

**Դրամական Միջոցների Հոսքերի Մասին  
Միջանկյալ Հաշվետվություն  
30 Հունիս 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>34,874</b>                                       | <b>58,286</b>                                      |
| Ստացված տոկոսներ  | 48,422  | 59,782   |
| Վճարված տոկոսներ  | (34,724)  | (22,571)   |
| Կորուստների վերականգնում  |   | 0  |
| Ստացված շահաբաժիններ  |   | 0  |
| Ստացված զուտ կոմիսիոն գումարներ   |   | 0  |
| Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ   | (21,813)  | (22,600)   |
| Վճարված հարկեր  | (12,260)  | (10,533)   |
| Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտ և վճարված այլ ծախսեր                                | 55,248  | 54,208   |
| <b>Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից</b>   | <b>22,870</b>                                       | <b>(47,370)</b>                                    |
| Տեղաբաշխված միջոցների նվազում (ավելացում)   | 70,108  | (32,000)   |
| Ներգրավված վարկերի և փոխառությունների ավելացում (նվազում)   | 10,149  | (53,705)   |
| Տրամադրված վարկերի ավելացում (նվազում)  | (61,142)  | 38,335   |
| Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ                                |   | -  |
| Ֆինանսական վարձակալության դիմաց ստացվելիք գումարներ նվազում (ավելացում)                               |   | -  |
| Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ գործառնական գործունեությունից                                      | 3,755   | -  |
| <b>Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից</b>   | <b>57,744</b>                                       | <b>10,916</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  | (2,228)   |  |
| Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում   | -   |  |
| Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից                                     | -   |  |
| <b>Զուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից</b>  | <b>(2,228)</b>                                      | <b>-</b>   |
| <b>3. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից</b>                                 |   |  |
| Վճարված շահաբաժիններ  | -   | -  |
| Բանկերից ստացված վարկերի ավելացում (նվազում)  | -   | -  |
| Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)  | -   | -  |
| 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                                       | -   | -  |
| <b>Զուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից</b>  | <b>-</b>  | <b>-</b>   |
| Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա           |   |  |
| <b>Դրամական միջոցների զուտ հոսք</b>   | <b>55,516</b>                                       | <b>10,916</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>80,130</b>                                       | <b>16,322</b>                                      |

Վարկային կազմակերպության վարչության նախագահ՝  
(գործադիր տնօրեն)

Բ.Գաբրիելյան

Գլխավոր հաշվապահ՝

Վ.Մինասյան