

«Կուր Ինվեսթ» ՓԲԸ

Ամփոփ ֆինանսական հաշվետվություններ

**2018թ. դեկտեմբերի 31-ին
ավարտված տարվա համար**

Բովանդակություն

Անկախ աուդիտորական հաշվետվություն ամփոփ ֆինանսական հաշվետվությունների վերաբերյալ	3
Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին ամփոփ հաշվետվություն	5
Ֆինանսական վիճակի մասին ամփոփ հաշվետվություն	6
Դրամական միջոցների հոսքերի մասին ամփոփ հաշվետվություն	7
Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին ամփոփ հաշվետվություն.....	8
Ամփոփ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություն.....	9



«Քեյ-Փի-Էն-Ջի Արմենիա» ՍՊԸ
Հայաստանի Հանրապետություն, Երևան, 0010
Վ. Սարգսյանի փ. 26/1,
«Էրեբունի Պլազա» Բիզնես-կենտրոն, 8-րդ հարկ
Հեռախոս + 374 (10) 595 999
Ինտերնետ www.kpmg.am

Անկախ աուդիտորական հաշվետվություն ամփոփ ֆինանսական հաշվետվությունների վերաբերյալ

«Կուբ Ինվեսթ» ՓԲԸ-ի Բաժնետերերին

Կարծիք

Ամփոփ ֆինանսական հաշվետվությունները, որոնք ներառում են ֆինանսական վիճակի մասին ամփոփ հաշվետվությունը 2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, հաշվետու տարվա շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների, դրամական միջոցների հոսքերի և սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին ամփոփ հաշվետվությունները և համապատասխան ծանոթագրությունը, պատրաստվել են «Կուբ Ինվեսթ» ՓԲԸ-ի (Ընկերություն) 2018թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա աուդիտի ենթարկված ֆինանսական հաշվետվությունների հիման վրա:

Մեր կարծիքով, կից ներկայացվող ամփոփ ֆինանսական հաշվետվությունները բոլոր էական առումներով համապատասխանում են աուդիտի ենթարկված ֆինանսական հաշվետվություններին՝ Ծանոթագրություն 1-ում ներկայացված հիմունքներով:

Ամփոփ ֆինանսական հաշվետվություններ

Ամփոփ ֆինանսական հաշվետվությունները չեն ներառում ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտներով պահանջվող բոլոր բացահայտումները: Ամփոփ ֆինանսական հաշվետվությունների և վերջիններիս վերաբերյալ մեր հաշվետվության ընթերցումը, այդ իսկ պատճառով, չի փոխարինում Բանկի աուդիտի ենթարկված ֆինանսական հաշվետվությունների և վերջիններիս վերաբերյալ մեր եզրակացության ընթերցմանը:

Աուդիտի ենթարկված ֆինանսական հաշվետվությունները և վերջիններիս վերաբերյալ մեր եզրակացությունը

Մենք արտահայտել ենք չձևափոխված կարծիք աուդիտի ենթարկված ֆինանսական հաշվետվությունների վերաբերյալ՝ 2019թ. ապրիլի 30-ի մեր աուդիտորական եզրակացությունում:

Ղեկավարության պատասխանատվությունն ամփոփ ֆինանսական հաշվետվությունների համար

Ղեկավարությունը պատասխանատվություն է կրում Ծանոթագրություն 1-ում ներկայացված հիմունքներով ամփոփ ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման համար:



«Կուր Ինվեսթ» ՓԲԸ
Անկախ աուդիտորական հաշվետվություն ամփոփ ֆինանսական
հաշվետվությունների վերաբերյալ
Էջ 2

Աուդիտորի պատասխանատվությունը

Մեր պատասխանատվությունն է կարծիք արտահայտել, թե արդյոք ամփոփ ֆինանսական հաշվետվությունները բոլոր էական առումներով համապատասխանում են աուդիտի ենթարկված ֆինանսական հաշվետվություններին՝ հիմք ընդունելով մեր այն ընթացակարգերը, որոնք իրականացվել են Աուդիտի միջազգային ստանդարտ 810 (խմբագրված) «Հաշվետվության ներկայացում ամփոփ ֆինանսական հաշվետվությունների վերաբերյալ» պահանջների համաձայն:

Տիգրան Գասպարյան
Ղեկավար գործընկեր, «Քեյ-Փի-Էս-Ջի Արմենիա» ՍՊԸ-ի տնօրեն

KPMG Armenia LLC

«Քեյ-Փի-Էս-Ջի Արմենիա» ՍՊԸ
30 ապրիլի 2019թ.



