

ՄԻՋԱՆԿՑԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին
31 մարտ 2023թ.

(հազար դրամ)

Անվանումը	01.01.2023 - 31.03.2023	01.01.2022 - 31.03.2022
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	74,899	51,292
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	(14,823)	(5,737)
Զուտ տոկոսային եկամուտ	60,076	45,555
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	90,144	13,708
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	(4,468)	(1,129)
Արտարժույթային գործարքներից ստացված զուտ շահույթ/(վնաս)	(1,673)	(11,179)
Այլ գործառնական եկամուտներ	1,800	2,300
Գործառնական եկամուտներ	85,803	3,700
Վարկերից և այլ փոխառվածություններից առաջացած կորուստներ	10,766	(26,043)
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	(27,901)	(28,769)
Այլ գործառնական ծախսեր	(2,260)	(1,761)
Շահույթը մինչև հարկվելը	126,484	(7,318)
Շահութահարկի գծով ծախս		
Համապարփակ ֆինանսական արդյունք	126,484	(7,318)

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը՝ 14.04.2023թ.

Գործադիր տնօրեն

Գլխավոր հաշվապահ




Կարեն Կարախանյան

Անահիտ Մնացականյան

ՄԻՋԱՆԿՑԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

**Ֆինանսական դրության մասին
 31 մարտ 2023թ.**

(հազար դրամ)

Անվանումը	31.03.2023թ.	31.12.2022թ.
Ակտիվներ		
Դրամական միջոցներ և բանկային հաշիվներ	92,708	49,184
Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառվածություններ	1,385,296	1,369,870
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	99,257	102,363
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	174,445	267,323
Բոնազանձված ակտիվներ	75,258	75,258
Այլ ակտիվներ	24,712	22,108
Ընդամենը՝ ակտիվներ	1,851,676	1,886,106
Պարտավորություններ		
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	167,000	256,000
Ստացված վարկեր և փոխառվածություններ	126,319	195,246
Վարձակալության գծով պարտավորություն	107,786	112,513
Պարտավորություններ ՀՀ կառավարության նկատմամբ	20,018	20,026
Այլ պարտավորություններ	7,986	10,241
Ընդամենը՝ պարտավորություններ	429,109	594,026
Կապիտալ		
Կանոնադրական կապիտալ	1,100,000	1,100,000
Գլխավոր պահուստ	8,490	8,490
Վերագնահատման պահուստներ	(14,854)	(18,857)
Կուտակված շահույթ	328,931	202,447
Ընդամենը՝ կապիտալ	1,422,567	1,292,080
Ընդամենը՝ պարտավորություններ և կապիտալ	1,851,676	1,886,106

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը՝ 14.04.2023թ.

Գործադիր տնօրեն

Գլխավոր հաշվապահ




Գործի Կարախանյան

Սևանիտ Մնացականյան

ՄԻՋԱՆԿՑԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

 Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին
 31 մարտ 2023թ.

(հազար դրամ)

Անվանումը	Կանոնադրական կապիտալ	Գլխավոր պահուստ	Վերագնահատման պահուստներ	Զբաղիված շահույթ/ վնաս	Ընդամենը
Նախորդ ֆինանսական տարվա համադրելի միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական)					
Մնացորդը առ 01 հունվարի 2022թ.	1,100,000	8,490	(7,989)	168,033	1,268,534
Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ գործարքներ	-	-	-	-	-
Բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի) գծով	-	-	-	-	-
Համապարփակ եկամուտ	-	-	-	(7,318)	(7,318)
Հատկացում պահուստին	-	-	(7,431)	-	(7,431)
Շահութաբաժիններ	-	-	-	-	-
Մնացորդը առ 31 մարտ 2022թ.	1,100,000	8,490	(15,420)	160,715	1,253,785
Ընթացիկ ֆինանսական տարվա համադրելի միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական)					
Մնացորդը առ 01 հունվարի 2023թ.	1,100,000	8,490	(16,880)	202,447	1,294,057
Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ գործարքներ	-	-	-	-	-
Բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի) գծով	-	-	-	-	-
Համապարփակ եկամուտ	-	-	-	126,484	126,484
Հատկացում պահուստին	-	-	-	-	-
Շահութաբաժիններ	-	-	-	-	-
Մնացորդը առ 31 մարտ 2023թ.	1,100,000	8,490	(16,880)	328,931	1,420,541

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 14.04.2023թ.

Գործադիր տնօրեն

Գլխավոր հաշվապահ




Կարեն Կարախանյան

Անահիտ Մնացականյան

ՄԻՋԱՆԿՑԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
 Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ
 31 մարտ 2023թ.

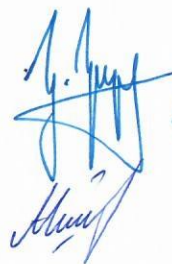
(հազար դրամ)

Անվանումը	01.01.2023 - 31.03.2023թ.	01.01.2022 - 31.03.2022թ.
Դրամական միջոցների գուտ հոսքեր գործառնական գործունեությունից	55,391	195,450
Դրամական միջոցների գուտ հոսքեր մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը	130,116	39,836
Ստացված տոկոսներ	73,816	42,760
Վճարված տոկոսներ	(13,250)	(2,977)
Ստացված գուտ կոմիսիոն գումարներ	92,903	12,983
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ	(12,618)	(10,607)
Վճարված հարկեր	(10,735)	(2,323)
Դրամական միջոցների գուտ հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների	(74,725)	155,614
Տեղաբաշխված միջոցների նվազում (ավելացում)	(3,945)	30,395
Ներգրավված վարկերի ավելացում (նվազում)	(68,827)	202,501
Դրամական միջոցների գուտ հոսքեր այլ գործառնական գործունեությունից	(1,953)	(77,282)
Դրամական միջոցների գուտ հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	10,445	-
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	10,445	-
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	-	-
Դրամական միջոցների գուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից	-	-
Դրամական միջոցների գուտ հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	-	-
Վճարված շահաբաժիններ	-	-
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական հիմնադրամում	-	-
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(22,312)	(6,410)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների գուտ աճ/(նվազում)	43,524	189,040
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	49,184	69,264
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	92,708	258,304

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը՝ 14.04.2023թ.

Գործադիր տնօրեն

Գլխավոր հաշվապահ




Գարեն Կարախանյան

Անահիտ Մնացականյան