



ОАО «Керемет Банк»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

(в тысячах сом)

	31.12.2019	31.12.2018
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	281 845	365 594
Проценты уплаченные	(271 368)	(377 670)
Комиссии полученные	85 647	108 076
Комиссии уплаченные	(30 848)	(39 212)
Поступления от операций с иностранной валютой	8 068	28 298
Чистая прибыль (убыток) по другим финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15 835	-
Прочие доходы полученные	13 636	52 157
Чистая прибыль (убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(4 116)	-
Операционные расходы	(465 118)	(488 220)
Восстановление / создание резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	9 931	-
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	(356 488)	(350 977)
Изменение операционных активов и обязательств:		
Задолженность банков и прочих финансовых институтов	7 201	160 834
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	457	(34 115)
Ссуды, предоставленные клиентам	(1 974 045)	1 831 665
Прочие активы	(13 937)	303 491
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>	<i>(1 980 325)</i>	<i>2 261 875</i>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 435	5 772
Задолженность перед банками и прочими финансовыми институтами	147 847	(97 383)
Средства клиентов	658 497	(3 829 769)
Соглашения обратного РЕПО	64 903	(160 788)
Прочие обязательства	157 726	252 971
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(1 295 405)	(1 918 300)
Налог на прибыль уплаченный	(31 190)	-
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности	(1 326 595)	(1 918 300)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Погашение долговых ценных бумаг	12 274 210	760 093
Приобретение долговых ценных бумаг	(13 026 629)	(49 967)
Инвестиции в ассоциированные компании	(10 061)	36 600
Продажа основных средств и нематериальных активов	429	1 990
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(81 055)	(67 324)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(843 107)	681 391
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления от выпуска обыкновенных акций	3 216 574	500 000
Кредиты от НБКР	(366 928)	-
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности	2 849 646	500 000
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	679 945	(736 908)
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	1 060	(354)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	128 051	865 337
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	809 056	128 075

Председатель Правления  Жумабаев Э.А.

Главный бухгалтер  Токтогоева Г.А.

