

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Դրամական միջոցների հոսքերի մասին

30 Հունիսի 2026թ.

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

(հազար դրամ)	01/01/2026- 30/06/2026 (չստուգված)	01/01/2025- 30/06/2025 (չստուգված)
Գործառնական գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր		
Չուտ շահույթ շահութահարկով հարկումից հետո	333,778	153,105
Ծճգրվումներ		
Տոկոսակիր ակտիվների արժեզրկումից կորուստ	88,327	50,501
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից վնաս	(238)	(18,697)
Չուտ փոփոխություններ հաշվեգրված տոկոսագումարներում	67,101	14,469
Մաշվածություն և ամորտիզացիա	138,038	129,923
Արտարժույթային գործառնականություններից զուտ (օգուտ)/վնաս	44,660	21,490
Չուտ փոփոխություններ ընթացիկ և հետաձգված հարկերի գծով	(61,285)	52,193
Գործառնական գործունեությունից դրամական միջոցների ներհոսք նախքան գործառնական ակտիվներում և պարտավորություններում փոփոխությունները	610,381	402,984
Գործառնական ակտիվներում և պարտավորություններում փոփոխություններ		
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ (աճ)/նվազում	361,615	(766,593)
Հաճախորդներին տրված վարկերի (աճ)/նվազում	(2,624,444)	(413,813)
Ներդրումային արժեթղթերի (աճ)/նվազում	(1,023,491)	443,101
Այլ ակտիվներում (աճ)/նվազում	(95,854)	(136,258)
Հետգնման պայմանագրերով պարտավորությունների աճ/(նվազում)	932,660	(628,502)
Այլ պարտավորությունների աճ/(նվազում)	244,175	897,392
Դրամական միջոցների ներհոսք գործառնական գործունեությունից՝ մինչև հարկումը	(1,594,958)	(201,690)
Վճարված շահութահարկ	(34,661)	(23,907)
Գործառնական գործունեությունից սրացված զուտ դրամական միջոցներ	(1,629,619)	(225,597)
Ներդրումային գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր		
Հիմնական միջոցների ձեռքբերում	(52,544)	(34,894)
Հիմնական միջոցների վաճառքից հոսքեր	4,748	21,733
Ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	(33,061)	(70)
Ներդրումային գործունեությունից զուտ դրամական հոսքեր	(80,857)	(13,231)
Ֆինանսական գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր		
Վճարված շահաբաժիններ	(827,870)	(800,506)
Վարձակալության պարտավորության մարում	(78,227)	(97,605)
Փոխառու միջոցների մուտքեր	23,954,238	20,812,899
Փոխառու միջոցների մարումներ	(21,003,662)	(18,129,776)
Մուտքեր պարտատոմսերի թողարկումից	-	1,217,400
Թողարկված պարտատոմսերի մարում	-	(2,887,982)
Ֆինանսական գործունեությունից զուտ դրամական հոսքեր	2,044,479	114,430
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)	334,003	(124,398)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ տարեսկզբի դրությամբ, համախառն	952,031	1,301,501
Փոխարժեքի փոփոխությունների ազդեցությունն արտարժույթով պահվող դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(68,461)	(126,091)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ տարեվերջի դրությամբ, համախառն	1,217,573	1,051,012
Հավելյալ տեղեկություններ՝		
Ստացված տոկոսագումարներ	3,729,668	2,621,760
Վճարված տոկոսագումարներ	1,216,150	979,976

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 15/07/2026

Վարկային կազմակերպության Գլխավոր տնօրեն/վարչության նախագահ

Գլխավոր ֆինանսական տնօրեն/Գլխավոր հաշվապահ

Գ. Տեր-Հովհաննիսյան
Վ. Մանուկյան

