

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

«Կրեդո Ֆինանս» ՈՒՎԿ ՓԲԸ ք.Երևան Կիլյան 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	56,995	66,853
Ստացված տոկոսներ	197,912	168,925
Վճարված տոկոսներ	(66,421)	(54,897)
Կորուստների վերականգնում		0
Ստացված շահաբաժիններ		0
Ստացված զուտ կոմիսիոն գումարներ		0
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ	(52,702)	(63,293)
Վճարված հարկեր	(21,677)	(24,920)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտ և վճարված այլ ծախսեր	(117)	41,038
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից	32,213	18,878
Տեղաբաշխված միջոցների նվազում (ավելացում)	65,000	(65,000)
Ներգրավված վարկերի և փոխառությունների ավելացում (նվազում)	156,487	(25,395)
Տրամադրված վարկերի ավելացում (նվազում)	(189,274)	111,126
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ		0
Ֆինանսական վարձակալության դիմաց ստացվելիք գումարներ նվազում (ավելացում)		0
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ գործառնական գործունեությունից		(1,854)
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից	89,208	85,731
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)		-
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	(8,102)	(3,725)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում	-	-
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից	-	-
Զուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	(60,102)	(3,725)
3. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		
Վճարված շահաբաժիններ	-	-
Բանկերից ստացված վարկերի ավելացում (նվազում)		(11,875)
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)	(45,891)	(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	(45,891)	(62,800)
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		
Դրամական միջոցների զուտ հոսք	(16,785)	19,206
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	24,614	5,406
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	7,829	24,612

7,829

(0)

Վարկային կազմակերպության վարչության նախագահ՝
(գործադիր տնօրեն)

Բ.Գաբրիելյան

Գլխավոր հաշվապահ՝

Վ.Մինասյան