

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Դրամական միջոցների հոսքերի մասին

30 Հունիսի 2023թ.
"ՖԻՆԲԱ" ՈՒՎԿ ՓԲԸ ք.Երևան Ազաթանգեղոսի 2ա
(վարկային կազմակերպության անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)	01/01/2023- 30/06/2023	01/01/2022- 30/06/2022
Գործառնական գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր		
Ձուտ շահույթ շահութահարկով հարկումից հետո	362	74,562
Ծշգրտումներ		
Տոկոսակիր ակտիվների արժեզրկումից կորուստ	233,475	660,633
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից վնաս	(2,996)	5,245
Ձուտ փոփոխություններ հաշվեգրված տոկոսագումարներում	12,496	(153,687)
Մաշվածություն և ամորտիզացիա	152,651	170,453
Արտարժույթային գործառնականություններից զուտ (օգուտ)/վնաս	(7,001)	(46,037)
Ձուտ փոփոխություններ ընթացիկ և հետաձգված հարկերի գծով	(100,889)	(112,322)
Գործառնական գործունեությունից դրամական միջոցների ներհոսք նախքան գործառնական ակտիվներում և պարտավորություններում փոփոխությունները	288,097	598,847
Գործառնական ակտիվներում և պարտավորություններում փոփոխություններ		
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ (աճ)/նվազում	(1,669,635)	
Հաճախորդներին տրված վարկերի (աճ)/նվազում	(1,480,133)	(727,210)
Ներդրումային արժեթղթերի (աճ)/նվազում	(1,213,934)	-
Լյլ ակտիվներում (աճ)/նվազում	(80,864)	(11,274)
Հետգնման պայմանագրերով պարտավորությունների աճ/(նվազում)	1,152,295	-
Լյլ պարտավորությունների աճ/(նվազում)	180,415	53,632
Դրամական միջոցների ներհոսք գործառնական գործունեությունից՝ մինչև հարկումը	(2,823,759)	(86,004)
Վճարված շահութահարկ	5,207	9,280
Գործառնական գործունեությունից սրացված զուտ դրամական միջոցներ	(2,818,552)	(76,724)
Ներդրումային գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր		
Հիմնական միջոցների ձեռքբերում	(3,732)	(14,915)
Հիմնական միջոցների վաճառքից հոսքեր	705	3,316
Ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	-	(26,644)
Ներդրումային գործունեությունից զուտ դրամական հոսքեր	(3,027)	(38,244)
Ֆինանսական գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր		
Վարձակալության պարտավորության մարում	(92,859)	(126,460)
Փոխառու միջոցների մուտքեր	5,444,460	5,652,588
Փոխառու միջոցների մարումներ	(4,902,964)	(5,829,673)
Մուտքեր պարտատոմսերի թողարկումից	1,493,072	2,502,018
Թողարկված պարտատոմսերի մարում	-	(2,037,090)
Ֆինանսական գործունեությունից զուտ դրամական հոսքեր	1,941,708	161,384
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)	(879,871)	46,416
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ տարեսկզբի դրությամբ, համախառն	1,520,920	1,549,987
Փոխարժեքի վապանումների ազդեցությունն արտարժույթով պահվող դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	122,914	(319,141)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ տարեվերջի դրությամբ, համախառն	763,963	1,277,262

Հավելյալ տեղեկություններ՝

Ստացված տոկոսագումարներ	2,088,898	1,887,862
Վճարված տոկոսագումարներ	794,437	559,874

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 14/07/2023

Վարկային կազմակերպության Գլխավոր գործառնական տնօրեն

Գլխավոր տնօրեն/վարչության նախագահ

Գլխավոր ֆինանսական տնօրեն/Գլխավոր հաշվապահ



Ս. Մ. Հասս

Ա. Պետրոսյան