

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ (Զև 9)
Դրամական միջոցների հոսքերի մասին
31 Դեկտեմբեր 2025



«ԱԷՍ ԿՐԵԴԻՏ ՈՒՎԿ» ՓԲԸ

ՀՀ ք. Երևան, 0010, Խանջյան 77, 12տարածք, հեռ +374 11 79 00 00

Հազար ՀՀ դրամ

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.12.25թ /չստուգված/	Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.24թ /ստուգված/
1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		
Դրամական միջոցների գուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը	259,388	294,265
Ստացված տոկոսներ	710,374	651,714
Վճարված տոկոսներ	(316,266)	(286,601)
Ստացված կրմիսիոն գումարներ	1,513	2
Վճարված կրմիսիոն գումարներ	(778)	(215)
Առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ/(վնաս)	-	-
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնություններից օգուտ/(վնաս)	134,049	124,309
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ	-	-
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ	(182,195)	(142,543)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր	(67,308)	(41,447)
Վճարված հարկեր	(20,001)	(10,954)
Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից	(333,191)	(121,419)
Գործառնական ակտիվներում նվազում/(ավելացում)	(348,756)	(120,554)
այդ թվում՝ ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկերի և փոխառությունների նվազում/(ավելացում)	(349,241)	(106,520)
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող և իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող արժեքիցների նվազում (ավելացում)	-	-
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների նվազում/(ավելացում)	-	-
այլ գործառնական ակտիվների նվազում/(ավելացում)	485	(14,034)
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)	15,565	(865)
այդ թվում՝ հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)	-	-
այլ գործառնական պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)	15,565	(865)
2ուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից	(73,803)	172,846
2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		
Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումների նվազում (ավելացում)	-	-
Այլ բանկերում տեղադրված ավանդների նվազում (ավելացում)	-	-
Հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում կապիտալ ներդրումների նվազում (ավելացում)	-	-
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	(51,105)	(14,286)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում	(12,503)	(274,262)
2ուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	(63,608)	(288,548)
3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		
Բանկերից ստացված վարկերի ավելացում (նվազում)	521,852	(2,496)
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)	(279,183)	(15,881)
Վարձակալության գծով վճարվելիք գումարների ավելացում (նվազում)	(91,699)	179,307
Դրամական միջոցների գուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից	-	-
2ուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	150,969	160,930
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	3,267	(8,863)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների գուտ աճ/(նվազում)	16,825	36,365
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	204,593	168,228
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	221,418	204,593

Հաշվետվությունը վավերացվել է 13.01.2026թ.

Գործադիր տնօրեն

Միքայել Տոնոյան



Գլխավոր հաշվապահ

Վահե Գրիգորյան