

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Դրամական միջոցների հոսքերի մասին (Ձև 9)

«31» դեկտեմբերի 2014թ.

«ԲԼԵՄՍ» ՈՒՎԿ ՍՊԸ, ՀՀ ք.Երևան, Տպագրիչների 9 թիվ 70

(վարկային կազմակերպության անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ընթացիկ տարվա սկզբից մինչև հաշվետու ամսաթիվը	Նախորդ տարվա սկզբից մինչև հաշվետու ամսաթիվը
1. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական գործունեությունից	2 351	-13 719
<i>Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը</i>	<i>370 650</i>	<i>311 147</i>
Ստացված տոկոսներ	1 153 533	1 051 999
Վճարված տոկոսներ	-541 375	-465 767
Կորուստների վերականգնում		
Ստացված շահաբաժիններ		
Ստացված զուտ կոմիսիոն գումարներ	26 827	39 798
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ	-173 591	-157 336
Վճարված հարկեր	-94 744	-157 547
<i>Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից</i>	<i>-368 299</i>	<i>-324 866</i>
Տեղաբաշխված միջոցների նվազում (ավելացում)	-490 457	-945 478
Ներգրավված վարկերի ավելացում (նվազում)	-105 000	1 025 000
Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի նվազում (ավելացում)		
Ժանկետային ավանդներ բանկերում	230 100	-316 100
Ռեպո համաձայնագրեր բանկերի հետ		-80 598
Ֆինանսական վարձակալության դիմաց ստացվելիք գումարների նվազում (ավելացում)		
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ գործառնական գործունեությունից	-2 942	-7 690
2. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	-6 334	-2 917
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթերի նվազում (ավելացում)		
Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումների նվազում (ավելացում)		
Հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում կապիտալ ներդրումների նվազում (ավելացում)		
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	-6 334	-2 917
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում		
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից		
3. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	0	0
Վճարված շահաբաժիններ		
Բանկերից ստացված վարկերի ավելացում (նվազում)		
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)		
Վարկային կազմակերպությունների կողմից թողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)		
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական հիմնադրամում		
Ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարների ավելացում (նվազում)		
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից		
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		
Դրամական միջոցների զուտ հոսք	-3 983	-16 636
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	27 330	43 966
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	23 347	27 330

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 14.01.2015թ

Գլխավոր տնօրեն

Հ.Ստեփանյան

Գլխավոր հաշվապահ

Լ.Նաջարյան

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ (Ձև 7)
ֆինանսական վիճակի մասին

«31» դեկտեմբերի 2014թ.

«ԲԼԵՄՍ» ՈՒՎԿ ՍՊԸ, ՀՀ ք.Երևան, Տպագրիչների 9 քիվ 70
 (վարկային կազմակերպության անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

	ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ տարվա վերջ
1	Ակտիվներ		
1.1	Գրամական միջոցներ և բանկային հաշիվներ	25 601	29 417
1.2	Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական ներդրումներ		
1.3	Բանկերում տեղաբաշխված միջոցներ	126 241	357 133
1.4	Գրամական շուկայում այլ տեղաբաշխումներ		
1.5	Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառություններ	6 233 167	5 805 947
1.6	Վաճառքի համար նախատեսված ներդրումներ	1 182 236	1 383 346
1.7	Այլ գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ		
1.8	Վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ		
1.9	Սինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ		
1.10	Ներդրումներ այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում		
1.11	Կապիտալ ներդրումներ հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում	399	460
1.11.1	Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ	37 603	37 603
1.12	Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	12 884	11 973
1.13	Հետաձգված հարկային ակտիվներ		
1.14	Ստացվելիք տոկոսներ		
1.15	Այլ ակտիվներ	8 998	53 202
	Ընդամենը՝ ակտիվներ	7 627 129	7 679 081
2	Պարտավորություններ		
2.1	Բանկերից ստացված փոխառություններ և վարկեր		
2.2	Գրամական շուկայից ստացված այլ փոխառություններ		
2.3	Հաճախորդներից ներգրավված փոխառություններ	6 048 248	6 097 918
2.4	Պարտավորություններ ՀՀ կառավարության նկատմամբ		
2.5	Ռեպո համաձայնագրեր բանկերի հետ		
2.6	Վարձակալության գծով վճարվելիք գումարներ		
2.7	Վարկային կազմակերպության կողմից բողոքված արժեթղթեր		
2.8	Պահուստներ	6 242	6 710
2.9	Վճարվելիք գումարներ		
2.10	Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	17049	63 781
2.11	Վճարվելիք տոկոսներ		
2.12	Այլ պարտավորություններ	48 863	26 746
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ	6 120 402	6 195 155
3	Կապիտալ		
3.1	Կանոնադրական կապիտալ	200 000	200 000
3.2	Պահուստներ		
3.2.1	Գլխավոր պահուստ		
3.2.2	Վերագնահատման պահուստներ	85 699	256 539
3.3	Կուտակված շահույթ	1 221 028	1 027 387
	Ընդամենը՝ կապիտալ	1 506 727	1 483 926
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ և կապիտալ	7 627 129	7 679 081

