

ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ (Ձև 4)

«31» Դեկտեմբերի 2015թ

«Եքսպրես Կրեդիտ ՈւՎԿ» ՓԲԸ Բ.Երևան Չարենցի 28

(վարկային կազմակերպության անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազ. դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Նախորդ ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
1. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական գործունեությունից	531,263	520,825
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը	352,598	350,107
Ստացված տոկոսներ	691,157	710,799
Վճարված տոկոսներ	-186,772	-275,306
Կորուստների վերականգնում	77,188	134,831
Ստացված շահաբաժիններ		
Ստացված զուտ կոմիսիոն գումարներ	1,603	4,948
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ	-111,063	-108,474
Վճարված հարկեր	-119,515	-116,691
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից	178,665	170,718
Տեղաբաշխված միջոցներ նվազում (ավելացում)	270,641	197,291
Ներգրավված միջոցների ավելացում (նվազում)	77,778	122,107
Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի նվազում (ավելացում)	-36,379	-11,473
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների նվազում (ավելացում)		
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ գործառնական գործունեությունից	-133,375	-137,207
2. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	-6,288	-1,244
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթերի նվազում (ավելացում)		
Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումների նվազում (ավելացում)		
Հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում կապիտալ ներդրումների նվազում (ավելացում)		
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	-6,288	-4,054
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում		2,810
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից		
3. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	-520,625	-366,452
Վճարված շահաբաժիններ	-590,251	-406,606
Բանկերից ստացված վարկերի ավելացում (նվազում)	-56,215	-5,307
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)	125,841	45,461
Վարկային կազմակերպության կողմից թողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)		
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	5,083	565
Դրամական միջոցների զուտ հոսք	9,433	153,694
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	6,160	15,593
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	15,593	169,287

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվ 16/03/2016թ



Վարկային կազմակերպության վարչության նախագահ
(գործադիր տնօրեն)
Գլխավոր հաշվապահ

[Handwritten signature]
[Handwritten signature]

Ա. Արզումանյան
Ռ. Սահակյան