



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

	01/01/2024 31/12/2024 հազ. դրամ	01/01/2023 31/12/2023 հազ. դրամ
ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀՈՍՔԵՐ ԳՈՐԾԱՌՆԱԿԱՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆԻՑ		
Ստացված տոկոսներ	144,717,118	109,928,078
Վճարված տոկոսներ	(42,928,256)	(44,044,772)
Ստացված կոմիսիոն և այլ վճարներ	30,809,261	20,812,613
Վճարված կոմիսիոն և այլ վճարներ	(6,303,819)	(5,278,506)
Ձուտ մուտքեր արտարժույթով գործառնություններից	63,845,152	36,387,406
Այլ ստացված եկամուտ	6,691,490	3,759,649
Այլ ընդհանուր վարչական և աշխատակազմի ծախսերի գծով վճարումներ	(41,494,642)	(24,103,567)
Գործառնական ակտիվների (աճ) նվազում		
Բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր ու փոխառություններ	(58,868,403)	1,968,045
Հաճախորդներին տրված վարկեր	(289,574,409)	(137,730,700)
Բռնագանձված գույք	2,416,565	242,767
Այլ ակտիվներ	3,367,606	(5,167,188)
Գործառնական պարտավորությունների աճ (նվազում)		
Բանկերի կարծաժամկետ ավանդներ և մնացորդներ	(36,779,800)	43,054,569
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	70,459,965	42,069,359
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	387,692,934	10,779,731
Այլ պարտավորություններ	(148,179)	521,891
Գործառնական գործունեությունից ստացված/ գործառնական գործունեության համար (օգտագործված) զուտ դրամական միջոցներ՝ նախքան շահութահարկի վճարումը	233,902,582	53,199,375
Վճարված շահութահարկ	(4,297,510)	(18,075,020)
Գործառնական գործունեությունից ստացված/ գործառնական գործունեության համար (օգտագործված) զուտ դրամական միջոցների հոսքեր	229,605,072	35,124,355
ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀՈՍՔԵՐ ՆԵՐԴՐՈՒՄԱՅԻՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆԻՑ		
Ներդրումային արժեթղթեր	(44,068,745)	29,120,366
Դուստր կազմակերպության ձեռքբերում	(44,233,173)	-
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	(2,486,528)	(1,745,071)
Ներդրումային գործունեության համար օգտագործված դրամական միջոցների հոսքեր	(90,788,446)	27,375,295
ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀՈՍՔԵՐ ՖԻՆԱՆՍԱՎՈՐՄԱՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆԻՑ		
Փոխառությունների ստացում	108,812,411	130,482,360
Փոխառությունների մարում	(116,256,450)	(175,120,623)
Թողարկված պարտքային արժեթղթերի վաճառք	2,200,000	3,215,378
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր մարում	(23,608,200)	(35,368,965)
Բաժնետիրական կապիտալի համալրում	50,227,200	-
Վճարում վարձակալության գծով	(676,891)	(610,226)
Վճարված շահաբաժիններ	(50,354,028)	(18,031,924)
Ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական միջոցների հոսքեր	(29,655,959)	(95,433,999)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ (նվազում)	109,160,668	(32,934,350)
Փոխանակման փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(29,680,704)	11,346,813
Սպասվող պարտքային վնասի փոփոխությունների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(6,310)	(39,004)
Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները ժամանակաշրջանի սկզբի դրությամբ	461,977,304	455,397,014
Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	541,450,958	433,770,473

Աննայան Արտակ
 Վարչության նախագահ
 Խաչատրյան Արմինե
 Գլխավոր հաշվապահի տեղակալ
 Հաստատված է 15.01.2025թ.

