

«ԿԱՄՈՒՐՁ»
ՈՒՆԻՎԵՐՍԱԼ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆ
փակ բաժնետիրական ընկերություն
ք.Երևան, Սեբաստիա 123

Համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին միջանկյալ հաշվետվություն

2016թ. Մարտի 31

Հազար ՀՀ դրամ

	Հաշվետու ժամանա- կաշրջան	Նախորդ տարվա նույն ժամանա- կաշրջան	Հաշվետու տարվա սկզբից մինչև հաշվետու ամսաթիվ	Նախորդ տարվա սկզբից մինչև նախորդ տարվա նույն ժ-շրջանը
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	710,734	2,839,033	710,734	819,990
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	(196,291)	(486,267)	(196,291)	(179,897)
Չուտ տոկոսային եկամուտ	514,443	2,352,766	514,443	640,093
Արտարժույթային գործարքներից զուտ շահույթ/(վնաս)	(7,031)	(285,645)	(7,031)	52,131
Այլ գործառնական եկամուտներ	53,282	98,451	53,282	27,023
Այլ գործառնական ծախսեր	(5,536)	(23,746)	(5,536)	(6,467)
Չուտ կոմիսիոն և այլ եկամուտ	555,158	2,141,826	555,158	712,780
Վարկերից և այլ փոխառություններից կորուստներ	(316,236)	(361,296)	(316,236)	(158,258)
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	(322,315)	(1,175,128)	(322,315)	(304,918)
Շահույթ մինչև հարկումը	(83,393)	605,402	(83,393)	249,604
Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)	22,824	195,492	22,824	43,490
Ժամանակաշրջանի շահույթ	(106,217)	409,910	(106,217)	206,114
Համապարփակ ֆինանսական արդյունք	(106,217)	409,910	(106,217)	206,114

Տնօրեն՝
Գ. Վարդանյան

Գլխավոր հաշվապահ՝
Ա. Սահակյան

Ֆինանսական վիճակի մասին միջանկյալ հաշվետվություն

2016թ. Մարտի 31

Հազար ՀՀ դրամ

	Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	Նախորդ տարվա վերջի դրությամբ
Ակտիվներ		
Դրամական միջոցներ և բանկային հաշիվներ	636,989	333,168
Բանկերում տեղաբաշխված միջոցներ	2,332,205	2,871,780
Արժեթղթեր	43,110	43,239
Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ	12,290,635	11,935,438
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	207,860	230,323
Հետաձգված հարկային ակտիվներ	57,584	60,928
Այլ ակտիվներ	46,998	87,283
Ընդամենը ակտիվներ	15,615,381	15,562,159
Պարտավորություններ		
Ստացված վարկեր, փոխառություններ	9,724,275	9,573,476
Պարտավորություններ ՀՀ կառավարության նկատմամբ	18,141	24,798
Պահուստներ	49,368	42,903
Այլ պարտավորություններ	43,326	34,494
Ընդամենը պարտավորություններ	9,835,110	9,675,671
Կապիտալ		
Կանոնադրական կապիտալ	5,000,000	5,000,000
Լրացուցիչ կապիտալ	193,044	193,044
Գլխավոր պահուստ	137,866	137,866
Կուտակված շահույթ	449,361	555,578
Ընդամենը կապիտալ	5,780,271	5,886,488
Ընդամենը պարտավորություններ և կապիտալ	15,615,381	15,562,159

