




ОАО «Керемет Банк»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НА 30 СЕНТЯБРЯ 2022 ГОДА (ВКЛЮЧИТЕЛЬНО)
(в тысячах сом)

	30.09.2022	30.09.2021
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	667 820	557 764
Проценты уплаченные	(219 098)	(277 482)
Комиссии полученные	111 722	73 887
Комиссии уплаченные	(80 304)	(35 817)
Поступления от операций с иностранной валютой	236 295	32 995
Чистая прибыль по другим финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13 754	19 179
Прочие доходы полученные	4 039	10 333
Операционные расходы	(405 553)	(266 120)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	328 674	114 739
Изменение операционных активов и обязательств:		
Задолженность банков и прочих финансовых институтов	(8 178)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(5)
Ссуды, предоставленные клиентам	(180 199)	(715 375)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	126 546	9 978
Прочие активы	13 629	(26 513)
Уменьшение операционных активов	(48 201)	(731 915)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(49 619)	21 202
Задолженность перед банками и прочими финансовыми институтами	69 998	(76 931)
Средства клиентов	2 094 054	(1 970 123)
Прочие обязательства	(50 039)	(14 237)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств	2 064 394	(2 040 088)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	2 344 866	(2 657 264)
Налог на прибыль уплаченный	-	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	2 344 866	(2 657 264)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	-	(1 017 242)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	181 000	50 000
Продажа основных средств и нематериальных активов	64	5 145
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(11 630)	(11 704)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	169 434	(973 801)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Кредиты от НБКР	(382 641)	-
Кредиты полученные	149 034	-
Платежи по аренде	(64 505)	(67 090)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(298 112)	(67 090)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	2 216 188	(3 698 155)
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	(25 110)	13 483
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	2 122 135	6 067 390
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	4 313 213	2 382 718

Председатель Правления  Бербаев Т.О.

Главный бухгалтер  Токтогужоева Г.А.

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.