



ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ
«30» սեպտեմբերի 2026 թ.

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

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	01/01/2026թ.- 30/09/2026թ.	01/01/2025թ.- 30/09/2025թ.
1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից	x	x
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը	409,490	356,121
Ստացված տոկոսներ	1,182,768	1,086,453
Վճարված տոկոսներ	(244,025)	(242,002)
Ստացված կոմիսիոն և այլ վճարներ	5,819	4,359
Վճարված կոմիսիոն և այլ վճարներ	(246)	(254)
Զուտ մուտքեր արտարժույթով գործառնություններից	3,804	6,496
Վճարումներ աշխատակիցներին	(420,719)	(380,081)
Ստացված այլ եկամուտ	17,457	16,195
Այլ քնդիանուր վարչական ծախսերի գծով վճարումներ	(135,368)	(135,045)
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից	(445,622)	93,630
Հաճախորդներին տրված վարկերի նվազում/ (ավելացում)	(176,777)	3,581
Ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքեր	(85,034)	(258,048)
Այլ ակտիվներ	(5,528)	(27,047)
Հետգնման պայմանագրերի գծով պարտավորություններ	(183,010)	357,469
Այլ պարտավորություններ	4,727	17,675
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը	(36,132)	449,751
Վճարված շահութահարկ	(43,610)	(42,528)
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից	(79,742)	407,223
2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	x	x
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	(7,205)	(3,051)
Ներդրումային արժեթղթերի նվազում/ (ավելացում)	120,000	-
Զուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	112,795	(3,051)
3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	x	x
Վճարված շահաբաժիններ	(255,558)	(206,108)
Փոխառու միջոցների ավելացում/ (նվազում)	687,526	(131,077)
Վարձակալության գծով պարտավորությունների մարում	(69,241)	(44,693)
Զուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	362,727	(381,878)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)	395,780	22,294
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	87,584	278,955
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(23,246)	2,356
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	460,118	303,605

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 14 հոկտեմբերի 2026թ.



(Signature)

Ա. Գաբրիելյան

Հ. Մամյան