

Գրամական Միջոցների Հոսքերի Մասին
Համախմբված Միջանկյալ Հաշվետվություն (ձև թիվ 9)

«31» Դեկտեմբերի 2013թ

«ԱԿԲԱ-ԿՐԵԳԻՏ ԱԳՐԻԿՈԼ ԲԱՆԿ» ՓԲԸ ք.Երևան Բայրոնի 1
(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություն	Նախորդ ժամանակաշրջան 31/12/12	Հաշվետու ժամանակաշրջան 31/12/13
1. Գրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		x	x
Գրամական միջոցների գուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը		11,421,577	11,629,001
Ստացված տոկոսներ		24,281,072	25,023,483
Վճարված տոկոսներ		(10,528,441)	(13,312,855)
Ստացված կոմիսիոն գումարներ		2,648,722	2,921,143
Վճարված կոմիսիոն գումարներ		(1,115,419)	(1,233,631)
Առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ/(վնաս)			393,215
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնություններից օգուտ/(վնաս)		1,095,720	1,158,095
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ		1,821,271	2,641,831
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ		(5,588,260)	(6,686,675)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր		(1,193,088)	724,394
Գրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից		(13,384,391)	7,146,361
Գործառնական ակտիվներում նվազում/(ավելացում)		(23,298,755)	(3,163,710)
այդ թվում՝		(18,049,695)	(6,394,892)
վարկերի և փոխառությունների նվազում/(ավելացում)			
առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի նվազում (ավելացում)		(4,211,834)	2,403,693
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների նվազում/(ավելացում)		(692,146)	931,554
այլ գործառնական ակտիվների նվազում/(ավելացում)		(345,080)	(104,065)
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)		9,914,364	10,310,071
այդ թվում՝		9,770,859	11,085,809
հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)			
այլ գործառնական պարտավորությունների նվազում (ավելացում)		143,505	(775,738)
Չուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը		(1,962,814)	18,775,362
Վճարված շահութահարկ		(2,203,944)	(1,104,440)
Չուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		(4,166,758)	17,670,922
2. Գրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		x	x
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների նվազում (ավելացում)			
Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումների նվազում (ավելացում)			
Հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում կապիտալ ներդրումների նվազում (ավելացում)		(641,143)	(193,018)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(1,210,457)	(1,595,083)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում		14,234	6,367
Գրամական միջոցների գուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից			
Չուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		(1,837,366)	(1,781,735)
3. Գրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		x	x
Վճարված շահաբաժիններ			
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		711,926	(1,254,346)
Բանկերից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(2,587,724)	(13,309,468)
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)		15,177,236	14,236,434
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)			
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական կապիտալում			
Ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարների ավելացում (նվազում)			
Գրամական միջոցների գուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից			
Չուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		13,301,439	(327,380)
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		222,930	129,023
Գրամական միջոցների և դրանց համարժեքների գուտ ան/(նվազում)		7,520,245	15,690,830
Գրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	13_2	39,434,816	46,955,061
Գրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	13_2	46,955,061	62,645,891

Բանկի գլխավոր գործադիր տնօ Ս. Գիշյան