

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Դրամական միջոցների հոսքերի մասին

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

(հազար դրամ)	01/01/2021- 30/06/2021	01/01/2020- 30/06/2020
Գործառնական գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր		
Շահույթ՝ նախքան շահութահարկով հարկումը	200,966	(337,684)
Ծշգրտումներ		
Տոկոսակիր ակտիվների արժեզրկումից կորուստ	999,758	1,460,876
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից վնաս	(86,668)	-
Ձուտ փոփոխություններ հաշվեգրված տոկոսագումարներում	(16,288)	33,947
Մաշվածություն և ամորտիզացիա	181,521	246,425
Արտարժույթային գործառնություններից զուտ (օգուտ)/վնաս	(79,160)	96,192
Ձուտ փոփոխություններ ընթացիկ և հետաձգված հարկերի գծով	36,557	(137,948)
Գործառնական գործունեությունից դրամական միջոցների ներհոսք նախքան գործառնական ակտիվներում և պարտավորություններում փոփոխությունները	1,236,687	1,361,808
Գործառնական ակտիվներում և պարտավորություններում փոփոխություններ		
Հաճախորդներին տրված վարկերի (աճ)/նվազում	659,512	1,472,386
Այլ ակտիվներում (աճ)/նվազում	(31,574)	(11,796)
Հետգնման պայմանագրերով պարտավորությունների աճ/(նվազում)	-	(1,220,021)
Այլ պարտավորությունների աճ/(նվազում)	(127,975)	20,987
Դրամական միջոցների ներհոսք գործառնական գործունեությունից՝ մինչև հարկումը	1,736,650	1,623,365
Վճարված շահութահարկ	(36,561)	(54,910)
Գործառնական գործունեությունից ստացված զուտ դրամական միջոցներ	1,700,089	1,568,455
Ներդրումային գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր		
Հիմնական միջոցների ձեռքբերում	5,074	(11,734)
Ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	(7,598)	(11,091)
Ներդրումային գործունեությունից զուտ դրամական հոսքեր	(2,524)	(22,825)
Ֆինանսական գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր		
Վարձակալության պարտավորության մարում	(82,909)	(119,528)
Փոխառու միջոցների մուտքեր	5,418,531	5,137,023
Փոխառու միջոցների մարումներ	(6,018,596)	(5,421,895)
Ֆինանսական գործունեությունից զուտ դրամական հոսքեր	(682,974)	(404,399)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)	1,014,591	1,141,231
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ տարեսկզբի դրությամբ, համախառն	724,687	703,595
Փոխարժեքի փափանսումների ազդեցությունն արտարժույթով պահվող դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(103,267)	(22,490)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ տարեվերջի դրությամբ, համախառն	1,636,011	1,822,336
Հավելյալ տեղեկություններ՝		
Ստացված տոկոսագումարներ	2,189,186	2,525,997
Վճարված տոկոսագումարներ	349,486	482,807

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 15/07/2021

Վարկային կազմակերպության
վարչության նախագահ (գործադիր տնօրեն)

Գլխավոր հաշվապահ



Ա. Ղազարյան

Ա. Պետրոսյան