

ՀԱՐՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ (Ձև 4)
«ՅԱ» Դ-Եկտեմբերի 2013թ

«Էքսպրես Կրեդիտ ՈՒԿ» ՓԲԸ Զ.Երևան Զարենցի 28
(վարկային կազմակերպության անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազ. դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Նախորդ ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
1. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական գործունեությունից		
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը	166,170	(45,675)
Ստացված տոկոսներ	630,532	598,860
Վճարված տոկոսներ	708,788	750,513
Կորուստների վերականգնում	(162,987)	(174,105)
Ստացված շահաբաժիններ	276,849	263,157
Ստացված զուտ կոմիսիոն գումարներ		
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ	(2,036)	(6,043)
Վճարված հարկեր	(99,278)	(116,700)
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից	(90,804)	(117,962)
Ֆինանսաշխարհում միջոցներ նվազում (ավելացում)	(464,362)	(644,535)
Ներգրավված միջոցների ավելացում (նվազում)	(1,184,911)	(776,076)
Առևտրային նպաստակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի նվազում (ավելացում)	626,585	89,636
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների նվազում (ավելացում)		
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ գործառնական գործունեությունից	93,964	41,905
2. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		
Մինչև սարձան ժամկետը պահվող արժեթղթերի նվազում (ավելացում)	(96,947)	31,737
Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումների նվազում (ավելացում)	(49,910)	50,000
Հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում կապիտալ ներդրումների նվազում (ավելացում)		
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	(27,660)	(9,659)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում	(19,377)	(8,604)
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից		
3. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		
Վճարված շահաբաժիններ	(75,424)	17,700
Բանկերից ստացված վարկերի ավելացում (նվազում)	(168,025)	(210,989)
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)	50,127	223,359
Վարկային կազմակերպության կողմից թողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)	42,474	5,330
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական հիմնադրամում		
Ֆինանսական վարձակալության դիմաց վճարվելիք գումարների ավելացում (նվազում)		
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից		
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(397)	154
Դրամական միջոցների զուտ հոսք		
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	(6,598)	3,916
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	8,842	2,244
Քաշվետվության վավերացման ամսաթիվ 14/03/2014թ	2,244	6,160



Վարկային կազմակերպության վարչության նախագահ (գործադիր տնօրեն) Ա. Արզումանյան
Գլխավոր հաշվապահ Ռ. Մահալյան