

**Դրամական միջոցների հոսքերի մասին
Միջանկյալ հաշվետվություն
30 հունիսի 2026թ.**

«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	134,637	39,373
Ստացված տոկոսներ	330,232	305,172
Վճարված տոկոսներ	(77,874)	(106,361)
Կորուստների վերականգնում		
Ստացված շահաբաժիններ		
Ստացված զուտ կոմիսիոն գումարներ		
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ	(55,420)	(67,728)
Վճարված հարկեր	(67,447)	(102,494)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտ և վճարված այլ ծախսեր	5,146	10,784
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից	(14,913)	27,367
Տեղաբաշխված միջոցների նվազում (ավելացում)		
Ներգրավված վարկերի և փոխառությունների ավելացում (նվազում)	0	39,000
Տրամադրված վարկերի ավելացում (նվազում)	(14,913)	(11,633)
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ գործառնական գործունեությունից		
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից	119,724	66,740
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	(1,200)	(96)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում	-	-
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից	-	-
Զուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	(1,200)	(96)
3. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		
Վճարված շահաբաժիններ	(67,079)	(92,376)
Բանկերից ստացված վարկերի ավելացում (նվազում)	0	42,000
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	-	-
Զուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	(67,079)	(50,376)
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		
Դրամական միջոցների զուտ հոսք	51,445	16,269
	-	-
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	23,478	23,478
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	59,240	39,747

Վարկային կազմակերպության վարչության նախագահ՝
(գործադիր տնօրեն)

Գլխավոր հաշվապահ՝



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

Բ.Գաբրիելյան

Վ.Մինասյան