

Գրամական Միջոցների Հոսքերի Մասին
Համախմբված Միջանկյալ Հաշվետվություն (ձև թիվ 9)
«30» Սեպտեմբերի 2017թ.

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

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություն	Նախորդ ժամանակաշրջան 30/09/16	Հաշվետու ժամանակաշրջան 30/09/17
1. Գրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		x	x
Գրամական միջոցների զուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը		8,842,257	15,891,773
Ստացված տոկոսներ		16,027,126	24,371,569
Վճարված տոկոսներ		(9,795,832)	(9,822,200)
Ստացված կոմիսիոն գումարներ		3,355,667	2,689,209
Վճարված կոմիսիոն գումարներ		(1,297,989)	(1,262,584)
Առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ/(վնաս)		70,260	0
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնություններից օգուտ/(վնաս)		889,312	946,696
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ		6,503,034	5,148,849
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ		(5,753,378)	(5,141,390)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր		(1,155,943)	(1,038,376)
Գրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից		1,139,734	(2,811,316)
Գործառնական ակտիվներում նվազում/ (ավելացում)		(12,405,095)	(35,054,946)
այդ թվում՝		767,655	(30,941,209)
վարկերի և փոխառությունների նվազում/ (ավելացում)			
առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի նվազում (ավելացում)		(712,419)	7,520,706
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների նվազում/ (ավելացում)		685,565	(1,026,562)
այլ գործառնական ակտիվների նվազում/(ավելացում)		(13,145,896)	(10,607,881)
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)		13,544,830	32,243,630
այդ թվում՝		17,854,706	37,685,772
հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)			
այլ գործառնական պարտավորությունների նվազում (ավելացում)		(4,309,876)	(5,442,142)
Չուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը		9,981,991	13,080,457
Վճարված շահութահարկ		(37,316)	(159,754)
Չուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		9,944,675	12,920,703
2. Գրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		x	x
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների նվազում (ավելացում)			
Այլ անձանց կամոնադրական կապիտալում ներդրումների նվազում (ավելացում)			
Հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում կապիտալ ներդրումների նվազում (ավելացում)		(138,678)	(145,886)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(805,398)	(905,930)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում		661	15,977
Գրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից			
Չուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		(943,415)	(1,035,839)
3. Գրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		x	x
Վճարված շահաբաժիններ			(1,000,000)
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		4,841,565	(116,889)
Բանկերից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(9,288,592)	3,128,010
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(2,102,691)	(5,009,062)
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)			
Բաժնետերերի ներդրումները կամոնադրական կապիտալում			
Ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարների ավելացում (նվազում)			
Գրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից			
Չուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		(6,549,718)	(2,997,941)
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		(262,332)	636,121
Գրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)		2,189,210	9,523,044
Գրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	13_2	54,169,788	55,575,863
Գրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	13_2	56,358,998	65,098,907

Բանկի գլխավոր գործադիր տնօրեն

Գլխավոր հաշվապահ



(Handwritten signatures)

Հ. Անդրեասյան

Ա. Հակոբյան