

ՀԱՄԱԽՄԲՎԱԾ ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Դրամական միջոցների հոսքերի մասին

30 Սեպտեմբեր, 2024

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

Բանկի անվանումը գտնվելու վայրը

Ծան	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջան 01/01/24-30/09/24 (չստուգված)	Նախորդ ֆինանսական տարվա համարելի միջանկյալ ժամանակաշրջան 01/01/23-30/09/23 (չստուգված)
(Հազ. ՀՀ դրամ)		
Դրամական միջոցների հոսքեր գործառնական գործունեությունից		
Ստացված տոկոսներ (հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով)	55,162,930	48,657,704
Ստացված այլ տոկոսներ	9,115,101	7,184,977
Վճարված տոկոսներ	(25,649,330)	(25,146,542)
Ստացված միջնորդավճարներ	11,195,419	11,302,417
Վճարված միջնորդավճարներ	(4,563,410)	(3,974,760)
Չուտ մուտքեր շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող անանցյալ ֆինանսական գործիքներից	33,163	(114,653)
Չուտ մուտքեր փոխարժեքային տարբերություններից	3,648,014	3,889,336
Վճարված այլ գործառնական ծախսեր	(2,234,779)	(3,359,972)
Ստացված այլ եկամուտ	459,967	512,512
Սչիստառվարձ և աշխատակազմին վճարված այլ գումարներ	(16,750,518)	(14,342,188)
Վճարված այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր	(3,818,483)	(3,424,913)
Դրամական միջոցների հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություն	26,598,074	21,183,918
Գործառնական ակտիվների զուտ (ավելացում/նվազում)		
Անանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	172,382	193,498
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	42,067,926	(20,794,166)
Հաճախորդների տրված վարկեր	(64,676,046)	(60,468,254)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	(5,106,626)	(26,117,708)
Այլ ակտիվներ	(7,415,020)	1,131,514
Գործառնական պարտավորությունների զուտ (ավելացում/նվազում)	-	-
Անանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	-	-
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	490,533	7,728,001
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	55,378,822	56,357,826
Այլ պարտավորություններ	8,857,262	421,542
Գործառնական գործունեությունից ստացված զուտ դրամական միջոցներ մինչև շահութահարկը	56,367,307	(20,363,829)
Վճարված շահութահարկ	(6,504,853)	(6,629,693)
Գործառնական գործունեությունից ստացված զուտ դրամական միջոցներ	49,862,454	(26,993,522)
Դրամական միջոցների հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	(4,660,524)	(2,153,964)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վաճառքից մուտքեր	13,465	850
Ներդրումային արժեթղթերի ձեռքբերում	(47,978,216)	-
Ներդրումային արժեթղթերի վաճառք և մարում	5,706,270	(7,862,465)
Ստացված շահաբաժիններ	36	701,763
Ներդրումային գործունեությանը օգտագործված զուտ դրամական միջոցներ	(45,896,767)	(9,313,816)
Դրամական միջոցների հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		
Բաժնետիրական կապիտալի թողարկումից մուտքեր	-	-
Թողարկված պարտքային արժեթղթերից մուտքեր (մարումներ)	3,167,590	16,482,651
Այլ փոխառությունների ներգրավումից մարումներ (մարումներ)	(2,618,420)	(4,094,848)
Ստորագրա վարկերից մուտքեր	-	-
Ստորագրա վարկերի մարումներ	-	-
Վճարված շահաբաժիններ	23	(4,400,000)
Ֆինանսական գործունեությանը օգտագործված զուտ դրամական միջոցներ	(4,950,830)	7,987,803
Փոխարժեքային տարբերությունների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(2,584,815)	(210,281)
Արժեզրկման պահուստում փոփոխությունների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(19,001)	26,967
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ	(3,588,959)	(28,502,849)
Դրամական միջոցներ և համարժեքներ տարեկազմի սկզբին	78,159,849	88,369,285
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ տարեկազմի վերջին	74,570,890	59,866,436

Գլխավոր գործադիր տնօրեն

Հ. Անդրեասյան

Գլխավոր հաշվապահ

Ա. Հակոբյան

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը՝

