

**ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ (Զև 9)**  
**Դրամական միջոցների հոսքերի մասին**  
**31 Մարտ 2023թ.**



«ԱԷՍ ԿՐԵԴԻՏ ՈՒՎԿ» ՓԲԸ

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

Հազար ՀՀ դրամ

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Հաշվետու ժամանակաշրջան 31/03/23 /չստուգված/	Նախորդ ժամանակաշրջան 31/03/22 /չստուգված/
1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		
<b>Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը</b>	<b>63,928</b>	<b>63,734</b>
Ստացված տոկոսներ	99,638	89,049
Վճարված տոկոսներ	(35,079)	(28,139)
Ստացված կրմիսին գումարներ	5	4,649
Վճարված կրմիսին գումարներ	(127)	(648)
Առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ/(վնաս)	-	-
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնություններից օգուտ/(վնաս)	22,129	20,196
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ	-	-
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ	(25,074)	(12,555)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր	10,024	-
Վճարված շահութահարկ	(7,588)	(8,818)
<b>Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից</b>	<b>(231,656)</b>	<b>(246,510)</b>
<b>Գործառնական ակտիվներում նվազում/(ավելացում)</b>	<b>(221,325)</b>	<b>(244,360)</b>
այդ թվում՝ ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկերի և փոխառությունների նվազում/(ավելացում)	(230,477)	(238,479)
Ծախույթ/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)	9,152	(5,881)
<b>Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)</b>	<b>(10,331)</b>	<b>(2,150)</b>
այդ թվում՝ հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)	-	-
այլ գործառնական պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)	(10,331)	(2,150)
<b>Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից</b>	<b>(167,728)</b>	<b>(182,776)</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	-	(8,095)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում	6,101	-
<b>Զուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից</b>	<b>6,101</b>	<b>(8,095)</b>
3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		
Բանկերից ստացված վարկերի ավելացում (նվազում)	290,109	227,910
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)	(109,655)	-
Վարձակալության գծով վճարվելիք գումարների ավելացում (նվազում)	(44,610)	(7,720)
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից	-	-
<b>Զուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից</b>	<b>135,844</b>	<b>220,190</b>
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(4,387)	(858)
<b>Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)</b>	<b>(30,170)</b>	<b>28,461</b>
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	172,145	37,103
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	141,975	65,564

Հաշվետվությունը վավերացվել է 12.04.2023թ.

Գործադիր տնօրեն

Միքայել Տոնոյան



Գլխավոր հաշվապահ

Վահե Գրիգորյան