



**Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվություն 2015թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար**  
(Հազար ՀՀ դրամով, եթե այլ բան նշված չէ)

	Ճան.	2015թ.	2014թ.
<b>Գործառնական գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր</b>			
Տարվա զուտ շահույթ		45,063	570,774
<b>Ճշգրտումներ՝</b>			
Ճահողթում կամ վնասում ճանաչված շահութահարկի գծով ծախս		33,731	143,843
Տոկոսակիր ակտիվների արժեզրկումից կորուստ		758,339	399,479
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների արժեզրկումից վնաս		2,604	58,683
Չուտ փոփոխություններ հաշվեգրված տոկոսագումարներում		52,159	(156,314)
Մաշվածություն և ամորտիզացիա		197,415	177,715
Արտարժույթային գործառնություններից զուտ վնաս		31,219	30,610
<b>Գործառնական գործունեությունից դրամական միջոցների ներհոսք նախքան գործառնական ակտիվներում և պարտավորություններում փոփոխությունները</b>		<b>1,120,530</b>	<b>1,224,790</b>
<b>Գործառնական ակտիվներում կամ պարտավորություններում փոփոխություններ</b>			
Ճահողթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվների նվազում/(աճ)		193,912	(106,065)
Հաճախորդներին տրված վարկերի աճ		(2,691,891)	(2,271,198)
Հետգնման պայմանագրերի աճ		914,395	-
Այլ ակտիվների նվազում		59,190	16,629
Այլ պարտավորությունների աճ/(նվազում)		80,988	(61,457)
<b>Դրամական միջոցների արտահոսք գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի պարտավորությունների գծով վճարումները</b>		<b>(322,876)</b>	<b>(1,197,301)</b>
Վճարված շահութահարկ		(79,081)	(170,148)
<b>Գործառնական գործունեությունում օգտագործված դրամական միջոցների զուտ հոսքեր</b>		<b>(401,957)</b>	<b>(1,367,449)</b>
<b>Ներդրումային գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր</b>			
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների ձեռքբերում		(958,388)	-
Հիմնական միջոցների ձեռքբերում		(82,851)	(178,363)
Ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(100,089)	(84,457)
<b>Ներդրումային գործունեությունում օգտագործված դրամական միջոցների զուտ հոսքեր</b>		<b>(1,141,328)</b>	<b>(262,820)</b>
<b>Ֆինանսական գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր</b>			
Բաժնետոմսերի թողարկումից մուտքեր		-	414,250
Փոխառու միջոցներից մուտքեր		14,093,605	12,411,634
Փոխառու միջոցների մարումներ		(14,000,706)	(10,205,362)
<b>Ֆինանսական գործունեությունից դրամական միջոցների զուտ հոսքեր</b>		<b>92,899</b>	<b>2,620,522</b>
<b>Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ (նվազում)/աճ</b>		<b>(1,450,386)</b>	<b>990,253</b>
<b>Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ տարեսկզբի դրությամբ</b>	5	<b>2,658,188</b>	<b>1,534,370</b>
Փոխարժեքի տատանումների ազդեցությունն արտարժույթով պահվող դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		(17,504)	133,565
<b>Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ տարեվերջի դրությամբ</b>	5	<b>1,190,298</b>	<b>2,658,188</b>

Ֆինանսական հաշվետվությունները 2016թ. ապրիլի 29-ին ստորագրվել են Ընկերության ղեկավարության անունից՝

Հրաչյա Թոխմախյան  
Գործադիր տնօրեն



Արտակ Միջայեյան  
Գլխավոր հաշվապահ