



ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ
«31» մարտի 2023 թ.

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

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	01/01/2023թ.- 31/03/2023թ.	01/01/2022թ.- 31/03/2022թ.
1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից	x	x
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը	92,994	48,394
Ստացված տոկոսներ	230,101	139,251
Վճարված տոկոսներ	(23,429)	(10,537)
Ստացված կոմիսիոն գումարներ	11,038	8,310
Վճարված կոմիսիոն գումարներ	(167)	(318)
Ձուտ մուտքեր արտարժույթով գործառնականություններից	900	2,987
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ	(85,840)	(68,329)
Ստացված այլ եկամուտ	3,572	4,235
Այլ ընդհանուր վարչական ծախսերի գծով վճարումներ	(43,181)	(27,205)
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից	(365,641)	(394,251)
Հաճախորդներին տրված վարկերի նվազում/ (ավելացում)	145,686	(117,731)
Ներդրումային արժեթղթերի նվազում/ (ավելացում)	-	28,600
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	(511,502)	(327,818)
Այլ ակտիվներ	(2,920)	17,425
Այլ պարտավորություններ	3,095	5,273
Ձուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը	(272,647)	(345,857)
Վճարված շահութահարկ	(3,902)	(3,384)
Ձուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից	(276,549)	(349,241)
2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	x	x
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	(2,852)	(48,153)
Ձուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	(2,852)	(48,153)
3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	x	x
Փոխառու միջոցների ավելացում/ (նվազում)	471,811	325,001
Վարձակալության գծով պարտավորությունների մարում	(17,691)	(15,339)
Ձուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	454,120	309,662
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(275)	2,210
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)	174,444	(85,522)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	496,756	185,179
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	671,200	99,657

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 14 ապրիլի 2023թ.



Ա. Գաբրիելյան
Հ. Մանյան