

Դրամական Միջոցների Հոսքերի Մասին
Համախմբված Միջանկյալ Հաշվետվություն (ձև թիվ 9)
«30» Հունիսի 2018թ.

«ԱԿԲԱ-ԿՐԵԻՏ ԱԳՐԻԿՈՒԲԱՆԿ» ՓԲԸ ք.Երևան Արամի 82-84
(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություն	Նախորդ ժամանակաշրջան 30/06/17	Հաշվետու ժամանակաշրջան 30/06/18
1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		x	x
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը		7,391,558	8,136,929
Ստացված տոկոսներ		12,335,701	14,690,423
Վճարված տոկոսներ		(6,016,618)	(6,686,440)
Ստացված կոմիսիոն գումարներ		2,192,598	1,945,833
Վճարված կոմիսիոն գումարներ		(855,930)	(667,384)
Անտրալային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ/(վնաս)		0	-
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնականություններից օգուտ/(վնաս)		593,818	617,978
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ		3,846,374	2,441,587
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ		(3,710,098)	(3,751,854)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր		(994,287)	(453,214)
Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից		(11,111,555)	(9,560,577)
Գործառնական ակտիվներում նվազում/ (ավելացում)		(32,498,768)	(17,520,613)
այդ թվում՝			
անորոշիվացված արժեքով հաշվառվող վարկերի և փոխառվողությունների նվազում/ (ավելացում)		(31,034,090)	(17,373,503)
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող և իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող արժեթղթերի նվազում (ավելացում)		7,946,183	(1,395,284)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների նվազում/ (ավելացում)		(550,137)	1,212,936
այլ գործառնական ակտիվների նվազում/(ավելացում)		(8,860,725)	35,238
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)		21,387,213	7,960,036
այդ թվում՝			
հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)		26,726,147	8,376,572
այլ գործառնական պարտավորությունների նվազում (ավելացում)		(5,338,934)	(416,536)
Ձուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը		(3,719,997)	(1,423,648)
Վճարված շահութահարկ		(135,089)	(1,274,950)
Ձուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		(3,855,086)	(2,698,598)
2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		x	x
Անորոշիվացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվների նվազում (ավելացում)			
Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումների նվազում (ավելացում)			
Հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում կապիտալ ներդրումների նվազում (ավելացում)		(53,665)	(12,343)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(561,466)	(1,025,815)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում		3,500	10,990
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից			
Ձուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		(611,631)	(1,027,168)
3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		x	x
Վճարված շահաբաժիններ		(1,000,000)	(3,750,000)
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		875,907	554,157
Բանկերից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		2,461,519	(478,669)
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(521,700)	(5,522,228)
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)			500,000
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական կապիտալում			
Ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարների ավելացում (նվազում)			
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից			
Ձուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		1,815,726	(8,696,740)
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		444,752	(165,031)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ ան/(նվազում)		(2,206,240)	(12,587,537)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	13_2	55,575,863	70,331,906
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	13_2	53,369,623	57,744,369

Բանկի գլխավոր գործադիր տնօրեն

Գլխավոր հաշվապահ

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 15.07.2018թ.



(Handwritten signatures)

Հ. Անդրեսյան

Ա. Հակոբյան