

ԿԱՄՈՒՋ
ՌԻՆԻՎԵՐՍԱԼ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆ ՓԲԸ
ք.Երևան, Կալենց 11

Համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին միջանկյալ հաշվետվություն

2024թ. 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	646,188	537,195	646,188	537,195
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	(158,149)	(143,427)	(158,149)	(143,427)
Զուտ տոկոսային եկամուտ	488,039	393,768	488,039	393,768
Արտարժութային գործարքներից զուտ շահույթ/(վնաս)	2,384	(6,573)	2,384	(6,573)
Այլ գործառնական եկամուտներ	2,518	3,408	2,518	3,408
Այլ գործառնական ծախսեր	(12,049)	(10,051)	(12,049)	(10,051)
Զուտ տոկոսային և այլ եկամուտ	480,892	380,552	480,892	380,552
Վարկերից և այլ փոխառություններից կորուստներ	(2,653)	97,547	(2,653)	97,547
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	(307,025)	(297,110)	(307,025)	(297,110)
Շահույթ մինչև հարկումը	171,214	180,989	171,214	180,989
Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)	32,250	33,799	32,250	33,799
Ժամանակաշրջանի Շահույթ	138,964	147,190	138,964	147,190
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	-	-
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք հարկումից հետո	-	-	-	-
Համապարփակ ֆինանսական արդյունք	138,964	147,190	138,964	147,190

Տնօրեն
Ա. Տերյան

Գլխավոր հաշվապահ
Ա. Սահակյան

Ֆինանսական վիճակի մասին միջանկյալ հաշվետվություն

2024թ. Մարտի 31

Հազար ՀՀ դրամ

Անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	Նախորդ տարվա վերջի դրությամբ
Ակտիվներ		
Դրամական միջոցներ և բանկային հաշիվներ	226,252	290,630
Բանկերում տեղաբաշխված միջոցներ	-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ	15,351,704	15,393,371
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	344,695	295,803
Հետաձգված հարկային ակտիվներ	34,673	30,812
Այլ ակտիվներ	101,460	127,145
Ընդամենը ակտիվներ	16,058,784	16,137,761
Պարտավորություններ		
Ստացված վարկեր, փոխառություններ	8,132,347	8,389,974
Պարտավորություն ընթացիկ հարկի գծով	107,731	78,401
Պահուստներ		
Վճարվելիք գումարներ		
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ		
Այլ պարտավորություններ	327,566	317,210
Ընդամենը պարտավորություններ	8,567,644	8,785,585
Կապիտալ		
Կանոնադրական կապիտալ	5,000,000	5,000,000
Լրացուցիչ կապիտալ	193,044	193,044
Գլխավոր պահուստ	253,753	253,753
Կուտակված շահույթ	2,044,343	1,905,379
Ընդամենը կապիտալ	7,491,140	7,352,176
Ընդամենը պարտավորություններ և կապիտալ	16,058,784	16,137,761

Տնօրեն
Ա. Տերյան

Գլխավոր հաշվապահ
Ա. Սահակյան

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին միջանկյալ հաշվետվություն

2024թ. Մարտի 31

Հազար ՀՀ դրամ

Անվանումը	Կանոնադրական կապիտալ	Լրացուցիչ կապիտալ	Գլխավոր պահուստ	Զբաղիված շահույթ/վնաս	Ընդամենը սեփական կապիտալ
Նախորդ 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				458,148	458,148
Շահութաբաժիններ					
Հատկացում գլխավոր պահուստին					
Այլ ներքին շարժեր					
Մնացորդը առ 2023թ. Դեկտեմբերի 31	5,000,000	193,044	201,471	1,957,661	7,352,176
Ընթացիկ տարվա միջանկյալ հաշվետու ժամանակաշրջան					
Մնացորդը առ 2024թ. Հունվարի 1	5,000,000	193,044	201,471	1,957,661	7,352,176
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				138,964	138,964
Շահութաբաժիններ					
Հատկացում գլխավոր պահուստին					
Այլ ներքին շարժեր					
Մնացորդը առ 2024թ. Մարտի 31	5,000,000	193,044	201,471	2,096,625	7,491,140

Տնօրեն
Ա. Տերյան

Գլխավոր հաշվապահ
Ա. Սահակյան

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին միջանկյալ հաշվետվություն

2024թ. Մարտի 31

Անվանումը	Հաշվետու ժամանա- կաշրջան	Հազար ՀՀ դրամ Նախորդ ժամանա- կաշրջան
1. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական գործունեությունից	218,510	(163,890)
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը	274,406	249,887
Ստացված տոկոսներ	556,459	455,355
Վճարված տոկոսներ	(127,403)	(72,870)
Ստացված միջնորդավճարներ և նմանատիպ գումարներ	49,870	45,107
Ստացված տույժեր և տուգանքներ	20,178	32,456
Աշխատակազմի գծով վճարումներ	(213,315)	(203,582)
Այլ հարկերի տուրքերի վճարումներ	(4,600)	(6,579)
Շահութահարկի վճարում	(6,783)	-
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից	(55,896)	(413,777)
Տեղաբաշխված միջոցների նվազում (ավելացում)	17,192	(345,073)
Այլ ակտիվների/պարտավորությունների փոփոխությունից դրամական միջոցների զուտ հոսքեր	(73,088)	(68,704)
2. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	(39,504)	(5,883)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	(39,504)	(5,883)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում	-	-
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից	-	-
3. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	(236,805)	153,703
Վճարված շահաբաժիններ	-	-
Բանկերից ստացված վարկերի ավելացում (նվազում)	-	-
Ստացված վարկերի/փոխառությունների ավելացում (նվազում)	(236,805)	153,703
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական հիմնադրամում	-	-
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից	-	-
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(6,579)	(941)
Դրամական միջոցների զուտ հոսք	(64,378)	(17,011)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	290,630	224,383
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	226,252	207,372

Տնօրեն
Ա. Տերյան

Գլխավոր հաշվապահ
Ա. Սահակյան