

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Դրամական միջոցների հոսքերի մասին

31 Դեկտեմբերի 2022թ.
«ՖԻՆԲԱ» ՈՒՎԿ ՓԲԸ ք.երևան Ազաթանգեղոսի 2ա
 (վարկային կազմակերպության անվանումը և գտնվելու վայրը)

| (հազար դրամ) | 01/01/2022- 31/12/2022 | 01/01/2021- 31/12/2021 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Գործառնական գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր | | |
| Շահույթ՝ նախքան շահույթահարկով հարկումը | 214,029 | 100,060 |
| Ճշգրտումներ | | |
| Տոկոսակիր ակտիվների արժեզրկումից կորուստ | 774,757 | 1,723,712 |
| Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից վնաս | (24,041) | (46,785) |
| Զուտ փոփոխություններ հաշվեգրված տոկոսագումարներում | (164,876) | (48,338) |
| Մաշվածություն և ամորտիզացիա | 337,261 | 368,712 |
| Արտարժույթային գործառնություններից զուտ (օգուտ)/վնաս | (59,128) | (13,917) |
| Զուտ փոփոխություններ ընթացիկ և հետաձգված հարկերի գծով | (112,322) | 55,121 |
| Գործառնական գործունեությունից դրամական միջոցների ներհոսք նախքան գործառնական ակտիվներում և պարտավորություններում փոփոխությունները | 965,679 | 2,138,565 |
| Գործառնական ակտիվներում և պարտավորություններում փոփոխություններ | | |
| Շահույթ կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվների նվազում/(աճ) | - | - |
| Պահանջներ բանկերի նկատմամբ (աճ)/նվազում | (1,458,109) | |
| Հաճախորդներին տրված վարկերի (աճ)/նվազում | (2,677,056) | 273,295 |
| Ներդրումային արժեթղթերի (աճ)/նվազում | (202,296) | - |
| Այլ ակտիվներում (աճ)/նվազում | 8,920 | 32,349 |
| Հետզնման պայմանագրերով պարտավորությունների աճ/(նվազում) | 199,329 | - |
| Այլ պարտավորությունների աճ/(նվազում) | 23,699 | (271,973) |
| Դրամական միջոցների ներհոսք գործառնական գործունեությունից՝ մինչև հարկումը | (3,139,834) | 2,172,236 |
| Վճարված շահույթահարկ | 9,280 | (55,121) |
| Գործառնական գործունեությունից սրացված զուտ դրամական միջոցներ | (3,130,554) | 2,117,115 |
| Ներդրումային գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր | | |
| Հիմնական միջոցների ձեռքբերում | (28,507) | (11,915) |
| Հիմնական միջոցների վաճառքից հոսքեր | 3,807 | 7,597 |
| Ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում | (26,644) | (13,689) |
| Ներդրումային գործունեությունից զուտ դրամական հոսքեր | (51,344) | (18,007) |
| Ֆինանսական գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր | | |
| Վարձակալության պարտավորության մարում | (266,757) | (154,122) |
| Փոխառու միջոցների մուտքեր | 13,954,977 | 14,666,097 |
| Փոխառու միջոցների մարումներ | (10,743,614) | (14,554,355) |
| Մուտքեր պարտատուների թողարկումից | 3,399,090 | - |
| Թողարկված պարտատուների մարում | (3,537,090) | (1,400,000) |
| Ֆինանսական գործունեությունից զուտ դրամական հոսքեր | 2,806,606 | (1,442,380) |
| Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում) | (375,292) | 656,727 |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ տարեսկզբի դրությամբ, համախառն | 1,549,987 | 724,687 |
| Փոխարժեքի փափանսումների ազդեցություն արտարժույթով պահվող դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա | 346,188 | 168,572 |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ տարեվերջի դրությամբ, համախառն | 1,520,882 | 1,549,987 |
| Հավելյալ տեղեկություններ՝ | | |
| Ստացված տոկոսագումարներ | 3,896,616 | 2,051,890 |
| Վճարված տոկոսագումարներ | 1,300,379 | 617,954 |

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 15/01/2023

Վարկային կազմակերպության Գլխավոր գործառնական տնօրեն,
 Գլխավոր տնօրեն/վարչության նախագահ

Գլխավոր ֆինանսական տնօրեն/Գլխավոր հաշվապահ


 Ա. Ա. Հասս

 Ա. Գոսգոսյան
