

ՄԻԶԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ (Ձև 6)
Համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին

31 Դեկտեմբեր, 2021 թ.

ՖԿրեդիտ Կոնցեպտ, ՈՒԿԿ ՓԲԸ, ՀՀ ք. Երևան, Արզումանյան 16/7

(վարկային կազմակերպության անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջան	Հաշվետու տարվա սկզբից մինչև հաշվետու ամսաթիվը	Նախորդ տարվա սկզբից մինչև նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջան
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	8,776	22,774	126,129	25,058
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	(13,839)	(14,012)	(85,707)	(14,032)
Զուտ տոկոսային եկամուտ	(5,063)	8,762	40,422	11,026
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	1,048	2,772	4,786	3,385
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	(199)	(81)	(437)	(142)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերից զուտ շահույթ/վնաս	(4,686)	(653)	(42,670)	(653)
Արտարժույթային գործարքներից ստացված զուտ շահույթ/ (վնաս)	457	-	2,247	-
Այլ գործառնական եկամուտ	166	805	585	805
Գործառնական եկամուտ	(8,277)	11,605	4,933	14,421
Վարկերից և այլ փոխառություններից առաջացած կորուստներ	(6,909)	213	(12,487)	(2,270)
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	(11,564)	(10,261)	(47,633)	(22,043)
Այլ գործառնական ծախսեր	(1,874)	(1,421)	(9,301)	(4,607)
Շահույթ/ (վնաս) մինչև հարկումը	(28,624)	136	(64,488)	(14,499)
Շահութահարկի գծով ծախս/ (փոխհատուցում)	5,269	1,880	11,692	1,880
Շահույթ/ (վնաս) հարկումից հետո	(23,355)	2,016	(52,796)	(12,619)
Այդ թվում՝				
Մայր կազմակերպության բաժնեմաս				
Զվերահսկվող բաժնեմաս				
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք				
Փոխարժեքային տարբերություններ արտերկրյա գործառնությունների վերահաշվարկից				
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից առաջացած չիրացված շահույթ/վնաս	23,190		415	
Դրամական հոսքերի հեջավորում				
Ոչ ընթացիկ ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ				
Այլ համապարփակ եկամուտի գծով շահութահարկ				
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք հարկումից հետո				
Համապարփակ ֆինանսական արդյունք	(165)	2,016	(52,381)	(12,619)
Այդ թվում՝				
Մայր կազմակերպության բաժնեմաս				
Զվերահսկվող բաժնեմաս				

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվ 15/01/22թ.

Գլխավոր գործադիր տնօրեն՝

Կ.Պետրոսյան

Գլխավոր հաշվապահի Ժ/Պ՝

Ա.Մոսիկյան

ՄԻԶԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ (Ձև 7)

Ֆինանսական վիճակի մասին

31 Դեկտեմբեր, 2021 թ.

ՏՆՈՒՄՆԵՐԻ ԿՈՆԳԵՅԱՄ: ՈՒՎԿ ՓԲԸ, ՀՀ ք. Երևան, Արզումանյան 16/7

(վարկային կազմակերպության անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

	ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ տարվա վերջ
1	Ակտիվներ		
1.1	Դրամական միջոցներ և բանկային հաշիվներ	2,566	706
1.2	Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	-	-
1.3	Բանկերում տեղաբաշխված միջոցներ	33,378	121,910
1.4	Դրամական շուկայում այլ տեղաբաշխումներ	-	-
1.5	Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառություններ	301,239	101,335
1.6	Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	-	3,633
1.7	Հետզնման պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	354,041	1,103,518
1.8	Այլ գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ	-	-
1.9	Վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	-	-
1.10	Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	-	-
1.11	Ներդրումներ այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում	-	-
1.12	Կապիտալ ներդրումներ հիմնական մշտներում և ոչ նյութական ակտիվներում	-	-
1.13	Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ	-	-
1.14	Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	12,688	12,820
1.15	Հետաձգված հարկային ակտիվներ	32,880	3,053
1.16	Այլ ակտիվներ	3,238	1,016
	Ընդամենը՝ ակտիվներ	740,030	1,347,991
2	Պարտավորություններ		
2.1	Բանկերից ստացված փոխառություններ և վարկեր	328,800	1,040,357
2.2	Դրամական շուկայից ստացված այլ փոխառություններ	-	-
2.3	Հաճախորդներից ներգրավված փոխառություններ	160,099	86,971
2.4	Միջազգային ծրագրերով գանձապետարանից ստացված վարկեր	92,617	13,011
2.5	Պարտավորություններ ՀՀ կառավարության նկատմամբ	982	862
2.6	Վարձակալության գծով վճարվելիք գումարներ	-	-
2.7	Վարկային կազմակերպության կողմից թողարկված արժեթղթեր	-	-
2.8	Պահուստներ	-	-
2.9	Վճարվելիք գումարներ	-	-
2.10	Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	-	-
2.12	Այլ պարտավորություններ	3,902	5,329
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ	586,400	1,146,530
3	Կապիտալ		
3.1	Կանոնադրական կապիտալ	215,000	215,000
3.2	Գլխավոր պահուստ	-	-
3.3	Վերագնահատման պահուստներ	-	-
3.3.1	Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից առաջացած չիրացված շահույթ/վնաս	415	1,177
3.4	Կուտակված շահույթ	(61,785)	-14,716
	Ընդամենը՝ կապիտալ	153,630	201,461
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ և կապիտալ	740,030	1,347,991

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվ 15/01/22թ.

