

Դրամական Միջոցների Հոսքերի Մասին
Համախմբված Միջանկյալ Հաշվետվություն (ձև թիվ 9)
«30» Հունիս 2016թ

«ԱԿԲԱ-ԿՐԵԴԻՏ ԱԳՐԻԿՈՒԼ ԲԱՆԿ» ՓԲԸ ք.Երևան Արամի 82-84
(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություն	Նախորդ ժամանակաշրջան 30/06/15	Հաշվետու ժամանակաշրջան 30/06/16
1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		x	x
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը		7,486,934	8,553,697
Ստացված տոկոսներ		12,158,152	11,298,657
Վճարված տոկոսներ		(6,566,260)	(5,903,914)
Ստացված կոմիսիոն գումարներ		2,021,395	2,137,854
Վճարված կոմիսիոն գումարներ		(768,742)	(848,756)
Առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ/(վնաս)		38,634	5,244
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնականություններից օգուտ/(վնաս)		576,109	572,558
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ		3,191,733	5,231,514
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ		(2,852,917)	(3,606,145)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր		(311,170)	(333,315)
Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից		(13,567,397)	(10,014,618)
Գործառնական ակտիվներում նվազում/ (ավելացում)		(3,045,491)	(6,443,550)
այդ թվում՝		5,041,287	(8,823,665)
վարկերի և փոխառությունների նվազում/ (ավելացում)			
առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի նվազում (ավելացում)		(8,140,344)	2,259,385
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների նվազում/ (ավելացում)		233,980	627,723
այլ գործառնական ակտիվների նվազում/(ավելացում)		(180,414)	(506,993)
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)		-10,521,906	(3,571,068)
այդ թվում՝		-9,004,598	851,852
հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)			
այլ գործառնական պարտավորությունների նվազում (ավելացում)		(1,517,308)	(4,422,920)
Ձուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը		(6,080,462)	(1,460,921)
Վճարված շահութահարկ		(37,316)	(37,316)
Ձուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		(6,117,778)	(1,498,237)
2. Դրամական 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)		(21,650)	(54,121)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(281,098)	(498,744)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում		222	661
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից			
Ձուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		(302,526)	(552,204)
3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		x	x
Վճարված շահաբաժիններ			
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(1,770,100)	4,377,401
Բանկերից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(8,124,108)	(6,059,836)
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)		418,932	219,055
Բանկի կողմից բողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)			
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական կապիտալում			
Ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարների ավելացում (նվազում)			
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից			
Ձուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		(9,475,276)	(1,463,379)
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		(454,214)	(95,805)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)		-16,349,793	-3,609,625
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	13_2	64,569,052	54,169,788
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	13_2	48,219,259	50,560,163

Բանկի գլխավոր գործադիր տնօրեն՝

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 15.07.16թ.

Գլխավոր հաշվապահ



Հ. Անդրեասյան

Ա. Հակոբյան