Տնօրեն՝
Գ. Վարդանյան

Գլխավոր հաշվապահ՝
Ա. Սահակյան

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին միջանկյալ հաշվետվություն

2016թ. Մարտի 31

Հազար ՀՀ դրամ

	Կանոնա- դրական կապիտալ	Լրացուցիչ կապիտալ	Գլխավոր պահուստ	Չբաշխված շահույթ/վնաս	Ընդամենը սեփական կապիտալ
Նախորդ ժամանակաշրջան					
Մնացորդը առ 2014թ. Դեկտեմբերի 31	5,000,000	193,044	117,371	409,909	5,720,324
Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ գործարքներ բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի) գծով, այդ թվում՝ Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում և կանոնադրական կապիտալի առ անձ					
Կանոնադրական կապիտալի նվազում, այդ թվում՝ հետ գնված և շրջանառությունից հանված բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի, փայերի) հաշվին					
Համապարփակ եկամուտ				356,164	356,164
Ճահուլթաբաժիններ				(190,000)	(190,000)
Չուտ շահույթ/վնաս			20,495	(20,495)	
Բաժնետիրոջից շուկայականից ցածր տոկոսադրույթով փոխառություն ստանալու արդյունք՝ առանց հետաձգված հարկի					
Այլ բաշխումներ					
Մնացորդը առ 2015թ. Դեկտեմբերի 31	5,000,000	193,044	137,866	555,578	5,886,488
Հաշվետու ժամանակաշրջան					
Մնացորդը առ 2015թ. Դեկտեմբերի 31	5,000,000	193,044	137,866	555,578	5,886,488
Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ գործարքներ բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի) գծով, այդ թվում՝ Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում և կանոնադրական կապիտալի առ անձ					
Կանոնադրական կապիտալի նվազում, այդ թվում՝ հետ գնված և շրջանառությունից հանված բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի, փայերի) հաշվին					
Համապարփակ եկամուտ				(106,217)	(106,217)
Ճահուլթաբաժիններ					
Չուտ շահույթ/վնաս					
Բաժնետիրոջից շուկայականից ցածր տոկոսադրույթով փոխառություն ստանալու արդյունք՝ առանց հետաձգված հարկի					
Այլ բաշխումներ					
Մնացորդը առ 2016թ. Մարտի 31	5,000,000	193,044	137,866	449,361	5,780,271

Տնօրեն՝
Գ. Վարդանյան

Գլխավոր հաշվապահ՝
Ա. Սահակյան

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին միջանկյալ հաշվետվություն

2016թ. Մարտի 31

	Հազար ՀՀ դրամ	
	Հաշվետու ժամանա- կաշրջան	Նախորդ ժամանա- կաշրջան
1. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական գործունեությունից	185,298	29,644
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը	444,434	475,243
Ստացված տոկոսներ	632,791	735,878
Վճարված տոկոսներ	(117,819)	(126,137)
Ստացված տույժեր և տուգանքներ	30,115	17,237
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ	(100,653)	(105,730)
Վճարված հարկեր	-	(46,005)
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից	(259,136)	(445,599)
Տեղաբաշխված միջոցների նվազում (ավելացում)	(66,696)	(301,180)
Վաճառքի համար մատուցված ֆինանսական ակտիվների նվազում (ավելացում)	-	-
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ գործառնական գործունեությունից	(192,440)	(144,419)
2. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	(5,030)	(4,624)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	(5,030)	(4,624)
3. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	120,380	280,711
Վճարված շահաբաժիններ	-	(190,000)
Ստացված վարկերի/փոխառությունների ավելացում (նվազում)	120,380	470,711
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների մոտ	3,173	(8,200)
Դրամական միջոցների զուտ հոսք	303,821	297,531
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	333,168	222,673
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	636,989	520,204

Տնօրեն՝
Գ. Վարդանյան

Գլխավոր հաշվապահ՝
Ա. Սահակյան

Հիմնական տնտեսական նորմատիվների վերաբերյալ հաշվետվություն

2016թ. Մարտի 31

Հազար ՀՀ դրամ

Նորմատիվներ	Փաստացի մեծությունը	Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի սահմանած նորմատիվի թույլատրելի մեծությունը	Հաշվետու եռամսյակում խախտումների թիվը
Վարկային կազմակերպության կանոնադրական կապիտալի նվազագույն չափը	5,000,000	150,000	խախտում անկա չէ
Ընդհանուր (սեփական) կապիտալի նվազագույն չափը	5,970,783	150,000	խախտում անկա չէ
Ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (Ն1 նորմատիվ)	42.3%	10.0%	խախտում անկա չէ
Մեկ փոխառուի գծով ռիսկի առավելագույն չափը (Ն3 նորմատիվ)	0.6%	25.0%	խախտում անկա չէ

Տնօրեն՝
Գ. Վարդանյան

Գլխավոր հաշվապահ՝
Ա. Սահակյան