

«ԿԱՍՈՒՄ»
ՈՒՆԻՎԵՐՍԱԼ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆ
փակ բաժնետիրական ընկերություն
ք.Երևան, Սեբաստիա 123

Համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին միջանկյալ հաշվետվություն

2019թ. Դեկտեմբերի 31

	Հազար ՀՀ դրամ			
	Հաշվետու ժամանա- կաշրջան	Նախորդ տարվա նույն ժամանա- կաշրջան	Հաշվետու տարվա սկզբից մինչև հաշվետու ամսաթիվը	Նախորդ տարվա սկզբից մինչև նախորդ տարվա նույն ժ-շրջանը
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	621,665	646,265	2,459,005	2,775,461
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	(136,415)	(142,331)	(546,599)	(569,292)
Զուտ տոկոսային եկամուտ	485,250	503,934	1,912,406	2,206,169
Արտարժույթային գործարքներից զուտ շահույթ/(վնաս)	3,719	7,401	2,235	18,926
Այլ գործառնական եկամուտներ	23,730	25,946	73,081	116,322
Այլ գործառնական ծախսեր	(9,552)	(9,856)	(33,312)	(32,141)
Զուտ տոկոսային և այլ եկամուտ	503,147	527,425	1,954,410	2,309,276
Վարկերից և այլ փոխառություններից կորուստներ	(76,469)	(111,747)	(239,921)	(406,320)
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	(431,935)	(406,479)	(1,386,740)	(1,513,633)
Շահույթ մինչև հարկումը	(5,257)	9,199	327,749	389,323
Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)	(14,427)	45,393	91,728	93,519
Ժամանակաշրջանի Շահույթ	9,170	(36,194)	236,021	295,804
Համապարփակ ֆինանսական արդյունք	9,170	(36,194)	236,021	295,804

Տնօրեն՝
Ա. Տերյան

Գլխավոր հաշվապահ՝
Ա. Սահակյան

Ֆինանսական վիճակի մասին միջանկյալ հաշվետվություն

2019թ. Դեկտեմբերի 31

	Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	Հազար ՀՀ դրամ Նախորդ տարվա վերջի դրությամբ
Ակտիվներ		
Դրամական միջոցներ և բանկային հաշիվներ	79,288	119,437
Բանկերում տեղաբաշխված միջոցներ	-	1,310,693
Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ	14,529,237	12,193,758
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	43,257	79,507
Չետածգված հարկային ակտիվներ	49,287	51,136
Այլ ակտիվներ	297,646	84,849
Ընդամենը ակտիվներ	14,998,715	13,839,380
Պարտավորություններ		
Ստացված վարկեր, փոխառություններ	7,971,144	7,199,249
Պարտավորություններ ՀՀ կառավարության նկատմամբ	31,328	74,235
Այլ պարտավորություններ	369,784	114,105
Ընդամենը պարտավորություններ	8,372,256	7,387,589
Կապիտալ		
Կանոնադրական կապիտալ	5,000,000	5,000,000
Լրացուցիչ կապիտալ	193,044	193,044
Գլխավոր պահուստ	176,680	176,680
Կուտակված շահույթ	1,256,735	1,082,067
Ընդամենը կապիտալ	6,626,459	6,451,791
Ընդամենը պարտավորություններ և կապիտալ	14,998,715	13,839,380

Տնօրեն՝
Ա. Տերյան

Գլխավոր հաշվապահ՝
Ա. Սահակյան

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին միջանկյալ հաշվետվություն

2019թ. Դեկտեմբերի 31

Հազար ՀՀ դրամ

	Կանոնադրական կապիտալ	Լրացուցիչ կապիտալ	Գլխավոր պահուստ	Չբաշխված շահույթ/վնաս	Ընդամենը սեփական կապիտալ
Նախորդ ժամանակաշրջան					
Մնացորդը առ 2017թ. Դեկտեմբերի 31	5,000,000	193,044	158,577	916,983	6,268,604
ՖՀՄՍ9 ներդրման ազդեցությունը				(112,618)	(112,618)
Մնացորդը առ 2018թ. Հունվարի 1	5,000,000	193,044	158,577	804,365	6,155,986
Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ գործարքներ բաժնետոմսերի (բաժնեմասեռի) գծով, այդ թվում՝					
Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում և կանոնադրական կապիտալի այլ աճ					
Կանոնադրական կապիտալի նվազում, այդ թվում՝ հետ գնված և շրջանառությունից հանված բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի, փայերի) հաշվին					
Համապարփակ եկամուտ				295,805	295,805
Շահութաբաժիններ					
Չուտ շահույթ/վնաս					
Այլ բաշխումներ					
Մնացորդը առ 2018թ. Դեկտեմբերի 31	5,000,000	193,044	158,577	1,100,170	6,451,791
Հաշվետու ժամանակաշրջան					
Մնացորդը առ 2018թ. Դեկտեմբերի 31	5,000,000	193,044	158,577	1,100,170	6,451,791
ՖՀՄՍ16 ներդրման ազդեցությունը				(61,353)	(61,353)
Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ գործարքներ բաժնետոմսերի (բաժնեմասեռի) գծով, այդ թվում՝					
Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում և կանոնադրական կապիտալի այլ աճ					
Կանոնադրական կապիտալի նվազում, այդ թվում՝ հետ գնված և շրջանառությունից հանված բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի, փայերի) հաշվին					
Համապարփակ եկամուտ				236,021	236,021
Շահութաբաժիններ					
Չուտ շահույթ/վնաս					
Այլ բաշխումներ					
Մնացորդը առ 2019թ. Դեկտեմբերի 31	5,000,000	193,044	158,577	1,274,838	6,626,459

Տնօրեն՝
Ա. Տերյան

Գլխավոր հաշվապահ՝
Ա. Սահակյան

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին միջանկյալ հաշվետվություն

2019թ. Դեկտեմբերի 31

	Հազար ՀՀ դրամ	
	Հաշվետու ժամանա- կաշրջան	Նախորդ ժամանա- կաշրջան
1. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական գործունեությունից	(841,634)	694,970
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը	1,181,339	1,440,612
Ստացված տոկոսներ	2,254,709	2,508,937
Վճարված տոկոսներ	(496,861)	(537,856)
Ստացված տույժեր և տուգանքներ	50,418	66,295
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ	(626,927)	(596,764)
Վճարված հարկեր	-	-
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից	(2,022,973)	(745,642)
Տեղաբաշխված միջոցների նվազում (ավելացում)	(1,216,086)	115,300
Վաճառքի համար մատուցված ֆինանսական ակտիվների նվազում (ավելացում)	-	-
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ գործառնական գործունեությունից	(806,887)	(860,942)
2. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	(2,856)	(6,837)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	(2,856)	(6,837)
3. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	805,461	(707,420)
Վճարված շահաբաժիններ	-	-
Ստացված վարկերի/փոխառությունների ավելացում (նվազում)	805,461	(707,420)
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համաձայնեցված վրա	(1,120)	833
Դրամական միջոցների զուտ հոսք	(40,149)	(18,454)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	119,437	137,891
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	79,288	119,437

Տնօրեն՝
Ա. Տերյան

Գլխավոր հաշվապահ՝
Ա. Սահակյան