

Ծանոթագրություն 1 «Իրավական դաշտ»

«ԲԼԵՍՍ» ՈՒՆԻՎԵՐՍԱԼ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆ սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերությունը (այսուհետև՝ Կազմակերպություն կամ Ընկերություն) շահույթ ստանալու նպատակով հիմնադրված իրավաբանական անձ հանդիսացող առևտրային կազմակերպություն է, որը ստեղծվել է 19.02.2007թ-ին կայացած Կազմակերպության հիմնադիրների թիվ 1 ժողովի որոշմամբ և գրանցվել ՀՀ կենտրոնական բանկում՝ ԿԲ խորհրդի 2007թ ապրիլի 17-ի թիվ 115Ա որոշմամբ (գրանցման վկայականի համարը՝ 18), ստանալով թիվ 18 անժամկետ լիցենզիան:

Կազմակերպությունը հաշվետու ժամանակաշրջանում հիմնականում զբաղվել է ձեռնարկատիրական և սպառողական վարկերի տրամադրմամբ:

Կազմակերպությունը որպես հարկատու և սոց. ապահովադիր գրանցվել է Սպանդարյան-1 տարածքային հարկային տեսչությունում 2007թ-ի ապրիլի 23-ին (ՀՎՀՀ՝ 02702899), այնուհետև ՀՀ ԿԱ ՀՊԾ պետի 27.11.2007թ-ի թիվ 1-06/508Ա հրամանի համաձայն հաշվառվել է ՀՀ ԿԱ ՀՊԾ Բանկերի և Վարկային կազմակերպությունների հարկային տեսչությունում, իսկ այժմ հաշվառված է ՀՀ Ֆինանսների նախարարության Խոշոր հարկ վճարողների հարկային տեսչությունում:

Կազմակերպությունը իր ծառայություններն է մատուցում գլխամասային գրասենյակի և թվով 2 մասնաճյուղերի միջոցով:

Կազմակերպության գլխամասային գրասենյակի գտնվելու վայրն է՝ ՀՀ, ք. Երևան, Տպագրիչների փողոց 9 շենք, թիվ 70:

Կազմակերպության «Ստեփանակերտ» մասնաճյուղի գտնվելու վայրն է՝ ԼՂՀ, ք.Ստեփանակերտ, Մ.Մաշտոցի թիվ 1:

Կազմակերպության «Սիսիան» մասնաճյուղի գտնվելու վայրն է՝ ՀՀ, ք.Սիսիան, Իսրայելյանի փողոց թիվ 33/2:

Կազմակերպության «Նոր Նորք» մասնաճյուղի գտնվելու վայրն է՝ ՀՀ, ք.Երևան, Բաղալ Մուրադյան փողոց թիվ 3-71:

2015 թվականի սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Կազմակերպությունը ունեցել է 35 աշխատակից, որից 9-ը՝ սպասարկող անձնակազմ:

Ծանոթագրություն 2 «Հաշվապահական ստանդարտներ»

Ներքոհիշյալ հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը հաշվետու ժամանակաշրջանում կիրառվել է ֆինանսական հաշվետվությունների կազմման էական դրույթների նկատմամբ:

2.1 Ֆինանսական հաշվետվությունների կազմումը և ներկայացումը

Տվյալ ֆինանսական հաշվետվությունները կազմվել են Հաշվապահական Հաշվառման Միջազգային Ստանդարտներին համապատասխան և հաշվետվությունների ձևերը համապատասխանում են ՀՀՄՍ պահանջներին:

Ֆինանսական հաշվետվությունները ներկայացված են ՀՀ դրամով (հազարների ճշտությամբ):

2.2 Անընդհատություն

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են Կազմակերպության գործունեության անընդհատության սկզբունքի հիման վրա, որը ենթադրում է, որ Կազմակերպության ակտիվները պետք է իրացվեն և պարտավորությունները մարվեն վերջինիս գործունեության բնականոն ընթացքում:

2.3 Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները ընդգրկում են դրամարկը և բանկերում գտնվող բանկային հաշիվները:

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները հաշվեկշռում ճանաչվում և չափվում են ստացման հատուցման իրական արժեքով:

