

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Դրամական միջոցների հոսքերի մասին

31 Դեկտեմբերի 2024թ.

"ՖԻՆԵԱ" ՈՒՎԿ ՓԲԸ ք. Երևան Ազաթանգեղոսի 2ա
(վարկային կազմակերպության անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)	01/01/2024- 31/12/2024 (չստուգված)	01/01/2023- 31/12/2023 (ստուգված)
Գործառնական գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր		
Ձուտ շահույթ շահութահարկով հարկումից հետո	836,168	613,985
Ծշգրտումներ		
Տոկոսակիր ակտիվների արժեզրկումից կորուստ	(564,782)	(110,846)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից վնաս	(32,071)	
Ձուտ փոփոխություններ հաշվեգրված տոկոսագումարներում	56,868	(546,496)
Մաշվածություն և ամորտիզացիա	217,825	271,218
Արտաբժության գործառնականություններից զուտ (օգուտ)/վնաս	69,450	12,435
Ձուտ փոփոխություններ ընթացիկ և հետաձգված հարկերի գծով	247,037	
Գործառնական գործունեությունից դրամական միջոցների ներհոսք նախքան գործառնական ակտիվներում և պարտավորություններում փոփոխությունները	830,495	240,296
Գործառնական ակտիվներում և պարտավորություններում փոփոխություններ		
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ (աճ)/նվազում	1,290,245	(2,118,815)
Հաճախորդներին տրված վարկերի (աճ)/նվազում	(715,366)	(1,385,667)
Ներդրումային արժեթղթերի (աճ)/նվազում	10,963	(1,424,681)
Այլ ակտիվներում (աճ)/նվազում	(62,747)	74,220
Հետգնման պայմանագրերով պարտավորությունների աճ/(նվազում)	113,732	1,297,502
Այլ պարտավորությունների աճ/(նվազում)	139,955	121,428
Դրամական միջոցների ներհոսք գործառնական գործունեությունից՝ մինչև հարկումը	1,607,277	(3,195,717)
Վճարված շահութահարկ	(198,911)	(61,629)
Գործառնական գործունեությունից ստացված զուտ դրամական միջոցներ	1,408,366	(3,257,346)
Ներդրումային գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր		
Հիմնական միջոցների ձեռքբերում	(136,603)	(10,472)
Հիմնական միջոցների վաճառքից հոսքեր	10,914	
Ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	(70)	(6,327)
Ներդրումային գործունեությունից զուտ դրամական հոսքեր	(125,759)	(16,799)
Ֆինանսական գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր		
Վարձակալության պարտավորության մարում	(192,375)	(255,841)
Փոխառու միջոցների մուտքեր	33,570,319	13,436,317
Փոխառու միջոցների մարումներ	(33,750,893)	(12,062,377)
Մուտքեր պարտատոմսերի թողարկումից	1,950,000	1,994,915
Թողարկված պարտատոմսերի մարում	(1,819,096)	(484,365)
Ֆինանսական գործունեությունից զուտ դրամական հոսքեր	(702,794)	2,628,649
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)	579,813	(645,496)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ տարեսկզբի դրությամբ, համախառն	881,703	1,520,920
Փոխարժեքի տարբերությունների ազդեցությունն արտաբժությամբ պահվող դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(160,009)	6,279
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ տարեվերջի դրությամբ, համախառն	1,301,507	881,703
Հավելյալ տեղեկություններ՝		
Ստացված տոկոսագումարներ	5,046,855	4,417,390
Վճարված տոկոսագումարներ	1,832,866	1,670,999

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 15/01/2025

Վարկային կազմակերպության Գլխավոր գործառնական տնօրեն,
Գլխավոր տնօրեն/վարչության նախագահ

Գլխավոր ֆինանսական տնօրեն/Գլխավոր հաշվապահ

Ս. Մ. Հասս
Ա. Պետրոսյան