



Ardshinbank

«Արշինբանկ» ՓԲԸ  
Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվություն  
2024թ. Հունիսի 30-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար

	01/01/2024- 30/06/2024 հազ. դրամ	01/01/2023- 30/06/2023 հազ. դրամ
<b>ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀՈՍՔԵՐ ԳՈՐԾԱՌՆԱԿԱՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ</b>		
Ստացված տոկոսներ	66,982,211	51,811,389
Վճարված տոկոսներ	(21,481,763)	(22,226,295)
Ստացված կոմիսիոն և այլ վճարներ	14,359,358	9,101,376
Վճարված կոմիսիոն և այլ վճարներ	(2,857,274)	(2,238,201)
Զուտ մուտքեր արտարժույթով գործառնություններից	24,228,343	17,543,141
Այլ ստացված եկամուտ	1,903,295	2,044,026
Այլ ընդհանուր վարչական և աշխատակազմի ծախսերի գծով վճարումներ	(14,907,343)	(5,477,388)
<b>Գործառնական ակտիվների (աճ) նվազում</b>		
Բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր ու փոխատվություններ	4,478,253	(9,190,523)
Հաճախորդներին տրված վարկեր	(47,335,360)	(31,778,992)
Բռնագանձված գույք	574,665	163,641
Այլ ակտիվներ	6,282,414	(298,330)
<b>Գործառնական պարտավորությունների աճ (նվազում)</b>		
Բանկերի կարճաժամկետ ավանդներ և մնացորդներ	(59,488,109)	16,122,633
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	11,174,949	2,817,457
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	202,763,432	(13,249,942)
Այլ պարտավորություններ	(292,987)	243,789
<b>Գործառնական գործունեությունից ստացված/ գործառնական գործունեության համար (օգտագործված) զուտ դրամական միջոցներ՝ նախքան շահութահարկի վճարումը</b>	<b>186,384,084</b>	<b>15,387,781</b>
Վճարված շահութահարկ	(2,625,614)	(16,191,218)
<b>Գործառնական գործունեությունից ստացված/ գործառնական գործունեության համար (օգտագործված) զուտ դրամական միջոցների հոսքեր</b>	<b>183,758,470</b>	<b>(803,437)</b>
<b>ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀՈՍՔԵՐ ՆԵՐԴՐՈՒՄԱՅԻՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ</b>		
Ներդրումային արժեթղթեր	(99,674,471)	34,139,053
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	(746,762)	(1,653,076)
<b>Ներդրումային գործունեության համար օգտագործված դրամական միջոցների հոսքեր</b>	<b>(100,421,233)</b>	<b>32,485,977</b>
<b>ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀՈՍՔԵՐ ՖԻՆԱՆՍԱՎՈՐՄԱՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ</b>		
Փոխառությունների ստացում	26,302,152	89,351,481
Փոխառությունների մարում	(32,782,120)	(125,700,536)
Թողարկված պարտքային արժեթղթերի վաճառք	2,200,000	2,882,733
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր մարում	(20,965,982)	(20,226,673)
Բաժնետիրական կապիտալի համալրում	50,227,200	-
Վճարում վարձակալության գծով	(316,678)	(303,012)
Վճարված շահաբաժիններ	(50,354,028)	(18,031,924)
<b>Ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական միջոցների հոսքեր</b>	<b>(25,689,456)</b>	<b>(72,027,932)</b>
<b>Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ (նվազում)</b>	<b>57,647,781</b>	<b>(40,345,392)</b>
Փոխանակման փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(22,580,037)	(12,791,082)
Սպասվող պարտքային վնասի փոփոխությունների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(2,489)	(2,569)
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>468,835,727</b>	<b>402,257,970</b>

Աննայան Արտակ  
Վարչության նախագահ  
Խաչատրյան Արմինե  
Գլխավոր հաշվապահի տեղակալ  
Հաստատված է 15.07.2024թ.

