

**ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ (Զև 9)
Դրամական միջոցների հոսքերի մասին
31 Մարտ 2026**



«ԱԷՍ ԿՐԵԴԻՏ ՈՒՎԿ» ՓԲԸ

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

Հազար ՀՀ դրամ

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.03.26թ /չստուգված/	Նախորդ ժամանակաշրջան 31.03.25թ /չստուգված/
1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		
Դրամական միջոցների գուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններ	94,381	78,726
Ստացված տոկոսներ	191,303	177,448
Վճարված տոկոսներ	(59,972)	(55,383)
Ստացված կրմիսի գումարներ	373	-
Վճարված կրմիսի գումարներ	(67)	(66)
Առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ/(վնաս)	-	-
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնություններից օգուտ/(վնաս)	29,947	24,918
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ	-	-
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ	(48,528)	(37,221)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր	(14,601)	(14,670)
Վճարված հարկեր	(4,074)	(16,300)
Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից	310,676	180,244
Գործառնական ակտիվներում նվազում/ (ավելացում)	300,140	156,041
այդ թվում՝ ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկերի և փոխառությունների նվազում/ (ավելացում)	292,932	155,382
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող և իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող արժեթղթերի նվազում (ավելացում)	-	-
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների նվազում/ (ավելացում)	-	-
այլ գործառնական ակտիվների նվազում/(ավելացում)	7,208	659
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)	10,536	24,203
այդ թվում՝ հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)	-	-
այլ գործառնական պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)	10,536	24,203
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից	405,056	258,970
2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		
Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումների նվազում (ավելացում)	-	-
Այլ բանկերում տեղաբաշխված ավանդների նվազում (ավելացում)	-	-
Հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում կապիտալ ներդրումների նվազում (ավելացում)	(3,254)	-
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	(2,965)	(22,734)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում	(728)	(1)
Զուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	(6,947)	(22,735)
3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		
Բանկերից ստացված վարկերի ավելացում (նվազում)	(233,648)	(92,576)
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)	5,128	(37,075)
Վարձակալության գծով վճարվելիք գումարների ավելացում (նվազում)	(31,258)	(29,310)
Դրամական միջոցների գուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից	-	-
Զուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	(259,777)	(158,961)
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(2,782)	4,947
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների գուտ աճ/(նվազում)	135,550	82,221
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	221,418	204,593
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	356,968	286,814

Հաշվետվությունը վավերացվել է 10.04.2026թ.

Գործադիր տնօրեն

Միջալել Տոնոյան



Գլխավոր հաշվապահ

Վահե Գրիգորյան