

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

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

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություն	Նախորդ ժամանակաշրջան 31/12/15	Հաշվետու ժամանակաշրջան 31/12/16
1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		x	x
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը		18,428,756	14,847,454
Ստացված տոկոսներ		31,914,355	21,959,875
Վճարված տոկոսներ		(15,596,891)	(10,557,219)
Ստացված կոմիսիոն գումարներ		3,265,417	4,639,495
Վճարված կոմիսիոն գումարներ		(1,252,189)	(1,931,607)
Առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ/(վնաս)		42,390	70,260
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնություններից օգուտ/(վնաս)		1,336,147	1,285,755
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ		7,944,527	8,735,983
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ		(6,599,628)	(9,396,041)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր		(2,625,372)	40,954
Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից		(3,449,546)	(15,918,580)
Գործառնական ակտիվներում նվազում/ (ավելացում)		(7,700,340)	(20,301,987)
այդ թվում՝		3,894,570	(10,611,824)
վարկերի և փոխառությունների նվազում/ (ավելացում)			
առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի նվազում (ավելացում)		(10,580,577)	(8,377,086)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների նվազում/ (ավելացում)		(1,069,946)	(92,562)
այլ գործառնական ակտիվների նվազում/(ավելացում)		55,613	(1,220,515)
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)		4,250,794	4,383,407
այդ թվում՝		8,307,876	10,200,516
հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)			
այլ գործառնական պարտավորությունների նվազում (ավելացում)		(4,057,082)	(5,817,110)
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը		14,979,210	(1,071,126)
Վճարված շահութահարկ		(354,552)	(37,316)
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		14,624,658	(1,108,442)
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)		(181,799)	(338,515)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(1,396,937)	(1,185,292)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում		0	7,623
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից			
Զուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		(1,578,736)	(1,516,184)
3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		x	x
Վճարված շահաբաժիններ		(71,910)	
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)			6,478,259
Բանկերից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)			(2,662,463)
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(23,330,095)	2,579,131
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)			
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական կապիտալում			
Ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարների ավելացում (նվազում)			
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից			
Զուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		(23,402,005)	6,394,927
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		(43,181)	(2,848,166)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)		(10,399,264)	922,135
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	13_2	64,569,052	54,169,788
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	13_2	54,169,788	55,091,923

Բանկի գլխավոր գործադիր տնօրեն

Գլխավոր հաշվապահ



Handwritten signatures and dates

Հ. Անդրեասյան

Ա. Հակոբյան