

ՀԱՄԱԽՄԲՎԱԾ ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Դրամական միջոցների հոսքերի մասին

30 Դունիս, 2023

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

Բանկի անվանումը, գտնվելու վայրը

Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջան 01/01/23-30/06/23 (չստուգված)	Լախորդ ֆինանսական տարվա համադրելի միջանկյալ ժամանակաշրջան 01/01/22-30/06/22 (չստուգված)
--	--

(Հազ. ՀՀ դրամ)

Դրամական միջոցների հոսքեր գործառնական գործունեությունից		
Ստացված տոկոսներ (հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով)	29,126,694	21,328,645
Ստացված այլ տոկոսներ	4,409,408	2,352,095
Վճարված տոկոսներ	(13,996,068)	(11,233,126)
Ստացված միջևորդավճարներ	6,286,648	4,919,597
Վճարված միջևորդավճարներ	(2,210,704)	(1,624,875)
Չուտ մուտքեր շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող անսանցյալ ֆինանսական գործիքներից	(161,541)	(84,490)
Չուտ մուտքեր փոխարժեքային տարբերություններից	2,669,590	7,388,940
Վճարված այլ գործառնական ծախսեր	(1,410,630)	(911,666)
Ստացված այլ եկամուտ	429,056	482,960
Աշխատավարձ և աշխատակազմին վճարված այլ գումարներ	(10,229,020)	(7,081,531)
Վճարված այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր	(2,331,635)	(3,398,681)
Դրամական միջոցների հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություն	12,581,798	12,137,868
<i>Գործառնական ակտիվների գուտ (ավելացում/նվազում)</i>		
Անսանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	293,332	-
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	5,671,095	1,037,194
Հաճախորդներին տրված վարկեր	(47,773,729)	(35,226,768)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	(17,989,498)	(11,939,670)
Այլ ակտիվներ	(3,836,497)	4,143,598
<i>Գործառնական պարտավորությունների գուտ ավելացում/նվազում</i>		
Բանկերի ավանդներ և մասցորդներ	(2,693,985)	(4,514,624)
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	32,268,462	37,307,431
Այլ պարտավորություններ	3,276,030	1,270,557
Գործառնական գործունեությունից ստացված գուտ դրամական միջոցներ մինչև շահութահարկը	(18,202,992)	4,215,586
Վճարված շահութահարկ	(5,974,647)	(1,319,929)
Գործառնական գործունեությունից ստացված գուտ դրամական միջոցներ	(24,177,639)	2,895,657
Դրամական միջոցների հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	(2,374,292)	(1,320,592)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վաճառքից մուտքեր	850	66,591
Ներդրումային արժեթղթերի վաճառք և մարում (ձեռքբերում)	1,902,157	(651,848)
Ստացված շահաբաժիններ	701,762	6,411
Ներդրումային գործունեությամբ օգտագործված գուտ դրամական միջոցներ	230,477	(1,899,438)
Դրամական միջոցների հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		
Թողարկված պարտքային արժեթղթերից մուտքեր (մարումներ)	8,268,134	(979)
Այլ փոխառությունների ներգրավումից գուտ մուտքեր (մարումներ)	(5,774,565)	2,915,957
Վճարված շահաբաժիններ	(4,400,000)	(3,300,000)
Ֆինանսական գործունեությամբ օգտագործված գուտ դրամական միջոցներ	(1,906,431)	(385,022)
Փոխարժեքային տարբերությունների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(1,718,283)	(11,585,643)
Արժեզրկման պահուստում փոփոխությունների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	44,971	3,965
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների գուտ աճ	(27,526,905)	(10,970,481)
Դրամական միջոցներ և համարժեքներ տարեկազմին	88,369,285	96,447,988
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ տարեվերջին	60,842,380	85,477,507

Բանկի գլխավոր գործադիր տնօրեն

Գլխավոր հաշվապահ

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը՝ 14.07.2023թ.



 Արտեսայան
 Ա. Հակոբյան