

ОАО «Керемет Банк»

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ВКЛЮЧИТЕЛЬНО)  
(в тысячах сом)**

	31.12.2022	31.12.2021
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Проценты полученные	889 396	737 289
Проценты уплаченные	(289 715)	(386 269)
Комиссии полученные	177 164	102 174
Комиссии уплаченные	(116 055)	(51 493)
Поступления от операций с иностранной валютой	354 453	45 928
Чистая прибыль по другим финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	18 565	28 607
Прочие доходы полученные	6 681	11 157
Операционные расходы	<u>(561 091)</u>	<u>(518 669)</u>
<b>Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>479 398</b>	<b>(31 276)</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств:</b>		
Задолженность банков и прочих финансовых институтов	(69 913)	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(0)
Ссуды, предоставленные клиентам	(177 642)	(757 482)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	135 404	6 148
Прочие активы	<u>(46 423)</u>	<u>(55 701)</u>
<b>Уменьшение операционных активов</b>	<b>(158 574)</b>	<b>(807 036)</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(40 650)	15 539
Задолженность перед банками и прочими финансовыми институтами	76 565	(108 543)
Средства клиентов	994 893	(1 961 061)
Прочие обязательства	<u>56 855</u>	<u>(8 794)</u>
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>	<b>1 087 663</b>	<b>(2 062 860)</b>
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>	<b>1 408 487</b>	<b>(2 901 171)</b>
Налог на прибыль уплаченный	-	-
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>1 408 487</b>	<b>(2 901 171)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	-	(999 406)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	181 000	48 577
Продажа основных средств и нематериальных активов	64	3 651
Приобретение основных средств и нематериальных активов	<u>(35 662)</u>	<u>(42 675)</u>
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>145 402</b>	<b>(989 853)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Кредиты от НБКР	(384 235)	-
Кредиты полученные	234 640	-
Платежи по аренде	<u>(87 227)</u>	<u>(74 674)</u>
<b>Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(236 823)</b>	<b>(74 674)</b>
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ /(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>	<b>1 317 066</b>	<b>(3 965 698)</b>
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	12 610	20 585
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года</b>	<b>2 122 135</b>	<b>6 067 390</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода</b>	<b>3 451 811</b>	<b>2 122 135</b>

 Председатель Правления  Бербаев Т.О.

 Главный бухгалтер  Токтогоева 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