

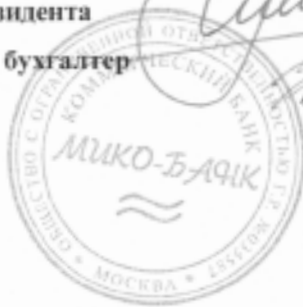
**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МИКО-БАНК**  
**(общество с ограниченной ответственностью)**  
**Отчет о движении денежных средств за 2011 год**  
**(в тысячах российских рублей)**

|   | 2011           | 2010           |
|---|----------------|----------------|
| <b>Денежные средства от операционной деятельности</b>   |                |                |
| Проценты полученные   | 67 452         | 66 525         |
| Проценты уплаченные   | (21 319)       | (22 847)       |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток           | -              | 689            |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой   | 8 906          | 20 671         |
| Комиссии полученные   | 24 529         | 24 866         |
| Комиссии уплаченные   | (697)          | (372)          |
| Прочие операционные доходы  | 20 409         | 1 104          |
| Уплаченные операционные расходы   | (93 098)       | (54 208)       |
| Уплаченный налог на прибыль   | (1 248)        | (3 830)        |
| <b>Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b> | <b>4 934</b>   | <b>32 598</b>  |
| <b>(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств</b>   |                |                |
| Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации                                     | (2 041)        | (904)          |
| Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках  | (39 704)       | 30             |
| Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности   | (59 246)       | (113 454)      |
| Чистый (прирост)/снижение по прочим активам   | 231            | 1 983          |
| Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков  | (84 545)       | 42 000         |
| Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов   | 139 082        | 32 347         |
| Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам   | 31 780         | 1 500          |
| Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам  | (139)          | (240)          |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>   | <b>(9 648)</b> | <b>(4 140)</b> |
| <b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>   |                |                |
| Приобретение основных средств   | (94)           | (106)          |
| Дивиденды полученные  | 13             | 13             |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности</b>   | <b>(81)</b>    | <b>(93)</b>    |
| <b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>   |                |                |

|   |               |                |
|---|---------------|----------------|
| Прочие взносы акционеров в уставный капитал   | 40 000        | -              |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности</b> | <b>40 000</b> | <b>-</b>       |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты                   | 348           | 231            |
| <b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>                                  | <b>30 619</b> | <b>(4 002)</b> |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года   | 33 607        | 37 609         |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>                                   | <b>64 226</b> | <b>33 607</b>  |

И.О. Президента

Главный бухгалтер



Бурихин Олег Викторович

Капранова Нина Александровна

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.