

Հաշվետվություն դրամական միջոցների հոսքերի մասին

Հազար ՀՀ դրամ	01.01.25- 31.12.25	01.01.24- 31.12.24
1. Դրամական միջոցների հոսքեր գործառնական գործունեությունից		
<i>Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը</i>	286,682,156	35,742,341
Ստացված տոկոսներ	511,349	116,986
Վճարված տոկոսներ	(2,338,290)	(313)
Ստացված կոմիսիոն գումարներ	1,057,720	839,348
Վճարված կոմիսիոն գումարներ	(236,585)	(591,452)
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվներից օգուտ (վնաս)	1,279,054	34,645,496
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնականություններից օգուտ (վնաս)	287,925,413	1,409,272
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ	(654,469)	(438,380)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր	(862,036)	(238,616)
<i>Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից</i>	(269,764,939)	(32,281,611)
Գործառնական ակտիվներում նվազում (ավելացում), այդ թվում՝		
Փոխառությունների նվազում (ավելացում)		
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» և «իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվների նվազում (ավելացում)		(32,051,482)
Այլ գործառնական ակտիվների նվազում (ավելացում)	(32)	3,786
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)	(269,764,907)	(233,915)
այդ թվում՝ հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում (նվազում)	19,146,697	(235,246)
այլ գործառնական պարտավորությունների նվազում (ավելացում)	(288,911,604)	1,331
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը	16,917,217	3,460,730
Վճարված շահութահարկ	(227,040)	(203,098)
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից	16,690,177	3,257,632
2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումների նվազում (ավելացում)		
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	(23,210)	(10,179)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում		
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից		
Զուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	(23,210)	(10,179)
3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		
Վճարված շահաբաժիններ		
Ստացված փոխառությունների զուտ ավելացում (նվազում)		(700,000)
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական կապիտալում		
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից	(5,371,211)	
Զուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	(5,371,211)	(700,000)
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	405,623	(179,163)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)	11,295,756	2,547,453
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	3,910,837	1,542,547
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	15,612,216	3,910,837

Գրո Գևորգյան
Գործադիր տնօրեն

15 հունվարի 2026թ. •

Եվգենյա Հայրիյան
Ֆինանսական տնօրեն