

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Դրամական միջոցների հոսքերի մասին

31 Մարտի 2026թ.
"ՖԻՆԸՍ" ՈՒԿԿ ՓԲԸ ք.Երևան Ազաթանգեղոսի 2ա
(վարկային կազմակերպության անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)	01/01/2026- 31/03/2026 (չստուգված)	01/01/2025- 31/03/2025 (չստուգված)
Գործառնական գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր		
Չուտ շահույթ շահութահարկով հարկումից հետո	101,227	67,893
Ծճգրություններ		
Տոկոսակիր ակտիվների արժեզրկումից կորուստ	56,790	1,537
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից վնաս	(754)	(5,351)
Չուտ փոփոխություններ հաշվեգրված տոկոսագումարներում	125,698	102,101
Մաշվածություն և ամորտիզացիա	67,187	64,728
Արտարժույթային գործառնություններից զուտ (օգուտ)/վնաս	24,756	(4,704)
Չուտ փոփոխություններ ընթացիկ և հետաձգված հարկերի գծով	(20,389)	67,464
Գործառնական գործունեությունից դրամական միջոցների ներհոսք նախքան գործառնական ակտիվներում և պարտավորություններում փոփոխությունները	354,515	293,668
Գործառնական ակտիվներում և պարտավորություններում փոփոխություններ		
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ (աճ)/նվազում	(16,466)	(9,753)
Հաճախորդներին տրված վարկերի (աճ)/նվազում	(1,950,481)	(409,175)
Ներդրումային արժեթղթերի (աճ)/նվազում	(296,197)	1,599,595
Այլ ակտիվներում (աճ)/նվազում	(80,264)	(69,927)
Հետգնման պայմանագրերով պարտավորությունների աճ/(նվազում)	280,534	(1,597,984)
Այլ պարտավորությունների աճ/(նվազում)	116,422	33,910
Դրամական միջոցների ներհոսք գործառնական գործունեությունից՝ մինչև հարկումը	(1,591,937)	(159,666)
Վճարված շահութահարկ	(23,907)	(23,907)
Գործառնական գործունեությունից ստացված զուտ դրամական միջոցներ	(1,615,844)	(183,573)
Ներդրումային գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր		
Հիմնական միջոցների ձեռքբերում	(15,951)	(6,708)
Հիմնական միջոցների վաճառքից հոսքեր	1,055	775
Ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	(18,294)	(70)
Ներդրումային գործունեությունից զուտ դրամական հոսքեր	(33,190)	(6,003)
Ֆինանսական գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր		
Վճարված շահաբաժիններ	-	-
Վարձակալության պարտավորության մարում	(39,892)	(52,999)
Փոխառու միջոցների մուտքեր	8,816,333	6,936,925
Փոխառու միջոցների մարումներ	(6,981,170)	(6,464,557)
Մուտքեր պարտատոմսերի թողարկումից	-	1,217,400
Թողարկված պարտատոմսերի մարում	-	(1,400,000)
Ֆինանսական գործունեությունից զուտ դրամական հոսքեր	1,795,271	236,769
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)	146,237	47,193
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ տարեսկզբի դրությամբ, համախառն	952,028	1,301,501
Փոխարժեքի փոփոխությունների ազդեցությունն արտարժույթով պահվող դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	18,627	(50,503)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ տարեվերջի դրությամբ, համախառն	1,116,892	1,298,191
Հավելյալ տեղեկություններ՝		
Ստացված տոկոսագումարներ	1,699,531	1,232,988
Վճարված տոկոսագումարներ	487,271	402,539

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 15/04/2026

Վարկային կազմակերպության Գլխավոր տնօրեն/վարչության նախագահ

Գլխավոր ֆինանսական տնօրեն/Գլխավոր հաշվապահ

Ստորագրություններ
Գ. Տեր-Հովհաննիսյան
Լ. Պետրոսյան

«ՖԻՆԸՍ»
"FINCA"
00445174