

**Դրամական Միջոցների Հոսքերի Մասին
Միջանկյալ Հաշվետվություն
30 Սեպտեմբեր 2016թ.**

«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	Նախորդ տարվա սկզբից մինչև հաշվետու ամսաթիվը
1. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական գործունեությունից		
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը	(54,755)	67,799
Ստացված տոկոսներ	143,622	114,092
Վճարված տոկոսներ	(147,501)	(43,228)
Կորուստների վերականգնում		0
Ստացված շահաբաժիններ		0
Ստացված զուտ կոմիսիոն գումարներ		0
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ	(36,996)	(37,620)
Վճարված հարկեր	(14,415)	(18,721)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտ և վճարված այլ ծախսեր	536	53,277
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից	(76,742)	(438)
Տեղաբաշխված միջոցների նվազում (ավելացում)	(45,891)	(45,000)
Ներգրավված վարկերի և փոխառությունների ավելացում (նվազում)	90,000	(25,395)
Տրամադրված վարկերի ավելացում (նվազում)	(120,851)	69,957
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
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից	(131,497)	67,362
2. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթերի նվազում (ավելացում)	52,000	-
Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումների նվազում (ավելացում)	-	-
Հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում կապիտալ ներդրումների նվազում (ավելացում)	(3,212)	-
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		-
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում	-	-
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից	-	-
Զուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	48,788	-
3. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		
Վճարված շահաբաժիններ	-	-
Բանկերից ստացված վարկերի ավելացում (նվազում)	64,000	(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
Զուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	64,000	(62,800)
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		
Դրամական միջոցների զուտ հոսք	(18,709)	4,562
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	24,614	5,406
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	5,905	9,968

5,905

0

Վարկային կազմակերպության վարչության նախագահ՝
(գործադիր տնօրեն)

Բ.Գաբրիելյան

Գլխավոր հաշվապահ՝

Վ.Մինասյան