

ՀԱՄԱԽԱՄԲՎԱԾ ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին

31 Մարտի 2023

«ԱԿԲԱ ԲԱՆԿ» ԲԲԸ, ք. Երևան, Արամի 82-84

Բանկի անվանումը, գտնվելու վայրը

Լախորդ ֆինանսական
տարվա համադրելի
միջանկյալ
Ժամանակաշրջան
01/01/22-31/03/22
(չստուգված)

Ընթացիկ միջանկյալ
Ժամանակաշրջան
01/01/23-31/03/23

(Հազ. ՀՀ դրամ)

Դրամական միջոցների հոսքեր գործառնական գործունեությունից

Ստացված տոկոսներ (հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով)	13,313,678	9,626,786
Ստացված այլ տոկոսներ	1,998,179	1,698,845
Վճարված տոկոսներ	(5,934,089)	(5,263,526)
Ստացված միջնորդավճարներ	2,972,324	1,819,946
Վճարված միջնորդավճարներ	(1,046,374)	(784,380)
Չուտ մուտքեր շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ածանցյալ ֆինանսական գործիքներից	(425,331)	(258,332)
Չուտ մուտքեր փոխարժեքային տարբերություններից	1,383,772	1,306,905
Վճարված այլ գործառնական ծախսեր	(653,652)	(578,893)
Ստացված այլ եկամուտ	739,783	1,184,133
Աշխատավարձ և աշխատակազմին վճարված այլ գումարներ	(6,362,735)	(4,244,424)
Վճարված այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր	(1,211,597)	(373,692)

Դրամական միջոցների հոսքեր գործառնական գործունեությունից` մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություն	4,773,958	4,133,368
--	------------------	------------------

Գործառնական ակտիվների զուտ (ավելացում)/սվազում

Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	324,263	468,084
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	14,171,223	(3,065,524)
Հաճախորդներին տրված վարկեր	(28,532,538)	(15,320,268)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	(5,568,176)	(5,625,070)
Այլ ակտիվներ	(4,145,590)	(2,918,638)

Գործառնական պարտավորությունների զուտ ավելացում/սվազում

Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	2,459	-
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	(6,413,130)	(3,909,279)
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	18,372,177	(205,953)
Այլ պարտավորություններ	2,987,428	(420,842)

Գործառնական գործունեությունից ստացված զուտ դրամական միջոցներ մինչև շահութահարկը	(4,027,926)	(26,864,122)
--	--------------------	---------------------

Վճարված շահութահարկ	(5,220,541)	(443,774)
---------------------	-------------	-----------

Գործառնական գործունեությունից ստացված զուտ դրամական միջոցներ	(9,248,467)	(27,307,896)
---	--------------------	---------------------

Դրամական միջոցների հոսքեր ներդրումային գործունեությունից

Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	(1,902,551)	(334,958)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վաճառքից մուտքեր	115	100
Ներդրումային արժեթղթերի ձեռքբերում	(3,199,889)	-
Ներդրումային արժեթղթերի վաճառք և մարում	131,794	1,561,466

Ստացված շահաբաժիններ	-	3,340
Լերդրումային գործունեությամբ օգտագործված զուտ դրամական միջոցներ	(4,970,531)	1,229,948
Դրամական միջոցների հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		
Բաժնետիրական կապիտալի թողարկումից մուտքեր	-	-
Թողարկված պարտքային արժեթղթերից մուտքեր	6,758,504	
Թողարկված պարտքային արժեթղթերի մարում	-	-
Այլ փոխառությունների ներգրավումից զուտ մուտքեր (մարումներ)	(4,126,140)	4,989,942
Ստորադաս վարկերից մուտքեր	-	
Ստորադաս վարկերի մարումներ	-	
Վճարված շահաբաժիններ	-	
Ֆինանսական գործունեությամբ օգտագործված զուտ դրամական միջոցներ	2,632,364	4,989,942
Փոխարժեքային տարբերությունների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(915,144)	688,708
Արժեզրկման պահուստում փոփոխությունների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	38,845	(327)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ	(12,462,933)	(20,399,625)
Դրամական միջոցներ և համարժեքներ տարեսկզբին	88,369,285	96,447,988
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ տարեվերջին	75,906,352	76,048,363

Բանկի գլխավոր գործադիր տնօրեն

Գլխավոր հաշվապահ

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը՝ 14.04.2023թ.



Հ. Անդրեասյան

Ա. Հակոբյան