

**ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ**  
Դրամական միջոցների հոսքերի մասին

30 Սեպտեմբերի 2021թ.  
"ՖԻՆԲԱ" ՈՒՎԿ ՓԲԸ ք.երևան Ազաթանզեղոսի 2ա  
(վարկային կազմակերպության անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)	01/01/2021- 30/09/2021	01/01/2020- 30/09/2020
<b>Գործառնական գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր</b>		
Շահույթ՝ նախքան շահութահարկով հարկումը	265,132	(111,866)
<b>Ճշգրտումներ</b>		
Տոկոսակիր ակտիվների արժեզրկումից կորուստ	1,366,724	1,710,894
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից վնաս	(34,835)	39,812
Չուտ փոփոխություններ հաշվեգրված տոկոսագումարներում	21,942	189,757
Մաշվածություն և ամորտիզացիա	278,963	364,073
Արտարժույթային գործառնություններից զուտ (օգուտ)/վնաս	(11,884)	(9,175)
Չուտ փոփոխություններ ընթացիկ և հետաձգված հարկերի գծով	45,040	(139,504)
<b>Գործառնական գործունեությունից դրամական միջոցների ներհոսք նախքան գործառնական ակտիվներում և պարտավորություններում փոփոխությունները</b>	<b>1,931,082</b>	<b>2,043,991</b>
<b>Գործառնական ակտիվներում և պարտավորություններում փոփոխություններ</b>		
Հաճախորդներին տրված վարկերի (աճ)/նվազում	229,350	1,877,425
Ներդրումային արժեթղթերի (աճ)/նվազում	-	1,155,503
Այլ ակտիվներում (աճ)/նվազում	(68,253)	(1,231,919)
Հետգնման պայմանագրերով պարտավորությունների աճ/(նվազում)	-	(1,221,540)
Այլ պարտավորությունների աճ/(նվազում)	(173,763)	(2,500)
<b>Դրամական միջոցների ներհոսք գործառնական գործունեությունից՝ մինչև հարկումը</b>	<b>1,918,416</b>	<b>2,620,960</b>
Վճարված շահութահարկ	(45,041)	(58,989)
<b>Գործառնական գործունեությունից ստացված զուտ դրամական միջոցներ</b>	<b>1,873,375</b>	<b>2,561,971</b>
<b>Ներդրումային գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր</b>		
Հիմնական միջոցների ձեռքբերում	(8,181)	(23,500)
Ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	(14,615)	(15,716)
<b>Ներդրումային գործունեությունից զուտ դրամական հոսքեր</b>	<b>(22,796)</b>	<b>(39,216)</b>
<b>Ֆինանսական գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր</b>		
Վճարված շահաբաժիններ	-	(496,000)
Վարձակալության պարտավորության մարում	(214,818)	(205,993)
Փոխառու միջոցների մուտքեր	10,623,545	8,950,117
Փոխառու միջոցների մարումներ	(8,787,392)	(9,915,060)
<b>Ֆինանսական գործունեությունից զուտ դրամական հոսքեր</b>	<b>1,621,334</b>	<b>(1,666,936)</b>
<b>Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)</b>	<b>3,471,913</b>	<b>855,819</b>
<b>Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ տարեսկզբի դրությամբ, համախառն</b>	<b>724,687</b>	<b>703,595</b>
Փոխարժեքի փափանսումների ազդեցություն արտարժույթով պահվող դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(114,764)	12,788
<b>Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ տարեվերջի դրությամբ, համախառն</b>	<b>4,081,836</b>	<b>1,572,202</b>
<b>Հավելյալ տեղեկություններ՝</b>		
Ստացված տոկոսագումարներ	3,946,748	
Վճարված տոկոսագումարներ	902,839	

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 13/10/2021

Վարկային կազմակերպության  
վարչության նախագահ (գործադիր տնօրեն)



Ա. Ղազարյան

Գլխավոր հաշվապահ




Ա. Պետրոսյան