

ՖԱՍԹ ԿՐԵԴԻՏ ԿԱՊԻՏԱԼ ՓԲԸ, ՀՀ, ԵՐԵՎԱՆ, Գ. ՀՈՎՍԵՓՅԱՆ 32/6
 ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
 ֆինանսական արդյունքների մասին
 «30» Սեպտեմբեր 2022թ.

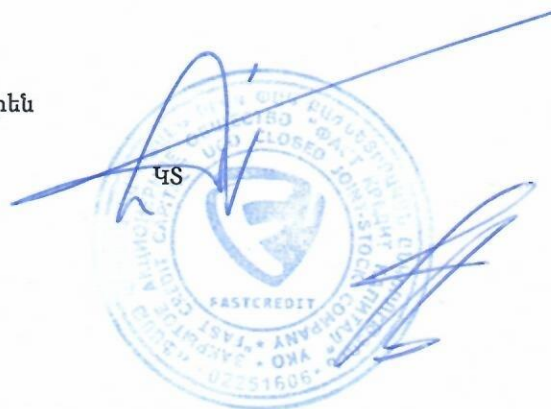
(հազար դրամ)	01/07/2022- 30/09/2022	01/01/2022- 30/09/2022	01/07/2021- 30/09/2021	01/01/2021- 30/09/2021
	(Չստուգված)	(Չստուգված)	(Չստուգված)	(Չստուգված)
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	3,547,016	10,796,288	3,095,643	9,775,370
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	(488,234)	(2,082,797)	(780,548)	(2,212,368)
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	3,058,782	8,713,491	2,315,095	7,563,003
Կումիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	6,785	19,097	2,618	4,609
Կումիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	(67,160)	(81,059)	(3,869)	(8,072)
Մտացված զուտ կումիսիոն և այլ վճարներ	(60,375)	(61,962)	(1,251)	(3,463)
Զուտ օգուտ փոխարժեքային տարբերություններից	165,067	1,695,050	337,650	884,009
Այլ գործառնական եկամուտ	7,795	28,144	59,971	84,132
Արժեզրկումից կորուստներ	1,087,006	(61,239)	1,013,518	(1,669,655)
Աշխատակազմի գծով ծախսեր	(914,249)	(2,643,034)	(600,122)	(1,763,421)
Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր	(425,330)	(903,889)	(189,848)	(555,371)
Շահույթը/ (վնասը) մինչև հարկումը	2,918,696	6,766,561	2,935,013	4,539,233
Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)	(360,206)	(823,239)	(525,960)	(782,093)
Ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ	2,558,490	5,943,322	2,409,053	3,757,140
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք				
Ներդրումային արժեթղթերի վերագնահատումներ	(106,549)	(438,404)	(202,287)	(314,280)
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք առանց հարկերի	(106,549)	(438,404)	(202,287)	(314,280)
Համապարփակ ֆինանսական արդյունք	2,451,941	5,504,918	2,206,767	3,442,861

Վարկային կազմակերպության գործադիր տնօրեն

Դ. Ազատյան

Գլխավոր հաշվապահ

Ա. Ավետյան



Հաշվետվությունները վավերացվել են 14/10/2022թ.

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Ֆինանսական դիրքի մասին

«30» Սեպտեմբեր 2022թ.

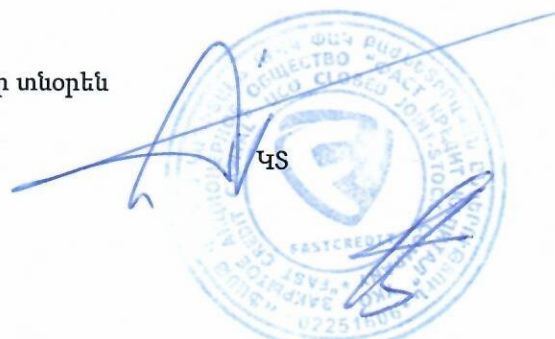
(հազար դրամ)	30.09.2022 (Չստուգված)	31.12.2021 (Ստուգված)
ԱԿՏԻՎՆԵՐ		
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	5,228,324	2,412,544
Ներդրումային արժեթղթեր		
_ Կազմակերպության կողմից պահվող	4,573,161	5,116,897
_ Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված	0	-
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր	57,454,677	52,318,930
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	2,615,660	1,718,715
Այլ ակտիվներ	873,175	520,455
Ընդամենը ակտիվներ	70,744,998	62,087,541
<i>Պարտավորություններ և սեփական կապիտալ</i>		
Պարտավորություններ		
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	13,846,099	8,776,965
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	-	-
Այլ փոխառություններ	764,694	26,156,702
Թողարկված արժեթղթեր	1,466,192	413,487
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	1,774,895	1,344,542
Ընթացիկ հարկային պարտավորություններ	651,622	-
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	2,704,789	2,678,897
Այլ պարտավորություններ	753,047	538,205
Ընդամենը պարտավորություններ	21,961,337	39,908,798
Սեփական կապիտալ		
Բաժնետիրական կապիտալ	30,100,000	7,000,000
Գլխավոր պահուստ	515,755	515,755
Ներդրումային արժեթղթերի վերագնահատման պահուստ	(789,940)	(351,536)
Զբաղիչված շահույթ	18,957,846	15,014,524
Ընդամենը սեփական կապիտալ	48,783,661	22,178,743
Ընդամենը պարտավորություններ և սեփական կապիտալ	70,744,998	62,087,541

