

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին ամփոփ համախմբված հաշվետվություն
2012 թվականի դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա համար
(հազար ՀՀ դրամ)

	2012թ.	2011թ.
Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		
Ստացված տոկոսներ	23,214,585	16,747,432
Վճարված տոկոսներ	(10,092,656)	(6,546,994)
Ստացված կոմիսիոն վճարներ	2,537,307	2,145,774
Վճարված կոմիսիոն գումարներ	(471,517)	(117,188)
Արտարժույթային գործառնություններից իրացված եկամուտ՝ հանած վնասներ	1,593,652	1,412,445
Ստացված այլ եկամուտ	1,166,271	354,323
Վճարված անևանկազմի գծով ծախսեր	(4,155,130)	(3,412,954)
Վճարված այլ գործառնական ծախսեր	(2,754,125)	(2,337,872)
Դրամական միջոցների հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը	11,038,387	8,244,966
<i>Գործառնական ակտիվների գուտ (ավելացում/նվազում)</i>		
Պահանջներ վարկային կազմակերպությունների նկատմամբ	11,642,374	(12,722,509)
Հաճախորդներից ստրված վարկեր	(42,862,071)	(39,557,082)
Այլ ակտիվներ	(926,504)	(389,716)
<i>Գործառնական պարտավորությունների գուտ ավելացում/նվազում)</i>		
Պարտավորություններ ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ	(4,994,856)	9,889,327
Պահանջներ վարկային կազմակերպությունների նկատմամբ	(1,575,900)	20,447,016
Հաճախորդների հաշիվներ	25,937,212	20,765,169
Այլ պարտավորություններ	104,349	(55,896)
Ջուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկը	(1,637,009)	6,621,275
Վճարված շահութահարկ	(741,859)	(1,275,618)
Ջուտ դրամական միջոցների հոսքեր գործառնական գործունեությունից	(2,378,868)	5,345,657
Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		
Ներդրումային արժեթղթերի ձեռքբերում	(4,892,289)	(4,936,423)
Ներդրումային արժեթղթերի վաճառքից և մարումից հոսքեր	4,666,250	2,777,060
Հիմնական միջոցների և ոչ կյուրաքական ակտիվների ձեռքբերում	(2,696,714)	(1,169,913)
Հիմնական միջոցների և ոչ կյուրաքական ակտիվների վաճառքից հոսքեր	4,428	117,208
Ջուտ դրամական միջոցների հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	(2,918,325)	(3,212,068)
Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		
Այլ փոխառու միջոցների ներգրավումից հոսքեր	9,055,787	2,455,721
Այլ փոխառու միջոցների վճարումներ	(2,820,779)	(1,409,766)
Ստորադաս փոխառությունների ներգրավումից հոսքեր	4,062,593	-
Բանկի բաժնետերերին վճարված շահարժամիներ	(1,586,433)	(3,500,000)
Ջուտ դրամական միջոցների հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	8,711,168	(2,454,045)
Փոխարժեքային տարբերությունների աղդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(10,383)	532
Դրամական հոսքերի և դրանց համարժեքների գուտ ավելացում/նվազում	3,403,592	(319,924)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ հաշվետու տարվա սկզբում	11,508,008	11,827,932
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ հաշվետու տարվա վերջում	14,911,600	11,508,008

Գլխավոր տնօրեն - Տնօրինության նախագահ

Յու. Վ. Գուսև

Գլխավոր հաշվապահ

Ա.Ա. Ավետիսյան

2 ապրիլի 2013թ.