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվ 14.01.2015թ

Գլխավոր տնօրեն՝

Հ Ստեփանյան

Գլխավոր հաշվապահ՝

Լ.Նաջարյան

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ (Ձև 6)
համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին

«31» դեկտեմբերի 2014թ.

«ԲԼԵՄՍ» ՈՒՎԿ ՍՊԸ, ՀՀ ք.Երևան, Տպագրիչների 9 քիվ 70

(վարկային կազմակերպության անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջան	Հաշվետու տարվա սկզբից մինչև հաշվետու ամսաթիվը	Նախորդ տարվա սկզբից մինչև նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանը
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	297 396	290 433	1 162 427	1 089 740
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	-139 349	-139 372	-552 655	-497 090
Չուտ տոկոսային եկամուտ	158 047	151 061	609 772	592 650
Եկամուտ շահաբաժիններից				
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	6 409	6 430	26 092	37 641
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	-289	-24	-508	-213
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)				
Արտարժույթային գործարքներից ստացված գուտ շահույթ/ (վնաս)		-27	369	-159
Այլ գործառնական եկամուտ	9 213	9 635	39 839	45 723
Գործառնական եկամուտ	173 611	167 075	675 564	675 642
Վարկերից և այլ փոխառություններից առաջացած կորուստներ	-16 458	14 654	-90 023	-318 188
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	-130 433	-81 587	-306 725	-257 212
Այլ գործառնական ծախսեր	-13 107	-8 232	-32 189	-26 280
Շահույթ/(վնաս) մինչև հարկումը	13 613	91 910	246 627	73 962
Շահութահարկի գծով ծախս /փոխհատուցում/	-52 986	-16 094	-52 986	-16 383
Ժամանակաշրջանի շահույթ	-39 373	75 816	193 641	57 579
Այդ թվում՝				
Մայր կազմակերպության բաժնեմաս				
Զվերահսկվող բաժնեմաս				
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք				
վերահաշվարկից				
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ վերագնահատումներ				
Դրամական հոսքերի հեջավորում				
Ոչ ընթացիկ ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ				
Այլ համապարփակ եկամուտի գծով շահութահարկ				
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք հարկումից հետո				
Համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-39 373	75 816	193 641	57 579
Այդ թվում՝				
Մայր կազմակերպության բաժնեմաս				
Զվերահսկվող բաժնեմաս				

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 14.01.2015թ

Գլխավոր տնօրեն՝

Հ.Ստեփանյան

Գլխավոր հաշվապահ՝

Լ.Նաջարյան

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՐՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին (ձև թիվ 8)
 «31» դեկտեմբերի 2014 թ./
 «ԲԼԵՄՍ» ՈՒՎԿ ՍՊԸ, ՀՀ, ք.Երևան, Տպագրիների 9 թիվ 70
 (վարկային կազմակերպության անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

