

	01/01/2026 31/03/2026 հազ. դրամ	01/01/2025 31/03/2025 հազ. դրամ
ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀՈՍՔԵՐ ԳՈՐԾԱՌԱԿԱՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ		
Ստացված տոկոսներ	53,564,281	44,812,029
Վճարված տոկոսներ	(8,636,345)	(14,654,399)
Ստացված կոմիսիոն և այլ վճարներ	7,427,507	7,651,884
Վճարված կոմիսիոն և այլ վճարներ	(2,619,820)	(2,134,893)
Ջուտ մուտքեր արտարժույթով գործառնություններից	14,247,671	21,130,653
Այլ ստացված եկամուտ	1,360,498	1,236,772
Այլ ընդհանուր վարչական և աշխատակազմի ծախսերի գծով վճարումներ	(10,729,816)	(15,165,436)
Գործառնական ակտիվների (աճ) նվազում		
Բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր ու փոխառություններ	(11,305,027)	(22,592,089)
Հաճախորդներին տրված վարկեր	(101,169,051)	(110,445,561)
Բռնագանձված գույք	(377,535)	(261,995)
Այլ ակտիվներ	(389,866)	1,484,974
Գործառնական պարտավորությունների աճ (նվազում)		
Բանկերի կարճաժամկետ ավանդներ և մնացորդներ	(32,306,476)	9,001,473
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	(109,998,772)	45,399,826
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ, ավանդներ և այլ մնացորդներ	38,119,172	(20,714,642)
Այլ պարտավորություններ	200,420	(344,532)
Գործառնական գործունեությունից ստացված/ գործառնական գործունեության համար (օգտագործված) զուտ դրամական միջոցներ՝ նախքան շահութահարկի վճարումը	(162,613,158)	(55,595,936)
Վճարված շահութահարկ	(1,659,145)	(891,237)
Գործառնական գործունեությունից ստացված/ գործառնական գործունեության համար (օգտագործված) զուտ դրամական միջոցների հոսքեր	(164,272,303)	(56,487,173)
ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀՈՍՔԵՐ ՆԵՐԴՐՈՒՄԱՅԻՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ		
Ներդրումային արժեթղթեր	(80,830,297)	26,939,084
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	(611,981)	(680,482)
Ներդրումային գործունեության համար օգտագործված դրամական միջոցների հոսքեր	(81,442,278)	26,258,602
ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀՈՍՔԵՐ ՖԻՆԱՆՍԱՎՈՐՄԱՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ		
Փոխառությունների ստացում	1,636,976	6,314,101
Փոխառությունների մարում	(3,462,528)	(3,135,084)
Թողարկված պարտքային արժեթղթերից մուտքեր	227,448,000	-
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր մարում	(2,200,000)	(56,084,773)
Պարտքային արժեթղթերի թողարկման հետ կապված վճարներ	(2,288,579)	-
Բաժնետիրական կապիտալի համալրում	-	-
Վճարում վարձակալության գծով	(415,932)	(300,638)
Վճարված շահաբաժիններ	-	-
Ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական միջոցների հոսքեր	220,717,937	(53,206,394)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ (նվազում)	(24,996,644)	(83,434,965)
Փոխանակման փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(13,538,865)	10,620,609
Սպասվող պարտքային վնասի փոփոխությունների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(1,690)	(1,749)
Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները ժամանակաշրջանի սկզբի դրությամբ	407,862,409	518,989,227
Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	369,325,210	446,173,122

Անանյան Արտակ
Վարչության նախագահ
Խաչատրյան Արմինե
Գլխավոր հաշվապահ
Հաստատված է 15.04.2026թ.

