

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Դրամական միջոցների հոսքերի մասին

31 Մարտի 2020թ.

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

(հազար դրամ)	01/01/2020- 31/03/2020	01/01/2019- 31/03/2019
Գործառնական գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր		
Շահույթ՝ հարկերից հետո	(244,009)	191,676
Ճշգրտումներ		
Մաշվածություն և ամորտիզացիա	125,288	118,170
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից վնաս	-	-
Ֆինանսական գործիքների արժեզրկումից կորուստներ	871,754	259,396
Արտարժույթային գործառնություններից զուտ օգուտ/(վնաս)	(4,100)	(6,564)
Զուտ փոփոխություններ հաշվեգրված տոկոսագումարներում	174,621	169,840
Զուտ փոփոխություններ հետաձգված հարկերի գծով	(56,120)	(101,946)
Գործառնական գործունեությունից դրամական միջոցների ներհոսք նախքան գործառնական ակտիվներում և պարտավորություններում փոփոխությունները	867,434	630,571
Գործառնական ակտիվներում և պարտավորություններում փոփոխություններ		
Աձանցյալ ֆինանսական գործիքների աճ/(նվազում)	-	(319)
Հաճախորդներին տրված վարկեր	(199,959)	(340,166)
Ներդրումային արժեթղթերի աճ/(նվազում)	-	-
Այլ ակտիվների աճ/(նվազում)	(33,155)	(42,182)
Հետգնման պայմանագրերով պարտավորությունների աճ/(նվազում)	(462,624)	291,000
Այլ պարտավորությունների աճ/(նվազում)	54,311	129,811
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից՝ մինչև շահութահարկի վճարումը	226,007	668,715
Վճարված շահութահարկ	-	-
Գործառնական գործունեությունից զուտ դրամական հոսքեր	226,007	668,715
Ներդրումային գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր		
Հիմնական միջոցների ձեռքբերում	(7,872)	(11,639)
Ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	(9,015)	(703)
Ներդրումային գործունեությունից զուտ դրամական հոսքեր	(16,887)	(12,342)
Ֆինանսական գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր		
Փոխառու միջոցների մուտքեր	4,128,593	6,760,556
Փոխառու միջոցների մարումներ	(2,666,613)	(6,464,491)
Թողարկված պարտքային արժեթղթերի ավելացում/(նվազում)	-	(974,860)
Վարձակալության գծով պարտավորության մարումներ	(61,792)	(49,837)
Վճարված շահաբաժիններ	-	-
Ֆինանսական գործունեությունից զուտ դրամական հոսքեր	1,400,188	(728,632)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)	1,609,307	(72,259)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ տարեսկզբի դրությամբ	704,256	936,174
Փոխարժեքի տարանջամբների ազդեցությունն արտարժույթով պահվող դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(19,410)	13,831
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	2,294,153	877,746

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 15/05/2020

Վարկային կազմակերպության վարչության նախագահի (գործադիր տնօրենի) ժ/պ

Գլխավոր հաշվապահի ժ/պ



Ա. Պետրոսյան

Ն. Կամավոյան