



ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
 Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ
 «30» սեպտեմբերի 2024 թ.

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

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	01/01/2024թ.- 30/09/2024թ.	01/01/2023թ.- 30/09/2023թ.
1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից	x	x
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը	349,604	298,891
Ստացված տոկոսներ	1,026,522	771,969
Վճարված տոկոսներ	(249,236)	(98,563)
Ստացված կոմիսիոն և այլ վճարներ	3,823	2,900
Վճարված կոմիսիոն և այլ վճարներ	(304)	(309)
Ջուտ մուտքեր արտարժույթով գործառնություններից	3,834	2,950
Վճարումներ աշխատակիցներին	(333,510)	(274,423)
Ստացված այլ եկամուտ	31,815	13,213
Այլ ընդհանուր վարչական ծախսերի գծով վճարումներ	(133,340)	(118,846)
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից	(536,075)	(906,348)
Հաճախորդներին տրված վարկերի նվազում/ (ավելացում)	(906,737)	(1,316,736)
Այլ ակտիվներ	(36,790)	(3,548)
Հետգնման պայմանագրերի գծով պարտավորություններ	397,712	409,044
Այլ պարտավորություններ	9,740	4,892
Ջուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը	(186,471)	(607,457)
Վճարված շահութահարկ	(36,484)	(37,960)
Ջուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից	(222,955)	(645,417)
2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	x	x
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	(10,392)	(6,163)
Ներդրումային արժեթղթերի նվազում/ (ավելացում)	-	(91,891)
Ջուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	(10,392)	(98,054)
3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	x	x
Վճարված շահաբաժիններ	(179,690)	-
Փոխառու միջոցների ավելացում/ (նվազում)	531,421	478,594
Վարձակալության գծով պարտավորությունների մարում	(74,452)	(65,816)
Ջուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	277,279	412,778
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)	43,932	(330,693)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	121,743	496,148
Արժեզրկման պահուստում փոփոխությունների ազդեցությունը դրամական միջոցների վրա	-	466
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(4,622)	(3,788)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	161,053	162,133

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 14 հոկտեմբերի 2024թ.



Վարչության նախագահ

[Signature]

Ա. Գաբրիելյան

Գլխավոր հաշվապահ

[Signature]

Հ. Մամյան