

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

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

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություն	Նախորդ ժամանակաշրջան 30/09/17	Հաշվետու ժամանակաշրջան 30/09/18
<b>1. Գրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից</b>		<b>x</b>	<b>x</b>
<b>Գրամական միջոցների զուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը</b>		<b>15,891,773</b>	<b>11,233,167</b>
Ստացված տոկոսներ		18,511,740	22,558,757
Վճարված տոկոսներ		(5,004,008)	(9,960,266)
Ստացված կոմիսիոն գումարներ		3,672,866	3,186,615
Վճարված կոմիսիոն գումարներ		(1,343,976)	(1,177,723)
Առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ/(վնաս)		0	213,276
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնություններից օգուտ/(վնաս)		946,696	1,005,856
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ		5,148,849	3,263,223
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ		(5,141,390)	(7,105,778)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր		(899,004)	(750,793)
<b>Գրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից</b>		<b>(2,811,316)</b>	<b>2,113,435</b>
Գործառնական ակտիվներում նվազում/ (ավելացում)		(35,054,946)	(18,826,126)
այդ թվում՝		(30,941,209)	(14,428,456)
ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկերի և փոխառությունների նվազում/ (ավելացում)			
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող և իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող արժեքորթերի նվազում (ավելացում)		7,520,706	(3,026,711)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների նվազում/ (ավելացում)		(1,026,562)	641,438
այլ գործառնական ակտիվների նվազում/(ավելացում)		(10,607,881)	(2,012,397)
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)		32,243,630	20,939,561
այդ թվում՝		37,685,772	21,309,207
հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)			
այլ գործառնական պարտավորությունների նվազում (ավելացում)		(5,442,142)	(369,646)
<b>Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը</b>		<b>13,080,457</b>	<b>13,346,601</b>
Վճարված շահութահարկ		(159,754)	(1,640,565)
<b>Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից</b>		<b>12,920,703</b>	<b>11,706,036</b>
<b>2. Գրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից</b>		<b>x</b>	<b>x</b>
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվների նվազում (ավելացում)			(468,475)
Այլ անձանց կամոնադրական կապիտալում ներդրումների նվազում (ավելացում)			
Հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում կապիտալ ներդրումների նվազում (ավելացում)		(145,886)	(84,821)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(905,930)	(1,947,253)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում		15,977	10,990
Գրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից			
<b>Զուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից</b>		<b>(1,035,839)</b>	<b>(2,489,559)</b>
<b>3. Գրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից</b>		<b>x</b>	<b>x</b>
Վճարված շահաբաժիններ		(1,000,000)	(3,750,000)
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(116,889)	811,223
Բանկերից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		3,128,010	2,870,526
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(5,009,062)	(3,593,501)
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)			2,206,610
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական կապիտալում			
Ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարների ավելացում (նվազում)			
Գրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից			
<b>Զուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից</b>		<b>(2,997,941)</b>	<b>(1,455,142)</b>
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		636,121	(1,462,475)
<b>Գրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ ան/(նվազում)</b>		<b>9,523,044</b>	<b>6,298,860</b>
Գրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	13_2	55,575,863	70,331,906
Գրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	13_2	<b>65,098,907</b>	<b>76,630,766</b>

Բանկի գլխավոր գործադիր տնօրեն

Գլխավոր հաշվապահ



*(Handwritten signatures)*

Հ. Անդրեսյան

Ա. Հակոբյան