

ԿԱՄՈՒՐՋ
ՈՒՆԻՎԵՐՍԱԼ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆ ՓԲԸ
 ք.Երևան, Կալենց 11

Համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին միջանկյալ հաշվետվություն

2023թ. Մարտի 31

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	501,073	497,567	501,073	497,567
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	(143,427)	(155,859)	(143,427)	(155,859)
Զուտ տոկոսային եկամուտ	357,646	341,708	357,646	341,708
Արտարժութային գործարքներից զուտ շահույթ/(վնաս)	(6,573)	163	(6,573)	163
Այլ գործառնական եկամուտներ	31,499	18,512	31,499	18,512
Այլ գործառնական ծախսեր	(8,901)	(9,051)	(8,901)	(9,051)
Զուտ տոկոսային և այլ եկամուտ	373,671	351,332	373,671	351,332
Վարկերից և այլ փոխառություններից կորուստներ	113,118	25,676	113,118	25,676
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	(298,260)	(302,277)	(298,260)	(302,277)
Շահույթ մինչև հարկումը	188,529	74,731	188,529	74,731
Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)	35,156	(3,019)	35,156	(3,019)
Ժամանակաշրջանի Շահույթ	153,373	77,750	153,373	77,750
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	-	-
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք հարկումից հետո	-	-	-	-
Համապարփակ ֆինանսական արդյունք	153,373	77,750	153,373	77,750

Տնօրեն
Ա. Տերյան

Գլխավոր հաշվապահ
Ա. Սահակյան

Ֆինանսական վիճակի մասին միջանկյալ հաշվետվություն

2023թ. Մարտի 31

Հազար ՀՀ դրամ

Անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	Նախորդ տարվա վերջի դրությամբ
Ակտիվներ		
Դրամական միջոցներ և բանկային հաշիվներ	207,372	224,383
Բանկերում տեղաբաշխված միջոցներ	1,704,376	1,036,427
Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ	13,526,880	13,779,001
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	288,684	317,458
Հետաձգված հարկային ակտիվներ	28,724	30,067
Այլ ակտիվներ	117,112	121,082
Ընդամենը ակտիվներ	15,873,148	15,508,418
Պարտավորություններ		
Ստացված վարկեր, փոխառություններ	8,407,226	8,210,823
Պարտավորություն ընթացիկ հարկի գծով	67,645	33,832
Պահուստներ		
Վճարվելիք գումարներ		
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ		
Այլ պարտավորություններ	295,041	313,900
Ընդամենը պարտավորություններ	8,769,912	8,558,555
Կապիտալ		
Կանոնադրական կապիտալ	5,000,000	5,000,000
Լրացուցիչ կապիտալ	193,044	193,044
Գլխավոր պահուստ	201,471	201,471
Կուտակված շահույթ	1,708,721	1,555,348
Ընդամենը կապիտալ	7,103,236	6,949,863
Ընդամենը պարտավորություններ և կապիտալ	15,873,148	15,508,418

Տնօրեն
Ա. Տերյան

Գլխավոր հաշվապահ
Ա. Սահակյան

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին միջանկյալ հաշվետվություն

2023թ. Մարտի 31

Անվանումը	Կանոնադրական կապիտալ	Լրացուցիչ կապիտալ	Գլխավոր պահուստ	Հազար ՀՀ դրամ	
				Չբաշխված շահույթ/վնաս	Ընդամենը սեփական կապիտալ
Նախորդ 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				578,651	578,651
Շահութաբաժիններ					
Հատկացում գլխավոր պահուստին					
Այլ ներքին շարժեր					
Մնացորդը առ 2022թ. Դեկտեմբերի 31	5,000,000	193,044	201,471	1,555,348	6,949,863
Ընթացիկ տարվա միջանկյալ հաշվետու ժամանակաշրջան					
Մնացորդը առ 2023թ. Հունվարի 1	5,000,000	193,044	201,471	1,555,348	6,949,863
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				153,373	153,373
Շահութաբաժիններ					
Հատկացում գլխավոր պահուստին					
Այլ ներքին շարժեր					
Մնացորդը առ 2023թ. Մարտի 31	5,000,000	193,044	201,471	1,708,721	7,103,236

Տնօրեն
Ա. Տերյան

Գլխավոր հաշվապահ
Ա. Սահակյան

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին միջանկյալ հաշվետվություն

2023թ. Մարտի 31

Անվանումը	Հաշվետու ժամանա- կաշրջան	Հազար ՀՀ դրամ Նախորդ ժամանա- կաշրջան
1. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական գործունեությունից	(163,890)	(761,281)
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը	250,405	244,668
Ստացված տոկոսներ	455,853	430,624
Վճարված տոկոսներ	(72,870)	(78,992)
Ստացված միջնորդավճարներ և նմանատիպ գումարներ	45,127	50,473
Ստացված տույժեր և տուգանքներ	32,456	15,560
Աշխատակազմի գծով վճարումներ	(203,582)	(206,027)
Այլ հարկերի տուրքերի վճարումներ	(6,579)	(6,196)
Շահութահարկի վճարում	-	39,226
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից	(414,295)	(1,005,949)
Տեղաբաշխված միջոցների նվազում (ավելացում)	(345,073)	(860,026)
Այլ ակտիվների/պարտավորությունների փոփոխությունից դրամական միջոցների զուտ հոսքեր	(69,222)	(145,923)
2. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	(5,883)	(1,994)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	(5,883)	(1,994)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում	-	-
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից	-	-
3. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	153,703	744,724
Վճարված շահաբաժիններ	-	-
Բանկերից ստացված վարկերի ավելացում (նվազում)	-	-
Ստացված վարկերի/փոխառությունների ավելացում (նվազում)	153,703	744,724
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական հիմնադրամում	-	-
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից	-	-
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(941)	1,831
Դրամական միջոցների զուտ հոսք	(17,011)	(16,720)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	224,383	489,817
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	207,372	473,097

Տնօրեն
Ա. Տերյան

Գլխավոր հաշվապահ
Ա. Սահակյան