

ԿԱՄՈՒՋ
ՈՒՆԻԿԵՐՍԱԼ ԿԱՐԿԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆ ՓԲԸ
ք.Երևան, Կալենց 11

Համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին միջանկյալ հաշվետվություն

2023թ. 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	568,354	538,814	1,646,468	1,580,682
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	(130,939)	(153,380)	(410,857)	(469,331)
Զուտ տոկոսային եկամուտ	437,415	385,434	1,235,611	1,111,351
Արտարժութային գործարքներից զուտ շահույթ/(վնաս)	(7,105)	(4,958)	(22,068)	11,278
Այլ գործառնական եկամուտներ	2,975	5,023	10,172	13,851
Այլ գործառնական ծախսեր	(14,169)	(11,066)	(40,381)	(30,505)
Զուտ տոկոսային և այլ եկամուտ	419,116	374,433	1,183,334	1,105,975
Վարկերից և այլ փոխառություններից կորուստներ	53,514	97,293	201,640	212,161
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	(290,491)	(278,367)	(955,718)	(892,074)
Շահույթ մինչև հարկումը	182,139	193,359	429,256	426,062
Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)	33,859	73,038	81,103	107,602
Ժամանակաշրջանի Շահույթ	148,280	120,321	348,153	318,460
Համապարփակ ֆինանսական արդյունք	148,280	120,321	348,153	318,460

Տնօրեն
Ա. Տերյան

Գլխավոր հաշվապահ
Ա. Սահակյան

Ֆինանսական վիճակի մասին միջանկյալ հաշվետվություն

2023թ. Սեպտեմբերի 30

Հազար ՀՀ դրամ

Անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	Նախորդ տարվա վերջի դրությամբ
Ակտիվներ		
Դրամական միջոցներ և բանկային հաշիվներ	554,169	224,383
Բանկերում տեղաբաշխված միջոցներ	-	1,036,427
Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ	14,376,896	13,710,914
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	296,754	317,458
Հետաձգված հարկային ակտիվներ	32,309	42,324
Այլ ակտիվներ	148,926	121,077
Ընդամենը ակտիվներ	15,409,054	15,452,583
Պարտավորություններ		
Ստացված վարկեր, փոխառություններ	7,798,236	8,210,823
Պարտավորություն ընթացիկ հարկի գծով	57,442	33,832
Պահուստներ		
Վճարվելիք գումարներ		
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ		
Այլ պարտավորություններ	311,195	313,900
Ընդամենը պարտավորություններ	8,166,873	8,558,555
Կապիտալ		
Կանոնադրական կապիտալ	5,000,000	5,000,000
Լրացուցիչ կապիտալ	193,044	193,044
Գլխավոր պահուստ	253,753	201,471
Կուտակված շահույթ	1,795,384	1,499,513
Ընդամենը կապիտալ	7,242,181	6,894,028
Ընդամենը պարտավորություններ և կապիտալ	15,409,054	15,452,583

Տնօրեն
Ա. Տերյան

Գլխավոր հաշվապահ
Ա. Սահակյան

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին միջանկյալ հաշվետվություն

2023թ. Սեպտեմբերի 30

Հազար ՀՀ դրամ

Անվանումը	Կանոնադրական կապիտալ	Լրացուցիչ կապիտալ	Գլխավոր պահուստ	Զբաղիչ 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				522,816	522,816
Շահութաբաժիններ Հատկացում գլխավոր պահուստին Այլ ներքին շարժեր					
Մնացորդը առ 2022թ. Ղեկտեմբերի 31	5,000,000	193,044	201,471	1,499,513	6,894,028
Ընթացիկ տարվա միջանկյալ հաշվետու ժամանակաշրջան					
Մնացորդը առ 2023թ. Հունվարի 1	5,000,000	193,044	201,471	1,499,513	6,894,028
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				348,153	348,153
Շահութաբաժիններ Հատկացում գլխավոր պահուստին Այլ ներքին շարժեր			52,282	(52,282)	
Մնացորդը առ 2023թ. Սեպտեմբերի 30	5,000,000	193,044	253,753	1,795,384	7,242,181

Տնօրեն
Ա. Տերյան

Գլխավոր հաշվապահ
Ա. Սահակյան

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին միջանկյալ հաշվետվություն

2023թ. Սեպտեմբերի 30

Անվանումը	Հազար ՀՀ դրամ	
	Հաշվետու ժամանա- կաշրջան	Նախորդ ժամանա- կաշրջան
1. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական գործունեությունից	820,378	(546,738)
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը	516,081	605,077
Ստացված տոկոսներ	1,424,063	1,370,152
Վճարված տոկոսներ	(346,882)	(354,371)
Ստացված միջնորդավճարներ և նմանատիպ գումարներ	99,263	153,323
Ստացված տույժեր և տուգանքներ	75,432	55,063
Աշխատակազմի գծով վճարումներ	(656,143)	(624,465)
Այլ հարկերի տուրքերի վճարումներ	(32,173)	(33,851)
Շահութահարկի վճարում	(47,479)	39,226
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից	304,297	(1,151,815)
Տեղաբաշխված միջոցների նվազում (ավելացում)	549,046	(889,927)
Այլ ակտիվների/պարտավորությունների փոփոխությունից դրամական միջոցների զուտ հոսքեր	(244,749)	(261,888)
2. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	(38,558)	(39,661)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	(38,558)	(39,661)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում	-	-
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից	-	-
3. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	(449,210)	386,608
Վճարված շահաբաժիններ	-	-
Բանկերից ստացված վարկերի ավելացում (նվազում)	-	-
Ստացված վարկերի/փոխառությունների ավելացում (նվազում)	(449,210)	386,608
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական հիմնադրամում	-	-
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից	-	-
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(2,824)	(26,385)
Դրամական միջոցների զուտ հոսք	329,786	(226,176)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	224,383	489,817
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	554,169	263,641

Տնօրեն
Ա. Տերյան

Գլխավոր հաշվապահ
Ա. Սահակյան