

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Դրամական միջոցների հոսքերի մասին

30 Հունիսի 2020թ.

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

(հազար դրամ)	01/01/2020- 30/06/2020	01/01/2019- 30/06/2019
Գործառնական գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր		
Շահույթ՝ հարկերից հետո	(337,684)	491,650
Ճշգրտումներ		
Մաշվածություն և ամորտիզացիա	246,425	235,764
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից վնաս	-	-
Ֆինանսական գործիքների արժեզրկումից կորուստներ	1,460,876	547,497
Արտարժույթային գործառնություններից զուտ (օգուտ)/վնաս	96,192	13,533
Զուտ փոփոխություններ հաշվեգրված տոկոսագումարներում	33,947	(74,769)
Զուտ փոփոխություններ հետաձգված հարկերի գծով	(137,948)	66,159
Գործառնական գործունեությունից դրամական միջոցների ներհոսք նախքան գործառնական ակտիվներում և պարտավորություններում փոփոխությունները	1,361,808	1,279,834
Գործառնական ակտիվներում և պարտավորություններում փոփոխություններ		
Աձանցյալ ֆինանսական գործիքների աճ/(նվազում)	106	149
Հաճախորդներին տրված վարկեր (ներառյալ տոկոսագումարները)	1,472,386	(655,628)
Ներդրումային արժեթղթերի աճ/(նվազում)	-	-
Այլ ակտիվների աճ/(նվազում)	(11,796)	(165,825)
Հետզման պայմանագրերով պարտավորությունների աճ/(նվազում)	(1,220,021)	273,584
Այլ պարտավորությունների աճ/(նվազում)	20,881	142,053
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից՝ մինչև շահութահարկի վճարումը	1,623,365	874,166
Վճարված շահութահարկ	(54,910)	(115,447)
Գործառնական գործունեությունից զուտ դրամական հոսքեր	1,568,455	758,719
Ներդրումային գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր		
Հիմնական միջոցների ձեռքբերում	(11,734)	(21,627)
Ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	(11,091)	(6,493)
Ներդրումային գործունեությունից զուտ դրամական հոսքեր	(22,825)	(28,120)
Ֆինանսական գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր		
Փոխառու միջոցների մուտքեր	5,137,023	16,777,786
Փոխառու միջոցների մարումներ	(5,421,895)	(15,900,222)
Թողարկված պարտքային արժեթղթերի ավելացում/(նվազում)	-	(1,474,860)
Վարձակալության գծով պարտավորության մարումներ	(119,528)	(78,585)
Վճարված շահաբաժիններ	-	-
Ֆինանսական գործունեությունից զուտ դրամական հոսքեր	(404,399)	(675,882)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)	1,141,231	54,717
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ տարեսկզբի դրությամբ	703,595	936,174
Փոխարժեքի փոփոխումների ազդեցությունն արտարժույթով պահվող դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(22,490)	(18,271)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	1,822,336	972,620

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 15/07/2020

Վարկային կազմակերպության վարչության նախագահի (գործադիր տնօրենի) ժ/պ

Գլխավոր հաշվապահի ժ/պ



[Handwritten signature]

Ա. Պետրոսյան

Ն. Կամավոյան