

Отчет о движении денежных средств

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	105 779	86 929
Проценты уплаченные	(8 621)	(4 976)
Комиссии полученные	23 489	19 481
Комиссии уплаченные	(1 714)	(1 807)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	5 189	4 831
Прочие операционные доходы	107	2 386
Уплаченные операционные расходы	(105 816)	(101 514)
Уплаченный налог на прибыль	(2 090)	(1 596)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	16 323	3 734
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 785	(4 082)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(56 129)	(149 735)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	(14 787)	(43 939)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(332)	384
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	17 506	225 600
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	123	(142)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(35 511)	31 820
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечание 8)	(480)	(212)
Выручка от реализации основных средств	-	167
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(480)	(45)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Взносы участников в уставный капитал	50 000	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	38 348	26 306
Погашение долговых ценных бумаг	(61 066)	-
Возврат прочих заемных средств	-	(40 787)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	27 282	(14 481)
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	(4 094)	12 051
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	(12 803)	29 345
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	99 087	69 742
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Прим. 5)	86 284	99 087

Утверждено к выпуску и подписано от имени Наблюдательного Совета 30 мая 2013 г.

Председатель Правления
Хактамыр С.

Зам. Главного бухгалтера
Тарасова Е.И.

ЗАО «ИНТЕРКОМ-АУДИТ»

Для аудиторских

заключений

Примечания на страницах с 9 по 44 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

