

Отчет о движении денежных средств за год, окончившийся 31.12.2011 г. и 31.12.2010 г.

Наименование статьи	Примечание	2011	2010
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	4.9; 15	29 518	30 506
Проценты уплаченные	4.9; 15	(5 834)	(8 686)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	4.9	26	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		116	165
Комиссии полученные	4.9; 16	24 240	23 632
Комиссии уплаченные	4.9; 16	(116)	(182)
Прочие операционные доходы	4.9; 17	610	(15)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	4.9; 18	(40 149)	(38 586)
Уплаченный налог на прибыль	4.8	(1 167)	(1 043)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		7 244	5 791
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	4.2	(811)	(1 227)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	4.3; 6	(1 260)	14 890
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	4.4; 7; 22	(31 678)	8 136
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	9	158	414
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	10	60	50
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	11	(92 286)	(21 896)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	12	1 051	716
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		-124 766	1 083
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	4.5; 8	(326)	(754)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(326)	(754)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		61 000	20 000
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	3.1; 4.9	27	(40)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		-56 821	26 080
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		343 543	317 463
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	3.1; 4.1; 5	286 722	343 543

Утверждено Наблюдательным Советом

Председатель Правления

Главный бухгалтер



[Handwritten signature]
[Handwritten signature]

Х.Н. Нургалиев

Н.И. Колмакова