Ardshinbank

ОАО «Ардшинбанк»

Промежуточный отчет о движении денежных средств
за период закончившийся на 30 сентября 2026 года

	01/01/2026 30/09/2026 тыс. драмов	01/01/2025 30/09/2025 тыс. драмов
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Полученные проценты	158,944,461	133,825,557
Выплаченные проценты	(49,705,275)	(40,387,731)
Комиссионные доходы	24,579,652	24,007,888
Комиссионные расходы	(8,159,607)	(7,558,182)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	44,906,633	51,365,982
Поступления по прочим доходам	4,328,434	3,611,842
Выплаты по прочим общехозяйственным административным расходам	(28,661,622)	(35,531,714)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Кредиты и авансы, выданные банкам и финансовым организациям	(243,167,890)	(6,773,488)
Кредиты, выданные клиентам	(367,553,749)	(299,127,741)
Конфискованное имущество	(1,265,251)	290,014
Прочие активы	(1,446,111)	2,671,038
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств	-	-
Краткосрочные депозиты и остатки счетов банков	(38,934,667)	(11,621,889)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(160,996,633)	65,513,878
Текущие счета и депозиты клиентов	429,363,879	73,837,732
Прочие обязательства	7,223,924	(829,967)
Чистые денежные средства полученные /(использованные) в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	**(230,543,821)**	**(46,706,781)**
Уплаченный налог на прибыль	(29,215,953)	(26,190,807)
Потоки денежных средств, полученные/(использованные) в операционной деятельности	**(259,759,774)**	**(72,897,588)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Инвестиционные ценные бумаги	115,431,616	75,893,719
Основные средства и нематериальные активы	(1,541,611)	(3,771,150)
Потоки денежных средств, использованные в инвестиционной деятельности	**113,890,005**	**72,122,569**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Получение займов	22,134,265	17,886,096
Погашение займов	(13,563,539)	(12,130,313)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	231,102,222	-
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(2,200,563)	(58,080,773)
Платежи связанные с выпуском долговых ценных бумаг	(2,288,579)	-
Выпуск акционерного капитала	-	97,545,600
Выплата по лизингу	(1,279,214)	(1,188,680)
Выплаченные дивиденды	(137,788,178)	(137,671,328)
Потоки денежных средств, полученные от финансовой деятельности	**96,116,414**	**(93,639,398)**
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств	**(49,753,355)**	**(94,414,417)**
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(32,561,262)	13,095,990
Влияние изменений Убытки от обесценения денежных и приравненных к ним средств	4,035	3,799
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	407,862,409	518,989,227
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	**325,551,827**	**437,674,599**

Давид Саркисян
Врио Председателя Правления

Армине Хачатрян
Главный бухгалтер

Подтверждено 14.10.2026г.

