

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ**

о движении денежных средств (форма номер 9 а)

**"30" СЕНТЯБРЯ 2013г.****ЗАО АРМБИЗНЕСБАНК ЕРЕВАН, УЛИЦА НАЛБАНДЯНА 48**

НАИМЕНОВАНИЕ	Предыдущий период	Отчетный период
<b>1. Денежные потоки от операционной деятельности</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
<b>Чистые денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>8,083,226</b>	<b>618,284</b>
Полученные проценты	11,338,380	10,712,805
Уплаченные проценты	-8,375,418	-9,581,752
Полученные комиссионные	923,368	1,060,317
Уплаченные комиссионные	-274,553	-312,018
Прибыль/(убыток) от финансовых активов, удерживаемых для торговли	5,182,012	64,796
Прибыль/(убыток) от операций купли-продажи иностранной валюты	468,571	515,999
Восстановление списанных в прошлом активов	418,368	631,259
Уплаченная заработная плата и прочие выплаты	-1,361,600	-1,735,384
Прочие доходы, полученные от операционной деятельности и уплаченные прочие расходы	-235,902	-737,738
<b>Потоки денежных средств от изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>-10,035,976</b>	<b>-9,205,206</b>
Уменьшение/(увеличение) в операционных активах		
в том числе		
уменьшение/(увеличение) кредитов и авансов	-26,267,152	-2,635,548
Уменьшение/(увеличение) ценных бумаг, удерживаемых для торговли и доступных для продажи	-1,812,014	597,099
Уменьшение/(увеличение) сумм к получению по финансовой аренде		
Уменьшение/(увеличение) прочих операционных активов	-4,156,723	1,066,656
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
в том числе		
увеличение /(уменьшение) обязательств по отношению к клиентам	16,646,978	-9,488,629
Уменьшение (увеличение) прочих операционных обязательств	5,552,935	1,255,216
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>	<b>-1,952,750</b>	<b>-8,586,922</b>
Уплаченный налог на прибыль	-529,212	0
<b>Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>-2,481,962</b>	<b>-8,586,922</b>
<b>2. Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>x</b>	<b>x</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	902,471	-83,906
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-1,797,785	-273,910
Отчуждение основных средств и нематериальных активов	30,430	61,014
Чистые потоки денежных средств от иной инвестиционной деятельности		
<b>Чистые потоки денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>-864,884</b>	<b>-263,520</b>
<b>3. Потоки денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
Выплаченные дивиденды		
Увеличение (уменьшение) займов, полученных из Центрального Банка РА	1,913,918	986,131
Увеличение (уменьшение) займов, полученных из банков	10,494,752	7,220,696
Увеличение (уменьшение) полученных прочих займов	309,622	-827,612
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>12,718,292</b>	<b>7,379,215</b>
Влияние изменения валютного курса на денежные средства и их эквиваленты	-1,058,426	-166,925
<b>Чистый рост/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>8,313,020</b>	<b>-1,638,152</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	24,064,575	14,270,422
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	<b>32,377,595</b>	<b>12,632,270</b>

И/О председателя правления Банка

Арсен Микаелян

Главный бухгалтер

Рузан Хачатрян

Дата утверждения отчета 14.10.13г.

М.П.