

Գրամական Միջոցների Հոսքերի Մասին
Համախմբված Միջանկյալ Հաշվետվություն (ձև թիվ 9)
«31» Մարտի 2015թ.

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

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություն	Նախորդ ժամանակաշրջան 31/03/14	Հաշվետու ժամանակաշրջան 31/03/15
1. Գրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		x	x
Գրամական միջոցների զուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը		1,121,737	3,140,115
Ստացված տոկոսներ		4,625,397	4,985,391
Վճարված տոկոսներ		(2,987,334)	(2,362,100)
Ստացված կոմիսիոն գումարներ		858,454	917,741
Վճարված կոմիսիոն գումարներ		(306,985)	(373,625)
Առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ/(վնաս)		6,345	38,917
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնականություններից օգուտ/(վնաս)		208,030	253,277
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ		840,461	1,506,917
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ		(1,377,192)	(1,423,991)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր		(745,439)	(402,412)
Գրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից		(6,100,612)	(7,867,711)
Գործառնական ակտիվներում նվազում/ (ավելացում)		(6,755,709)	(6,979,728)
այդ թվում՝		(7,116,143)	(2,749,174)
վարկերի և փոխառությունների նվազում/ (ավելացում)			
առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի նվազում (ավելացում)		84,872	(3,213,034)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների նվազում/ (ավելացում)		110,803	382,538
այլ գործառնական ակտիվների նվազում/(ավելացում)		164,759	(1,400,058)
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)		655,097	(887,982)
այդ թվում՝		895,156	(2,895,337)
հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)			
այլ գործառնական պարտավորությունների նվազում (ավելացում)		(240,059)	2,007,355
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը		(4,978,875)	(4,727,596)
Վճարված շահութահարկ		(396,409)	(405)
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		(5,375,284)	(4,728,001)
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)		(1,450)	0
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(191,689)	(167,128)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում		100	0
Գրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից			
Զուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		(193,039)	(167,128)
3. Գրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		x	x
Վճարված շահաբաժիններ			
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(5,421)	(229,904)
Բանկերից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		424,075	(8,119,953)
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(7,411,444)	(1,027,466)
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		(6,992,790)	(9,377,323)
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		608,786	(579,782)
Գրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)		-11,952,327	-14,852,234
Գրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	13_2	62,787,882	61,718,808
Գրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	13_2	50,835,555	46,866,574

Բանկի գլխավոր գործադիր տնօրեն՝



Հ. Անդրեասյան

Գլխավոր հաշվապահ



Ս. Ջավադյան