ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին (ՁԼ 9)

Smart Credit

«30» սեպտեմբեր 2026թ.

«Սմարթ Կրեդիտ» ՈՒՎԿ ՍՊԸ, ՀՀ, ք. Երևան, Հրաչյա Քոչարի 27, 55 ոչ բնակելի տարածք

(վարկային կազմակերպության անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազ. դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Հաշվետու տարվա սկզբից մինչև հաշվետու ամսաթիվը՝ 30.09.2026թ.	Նախորդ տարվա սկզբից մինչև նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանը՝ 30.09.2025թ.
1. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական գործունեությունից	(211,818)	(27,289)
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը	**121,175**	**163,113**
Ստացված տոկոսներ	246,031	218,954
Վճարված տոկոսներ	(84,051)	(38,181)
Կորուստների վերականգնում		
Ստացված շահաբաժիններ		
Ստացված զուտ կոմիսիոն գումարներ	105,617	77,855
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ	(63,422)	(44,499)
Վճարված հարկեր	(83,000)	(51,016)
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից	(332,993)	(190,402)
Տեղաբաշխված միջոցների նվազում (ավելացում)	(264,331)	(238,387)
Ներգրավված վարկերի ավելացում (նվազում)		
Շահույթ/վնասով վերաչափվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի նվազում (ավելացում)		
Ֆինասական վարձակալության դիմաց ստացվելիք գումարներ նվազում (ավելացում)		
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ գործառնական գործունեությունից	(68,661)	47,985
2. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	(6,300)	13,057
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթերի նվազում (ավելացում)		
Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումների նվազում (ավելացում)		
Հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում կապիտալ ներդրումների նվազում		
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(2,243)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում		21,600
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից	(6,300)	(6,300)
3. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	271,079	68,340
Վճարված շահաբաժիններ	(108,750)	(80,000)
Բանկերից ստացված վարկերի ավելացում (նվազում)	379,829	353,640
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)	-	(205,300)
Վարկային կազմակերպ. կողմից թողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)		
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական հիմնադրամում		
Ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարների ավելացում (նվազում)		
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից		
Դրամական միջոցների զուտ հոսք	52,961	49,685
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(9,837)	(4,423)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	26,908	79,963
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	70,032	129,647

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 15.10.2026թ.

Գործադիր տնօրեն _____ Ն.Մելիքսեթյան

Գլխավոր հաշվապահ _____ Ա. Մնացականյան