2.4. Հիմնական միջոցներ

Հիմնական միջոցները հաշվառվում են պատմական արժեքով՝ հանած կուտակված մաշվածությունը: Եթե հիմնական միջոցի փոխհատուցվող գումարը փոքր է դրա հաշվեկշռային արժեքից, ապա ժամանակավոր չհամարվող պայմանների արդյունքում, համապատասխան ակտիվը նվազեցվում է մինչև այդ փոխհատուցվող արժեքը:

Մաշվածությունը հաշվարկվում է գծային մեթոդով, որի հիմքում ընկած է ակտիվի օգտակար ծառայության ժամկետը: Կիրառվել են մաշվածության հետևյալ տարեկան դրույքաչափերը՝

	Օգտակար ծառայության ժամկետ (տարի)	Դրույքաչափ (%)
Շենքեր	20	5
Հաշվապահական և համակարգչային տեխնիկա	1	100
Այլ հիմնական միջոցներ	5	20
Փոխադրամիջոց	5	20
Վարձակալված հիմնական միջոցի վրա կատարված կապիտալ ներդրումները	20	20

Հիմնական միջոցների վերանորոգման և պահպանման ծախսերը ճանաչվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում այն ժամանակահատվածում, որում դրանք տեղի են ունեցել: Կապիտալ բնույթի վերանորոգման ծախսերը ներառվում են ակտիվի հաշվեկշռային արժեքի մեջ, երբ հավանական է, որ դրանց շնորհիվ առաջացած ապագա տնտեսական օգուտները՝ ավելի շատ, քան ակնկալվում էր ակտիվի նորմատիվային ցուցանիշների սկզբնական գնահատումից կիսսեն դեպի Կազմակերպություն: Կապիտալ վերանորոգումների մաշվածությունը հաշվարկվում է համապատասխան ակտիվի մնացորդային օգտակար ծառայության ընթացքում:

Հիմնական միջոցների օտարումից ծախսերը և եկամուտները որոշվում են՝ համեմատելով ակտիվի օտարումից զուտ մուտքերն ու հաշվեկշռային արժեքը և ներառվում են գործառնական եկամտի մեջ:

Երբ վաճառվում են վերագնահատված ակտիվները, օտարված ակտիվին վերագրելի և վերագնահատման պահուստում ներառված գումարները վերագրվում են չբաշխված շահույթին:

2.5. Ոչ նյութական ակտիվներ

Ոչ նյութական ակտիվները ներառում են համակարգչային ծրագրերը:

Առանձին ձեռք բերված ոչ նյութական ակտիվները սկզբնական ճանաչման ժամանակ չափվում են ինքնարժեքով: Սկզբնական ճանաչումից հետո ոչ նյութական ակտիվները հաշվառվում են ինքնարժեքով՝ հանած կուտակված ամորտիզացիան և ցանակացած կուտակված արժեզրկման ծախս: Ոչ նյութական ակտիվների օգտակար ծառայության ժամկետները կարող են լինել որոշակի և անորոշ: Որոշելի օգտակար ծառայության ժամկետ ունեցողները ամորտիզացվում են գծային մեթոդով 10 տարվա ընթացքում և գնահատվում են արժեզրկման համար, երբ առկա են արժեզրկման հատկանիշները: Որոշելի օգտակար ծառայության ժամկետ ունեցող ակտիվների ամորտիզացիայի ժամանակահատվածներն ու մեթոդները վերանայվում են առնվազն յուրաքանչյուր ֆինանսական տարվա վերջին:

Օգտակար ծառայության անորոշ ժամկետ ունեցող ոչ նյութական ակտիվները չեն ամորտիզացվում, բայց տարին մեկ անգամ ստուգվում են արժեզրկման համար անհատական կամ դրամային միջոցներ ստեղծող միավորի մակարդակով: Օգտակար ծառայության անորոշ ժամկետ ունեցող ակտիվի օգտակար ծառայության ժամկետը վերանայվում է յուրաքանչյուր տարի՝ պարզելու համար, թե արդյո՞ք ակտիվի օգտակար ծառայության ժամկետը դեռևս անորոշ է գնահատվում:

Համակարգչային ծրագրերի պահպանմանը վերագրելի ծախսերը ծախս են ճանաչվում առաջացման պահին:

