

## ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ

о движении денежных средств (форма номер 9 а)

**"31" ДЕКАБРЯ 2014г**

**ЗАО АРМБИЗНЕСБАНК                      ЕРЕВАН, УЛИЦА НАЛБАНДЯНА 48**

НАИМЕНОВАНИЕ	Предыдущий период	Отчетный период
<b>1. Денежные потоки от операционной деятельности</b>	<b>х</b>	<b>х</b>
<b>Чистые денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>4,368</b>	<b>-72,453</b>
Полученные проценты	14,513,629	16,443,244
Уплаченные проценты	-12,890,116	-15,253,978
Полученные комиссионные	1,529,285	1,932,465
Уплаченные комиссионные	-418,615	-429,868
Прибыль/(убыток) от финансовых активов, удерживаемых для торговли	-261,500	3,059
Прибыль/(убыток) от операций купли-продажи иностранной валюты	699,941	889,210
Восстановление списанных в прошлом активов	839,978	728,457
Уплаченная заработная плата и прочие выплаты	-2,431,542	-2,702,140
Прочие доходы, полученные от операционной деятельности и уплаченные прочие расходы	-1,576,692	-1,682,902
<b>Потоки денежных средств от изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>19,694,256</b>	<b>-14,329,703</b>
Уменьшение/(увеличение) в операционных активах		
в том числе	-2,907,409	-42,553,460
уменьшение/(увеличение) кредитов и авансов		
Уменьшение/(увеличение) ценных бумаг, удерживаемых для торговли и доступных для продажи	-750,305	775,685
Уменьшение/(увеличение) сумм к получению по финансовой аренде		
Уменьшение/(увеличение) прочих операционных активов	2,440,959	-3,075,219
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
в том числе	20,094,867	27,910,471
увеличение /(уменьшение) обязательств по отношению к клиентам		
Уменьшение (увеличение) прочих операционных обязательств	816,144	2,612,820
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>	<b>19,698,624</b>	<b>-14,402,156</b>
Уплаченный налог на прибыль	-93,773	-274,346
<b>Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>19,604,851</b>	<b>-14,676,502</b>
<b>2. Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>х</b>	<b>х</b>
Уменьшение (увеличение) инвестиций, удерживаемых до срока погашения	33,282	
Уменьшение (увеличение) инвестиций в уставные капиталы других компаний		
Уменьшение (увеличение) капитальных инвестиций в основные средства и нематериальные активы	-91,930	-133,035
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-487,413	-834,749
Отчуждение основных средств и нематериальных активов	133,901	25,458
Чистые потоки денежных средств от иной инвестиционной деятельности		
<b>Чистые потоки денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>-412,160</b>	<b>-942,326</b>
<b>3. Потоки денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>х</b>	<b>х</b>
Выплаченные дивиденды		
Увеличение (уменьшение) займов, полученных из Центрального Банка РА	5,838,331	8,430,058
Увеличение (уменьшение) займов, полученных из банков	-1,332,062	6,366,193
Увеличение (уменьшение) полученных прочих займов	-1,099,658	-4,366,632
Увеличение/(уменьшение) ценных бумаг, выпущенных Банком		
Инвестиции акционеров в уставный капитал		
Увеличение (уменьшение) сумм к уплате по финансовой аренде		
Чистые потоки денежных средств от иной финансовой деятельности		
<b>Чистые потоки денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>3,406,611</b>	<b>10,429,619</b>
Влияние изменения валютного курса на денежные средства и их эквиваленты	-285,947	-4,283
<b>Чистый рост/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>22,313,355</b>	<b>-5,193,492</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	14,270,422	36,583,777
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	<b>36,583,777</b>	<b>31,390,285</b>

Председатель правления Банка

Арсен Микаелян

Главный бухгалтер

Нарине Саргсян

Дата утверждения отчета 14.01.15г.

М.П