

ԿԱՄՈՒՋ
ՈՒՆԻՎԵՐՍԱԼ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆ ՓԲԸ
ք.Երևան, Կալենց 11

Համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին միջանկյալ հաշվետվություն

2024թ. Հունիսի 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	662,523	540,919	1,308,711	1,078,114
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	(163,188)	(136,491)	(321,337)	(279,918)
Զուտ տոկոսային եկամուտ	499,335	404,428	987,374	798,196
Արտարժութային գործարքներից զուտ շահույթ/(վնաս)	(989)	(8,390)	1,395	(14,963)
Այլ գործառնական եկամուտներ	20,344	3,789	22,862	7,197
Այլ գործառնական ծախսեր	(13,112)	(16,161)	(25,161)	(26,212)
Զուտ տոկոսային և այլ եկամուտ	505,578	383,666	986,470	764,218
Վարկերից և այլ փոխառություններից կորուստներ	2,216	50,579	(437)	148,126
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	(321,521)	(368,117)	(628,546)	(665,227)
Շահույթ մինչև հարկումը	186,273	66,128	357,487	247,117
Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)	34,794	13,445	67,623	47,244
Ժամանակաշրջանի Շահույթ	151,479	52,683	289,864	199,873
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	-	-
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք հարկումից հետո	-	-	-	-
Համապարփակ ֆինանսական արդյունք	151,479	52,683	289,864	199,873

Տնօրեն
Ա. Տերյան

Գլխավոր հաշվապահ
Ա. Սահակյան

Ֆինանսական վիճակի մասին միջանկյալ հաշվետվություն

2024թ. Հունիսի 30

Հազար ՀՀ դրամ

Անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	Նախորդ տարվա վերջի դրությամբ
Ակտիվներ		
Դրամական միջոցներ և բանկային հաշիվներ	410,796	290,630
Բանկերում տեղաբաշխված միջոցներ	-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ	15,611,764	15,393,371
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	344,670	295,803
Հետաձգված հարկային ակտիվներ	38,952	31,391
Այլ ակտիվներ	99,825	127,145
Ընդամենը ակտիվներ	16,506,007	16,138,340
Պարտավորություններ		
Ստացված վարկեր, փոխառություններ	8,471,776	8,389,974
Պարտավորություն ընթացիկ հարկի գծով	54,462	78,401
Պահուստներ		
Վճարվելիք գումարներ		
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ		
Այլ պարտավորություններ	337,150	317,210
Ընդամենը պարտավորություններ	8,863,388	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	2,195,822	1,905,958
Ընդամենը կապիտալ	7,642,619	7,352,755
Ընդամենը պարտավորություններ և կապիտալ	16,506,007	16,138,340

Տնօրեն
Ա. Տերյան

Գլխավոր հաշվապահ
Ա. Սահակյան

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին միջանկյալ հաշվետվություն

2024թ. Հունիսի 30

Անվանումը	Կանոնադրական կապիտալ	Լրացուցիչ կապիտալ	Գլխավոր պահուստ	Հազար ՀՀ դրամ	
				Չբաշխված 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				458,727	458,727
Շահութաբաժիններ					
Հատկացում գլխավոր պահուստին					
Այլ ներքին շարժեր					
Մնացորդը առ 2023թ. Դեկտեմբերի 31	5,000,000	193,044	201,471	1,958,240	7,352,755
Ընթացիկ տարվա միջանկյալ հաշվետու ժամանակաշրջան					
Մնացորդը առ 2024թ. Հունվարի 1	5,000,000	193,044	201,471	1,958,240	7,352,755
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				289,864	289,864
Շահութաբաժիններ					
Հատկացում գլխավոր պահուստին					
Այլ ներքին շարժեր					
Մնացորդը առ 2024թ. Հունիսի 30	5,000,000	193,044	201,471	2,248,104	7,642,619

Տնօրեն
Ա. Տերյան

Գլխավոր հաշվապահ
Ա. Սահակյան

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին միջանկյալ հաշվետվություն

2024թ. Հունիսի 30

Անվանումը	Հազար ՀՀ դրամ	
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական գործունեությունից	16,523	866,157
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը	440,782	281,428
Ստացված տոկոսներ	1,136,657	932,675
Վճարված տոկոսներ	(313,938)	(269,857)
Ստացված միջնորդավճարներ և նմանատիպ գումարներ	124,939	69,437
Ստացված տույժեր և տուգանքներ	39,117	53,169
Աշխատակազմի գծով վճարումներ	(420,307)	(437,108)
Այլ հարկերի տուրքերի վճարումներ	(26,563)	(26,192)
Շահութահարկի վճարում	(99,123)	(40,696)
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից	(424,259)	584,729
Տեղաբաշխված միջոցների նվազում (ավելացում)	(262,493)	740,404
Այլ ակտիվների/պարտավորությունների փոփոխությունից դրամական միջոցների զուտ հոսքեր	(161,766)	(155,675)
2. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	(41,688)	(17,652)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	(41,688)	(17,652)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում	-	-
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից	-	-
3. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	152,367	(814,179)
Վճարված շահաբաժիններ	-	-
Բանկերից ստացված վարկերի ավելացում (նվազում)	-	-
Ստացված վարկերի/փոխառությունների ավելացում (նվազում)	152,367	(814,179)
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական հիմնադրամում	-	-
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից	-	-
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(7,036)	(3,249)
Դրամական միջոցների զուտ հոսք	120,166	31,077
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	290,630	224,383
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	410,796	255,460

Տնօրեն
Ա. Տերյան

Գլխավոր հաշվապահ
Ա. Սահակյան