

# ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ (ծև թիվ 9)

«30» սեպտեմբերի 2022թ.

ԱՐՄՍԿԻՍԲԱՆԿ ՓԲԸ, ՀՀ, 0010 ք. Երևան, Վ. Սարգսյան 10

(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

| ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ                                                                                                  | Ծանոթագրություն | 30.09.22            | 30.09.21            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------|---------------------|
| <b>1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից</b>                                                    |                 | <b>x</b>            | <b>x</b>            |
| Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը            |                 | 8,844,378           | 9,400,005           |
| Ստացված տոկոսներ                                                                                           |                 | 26,763,707          | 26,083,200          |
| Վճարված տոկոսներ                                                                                           |                 | (18,663,111)        | (16,710,369)        |
| Ստացված կոմիսիոն գումարներ                                                                                 |                 | 427,340             | 338,928             |
| Վճարված կոմիսիոն գումարներ                                                                                 |                 | (143,572)           | (149,710)           |
| Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ/(վնաս)      |                 | 11,294              | 816,111             |
| Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնականություններից օգուտ/(վնաս)                                            |                 | 1,106,229           | 325,021             |
| Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ                                                                   |                 | 1,299,453           | 983,432             |
| Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ                                                      |                 | (1,054,492)         | (1,175,610)         |
| Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր                                  |                 | (902,470)           | (1,110,998)         |
| <b>Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից</b>                       |                 | <b>9,093,472</b>    | <b>(18,866,263)</b> |
| <b>Գործառնական ակտիվներում նվազում/ (ավելացում)</b>                                                        |                 | <b>(10,177,049)</b> | <b>(27,683,151)</b> |
| այդ թվում՝                                                                                                 |                 |                     |                     |
| վարկերի և փոխառությունների նվազում/ (ավելացում)                                                            |                 | (9,675,060)         | 6,684,552           |
| Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ նվազում (ավելացում) |                 | 13,852,916          | (27,825,218)        |
| Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների նվազում/ (ավելացում)                                   |                 | (1,900,588)         | (115,736)           |
| այլ գործառնական ակտիվների նվազում/(ավելացում)                                                              |                 | (12,454,316)        | (6,426,749)         |
| <b>Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)</b>                                                 |                 | <b>19,270,520</b>   | <b>8,816,888</b>    |
| այդ թվում՝                                                                                                 |                 |                     |                     |
| հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)                                              |                 | 18,600,813          | 6,326,683           |
| այլ գործառնական պարտավորությունների նվազում (ավելացում)                                                    |                 | 669,708             | 2,490,205           |
| <b>Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը</b>                      |                 | <b>17,937,850</b>   | <b>(9,466,258)</b>  |
| Վճարված շահութահարկ                                                                                        |                 | (1,509,849)         | (651,788)           |
| <b>Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից</b>                                                  |                 | <b>16,428,001</b>   | <b>(10,118,046)</b> |
| <b>2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից</b>                                                   |                 | <b>x</b>            | <b>x</b>            |
| Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում                                                     |                 | 215,149             | (44,207)            |
| Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում                                                        |                 | 37,014              | 18,104              |
| Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից                                          |                 |                     |                     |
| <b>Զուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից</b>                                                 |                 | <b>252,163</b>      | <b>(26,103)</b>     |
| <b>3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից</b>                                                     |                 | <b>x</b>            | <b>x</b>            |
| Վճարված շահաբաժիններ                                                                                       |                 | -                   |                     |
| Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)                   |                 | (10,109,049)        | 16,810,004          |
| Բանկերից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)                                                      |                 | 1,503,782           | (144,605)           |
| Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)                                                           |                 | (6,805,198)         | (965,361)           |
| Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)                                                      |                 | 420,935             | (1,466,649)         |
| Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական կապիտալում                                                           |                 |                     |                     |
| Ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարների ավելացում (նվազում)                                    |                 |                     |                     |
| Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից                                            |                 |                     |                     |
| <b>Զուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից</b>                                                   |                 | <b>(14,989,529)</b> | <b>14,233,389</b>   |
| Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա                |                 | (3,502,253)         | (1,623,960)         |
| <b>Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)</b>                                           |                 | <b>(1,811,619)</b>  | <b>2,465,280</b>    |
| <b>Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում</b>                                        |                 | <b>27,540,086</b>   | <b>30,202,639</b>   |
| <b>Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում</b>                                        |                 | <b>25,728,467</b>   | <b>32,667,919</b>   |

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը

14.10.2022թ.

Բանկի վարչության նախագահ  
(գործադիր տնօրեն)

Գլխավոր հաշվապահ