Վարկային կազմակերպության գործադիր տնօրեն

Դ. Ազատյան

Գլխավոր հաշվապահ

Ա. Ավետյան



ՄԻՋԱՆԳՑԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
 Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին
 «30» Սեպտեմբեր 2022թ.

<i>(հազար դրամ)</i>	Բաժնետիրական կապիտալ	Գլխավոր պահուստ	Ներդրումային արժեթղթերի պահուստ	Չբաշխված շահույթ	Ընդամենը
Նախորդ ֆինանսական տարվա համադրելի միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական)					
Մնացորդը առ 01 հունվարի 2021թ. (Ստուգված) Ժամանակաշրջանի գուտ շահույթ Շահութաբաժիններ	7,000,000	378,755	(80,617)	7,389,516 3,757,140	14,687,654 3,757,140 -
Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում Հատկացում գլխավոր պահուստին Այլ համապարփակ եկամուտ		137,000	(314,280)	(137,000)	- - (314,280)
Մնացորդը առ 30 Սեպտեմբեր 2021թ. (Չստուգված)	7,000,000	515,755	(394,897)	11,009,656	18,130,515
	Բաժնետիրական կապիտալ	Գլխավոր պահուստ	Ներդրումային արժեթղթերի պահուստ	Չբաշխված շահույթ	Ընդամենը
Ընթացիկ տարվա համադրելի միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական)					
Մնացորդը առ 01 հունվարի 2022թ. (Ստուգված) Ժամանակաշրջանի գուտ շահույթ Շահութաբաժիններ	7,000,000	515,755	(351,536)	15,014,524 5,943,322 (2,000,000)	22,178,743 5,943,322 (2,000,000)
Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում Հատկացում գլխավոր պահուստին Այլ համապարփակ եկամուտ	23,100,000	-	(438,404)	-	23,100,000 - (438,404)
Մնացորդը առ 30 Սեպտեմբեր 2022 (Չստուգված)	30,100,000	515,755	(789,940)	18,957,846	48,783,661

Վարկային կազմակերպության գործադիր տնօրեն

Դ. Ազատյան

Գլխավոր հաշվապահ

Ա. Ավետյան

ԿՏ



ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ
«30» Մեպտեմբեր 2022թ.

<i>(հազար դրամ)</i>	Ծանոթ.	01/01/2022- 30/09/2022 <i>(Չստուգված)</i>	01/01/2021- 30/09/2021 <i>(Չստուգված)</i>
Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից			
<i>Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը</i>		3,759,741	6,036,755
Ստացված տոկոսներ		8,016,855	6,973,617
Վճարված տոկոսներ		(3,199,453)	(1,202,173)
Վճարված կոմիսիոն գումարներ		(56,479)	(8,077)
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնություններից օգուտ/(վնաս)		880,104	446,742
Ստացված կոմիսիոն գումարներ		1,750,895	2,968,310
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ		(2,463,430)	(1,708,172)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր		(1,168,750)	(1,433,493)
<i>Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից</i>		(5,540,509)	(4,858,768)
Տեղաբաշխված վարկերի նվազում/(ավելացում)		(5,540,509)	(4,858,768)
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը		(1,780,768)	1,177,987
Վճարված շահութահարկ		-	(197,112)
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		(1,780,768)	980,874
Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից			
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(933,699)	(115,304)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում		2,798	-
Զուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		(930,901)	(115,304)
Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից			
Վճարված շահաբաժիններ		(2,000,000)	-
Ներգրավված վարկերի ավելացում/(նվազում)		4,837,029	747,214
Թողարկված պարտատոմսերի ավելացում/(նվազում)		1,124,806	-
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական կապիտալում		2,000,000	-
Զուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		5,961,836	747,214
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		(431,833)	(120,603)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)		2,818,334	1,492,181
Ակնկալվող պարտքային կորուստների փոփոխությունների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		(2,553)	(1,415)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում		2,412,544	1,608,503
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում		5,228,324	3,099,269

Վարկային կազմակերպության գործադիր տնօրեն

Դ. Ազատյան

Գլխավոր հաշվապահ

Ա. Ավետյան

