

**Դրամական Միջոցների Հոսքերի Մասին**  
Համախմբված Միջանկյալ Հաշվետվություն (ձև թիվ 9)  
«Յ1» Մարտի 2018թ.

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

<b>ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ</b>	Ծանոթագրություն	Նախորդ ժամանակաշրջան 31/03/17	Հաշվետու ժամանակաշրջան 31/03/18
<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>3,799,643</b>	<b>5,017,570</b>
Ստացված տոկոսներ		4,878,589	7,315,395
Վճարված տոկոսներ		(2,352,611)	(3,553,397)
Ստացված կոմիսիոն գումարներ		1,034,800	931,852
Վճարված կոմիսիոն գումարներ		(377,340)	(319,252)
Առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ/(վնաս)		-	-
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնականություններից օգուտ/(վնաս)		259,551	298,463
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ		1,715,598	1,836,995
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ		(960,277)	(1,294,471)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր		(398,667)	(198,015)
<b>Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից</b>		<b>(326,839)</b>	<b>(4,986,099)</b>
Գործառնական ակտիվներում նվազում/ (ավելացում)		(13,061,906)	(10,171,224)
այդ թվում՝		(18,666,292)	(9,538,769)
ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկերի և փոխառվածությունների նվազում/ (ավելացում)			
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող և իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող արժեքի նվազում (ավելացում)		4,307,372	(2,348,278)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների նվազում/ (ավելացում)		107,880	1,213,817
այլ գործառնական ակտիվների նվազում/ (ավելացում)		1,189,134	502,006
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)		12,735,067	5,185,125
այդ թվում՝		13,447,184	6,443,511
հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)			
այլ գործառնական պարտավորությունների նվազում (ավելացում)		(712,117)	(1,258,386)
<b>Ձուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը</b>		<b>3,472,804</b>	<b>31,471</b>
Վճարված շահութահարկ		-	(472,875)
<b>Ձուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից</b>		<b>3,472,804</b>	<b>(441,403)</b>
<b>2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից</b>		<b>x</b>	<b>x</b>
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվների նվազում (ավելացում)			
Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումների նվազում (ավելացում)			
Հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում կապիտալ ներդրումների նվազում (ավելացում)		(50,662)	(1,564)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(276,482)	(425,455)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում		2,654	1,850
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից			
<b>Ձուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից</b>		<b>(324,490)</b>	<b>(425,169)</b>
<b>3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից</b>		<b>x</b>	<b>x</b>
Վճարված շահաբաժիններ			0
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		1,782,492	1,322,509
Բանկերից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		2,853,006	444,164
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)		615,201	(3,853,007)
Բանկի կողմից բողոքարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)			500,000
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական կապիտալում			
Ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարների ավելացում (նվազում)			
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից			
<b>Ձուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից</b>		<b>5,250,700</b>	<b>(1,586,334)</b>
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		(110,415)	925,420
<b>Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)</b>		<b>8,288,599</b>	<b>(1,527,486)</b>
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	13_2	55,575,863	70,331,906
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	13_2	<b>63,864,462</b>	<b>68,804,420</b>

Բանկի գլխավոր գործադիր տնօրեն

Գլխավոր հաշվապահ

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 15.04.2018թ.



*(Handwritten signature)*

Հ. Անդրեասյան

Ա. Հակոբյան