

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НА 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ВКЛЮЧИТЕЛЬНО)
(в тысячах сом)**

31.12.2021 31.12.2020

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:

| | | |
|--|-----------|-----------|
| Проценты полученные | 735 869 | 453 521 |
| Проценты уплаченные | (368 048) | (384 020) |
| Комиссии полученные | 102 174 | 72 102 |
| Комиссии уплаченные | (51 493) | (32 853) |
| Поступления от операций с иностранной валютой | 45 928 | 37 524 |
| Чистая прибыль (убыток) по другим финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 28 607 | (49 527) |
| Прочие доходы полученные | 11 157 | 7 807 |
| Операционные расходы | (518 789) | (404 376) |

Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств
(14 575) (299 822)
Изменение операционных активов и обязательств:

| | | |
|---|------------------|--------------------|
| Задолженность банков и прочих финансовых институтов | - | (477) |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (60) | - |
| Ссуды, предоставленные клиентам | (757 482) | (1 291 813) |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 6 248 | 36 833 |
| Прочие активы | (27 386) | (34 318) |
| Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств | (778 681) | (1 289 775) |

| | | |
|--|-------------|-----------|
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 15 599 | (12 480) |
| Задолженность перед банками и прочими финансовыми институтами: | (108 543) | (103 894) |
| Средства клиентов | (1 935 518) | 2 750 001 |
| Прочие обязательства | (8 794) | (57 082) |

Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения
(2 830 512) 986 948

Налог на прибыль уплаченный

- -

Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности
(2 830 512) 986 948
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:

| | | |
|--|-----------|----------|
| Приобретение инвестиционных ценных бумаг | (999 406) | - |
| Погашение инвестиционных ценных бумаг | 50 000 | 76 525 |
| Продажа основных средств и нематериальных активов | 3 651 | - |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | (43 272) | (79 329) |

Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности
(989 027) (2 804)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:

| | | |
|---|----------|-----------|
| Поступления от выпуска обыкновенных акций | - | 4 200 000 |
| Платежи по аренде | (89 412) | (57 138) |

Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности
(89 412) 4 142 862
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ
(3 908 950) 5 127 005

Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты

17 553 116 856

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года
6 067 390 823 529
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода
2 175 993 6 067 390

Председатель Правления

Мамытова К.К.

Главный бухгалтер

Токтогочиева Г.А.

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