«Կուբ Ինվեսթ» ՓԲԸ
Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին ամփոփ հաշվետվություն
2018թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար


	2018թ. հազ. դրամ	2017թ.* հազ. դրամ
Արդյունավետ տոկոսադրույթի մեթոդով հաշվարկված տոկոսային եկամուտ	241,385	206,709
Այլ տոկոսային եկամուտ	271,452	155,961
Տոկոսային ծախս	(268,528)	(176,836)
Չուտ տոկոսային եկամուտ	244,309	185,834
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով ծախս	(534)	(431)
Չուտ օգուտ շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներից	176,457	145,514
Գործառնական եկամուտ	420,232	330,917
Չուտ օգուտ արժեզրկման հակադարձումից	10,532	-
Անձնակազմի գծով ծախսեր	(8,616)	(8,021)
Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր	(23,315)	(11,709)
Շահույթ նախքան շահութահարկով հարկումը	398,833	311,187
Շահութահարկի գծով ծախս	(80,646)	(62,467)
Շահույթ տարվա համար	318,187	248,720

* Ընկերությունը սկսել է կիրառել ՖՀՄՍ 9-ը 2018թ. հունվարի 1-ից: Ստանդարտին անցման ընտրված մեթոդի համաձայն՝ համադրելի տեղեկատվությունը չի վերահաշվարկվել: ՖՀՄՍ 9-ի կիրառման արդյունքում Ընկերությունը փոխել է որոշ հոդվածների ներկայացումը, համադրելի տեղեկատվությունը համապատասխանաբար վերաներկայացվել է:

5-ից 9-րդ էջերում ներկայացված ամփոփ ֆինանսական հաշվետվությունները հաստատվել են ղեկավարության կողմից 2019թ. ապրիլի 30-ին և ստորագրվել են վերջինիս անունից:


Արամ Ավետիսյան
Գործադիր տնօրեն




Արամ Արրահամյան
Գլխավոր հաշվապահ
«Էյ-Էն Աուդիտ» ՓԲԸ-ի ներկայացուցիչ

Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին ամփոփ հաշվետվությունը պետք է դիտարկվի ամփոփ ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը կազմող ծանոթագրության հետ մեկտեղ:

	2018թ. հազ. դրամ	2017թ.* հազ. դրամ
ԱԿՏԻՎՆԵՐ		
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	17,868	19,301
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ներդրումային արժեքիներ		
- Ընկերության կողմից պահվող	272,766	105,269
- Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված	2,817,777	1,528,636
Անորոշիվացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեքիներ		
- Ընկերության կողմից պահվող	341,868	417,593
- Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված	1,747,533	1,687,154
Տրամադրված փոխառություններ	105,930	323,300
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	1,507	2,136
Այլ ակտիվներ	184	-
Ընդամենը ակտիվներ	5,305,433	4,083,389
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ		
Ֆինանսական կազմակերպություններին վճարվելիք գումարներ	4,456,656	3,171,577
Ընթացիկ հարկային պարտավորություն	13,393	42,013
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	46,654	20,454
Այլ պարտավորություններ	1,594	625
Ընդամենը պարտավորություններ	4,518,297	3,234,669
ՄԵՓԱԿԱՆ ԿԱՊԻՏԱԼ		
Բաժնետիրական կապիտալ	600,000	600,000
Զբաղիված շահույթ	187,136	248,720
Ընդամենը սեփական կապիտալ	787,136	848,720
Ընդամենը պարտավորություններ և սեփական կապիտալ	5,305,433	4,083,389

* Ընկերությունը սկսել է կիրառել ՖՀՄՍ 9-ը 2018թ. հունվարի 1-ից: Ստանդարտին անցման ընտրված մեթոդի համաձայն՝ համադրելի տեղեկատվությունը չի վերահաշվարկվել: ՖՀՄՍ 9-ի կիրառման արդյունքում Ընկերությունը փոխել է որոշ հոդվածների ներկայացումը, համադրելի տեղեկատվությունը համապատասխանաբար վերաներկայացվել է:

	2018թ. հազ. դրամ	2017թ.* հազ. դրամ
ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀՈՍՔԵՐ ԳՈՐԾԱՌՆԱԿԱՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆԻՑ		
Ստացված տոկոսներ	554,475	294,210
Վճարված տոկոսներ	(267,838)	(172,582)
Վճարված միջնորդավճարներ և այլ վճարներ	(534)	(431)
Ջուտ վճարումներ շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների գծով	(1,327,578)	(1,459,938)
Այլ ընդհանուր վարչական ծախսերի գծով վճարումներ	(30,400)	(18,529)
Գործառնական ակտիվների (աճ)/նվազում		
Այլ ակտիվներ	(184)	-
Գործառնական պարտավորությունների աճ		
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	1,284,388	3,167,323
Այլ պարտավորություններ	279	35
Գործառնական գործունեությունից ստացված զուտ դրամական միջոցներ՝ նախքան շահութահարկի վճարումը	212,608	1,810,088
Վճարված շահութահարկ	(75,624)	-
Գործառնական գործունեությունից ստացված դրամական միջոցների հոսքեր	136,984	1,810,088
ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀՈՍՔԵՐ ՆԵՐԴՐՈՒՄԱՅԻՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆԻՑ		
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների ձեռքբերում	-	(2,064,740)
Տրամադրված փոխառություններ	(139,695)	(323,300)
Տրամադրված փոխառությունների մարում	1,490	-
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	(212)	(2,747)
Ներդրումային գործունեության համար օգտագործված դրամական միջոցների հոսքեր	(138,417)	(2,390,787)
ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀՈՍՔԵՐ ՖԻՆԱՆՍԱՎՈՐՄԱՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆԻՑ		
Մուտքեր բաժնետիրական կապիտալի թողարկումից	-	600,000
Վճարված շահաբաժիններ	-	-
Ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական միջոցների հոսքեր	-	600,000
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ (նվազում)/աճ	(1,433)	19,301
Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները 2018թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	19,301	-
Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները տարեվերջի դրությամբ	17,868	19,301

