

**ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ (Զև 9)  
Դրամական միջոցների հոսքերի մասին  
31 Դեկտեմբեր 2023թ.**



«ԱԷՍ ԿՐԵԴԻՏ ՈՒՎԿ» ՓԲԸ

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

Հազար ՀՀ դրամ

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.12.2023թ /ստուգված/	Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.2022թ /ստուգված/
1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		
<b>Դրամական միջոցների գուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը</b>	<b>234,225</b>	<b>200,116</b>
Ստացված տոկոսներ	508,354	394,007
Վճարված տոկոսներ	(196,817)	(140,177)
Ստացված կրմիսին գումարներ	65	10
Վճարված կրմիսին գումարներ	(2,477)	(821)
Առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ/(վնաս)	-	-
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնություններից օգուտ/(վնաս)	88,865	105,457
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ	-	-
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ	(113,300)	(95,595)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր	(22,108)	(37,628)
Վճարված հարկեր	(28,357)	(25,137)
<b>Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից</b>	<b>(1,329,032)</b>	<b>(502,528)</b>
<b>Գործառնական ակտիվներում նվազում/ (ավելացում)</b>	<b>(1,340,230)</b>	<b>(510,941)</b>
այդ թվում՝ ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկերի և փոխառությունների նվազում/ (ավելացում)	(1,340,419)	(511,231)
Ծախյոթ/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)	189	290
<b>Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)</b>	<b>11,198</b>	<b>8,413</b>
այդ թվում՝ հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)	-	8,413
այլ գործառնական պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)	11,198	-
<b>Չուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից</b>	<b>(1,094,807)</b>	<b>(302,412)</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	350	(18,145)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում	(4,725)	-
<b>Չուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից</b>	<b>(4,375)</b>	<b>(18,145)</b>
3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		
Բանկերից ստացված վարկերի ավելացում (նվազում)	1,294,007	408,013
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)	(96,772)	113,779
Վարձակալության գծով վճարվելիք գումարների ավելացում (նվազում)	(94,440)	(57,340)
Դրամական միջոցների գուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից	-	-
<b>Չուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից</b>	<b>1,102,795</b>	<b>464,452</b>
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(7,530)	(8,853)
<b>Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների գուտ աճ/(նվազում)</b>	<b>(3,917)</b>	<b>135,042</b>
<b>Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում</b>	<b>172,145</b>	<b>37,103</b>
<b>Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում</b>	<b>168,228</b>	<b>172,145</b>

Հաշվետվությունը վավերացվել է 11.01.2024թ.

Գործադիր տնօրեն  
Միքայել Տոնոյան



Գլխավոր հաշվապահ  
Վահե Գրիգորյան

