

**ՄԻՋԱՆԿՑԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ (Ձև 9)**  
**Դրամական միջոցների հոսքերի մասին**  
**31 Դեկտեմբեր 2024**



«ԱԷՍ ԿՐԵԴԻՏ ՈՒՎԿ» ՓԲԸ

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

Հազար ՀՀ դրամ

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Հաշվետու Ժամանակաշրջան 31.12.2024թ /չստուգված/	Նախորդ Ժամանակաշրջան 31.12.2023թ /ստուգված/
<b>1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից</b>		
<b>Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը</b>	<b>295,617</b>	<b>234,225</b>
Ստացված տոկոսներ	651,714	508,354
Վճարված տոկոսներ	(286,601)	(196,817)
Ստացված կոմիսիոն գումարներ	2	65
Վճարված կոմիսիոն գումարներ	(215)	(2,477)
Առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ/(վնաս)	-	-
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնականություններից օգուտ/(վնաս)	124,309	88,865
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ	-	-
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ	(142,543)	(113,300)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր	(41,447)	(22,108)
Վճարված հարկեր	(9,602)	(28,357)
<b>Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից</b>	<b>(123,170)</b>	<b>(1,329,032)</b>
<b>Գործառնական ակտիվներում նվազում/ (ավելացում)</b>	<b>(117,396)</b>	<b>(1,340,230)</b>
այդ թվում՝ ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկերի և փոխառությունների նվազում/ (ավելացում)	(106,919)	(1,340,419)
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)	(10,477)	189
<b>Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)</b>	<b>(5,774)</b>	<b>11,198</b>
այդ թվում՝ հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)	-	-
այլ գործառնական պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)	(5,774)	11,198
<b>Ձուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից</b>	<b>172,447</b>	<b>(1,094,807)</b>
<b>2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից</b>		
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	(14,286)	350
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում	(274,262)	(4,725)
<b>Ձուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից</b>	<b>(288,548)</b>	<b>(4,375)</b>
<b>3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից</b>		
Բանկերից ստացված վարկերի ավելացում (նվազում)	(2,496)	1,294,007
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)	(15,881)	(96,772)
Վարձակալության գծով վճարվելիք գումարների ավելացում (նվազում)	179,307	(94,440)
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից	-	-
<b>Ձուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից</b>	<b>160,930</b>	<b>1,102,795</b>
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(8,863)	(7,530)
<b>Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)</b>	<b>35,966</b>	<b>(3,917)</b>
<b>Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում</b>	<b>168,228</b>	<b>172,145</b>
<b>Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում</b>	<b>204,194</b>	<b>168,228</b>

Հաշվետվությունը վավերացվել է 13.01.2025թ.

Գործադիր տնօրեն

Միջալեզ Տնօնյան



Գլխավոր հաշվապահ

Վահե Գրիգորյան