

ԿԱՄՈՒՋ
ՈՒՆԻՎԵՐՍԱԼ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆ ՓԲԸ
 ք.Երևան, Սեբաստիա 123

Համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին միջանկյալ հաշվետվություն

2021թ. Սեպտեմբերի 30

Հազար ՀՀ դրամ

Անվանումը	Հաշվետու ժամանա- կաշրջան	Նախորդ տարվա նույն ժամանա- կաշրջան	Հաշվետու տարվա սկզբից մինչև հաշվետու ամսաթիվը	Նախորդ տարվա սկզբից մինչև նախորդ տարվա նույն Ժ-շրջանը
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	450,720	644,069	1,383,090	1,933,643
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	(130,659)	(147,882)	(358,137)	(450,252)
Զուտ տոկոսային եկամուտ	320,061	496,187	1,024,953	1,483,391
Արտարժութային գործարքներից զուտ շահույթ/(վնաս)	(20,273)	(238)	(71,623)	(1,984)
Այլ գործառնական եկամուտներ	22,899	20,620	50,615	54,629
Այլ գործառնական ծախսեր	(9,641)	(8,241)	(23,590)	(24,035)
Զուտ տոկոսային և այլ եկամուտ	313,046	508,328	980,355	1,512,001
Վարկերից և այլ փոխառություններից կորուստներ	99,474	(224,221)	(355,511)	(555,438)
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	(253,291)	(273,392)	(779,303)	(860,820)
Շահույթ մինչև հարկումը	159,229	10,715	(154,459)	95,743
Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)	34,027	9,203	133,817	2,607
Ժամանակաշրջանի Շահույթ	125,202	1,512	(288,276)	93,136
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	-	-
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք հարկումից հետո	-	-	-	-
Համապարփակ ֆինանսական արդյունք	125,202	1,512	(288,276)	93,136

Տնօրեն
Ա. Տերյան

Գլխավոր հաշվապահ
Ա. Սահակյան

Ֆինանսական վիճակի մասին միջանկյալ հաշվետվություն

2021թ. Սեպտեմբերի 30

	Հազար ՀՀ դրամ	
Անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	Նախորդ տարվա վերջի դրությամբ
Ակտիվներ		
Դրամական միջոցներ և բանկային հաշիվներ	2,229,168	43,682
Բանկերում տեղաբաշխված միջոցներ	-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ	11,100,617	12,665,529
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	278,773	291,490
Հետաձգված հարկային ակտիվներ	13,591	117,400
Այլ ակտիվներ	315,559	130,974
Ընդամենը ակտիվներ	13,937,708	13,249,075
Պարտավորություններ		
Ստացված վարկեր, փոխառություններ	7,448,636	6,432,407
Պարտավորություն ընթացիկ հարկի գծով	-	13,212
Պահուստներ		
Վճարվելիք գումարներ		
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ		
Այլ պարտավորություններ	289,268	315,376
Ընդամենը պարտավորություններ	7,737,904	6,760,995
Կապիտալ		
Կանոնադրական կապիտալ	5,000,000	5,000,000
Լրացուցիչ կապիտալ	193,044	193,044
Գլխավոր պահուստ	201,471	201,471
Կուտակված շահույթ	805,289	1,093,565
Ընդամենը կապիտալ	6,199,804	6,488,080
Ընդամենը պարտավորություններ և կապիտալ	13,937,708	13,249,075

Տնօրեն
Ա. Տերյան

Գլխավոր հաշվապահ
Ա. Սահակյան

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին միջանկյալ հաշվետվություն

2021թ. Սեպտեմբերի 30

Անվանումը	Կանոնադրական կապիտալ	Լրացուցիչ կապիտալ	Գլխավոր պահուստ	Հազար ՀՀ դրամ	
				Չբաշխված շահույթ/վնաս	Ընդամենը սեփական կապիտալ
Նախորդ տարվա միջանկյալ հաշվետու ժամանակաշրջան					
Մնացորդը առ 2020թ. Հունվարի 1	5,000,000	193,044	191,470	1,212,743	6,597,257
Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ գործարքներ բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի) գծով, այդ թվում՝ Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում և կանոնադրական կապիտալի այլ աճ					
Կանոնադրական կապիտալի նվազում, այդ թվում՝ հետ գնված և շրջանառությունից հանված բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի, փայերի) հաշվին					
Համապարփակ եկամուտ				(109,177)	(109,177)
Շահութաբաժիններ					
Հատկացում գլխավոր պահուստին			10,001	(10,001)	
Այլ ներքին շարժեր					
Մնացորդը առ 2020թ. Դեկտեմբերի 31	5,000,000	193,044	201,471	1,093,565	6,488,080
Ընթացիկ տարվա միջանկյալ հաշվետու ժամանակաշրջան					
Մնացորդը առ 2021թ. Հունվարի 1	5,000,000	193,044	201,471	1,093,565	6,488,080
Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ գործարքներ բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի) գծով, այդ թվում՝ Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում և կանոնադրական կապիտալի այլ աճ					
Կանոնադրական կապիտալի նվազում, այդ թվում՝ հետ գնված և շրջանառությունից հանված բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի, փայերի) հաշվին					
Համապարփակ եկամուտ				(288,276)	(288,276)
Շահութաբաժիններ					
Հատկացում գլխավոր պահուստին					
Այլ ներքին շարժեր					
Մնացորդը առ 2021թ. Սեպտեմբերի 30	5,000,000	193,044	201,471	805,289	6,199,804

Տնօրեն
Ա. Տերյան

Գլխավոր հաշվապահ՝
Ա. Սահակյան

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին միջանկյալ հաշվետվություն

2021թ. Սեպտեմբերի 30

Անվանումը	Հաշվետու Ժամանա- կաշրջան	Հազար ՀՀ դրամ Նախորդ Ժամանա- կաշրջան
1. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական գործունեությունից	1,257,583	455,071
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը	334,160	712,254
Ստացված տոկոսներ	1,058,226	1,501,492
Վճարված տոկոսներ	(283,537)	(330,346)
Ստացված միջնորդավճարներ և նմանատիպ գումարներ	125,569	177,909
Ստացված տույժեր և տուգանքներ	33,031	30,933
Աշխատակազմի գծով վճարումներ	(534,456)	(623,455)
Այլ հարկերի տուրքերի վճարումներ	(21,453)	(25,770)
Շահութահարկի վճարում	(43,220)	(18,509)
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից	923,423	(257,183)
Տեղաբաշխված միջոցների նվազում (ավելացում)	1,137,937	(26,021)
Այլ ակտիվների/պարտավորությունների փոփոխությունից դրամական միջոցների զուտ հոսքեր	(214,514)	(231,162)
2. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	(27,880)	(42,764)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	(27,880)	(42,764)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում	-	-
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից	-	-
3. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	1,070,330	20,281
Վճարված շահաբաժիններ	-	-
Բանկերից ստացված վարկերի ավելացում (նվազում)	-	-
Ստացված վարկերի/փոխառությունների ավելացում (նվազում)	1,070,330	20,281
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական հիմնադրամում	-	-
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից	-	-
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(114,547)	94
Դրամական միջոցների զուտ հոսք	2,185,486	432,682
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	43,682	79,288
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	2,229,168	511,970

Տնօրեն
Ա. Տերյան

Գլխավոր հաշվապահ
Ա. Սահակյան