Արդշինբանկ

«Արդշինբանկ» ԲԲԸ
Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվություն
2026թ. սեպտեմբերի 30-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար

	01/01/2026 30/09/2026 հազ. դրամ	01/01/2025 30/09/2025 հազ. դրամ
ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀՈՍՔԵՐ ԳՈՐԾԱՌՆԱԿԱՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆԻՑ		
Ստացված տոկոսներ	158,944,461	133,825,557
Վճարված տոկոսներ	(49,705,275)	(40,387,731)
Ստացված կոմիսիոն և այլ վճարներ	24,579,652	24,007,888
Վճարված կոմիսիոն և այլ վճարներ	(8,159,607)	(7,558,182)
Զուտ մուտքեր արտարժույթով գործառնություններից	44,906,633	51,365,982
Այլ ստացված եկամուտ	4,328,434	3,611,842
Այլ ընդհանուր վարչական և աշխատակազմի ծախսերի գծով վճարումներ	(28,661,622)	(35,531,714)
Գործառնական ակտիվների (աճ) նվազում		
Բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր ու փոխատվություններ	(243,167,890)	(6,773,488)
Հաճախորդներին տրված վարկեր	(367,553,749)	(299,127,741)
Բռնագանձված գույք	(1,265,251)	290,014
Այլ ակտիվներ	(1,446,111)	2,671,038
Գործառնական պարտավորությունների աճ (նվազում)		
Բանկերի կարճաժամկետ ավանդներ և մնացորդներ	(38,934,667)	(11,621,889)
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	(160,996,633)	65,513,878
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ, ավանդներ և այլ մնացորդներ	429,363,879	73,837,732
Այլ պարտավորություններ	7,223,924	(829,967)
Գործառնական գործունեությունից ստացված/ գործառնական գործունեության համար (օգտագործված) զուտ դրամական միջոցներ՝ նախքան շահութահարկի վճարումը	**(230,543,821)**	**(46,706,781)**
Վճարված շահութահարկ	(29,215,953)	(26,190,807)
Գործառնական գործունեությունից ստացված/ գործառնական գործունեության համար (օգտագործված) զուտ դրամական միջոցների հոսքեր	**(259,759,774)**	**(72,897,588)**
ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀՈՍՔԵՐ ՆԵՐԴՐՈՒՄԱՅԻՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆԻՑ		
Ներդրումային արժեթղթեր	115,431,616	75,893,719
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	(1,541,611)	(3,771,150)
Ներդրումային գործունեության համար օգտագործված դրամական միջոցների հոսքեր	**113,890,005**	**72,122,569**
ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀՈՍՔԵՐ ՖԻՆԱՆՍԱՎՈՐՄԱՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆԻՑ		
Փոխառությունների ստացում	22,134,265	17,886,096
Փոխառությունների մարում	(13,563,539)	(12,130,313)
Թողարկված պարտքային արժեթղթերից մուտքեր	231,102,222	-
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր մարում	(2,200,563)	(58,080,773)
Պարտքային արժեթղթերի թողարկման հետ կապված վճարներ	(2,288,579)	-
Բաժնետիրական կապիտալի համալրում	-	97,545,600
Վճարում վարձակալության գծով	(1,279,214)	(1,188,680)
Վճարված շահաբաժիններ	(137,788,178)	(137,671,328)
Ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական միջոցների հոսքեր	**96,116,414**	**(93,639,398)**
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ (նվազում)	**(49,753,355)**	**(94,414,417)**
Փոխանակման փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(32,561,262)	13,095,990
Սպասվող պարտքային վնասի փոփոխությունների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	4,035	3,799
Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները ժամանակաշրջանի սկզբի դրությամբ	407,862,409	518,989,227
Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	**325,551,827**	**437,674,599**

Սարգսյան Դավիթ
Վարչության նախագահի ժ/պ
Խաչատրյան Արմինե
Գլխավոր հաշվապահ
Հաստատված է 14.10.2026թ.

«ԱՐԴՇԻՆԲԱՆԿ»
«АРДШИНБАНК»
«ARDSHINBANK»
02566492