

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

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

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություն	Նախորդ ժամանակաշրջան 30/06/13	Հաշվետու ժամանակաշրջան 30/06/14
1. Գրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		x	x
Գրամական միջոցների զուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը		3,421,295	4,954,032
Ստացված տոկոսներ		13,805,231	13,021,170
Վճարված տոկոսներ		(7,101,572)	(6,587,801)
Ստացված կոմիսիոն գումարներ		1,498,261	1,849,869
Վճարված կոմիսիոն գումարներ		(608,853)	(651,151)
Առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ/(վնաս)		(47,971)	5,660
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնականություններից օգուտ/(վնաս)		503,730	453,218
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ		1,285,292	1,502,561
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ		(3,872,768)	(3,496,129)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր		(2,040,055)	(1,143,366)
Գրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից		(3,276,752)	(12,802,525)
Գործառնական ակտիվներում նվազում/ (ավելացում)		(13,711,970)	(14,239,776)
այդ թվում՝			
վարկերի և փոխառությունների նվազում/ (ավելացում)		(16,488,264)	(14,465,594)
առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի նվազում (ավելացում)		3,969,370	418,818
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների նվազում/ (ավելացում)		(336,842)	326,100
այլ գործառնական ակտիվների նվազում/(ավելացում)		(856,234)	(519,100)
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)		10,435,218	1,437,251
այդ թվում՝			
հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)		10,906,598	2,848,668
այլ գործառնական պարտավորությունների նվազում (ավելացում)		(471,380)	(1,411,417)
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը		144,543	(7,848,493)
Վճարված շահութահարկ		(737,864)	(1,215,540)
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		(593,321)	(9,064,033)
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)		(114,989)	(93,445)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(761,479)	(710,633)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում		1,103	33,056
Գրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից			
Զուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		(875,365)	(771,022)
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)		(7,347,871)	(11,110)
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)		7,427,903	630,771
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		75,410	614,240
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		306,299	260,251
Գրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)		-1,086,977	-8,960,564
Գրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	13_2	46,995,061	62,787,882
Գրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	13_2	45,908,084	53,827,318

Բանկի գլխավոր գործադիր տնօրեն՝

Գլխավոր հաշվապահ



Հ. Անդրեասյան

Ս. Ջավադյան