

ՊՐԵՄԻՈՒՄ ԿՐԵԴԻՏ ՈՒՎԿ ՓԲԸ

ք.Երևան, 0010, Բուզանդի 1/3, շինություններ 1 և 2, հեռ.՝ (+374) 11 29 00 00

ՄԻՋԱՆԿՑԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին

30 սեպտեմբեր 2023թ.

(հազար դրամ)

Անվանումը	01.01.2023 - 30.09.2023	01.01.2022 - 30.09.2022
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	210,617	181,305
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	(41,540)	(26,439)
Զուտ տոկոսային եկամուտ	169,077	154,866
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	135,264	38,896
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	(5,029)	(2,009)
Արտարժույթային գործարքներից ստացված զուտ շահույթ/(վնաս)	(5,089)	(77,780)
Այլ գործառնական եկամուտներ	6,961	7,884
Գործառնական եկամուտներ	132,107	(33,009)
Վարկերից և այլ փոխառվածություններից առաջացած կորուստներ	13,868	(59,617)
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	(87,842)	(84,699)
Այլ գործառնական ծախսեր	(21,980)	(7,272)
Շահույթը մինչև հարկվելը	205,230	(29,731)
Շահութահարկի զծով ծախս		
Համապարփակ ֆինանսական արդյունք	205,230	(29,731)

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը՝ 11.10.2023թ.

Գործադիր տնօրեն

Գլխավոր հաշվապահ



Կարեն Կարախանյան

Անահիտ Մնացականյան

ՄԻՋԱՆԿՑԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Ֆինանսական դրության մասին
30 սեպտեմբեր 2023թ.

(հազար դրամ)

Անվանումը	30.09.2023թ.	31.12.2022թ.
Ակտիվներ		
Դրամական միջոցներ և բանկային հաշիվներ	18,049	49,184
Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառություններ	1,653,528	1,361,548
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	82,114	95,447
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	187,365	267,323
Բոնազանձված ակտիվներ	75,258	75,258
Այլ ակտիվներ	10,493	13,382
Ընդամենը ակտիվներ	2,026,807	1,862,142
Պարտավորություններ		
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	155,000	256,000
Ստացված վարկեր և փոխառություններ	235,250	195,246
Վարձակալության գծով պարտավորություն	96,566	107,717
Պարտավորություններ ՀՀ կառավարության նկատմամբ	24,893	6,940
Այլ պարտավորություններ	5,790	9,957
Ընդամենը պարտավորություններ	517,499	575,860
Կապիտալ		
Կանոնադրական կապիտալ	1,100,000	1,100,000
Գլխավոր պահուստ	11,735	10,828
Վերագնահատման պահուստներ	1,386	(16,410)
Կուտակված շահույթ	396,187	191,864
Ընդամենը կապիտալ	1,509,308	1,286,282
Ընդամենը պարտավորություններ և կապիտալ	2,026,807	1,862,142

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը՝ 11.10.2023թ.

Գործադիր տնօրեն

Գլխավոր հաշվապահ



Կարեն Կարախանյան

Անահիտ Մնացականյան

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին
 30 սեպտեմբեր 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)	176,075	1,276,576
Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ գործարքներ բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի) գծով	-	-	-	-	-
Համապարփակ եկամուտ	-	-	-	(29,731)	(29,731)
Հատկացում պահուստին	-	-	(9,426)	-	(9,426)
Շահութաբաժիններ	-	-	-	-	-
Մնացորդը առ 30 սեպտեմբեր 2022թ.	1,100,000	8,490	(17,415)	146,344	1,237,419
Ընթացիկ ֆինանսական տարվա համադրելի միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական)					
Մնացորդը առ 01 հունվարի 2023թ.	1,100,000	10,828	(16,410)	191,864	1,286,282
Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ գործարքներ բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի) գծով	-	-	-	-	-
Համապարփակ եկամուտ	-	-	17,796	205,230	223,026
Հատկացում պահուստին	-	907	-	(907)	-
Շահութաբաժիններ	-	-	-	-	-
Մնացորդը առ 30 սեպտեմբեր 2023թ.	1,100,000	11,735	1,386	396,187	1,509,308

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 11.10.2023թ.

Գործադիր տնօրեն

Գլխավոր հաշվապահ



Կարեն Կարախանյան

Անահիտ Մնացականյան

ՄԻՋԱՆԿՑԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
 Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ
 30 սեպտեմբեր 2023թ.

(հազար դրամ)

Անվանումը	01.01.2023 - 30.09.2023թ.	01.01.2022 - 30.09.2022թ.
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական գործունեությունից	20,032	24,143
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը	236,624	106,572
Ստացված տոկոսներ	237,286	145,312
Վճարված տոկոսներ	(33,499)	(17,402)
Ստացված զուտ կոմիսիոն գումարներ	105,814	20,992
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ	(41,186)	(33,725)
Վճարված հարկեր	(31,791)	(8,605)
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների	(216,592)	(82,429)
Տեղաբաշխված միջոցների նվազում (ավելացում)	(253,499)	(243,186)
Ներգրավված վարկերի ավելացում (նվազում)	39,278	255,810
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ գործառնական գործունեությունից	(2,371)	(95,053)
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	(1,908)	(4,184)
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	(1,555)	(4,184)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	(353)	-
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից	-	-
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	-	-
Վճարված շահաբաժիններ	-	-
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական հիմնադրամում	-	-
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(49,259)	(38,669)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)	(31,135)	(18,710)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	49,184	69,270
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	18,049	50,560

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը՝ 2023.09.29

Գործադիր տնօրեն

Գլխավոր հաշվապահ



Կարեն Կարախանյան

Անահիտ Մուսականյան