	Օգտակար ծառայության (տարի)	Դրույքաչափ ժամկետ (%)
Համակարգչային ծրագրեր	10	10

2.6 Վարկեր և այլ փոխառություններ

Վարկերը և այլ փոխառությունները հաշվեկշռում հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը, հանած օրենսդրությամբ սահմանված, դրանց գծով հնարավոր կորուստների ծածկման պահուստները:

2.7 Պահուստներ

Ընդհանուր և հատուկ պահուստները ձևավորվում են Կազմակերպության ռիսկով տեղաբաշխված վարկերի, ինչպես նաև Կազմակերպության համար վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների գծով:

Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների գծով պահուստը ձևավորվում է պարտավորությունում:

Ընդհանուր պահուստը հաշվեկշռում ակտիվին հակակշիռ գրանցված պահուստ է, որը ձևավորվում է ստանդարտ ակտիվների գծով՝ ընդհանուր պահուստին կատարվող հատկացումների հաշվին:

Հատուկ պահուստը հաշվեկշռում ակտիվին հակակշիռ գրանցված պահուստ է, որը ձևավորվում է հսկվող, ոչ ստանդարտ, կասկածելի և անհուսալի դասակարգված ակտիվների գծով՝ հատուկ պահուստին կատարվող մասհանումների հաշվին: Անհուսալի ակտիվների գծով դուրսգրումներն իրականացվում են հատուկ պահուստի հաշվին: Նախկինում դուրս գրված ակտիվների դիմաց փոխհատուցման դեպքում նույնպես վերականգնվում է հատուկ պահուստը: Պահուստավորումը կատարվում և ճշգրտվում է յուրաքանչյուր ամսվա վերջին օրը և պահուստում առկա ավելցուկային մնացորդը ուղղվում է եկամուտների հաշվին:

2.8. Եկամուտների և ծախսերի ճանաչում

Ընդհանուր առմամբ եկամուտները և ծախսերը ճանաչվում են հաշվեգրման սկզբունքին համաձայն, այսինքն եկամուտները և ծախսերը ճանաչվում են կատարման պահին, այլ ոչ թե փաստացի ստացման:

Ծանոթագրություն 3 «Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ»

	01/07/15	01/07/14	01/01/15	01/01/14
	30/09/15	30/09/14	31/12/15	31/12/14
Տոկոսային եկամուտներ բանկային հաշիվներից և ավանդներից	55736	15753	116968	42932
Տոկոսային եկամուտներ վարկերից և այլ փոխատվություններից	265110	235593	782862	703518
Տոկոսային եկամուտներ ՀՀ պետական արժեթղթերից	40481	39899	120123	118581
	<u>361327</u>	<u>291245</u>	<u>1019953</u>	<u>865031</u>

Ծանոթագրություն 4 «Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր»

	01/07/15	01/07/14	01/01/15	01/01/14
	30/09/15	30/09/14	31/12/15	31/12/14
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդներից ստացված փոխառությունների դիմաց	(134630)	(140216)	(399719)	(413306)
Տոկոսային ծախսեր կնքված ռեպո համաձայնագրերի դիմաց	(33163)		(71006)	
Այլ տոկոսային ծախսեր	(11)		(762)	
	<u>(167804)</u>	<u>(140216)</u>	<u>(471487)</u>	<u>(413306)</u>

Ծանոթագրություն 5 «Շահույթ /վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներից զուտ շահույթ/(վնաս)»

	01/07/15	01/07/14	01/01/15	01/01/14
	30/09/15	30/09/14	31/12/15	31/12/14
Շահույթ /վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների վաճառքից զուտ շահույթ/ վնաս	--	--	--	--
Շահույթ /վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից զուտ շահույթ/ վնաս	--	--	--	--
	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>

Ծանոթագրություն 6 «Վաճառքի համար նախատեսված ներդրումներից զուտ շահույթ/(վնաս)»

	01/07/15	01/07/14	01/01/15	01/01/14
	30/09/15	30/09/14	31/12/15	31/12/14
Վաճառքի համար նախատեսված ներդրումների վաճառքից զուտ շահույթ/ վնաս	--	--	--	--
	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>

Ծանոթագրություն 7 «Արտարժույթային գործարքներից ստացված զուտ շահույթ/(վնաս)»

