

## Դրամական հոսքերի մասին ամփոփ հաշվետվություն 2019թ. համար

|  | 2019թ.             | 2018թ.          |
|--|--------------------|-----------------|
| <b>ԴՐԱՄԱԿԱ ՀՈՍՔԵՐ ԳՈՐԾԱՌՆԱԿԱՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆԻՑ</b>  |                    |                 |
| Ապահովագրության գծով ստացված ապահովագրավճարներ   | 3,523,515          | 2,843,100       |
| Վերաապահովագրության գծով վճարված ապահովագրավճարներ   | (284,145)          | (168,505)       |
| Վճարված պահանջներ, առանց վերաապահովագրության   | (1,593,168)        | (1,420,088)     |
| Ձեռքբերման ծախսումներ  | (735,408)          | (611,211)       |
| Ապահովագրության այլ ծախսեր   | (144,628)          | (96,315)        |
| Զուտ եկամուտ միջնորդավճարների տեսքով վերաապահովագրությունից  | 42,135             | 30,394          |
| Ստացված տոկոսներ   | 647,820            | 197,575         |
| Վարչական ծախսեր և վճարված այլ հարկեր   | (437,264)          | (541,522)       |
| Այլ մուտքեր  | 3,608              | 6,434           |
| <b>Գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններ</b>   |                    |                 |
| Այլ ակտիվների նվազում/(աճ)   | (30,737)           | (15,992)        |
| Այլ պարտավորությունների (նվազում)/աճ   | (10,912)           | (42,690)        |
| <b>Գործառնական գործունեությունից ստացված զուտ դրամական միջոցներ՝ նախքան հարկերի վճարումը</b>                   | <b>980,816</b>     | <b>181,180</b>  |
| Վճարված շահութահարկ  | (28,000)           | (98,107)        |
| <b>Գործառնական գործունեությունից ստացված դրամական հոսքեր</b>   | <b>952,816</b>     | <b>83,073</b>   |
| <b>ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՀՈՍՔԵՐ ՆԵՐԴՐՈՒՄԱՅԻՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆԻՑ</b>  |                    |                 |
| Ներդրում բանկային ավանդներում  | (148,600)          | (2,322,864)     |
| Մուտքեր բանկային ավանդներից  | 2,288,600          | 2,322,390       |
| Ոչ պետական արժեթղթերի ձեռքբերում   | -                  | (20,000)        |
| Մուտքեր ոչ պետական արժեթղթերից   | -                  | 50,435          |
| Մուտքեր պետական արժեթղթերի վաճառքից  | 314,021            | -               |
| Այլ պետական արժեթղթերի ձեռքբերում  | (10,064,701)       | -               |
| Մուտքեր հակադարձ հետզման պայմանագրերից/հակադարձ հետզման պայմանագրերի (ձեռքբերում)                              | 29,410             | (29,410)        |
| Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերումներ  | (29,988)           | (2,049)         |
| <b>Ներդրումային գործունեության համար (օգտագործված)/ ներդրումային գործունեությունից ստացված դրամական հոսքեր</b> | <b>(7,611,258)</b> | <b>(1,498)</b>  |
| <b>ՖԻՆԱՆՍԱՎՈՐՄԱՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅԱՆ ՀԱՄԱՐ ՕԳՏԱԳՈՐԾՎԱԾ ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՀՈՍՔԵՐ</b>  |                    |                 |
| Հետզման պայմանագրերի գծով ստացված/(վճարված) զուտ դրամական միջոցներ   | 6,865,209          | -               |
| Վճարված տոկոսներ   | (236,322)          | -               |
| Վճարված շահաբաժիններ   | -                  | (50,000)        |
| <b>Ֆինանսավորման գործունեության համար օգտագործված դրամական հոսքեր</b>  | <b>6,628,887</b>   | <b>(50,000)</b> |
| <b>Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ</b>   | <b>(29,554)</b>    | <b>31,575</b>   |
| Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխման ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա                       | (266)              | 42              |
| Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները տարեսկզբի դրությամբ  | 99,283             | 67,666          |
| <b>Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները տարեվերջի դրությամբ</b>   | <b>69,463</b>      | <b>99,283</b>   |

Ընկերությունը սկսել է կիրառել ՖՀՄՄ 16-ը 2019թ. հունվարի 1-ից՝ օգտագործելով փոփոխված հետընթաց մոտեցումը: Այս մոտեցման համաձայն՝ համադրելի տեղեկատվությունը չի վերահաշվարկվում և ՖՀՄՄ 16-ը սկզբնապես կիրառելու կուտակային հետևանքը ճանաչվում է կուտակված վնասում սկզբնական կիրառման ամսաթվի դրությամբ:

Ընկերությունը դասակարգել է՝

- վարձակալության գծով պարտավորության հիմնական մասի դիմաց դրամական միջոցների վճարումները որպես ֆինանսավորման գործունեություն,
- վարձակալության գծով պարտավորության տոկոսային մասի դիմաց դրամական միջոցների վճարումները որպես գործառնական գործունեություն՝ համաձայն Ընկերության կողմից ընտրված վճարված տոկոսների ներկայացման պահանջների, և
- կարճաժամկետ վարձավճարները և փոքրարժեք ակտիվների վարձակալության գծով վարձավճարները որպես գործառնական գործունեություն:

Դրամական հոսքերի մասին ամփոփ հաշվետվությունը պետք է դիտարկվի ամփոփ ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը կազմող ծանոթագրության հետ մեկտեղ: