

Դրամական միջոցների Հոսքերի Մասին
Միջանկյալ Հաշվետվություն
30 Սեպտեմբեր 2019թ.

«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	79,716	66,673
Ստացված տոկոսներ	298,837	271,258
Վճարված տոկոսներ	(115,796)	(101,664)
Կորուստների վերականգնում		
Ստացված շահաբաժիններ		
Ստացված զուտ կոմիսիոն գումարներ		
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ	(64,186)	(67,695)
Վճարված հարկեր	(35,764)	(39,318)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտ և վճարված այլ ծախսեր	(3,375)	4,092
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից	(68,008)	(16,702)
Տեղաբաշխված միջոցների նվազում (ավելացում)		
Ներգրավված վարկերի և փոխառությունների ավելացում (նվազում)	106,000	15,000
Տրամադրված վարկերի ավելացում (նվազում)	(174,008)	(31,702)
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ գործառնական գործունեությունից		
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործառնություններից	11,708	49,971
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	(1,367)	(3,177)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում	-	
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից	-	-
Զուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	(1,367)	(3,177)
3. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		
Վճարված շահաբաժիններ	-	(29,508)
Բանկերից ստացված վարկերի ավելացում (նվազում)	(10,000)	(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	(10,000)	(44,008)
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		
Դրամական միջոցների զուտ հոսք	341	2,786
	-	-
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	17,870	19,276
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	18,211	22,062

Վարկային կազմակերպության վարչության նախագահի
 (գործադիր տնօրեն)

Գլխավոր հաշվապահ՝



Բ.Գաբրիելյան

Վ.Մինասյան