

Գրամական Միջոցների Հոսքերի Մասին
Համախմբված Միջանկյալ Հաշվետվություն (ձև թիվ 9)
«31» Մարտի 2014թ

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

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություն	Նախորդ ժամանակաշրջան 31/03/13	Հաշվետու ժամանակաշրջան 31/03/14
1. Գրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		x	x
Գրամական միջոցների զուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը		1,666,488	1,121,737
Ստացված տոկոսներ		4,818,776	4,625,397
Վճարված տոկոսներ		(2,229,554)	(2,987,334)
Ստացված կոմիսիոն գումարներ		599,022	858,454
Վճարված կոմիսիոն գումարներ		(327,178)	(306,985)
Առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ/(վնաս)			6,345
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնականություններից օգուտ/(վնաս)		223,710	208,030
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ		485,374	840,461
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ		(1,224,483)	(1,377,192)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր		(679,179)	(745,439)
Գրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից		2,993,188	(6,100,612)
Գործառնական ակտիվներում նվազում/ (ավելացում)		996,269	(6,755,709)
այդ թվում՝ վարկերի և փոխառությունների նվազում/ (ավելացում)		(625,630)	(7,116,143)
առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի նվազում (ավելացում)		1,674,860	84,872
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների նվազում/ (ավելացում)		(740,758)	110,803
այլ գործառնական ակտիվների նվազում/(ավելացում)		687,797	164,759
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)		1,996,919	655,097
այդ թվում՝ հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)		1,537,996	895,156
այլ գործառնական պարտավորությունների նվազում (ավելացում)		458,923	(240,059)
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը		4,659,676	(4,978,875)
Վճարված շահութահարկ		(323,925)	(396,409)
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		4,335,751	(5,375,284)
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)		(61,002)	(1,450)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(379,668)	(191,689)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում			100
Գրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից			
Զուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		(440,670)	(193,039)
3. Գրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		x	x
Վճարված շահաբաժիններ			
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(4,622)	(5,421)
Բանկերից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(2,415,480)	424,075
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(2,097,367)	(7,411,444)
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)			
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական կապիտալում			
Ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարների ավելացում (նվազում)			
Գրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից			
Զուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		(4,517,469)	(6,992,790)
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		(813,963)	608,786
Գրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)		-1,436,351	-11,952,327
Գրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	13_2	46,995,061	62,645,891
Գրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	13_2	45,558,710	50,693,564

Բանկի գլխավոր գործադիր տնօրենի ժ/պ



Ն. Հովհաննիսյան

Գլխավոր հաշվապահ

Ս. Ջավադյան