

**Դրամական միջոցների հոսքերի մասին
Միջանկյալ Հաշվետվություն
31 Դեկտեմբեր 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	42,014	30,946
Ստացված տոկոսներ	406,588	329,402
Վճարված տոկոսներ	(197,205)	(140,927)
Կորուստների վերականգնում		
Ստացված շահաբաժիններ		
Ստացված զուտ կոմիսիոն գումարներ		
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ	(132,898)	(145,968)
Վճարված հարկեր	(50,528)	(40,417)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտ և վճարված այլ ծախսեր	16,057	28,855
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից	(37,105)	(39,587)
Տեղաբաշխված միջոցների նվազում (ավելացում)		
Ներգրավված վարկերի և փոխառությունների ավելացում (նվազում)	178,000	15,000
Տրամադրված վարկերի ավելացում (նվազում)	(215,105)	(54,587)
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ գործառնական գործունեությունից		
Ձուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործառնությունից	4,909	(8,641)
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	(1,419)	(3,263)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում	0	
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից		
Ձուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	(1,419)	(3,263)
3. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		
Վճարված շահաբաժիններ	-	(29,508)
Բանկերից ստացված վարկերի ավելացում (նվազում)	(8,000)	40,000
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		
Ձուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	(8,000)	10,492
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		
Դրամական միջոցների զուտ հոսք	(4,510)	(1,412)
	-	-
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	17,870	19,282
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	13,360	17,870



Վարկային կազմակերպության վարչության նախագահ
(գործադիր տնօրեն)

Գլխավոր հաշվապահ

Բ.Գաբրիելյան

Վ.Մինասյան