

ОАО КБ "Михайловский ПЖСБ"

Неконсолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

**Неконсолидированный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

(в тысячах рублей)

№/п п/п	Наименование статей	2012	2011
1	2		3
Потоки денежных средств от операционной деятельности:			
1.	Проценты полученные	181360	166581
2.	Проценты уплаченные	-82204	-54298
3.	Комиссии полученные	19079	22279
4.	Комиссии уплаченные	-2315	-2302
5.	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2061	989
6.	Прочие операционные доходы	3444	5920
7.	Уплаченные операционные расходы	-91005	-88738
8.	(Резерв) восстановление резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	0	27
9.	(Резерв)/восстановление резерва под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	0	-29
10.	(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	-343	-1643
11.	Денежные средства, полученные от (использованные) в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	50077	48796
(Прирост) снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств:			
Активы			
12.	Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	2048	-9410
13.	Чистый (прирост)/ снижение по средствам в других банках	-410683	221669
14.	Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	-5755	-260579
15.	Чистый (прирост) снижение по прочим активам	0	-1639
16.	Чистый прирост (снижение) по налоговым активам	0	-1668
Обязательства			
17.	Чистый прирост/снижение по средствам других банков	0	-10000
18.	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов	299694	176911
19.	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	-23348	0
20.	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	0	-1651
21.	Чистый прирост (снижение) по налоговым обязательствам	0	-1371
22.	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	-87967	112262
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
23.	Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	-80595
24.	Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	-3
25.	Выручка от продажи имущества, полученного в счет погашения задолженности по ссудам	10515	0
26.	Приобретение основных средств	-670	-1588
27.	Выручка от реализации основных средств	2593	0
28.	Чистые денежные средства, полученные от (использованные) в инвестиционной деятельности	12438	-82186
Денежные средства от финансовой деятельности			
29.	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	28001	0
30.	Чистые денежные средства, полученные от (использованные) в финансовой деятельности	28001	-2001
31.	Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	-782	34
32.	Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	-48310	76905
33.	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	274324	197419
34.	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	226014	274324

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Виноградова

А.С. Виноградова

Главный бухгалтер

Труфанова

Л.В. Труфанова

