

ԿԱՄՈՒՐԶ
ՌԻՆԻԿԵՐՍԱԼ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆ ՓԲԸ
ք.Երևան, Կալենց 11

Համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին միջանկյալ հաշվետվություն
2025թ. 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	802,748	703,066	2,229,734	2,011,777
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	(205,831)	(167,281)	(556,126)	(488,618)
Զուտ տոկոսային եկամուտ	596,917	535,785	1,673,608	1,523,159
Արտարժույթային գործարքներից զուտ շահույթ/(վնաս)	(21,771)	(15,282)	(6,479)	(13,887)
Այլ գործառնական եկամուտներ	14,839	12,240	46,971	35,102
Այլ գործառնական ծախսեր	(18,058)	(17,845)	(41,785)	(43,006)
Զուտ տոկոսային և այլ եկամուտ	571,927	514,898	1,672,315	1,501,368
Վարկերից և այլ փոխառություններից կրորուստներ	210,156	121,479	204,930	121,042
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	(360,850)	(337,368)	(1,064,329)	(965,914)
Շահույթ մինչև հարկումը	421,233	299,009	812,916	656,496
Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)	78,985	56,252	150,207	123,875
Ժամանակաշրջանի Շահույթ	342,248	242,757	662,709	532,621
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	-	-
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք հարկումից հետո	-	-	-	-
Համապարփակ ֆինանսական արդյունք	342,248	242,757	662,709	532,621

Տնօրեն
Ա. Տերյան

Գլխավոր հաշվապահ
Ա. Սահակյան

Ֆինանսական վիճակի մասին միջանկյալ հաշվետվություն

2025թ. Սեպտեմբերի 30

	Հազար ՀՀ դրամ	
Անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	Նախորդ տարվա վերջի դրությամբ
Ակտիվներ		
Դրամական միջոցներ և բանկային հաշիվներ	297,805	40,167
Բանկերում տեղաբաշխված միջոցներ	764,550	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ	17,208,107	15,644,242
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	299,953	312,389
Հետաձգված հարկային ակտիվներ	15,621	25,691
Այլ ակտիվներ	230,578	177,909
Ընդամենը ակտիվներ	18,816,614	16,200,398
Պարտավորություններ		
Ստացված վարկեր, փոխառություններ	10,016,948	7,716,993
Պարտավորություն ընթացիկ հարկի գծով	96,833	112,588
Պահուստներ		
Վճարվելիք գումարներ		
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ		
Այլ պարտավորություններ	329,654	302,647
Ընդամենը պարտավորություններ	10,443,435	8,132,228
Կապիտալ		
Կանոնադրական կապիտալ	5,000,000	5,000,000
Լրացուցիչ կապիտալ	193,044	193,044
Գլխավոր պահուստ	289,523	253,753
Կուտակված շահույթ	2,890,612	2,621,373
Ընդամենը կապիտալ	8,373,179	8,068,170
Ընդամենը պարտավորություններ և կապիտալ	18,816,614	16,200,398

Տնօրեն
Ա. Տերյան

Գլխավոր հաշվապահ
Ա. Սահակյան

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին միջանկյալ հաշվետվություն

2025թ. Սեպտեմբերի 30

Հազար ՀՀ դրամ

Անվանումը	Կանոնա- դրական կապիտալ	Լրացու- ցիչ կա- պիտալ	Գլխավոր պահուստ	Զբաղիված շահույթ/ վնաս	Ընդամենը սեփական կապիտալ
Նախորդ 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 (բաժնենմասերի) գծով, այդ թվում՝					
Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում և կանոնադրական կապիտալի այլ աճ					
Կանոնադրական կապիտալի նվազում, այդ թվում՝ հետ գնված և շրջանառությունից հանված բաժնետոմսերի (բաժնենմասերի, փայերի) հաշվին					
Համապարփակ եկամուտ				715,415	715,415
Շահութաբաժիններ					
Հատկացում գլխավոր պահուստին					
Այլ ներքին շարժեր					
Մնացորդը առ 2024թ. Դեկտեմբերի 31	5,000,000	193,044	201,471	2,673,655	8,068,170
Ընթացիկ տարվա միջանկյալ հաշվետու ժամանակաշրջան					
Մնացորդը առ 2025թ. Հունվարի 1	5,000,000	193,044	201,471	2,673,655	8,068,170
Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ գործարքներ բաժնետոմսերի (բաժնենմասերի) գծով, այդ թվում՝					
Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում և կանոնադրական կապիտալի այլ աճ					
Կանոնադրական կապիտալի նվազում, այդ թվում՝ հետ գնված և շրջանառությունից հանված բաժնետոմսերի (բաժնենմասերի, փայերի) հաշվին					
Համապարփակ եկամուտ				662,709	662,709
Շահութաբաժիններ				(357,700)	(357,700)
Հատկացում գլխավոր պահուստին			35,770	(35,770)	
Այլ ներքին շարժեր					
Մնացորդը առ 2025թ. Սեպտեմբերի 30	5,000,000	193,044	237,241	2,942,894	8,373,179

Տնօրեն
Ա. Տերյան

Գլխավոր հաշվապահ
Ա. Սահակյան

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին միջանկյալ հաշվետվություն

2025թ. Սեպտեմբերի 30

Անվանումը	Հազար ՀՀ դրամ	
	Հաշվետու ժամանա- կաշրջան	Նախորդ ժամանա- կաշրջան
1. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական գործունեությունից	(1,718,584)	488,046
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը	800,086	679,848
Ստացված տոկոսներ	1,846,036	1,725,583
Վճարված տոկոսներ	(525,418)	(473,476)
Ստացված միջնորդավճարներ և նմանատիպ գումարներ	321,281	196,831
Ստացված տույժեր և տուգանքներ	70,514	74,891
Աշխատակազմի գծով վճարումներ	(751,865)	(700,615)
Այլ հարկերի տուրքերի վճարումներ	(4,570)	(29,583)
Շահութահարկի վճարում	(155,892)	(113,783)
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից	(2,518,670)	(191,802)
Տեղաբաշխված միջոցների նվազում (ավելացում)	(2,201,558)	106,523
Այլ ակտիվների/պարտավորությունների փոփոխությունից դրամական միջոցների զուտ հոսքեր	(317,112)	(298,325)
2. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	(26,938)	(43,080)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	(26,938)	(43,080)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում	-	-
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից	-	-
3. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	2,001,358	(669,134)
Վճարված շահաբաժիններ	(357,700)	-
Բանկերից ստացված վարկերի ավելացում (նվազում)	-	-
Ստացված վարկերի/փոխառությունների ավելացում (նվազում)	2,359,058	(669,134)
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական հիմնադրամում	-	-
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից	-	-
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	1,802	(7,501)
Դրամական միջոցների զուտ հոսք	257,638	(231,669)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	40,167	290,630
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	297,805	58,961

Տնօրեն
Ա. Տերյան

Գլխավոր հաշվապահ
Ա. Սահակյան