

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Դրամական միջոցների հոսքերի մասին

31 Դեկտեմբերի 2023թ.
"ՖԻՆԲԱ" ՈՒՎԿ ՓԲԸ ք. Երևան Ազաթանգեղոսի 2ա
(վարկային կազմակերպության անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)	01/01/2023- 31/12/2023 (ստուգված)	01/01/2022- 31/12/2022 (ստուգված)
Գործառնական գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր		
Ձուտ շահույթ շահութահարկով հարկումից հետո	469,295	(151,872)
Ծշգրտումներ		
Տոկոսակիր ակտիվների արժեզրկումից կորուստ	(94,059)	774,757
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից վնաս	31,979	(24,041)
Ձուտ փոփոխություններ հաշվեգրված տոկոսագումարներում	49,219	(164,876)
Մաշվածություն և ամորտիզացիա	230,737	337,261
Արտարժույթային գործառնականություններից զուտ (օգուտ)/վնաս	4,761	(59,128)
Ձուտ փոփոխություններ ընթացիկ և հետաձգված հարկերի գծով	(56,569)	(112,322)
Գործառնական գործունեությունից դրամական միջոցների ներհոսք նախքան գործառնական ակտիվներում և պարտավորություններում փոփոխությունները	635,363	599,778
Գործառնական ակտիվներում և պարտավորություններում փոփոխություններ		
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ (աճ)/նվազում	(2,071,272)	(1,458,109)
Հաճախորդներին տրված վարկերի (աճ)/նվազում	(2,314,941)	(2,311,117)
Ներդրումային արժեթղթերի (աճ)/նվազում	(1,407,161)	(202,296)
Այլ ակտիվներում (աճ)/նվազում	(12,208)	8,920
Հետգնման պայմանագրերով պարտավորությունների աճ/(նվազում)	1,298,016	199,329
Այլ պարտավորությունների աճ/(նվազում)	160,787	23,699
Դրամական միջոցների ներհոսք գործառնական գործունեությունից՝ մինչև հարկումը	(3,711,415)	(3,139,796)
Վճարված շահութահարկ	26,593	9,280
Գործառնական գործունեությունից ստացված զուտ դրամական միջոցներ	(3,684,822)	(3,130,516)
Ներդրումային գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր		
Հիմնական միջոցների ձեռքբերում	(10,472)	(28,507)
Հիմնական միջոցների վաճառքից հոսքեր	775	3,807
Ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	(70)	(26,644)
Ներդրումային գործունեությունից զուտ դրամական հոսքեր	(9,767)	(51,344)
Ֆինանսական գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր		
Վարձակալության պարտավորության մարում	(191,988)	(266,757)
Փոխառու միջոցների մուտքեր	13,436,317	13,954,977
Փոխառու միջոցների մարումներ	(12,060,783)	(10,743,614)
Մուտքեր պարտատոմսերի թողարկումից	1,493,072	3,399,090
Թողարկված պարտատոմսերի մարում	-	(3,537,090)
Ֆինանսական գործունեությունից զուտ դրամական հոսքեր	2,676,617	2,806,606
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)	(1,017,972)	(375,254)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ տարեսկզբի դրությամբ, համախառն	1,520,920	1,549,987
Փոխարժեքի փափրանումների ազդեցությունն արտարժույթով պահվող դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	368,739	346,188
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ տարեվերջի դրությամբ, համախառն	871,687	1,520,920
Հավելյալ տեղեկություններ՝		
Ստացված տոկոսագումարներ	4,417,390	3,896,616
Վճարված տոկոսագումարներ	1,670,999	1,300,379

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 15/01/2024

Վարկային կազմակերպության Գլխավոր գործառնական տնօրեն,
Գլխավոր տնօրեն/վարչության նախագահ

Գլխավոր ֆինանսական տնօրեն/Գլխավոր հաշվապահ

Ս. Մ. Հասս
Ա. Պետրոսյան