



ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ
«30» սեպտեմբերի 2019 թ.

«Նորման Կրեդիտ» ՈւՎԿ ՓԲԸ
 ք.Երևան, Սայաթ-Նովա պող. 12, 3 տարածք

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	01/01/2018թ.- 30/09/2018թ.	01/01/2019թ.- 30/09/2019թ.
1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից	x	x
<i>Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը</i>	<i>(17,995)</i>	<i>143,789</i>
Ստացված տոկոսներ	10,374	214,408
Վճարված տոկոսներ	(18)	(9,309)
Ստացված զուտ կոմիսիոն գումարներ	5,640	15,075
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ	(25,542)	(53,951)
Վճարված հարկեր	(8,449)	(22,434)
<i>Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից</i>	<i>(1,135,084)</i>	<i>(640,359)</i>
Բանկերում տեղաբաշխված միջոցների նվազում/ (ավելացում)	(300,000)	400,000
Հաճախորդներին տրված վարկերի նվազում/ (ավելացում)	(518,241)	(689,912)
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	30,443	159,177
Ներդրումային արժեթղթերի նվազում/ (ավելացում)	(329,908)	(448,601)
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ գործառնական գործունեությունից	(17,378)	(61,023)
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը	(1,153,079)	(496,570)
Վճարված շահութահարկ	-	-
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից	(1,153,079)	(496,570)
2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	x	x
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	(19,888)	(3,750)
Զուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	(19,888)	(3,750)
3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	x	x
Բաժնետերերի ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում	1,200,000	475,200
Պարտավորություններ կանոնադրական կապիտալի համալրման գծով	-	472,800
Զուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	1,200,000	948,000
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(267)	(1,895)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)	26,766	445,785
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	-	144,340
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	26,766	590,125

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 14 հոկտեմբերի 2019թ.



Վարչության նախագահ

Ա. Գարրիբյան

Գլխավոր հաշվապահ

Հ. Մանյան