

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ (Զև 9)
Դրամական միջոցների հոսքերի մասին
30 Սեպտեմբեր 2025



«ԱԷՍ ԿՐԵԴԻՏ ՈՒՎԿ» ՓԲԸ

ՀՀ ք. Երևան, 0010, Խանջյան 7շ. 12տարածք, հեռ +374 11 79 00 00

Հազար ՀՀ դրամ

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.09.25թ /չստուգված/	Նախորդ ժամանակաշրջան 30.09.24թ /չստուգված/
1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		
Դրամական միջոցների գուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը	214,813	244,219
Ստացված տոկոսներ	525,266	494,920
Վճարված տոկոսներ	(211,383)	(198,791)
Ստացված կրմիսիոն գումարներ	128	2
Վճարված կրմիսիոն գումարներ	(479)	(179)
Առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ/(վնաս)	-	-
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնություններից օգուտ/(վնաս)	99,260	90,208
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ	-	-
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ	(120,320)	(93,691)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր	(55,858)	(25,522)
Վճարված հարկեր	(21,801)	(22,728)
Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից	(260,966)	148,058
Գործառնական ակտիվներում նվազում/(ավելացում)	(298,436)	134,839
այդ թվում՝ ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկերի և փոխառությունների նվազում/(ավելացում)	(308,463)	138,233
Ծախս/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)	10,027	(3,394)
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)	37,470	13,219
այդ թվում՝ հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)	-	-
այլ գործառնական պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)	37,470	13,219
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից	(46,153)	392,277
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	(26,727)	5,101
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում	(551)	(164,669)
Զուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	(27,278)	(159,568)
3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		
Բանկերից ստացված վարկերի ավելացում (նվազում)	568,090	(278,043)
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)	(290,313)	26,142
Վարձակալության գծով վճարվելիք գումարների ավելացում (նվազում)	(87,930)	91,445
Դրամական միջոցների գուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից	-	-
Զուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	189,848	(160,456)
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	3,883	(5,509)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների գուտ աճ/(նվազում)	120,300	66,744
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	204,593	168,228
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	324,893	234,972

Հաշվետվությունը վավերացվել է 10.10.2025թ.

Գործադիր տնօրեն

Միջալել Տոնոյան



Գլխավոր հաշվապահ

Վահե Գրիգորյան