

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

Համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին միջանկյալ հաշվետվություն

2020թ. Հունիսի 30

| | 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 | 570,067 | 595,660 | 1,289,574 | 1,225,215 |
| Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր | (147,760) | (147,836) | (302,370) | (270,161) |
| Չուտ տոկոսային եկամուտ | 422,307 | 447,824 | 987,204 | 955,054 |
| Արտարժույթային գործարքներից զուտ շահույթ/(վնաս) | 21,526 | (9,180) | (1,746) | (2,799) |
| Այլ գործառնական եկամուտներ | 13,522 | 21,419 | 34,009 | 40,976 |
| Այլ գործառնական ծախսեր | (8,147) | (7,994) | (15,794) | (15,168) |
| Չուտ տոկոսային և այլ եկամուտ | 449,208 | 452,069 | 1,003,673 | 978,063 |
| Վարկերից և այլ փոխառություններից կորուստներ | (57,506) | (21,940) | (331,217) | (102,720) |
| Ընդհանուր վարչական ծախսեր | (301,154) | (312,191) | (587,428) | (646,545) |
| Շահույթ մինչև հարկումը | 90,548 | 117,938 | 85,028 | 228,798 |
| Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում) | (8,808) | 53,879 | (6,596) | 68,324 |
| Ժամանակաշրջանի Շահույթ | 99,356 | 64,059 | 91,624 | 160,474 |
| Համապարփակ ֆինանսական արդյունք | 99,356 | 64,059 | 91,624 | 160,474 |

Տնօրեն՝
Ա. Տերյան

Գլխավոր հաշվապահ՝
Ա. Սահակյան

Ֆինանսական վիճակի մասին միջանկյալ հաշվետվություն

2020թ. Հունիսի 30

| | Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ | Հազար ՀՀ դրամ Նախորդ տարվա վերջի դրությամբ |
|---|---|--|
| Ակտիվներ | | |
| Դրամական միջոցներ և բանկային հաշիվներ | 96,465 | 79,288 |
| Բանկերում տեղաբաշխված միջոցներ | - | - |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ | 14,891,422 | 14,518,913 |
| Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ | 174,660 | 259,672 |
| Չետածգված հարկային ակտիվներ | 65,635 | 44,718 |
| Այլ ակտիվներ | 100,351 | 85,492 |
| Ընդամենը ակտիվներ | 15,328,533 | 14,988,083 |
| Պարտավորություններ | | |
| Ստացված վարկեր, փոխառություններ | 8,304,233 | 7,971,144 |
| Պարտավորություններ ՀՀ կառավարության նկատմամբ | 21,593 | 31,328 |
| Այլ պարտավորություններ | 313,826 | 388,354 |
| Ընդամենը պարտավորություններ | 8,639,652 | 8,390,826 |
| Կապիտալ | | |
| Կանոնադրական կապիտալ | 5,000,000 | 5,000,000 |
| Լրացուցիչ կապիտալ | 193,044 | 193,044 |
| Գլխավոր պահուստ | 201,471 | 191,470 |
| Կուտակված շահույթ | 1,294,366 | 1,212,743 |
| Ընդամենը կապիտալ | 6,688,881 | 6,597,257 |
| Ընդամենը պարտավորություններ և կապիտալ | 15,328,533 | 14,988,083 |

Տնօրեն՝
Ա. Տերյան

Գլխավոր հաշվապահ՝
Ա. Սահակյան

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին միջանկյալ հաշվետվություն

2020թ. Հունիսի 30

Հազար ՀՀ դրամ

| | Կանոնադրական կապիտալ | Լրացուցիչ կապիտալ | Գլխավոր պահուստ | Չբաշխված շահույթ/վնաս | Ընդամենը սեփական կապիտալ |
|---|----------------------|-------------------|-----------------|-----------------------|--------------------------|
| Նախորդ ժամանակաշրջան | | | | | |
| Մնացորդը առ 2018թ. Դեկտեմբերի 31 | 5,000,000 | 193,044 | 176,680 | 1,082,067 | 6,451,791 |
| ՖՀՄՍ9 ներդրման ազդեցությունը | | | | (54,549) | (54,549) |
| Մնացորդը առ 2019թ. Հունվարի 1 | 5,000,000 | 193,044 | 176,680 | 1,027,518 | 6,397,242 |
| 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) հաշմին | | | | | |
| Համապարփակ եկամուտ | | | | 200,015 | 200,015 |
| Շահութաբաժիններ | | | | | |
| Չուտ շահույթ/վնաս | | | 14,790 | (14,790) | |
| Այլ բաշխումներ | | | | | |
| Մնացորդը առ 2019թ. Դեկտեմբերի 31 | 5,000,000 | 193,044 | 191,470 | 1,212,743 | 6,597,257 |
| Հաշվետու ժամանակաշրջան | | | | | |
| Մնացորդը առ 2019թ. Դեկտեմբերի 31 | 5,000,000 | 193,044 | 191,470 | 1,212,743 | 6,597,257 |
| 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) հաշմին | | | | | |
| Համապարփակ եկամուտ | | | | 91,624 | 91,624 |
| Շահութաբաժիններ | | | | | |
| Չուտ շահույթ/վնաս | | | 10,001 | (10,001) | |
| Այլ բաշխումներ | | | | | |
| Մնացորդը առ 2020թ. Հունիսի 30 | 5,000,000 | 193,044 | 201,471 | 1,294,366 | 6,688,881 |

Տնօրեն՝
Ա. Տերյան

Գլխավոր հաշվապահ՝
Ա. Սահակյան

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին միջանկյալ հաշվետվություն

2020թ. Յունիսի 30

| | Հազար ՀՀ դրամ | |
|---|--------------------------------|------------------------------|
| | Հաշվետու ժամանա- կաշրջան | Նախորդ ժամանա- կաշրջան |
| 1. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական գործունեությունից | (235,534) | (73,180) |
| Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը | 634,565 | 501,713 |
| Ստացված տոկոսներ | 1,112,565 | 1,096,278 |
| Վճարված տոկոսներ | (223,956) | (249,745) |
| Ստացված տույժեր և տուգանքներ | 17,236 | 23,310 |
| Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ | (263,977) | (287,412) |
| Վճարված շահութահարկ | (7,303) | (80,718) |
| Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից | (870,099) | (574,893) |
| Տեղաբաշխված միջոցների նվազում (ավելացում) | (556,754) | (252,313) |
| Վաճառքի համար մատճելի ֆինանսական ակտիվների նվազում (ավելացում) | - | - |
| Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ գործառնական գործունեությունից | (313,345) | (322,580) |
| 2. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ներդրումային գործունեությունից | (2,310) | (1,066) |
| Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում | (2,310) | (1,066) |
| 3. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից | 255,275 | 214,368 |
| Վճարված շահաբաժիններ | - | - |
| Ստացված վարկերի/փոխառությունների ավելացում (նվազում) | 255,275 | 214,368 |
| Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համաձայնեցված վրա | (254) | (1,673) |
| Դրամական միջոցների զուտ հոսք | 17,177 | 138,449 |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում | 79,288 | 119,437 |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում | 96,465 | 257,886 |

Տնօրեն՝
Ա. Տերյան

Գլխավոր հաշվապահ՝
Ա. Սահակյան