

Գրամական Միջոցների Հոսքերի Մասին
Համախմբված Միջանկյալ Հաշվետվություն (ձև թիվ 9)
«31» Մարտի 2016թ

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

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություն	Նախորդ ժամանակաշրջան 31/03/15	Հաշվետու ժամանակաշրջան 31/03/16
1. Գրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		x	x
Գրամական միջոցների զուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը		3,140,115	5,558,696
Ստացված տոկոսներ		4,985,391	4,265,877
Վճարված տոկոսներ		(2,362,100)	(3,233,090)
Ստացված կոմիսիոն գումարներ		917,741	997,753
Վճարված կոմիսիոն գումարներ		(373,625)	(373,736)
Առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ/(վնաս)		38,917	0
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնականություններից օգուտ/(վնաս)		253,277	254,980
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ		1,506,917	5,813,024
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ		(1,423,991)	(1,737,071)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր		(402,412)	(429,041)
Գրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից		(7,867,711)	598,491
Գործառնական ակտիվներում նվազում/ (ավելացում)		(6,979,728)	(3,451,508)
այդ թվում՝		(2,749,174)	(4,008,582)
վարկերի և փոխառությունների նվազում/ (ավելացում)			
առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի նվազում (ավելացում)		(3,213,034)	(318,733)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների նվազում/ (ավելացում)		382,538	303,416
այլ գործառնական ակտիվների նվազում/ (ավելացում)		(1,400,058)	572,391
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)		-887,982	4,049,999
այդ թվում՝		-2,895,337	4,834,746
հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)			
այլ գործառնական պարտավորությունների նվազում (ավելացում)		2,007,355	(784,748)
Ձուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը		(4,727,596)	6,157,187
Վճարված շահութահարկ		(405)	(37,316)
Ձուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		(4,728,001)	6,119,871
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)		0	(31,631)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(167,128)	(107,023)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում		0	90
Գրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից			
Ձուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		(167,128)	(138,563)
3. Գրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		x	x
Վճարված շահաբաժիններ			
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(229,904)	3,084,545
Բանկերից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(8,119,953)	(5,277,523)
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(1,027,466)	(1,700,015)
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)			
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական կապիտալում			
Ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարների ավելացում (նվազում)			
Գրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից		(9,377,323)	(3,892,993)
Ձուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		(9,377,323)	(3,892,993)
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		(579,782)	(756,472)
Գրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)		-14,852,234	1,331,842
Գրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	13_2	61,718,808	54,169,788
Գրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	13_2	46,866,574	55,501,630

Բանկի գլխավոր գործադիր տնօրեն՝

Գլխավոր հաշվապահ




Հ. Աղոյեայան

Ա. Հակոբյան