

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ  
О потоках денежных средств (форма N 9)  
30 июня 2011г.  
ЗАО "ЮНИБАНК"  
г.Ереван, ул. Чаренца 12- 53

Наименование	Примечания	Прошедший период 30.06.10	Отчетный период 30.06.11
<b>1.Потоки денежных средств от операционной деятельности</b>		X	X
<b>Чистые потоки денежных средств до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		1,281,203	2,299,893
Полученные проценты		4,360,074	5,882,290
Выплаченные проценты		(3,667,189)	(3,811,078)
Полученные комиссионные		591,083	778,942
Выплаченные комиссионные		(75,611)	(91,775)
Выгода (убыток) от финансовых активов в коммерческих целях		416,375	234,424
Доходы/(убытки) от купли и продажи инвалюты		685,369	707,511
Возврат списанных активов		977,413	392,053
Выплаченная зарплата и приравненные к ней выплаты		(950,379)	(1,121,058)
Прочие доходы полученные от операционной деятельности и выплаченные прочие расходы		(1,055,932)	(671,416)
<b>Потоки денежных средств от изменений в операционных активах и обязательствах</b>		(14,619,270)	5,961,001
Спад (рост) операционных активов		(9,150,203)	965,860
в том числе, спад (рост) кредитов и займов		(6,267,551)	240,269
Спад (рост) акций, удерживаемых в коммерческих целях		754,538	543,486
Спад (рост) сумм по финансовой аренде		-	-
Спад прочих операционных активов		(3,637,190)	182,105
Рост (спад) операционных обязательств		(5,469,067)	4,995,141
в том числе рост (спад) обязательств по отношению к клиентам		(5,228,296)	5,652,152
Спад (рост) прочих операционных обязательств		(240,771)	(657,011)
<b>Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности до выплаты налога на прибыль</b>		(13,338,067)	8,260,894
Выплаченный налог на прибыль		(8,503)	(476,954)
<b>Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности</b>		(13,346,570)	7,783,940
<b>2.Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		X	X
Спад (рост) инвестиций, удерживаемых до срока погашения			
Спад (рост) инвестиций в уставном капитале прочих лиц			
Спад (рост) капитальных вложений в основные средства и нематериальные активы		(101,384)	(23,676)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(199,800)	(18,845)
Отчуждение основных средств и нематериальных активов		526,992	303,250
Чистые потоки денежных средств от инвестиционной деятельности		(2,401,643)	692,367
<b>Чистые потоки денежных средств от инвестиционной</b>		<b>(2,175,835)</b>	<b>953,096</b>

<b>деятельности</b>			
<b>3.Потоки денежных средств от финансовой деятельности</b>		X	X
Выплаченные дивиденды			
Рост (спад) от займов ЦБ РА		2,801,000	(1,800,940)
Рост (спад) займов от банков		(6,876,200)	(69,316)
Рост (спад) прочих займов		1,338,415	
Рост (спад) акций банка		-	
Вложения акционеров в уставный капитал		2,801,000	
Рост (спад) сумм по финансовой аренде		-	
Чистые потоки денежных средств от прочей финансовой деятельности		-	
<b>Чистые потоки денежных средств от финансовой деятельности</b>		64,215	(1,870,256)
Влияние изменений курса валют на денежные средства и их эквиваленты		(2,179,626)	522,070
<b>Чистый рост/(спад) денежных средств и их эквивалентов</b>		(17,637,816)	7,388,850
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	13 2	30,992,275	18,069,852
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	13 2	13,354,459	25,458,702

Председатель правления Банка  
(исполнительный директор)

..... Вардан Атаян

Главный бухгалтер

..... Гоар Григорян