

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

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

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթություն	Նախորդ ժամանակաշրջան 30/09/13	Հաշվետու ժամանակաշրջան 30/09/14
1. Գրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		x	x
Գրամական միջոցների զուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը		10,004,024	8,314,053
Ստացված տոկոսներ		19,085,371	19,360,574
Վճարված տոկոսներ		(7,640,231)	(9,372,686)
Ստացված կոմիսիոն գումարներ		2,506,092	2,900,052
Վճարված կոմիսիոն գումարներ		(957,244)	(1,015,963)
Առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ/(վնաս)		(65,357)	8,547
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնություններից օգուտ/(վնաս)		816,262	744,452
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ		1,934,005	1,960,207
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ		(4,122,962)	(5,104,060)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր		(1,551,912)	(1,167,070)
Գրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից		(1,729,786)	(9,415,145)
Գործառնական ակտիվներում նվազում/(ավելացում)		(10,491,750)	(16,299,835)
այդ թվում՝ վարկերի և փոխառությունների նվազում/(ավելացում)		(14,806,551)	(15,489,646)
առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի նվազում (ավելացում)		3,224,129	260,330
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների նվազում/(ավելացում)		365,481	10,726
այլ գործառնական ակտիվների նվազում/(ավելացում)		725,191	(1,081,245)
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)		8,761,964	6,884,690
այդ թվում՝ հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)		10,440,571	8,296,107
այլ գործառնական պարտավորությունների նվազում (ավելացում)		(1,678,607)	(1,411,417)
Զուտ գրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը		8,274,238	(1,101,091)
Վճարված շահութահարկ		(1,017,312)	(1,475,437)
Զուտ գրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		7,256,926	(2,576,528)
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)		(156,417)	(116,236)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(1,069,708)	(831,893)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում		1,103	33,268
Գրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից			
Զուտ գրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		(1,225,022)	(914,861)
3. Գրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		x	x
Վճարված շահաբաժիններ			
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(9,645)	288,695
Բանկերից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(10,661,112)	3,767,619
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)		7,984,565	(4,851,112)
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 գրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		(2,686,192)	(794,798)
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը գրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		102,369	182,807
Գրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ ան(նվազում)		3,448,081	-4,103,380
Գրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	13_2	46,995,061	62,787,882
Գրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	13_2	50,443,142	58,684,502

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 15.10.14թ.

Բանկի գլխավոր գործադիր տնօրեն՝

Գլխավոր հաշվապահ



Հ. Անդրեասյան

Ս. Ջավադյան