* Ընկերությունը սկսել է կիրառել ՖՀՄՍ 9-ը 2018թ. հունվարի 1-ից: Ստանդարտին անցման ընտրված մեթոդի համաձայն՝ համադրելի տեղեկատվությունը չի վերահաշվարկվել: ՖՀՄՍ 9-ի կիրառման արդյունքում Ընկերությունը փոխել է որոշ հոդվածների ներկայացումը, համադրելի տեղեկատվությունը համապատասխանաբար վերաներկայացվել է:

հազ. դրամ	Բաժնետիրական կապիտալ	Զբաղիված շահույթ	Ընդամենը սեփական կապիտալ
Մնացորդը 2017թ. փետրվարի 3-ի դրությամբ	-	-	-
Ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք			
Շահույթ 2017թ. փետրվարի 3-ից (հիմնադրման ամսաթիվ) 2017թ. դեկտեմբերի 31-ն ընկած ժամանակաշրջանի համար	-	248,720	248,720
Ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք 2017թ. փետրվարի 3-ից (հիմնադրման ամսաթիվ) 2017թ. դեկտեմբերի 31-ն ընկած ժամանակաշրջանի համար	-	248,720	248,720
Ուղղակիորեն սեփական կապիտալում գրանցված գործառնություններ սեփականատերերի հետ			
Թողարկված բաժնետոմսեր	600,000	-	600,000
Ընդամենը գործառնություններ սեփականատերերի հետ	600,000	-	600,000
Մնացորդը 2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	600,000	248,720	848,720

հազ. դրամ	Բաժնետիրական կապիտալ	Զբաղիված շահույթ	Ընդամենը սեփական կապիտալ
Մնացորդը 2018թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	600,000	248,720	848,720
Ճշգրտում ՖՀՄՍ 9-ի սկզբնական կիրառման ժամանակ՝ առանց հարկի	-	(29,771)	(29,771)
Ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք			
Շահույթ 2018թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար	-	318,187	318,187
Ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք 2018թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար	-	288,416	288,416
Ուղղակիորեն սեփական կապիտալում գրանցված գործառնություններ սեփականատերերի հետ			
Թողարկված բաժնետոմսեր	-	-	600,000
Հայտարարված շահաբաժիններ	-	(350,000)	(350,000)
Ընդամենը գործառնություններ սեփականատերերի հետ	-	(350,000)	250,000
Մնացորդը 2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	600,000	187,136	787,136

* Ընկերությունը սկսել է կիրառել ՖՀՄՍ 9-ը 2018թ. հունվարի 1-ից: Ստանդարտին անցման ընտրված մեթոդի համաձայն՝ համադրելի տեղեկատվությունը չի վերահաշվարկվել: ՖՀՄՍ 9-ի կիրառման արդյունքում Ընկերությունը փոխել է որոշ հոդվածների ներկայացումը, համադրելի տեղեկատվությունը համապատասխանաբար վերաներկայացվել է:

1 Պատրաստման հիմունքներ

Այս ամփոփ ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են «Կուր Ինվեսթ» ՓԲԸ-ի (Ընկերություն) Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների համաձայն պատրաստված 2018թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա աուդիտի ենթարկված ֆինանսական հաշվետվությունների հիման վրա՝ ստորագրված 2019թ. ապրիլի 30-ին: Այս ամփոփ ֆինանսական հաշվետվությունները ներառում են միայն ֆինանսական վիճակի մասին ամփոփ հաշվետվությունը 2018թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ և հաշվետու տարվա շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների, դրամական միջոցների հոսքերի և սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին ամփոփ հաշվետվությունները, որոնք վերցվել են աուդիտի ենթարկված ֆինանսական հաշվետվությունների 6-ից 9-րդ էջերից՝ առանց որևէ փոփոխության: Ամփոփ ֆինանսական հաշվետվությունները չեն ներառում աուդիտի ենթարկված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններում ներկայացված բացահայտումները: Ընկերության աուդիտի ենթարկված ֆինանսական հաշվետվությունները կարող են տրամադրվել ըստ պահանջի Ընկերության գրասենյակից (հասցե՝ Հայաստանի Հանրապետություն, Երևան 0002, Արամի փ. 64, գրասենյակ 143):