

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

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

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություն	Նախորդ ժամանակաշրջան 31/12/16	Հաշվետու ժամանակաշրջան 31/12/17
1. Գրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		x	x
Գրամական միջոցների զուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը		15,418,617	17,761,164
Ստացված տոկոսներ		31,815,260	32,436,605
Վճարված տոկոսներ		(13,897,053)	(14,210,441)
Ստացված կոմիսիոն գումարներ		3,247,973	3,905,102
Վճարված կոմիսիոն գումարներ		(1,640,339)	(1,647,715)
Առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ/(վնաս)		236,009	219,108
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնություններից օգուտ/(վնաս)		1,285,755	1,436,425
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ		3,557,050	3,845,556
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ		(8,009,897)	(7,397,956)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր		(1,176,141)	(825,520)
Գրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից		(7,675,068)	11,385,758
Գործառնական ակտիվներում նվազում/ (ավելացում)		(19,675,203)	(7,917,499)
այդ թվում՝ վարկերի և փոխառությունների նվազում/ (ավելացում)		(18,139,722)	(8,414,627)
առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի նվազում (ավելացում)		(24,990)	5,318,080
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների նվազում/ (ավելացում)		(289,977)	(2,373,729)
այլ գործառնական ակտիվների նվազում/(ավելացում)		(1,220,515)	(2,447,223)
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)		12,000,135	19,303,257
այդ թվում՝ հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)		14,220,220	25,954,328
այլ գործառնական պարտավորությունների նվազում (ավելացում)		(2,220,085)	(6,651,071)
Չուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը		7,743,549	29,146,922
Վճարված շահութահարկ		(13,159)	(724,634)
Չուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		7,730,390	28,422,288
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)		(338,515)	(257,565)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(1,242,790)	(1,596,160)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում		3,480	27,965
Գրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից			
Չուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		(1,577,825)	(1,825,760)
3. Գրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		x	x
Վճարված շահաբաժիններ			(1,000,000)
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(4,636,622)	(3,286,770)
Բանկերից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(2,662,463)	(1,397,786)
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)		2,579,131	(9,202,381)
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)			2,920,500
Բաժնետերերի ներդրումները կամոնադրական կապիտալում			
Ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարների ավելացում (նվազում)			
Գրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից			
Չուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		(4,719,954)	(11,966,437)
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		(26,536)	125,952
Գրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)		1,406,075	14,756,043
Գրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	13_2	54,169,788	55,575,863
Գրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	13_2	55,575,863	70,331,906

Բանկի գլխավոր գործադիր տնօրեն

Գլխավոր հաշվապահ

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 15.01.2018թ.



(Handwritten signatures)

Հ. Անդրեասյան

Ա. Հակոբյան