

**Դրամական Միջոցների Հոսքերի Մասին  
Միջանկյալ Հաշվետվություն  
31 Դեկտեմբերի 2015թ.**

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

<b>ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ</b>	<b>Ընթացիկ տարվա սկզբից մինչև հաշվետու ամսաթիվը</b>	<b>Նախորդ տարվա սկզբից մինչև հաշվետու ամսաթիվը</b>
<b>1. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական գործունեությունից</b>		
<b>Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը</b>	<b>66,853</b>	<b>(52,886)</b>
Ստացված տոկոսներ	168,925	93,108
Վճարված տոկոսներ	(54,897)	(15,018)
Կորուստների վերականգնում	0	
Ստացված շահաբաժիններ	0	
Ստացված զուտ կոմիսիոն գումարներ	0	56,283
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ	(63,293)	(33,363)
Վճարված հարկեր	(24,920)	(11,711)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտ և վճարված այլ ծախսեր	41,038	(142,185)
<b>Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից</b>	<b>18,878</b>	<b>113,271</b>
Տեղաբաշխված միջոցների նվազում (ավելացում)	(65,000)	239,179
Ներգրավված վարկերի և փոխառությունների ավելացում (նվազում)	(25,395)	43,532
Տրամադրված վարկերի ավելացում (նվազում)	111,126	(146,673)
ակտիվներ	0	
Ֆինանսական վարձակալության դիմաց ստացվելիք գումարներ նվազում (ավելացում)	0	
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ գործառնական գործունեությունից	(1,854)	(22,767)
<b>Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործառնությունից</b>	<b>85,731</b>	<b>60,385</b>
<b>2. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ներդրումային գործունեությունից</b>		
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	(3,725)	(1,100)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում	-	
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից	-	
<b>Զուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից</b>	<b>(3,725)</b>	<b>(1,100)</b>
<b>3. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից</b>	<b>-</b>	
Վճարված շահաբաժիններ	-	
Բանկերից ստացված վարկերի ավելացում (նվազում)	(11,875)	(64,000)
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	
<b>Զուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից</b>	<b>(62,800)</b>	<b>(64,000)</b>
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		(1,576)
<b>Դրամական միջոցների զուտ հոսք</b>	<b>19,206</b>	<b>(4,715)</b>
<b>Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում</b>	<b>5,406</b>	<b>11,697</b>
<b>Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում</b>	<b>24,612</b>	<b>5,406</b>

Վարկային կազմակերպության վարչության նախագահ՝  
(գործադիր տնօրեն)

Բ.Գաբրիելյան

Գլխավոր հաշվապահ՝

Վ.Մինասյան