

Դրամական Միջոցների Հոսքերի Մասին  
Համախմբված Միջանկյալ Հաշվետվություն (ձև թիվ 9)  
«30» Սեպտեմբերի 2015թ

«ԱԿԲԱ-ԿՐԵԴԻՏ ԱԳՐԻԿՈՒԼ ԲԱՆԿ» ՓԲԸ ք.Երևան Բայրոնի 1  
(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ճան որա գրու թյուն	Նախորդ ժամանակաշրջան 30/09/14	Հաշվետու ժամանակաշրջան 30/09/15
<b>1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից</b>		<b>x</b>	<b>x</b>
<b>Դրամական միջոցների գուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը</b>		<b>8,314,053</b>	<b>15,962,409</b>
Ստացված տոկոսներ		19,360,574	19,179,849
Վճարված տոկոսներ		(9,372,686)	(5,400,874)
Ստացված կոմիսիոն գումարներ		2,900,052	3,132,778
Վճարված կոմիսիոն գումարներ		(1,015,963)	(1,195,987)
Առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ/(վնաս)		8,547	38,634
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնականություններից օգուտ/(վնաս)		744,452	948,312
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ		1,960,207	5,091,701
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ		(5,104,060)	(5,030,628)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր		(1,167,070)	(801,376)
<b>Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից</b>		<b>(9,415,145)</b>	<b>(5,399,754)</b>
Գործառնական ակտիվներում նվազում/ (ավելացում)		(16,299,835)	1,216,374
այդ թվում՝		(15,489,646)	12,939,637
վարկերի և փոխառությունների նվազում/ (ավելացում)			
առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի նվազում (ավելացում)		260,330	(10,321,110)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների նվազում/ (ավելացում)		10,726	(458,556)
այլ գործառնական ակտիվների նվազում/(ավելացում)		(1,081,245)	(943,597)
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)		6,884,690	(6,616,128)
այդ թվում՝		8,296,107	(3,892,897)
հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)			
այլ գործառնական պարտավորությունների նվազում (ավելացում)		(1,411,417)	(2,723,231)
<b>Չուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը</b>		<b>(1,101,091)</b>	<b>10,562,655</b>
Վճարված շահութահարկ		(1,475,437)	(37,316)
<b>Չուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից</b>		<b>(2,576,528)</b>	<b>10,525,339</b>
<b>2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից</b>		<b>x</b>	<b>x</b>
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների նվազում (ավելացում)			
Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումների նվազում (ավելացում)			
Հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում կապիտալ ներդրումների նվազում (ավելացում)		(116,236)	(53,946)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(831,893)	(490,273)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում		33,268	358
Դրամական միջոցների գուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից			
<b>Չուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից</b>		<b>(914,861)</b>	<b>(543,861)</b>
<b>3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից</b>		<b>x</b>	<b>x</b>
Վճարված շահաբաժիններ			
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		288,695	(976,549)
Բանկերից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		3,767,619	(12,724,439)
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(4,851,112)	(4,330,669)
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)			
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական կապիտալում			
Ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարների ավելացում (նվազում)			
Դրամական միջոցների գուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից			
<b>Չուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից</b>		<b>(794,798)</b>	<b>(18,031,657)</b>
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		182,807	(478,659)
<b>Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների գուտ ան/(նվազում)</b>		<b>-4,103,380</b>	<b>-8,528,838</b>
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	13_2	62,787,882	64,569,052
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	13_2	<b>58,684,502</b>	<b>56,040,214</b>

Բանկի գլխավոր գործադիր տնօրեն՝

Գլխավոր հաշվապահ՝

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 15.10.15թ.



*Handwritten signatures and initials in blue ink.*

Հ. Անդրեասյան

Ա. Հակոբյան