



ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ
«30» սեպտեմբերի 2021 թ.

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

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	01/01/2020թ.- 30/09/2020թ.	01/01/2021թ.- 30/09/2021թ.
1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից	x	x
<i>Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը</i>	265,619	297,397
Ստացված տոկոսներ	385,054	431,302
Վճարված տոկոսներ	(9,353)	(8,786)
Ստացված զուտ կոմիսիոն գումարներ	15,037	15,823
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ	(125,119)	(140,942)
<i>Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից</i>	<i>(1,154,517)</i>	<i>(243,852)</i>
Բանկերում տեղաբաշխված միջոցների նվազում/ (ավելացում)	-	(54,173)
Հաճախորդներին տրված վարկերի նվազում/ (ավելացում)	(640,463)	(509,178)
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	(681,956)	345,108
Ներդրումային արժեթղթերի նվազում/ (ավելացում)	191,081	-
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ գործառնական գործունեությունից	(23,179)	(25,609)
Ջուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը	(888,898)	53,545
Վճարված շահութահարկ	(17,937)	(42,497)
Ջուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից	(906,835)	11,048
2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	x	x
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	(32,144)	(35,802)
Ջուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	(32,144)	(35,802)
3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	x	x
Վճարված շահարժիհներ	(13,800)	-
Բաժնետերերի ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում	955,200	-
Փոխառու միջոցների ավելացում/ (նվազում)	-	270,563
Վարձակալության գծով պարտավորությունների մարում	(17,942)	(25,806)
Ջուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	923,458	244,757
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	552	(14,676)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)	(14,969)	205,327
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	67,023	403,330
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	52,054	608,657

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 14 հոկտեմբերի 2021թ.



Վարչության նախագահ

Ա. Գարիբյան

Գլխավոր հաշվապահ

Հ. Մամյան