



ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
 Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ
 «30» սեպտեմբերի 2020 թ.

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

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	01/01/2019թ.- 30/09/2019թ.	01/01/2020թ.- 30/09/2020թ.
1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից	x	x
Դրամական միջոցների գուտ հոսքեր մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը	143,789	273,175
Ստացված տոկոսներ	214,408	385,054
Վճարված տոկոսներ	(9,309)	(9,353)
Ստացված գուտ կոմիսիոն գումարներ	15,075	15,037
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ	(53,951)	(85,205)
Վճարված հարկեր	(22,434)	(32,358)
Դրամական միջոցների գուտ հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից	(633,069)	(1,162,073)
Բանկերում տեղաբաշխված միջոցների նվազում/ (ավելացում)	400,000	-
Հաճախորդներին տրված վարկերի նվազում/ (ավելացում)	(689,912)	(640,463)
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	159,177	(681,956)
Ներդրումային արժեթղթերի նվազում/ (ավելացում)	(448,601)	191,081
Դրամական միջոցների գուտ հոսքեր այլ գործառնական գործունեությունից	(53,733)	(30,735)
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը	(489,280)	(888,898)
Վճարված շահութահարկ	-	(17,937)
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից	(489,280)	(906,835)
2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	x	x
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	(3,750)	(32,144)
Զուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	(3,750)	(32,144)
3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	x	x
Վճարված շահաբաժիններ	-	(13,800)
Բաժնետերերի ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում	475,200	955,200
Պարտավորություններ կանոնադրական կապիտալի համարման գծով	472,800	-
Վարձակալության գծով պարտավորությունների մարում	(7,290)	(17,942)
Զուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	940,710	923,458
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(1,895)	552
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների գուտ աճ/(նվազում)	445,785	(14,969)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	144,340	67,023
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	590,125	52,054

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 14 հոկտեմբերի 2020թ.



[Signature] Ա. Գաբրիելյան
[Signature] Հ. Մամյան