Սեփական կապիտալի տարրերի անվանումը	Կանոնադրական կապիտալ			Ելիքներ նկատառված	Գլխավոր պահուստ	Փոխարժեքային տարբերություններ պահուստային արժեքի փոփոխությունների վերահսկողության	Կանոնադրական մասշտաբային փոփոխություններ	Գյուտնական հարցերի ներդրում	Օրգանական արժեքի ներդրում	Օրգանական արժեքի ներդրում	Գյուտնական հարցերի ներդրում	Գյուտնական հարցերի ներդրում	Գյուտնական հարցերի ներդրում	Գյուտնական հարցերի ներդրում
	Կանոնադրական կապիտալ	Հետ գնված կապիտալ	Ցուտ գումարը											
Հոդվածներ	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջան (I աղյուսակ)														
1. Մնացորդ նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում ևս 01 հունվարի 2013թ. (ստուգված/չստուգված)	200 000		200 000				43265			969808	1213073		1213073	
1.1. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխությունների ընդհանուր արդյունքը և էական սխալների ճշգրտումը														
2. Վերահաշվարկված մնացորդ	200 000		200 000				43265			969808	1213073		1213073	
3. Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ գործարքներ քաժնետոմսերի (բաժնեմասերի) գծով, այդ թվում՝														
3.1. Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում և կանոնադրական կապիտալի այլ աճ														
3.2. Կանոնադրական կապիտալի նվազում, այդ թվում՝ հետ գնված և շրջանառությունից հանված բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի, վալյերի) հաշվին														
4. Համապարփակ նկատու										57579	57579		57579	
5. Շահութաբաժիններ														
6. Սեփական կապիտալի տարրերի այլ ավելացում (նվազեցում), այդ թվում՝							213274				213274		213274	
6.1. Որպես սեփական կապիտալի գործիքներ դասակարգված անանցյալ գործիքների աճ/նվազում														
7. Ներքին շարժեր, այդ թվում՝														
7.1. Մասնաճանաչումներ գլխավոր պահուստին														
7.2. Գլխավոր պահուստի հաշվին կուտակված վնասի ծածկում														
7.3. Էմիսիոն վնասի ծածկում														
7.4. Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից արժեքի աճ/նվազում														
7.5. Սեփական կապիտալի այլ տարրերի ներքին շարժեր														
8. Մնացորդ նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում ևս 01 հունվարի 2014թ. (ստուգված/չստուգված)	200000		200000				256539			1027387	1483926		1483926	
Հաշվետու ժամանակաշրջան (II աղյուսակ)														
9. Մնացորդ նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում ևս 01 հունվարի 2014թ. (ստուգված/չստուգված)	200 000		200 000				256539			1027387	1483926		1483926	
9.1. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխությունների ընդհանուր արդյունքը և էական սխալների ճշգրտումը														
10. Վերահաշվարկված մնացորդ	200 000		200 000				256539			1027387	1483926		1483926	
11. Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ գործարքներ քաժնետոմսերի (բաժնեմասերի) գծով, այդ թվում՝														
11.1. Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում և կանոնադրական կապիտալի այլ աճ														
11.2. Կանոնադրական կապիտալի նվազում, այդ թվում՝ հետ գնված և շրջանառությունից հանված բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի, վալյերի) հաշվին														
12. Համապարփակ նկատու										193641	193641		193641	
13. Շահութաբաժիններ														
14. Սեփական կապիտալի տարրերի այլ ավելացում (նվազեցում), այդ թվում՝							-170840				-170840		-170840	
14.1. Որպես սեփական կապիտալի գործիքներ դասակարգված անանցյալ գործիքների աճ/նվազում														
15. Ներքին շարժեր, այդ թվում՝														
15.1. Մասնաճանաչումներ գլխավոր պահուստին														
15.2. Գլխավոր պահուստի հաշվին կուտակված վնասի ծածկում														
15.3. Էմիսիոն վնասի ծածկում														
15.4. Կանոնադրական մասշտաբային փոփոխություններ ակտիվների վերագնահատումից առաջացած շահույթ/վնաս														
15.5. Սեփական կապիտալի այլ տարրերի ներքին շարժեր														
16. Մնացորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում ևս 01 հունվարի 2014թ.	200000		200000				85699			1221028	1506727		1506727	

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը _14.01.2015_

Վարկային կազմակերպության վարչության նախագահ
 (գործադիր տնօրեն) _____
 Գլխավոր հաշվապահ _____