

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

Наименование	Примечания	Прошедший период 31.03.10	Отчетный период 31.03.11
<b>1.Потоки денежных средств от операционной деятельности</b>		X	X
<b>Чистые потоки денежных средств до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		1,041,445	2,476,099
Полученные проценты		2,263,726	3,569,565
Выплаченные проценты		(2,099,221)	(1,267,370)
Полученные комиссионные		234,247	330,552
Выплаченные комиссионные		(33,013)	(38,851)
Выгода (убыток) от финансовых активов в коммерческих целях		278,382	235,830
Доходы/(убытки) от купли и продажи инвалюты		346,385	328,443
Возврат списанных активов		781,703	153,512
Выплаченная зарплата и приравненные к ней выплаты		(436,395)	(592,449)
Прочие доходы полученные от операционной деятельности и выплаченные прочие расходы		(294,369)	(243,133)
<b>Потоки денежных средств от изменений в операционных активах и обязательствах</b>		578,137	125,600
Спад (рост) операционных активов		(298,959)	(2,553,973)
в том числе, спад (рост) кредитов и займов		876,235	(1,791,701)
Спад (рост) акций, удерживаемых в коммерческих целях		293,806	(654,311)
Спад (рост) сумм по финансовой аренде		-	-
Спад прочих операционных активов		(1,469,000)	(107,961)
Рост (спад) операционных обязательств		877,096	2,679,573
в том числе рост (спад) обязательств по отношению к клиентам		939,615	1,641,665
Спад (рост) прочих операционных обязательств		(62,519)	1,037,908
<b>Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности до выплаты налога на прибыль</b>		1,619,582	2,601,699
Выплаченный налог на прибыль		-	(156,020)
<b>Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности</b>		1,619,582	2,445,679
<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		(30,856)	(7,317)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(511,490)	(60,534)
Отчуждение основных средств и нематериальных активов		526,992	58,963
Чистые потоки денежных средств от инвестиционной деятельности		(53,596)	82,376
<b>Чистые потоки денежных средств от инвестиционной</b>		(68,950)	73,488

<b>деятельности</b>			
<b>3.Потоки денежных средств от финансовой деятельности</b>		X	X
Выплаченные дивиденды			
Рост (спад) от займов ЦБ РА		-	-
Рост (спад) займов от банков		(9,447,250)	(1,982,811)
Рост (спад) прочих займов		952,925	(11,135)
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>		(5,693,325)	(1,993,946)
Влияние изменений курса валют на денежные средства и их эквиваленты		479,216	396,248
<b>Чистый рост/(спад) денежных средств и их эквивалентов</b>		(3,663,477)	921,469
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	13_2	31,095,441	18,069,852
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	13_2	27,431,964	18,991,321

Председатель правления Банка  
(исполнительный директор)

..... Вардан Атаян

Главный бухгалтер

..... Гоар Григорян