

| (в тысячах российских рублей) | 2015 год | 2014 год |
|--|-----------|----------|
| Денежные средства от операционной деятельности | | |
| Проценты полученные | 41 289 | 23 762 |
| Проценты уплаченные | (2 556) | (327) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 443 | 660 |
| Комиссии полученные | 544 | 2 340 |
| Комиссии уплаченные | (44) | (55) |
| Прочие операционные доходы | 42 948 | 70 814 |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы | (18 394) | (19 423) |
| Уплаченный налог на прибыль | (567) | (5 853) |
| Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | 63 663 | 71 918 |
| Изменение в операционных активах и обязательствах | | |
| Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России | (9 137) | (270) |
| Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности | (267 085) | (1 477) |
| Чистый (прирост) снижение по прочим активам | 198 | (6) |
| Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов | 265 844 | (10 889) |
| Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам | (33 994) | 35 200 |
| Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | 608 | 272 |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | 20 097 | 94 748 |
| Приобретение основных средств | 0 | (13 921) |
| Приобретение (продажа) объектов инвестиционного имущества | (3 572) | 30 608 |
| Выбытие основных средств | 0 | 0 |
| Приобретение инвестиций в дочерние и зависимые (ассоциированные) организации | 0 | 0 |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | (3 572) | 16 687 |
| Денежные средства от финансовой деятельности | | |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | 0 | 0 |
| Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты | 3 703 | (4 447) |
| Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов | 143 578 | 106 988 |

Примечания на страницах с 11 по 45 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

АКБ «Терра» ЗАО

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

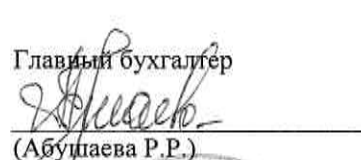
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2015 год | 2014 год |
|---|----------|----------|
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 163 806 | 36 590 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | 20 228 | 143 578 |

Председатель Правления


(Тагирбеков К.Р.)

27 МАЯ 2016 года

Главный бухгалтер


(Абушаева Р.Р.)