

ՀԱՄԱԽԱՐԲՎԱԾ ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱԾԿԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Դրամական միջոցների հոսքերի մասին

31 Դեկտեմբեր, 2023

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

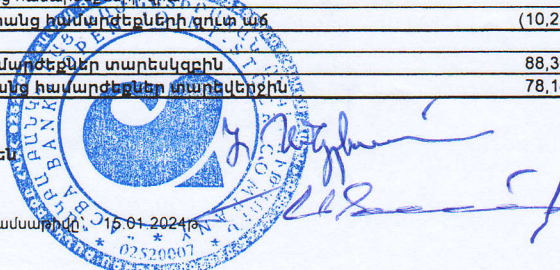
Բանկի անվանումը, գտնվելու վայրը

	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջան 01/01/23-31/12/23 (չստուգված)	Նախորդ ֆինանսական տարվա համադրելի միջանկյալ ժամանակաշրջան 01/01/22-31/12/22 (ստուգված)
(Հազ. ՀՀ դրամ)		
Դրամական միջոցների հոսքեր գործառնական գործունեությունից		
Ստացված տոկոսներ (հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով)	69,287,860	49,369,597
Ստացված այլ տոկոսներ	10,143,790	6,102,070
Վճարված տոկոսներ	(33,348,399)	(23,532,053)
Ստացված միջնորդավճարներ	13,351,615	9,659,855
Վճարված միջնորդավճարներ	(5,221,818)	(3,623,931)
Չուտ մուտքեր շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ածանցյալ ֆինանսական գործիքներից	(663,718)	196,755
Չուտ մուտքեր փոխարժեքային տարբերություններից	5,333,764	13,516,463
Վճարված այլ գործառնական ծախսեր	(2,741,108)	(2,318,818)
Ստացված այլ եկամուտ	(733,861)	235,468
Աշխատավարձ և աշխատակազմին վճարված այլ գումարներ	(18,598,857)	(14,460,895)
Վճարված այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր	(4,831,207)	(3,925,140)
Դրամական միջոցների հոսքեր գործառնական գործունեությունից՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություն	31,978,061	31,219,371
Գործառնական ակտիվների զուտ (ավելացում)/նվազում		
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	317,095	396,989
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	(48,347,859)	(32,847,258)
Հաճախորդների տրված վարկեր	(40,459,522)	(84,018,496)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	(31,218,772)	(22,270,275)
Այլ ակտիվներ	208,104	(2,693,895)
Գործառնական պարտավորությունների զուտ ավելացում/նվազում	-	-
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	-	-
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	2,952,578	8,738,065
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	71,747,907	116,891,930
Այլ պարտավորություններ	(3,445,351)	3,453,298
Գործառնական գործունեությունից ստացված զուտ դրամական միջոցներ մինչև շահութահարկը	(16,267,759)	18,869,729
Վճարված շահութահարկ	(7,371,490)	(2,687,674)
Գործառնական գործունեությունից ստացված զուտ դրամական միջոցներ	(23,639,249)	16,182,055
Դրամական միջոցների հոսքեր Ներդրումային գործունեությունից		
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	(3,202,740)	(3,466,341)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վաճառքից մուտքեր	1,217,572	53,404
Ներդրումային արժեթղթերի ձեռքբերում	(13,364,866)	(6,195,291)
Ներդրումային արժեթղթերի վաճառք և մարում	16,037,067	2,944,682
Ստացված շահաբաժիններ	701,763	539,806
Ներդրումային գործունեությամբ օգտագործված զուտ դրամական միջոցներ	1,388,796	(6,123,740)
Դրամական միջոցների հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		
Բաժնետիրական կապիտալի թողարկումից մուտքեր	-	-
Թողարկված պարտքային արժեթղթերից մուտքեր (մարումներ)	18,339,013	2,191,500
Թողարկված պարտքային արժեթղթերի մարում	(3,684,744)	(789,212)
Այլ փոխառությունների ներգրավումից մուտքեր	34,345,599	34,288,004
Այլ փոխառությունների ներգրավումից մարումներ	(38,208,100)	(37,932,197)
Ստորադաս վարկերից մուտքեր	4,479,000	-
Ստորադաս վարկերի մարումներ	-	-
Վճարված շահաբաժիններ	(4,400,000)	(3,300,000)
Ֆինանսական գործունեությամբ օգտագործված զուտ դրամական միջոցներ	10,870,768	(5,541,905)
Փոխարժեքային տարբերությունների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	1,123,989	(12,664,004)
Արժեզրկման պահուստում փոփոխությունների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	32,677	68,891
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ անփոփոխություն	(10,223,019)	(8,078,703)
Դրամական միջոցներ և համարժեքներ տարեկազմին	88,369,285	96,447,988
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ տարեկազմին	78,146,266	88,369,285

Գլխավոր գործադիր տնօրեն

Գլխավոր հաշվապահ

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը՝ 15.01.2024թ.



Գ. Անդրեասյան

Ա. Հակոբյան