

# ՄԻՋԱՆԿՑԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Ֆինանսական դրության մասին

«31» դեկտեմբեր 2023թ.

**ՕԿ ԿՐԵԴԻՏ ՈՒՎԿ ՍՊԸ, ՀՀ, ԵՐԵՎԱՆ, ԱՐՇԱԿՈՒՆՅԱՑ 67**

(վարկային կազմակերպության անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթ.	Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	Նախորդող ֆինանսական տարվա վերջի դրությամբ
<b>Ակտիվներ</b>			
Դրամական միջոցներ		277,187	232,171
Պահանջներ քանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ			
Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառություններ		1,357,859	1,050,896
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ			
Օգտագործման իրավունքով ստացված հիմնական միջոցներ			
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ		93,434	52,299
Բռնագանձված գույք			
Պաշարներ			
Հետաձգված հարկային ակտիվներ			
Այլ ակտիվներ		9,036	2,059
<b>Ընդամենը՝ ակտիվներ</b>		<b>1,737,516</b>	<b>1,337,425</b>
<b>Պարտավորություններ</b>			
Վարկեր և փոխառություններ		316,984	7,899
Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն		6,092	30,838
Հետաձգված հարկային պարտավորություն		588	522
Շահարաժիններ			
Վարձակալության գծով վճարվելիք գումարներ		29,007	36,700
Այլ պարտավորություններ		31,119	9,240
<b>Ընդամենը՝ պարտավորություններ</b>		<b>383,790</b>	<b>85,199</b>
<b>Կապիտալ</b>			
Կանոնադրական կապիտալ		1,100,000	1,100,000
Այլ պահուստներ			
Զբաղիված շահույթ/ (վնաս)		253,726	152,226
<b>Ընդամենը՝ սեփական կապիտալ</b>		<b>1,353,726</b>	<b>1,252,226</b>
<b>Ընդամենը՝ պարտավորություններ և սեփական կապիտալ</b>		<b>1,737,516</b>	<b>1,337,425</b>

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը՝ 13.01.2024թ.

Հաշվետվությունների ամբողջական փաթեթին կարող եք ծանոթանալ կազմակերպության [www.okcredit.am](http://www.okcredit.am) կայքից

Գործադիր տնօրեն

Վ. Ջիլավյան

ԿՏ

Գլխավոր հաշվապահ

Վ. Խաչատրյան





**ՄԻՋԱՆԿՑԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ**  
 Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին  
 «31» դեկտեմբեր 2023թ.  
**ՕԿ ԿՐԵՆԻՏ ՈՒՎԿ ՍՊԸ, ՀՀ, ԵՐԵՎԱՆ, ԱՐՇԱԿՈՒՆՅԱՑ 67**  
 (վարկային կազմակերպության անվանումը և գտնվելու վայրը)

*(հազար դրամ)*

Սեփական կապիտալի տարրերի անվանումը	Կանոնադրական կապիտալ	Հայտարարված շահաբաժիններ	Այլ պահուստներ	Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների սահուստ	Չբաշխված շահույթ	Ընդամենը
<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>						
<b>Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում առ 01 Հունվարի 2022թ.</b>	1,100,000	-	-	-	21,222	1,121,222
Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում և կանոնադրական կապիտալի այլ աճ						
Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխությունների ընդհանուր արդյունքը և էական սխալների ճշգրտումը						
<b>Վերահաշվարկված մնացորդը</b>	1,100,000	-	-	-	21,222	1,121,222
Հաշվետու տարվա (ժամանակաշրջանի) գուտ շահույթ (վնաս)					151,114	151,114
Հայտարարված շահաբաժիններ		(21,053)				(21,053)
Հատկացում պահուստին						
Այլ համապարփակ եկամուտ						
<b>Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում առ 31 Դեկտեմբեր 2022թ.</b>	1,100,000	-	-	-	172,336	1,251,283
<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>						
<b>Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում առ 01 Հունվարի 2023թ.</b>	1,100,000	-	-	-	152,226	1,252,226
Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում և կանոնադրական կապիտալի այլ աճ						-
Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխությունների ընդհանուր արդյունքը և էական սխալների ճշգրտումը						-
<b>Վերահաշվարկված մնացորդը</b>	1,100,000	-	-	-	152,226	1,252,226
Հաշվետու տարվա (ժամանակաշրջանի) գուտ շահույթ (վնաս)					101,500	101,500
Հայտարարված շահաբաժիններ						-
Հատկացում պահուստին						-
Այլ համապարփակ եկամուտ						-
<b>Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում առ 31 Դեկտեմբեր 2023թ.</b>	1,100,000	-	-	-	253,726	1,353,726

**Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը՝ 13.01.2024թ.**

Հաշվետվությունների ամբողջական փաթեթիկ կարող եք ծանոթանալ կազմակերպության [www.okcredit.am](http://www.okcredit.am) կայքից

Վարկային կազմակերպության գործադիր տնօրեն

ԿՏ

Գլխավոր հաշվապահ



Վ. Ջիվալյան

Վ. Խաչատրյան

ՄԻՋԱՆԿՑԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ

«31» դեկտեմբեր 2023թ.

**ՕԿ ԿՐԵԴԻՏ ՈՒՎԿ ՍՊԸ, ՀՀ, ԵՐԵՎԱՆ, ԱՐՇԱԿՈՒՆՅԱՑ 67**

(վարկային կազմակերպության անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան 01.01-31.12.23	Նախորդ ժամանակաշրջան 01.01-31.12.22
<b>Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից</b>			
<b>Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը</b>		<b>155,335</b>	<b>(4,752)</b>
Ստացված տոկոսներ		202,685	18,462
Վճարված տոկոսներ		(19,623)	
Ստացված զուտ ոչ տոկոսային եկամուտներ		37,720	5,354
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնություններից օգուտ/(վնաս)		180,045	
Ստացված տույժեր, տուգանքներ		23,406	
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ, ներառյալ քաղիրավական պայմ.		(101,605)	(10,039)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր		(167,293)	(18,529)
<b>Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից</b>		<b>(50,776)</b>	<b>(211,901)</b>
Տեղաբաշխված միջոցների ավելացում /(նվազում)		(351,263)	(301,901)
Ներգրավված վարկերի ավելացում /(նվազում)		300,487	90,000
<b>Չուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը</b>		<b>104,559</b>	<b>(216,653)</b>
Վճարված շահութահարկ		(35,811)	
<b>Չուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից</b>		<b>68,748</b>	<b>(216,653)</b>
<b>Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից</b>			
Ամբողջացված արժեքով պահվող ներդրումների նվազում (ավելացում)			
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում			(7,955)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում			
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից			
<b>Չուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից</b>		<b>-</b>	<b>(7,955)</b>
<b>Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից</b>			
Սեփականատերերի ներդրում կանոնադրական կապիտալում		-	
Վճարված շահարժիհներ			
Վարկերի և փոխառությունների ավելացում (նվազում)			
Վճարված վարձակալություն գումարներ			
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից			
<b>Չուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		(23,732)	273
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)		45,016	(224,335)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում		232,171	1,100,000
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում		277,187	875,665

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը՝ 13.01.2024թ.

Հաշվետվությունների ամբողջական փաթեթիկ կարող եք ծանոթանալ կայքից [www.okcredit.am](http://www.okcredit.am) կայքից

Գործադիր տնօրեն  Վ. Զիլավյան

Գլխավոր հաշվապահ  Վ. Խաչատրյան



ՀՐԱՊԱՐԱԿՈՂ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ  
Հիմնական տնտեսական նորմատիվների վերաբերյալ

Վարկային կազմակերպության անվանումը ՕԿ Կրեդիտ ՌԻԿ ՍՊԸ

Ամսաթիվը 01/10/23 -ից

31/12/23

(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	1,100,000	1,000,000	Խախտում առկա չէ
Ընդհանուր (սեփական) կապիտալի նվազագույն չափը	1,370,900	1,000,000	Խախտում առկա չէ
Ն1 ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև սահմանային հարաբերակցության նվազագույն չափը.	87.00%	10.00%	Խախտում առկա չէ
Մեկ փոխառուի գծով ռիսկի առավելագույն չափը	7.00%	25.00%	Խախտում առկա չէ
Ն51 պահանջի և գրավի արժեքի սահմանային հարաբերակցության առավելագույն չափի նորմատիվից շեղումը	0.00%	450.00	Խախտում առկա չէ
Ն52 պահանջի և գրավի արժեքի սահմանային հարաբերակցության առավելագույն չափի նորմատիվից շեղումը	0.00%	0.00	Խախտում առկա չէ

Կ.Տ.

Վարկային կազմակերպության վարչության նախագահ  
(գործադիր տնօրեն)  
Օրինակը հաշվապահ



*(Handwritten signature in blue ink)*