u> |
| Доходы по услугам и комиссии | 12 957 | 12 320 |
| Расходы по услугам и комиссии | (7 168) | (5 657) |
| Чистый доход/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (1 126) | (3 610) |
| Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой | 7 496 | 1 201 |
| Прочие доходы | <u>757</u> | <u>656</u> |
| ЧИСТЫЙ НЕ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД | 12 915 | 4 911 |
| ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД | 77 363 | 25 015 |
| ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ | <u>(101 744)</u> | <u>(91 944)</u> |
| ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | (24 381) | (66 929) |
| Восстановление/(формирование) резерва под ОКУ | <u>1 383</u> | <u>1 517</u> |
| ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ | (22 998) | (65 412) |
| Расходы по налогу на прибыль | - | - |
| ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) | <u>(22 998)</u> | <u>(65 412)</u> |
| ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК), ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ | | |
| Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи: | | |
| - чистый доход/(убыток) по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи в течении года | (12 989) | (1 589) |
| Прочий совокупный доход/(убыток) за период, за вычетом налога на прибыль | <u>(12 989)</u> | <u>(1 589)</u> |
| ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК) | <u>(35 987)</u> | <u>(67 001)</u> |
| Базовая прибыль/(убыток) на акцию | <u>(0.26)</u> | <u>(1.45)</u> |

Председатель Правления _____ Токтогул Р.

Главный бухгалтер _____ Токтогожоева Г.А.

Справлено

Чистый убыток, в соответствии с требованиями НБКР (результативная отчетность) - (38 538) тыс.сом

С финансовой отчетностью в полном объеме можно ознакомиться в головном офисе ОАО «Керемет Банк» по адресу: г. Бишкек, ул. Тоголок Молдо, 40/4, а так же в сберегательных кассах и филиалах