



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

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

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	01/01/2023թ.- 31/12/2023թ.	01/01/2022թ.- 31/12/2022թ.
1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից	x	x
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը	379,019	282,324
Ստացված տոկոսներ	1,062,571	845,126
Վճարված տոկոսներ	(166,315)	(108,591)
Ստացված կոմիսիոն և այլ վճարներ	4,254	2,268
Վճարված կոմիսիոն և այլ վճարներ	(412)	(689)
Զուտ մուտքեր արտարժույթով գործառնականություններից	6,027	9,686
Վճարումներ աշխատակիցներին	(395,555)	(349,830)
Ստացված այլ եկամուտ	16,782	26,520
Այլ ընդհանուր վարչական ծախսերի գծով վճարումներ	(148,333)	(142,166)
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից	(1,869,729)	(3,159,081)
Հաճախորդներին տրված վարկերի նվազում/ (ավելացում)	(1,946,701)	(3,244,353)
Այլ ակտիվներ	(22,307)	14,051
Հետգնման պայմանագրերի գծով պարտավորություններ	88,663	58,013
Այլ պարտավորություններ	10,616	13,208
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը	(1,490,710)	(2,876,757)
Վճարված շահութահարկ	(43,687)	(22,191)
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից	(1,534,397)	(2,898,948)
2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	x	x
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	(8,053)	(55,406)
Ներդրումային արժեթղթերի նվազում/ (ավելացում)	(93,551)	(230)
Զուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	(101,604)	(55,636)
3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	x	x
Վճարված շահարժիներ	(73,619)	(230,995)
Փոխառու միջոցների ավելացում/ (նվազում)	1,426,406	3,575,116
Վարձակալության գծով պարտավորությունների մարում	(90,572)	(61,360)
Զուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	1,262,215	3,282,761
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)	(373,786)	328,177
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	496,148	196,199
Արժեզրկման պահուստում փոփոխությունների ազդեցությունը դրամական միջոցների վրա	607	(576)
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(1,225)	(27,652)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	121,744	496,148

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 13 հունվարի 2024թ.



Վարչության նախագահ

[Signature]

Ա. Գարրիելյան

Գլխավոր հաշվապահ

[Signature]

Հ. Մամյան