

ԿԱՄՈՒՐԶ  
ՈՒՆԻՎԵՐՍԱԼ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆ ՓԲԸ  
ք.Երևան, Կալենց 11

Համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին միջանկյալ հաշվետվություն

2024թ. 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	703,066	568,354	2,011,777	1,646,468
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	(167,281)	(130,939)	(488,618)	(410,857)
<b>Զուտ տոկոսային եկամուտ</b>	<b>535,785</b>	<b>437,415</b>	<b>1,523,159</b>	<b>1,235,611</b>
Արտարժութային գործարքներից զուտ շահույթ/(վնաս)	(15,282)	(7,105)	(13,887)	(22,068)
Այլ գործառնական եկամուտներ	12,240	2,975	35,102	10,172
Այլ գործառնական ծախսեր	(17,845)	(14,169)	(43,006)	(40,381)
<b>Զուտ տոկոսային և այլ եկամուտ</b>	<b>514,898</b>	<b>419,116</b>	<b>1,501,368</b>	<b>1,183,334</b>
Վարկերից և այլ փոխառություններից կորուստներ	121,479	53,514	121,042	201,640
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	(337,368)	(290,491)	(965,914)	(955,718)
<b>Շահույթ մինչև հարկումը</b>	<b>299,009</b>	<b>182,139</b>	<b>656,496</b>	<b>429,256</b>
Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)	56,252	33,859	123,875	81,103
<b>Ժամանակաշրջանի Շահույթ</b>	<b>242,757</b>	<b>148,280</b>	<b>532,621</b>	<b>348,153</b>
<b>Համապարփակ ֆինանսական արդյունք</b>	<b>242,757</b>	<b>148,280</b>	<b>532,621</b>	<b>348,153</b>

Տնօրեն  
Ա. Տերյան

Գլխավոր հաշվապահ  
Ա. Սահակյան

Ֆինանսական վիճակի մասին միջանկյալ հաշվետվություն

2024թ. Սեպտեմբերի 30

Հազար ՀՀ դրամ

Անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	Նախորդ տարվա վերջի դրությամբ
<b>Ակտիվներ</b>		
Դրամական միջոցներ և բանկային հաշիվներ	58,961	290,630
Բանկերում տեղաբաշխված միջոցներ	-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ	15,338,164	15,393,371
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	324,851	295,803
Հետաձգված հարկային ակտիվներ	28,892	31,391
Այլ ակտիվներ	174,250	127,145
<b>Ընդամենը ակտիվներ</b>	<b>15,925,118</b>	<b>16,138,340</b>
<b>Պարտավորություններ</b>		
Ստացված վարկեր, փոխառություններ	7,647,748	8,389,974
Պարտավորություն ընթացիկ հարկի գծով	85,994	78,401
Պահուստներ		
Վճարվելիք գումարներ		
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ		
Այլ պարտավորություններ	306,000	317,210
<b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>	<b>8,039,742</b>	<b>8,785,585</b>
<b>Կապիտալ</b>		
Կանոնադրական կապիտալ	5,000,000	5,000,000
Լրացուցիչ կապիտալ	193,044	193,044
Գլխավոր պահուստ	253,753	253,753
Կուտակված շահույթ	2,438,579	1,905,958
<b>Ընդամենը կապիտալ</b>	<b>7,885,376</b>	<b>7,352,755</b>
<b>Ընդամենը պարտավորություններ և կապիտալ</b>	<b>15,925,118</b>	<b>16,138,340</b>

Տնօրեն  
Ա. Տերյան

Գլխավոր հաշվապահ  
Ա. Սահակյան

**Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին միջանկյալ հաշվետվություն**

2024թ. Սեպտեմբերի 30

Հազար ՀՀ դրամ

Անվանումը	Կանոնադրական կապիտալ	Լրացուցիչ կապիտալ	Գլխավոր պահուստ	Զբաղիված շահույթ/վնաս	Ընդամենը սեփական կապիտալ
<b>Նախորդ տարվա միջանկյալ հաշվետու ժամանակաշրջան</b>					
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
<b>Ընթացիկ տարվա միջանկյալ հաշվետու ժամանակաշրջան</b>					
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				532,621	532,621
Շահութաբաժիններ					
Հատկացում գլխավոր պահուստին					
Այլ ներքին շարժեր					
Մնացորդը առ 2024թ. Սեպտեմբերի 30	5,000,000	193,044	201,471	2,490,861	7,885,376

Տնօրեն  
Ա. Տերյան

Գլխավոր հաշվապահ  
Ա. Սահակյան

**Դրամական միջոցների հոսքերի մասին միջանկյալ հաշվետվություն**

2024թ. Սեպտեմբերի 30

Անվանումը	Հաշվետու ժամանա- կաշրջան	Հազար ՀՀ դրամ Նախորդ ժամանա- կաշրջան
<b>1. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական գործունեությունից</b>	<b>488,046</b>	<b>820,378</b>
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը	<b>679,848</b>	<b>515,276</b>
Ստացված տոկոսներ	1,725,583	1,423,258
Վճարված տոկոսներ	(473,476)	(346,882)
Ստացված միջնորդավճարներ և նմանատիպ գումարներ	196,831	99,263
Ստացված տույժեր և տուգանքներ	74,891	75,432
Աշխատակազմի գծով վճարումներ	(700,615)	(656,143)
Այլ հարկերի տուրքերի վճարումներ	(29,583)	(32,173)
Շահութահարկի վճարում	(113,783)	(47,479)
<b>Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից</b>	<b>(191,800)</b>	<b>305,102</b>
Տեղաբաշխված միջոցների նվազում (ավելացում)	106,523	549,046
Այլ ակտիվների/պարտավորությունների փոփոխությունից դրամական միջոցների զուտ հոսքեր	(298,325)	(243,944)
<b>2. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ներդրումային գործունեությունից</b>	<b>(43,080)</b>	<b>(38,558)</b>
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	(43,080)	(38,558)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում	-	-
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից	-	-
<b>3. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից</b>	<b>(669,134)</b>	<b>(449,210)</b>
Վճարված շահաբաժիններ	-	-
Բանկերից ստացված վարկերի ավելացում (նվազում)	-	-
Ստացված վարկերի/փոխառությունների ավելացում (նվազում)	(669,134)	(449,210)
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական հիմնադրամում	-	-
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից	-	-
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(7,501)	(2,824)
<b>Դրամական միջոցների զուտ հոսք</b>	<b>(231,669)</b>	<b>329,786</b>
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	<b>290,630</b>	<b>224,383</b>
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	<b>58,961</b>	<b>554,169</b>

Տնօրեն  
Ա. Տերյան

Գլխավոր հաշվապահ  
Ա. Սահակյան