

ԿԱՄՈՒՋ
ՈՒՆԻԿԵՐՍԱԼ ԿԱՐԿԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆ ՓԲԸ
 ք.Երևան, Կալենց 11

Համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին միջանկյալ հաշվետվություն

2023թ. Դեկտեմբերի 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	608,858	533,153	2,255,326	2,113,835
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	(157,659)	(148,278)	(568,516)	(617,609)
Զուտ տոկոսային եկամուտ	451,199	384,875	1,686,810	1,496,226
Արտարժուրային գործարքներից զուտ շահույթ/(վնաս)	(7,545)	(5,067)	(29,613)	6,211
Այլ գործառնական եկամուտներ	4,898	6,592	15,070	20,443
Այլ գործառնական ծախսեր	(14,083)	(13,853)	(54,464)	(44,358)
Զուտ տոկոսային և այլ եկամուտ	434,469	372,547	1,617,803	1,478,522
Վարկերից և այլ փոխառություններից կորուստներ	59,344	169,738	260,984	381,899
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	(337,931)	(329,504)	(1,293,649)	(1,221,578)
Շահույթ մինչև հարկումը	155,882	212,781	585,138	638,843
Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)	29,196	8,425	110,299	116,027
Ժամանակաշրջանի Շահույթ	126,686	204,356	474,839	522,816
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	-	-
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք հարկումից հետո	-	-	-	-
Համապարփակ ֆինանսական արդյունք	126,686	204,356	474,839	522,816

Տնօրեն
Ա. Տերյան

Գլխավոր հաշվապահ
Ա. Սահակյան

Ֆինանսական վիճակի մասին միջանկյալ հաշվետվություն

2023թ. Դեկտեմբերի 31

	Հազար ՀՀ դրամ	
Անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	Նախորդ տարվա վերջի դրությամբ
Ակտիվներ		
Դրամական միջոցներ և բանկային հաշիվներ	290,630	224,383
Բանկերում տեղաբաշխված միջոցներ	-	1,036,427
Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ	15,393,371	13,710,914
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	295,803	317,458
Հետաձգված հարկային ակտիվներ	29,228	42,324
Այլ ակտիվներ	128,812	121,077
Ընդամենը ակտիվներ	16,137,844	15,452,583
Պարտավորություններ		
Ստացված վարկեր, փոխառություններ	8,389,974	8,210,823
Պարտավորություն ընթացիկ հարկի գծով	76,774	33,832
Պահուստներ		
Վճարվելիք գումարներ		
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ		
Այլ պարտավորություններ	302,229	313,900
Ընդամենը պարտավորություններ	8,768,977	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	1,922,070	1,499,513
Ընդամենը կապիտալ	7,368,867	6,894,028
Ընդամենը պարտավորություններ և կապիտալ	16,137,844	15,452,583

Տնօրեն
Ա. Տերյան

Գլխավոր հաշվապահ
Ա. Սահակյան

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին միջանկյալ հաշվետվություն

2023թ. Դեկտեմբերի 31

Հազար ՀՀ դրամ

Անվանումը	Կանոնադրական կապիտալ	Լրացուցիչ կապիտալ	Գլխավոր պահուստ	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				522,816	522,816
Շահութաբաժիններ					
Հատկացում գլխավոր պահուստին					
Այլ ներքին շարժեր					
Մնացորդը առ 2022թ. Դեկտեմբերի 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				474,839	474,839
Շահութաբաժիններ					
Հատկացում գլխավոր պահուստին			52,282	(52,282)	
Այլ ներքին շարժեր					
Մնացորդը առ 2023թ. Դեկտեմբերի 31	5,000,000	193,044	253,753	1,922,070	7,368,867

Տնօրեն
Ա. Տերյան

Գլխավոր հաշվապահ
Ա. Սահակյան

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին միջանկյալ հաշվետվություն

2023թ. Դեկտեմբերի 31

Անվանումը	Հազար ՀՀ դրամ	
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական գործունեությունից	(15,402)	(285,653)
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը	689,946	735,828
Ստացված տոկոսներ	1,956,992	1,843,894
Վճարված տոկոսներ	(523,528)	(561,228)
Ստացված միջնորդավճարներ և նմանատիպ գումարներ	138,332	211,672
Ստացված տույժեր և տուգանքներ	103,856	81,087
Աշխատակազմի գծով վճարումներ	(894,911)	(840,607)
Այլ հարկերի տուրքերի վճարումներ	(36,533)	(38,216)
Շահութահարկի վճարում	(54,262)	39,226
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից	(705,348)	(1,021,481)
Տեղաբաշխված միջոցների նվազում (ավելացում)	(378,074)	(681,475)
Այլ ակտիվների/պարտավորությունների փոփոխությունից դրամական միջոցների զուտ հոսքեր	(327,274)	(340,006)
2. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	(52,687)	(41,968)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	(52,687)	(41,968)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում	-	-
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից	-	-
3. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	123,800	90,347
Վճարված շահաբաժիններ	-	-
Բանկերից ստացված վարկերի ավելացում (նվազում)	-	-
Ստացված վարկերի/փոխառությունների ավելացում (նվազում)	123,800	90,347
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական հիմնադրամում	-	-
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից	-	-
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	10,536	(28,160)
Դրամական միջոցների զուտ հոսք	66,247	(265,434)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	224,383	489,817
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	290,630	224,383

Տնօրեն
Ա. Տերյան

Գլխավոր հաշվապահ
Ա. Սահակյան