

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Դրամական միջոցների հոսքերի մասին
30 Սեպտեմբերի 2020թ.

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

(հազար դրամ)	01/01/2020- 30/09/2020	01/01/2019- 30/09/2019
Գործառնական գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր		
Շահույթ՝ հարկերից հետո	(111,866)	846,405
Ճշգրտումներ		
Մաշվածություն և ամորտիզացիա	364,073	356,938
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից վնաս	39,812	-
Ֆինանսական գործիքների արժեզրկումից կորուստներ	1,710,894	718,095
Արտաթուղթային գործառնություններից զուտ (օգուտ)/վնաս	(9,175)	17,083
Զուտ փոփոխություններ հաշվեգրված տոկոսագումարներում	189,757	106,088
Զուտ փոփոխություններ հետաձգված հարկերի գծով	(139,504)	86,363
Գործառնական գործունեությունից դրամական միջոցների ներհոսք նախքան գործառնական ակտիվներում և պարտավորություններում փոփոխությունները	2,043,991	2,130,972
Գործառնական ակտիվներում և պարտավորություններում փոփոխություններ		
Աձանցյալ ֆինանսական գործիքների աճ/(նվազում)	-	(154)
Հաճախորդներին տրված վարկեր (ներառյալ տոկոսագումարները)	1,877,425	(59,867)
Ներդրումային արժեթղթերի աճ/(նվազում)	1,155,503	-
Այլ ակտիվների աճ/(նվազում)	(1,231,919)	(142,795)
Հետգնման պայմանագրերով պարտավորությունների աճ/(նվազում)	(1,221,540)	336,810
Այլ պարտավորությունների աճ/(նվազում)	(2,500)	978,172
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից՝ մինչև շահութահարկի վճարումը	2,620,960	3,243,138
Վճարված շահութահարկ	(58,989)	(164,730)
Գործառնական գործունեությունից զուտ դրամական հոսքեր	2,561,971	3,078,408
Ներդրումային գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր		
Հիմնական միջոցների ձեռքբերում	(23,500)	(50,825)
Ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	(15,716)	(132,400)
Ներդրումային գործունեությունից զուտ դրամական հոսքեր	(39,216)	(183,225)
Ֆինանսական գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր		
Փոխառու միջոցների մուտքեր	8,950,117	23,064,866
Փոխառու միջոցների մարումներ	(9,915,060)	(24,257,566)
Թողարկված պարտքային արժեթղթերի ավելացում/(նվազում)	-	25,140
Վարձակալության գծով պարտավորության մարումներ	(205,993)	(134,099)
Վճարված շահարժիներ	(496,000)	(1,415,401)
Ֆինանսական գործունեությունից զուտ դրամական հոսքեր	(1,666,936)	(2,717,059)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)	855,819	178,124
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ տարեսկզբի դրությամբ	703,595	936,174
Փոխարժեքի տարբերությունների ազդեցությունն արտարժույթով պահվող դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	12,788	73,181
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	1,572,202	1,187,479

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 15/10/2020

Վարկային կազմակերպության վարչության նախագահ (գործադիր տնօրեն)

Կլրավոր հաշվապահ



Կ. Գևորգյան

Կլրավոր