

Դրամական Միջոցների Հոսքերի Մասին
Համախմբված Միջանկյալ Հաշվետվություն (ձև թիվ 9)
«31» Մարտի 2017թ.

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

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություն	Նախորդ ժամանակաշրջան 31/03/16	Հաշվետու ժամանակաշրջան 31/03/17
1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		x	x
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը		5,558,696	3,799,643
Ստացված տոկոսներ		4,265,877	4,878,589
Վճարված տոկոսներ		(3,233,090)	(2,352,611)
Ստացված կոմիսիոն գումարներ		997,753	1,034,800
Վճարված կոմիսիոն գումարներ		(373,736)	(377,340)
Առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ/(վնաս)		0	0
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնականություններից օգուտ/(վնաս)		254,980	259,551
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ		5,813,024	1,715,598
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ		(1,737,071)	(960,277)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր		(429,041)	(398,667)
Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից		598,491	(326,839)
Գործառնական ակտիվներում նվազում/ (ավելացում)		(3,451,508)	(13,061,906)
այդ թվում՝		(4,008,582)	(18,666,292)
վարկերի և փոխառությունների նվազում/ (ավելացում)			
առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի նվազում (ավելացում)		(318,733)	4,307,372
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների նվազում/ (ավելացում)		303,416	107,880
այլ գործառնական ակտիվների նվազում/(ավելացում)		572,391	1,189,134
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)		4,049,999	12,735,067
այդ թվում՝		4,834,746	13,447,184
հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)			
այլ գործառնական պարտավորությունների նվազում (ավելացում)		(784,748)	(712,117)
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը		6,157,187	3,472,804
Վճարված շահութահարկ		(37,316)	0
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		6,119,871	3,472,804
2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		x	x
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների նվազում (ավելացում)			
Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումների նվազում (ավելացում)			
Հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում կապիտալ ներդրումների նվազում (ավելացում)		(31,631)	(50,662)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(107,023)	(276,482)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում		90	2,654
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից			
Զուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		(138,563)	(324,490)
3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		x	x
Վճարված շահաբաժիններ			
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		3,084,545	1,782,492
Բանկերից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(5,277,523)	2,853,006
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(1,700,015)	615,201
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)			
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական կապիտալում			
Ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարների ավելացում (նվազում)			
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից			
Զուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		(3,892,993)	5,250,700
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		(756,472)	(110,415)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)		1,331,842	8,288,599
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	13_2	54,169,788	55,575,863
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	13_2	55,501,630	63,864,462

Բանկի գլխավոր գործադիր տնօրեն

Գլխավոր հաշվապահ



Handwritten signature in blue ink.

Հ. Անդրեասյան

Ա. Հակոբյան

