

Գրամական Միջոցների Հոսքերի Մասին
Համախմբված Միջանկյալ Հաշվետվություն (ձև թիվ 9)
«31» Դեկտեմբեր 2018թ.

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

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություն	Նախորդ ժամանակաշրջան 31/12/17	Հաշվետու ժամանակաշրջան 31/12/18
1. Գրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		x	x
Գրամական միջոցների գուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը		17,761,164	14,607,985
Ստացված տոկոսներ		32,436,605	30,349,238
Վճարված տոկոսներ		(14,210,441)	(13,059,323)
Ստացված կոմիսիոն գումարներ		3,905,102	4,146,273
Վճարված կոմիսիոն գումարներ		(1,647,715)	(1,880,817)
Առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ/(վնաս)		219,108	457,625
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնություններից օգուտ/(վնաս)		1,436,425	1,395,245
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ		3,845,556	5,076,020
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ		(7,397,956)	(9,688,547)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր		(825,520)	(2,187,728)
Գրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից		11,385,758	(8,236,668)
Գործառնական ակտիվներում նվազում/ (ավելացում)		(7,917,499)	(36,905,519)
այդ թվում՝ ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկերի և փոխառությունների նվազում/ (ավելացում)		(8,414,627)	(26,868,911)
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող և իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող արժեքորթերի նվազում (ավելացում)		5,318,080	(7,491,189)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների նվազում/ (ավելացում)		(2,373,729)	(440,308)
այլ գործառնական ակտիվների նվազում/(ավելացում)		(2,447,223)	(2,105,111)
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)		19,303,257	28,668,851
այդ թվում՝ հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)		25,954,328	29,022,357
այլ գործառնական պարտավորությունների նվազում (ավելացում)		(6,651,071)	(353,505)
Ձուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը		29,146,922	6,371,317
Վճարված շահութահարկ		(724,634)	(2,096,963)
Ձուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		28,422,288	4,274,354
2. Գրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		x	x
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվների նվազում (ավելացում)			(538,177)
Այլ անձանց կամոնադրական կապիտալում ներդրումների նվազում (ավելացում)			
Հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում կապիտալ ներդրումների նվազում (ավելացում)		(257,565)	(84,821)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(1,596,160)	(2,308,587)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում		27,965	12,107
Գրամական միջոցների գուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից			
Ձուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		(1,825,760)	(2,919,478)
3. Գրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		x	x
Վճարված շահաբաժիններ		(1,000,000)	(3,750,000)
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(3,286,770)	1,107,651
Բանկերից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(1,397,786)	1,590,856
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(9,202,381)	1,106,901
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)		2,920,500	2,482,033
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական կապիտալում			
Ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարների ավելացում (նվազում)			
Գրամական միջոցների գուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից			
Ձուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		(11,966,437)	2,537,441
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		125,952	(1,896,910)
Գրամական միջոցների և դրանց համարժեքների գուտ աճ/(նվազում)		14,756,043	1,995,407
Գրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	13_2	55,575,863	70,331,906
Գրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	13_2	70,331,906	72,327,313

Բանկի գլխավոր գործադիր տնօրեն

Գլխավոր հաշվապահ



(Handwritten signatures)

Հ. Անդրեասյան

Ա. Հակոբյան