

ԿԱՄՈՒՐՋ
ՈՒՆԻՎԵՐՍԱԼ ԿԱՐԿԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆ ՓԲԸ
 ք.Երևան, Կալենց 11

Համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին միջանկյալ հաշվետվություն

2022թ. 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	482,947	450,720	1,464,678	1,383,090
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	(153,380)	(130,659)	(469,331)	(358,137)
Զուտ տոկոսային եկամուտ	329,567	320,061	995,347	1,024,953
Արտարժութային գործարքներից զուտ շահույթ/(վնաս)	(4,958)	(20,273)	11,278	(71,623)
Այլ գործառնական եկամուտներ	25,088	22,899	65,540	50,615
Այլ գործառնական ծախսեր	(10,949)	(9,641)	(30,272)	(23,590)
Զուտ տոկոսային և այլ եկամուտ	338,748	313,046	1,041,893	980,355
Վարկերից և այլ փոխառություններից կորուստներ	132,368	99,474	275,633	(355,511)
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	(278,601)	(253,291)	(892,308)	(779,303)
Շահույթ մինչև հարկումը	192,515	159,229	425,218	(154,459)
Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)	72,886	34,027	107,450	133,817
Ժամանակաշրջանի Շահույթ	119,629	125,202	317,768	(288,276)
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	-	-
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք հարկումից հետո	-	-	-	-
Համապարփակ ֆինանսական արդյունք	119,629	125,202	317,768	(288,276)

Տնօրեն
Ա. Տերյան

Գլխավոր հաշվապահ
Ա. Սահակյան

Ֆինանսական վիճակի մասին միջանկյալ հաշվետվություն

2022թ. Սեպտեմբերի 30

Հազար ՀՀ դրամ

Անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	Նախորդ տարվա վերջի դրությամբ
Ակտիվներ		
Դրամական միջոցներ և բանկային հաշիվներ	263,641	489,817
Բանկերում տեղաբաշխված միջոցներ	1,582,034	1,196,690
Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ	13,309,522	12,992,826
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	334,257	370,613
Հետաձգված հարկային ակտիվներ	37,364	25,934
Այլ ակտիվներ	118,220	239,402
Ընդամենը ակտիվներ	15,645,038	15,315,282
Պարտավորություններ		
Ստացված վարկեր, փոխառություններ	8,637,260	8,549,891
Պարտավորություն ընթացիկ հարկի գծով	20,295	-
Պահուստներ		
Վճարվելիք գումարներ		
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ		
Այլ պարտավորություններ	298,503	394,179
Ընդամենը պարտավորություններ	8,956,058	8,944,070
Կապիտալ		
Կանոնադրական կապիտալ	5,000,000	5,000,000
Լրացուցիչ կապիտալ	193,044	193,044
Գլխավոր պահուստ	201,471	201,471
Կուտակված շահույթ	1,294,465	976,697
Ընդամենը կապիտալ	6,688,980	6,371,212
Ընդամենը պարտավորություններ և կապիտալ	15,645,038	15,315,282

Տնօրեն
Ա. Տերյան

Գլխավոր հաշվապահ
Ա. Սահակյան

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին միջանկյալ հաշվետվություն

2022թ. Սեպտեմբերի 30

Հազար ՀՀ դրամ

Անվանումը	Կանոնադրական կապիտալ	Լրացուցիչ կապիտալ	Գլխավոր պահուստ	Զբաղիված շահույթ/վնաս	Ընդամենը սեփական կապիտալ
Նախորդ 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				(116,868)	(116,868)
Շահութաբաժիններ					
Հատկացում գլխավոր պահուստին					
Այլ ներքին շարժեր					
Մնացորդը առ 2021թ. Դեկտեմբերի 31	5,000,000	193,044	201,471	976,697	6,371,212
Ընթացիկ տարվա միջանկյալ հաշվետու ժամանակաշրջան					
Մնացորդը առ 2022թ. Հունվարի 1	5,000,000	193,044	201,471	976,697	6,371,212
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				317,768	317,768
Շահութաբաժիններ					
Հատկացում գլխավոր պահուստին					
Այլ ներքին շարժեր					
Մնացորդը առ 2022թ. Սեպտեմբերի 30	5,000,000	193,044	201,471	1,294,465	6,688,980

Տնօրեն
Ա. Տերյան

Գլխավոր հաշվապահ
Ա. Սահակյան

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին միջանկյալ հաշվետվություն

2022թ. Սեպտեմբերի 30

Անվանումը	Հաշվետու ժամանա- կաշրջան	Հազար ՀՀ դրամ Նախորդ ժամանա- կաշրջան
1. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական գործունեությունից	(546,738)	1,257,583
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը	605,187	334,160
Ստացված տոկոսներ	1,370,152	1,058,226
Վճարված տոկոսներ	(354,371)	(283,537)
Ստացված միջնորդավճարներ և նմանատիպ գումարներ	153,400	125,569
Ստացված տույժեր և տուգանքներ	55,063	33,031
Աշխատակազմի գծով վճարումներ	(624,432)	(534,456)
Այլ հարկերի տուրքերի վճարումներ	(33,851)	(21,453)
Շահութահարկի վճարում	39,226	(43,220)
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից	(1,151,925)	923,423
Տեղաբաշխված միջոցների նվազում (ավելացում)	(889,927)	1,137,937
Այլ ակտիվների/պարտավորությունների փոփոխությունից դրամական միջոցների զուտ հոսքեր	(261,998)	(214,514)
2. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	(39,661)	(27,880)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	(39,661)	(27,880)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում	-	-
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից	-	-
3. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	386,608	1,070,330
Վճարված շահաբաժիններ	-	-
Բանկերից ստացված վարկերի ավելացում (նվազում)	-	-
Ստացված վարկերի/փոխառությունների ավելացում (նվազում)	386,608	1,070,330
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական հիմնադրամում	-	-
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից	-	-
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(26,385)	(114,547)
Դրամական միջոցների զուտ հոսք	(226,176)	2,185,486
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	489,817	43,682
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	263,641	2,229,168

Տնօրեն
Ա. Տերյան

Գլխավոր հաշվապահ
Ա. Սահակյան