

ОАО «Керемет Банк»

 ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
 НА 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА (ВКЛЮЧИТЕЛЬНО)
 (в тысячах сом)

30.06.2024 30.06.2023

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:

Проценты полученные	603,145	553,176
Проценты уплаченные	(110,586)	(140,201)
Комиссии полученные	74,324	94,645
Комиссии уплаченные	(73,606)	(65,897)
Поступления от операций с иностранной валютой	48,749	43,613
Чистая прибыль по другим финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,761	8,621
Прочие доходы полученные	1,237	3,328
Прочие расходы	-	(31,567)
Операционные расходы	<u>(341,658)</u>	<u>(280,515)</u>

Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств
204,367 185,202
Изменение операционных активов и обязательств:

Задолженность банков и прочих финансовых институтов	-	(12,822)
Ссуды, предоставленные клиентам	(62,926)	(55,734)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	335,906	29,176
Прочие активы	(49,439)	(26,423)
<i>Уменьшение/(увеличение) операционных активов</i>	<u>223,541</u>	<u>(65,803)</u>

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

(10,042) (9,653)

Задолженность перед банками и прочими финансовыми институтами

(15,223) (26,537)

Средства клиентов

211,763 (344,991)

Прочие обязательства

6,344 (43,002)

Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств
192,841 (424,182)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения
620,749 (304,783)

Налог на прибыль уплаченный

- -

Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности
620,749 (304,783)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:

Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(1,172,456)	-
Погашение инвестиционных ценных бумаг	1,042,705	-
Продажа основных средств и нематериальных активов	15	56
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(4,204)	(19,620)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	<u>(133,940)</u>	<u>(19,564)</u>

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:

Кредиты полученные	123,943	253,029
Платежи по аренде	(37,650)	(34,942)

Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности
86,293 218,087
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ
573,102 (106,260)

Влияние резерва под ожидаемые кредитные убытки на денежные средства и их эквиваленты

(513) -

Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты

(26,360) (6,674)

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года
4,036,696 3,554,087
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода
4,582,925 3,441,154

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.

