

## Отчет о движении денежных средств

За год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

(в тысячах российских рублей)

Прим.	2012 г.	2011 г.
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	22 415	16 650
Проценты выплаченные	(3 966)	(18)
Комиссии полученные	1 379	1 331
Комиссии выплаченные	(60)	(56)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	950	-
Реализованные доходы по операциям с иностранной валютой	114	366
Прочие операционные доходы	3	10
Расходы на персонал, выплаченные	(13 108)	(13 782)
Прочие операционные расходы выплаченные	(3 598)	(3 255)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	4 129	1 246
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	(138)	(27)
Средства в кредитных организациях	-	(54 000)
Кредиты клиентам	(5 911)	(796)
Прочие активы	(29)	(628)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства клиентов	(22 148)	21 619
Прочие обязательства	12	(2)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль	(24 085)	(32 588)
Уплаченный налог на прибыль	(750)	(355)
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности	(24 835)	(32 943)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	-	(184)
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности	-	(184)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступления от привлечения субординированных займов	12 500	60 000
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	12 500	60 000
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	70	131
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов за год	(12 265)	27 004
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	39 195	12 191
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	26 930	39 195

5

Прилагаемые примечания на стр. 5-29 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.