

**ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ (Զև 9)**  
**Դրամական միջոցների հոսքերի մասին**  
**30 Սեպտեմբեր 2023թ.**



«ԱԷՍ ԿՐԵԴԻՏ ՈՒՎԿ» ՓԲԸ

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

Հազար ՀՀ դրամ

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Հաշվետու ժամանակաշրջան 30/09/23 /չստուգված/	Նախորդ ժամանակաշրջան 30/09/22 /չստուգված/
1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		
<b>Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը</b>	<b>199,387</b>	<b>140,361</b>
Ստացված տոկոսներ	360,051	271,886
Վճարված տոկոսներ	(115,489)	(94,742)
Ստացված կրմիսին գումարներ	65	15,967
Վճարված կրմիսին գումարներ	(858)	(793)
Առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ/(վնաս)	-	-
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնություններից օգուտ/(վնաս)	65,692	41,942
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ	-	-
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ	(73,984)	(45,214)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր	(16,294)	-
Վճարված հարկեր	(19,796)	(48,685)
<b>Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից</b>	<b>(525,655)</b>	<b>(287,124)</b>
<b>Գործառնական ակտիվներում նվազում/(ավելացում)</b>	<b>(558,373)</b>	<b>(287,124)</b>
այդ թվում՝ ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկերի և փոխառությունների նվազում/(ավելացում)	(535,182)	(264,243)
Ծախյալ/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)	(23,191)	(22,881)
<b>Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)</b>	<b>32,718</b>	<b>-</b>
այդ թվում՝ հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)	-	-
այլ գործառնական պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)	32,718	-
<b>Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից</b>	<b>(326,268)</b>	<b>(146,763)</b>
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)	-	-
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	-	(16,196)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում	(4,026)	-
<b>Զուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից</b>	<b>(4,026)</b>	<b>(16,196)</b>
3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		
Բանկերից ստացված վարկերի ավելացում (նվազում)	620,832	147,219
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)	(180,199)	110,665
Վարձակալության գծով վճարվելիք գումարների ավելացում (նվազում)	(74,130)	(26,680)
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից	-	-
<b>Զուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից</b>	<b>366,502</b>	<b>231,204</b>
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(12,540)	1,801
<b>Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)</b>	<b>23,668</b>	<b>70,046</b>
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	172,145	37,103
<b>Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում</b>	<b>195,813</b>	<b>107,149</b>

Հաշվետվությունը վավերացվել է 11.10.2023թ.

Գործադիր տնօրեն

Միքայել Տոնոյան



Գլխավոր հաշվապահ

Վահե Գրիգորյան