

**Դրամական միջոցների հոսքերի մասին
Միջանկյալ Հաշվետվություն
31 Մարտի 2020թ.**

«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	55,067	9,359
Ստացված տոկոսներ	43,682	29,874
Վճարված տոկոսներ	(457)	165
Կորուստների վերականգնում		
Ստացված շահաբաժիններ		
Ստացված զուտ կոմիսիոն գումարներ		
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ	(17,203)	(21,912)
Վճարված հարկեր	(10,112)	(10,745)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտ և վճարված այլ ծախսեր	39,157	11,976
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից	(18,109)	3,018
Տեղադրված միջոցների նվազում (ավելացում)		
Ներգրավված վարկերի և փոխառությունների ավելացում (նվազում)	15,000	0
Տրամադրված վարկերի ավելացում (նվազում)	(33,109)	3,018
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ գործառնական գործունեությունից		
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից	36,958	12,377
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	(3,898)	(57)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում		
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից	-	-
Զուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	(3,898)	(57)
3. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		
Վճարված շահաբաժիններ		
Բանկերից ստացված վարկերի ավելացում (նվազում)	(14,500)	(10,500)
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	(15,445)	(10,500)
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		
Դրամական միջոցների զուտ հոսք	17,615	1,820
	-	-
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	19,282	13,360
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	36,897	15,180



Վարկային կազմակերպության վարչության նախագահ
(գործադիր տնօրեն)

Գլխավոր հաշվապահ

Բ.Գաբրիելյան

Վ.Մինասյան