Գլխավոր գործադիր տնօրեն՝

Կ.Պետրոսյան

Գլխավոր հաշվապահի ժ/Պ՝

Ա.Մոսինյան

ՄԻԶԱՆԿՑԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ (Ձև 8)
 Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին
 31 Դեկտեմբեր, 2021 թ.
 Տվյալները պատրաստվել են համաձայն ՀՀ ԿՊՄ օրենքի 167-րդ հոդվածի (վարկային կազմակերպության անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

Սեփական կապիտալի տարրերի անվանումը	Կանոնադրական կապիտալ												
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Հոդվածներ	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Նախորդ ֆինանսական տարվա համադրելի միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական) (I աղյուսակ)													
9. Մնացորդը Հնվեդության գրանցման պահին առ 31 հուլիսի 2020թ. (ստուգված)	215,000										215,000		215,000
9.1. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխությունների ընդհանուր արդյունքը և էական սխալների ճշգրտումը													
10. Վերահաշվարկված մնացորդ											0		0
11. Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ գործարքներ բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի) գծով, այդ թվում՝													
11.1. Ներդրումների կանոնադրական կապիտալում և կանոնադրական կապիտալի աճ													
11.2. Կանոնադրական կապիտալի նվազում, այդ թվում՝ հետ գված և շրջանառությունից հանված բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի, փայերի) հաշվին													
12. Համապարփակ եկամուտներ										(12,619)	(12,619)		(12,619)
13. Շահութաբաժիններ													
14. Սեփական կապիտալի տարրերի այլ ավելացում (ավազեցում), այդ թվում՝													
14.1. Որպես պետական կապիտալի գործիքներ դասակարգված անանցյալ գործիքների աճ/նվազում													
15. Ներքին շարժեր, այդ թվում՝													
15.1. Մասնաձևեր գլխավոր պահուստին													
15.2. Գլխավոր պահուստի հաշվին կրտակված վճարի ծածկում													
15.3. Եվսիտն վճարի ծածկում													
15.4. Հիմնական միջոցների և ոչ կրթական ակտիվների վերագնահատումից արժեքի աճի նվազում													
15.5. Սեփական կապիտալի այլ տարրեր ներքին շարժեր													
16. Մնացորդը միջանկյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում առ 31 դեկտեմբերի 2020թ. (ստուգված)	215,000							0		(12,619)	(12,619)		202,381
Ընթացիկ ֆինանսական տարվա համադրելի միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական) (II աղյուսակ)													
9. Մնացորդը հաշվետու տարվա սկզբին առ 01 հունվարի 2021թ. (ստուգված)	215,000	-	-	-	-	-	-	-	-	(12,619)	202,381		202,381
Ներդրումային արժեթղթերի վերադասակարգման արդյունքում կապիտալի ճշգրտում							(5,744)			3,630			
9.1. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխությունների ընդհանուր արդյունքը և էական սխալների ճշգրտումը													
10. Վերահաշվարկված մնացորդ	215,000	-	-	-	-	-	(5,744)	-	-	(8,989)	200,267		200,267
11. Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ գործարքներ բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի) գծով, այդ թվում՝													
11.1. Ներդրումների կանոնադրական կապիտալում և կանոնադրական կապիտալի աճ													
11.2. Կանոնադրական կապիտալի նվազում, այդ թվում՝ հետ գված և շրջանառությունից հանված բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի, փայերի) հաշվին													
12. Համապարփակ եկամուտներ								6,159		(52,796)	(46,637)		(46,637)
13. Շահութաբաժիններ													
14. Սեփական կապիտալի տարրերի այլ ավելացում (ավազեցում), այդ թվում՝													
14.1. Որպես պետական կապիտալի գործիքներ դասակարգված անանցյալ գործիքների աճ/նվազում													
15. Ներքին շարժեր, այդ թվում՝													
15.1. Մասնաձևեր գլխավոր պահուստին													
15.2. Գլխավոր պահուստի հաշվին կրտակված վճարի ծածկում													
15.3. Եվսիտն վճարի ծածկում													
15.4. Հիմնական միջոցների և ոչ կրթական ակտիվների վերագնահատումից արժեքի աճի նվազում													
15.5. Սեփական կապիտալի այլ տարրեր ներքին շարժեր													
16. Մնացորդը միջանկյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում առ 31 դեկտեմբերի 2021թ. (ստուգված)	215,000							415		(61,785)	153,630		153,630

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվ 15/01/22թ.

