



«Արշինբանկ» ՓԲԸ  
 Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվություն  
 2024թ. Մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար

	01/01/2024- 31/03/2024 հազ. դրամ	01/01/2023- 31/03/2023 հազ. դրամ
<b>ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀՈՍՔԵՐ ԳՈՐԾԱՌՆԱԿԱՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ</b>		
Ստացված տոկոսներ	31,778,007	24,968,365
Վճարված տոկոսներ	(11,933,124)	(12,506,446)
Ստացված կոմիսիոն և այլ վճարներ	5,954,181	4,244,441
Վճարված կոմիսիոն և այլ վճարներ	(1,394,167)	(1,043,983)
Ձուտ մուտքեր արտարժույթով գործառնություններից	12,258,754	7,496,961
Այլ ստացված եկամուտ	857,192	1,231,511
Այլ ընդհանուր վարչական և աշխատակազմի ծախսերի գծով վճարումներ	(5,467,373)	(2,139,386)
<b>Գործառնական ակտիվների (աճ) նվազում</b>		
Բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր ու փոխառություններ	13,337,121	(28,496,685)
Հաճախորդներին տրված վարկեր	(14,788,517)	(3,798,081)
Բռնագանձված գույք	219,774	36,412
Այլ ակտիվներ	5,692,156	(444,606)
<b>Գործառնական պարտավորությունների աճ (նվազում)</b>		
Բանկերի կարճաժամկետ ավանդներ և մնացորդներ	(38,863,339)	7,869,157
Հետզման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	2,982,089	(11,266,284)
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	161,355,548	(73,824,836)
Այլ պարտավորություններ	(146,592)	68,714
<b>Գործառնական գործունեությունից ստացված/ գործառնական գործունեության համար (օգտագործված) զուտ դրամական միջոցներ՝ նախքան շահութահարկի վճարումը</b>	<b>161,841,710</b>	<b>(87,604,745)</b>
Վճարված շահութահարկ	(1,041,390)	(378,699)
<b>Գործառնական գործունեությունից ստացված/ գործառնական գործունեության համար (օգտագործված) զուտ դրամական միջոցների հոսքեր</b>	<b>160,800,320</b>	<b>(87,983,443)</b>
<b>ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀՈՍՔԵՐ ՆԵՐԴՐՈՒՄԱՅԻՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ</b>		
Ներդրումային արժեթղթեր	(41,380,358)	82,289,721
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	(178,890)	(726,203)
Ներդրումային գործունեության համար օգտագործված դրամական միջոցների հոսքեր	(41,559,248)	81,563,519
<b>ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀՈՍՔԵՐ ՖԻՆԱՆՍԱՎՈՐՄԱՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ</b>		
Փոխառությունների ստացում	8,793,725	66,613,648
Փոխառությունների մարում	(10,068,439)	(71,461,538)
Թողարկված պարտքային արժեթղթերի վաճառք	2,200,000	1,381,202
Թողարկված պարտքային արժեթղթերի մարում	(16,928,754)	(13,342,941)
Բաժնետիրական կապիտալի համալրում	50,227,200	-
Վճարում վարձակալության գծով	(158,381)	(140,305)
Վճարված շահարժիներ	(50,227,200)	-
<b>Ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական միջոցների հոսքեր</b>	<b>(16,161,849)</b>	<b>(16,949,934)</b>
<b>Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ (նվազում)</b>	<b>103,079,223</b>	<b>(23,369,859)</b>
Փոխանակման փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(16,977,486)	(6,613,005)
Սպասվող պարտքային վնասի փոփոխությունների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(51,118)	(3,551)
Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները ժամանակաշրջանի սկզբի դրությամբ	433,770,473	455,397,014
<b>Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ</b>	<b>519,821,092</b>	<b>425,410,598</b>

Անանյան Արտակ  
 Կարգադրան նախագահ  
 Խաչատրյան Արմինե  
 Գլխավոր հաշվապահի տեղակալ

*(Handwritten signatures in blue ink)*



Հաստատված է 12.04.2024թ.