

ՄԻՋԱՆԿՑԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Ֆինանսական դրության մասին

«30» Սեպտեմբեր 2025թ.

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 |
|--|--------|---|---|
| Ակտիվներ | | | |
| Դրամական միջոցներ | | 380,797 | 373,360 |
| Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ | | | |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառություններ | | 1,489,099 | 1,480,845 |
| Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ | | | |
| Օգտագործման իրավունքով ստացված հիմնական միջոցներ | | 42,784 | 42,784 |
| Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ | | 37,913 | 30,221 |
| Բռնագանձված գույք | | 23,015 | 23,015 |
| Պաշարներ | | | |
| Հետաձգված հարկային ակտիվներ | | 8,177 | 8,177 |
| Այլ ակտիվներ | | 37,303 | 5,794 |
| Ընդամենը՝ ակտիվներ | | 2,019,088 | 1,964,196 |
| Պարտավորություններ | | | |
| Վարկեր և փոխառություններ | | 384,582 | 393,162 |
| Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն | | | 37,735 |
| Հետաձգված հարկային պարտավորություն | | | |
| Շահաբաժիններ | | | |
| Վարձակալության գծով վճարվելիք գումարներ | | 48,466 | 48,466 |
| Այլ պարտավորություններ | | 3,937 | 20,473 |
| Ընդամենը՝ պարտավորություններ | | 436,985 | 499,836 |
| Կապիտալ | | | |
| Կանոնադրական կապիտալ | | 1,100,000 | 1,100,000 |
| Այլ պահուստներ | | | |
| Չբաշխված շահույթ/ (վնաս) | | 482,103 | 364,360 |
| Ընդամենը՝ սեփական կապիտալ | | 1,582,103 | 1,464,360 |
| Ընդամենը՝ պարտավորություններ և սեփական կապիտալ | | 2,019,088 | 1,964,196 |

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը՝ 13.10.2025թ.

Հաշվետվությունների ամբողջական փաթեթին կարող եք ծանոթանալ կազմակերպության www.okcredit.am կայքից

Գործադիր տնօրեն

Չիլավյան

ԿՏ

Գլխավոր հաշվապահ

Ստաչատրյան

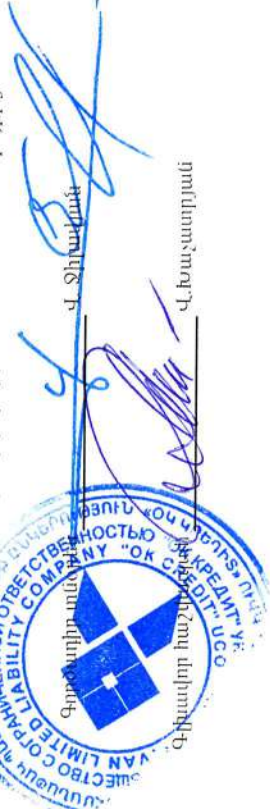


ՄԻՋԱՆԿՑԱԿ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին
 «30» Մեպտեմբեր 2025թ.
 ՕԿ ԿՐԵԴԻՏ ՈՒԿԿ ՍՊԸ, ՀՀ, ԵՐԵՎԱՆ, ԱՐԵՎԿՈՒՆՑԱՑ 67

| ԸՆՎԱՆՈՒՄԸ | Ծանոթ. | Հաշվետու ժամանակաշրջան 01.07-30.09.2025 | Նախորդ ժամանակաշրջան 01.07-30.09.2024 | Հաշվետու ժամանակաշրջան 01.01-30.09.2025 | Նախորդ ժամանակաշրջան 01.01-30.09.2024. |
|---|--------|---|---|---|--|
| Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ | | 62,915 | 69,293 | 194,102 | 197,104 |
| Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր | | (8,822) | (9,530) | (29,516) | (27,018) |
| Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ | | 54,093 | 59,763 | 164,586 | 170,086 |
| Եկամուտ շահաբաժիններից | | | | | |
| Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ | | 18,866 | 64,978 | 93,989 | 176,456 |
| Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր | | (568) | (654) | (2,187) | (2,346) |
| Շահույթ վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներից գուտ շահույթ վնաս | | | | | |
| Վաճառքի համար նախատեսված ներդրումներից գուտ շահույթ վնաս) | | | | | |
| Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներից գուտ շահույթ (վնաս) | | | | | |
| Լրտարմության գործարքներից ստացված գուտ շահույթ (վնաս) | | 29,053 | 23,272 | 90,116 | 129,209 |
| Լիլ գործարքից եկամուտներ | | 4,524 | 636 | 10,145 | 3,791 |
| Գործարանական եկամուտներ | | 51,875 | 88,232 | 192,063 | 307,110 |
| Վարկերից և այլ փոխադրություններից ստացված կորուստներ | | (39,292) | (40,134) | (9,663) | (29,531) |
| Ընդհանուր վարչական և այլ գործարանական ծախսեր | | (70,417) | (55,741) | (211,348) | (186,476) |
| Շահույթ/ (վնաս) մինչև հարկումը | | (3,741) | 52,120 | 135,638 | 261,189 |
| Շահույթահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում) | | | | | 1,686 |
| Ժամանակաշրջանի շահույթ | | (3,741) | 52,120 | 135,638 | 262,875 |

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը՝ 13.10.2025թ.