Գլխավոր գործադիր տնօրեն՝ **Կ.Պետրոսյան**

Գլխավոր հաշվապահի ժ/Պ՝ **Ա.Մոսիկյան** **ի**

ՄԻԶԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Դրամական միջոցների հոսքերի մասին (Ձև 9)

31 Դեկտեմբեր, 2021 թ.

«Կրեդիտ Կոնցեպտ» ՈՒՎԿ ՓԲԸ, ՀՀ ք. Երևան, Արզումանյան 16/7

(վարկային կազմակերպության անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆԱՎԱՆՈՒՄԸ	Ընթացիկ տարվա սկզբից մինչև հաշվետու ամսաթիվը	Նախորդ տարվա սկզբից մինչև հաշվետու ամսաթիվը
1. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական գործունեությունից	(128,528)	(290,899)
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը	21,166	(8,753)
Ստացված տոկոսներ	144,588	5,557
Վճարված տոկոսներ	(94,753)	(6,994)
Կորուստների վերականգնում		2,378
Ստացված շահաբաժիններ		-
Ստացված զուտ կոմիսիոն գումարներ	3,200	3,173
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ	(16,325)	(5,193)
Վճարված հարկեր	(15,544)	(7,675)
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից	(149,694)	(282,146)
Տեղաբաշխված միջոցների նվազում (ավելացում)	(207,294)	(109,260)
Ներգրավված վարկերի ավելացում (նվազում)	22,700	13,000
Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի նվազում (ավելացում)	677,586	(1,223,465)
Ժամկետային ավանդներ բանկերում	84,339	(119,000)
Ռեպո համաձայնագրեր բանկերի հետ	(705,378)	1,167,161
Ֆինանսական վարձակալության դիմաց ստացվելիք գումարների նվազում (ավելացում)		-
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ գործառնական գործունեությունից	(21,647)	(10,582)
2. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	(2,243)	(10,270)
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթերի նվազում (ավելացում)		-
Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումների նվազում (ավելացում)		-
Հիմնական միջոցներում և ոչ կյուբական ակտիվներում կապիտալ ներդրումների նվազում (ավելացում)		-
Հիմնական միջոցների և ոչ կյուբական ակտիվների ձեռքբերում	(2,243)	(10,270)
Հիմնական միջոցների և ոչ կյուբական ակտիվների օտարում		-
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից		-
3. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	132,686	301,875
Վճարված շահաբաժիններ		-
Բանկերից ստացված վարկերի ավելացում (նվազում)		-
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)	132,686	86,875
Վարկային կազմակերպությունների կողմից թողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)		-
Բաժնետերերի ներդրում կանոնադրական հիմնադրամում		215,000
Ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարների ավելացում (նվազում)		-
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից		-
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(29)	
Դրամական միջոցների զուտ հոսք	1,886	706
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	706	-
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	2,592	706

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվ 15/01/22թ.

Գլխավոր գործադիր տնօրեն՝

Կ.Պետրոսյան

Գլխավոր հաշվապահի Ժ/Պ՝

Ա.Մոսիսյան

Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի
 խորհրդի 2009 թվականի հունիսի 2-ի թիվ 166 Ն
 որոշմամբ հաստատված «Բանկերի, վարկային
 կազմակերպությունների, ապահովագրական
 ընկերությունների, ապահովագրական բրոքերների,
 ներդրումային ընկերությունների, Կենտրոնական
 դեպոզիտարիայի և դրամական փոխանցումներ
 իրականացնող վճարահաշվարկային
 կազմակերպությունների կողմից տեղեկությունների
 հրապարակումը» կանոնակարգ 8/03-ի
 (եռամսյակային)

ՀՐԱՊԱՐԱԿՎՈՂ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
 Հիմնական տնտեսական նորմատիվների վերաբերյալ

Վարկային կազմակերպության անվանումը "Կրեդիտ Կոնցեպտ" ՈւՎԿ ՓԲԸ
 Ամսաթիվ 01-10-21 թ-ից 31/12/21թ.

(հազ. դրամ)

Նորմատիվներ	Փաստացի մեծությունը	Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի սահմանած նորմատիվի թույլատրելի մեծությունը	Հաշվետու եռամսյակում խախտումների թիվը
1	2	3	4
Վարկային կազմակերպության կանոնադրական կապիտալի նվազագույն չափը	215,000	150000	խախտում առկա չէ
Ընդհանուր (սեփական) կապիտալի նվազագույն չափը	202,585	150000	խախտում առկա չէ
Ն ¹ ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև սահմանային հարաբերակցության նվազագույն չափը.	47.2%	10.0%	խախտում առկա չէ
Մեկ փոխառուի գծով ռիսկի առավելագույն չափը	6.7%	25.0%	խախտում առկա չէ

Կ.Տ.
 Վարկային կազմակերպության Գլխավոր գործադիր տնօրեն _____

Գլխավոր հաշվապահ _____