

Դրամական միջոցների շուքերի Մասին
Միջանկյալ Հաշվետվություն
31 Մարտի 2015թ.

«Կրեդո Ֆինանս» ՈՒՎԿ ՓԲԸ ք.Երևան Կիևյան 2-րդ նրբանցք 16 տուն
 (վարկային կազմակերպության անվանումը և գտնվելու վայրը)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ընթացիկ տարվա սկզբից մինչև հաշվետու ամսաթիվը	Ընթացիկ տարվա սկզբից մինչև հաշվետու ամսաթիվը
1. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական գործունեությունից		
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը	(65,727)	20,786
Ստացված տոկոսներ	28,786	31,440
Վճարված տոկոսներ	(10,733)	(4,720)
Կորուստների վերականգնում	0	
Ստացված շահաբաժիններ	0	
Ստացված զուտ կոմիսիոն գումարներ	28,306	
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ	(14,435)	(4,586)
Վճարված հարկեր	(4,850)	(4,291)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտ և վճարված այլ ծախսեր	-92,800	2,943
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից	90,864	(36,423)
Տեղաբաշխված միջոցների նվազում (ավելացում)	844	0
Ներգրավված վարկերի և փոխառությունների ավելացում (նվազում)	29,149	47,897
Տրամադրված վարկերի ավելացում (նվազում)	60,905	(77,421)
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	-	
Ֆինանսական վարձակալության դիմաց ստացվելիք գումարներ նվազում (ավելացում)	-	
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ գործառնական գործունեությունից	(34)	(6,899)
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործառնությունից	25,138	(15,637)
2. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթերի նվազում (ավելացում)		
Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումների նվազում (ավելացում)		
Հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում կապիտալ ներդրումների նվազում (ավելացում)		
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(119)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում		
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից		
Զուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	-	(119)
3. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		
Վճարված շահաբաժիններ	-	
Բանկերից ստացված վարկերի ավելացում (նվազում)	-	11,000
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)	(12,175)	
Վարկային կազմակերպությունների կողմից թողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)	-	
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական հիմնադրամում	-	
Ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարների ավելացում (նվազում)	-	
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից	-	
Զուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	(12,175)	11,000
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		
Դրամական միջոցների զուտ հոսք	12,963	(4,756)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	5,406.0	11,698
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	18,369	6,942

Վարկային կազմակերպության վարչության նախագահ՝
(գործադիր տնօրեն)
Գլխավոր հաշվապահ՝

Բ. Գաբրիելյան
Վ. Մինասյան