Հաշվետվությունների ամբողջական փաթեթական փաթեթի կայքի վրա կազմակերպվող www.okcredit.am կայքից



ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
 Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին
 «30» Սեպտեմբեր 2025թ.
ՕԿ ԿՐԵԴԻՏ ՈՒՎԿ ՍՊԸ, ՀՀ, ԵՐԵՎԱՆ, ԱՐՇԱԿՈՒՆՅԱՑ 67
 (վարկային կազմակերպության սնվանումը և գանձերը վայրը)

(հազար դրամ)

| Սեփական կապիտալի տարրերի անվանումը | Կանոնադրական կապիտալ | Հայտարարված շահաբաժիններ | Այլ պահուստներ | Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների սահուստ | Չբաշխված շահույթ | Ընդամենը |
|--|----------------------|--------------------------|----------------|--|------------------|------------------|
| Նախորդ ժամանակաշրջան | | | | | | |
| Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում առ 01 Հունվարի 2024թ. | 1,100,000 | - | - | - | 197,967 | 1,297,967 |
| Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում և կանոնադրական կապիտալի այլ աճ | | | | | | |
| Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխությունների ընդհանուր արդյունքը և էական սխալների ճշգրտումը | | | | | | |
| Վերահաշվարկված մնացորդը | 1,100,000 | - | - | - | 197,967 | 1,297,967 |
| Հաշվետու տարվա (ժամանակաշրջանի) գուտ շահույթ (վնաս) | | | | | 262,875 | 262,875 |
| Հայտարարված շահաբաժիններ | | | | | | - |
| Հատկացում պահուստին | | | | | | |
| Այլ համապարփակ եկամուտ | | | | | | |
| Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում առ 30 Սեպտեմբեր 2024թ. | 1,100,000 | - | - | - | 460,842 | 1,560,842 |
| Հաշվետու ժամանակաշրջան | | | | | | |
| Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում առ 01 Հունվարի 2025թ. | 1,100,000 | - | - | - | 364,360 | 1,464,360 |
| Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում և կանոնադրական կապիտալի այլ աճ | | | | | | - |
| Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխությունների ընդհանուր արդյունքը և էական սխալների ճշգրտումը | | | | | | - |
| Վերահաշվարկված մնացորդը | 1,100,000 | - | - | - | 364,360 | 1,464,360 |
| Հաշվետու տարվա (ժամանակաշրջանի) գուտ շահույթ (վնաս) | | | | | 135,638 | 135,638 |
| Հայտարարված շահաբաժիններ | | (17,895) | | | | (17,895) |
| Հատկացում պահուստին | | | | | | |
| Այլ համապարփակ եկամուտ | | | | | | |
| Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում առ 30 Սեպտեմբեր 2025թ. | 1,100,000 | (17,895) | - | - | 499,998 | 1,582,103 |

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը՝ 13.10.2025թ.

Հաշվետվությունների ամբողջական փաթեթիկ կարող եք ծանոթանալ կազմակերպության www.okcredit.am կայքից

Վարկային կազմակերպության գործադիր տնօրեն

Վ. Ջիլավյան

ԿՏ

Գլխավոր հաշվապահ

Վ. Խաչատրյան



ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ
«30» Մեպտեմբեր 2025թ.

ՕԿ ԿՐԵԴԻՏ ՈՒՎԿ ՍՊԸ, ՀՀ, ԵՐԵՎԱՆ, ԱՐՇԱԿՈՒՆՅԱՑ 67

(վարկային կազմակերպության անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

| ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ | Ծանոթ. | Հաշվետու ժամանակաշրջան 01.01-30.09.25 | Նախորդ ժամանակաշրջան 01.01-30.09.24 |
|--|--------|---|---|
| Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից | | | |
| Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը | | (172,764) | 165,990 |
| Ստացված տոկոսներ | | 210,321 | 220,541 |
| Վճարված տոկոսներ | | (26,512) | (21,001) |
| Ստացված զուտ ոչ տոկոսային եկամուտներ | | 23,245 | 29,105 |
| Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնություններից օգուտ/(վնաս) | | (541,113) | 134,406 |
| Ստացված տույժեր, տուգանքներ | | 4,783 | 21,910 |
| Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ, ներառյալ քաղիրավական պայմ. | | (93,716) | (67,612) |
| Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր | | 250,228 | (151,359) |
| Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից | | 187,856 | (61,941) |
| Տեղաբաշխված միջոցների ավելացում/(նվազում) | | 187,856 | (362,428) |
| Ներգրավված վարկերի ավելացում/(նվազում) | | | 300,487 |
| Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը | | 15,092 | 104,049 |
| Վճարված շահութահարկ | | (59,946) | (31,811) |
| Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից | | (44,854) | 72,238 |
| Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից | | | |
| Անորոշված արժեքով պահվող ներդրումների նվազում (ավելացում) | | | |
| Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում | | | |
| Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում | | | |
| Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից | | | |
| Զուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից | | - | - |
| Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից | | | |
| Սեփականատերերի ներդրում կանոնադրական կապիտալում | | - | |
| Վճարված շահարժիներ | | (17,000) | |
| Վարկերի և փոխառությունների ավելացում (նվազում) | | | |
| Վճարված վարձակալություն գումարներ | | | |
| Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից | | | |
| Զուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից | | (17,000) | - |
| Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա | | 52,291 | (14,570) |
| Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում) | | 7,437 | 57,668 |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում | | 373,360 | 232,171 |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում | | 380,797 | 289,839 |

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը՝ 13.10.2025թ.

Հաշվետվությունների ամբողջական փաթեթիկ կարող եք ծանոթանալ կազմակերպության www.okcredit.am կայքից



Գործադիր տնօրեն _____ Վ. Ջիլավյան

Գլխավոր հաշվապահ _____ Վ. Խաչատրյան