

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

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

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություն	Նախորդ ժամանակաշրջանի 30/09/15	Հաշվետու ժամանակաշրջանի 30/09/16
1. Գրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		x	x
Գրամական միջոցների զուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը		15,962,409	8,842,257
Ստացված տոկոսներ		19,179,849	16,027,126
Վճարված տոկոսներ		(5,400,874)	(9,795,832)
Ստացված կոմիսիոն գումարներ		3,132,778	3,355,667
Վճարված կոմիսիոն գումարներ		(1,195,987)	(1,297,989)
Առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ/(վնաս)		38,634	70,260
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնականություններից օգուտ/(վնաս)		948,312	889,312
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ		5,091,701	6,503,034
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ		(5,030,628)	(5,753,378)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր		(801,376)	(1,155,943)
Գրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից		(5,399,754)	1,139,734
Գործառնական ակտիվներում նվազում/ (ավելացում)		1,216,374	(12,405,095)
այդ թվում՝		12,939,637	767,655
վարկերի և փոխառությունների նվազում/ (ավելացում)			
առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի նվազում (ավելացում)		(10,321,110)	(712,419)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների նվազում/ (ավելացում)		(458,556)	685,565
այլ գործառնական ակտիվների նվազում/(ավելացում)		(943,597)	(13,145,896)
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)		(6,616,128)	13,544,830
այդ թվում՝		(3,892,897)	17,854,706
հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)			
այլ գործառնական պարտավորությունների նվազում (ավելացում)		(2,723,231)	(4,309,876)
Զուտ գրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը		10,562,655	9,981,991
Վճարված շահութահարկ		(37,316)	(37,316)
Զուտ գրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		10,525,339	9,944,675
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)		(53,946)	(138,678)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(490,273)	(805,398)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում		358	661
Գրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից			
Զուտ գրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		(543,861)	(943,415)
3. Գրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		x	x
Վճարված շահաբաժիններ			
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(976,549)	4,841,565
Բանկերից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(12,724,439)	(9,288,592)
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(4,330,669)	(2,102,691)
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		(18,031,657)	(6,549,718)
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը գրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		(478,659)	(262,332)
Գրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)		-8,528,838	2,189,210
Գրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	13_2	64,569,052	54,169,788
Գրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	13_2	56,040,214	56,358,998

Բանկի գլխավոր գործադիր տնօրեն՝

Գլխավոր հաշվապահ



Հ. Անդրեասյան
Ա. Հակոբյան