

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

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

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություն	Նախորդ ժամանակաշրջան 31/12/13	Հաշվետու ժամանակաշրջան 31/12/14
1. Գրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		x	x
Գրամական միջոցների զուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը		11,629,001	13,867,435
Ստացված տոկոսներ		25,023,483	25,679,730
Վճարված տոկոսներ		(13,312,855)	(13,061,337)
Ստացված կոմիսիոն գումարներ		2,921,143	4,052,846
Վճարված կոմիսիոն գումարներ		(1,233,631)	(1,439,439)
Առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ/(վնաս)		393,215	(536,662)
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնականություններից օգուտ/(վնաս)		1,158,095	1,335,599
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ		2,641,831	4,704,710
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ		(6,686,675)	(6,069,623)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր		724,394	(798,389)
Գրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից		7,146,361	3,092,891
Գործառնական ակտիվներում նվազում/ (ավելացում)		(3,163,710)	(9,379,285)
այդ թվում՝ վարկերի և փոխառությունների նվազում/ (ավելացում)		(6,394,892)	(6,711,572)
առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի նվազում (ավելացում)		2,403,693	(2,131,709)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների նվազում/ (ավելացում)		931,554	(193,803)
այլ գործառնական ակտիվների նվազում/(ավելացում)		(104,065)	(342,201)
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)		10,310,071	12,472,176
այդ թվում՝ հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)		11,085,809	12,037,480
այլ գործառնական պարտավորությունների նվազում (ավելացում)		(775,738)	434,696
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը		18,775,362	16,960,326
Վճարված շահութահարկ		(1,104,440)	(1,256,238)
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		17,670,922	15,704,088
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)		(193,018)	(181,799)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(1,595,083)	(1,259,100)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում		6,367	57,651
Գրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից			
Զուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		(1,781,735)	(1,383,248)
3. Գրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		x	x
Վճարված շահաբաժիններ			
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(1,254,346)	288,695
Բանկերից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(13,309,468)	(6,666,917)
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)		14,236,434	(3,184,936)
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)			
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական կապիտալում			
Ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարների ավելացում (նվազում)			
Գրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից		(327,380)	(9,563,158)
Զուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		271,014	(5,826,756)
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա			
Գրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)		15,832,821	-1,069,074
Գրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	13_2	46,955,061	62,787,882
Գրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	13_2	62,787,882	61,718,808

Բանկի գլխավոր գործադիր տնօրեն՝

Գլխավոր հաշվապահ



Հ. Անդրեասյան

Ս. Ջավադյան