

**АКБ «Терра» ЗАО**

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)	2012 год	2011 год
Денежные средства от операционной деятельности	18 881	26 205
Проценты полученные	(7)	(88)
Проценты уплаченные	7	493
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	11 277	2 312
Комиссии полученные	(65)	(59)
Комиссии уплаченные	383	161
Прочие операционные доходы	(24 345)	(23 872)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(703)	(648)
Уплаченный налог на прибыль		
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	5 428	4 504
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	141	(136)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(25 651)	(17 975)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	(1 623)	6 079
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(6 028)	6 797
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	4	(495)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(10 584)	10 521
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(38 313)	9 295
Приобретение основных средств	0	(55 771)
Приобретение объектов инвестиционного имущества	11 096	0
Выбытие основных средств		
Приобретение инвестиций в дочерние и зависимые (ассоциированные) организации	0	(3)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	11 096	(55 774)
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	(138)	(1 129)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(27 355)	(47 607)

Примечания на страницах с 11 по 51 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



**АКБ «Терра» ЗАО**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012 год	2011 год
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	35 566	83 173
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	8 211	35 566

Председатель Правления

Тагирбеков К.Р.)

И.О. Главного бухгалтера

(Абушаева Р.Р.)

«31» мая 2013 года



Примечания на страницах с 11 по 51 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.