

ԿԱՍՈՒՐԶ
ՈՒՆԻՎԵՐՍԱԼ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆ ՓԲԸ
 ք.Երևան, Սեբաստիա 123

Համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին միջանկյալ հաշվետվություն

2021թ. Դեկտեմբերի 31

Հազար ՀՀ դրամ

Անվանումը	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	455,021	408,508	1,838,111	2,342,151
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	(141,882)	(133,557)	(500,019)	(583,809)
Զուտ տոկոսային եկամուտ	313,139	274,951	1,338,092	1,758,342
Արտարժությալի գործարքներից զուտ շահույթ/(վնաս)	(184)	16,201	(71,807)	14,217
Այլ գործառնական եկամուտներ	24,305	5,895	74,920	60,524
Այլ գործառնական ծախսեր	(9,739)	(8,605)	(33,329)	(32,640)
Զուտ տոկոսային և այլ եկամուտ	327,521	288,442	1,307,876	1,800,443
Վարկերից և այլ փոխառություններից կորուստներ	98,855	(224,261)	(256,656)	(779,699)
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	(395,904)	(291,077)	(1,175,207)	(1,151,897)
Շահույթ մինչև հարկումը	30,472	(226,896)	(123,987)	(131,153)
Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)	(140,936)	(24,583)	(7,119)	(21,976)
Ժամանակաշրջանի Շահույթ	171,408	(202,313)	(116,868)	(109,177)
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	-	-
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք հարկումից հետո	-	-	-	-
Համապարփակ ֆինանսական արդյունք	171,408	(202,313)	(116,868)	(109,177)

Տնօրեն
Ա. Տերյան

Գլխավոր հաշվապահ
Ա. Սահակյան

Ֆինանսական վիճակի մասին միջանկյալ հաշվետվություն

2021թ. Դեկտեմբերի 31

	Հազար ՀՀ դրամ	
Անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	Նախորդ տարվա վերջի դրությամբ
Ակտիվներ		
Դրամական միջոցներ և բանկային հաշիվներ	489,817	43,682
Բանկերում տեղաբաշխված միջոցներ	1,196,690	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ	12,992,826	12,665,529
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	370,613	291,490
Հետաձգված հարկային ակտիվներ	25,934	117,400
Այլ ակտիվներ	239,402	130,974
Ընդամենը ակտիվներ	15,315,282	13,249,075
Պարտավորություններ		
Ստացված վարկեր, փոխառություններ	8,549,891	6,432,407
Պարտավորություն ընթացիկ հարկի գծով	-	13,212
Պահուստներ		
Վճարվելիք գումարներ		
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ		
Այլ պարտավորություններ	394,179	315,376
Ընդամենը պարտավորություններ	8,944,070	6,760,995
Կապիտալ		
Կանոնադրական կապիտալ	5,000,000	5,000,000
Լրացուցիչ կապիտալ	193,044	193,044
Գլխավոր պահուստ	201,471	201,471
Կուտակված շահույթ	976,697	1,093,565
Ընդամենը կապիտալ	6,371,212	6,488,080
Ընդամենը պարտավորություններ և կապիտալ	15,315,282	13,249,075

Տնօրեն
Ա. Տերյան

Գլխավոր հաշվապահ
Ա. Սահակյան

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին միջանկյալ հաշվետվություն

2021թ. Դեկտեմբերի 31

Անվանումը	Կանոնադրական կապիտալ	Լրացուցիչ կապիտալ	Գլխավոր պահուստ	Հազար ՀՀ դրամ	
				Չբաշխված շահույթ/վնաս	Ընդամենը սեփական կապիտալ
Նախորդ տարվա միջանկյալ հաշվետու ժամանակաշրջան					
Մնացորդը առ 2020թ. Հունվարի 1	5,000,000	193,044	191,470	1,212,743	6,597,257
Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ գործարքներ բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի) 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				(109,177)	(109,177)
Շահութաբաժիններ					
Հատկացում գլխավոր պահուստին			10,001	(10,001)	
Այլ ներքին շարժեր					
Մնացորդը առ 2020թ. Դեկտեմբերի 31	5,000,000	193,044	201,471	1,093,565	6,488,080
Ընթացիկ տարվա միջանկյալ հաշվետու ժամանակաշրջան					
Մնացորդը առ 2021թ. Հունվարի 1	5,000,000	193,044	201,471	1,093,565	6,488,080
Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ գործարքներ բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի) 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				(116,868)	(116,868)
Շահութաբաժիններ					
Հատկացում գլխավոր պահուստին					
Այլ ներքին շարժեր					
Մնացորդը առ 2021թ. Դեկտեմբերի 31	5,000,000	193,044	201,471	976,697	6,371,212

Տնօրեն
Ա. Տերյան

Գլխավոր հաշվապահ՝
Ա. Սահակյան

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին միջանկյալ հաշվետվություն

2021թ. Դեկտեմբերի 31

Անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հազար ՀՀ դրամ Նախորդ ժամանակաշրջան
1. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական գործունեությունից	(1,574,944)	1,735,239
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը	634,816	734,244
Ստացված տոկոսներ	1,642,151	1,922,169
Վճարված տոկոսներ	(453,574)	(585,641)
Ստացված միջնորդավճարներ և նմանատիպ գումարներ	209,825	215,839
Ստացված տույժեր և տուգանքներ	49,366	37,554
Աշխատակազմի գծով վճարումներ	(745,749)	(794,811)
Այլ հարկերի տուրքերի վճարումներ	(23,983)	(30,390)
Շահութահարկի վճարում	(43,220)	(30,476)
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից	(2,209,760)	1,000,995
Տեղաբաշխված միջոցների նվազում (ավելացում)	(1,894,030)	1,315,437
Այլ ակտիվների/պարտավորությունների փոփոխությունից դրամական միջոցների զուտ հոսքեր	(315,730)	(314,442)
2. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	(79,224)	(132,822)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	(79,224)	(132,822)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում	-	-
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից	-	-
3. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	2,237,465	(1,640,367)
Վճարված շահաբաժիններ	-	-
Բանկերից ստացված վարկերի ավելացում (նվազում)	-	-
Ստացված վարկերի/փոխառությունների ավելացում (նվազում)	2,237,465	(1,640,367)
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական հիմնադրամում	-	-
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից	-	-
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(137,162)	2,344
Դրամական միջոցների զուտ հոսք	446,135	(35,606)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	43,682	79,288
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	489,817	43,682

Տնօրեն
Ա. Տերյան

Գլխավոր հաշվապահ
Ա. Սահակյան