

**Դրամական միջոցների հոսքերի Մասին
Միջանկյալ Հաշվետվություն
30 Սեպտեմբեր 2018թ.**

«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	66,673	85,827
Ստացված տոկոսներ	271,258	129,252
Վճարված տոկոսներ	(101,664)	(42,233)
Կորուստների վերականգնում		
Ստացված շահաբաժիններ		
Ստացված զուտ կոմիսիոն գումարներ		
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ	(67,695)	(52,382)
Վճարված հարկեր	(39,318)	(39,184)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտ և վճարված այլ ծախսեր	4,092	90,374
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից	(16,702)	(79,129)
Տեղաբաշխված միջոցների նվազում (ավելացում)		
Ներգրավված վարկերի և փոխառությունների ավելացում (նվազում)	15,000	137,500
Տրամադրված վարկերի ավելացում (նվազում)	(31,702)	(216,629)
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ		
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ գործառնական գործունեությունից		
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործառնությունից	49,971	6,699
2. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթերի նվազում (ավելացում)		
Հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում կապիտալ ներդրումների նվազում (ավելացում)		
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	(3,177)	(1,209)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում		
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից	-	-
Զուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	(3,177)	(1,209)
3. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	-	-
Վճարված շահաբաժիններ	(29,508)	-
Բանկերից ստացված վարկերի ավելացում (նվազում)	(14,500)	-
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	-	-
Զուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	(44,008)	-
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		
Դրամական միջոցների զուտ հոսք	2,786	5,490
	-	-
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	19,276	7,828
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	22,062	13,318

Վարկային կազմակերպության վարչության նախագահ՝
(գործադիր տնօրեն)

Բ.Գաբրիելյան

Գլխավոր հաշվապահ՝

Վ.Մինասյան