

Դրամական Միջոցների Հոսքերի Մասին
Համախմբված Միջանկյալ Հաշվետվություն (ձև թիվ 9)
«30» Սեպտեմբերի 2019թ.

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

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություն	Նախորդ ժամանակաշրջան 30/09/18	Հաշվետու ժամանակաշրջան 30/09/19
1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		x	x
<i>Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը</i>		11,233,167	15,218,533
Ստացված տոկոսներ		22,558,757	27,203,316
Վճարված տոկոսներ		(9,960,266)	(11,603,449)
Ստացված կոմիսիոն գումարներ		3,186,615	3,542,946
Վճարված կոմիսիոն գումարներ		(1,177,723)	(1,469,642)
Առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ/(վնաս)		213,276	48,096
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնություններից օգուտ/(վնաս)		1,005,856	1,128,002
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ		3,263,223	6,582,538
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ		(7,105,778)	(8,594,133)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր		(750,793)	(1,619,141)
<i>Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից</i>		2,113,435	(23,409,558)
Գործառնական ակտիվներում նվազում/ (ավելացում)		(18,826,126)	(57,175,032)
այդ թվում՝		(14,428,456)	(55,782,066)
ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկերի և փոխառությունների նվազում/ (ավելացում)			
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող և իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող արժեքի փոփոխությունների նվազում (ավելացում)		(3,026,711)	4,047,670
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների նվազում/ (ավելացում)		641,438	(3,973,086)
այլ գործառնական ակտիվների նվազում/(ավելացում)		(2,012,397)	(1,467,550)
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)		20,939,561	33,765,474
այդ թվում՝		21,309,207	33,189,050
հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)			
այլ գործառնական պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)		(369,646)	576,424
Ջուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը		13,346,601	(8,191,025)
Վճարված շահութահարկ		(1,640,565)	(2,529,590)
Ջուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		11,706,036	(10,720,615)
2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		x	x
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվների նվազում (ավելացում)			
Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումների նվազում (ավելացում)		(468,475)	
Հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում կապիտալ ներդրումների նվազում (ավելացում)		(84,821)	(318,079)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(1,947,253)	(1,888,836)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում		10,990	85,096
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից			
Ջուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		(2,489,559)	(2,121,819)
3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		x	x
Վճարված շահաբաժիններ		(3,750,000)	(2,700,000)
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		811,223	(772,192)
Բանկերից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		2,870,526	(949,647)
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(3,593,501)	13,442,613
Բանկի կողմից բողարկված արժեքի փոփոխությունների ավելացում (նվազում)		2,206,610	1,300,000
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական կապիտալում			
Ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարների ավելացում (նվազում)			
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից		(1,455,142)	10,320,774
Ջուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		(1,455,142)	10,320,774
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		(1,462,475)	531,042
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)		6,298,860	(1,990,618)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	13_2	70,331,906	72,304,963
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	13_2	76,630,766	70,314,345

Բանկի գլխավոր գործադիր տնօրեն

Գլխավոր հաշվապահ

Հ. Անդրեասյան

Ա. Հակոբյան

