

**Դրամական Միջոցների Հոսքերի Մասին
Միջանկյալ Հաշվետվություն
30 Սեպտեմբերի 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	67,799	26,849
Ստացված տոկոսներ	114,092	56,262
Վճարված տոկոսներ	(43,228)	(5,316)
Կորուստների վերականգնում	0	
Ստացված շահաբաժիններ	0	
Ստացված զուտ կոմիսիոն գումարներ	0	35,101
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ	(37,620)	(14,866)
Վճարված հարկեր	(18,721)	(7,710)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտ և վճարված այլ ծախսեր	53,277	(36,622)
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից	(438)	(5,823)
Տեղաբաշխված միջոցների նվազում (ավելացում)	(45,000)	546
Ներգրավված վարկերի և փոխառությունների ավելացում (նվազում)	(25,395)	163,397
Տրամադրված վարկերի ավելացում (նվազում)	69,957	(169,766)
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	0	
Ֆինանսական վարձակալության դիմաց ստացվելիք գումարներ նվազում (ավելացում)	0	
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ գործառնական գործունեությունից	0	
Ջուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործառնությունից	67,362	21,026
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	-	
Ջուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	-	119
3. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		
Վճարված շահաբաժիններ	-	
Բանկերից ստացված վարկերի ավելացում (նվազում)	(11,875)	
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)	(50,925)	
Վարկային կազմակերպությունների կողմից թողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)	0	
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական հիմնադրամում	0	
Ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարների ավելացում (նվազում)	0	
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից	0	
Ջուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	(62,800)	-
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		546
Դրամական միջոցների զուտ հոսք	4,562	21,145
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	5,406	11,698

Վարկային կազմակերպության վարչության նախագահ՝
(գործադիր տնօրեն)

Բ.Գաբրիելյան

Գլխավոր հաշվապահ՝

Վ.Մինասյան