



ОАО «Керемет Банк»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
НА 31 МАРТА 2024 ГОДА (ВКЛЮЧИТЕЛЬНО)  
(в тысячах сом)

31.03.2024 31.03.2023

**ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:**

Проценты полученные	290,669	226,531
Проценты уплаченные	(58,503)	(65,532)
Комиссии полученные	36,037	45,355
Комиссии уплаченные	(37,511)	(36,768)
Поступления от операций с иностранной валютой	16,798	31,470
Чистая прибыль по другим финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,546	4,271
Прочие доходы полученные	559	1,933
Операционные расходы	(158,279)	(143,938)

**Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств** 92,316 63,321

**Изменение операционных активов и обязательств:**

Задолженность банков и прочих финансовых институтов	-	59,703
Ссуды, предоставленные клиентам	143,516	144,587
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	336,262	5,216
Прочие активы	39,841	118,565
<b>Уменьшение операционных активов</b>	<b>519,619</b>	<b>328,070</b>

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6,158)	(8,300)
Задолженность перед банками и прочими финансовыми институтами	(14,358)	32,422
Средства клиентов	(636,281)	(363,555)
Прочие обязательства	(9,255)	25,908
<b>Уменьшение операционных обязательств</b>	<b>(666,053)</b>	<b>(313,525)</b>

**Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения** (54,118) 77,867

Налог на прибыль уплаченный - -

**Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности** (54,118) 77,867

**ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:**

Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(643,676)	-
Погашение инвестиционных ценных бумаг	462,574	-
Продажа основных средств и нематериальных активов	-	56
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(810)	(4,828)
<b>Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(181,911)</b>	<b>(4,772)</b>

**ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:**

Кредиты полученные	43,987	100,755
Платежи по аренде	(18,800)	(23,411)

**Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности** 25,187 77,344

**ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ** (210,843) 150,439

Влияние резерва под ожидаемые кредитные убытки на денежные средства и их эквиваленты (10,979) -

Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты (10,353) 8,999

**ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года** 4,036,696 3,451,810

**ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода** 3,804,522 3,611,248

Председатель Правления \_\_\_\_\_ Бербаев Т.О.

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Токтогожоева 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