

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին  
Համախմբված միջանկյալ Հաշվետվություն (ձև թիվ 9)  
«31» Մարտի 2020թ.

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

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություն	Նախորդ ժամանակաշրջան 31/03/19	Հաշվետու ժամանակաշրջան 31/03/20
<b>1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից</b>		<b>x</b>	<b>x</b>
<b>Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը</b>		<b>1,587,966</b>	<b>2,744,533</b>
Ստացված տոկոսներ		7,458,061	9,397,201
Վճարված տոկոսներ		(3,356,938)	(4,628,026)
Ստացված կոմիսիոն գումարներ		990,247	1,107,924
Վճարված կոմիսիոն գումարներ		(428,099)	(495,805)
Առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ/(վնաս)		-	-
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնականություններից օգուտ/(վնաս)		278,267	393,189
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ		1,112,857	821,979
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ		(3,369,891)	(3,674,321)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր		(1,096,537)	(177,608)
<b>Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից</b>		<b>16,164,775</b>	<b>(589,063)</b>
Գործառնական ակտիվներում նվազում/ (ավելացում)		(19,111,141)	480,878
այդ թվում՝		(17,596,164)	2,861,657
անդրտիպացված արժեքով հաշվառվող վարկերի և փոխառությունների նվազում/ Ըահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող և իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող արժեքթղթերի նվազում		1,884,552	(3,509,412)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների նվազում/ (ավելացում)		(851,767)	(492,849)
այլ գործառնական ակտիվների նվազում/(ավելացում)		(2,547,762)	1,621,482
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)		35,275,917	(1,069,941)
այդ թվում՝		33,499,653	(547,978)
հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)			
այլ գործառնական պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)		1,776,264	(521,963)
<b>Չուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը</b>		<b>17,752,741</b>	<b>2,155,470</b>
Վճարված շահութահարկ		(365,615)	(498,498)
<b>Չուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից</b>		<b>17,387,126</b>	<b>1,656,972</b>
<b>2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից</b>		<b>x</b>	<b>x</b>
Անդրտիպացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվների նվազում (ավելացում)			
Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումների նվազում (ավելացում)			
Հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում կապիտալ ներդրումների նվազում (ավելացում)		(193,442)	(8,249)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(518,310)	(16,986)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում		30,568	-
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից			
<b>Չուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից</b>		<b>(681,184)</b>	<b>(25,235)</b>
<b>3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից</b>		<b>x</b>	<b>x</b>
Վճարված շահաբաժիններ		0	0
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		456,081	43,358
Բանկերից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		1,969,916	(1,867,173)
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)		4,041,113	4,691,715
Բանկի կողմից բողոքված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)		88,205	(2,528,067)
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական կապիտալում			
Ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարների ավելացում (նվազում)			(116,068)
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից			
<b>Չուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից</b>		<b>6,555,315</b>	<b>223,765</b>
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		(439,296)	1,283,817
<b>Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)</b>		<b>22,821,961</b>	<b>3,139,319</b>
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	13 2	72,304,963	55,915,251
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	13 2	<b>95,126,924</b>	<b>59,054,570</b>

Բանկի գլխավոր գործադիր տնօրեն

Գլխավոր հաշվապահ

Հ. Անդրեսյան

Ա. Հակոբյան

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 14.05.2020թ.

