

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Դրամական միջոցների հոսքերի մասին

30 Սեպտեմբերի 2022թ.
"ՖԻՆԱ" ՈՒՎԿ ՓԲԸ ք.երևան Ազաթանգեղոսի 2ա
(վարկային կազմակերպության անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)	01/01/2022- 30/09/2022	01/01/2021- 30/09/2021
Գործառնական գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր		
Շահույթ՝ նախքան շահութահարկով հարկումը	144,481	265,132
Ճշգրտումներ		
Տոկոսակիր ակտիվների արժեզրկումից կորուստ	868,153	1,366,724
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից վնաս	(26,208)	(34,835)
Ջուտ փոփոխություններ հաշվեգրված տոկոսագումարներում	(57,730)	21,942
Մաշվածություն և ամորտիզացիա	255,261	278,963
Արտարժույթային գործառնություններից զուտ (օգուտ)/վնաս	(29,551)	(11,884)
Ջուտ փոփոխություններ ընթացիկ և հետաձգված հարկերի գծով	(112,322)	45,040
Գործառնական գործունեությունից դրամական միջոցների ներհոսք նախքան գործառնական ակտիվներում և պարտավորություններում փոփոխությունները	1,042,084	1,931,082
Գործառնական ակտիվներում և պարտավորություններում փոփոխություններ		
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ (աճ)/նվազում	(1,457,968)	-
Հաճախորդներին տրված վարկերի (աճ)/նվազում	(526,133)	229,350
Այլ ակտիվներում (աճ)/նվազում	(21,758)	(68,253)
Այլ պարտավորությունների աճ/(նվազում)	(10,271)	(173,763)
Դրամական միջոցների ներհոսք գործառնական գործունեությունից՝ մինչև հարկումը	(974,047)	1,918,416
Վճարված շահութահարկ	9,280	(45,041)
Գործառնական գործունեությունից սրացված զուտ դրամական միջոցներ	(964,766)	1,873,375
Ներդրումային գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր		
Հիմնական միջոցների ձեռքբերում	(20,171)	(8,181)
Հիմնական միջոցների վաճառքից հոսքեր	3,807	-
Ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	(26,644)	(14,615)
Ներդրումային գործունեությունից զուտ դրամական հոսքեր	(43,009)	(22,796)
Ֆինանսական գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր		
Վարձակալության պարտավորության մարում	(190,044)	(214,818)
Փոխառու միջոցների մուտքեր	6,549,154	10,623,545
Փոխառու միջոցների մարումներ	(7,353,190)	(8,787,392)
Մուտքեր պարտատոմսերի թողարկումից	2,502,018	-
Թողարկված պարտատոմսերի մարում	(2,037,090)	-
Ֆինանսական գործունեությունից զուտ դրամական հոսքեր	(529,153)	1,621,334
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)	(1,536,927)	3,471,913
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ տարեսկզբի դրությամբ, համախառն	1,549,987	724,687
Փոխարժեքի փարանոմների ազդեցություն արտարժույթով պահվող դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	614,033	(114,764)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ տարեվերջի դրությամբ, համախառն	627,092	4,081,836
Հավելյալ տեղեկություններ՝		
Ստացված տոկոսագումարներ	2,855,103	3,946,748
Վճարված տոկոսագումարներ	845,365	902,839

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 13/10/2022

Վարկային կազմակերպության Գլխավոր գործառնական տնօրեն,
Գլխավոր տնօրեն/վարչության նախագահ

Գլխավոր ֆինանսական տնօրեն/Գլխավոր հաշվապահ

