

**Դրամական Միջոցների Հոսքերի Մասին  
Միջանկյալ Հաշվետվություն  
31 Մարտի 2016թ.**

**«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>18,917</b>	<b>(65,727)</b>
Ստացված տոկոսներ	25,520	28,786
Վճարված տոկոսներ	(9,456)	(10,733)
Կորուստների վերականգնում	0	0
Ստացված շահաբաժիններ	0	0
Ստացված զուտ կոմիսիոն գումարներ	0	28,306
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ	(14,708)	(14,435)
Վճարված հարկեր	(6,249)	(4,850)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտ և վճարված այլ ծախսեր	23,810	-92,800
<b>Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից</b>	<b>(36,297)</b>	<b>90,864</b>
Տեղաբաշխված միջոցների նվազում (ավելացում)	6,000	844
Ներգրավված վարկերի և փոխառությունների ավելացում (նվազում)	(45,892)	29,149
Տրամադրված վարկերի ավելացում (նվազում)	12,208	60,905
ակտիվներ	0	-
Ֆինանսական վարձակալության դիմաց ստացվելիք գումարներ նվազում (ավելացում)	0	-
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ գործառնական գործունեությունից	(8,614)	(34)
<b>Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործառնությունից</b>	<b>(17,381)</b>	<b>25,138</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	(458)	
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում	-	
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից	-	
<b>Զուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից</b>	<b>(458)</b>	<b>-</b>
<b>3. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից</b>		
Վճարված շահաբաժիններ	-	-
Բանկերից ստացված վարկերի ավելացում (նվազում)	0	-
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)	0	(12,175)
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>-</b>	<b>(12,175)</b>
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		
<b>Դրամական միջոցների զուտ հոսք</b>	<b>(17,839)</b>	<b>12,963</b>
<b>Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում</b>	<b>24,614</b>	<b>5,406</b>
<b>Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում</b>	<b>6,775</b>	<b>18,369</b>

Վարկային կազմակերպության վարչության նախագահ՝  
(գործադիր տնօրեն)

Բ.Գաբրիելյան

Գլխավոր հաշվապահ՝

Վ.Մինասյան