

**Դրամական միջոցների հոսքերի մասին ամփոփ հաշվետվություն
2011 թվականի դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա համար
(հազար ՀՀ դրամ)**

| | <u>2011թ.</u> | <u>2010թ.</u> |
|---|--------------------|--------------------|
| Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից | | |
| Ստացված տոկոսներ | 16,747,432 | 12,548,796 |
| Վճարված տոկոսներ | (6,546,994) | (3,791,081) |
| Ստացված կուսիսիոն վճարներ | 2,145,774 | 1,916,943 |
| Վճարված կուսիսիոն գումարներ | (117,188) | (107,741) |
| Արտարժույթային գործառնություններից իրացված եկամուտ՝ հանած վեասներ | 1,412,445 | 1,288,464 |
| Ստացված այլ եկամուտ | 354,323 | 444,551 |
| Վճարված աշխատավարձ | (3,412,954) | (2,595,258) |
| Վճարված այլ գործառնական ծախսեր | (2,337,872) | (1,884,952) |
| Դրամական միջոցների հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը | 8,244,966 | 7,819,722 |
| Գործառնական ակտիվների գուտ (ավելացում/նվազում) | | |
| Պահանջներ վարկային կազմակերպությունների նկատմամբ | (12,722,509) | 403,760 |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր | (39,557,082) | (17,150,455) |
| Այլ ակտիվներ | (389,716) | 1,141,449 |
| Գործառնական պարտավորությունների գուտ ավելացում/նվազում) | | |
| Պարտավորություններ ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ | 9,889,327 | (1,402,278) |
| Պահանջներ վարկային կազմակերպությունների նկատմամբ | 20,447,016 | (5,500,299) |
| Հաճախորդների հաշիվներ | 20,765,169 | 4,693,392 |
| Այլ փոխառությունների ներդրավումից մուտքեր | 1,045,955 | 5,076,086 |
| Այլ պարտավորություններ | (55,896) | 42,720 |
| Ջուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկը | 7,667,230 | (4,875,903) |
| Վճարված շահութահարկ | (1,275,618) | (199,418) |
| Ջուտ դրամական միջոցների հոսքեր գործառնական գործունեությունից | 6,391,612 | (5,075,321) |
| Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից | | |
| Ներդրումային արժեթղթերի ձեռքբերում | (4,936,423) | (8,913,838) |
| Ներդրումային արժեթղթերի վաճառքից և մարումից հոսքեր | 2,777,060 | 7,637,944 |
| Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում | (1,169,913) | (914,753) |
| Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վաճառքից հոսքեր | 117,208 | 317,480 |
| Ջուտ դրամական միջոցների հոսքեր ներդրումային գործունեությունից | (3,212,068) | (1,873,167) |
| Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից | | |
| Բանկի բաժնետերերի վճարված շահաբաժիկներ | (3,500,000) | - |
| Ջուտ դրամական միջոցների հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից | (3,500,000) | - |
| Փոխարժեքային տարբերությունների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա | 532 | (7,972) |
| Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների գուտ նվազում | (319,924) | (6,956,460) |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ հաշվետու տարվա սկզբում | 11,827,932 | 18,784,392 |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ հաշվետու տարվա վերջում | 11,508,008 | 11,827,932 |

Գլխավոր տնօրեն - Տնօրինության նախագահի ժ/պ

Յու. Վ. Գրանս

Գլխավոր հաշվապահ

Ա.Է. Ավետիսյան

10 սեպտեմբերի 2012թ.

