

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ**

о движении денежных средств (форма номер 9 а)

**"30" СЕНТЯБРЯ 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>618,284</b>	<b>-181,843</b>
Полученные проценты	10,712,805	11,756,807
Уплаченные проценты	-9,581,752	-10,833,584
Полученные комиссионные	1,060,317	1,296,948
Уплаченные комиссионные	-312,018	-305,661
Прибыль/(убыток) от финансовых активов, удерживаемых для торговли	64,796	3,059
Прибыль/(убыток) от операций купли-продажи иностранной валюты	515,999	533,996
Восстановление списанных в прошлом активов	631,259	538,346
Уплаченная заработная плата и прочие выплаты	-1,735,384	-1,838,566
Прочие доходы, полученные от операционной деятельности и уплаченные прочие расходы	-737,738	-1,333,188
<b>Потоки денежных средств от изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>-9,205,206</b>	<b>-15,155,679</b>
Уменьшение/(увеличение) в операционных активах		
в том числе	-2,635,548	-21,947,483
уменьшение/(увеличение) кредитов и авансов		
Уменьшение/(увеличение) ценных бумаг, удерживаемых для торговли и доступных для продажи	597,099	2,747,300
Уменьшение/(увеличение) сумм к получению по финансовой аренде		
Уменьшение/(увеличение) прочих операционных активов	1,066,656	-2,242,437
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
в том числе	-9,488,629	5,153,778
увеличение /(уменьшение) обязательств по отношению к клиентам		
Уменьшение (увеличение) прочих операционных обязательств	1,255,216	1,133,163
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>	<b>-8,586,922</b>	<b>-15,337,522</b>
Уплаченный налог на прибыль	0	-50,545
<b>Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>-8,586,922</b>	<b>-15,388,067</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	-83,906	-101,495
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-273,910	-652,387
Отчуждение основных средств и нематериальных активов	61,014	18,884
Чистые потоки денежных средств от иной инвестиционной деятельности		
<b>Чистые потоки денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>-263,520</b>	<b>-734,998</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	986,131	-15,391,977
Увеличение (уменьшение) займов, полученных из банков	7,220,696	35,472,090
Увеличение (уменьшение) полученных прочих займов	-827,612	-2,956,062
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>7,379,215</b>	<b>17,124,051</b>
Влияние изменения валютного курса на денежные средства и их эквиваленты	-166,925	3,634
<b>Чистый рост/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>-1,638,152</b>	<b>1,004,620</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	14,270,422	36,583,777
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	<b>12,632,270</b>	<b>37,588,397</b>

Председатель правления Банка

Арсен Микаелян

Главный бухгалтер

Нарине Саргсян

Дата утверждения отчета 14.10.14г.

М.П