



ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ
«30» սեպտեմբերի 2023 թ.

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

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	01/01/2023թ.- 30/09/2023թ.	01/01/2022թ.- 30/09/2022թ.
1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից	x	x
<i>Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը</i>	298,891	191,564
Ստացված տոկոսներ	771,969	556,136
Վճարված տոկոսներ	(98,563)	(64,927)
Ստացված կոմիսիոն և այլ վճարներ	2,900	42,214
Վճարված կոմիսիոն և այլ վճարներ	(309)	(622)
Զուտ մուտքեր արտարժույթով գործառնականություններից	2,950	7,037
Վճարումներ աշխատակիցներին	(274,423)	(259,499)
Ստացված այլ եկամուտ	13,213	16,662
Այլ ընդհանուր վարչական ծախսերի գծով վճարումներ	(118,846)	(105,437)
<i>Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից</i>	<i>(906,348)</i>	<i>(3,468,950)</i>
Հաճախորդներին տրված վարկերի նվազում/ (ավելացում)	(1,316,736)	(3,749,776)
Այլ ակտիվներ	(3,548)	16,969
Հետգնման պայմանագրերի գծով պարտավորություններ	409,044	260,624
Այլ պարտավորություններ	4,892	3,233
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը	(607,457)	(3,277,386)
Վճարված շահութահարկ	(37,960)	(18,289)
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից	(645,417)	(3,295,675)
2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	x	x
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	(6,163)	(55,239)
Ներդրումային արժեթղթերի նվազում/ (ավելացում)	(91,891)	-
Զուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	(98,054)	(55,239)
3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	x	x
Փոխառու միջոցների ավելացում/ (նվազում)	478,594	3,433,573
Վարձակալության գծով պարտավորությունների մարում	(65,816)	(46,017)
Զուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	412,778	3,387,556
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)	(330,693)	36,642
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	496,148	196,199
Արժեզրկման պահուստում փոփոխությունների ազդեցությունը դրամական միջոցների վրա	466	(5)
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(3,788)	(25,944)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	162,133	206,892

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 13 հոկտեմբերի 2023թ.



Վարչության նախագահ

Ս. Գարբիեյան

Մասնավոր հաշվապահ

Հ. Մամյան