

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ (Զև 9)
Դրամական միջոցների հոսքերի մասին
30 հունիս 2026



«ԱԷՍ ԿՐԵԴԻՏ ՈՒՎԿ» ՓԲԸ

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

Հազար ՀՀ դրամ

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Հաշվետու ժամանակաշրջան 30.06.26թ /չստուգված/	Նախորդ ժամանակաշրջան 30.06.25թ /չստուգված/
1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		
Դրամական միջոցների գուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը	153,187	121,302
Ստացված տոկոսներ	372,833	338,854
Վճարված տոկոսներ	(163,446)	(145,754)
Ստացված կրմիսին գումարներ	788	257
Վճարված կրմիսին գումարներ	(558)	(300)
Առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ/(վնաս)	-	-
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնություններից օգուտ/(վնաս)	82,418	57,658
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ	-	-
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ	(97,293)	(78,657)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր	(33,080)	(33,756)
Վճարված հարկեր	(8,475)	(17,000)
Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից	(291,567)	(301,683)
Գործառնական ակտիվներում նվազում/ (ավելացում)	(280,278)	(380,127)
այդ թվում՝ ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկերի և փոխառությունների նվազում/ (ավելացում)	(288,222)	(389,349)
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)	7,944	9,222
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)	(11,289)	78,444
այդ թվում՝ հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)	-	-
այլ գործառնական պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)	(11,289)	78,444
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից	(138,380)	(180,381)
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	(10,883)	(25,430)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում	(25,309)	(50)
Զուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	(39,446)	(25,480)
3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		
Բանկերից ստացված վարկերի ավելացում (նվազում)	429,054	320,821
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)	84,156	(55,474)
Վարձակալության գծով վճարվելիք գումարների ավելացում (նվազում)	(32,989)	(58,620)
Դրամական միջոցների գուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից	-	-
Զուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	480,221	206,727
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(5,911)	5,739
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների գուտ աճ/(նվազում)	296,484	6,605
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	221,752	204,593
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	518,236	211,198

Հաշվետվությունը վավերացվել է 13.07.2026թ.

Գործադիր տնօրեն

Միքայել Տոնոյան



Գլխավոր հաշվապահ

Վահե Գրիգորյան