



|   | 01/01/2023-<br>30/09/2024<br>հազ. դրամ | 01/01/2023-<br>30/09/2023<br>հազ. դրամ |
|---|--|--|
| <b>ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀՈՍՔԵՐ ԳՈՐԾԱՌՆԱԿԱՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ</b>   |  |  |
| Ստացված տոկոսներ  | 103,068,211                            | 79,617,607                             |
| Վճարված տոկոսներ  | (33,539,684)                           | (34,191,499)                           |
| Ստացված կոմիսիոն և այլ վճարներ  | 22,240,500                             | 13,866,043                             |
| Վճարված կոմիսիոն և այլ վճարներ  | (4,552,847)                            | (3,431,173)                            |
| Ջուտ մուտքեր արտարժույթով գործառնություններից   | 42,603,628                             | 25,890,095                             |
| Այլ ստացված եկամուտ   | 2,868,236                              | 2,544,588                              |
| Այլ ընդհանուր վարչական և աշխատակազմի ծախսերի գծով վճարումներ  | (18,389,984)                           | (12,321,048)                           |
| <b>Գործառնական ակտիվների (աճ) նվազում</b>   |  |  |
| Բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր ու փոխառություններ   | (29,768,524)                           | 3,519,428                              |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր  | (192,126,981)                          | (64,554,033)                           |
| Բռնագանձված գույք   | 1,747,238                              | 241,977                                |
| Այլ ակտիվներ  | 5,182,667                              | (823,382)                              |
| <b>Գործառնական պարտավորությունների աճ (նվազում)</b>   |  |  |
| Բանկերի կարճաժամկետ ավանդներ և մնացորդներ   | (52,745,762)                           | 8,788,346                              |
| Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ  | 38,958,106                             | (7,000,472)                            |
| Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ  | 295,728,019                            | (29,517,356)                           |
| Այլ պարտավորություններ  | (303,686)                              | 4,355                                  |
| <b>Գործառնական գործունեությունից ստացված/ գործառնական գործունեության համար (օգտագործված) զուտ դրամական միջոցներ՝ նախքան շահութահարկի վճարումը</b> | <b>180,969,138</b>                     | <b>(17,366,524)</b>                    |
| Վճարված շահութահարկ   | (3,396,315)                            | (17,069,757)                           |
| <b>Գործառնական գործունեությունից ստացված/ գործառնական գործունեության համար (օգտագործված) զուտ դրամական միջոցների հոսքեր</b>                       | <b>177,572,823</b>                     | <b>(34,436,281)</b>                    |
| <b>ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀՈՍՔԵՐ ՆԵՐԴՐՈՒՄԱՅԻՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ</b>  |  |  |
| Ներդրումային արժեթղթեր  | 44,960,884                             | 93,333,292                             |
| Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում  | (1,334,362)                            | (734,477)                              |
| <b>Ներդրումային գործունեության համար օգտագործված դրամական միջոցների հոսքեր</b>  | <b>43,626,522</b>                      | <b>92,598,815</b>                      |
| <b>ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀՈՍՔԵՐ ՖԻՆԱՆՍԱՎՈՐՄԱՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ</b>   |  |  |
| Փոխառությունների ստացում  | 54,188,914                             | 105,801,972                            |
| Փոխառությունների մարում   | (60,548,827)                           | (147,331,922)                          |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթերի վաճառք   | 2,200,000                              | 2,964,731                              |
| Թողարկված պարտքային արժեթղթեր մարում  | (23,023,120)                           | (23,653,040)                           |
| Բաժնետիրական կապիտալի համալրում   | 50,227,200                             | -                                      |
| Վճարում վարձակալության գծով   | (484,543)                              | (449,401)                              |
| Վճարված շահաբաժիններ  | (50,354,028)                           | (18,031,924)                           |
| <b>Ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական միջոցների հոսքեր</b>  | <b>(27,794,405)</b>                    | <b>(80,699,584)</b>                    |
| <b>Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ (նվազում)</b>  | <b>193,404,940</b>                     | <b>(22,537,050)</b>                    |
| Փոխանակման փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա  | (19,955,451)                           | (12,398,326)                           |
| Սպասվող պարտքային վնասի փոփոխությունների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա  | (3,352)                                | (8,888)                                |
| 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>607,216,610</b>                     | <b>420,452,751</b>                     |

Անանյան Արտակ  
 Վարչության նախագահ  
 Խաչատրյան Արմինե  
 Գլխավոր հաշվապահի տեղակալ  
 Հաստատված է 14.10.2024թ.

