

ԿԱՄՈՒՐՋ
ՈՒՆԻԿԵՐՍԱԼ ԿԱՐԿԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆ ՓԲԸ
ք.Երևան, Կալենց 11

Համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին միջանկյալ հաշվետվություն

2024թ. Դեկտեմբերի 31

Հազար ՀՀ դրամ

Անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջան	Հաշվետու տարվա սկզբից մինչև հաշվետու ամսաթիվը	Նախորդ տարվա սկզբից մինչև նախորդ տարվա նույն ժ-շրջանը
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	689,917	608,858	2,701,694	2,255,326
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	(160,589)	(157,659)	(649,207)	(568,516)
Զուտ տոկոսային եկամուտ	529,328	451,199	2,052,487	1,686,810
Արտարժութային գործարքներից զուտ շահույթ/(վնաս)	(15,608)	(7,545)	(29,495)	(29,613)
Այլ գործառնական եկամուտներ	3,511	4,898	38,613	15,070
Այլ գործառնական ծախսեր	(13,502)	(15,977)	(56,508)	(56,358)
Զուտ տոկոսային և այլ եկամուտ	503,729	432,575	2,005,097	1,615,909
Վարկերից և այլ փոխառություններից կորուստներ	87,276	59,344	208,318	260,984
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	(355,565)	(352,684)	(1,321,479)	(1,308,402)
Շահույթ մինչև հարկումը	235,440	139,235	891,936	568,491
Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)	45,247	28,661	169,122	109,764
Ժամանակաշրջանի Շահույթ	190,193	110,574	722,814	458,727
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	-	-
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք հարկումից հետո	-	-	-	-
Համապարփակ ֆինանսական արդյունք	190,193	110,574	722,814	458,727

Տնօրեն
Ա. Տերյան

Գլխավոր հաշվապահ
Ա. Սահակյան

Ֆինանսական վիճակի մասին միջանկյալ հաշվետվություն

2024թ. Դեկտեմբերի 31

Հազար ՀՀ դրամ

Անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	Նախորդ տարվա վերջի դրությամբ
Ակտիվներ		
Դրամական միջոցներ և բանկային հաշիվներ	40,167	290,630
Բանկերում տեղաբաշխված միջոցներ	-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառություններ	15,644,742	15,393,371
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	312,047	295,803
Հետաձգված հարկային ակտիվներ	22,381	31,391
Այլ ակտիվներ	179,602	127,145
Ընդամենը ակտիվներ	16,198,939	16,138,340
Պարտավորություններ		
Ստացված վարկեր, փոխառություններ	7,716,993	8,389,974
Պարտավորություն ընթացիկ հարկի գծով	110,518	78,401
Պահուստներ		
Վճարվելիք գումարներ		
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ		
Այլ պարտավորություններ	295,859	317,210
Ընդամենը պարտավորություններ	8,123,370	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	2,628,772	1,905,958
Ընդամենը կապիտալ	8,075,569	7,352,755
Ընդամենը պարտավորություններ և կապիտալ	16,198,939	16,138,340

Տնօրեն
Ա. Տերյան

Գլխավոր հաշվապահ
Ա. Սահակյան

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին միջանկյալ հաշվետվություն

2024թ. 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 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				722,814	722,814
Շահութաբաժիններ					
Հատկացում գլխավոր պահուստին					
Այլ ներքին շարժեր					
Մնացորդը առ 2024թ. Դեկտեմբերի 31	5,000,000	193,044	201,471	2,681,054	8,075,569

Տնօրեն
Ա. Տերյան

Գլխավոր հաշվապահ
Ա. Սահակյան

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին միջանկյալ հաշվետվություն

2024թ. Դեկտեմբերի 31

Անվանումը	Հազար ՀՀ դրամ	
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական գործունեությունից	440,999	(15,402)
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը	975,904	689,946
Ստացված տոկոսներ	2,331,746	1,956,992
Վճարված տոկոսներ	(629,735)	(523,528)
Ստացված միջնորդավճարներ և նմանատիպ գումարներ	267,597	138,332
Ստացված տույժեր և տուգանքներ	101,597	103,856
Աշխատակազմի գծով վճարումներ	(931,792)	(894,911)
Այլ հարկերի տուրքերի վճարումներ	(35,514)	(36,533)
Շահութահարկի վճարում	(127,995)	(54,262)
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից	(534,905)	(705,348)
Տեղաբաշխված միջոցների նվազում (ավելացում)	(104,345)	(378,074)
Այլ ակտիվների/պարտավորությունների փոփոխությունից դրամական միջոցների զուտ հոսքեր	(430,560)	(327,274)
2. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	(53,852)	(52,687)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	(53,852)	(52,687)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում	-	-
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից	-	-
3. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	(630,753)	123,800
Վճարված շահաբաժիններ	-	-
Բանկերից ստացված վարկերի ավելացում (նվազում)	-	-
Ստացված վարկերի/փոխառությունների ավելացում (նվազում)	(630,753)	123,800
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական հիմնադրամում	-	-
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից	-	-
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(6,857)	10,536
Դրամական միջոցների զուտ հոսք	(250,463)	66,247
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	290,630	224,383
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	40,167	290,630

Տնօրեն
Ա. Տերյան

Գլխավոր հաշվապահ
Ա. Սահակյան