КЕРЕМЕТБАНК

ОАО «Керемет Банк»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ВКЛЮЧИТЕЛЬНО)
(в тысячах сом)

	31.12.2023	31.12.2022
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	1,288,927	871,767
Проценты уплаченные	(218,916)	(298,755)
Комиссии полученные	186,602	177,164
Комиссии уплаченные	(135,642)	(116,055)
Поступления от операций с иностранной валютой	84,126	354,453
Чистая прибыль по другим финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	20,497	(23,910)
Прочие доходы полученные	5,206	9,158
Операционные расходы	(586,344)	(591,526)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	**644,456**	**382,296**
Изменение операционных активов и обязательств:		
Задолженность банков и прочих финансовых институтов	3,208	(2,159)
Ссуды, предоставленные клиентам	(472,944)	(130,027)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	29,176	174,363
Прочие активы	67,761	48,331
(Увеличение)/уменьшение операционных активов	**(372,799)**	**90,508**
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(14,263)	(40,650)
Задолженность перед банками и прочими финансовыми институтами	(51,689)	76,565
Средства клиентов	36,896	967,784
Прочие обязательства	(81,587)	36,990
(Уменьшение)/увеличение операционных обязательств	**(110,643)**	**1,040,689**
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	**161,013**	**1,513,493**
Налог на прибыль уплаченный	-	-
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	**161,013**	**1,513,493**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(20,000)	-
Погашение инвестиционных ценных бумаг	-	181,000
Продажа основных средств и нематериальных активов	56	64
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(42,714)	(35,662)
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности	**(62,658)**	**145,402**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Кредиты от НБКР	-	(397,563)
Кредиты полученные	429,862	249,562
Платежи по аренде	(72,826)	(85,943)
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	**357,036**	**(233,944)**
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	**455,391**	**1,424,951**
Влияние резерва под ожидаемые кредитные убытки на денежные средства и их эквиваленты	2,955	(8,569)
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	20,798	15,570
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	**3,554,087**	**2,122,135**
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	**4,033,231**	**3,554,087**

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