



ОАО «Ардшинбанк»

Промежуточный отчет о движении денежных средств
за период закончившийся на 31 Марта 2026 года

	01/01/2026 31/03/2026 тыс. драмов	01/01/2025 31/03/2025 тыс. драмов
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Полученные проценты	53,564,281	44,812,029
Выплаченные проценты	(8,636,345)	(14,654,399)
Комиссионные доходы	7,427,507	7,651,884
Комиссионные расходы	(2,619,820)	(2,134,893)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	14,247,671	21,130,653
Поступления по прочим доходам	1,360,498	1,236,772
Выплаты по прочим общехозяйственным административным расходам	(10,729,816)	(15,165,436)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Кредиты и авансы, выданные банкам и финансовым организациям	(11,305,027)	(22,592,089)
Кредиты, выданные клиентам	(101,169,051)	(110,445,561)
Конфискованное имущество	(377,535)	(261,995)
Прочие активы	(389,866)	1,484,974
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Краткосрочные депозиты и остатки счетов банков	(32,306,476)	9,001,473
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(109,998,772)	45,399,826
Текущие счета и депозиты клиентов	38,119,172	(20,714,642)
Прочие обязательства	200,420	(344,532)
Чистые денежные средства полученные/(использованные) в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(162,613,158)	(55,595,936)
Уплаченный налог на прибыль	(1,659,145)	(891,237)
Потоки денежных средств, полученные/(использованные) в операционной деятельности	(164,272,303)	(56,487,173)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Инвестиционные ценные бумаги	(80,830,297)	26,939,084
Основные средства и нематериальные активы	(611,981)	(680,482)
Потоки денежных средств, использованные в инвестиционной деятельности	(81,442,278)	26,258,602
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Получение займов	1,636,976	6,314,101
Погашение займов	(3,462,528)	(3,135,084)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	227,448,000	-
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(2,200,000)	(56,084,773)
Платежи связанные с выпуском долговых ценных бумаг	(2,288,579)	-
Выпуск акционерного капитала	-	-
Выплата по лизингу	(415,932)	(300,638)
Выплаченные дивиденды	-	-
Потоки денежных средств, полученные от финансовой деятельности	220,717,937	(53,206,394)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств	(24,996,644)	(83,434,965)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(13,538,865)	10,620,609
Влияние изменений Убытки от обесценения денежных и приравненных к ним средств	(1,690)	(1,749)
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	369,325,210	446,173,122

Артак Ананян
Председатель ПравленияАрмине Хачатрян
Главный бухгалтер
Подтверждено 15.04.2026г.