

**ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ**  
Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ (ձև թիվ 9 ա)  
«31» ԴԵՑԵՄԲԵՐԻ 2015թ.  
**ՀԱՅԲԻԶՆԵՍԲԱՆԿ ՓԲԸ ԵՐԵՎԱՆ, ՆԱԼԲԱՆ-ԴՅԱՆ 48**

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Նախորդ ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
<b>1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
<i>Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը</i>	-72,453	3,209,747
Ստացված տոկոսներ	16,443,244	22,139,093
Վճարված տոկոսներ	-15,253,978	-19,013,363
Ստացված կոմիսիոն գումարներ	1,932,465	2,345,097
Վճարված կոմիսիոն գումարներ	-429,868	-453,223
Առևտրային մատակարարող պահվող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ/(վնաս)	3,059	-18,297
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնություններից օգուտ/(վնաս)	889,210	1,063,155
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ	728,457	740,246
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ	-2,702,140	-3,005,839
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր	-1,682,902	-587,122
<b>Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից</b>	<b>-14,329,703</b>	<b>10,974,547</b>
Գործառնական ակտիվներում նվազում/ (ավելացում)		
այդ թվում՝		
վարկերի և փոխառությունների նվազում/ (ավելացում)	-42,553,460	-24,274,915
առևտրային մատակարարող պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի նվազում (ավելացում)	775,685	-1,959,508
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների նվազում/ (ավելացում)		
այլ գործառնական ակտիվների նվազում/(ավելացում)	-3,075,219	-1,043,952
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)		
այդ թվում՝	27,910,471	32,211,634
հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)		
այլ գործառնական պարտավորությունների նվազում (ավելացում)	2,612,820	6,041,288
<b>Չուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը</b>	<b>-14,402,156</b>	<b>14,184,294</b>
Վճարված շահութահարկ	-274,346	-1,351,928
<b>Չուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից</b>	<b>-14,676,502</b>	<b>12,832,366</b>
<b>2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների նվազում (ավելացում)		
Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումների նվազում (ավելացում)		
Հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում կապիտալ ներդրումների նվազում (ավելացում)	-133,035	-293,482
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	-834,749	-799,861
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում	25,458	212,335
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից		
<b>Չուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից</b>	<b>-942,326</b>	<b>-881,008</b>
<b>3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
Վճարված շահաբաժիններ		
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)	8,430,058	507,353
Բանկերից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)	6,366,193	174,288
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)	-4,366,632	-3,532,183
Բանկի կողմից բողոքված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)		
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական կապիտալում		
Ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարների ավելացում (նվազում)		
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից		
<b>Չուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից</b>	<b>10,429,619</b>	<b>-2,850,542</b>
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	-4,283	19,623
<b>Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)</b>	<b>-5,193,492</b>	<b>9,120,439</b>
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	36,583,777	31,390,285
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	31,390,285	40,510,724

Բանկի վարչության նախագահ  
Գլխավոր հաշվապահ  
Հաշվետվության վավերացման  
ԿՏ



Արսեն Միրայելյան  
Նարինե Սարգսյան