	01/07/15	01/07/14	01/01/15	01/01/14
	30/09/15	30/09/14	31/12/15	31/12/14
Արտարժույթի առուվաճառքից ստացված զուտ շահույթ/(վնաս)	--	--	--	--
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացվախ զուտ շահույթ/(վնաս)	(64)	156	(157)	138
	<u>(64)</u>	<u>156</u>	<u>(157)</u>	<u>138</u>

Ծանոթագրություն 8 «Այլ գործառնական եկամուտ»

	01/07/15 30/09/15	01/07/14 30/09/14	01/01/15 31/12/15	01/01/14 31/12/14
Արտասովոր եկամուտներ	--	--	--	--
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	13664	9749	33891	28814
Այլ եկամուտներ	40	497	40	1812
	<u>13596</u>	<u>10246</u>	<u>33931</u>	<u>30626</u>

Ծանոթագրություն 10 «Ընդհանուր վարչական ծախսեր»

	01/07/15 30/09/15	01/07/14 30/09/14	01/01/15 31/12/15	01/01/14 31/12/14
Ծախսեր անձնակազմի գծով	(59345)	(53725)	(169003)	(152658)
Կառավարչական ծախսեր	(9622)	(7386)	(29559)	(23634)
	<u>(68967)</u>	<u>(61111)</u>	<u>(198562)</u>	<u>(176292)</u>

Ծանոթագրություն 11 «Այլ գործառնական ծախսեր»

	01/07/15 30/09/15	01/07/14 30/09/14	01/01/15 31/12/15	01/01/14 31/12/14
Վճարված տույժեր և տուգանքներ		(18)		(518)
Գովազդային և ներկայացուցչական ծախսեր	(1009)	(1105)	(3318)	(3071)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	(1829)	(2069)	(6033)	(5797)
Այլ ծախսեր	(3185)	(3102)	(9489)	(9696)
	<u>(6023)</u>	<u>(6294)</u>	<u>(18840)</u>	<u>(19082)</u>

Ծանոթագրություն 12 «Շահութահարկի գծով ծախս»

	01/07/15 30/09/15	01/07/14 30/09/14	01/01/15 31/12/15	01/01/14 31/12/14
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս				
Հետաձգված հարկի գծով ծախս				

Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկ

	2014	ՖԱՄԳ ճանաչված	2015
Կուտակված ծախսեր և այլ պարտավորություններ	354		4376
Արժեզրկման և վարկային կորուստների պահուստներ	-		-
Ընդամենը հետաձգված հարկային ակտիվներ	<u>354</u>		<u>4376</u>

Արժեզրկման և բանկային հաշիվների պահուստներ

Ընդամենը հետաձգված հարկային պարտավորություններ	64135	21425
Զուտ հետաձգված հարկային պարտավորություններ	63781	17049

Ծանոթագրություն 13 «Պրամական միջոցներ և բանկային հաշիվներ

	30/09/15	31/12/14
Կանխիկ դրամական միջոցներ և դրան հավասարեցված վճարային փաստաթղթեր	14535	11398
Բանկային հաշիվներ բանկերում	95691	11949
Բանկերում բանկային հաշիվների միջոցների գծով ստացվելիք տոկոսներ	451	2254
Տեղաբաշխված բանկային հաշիվների և այլ ավանդների գծով պահուստ	110677	25601

Ծանոթագրություն 14 «Շահույթ /վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ

	30/09/15	31/12/14
Հայաստանի Հանրապետության պետական արժեթղթեր այլ երկրների պետական արժեթղթեր	1062920	1125223
Հայաստանի Հանրապետության պետական արժեթղթերի գծով ստացվելիք տոկոսներ	20594	57013
Հայաստանի Հանրապետության ոչ պետական արժեթղթեր այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր	--	--
աժանցյալ գործիքներ	--	--
Ֆակտորինգային գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ	--	--
դեպիտորական պարտքերի և այլ ակտիվների գծով պահուստ	--	--
	1083514	1182236

Ծանոթագրություն 15 «Բանկերում տեղաբաշխված միջոցներ»

	30/09/15	31/12/14
Բանկերում ներդրված ավանդներ	1305449	126000
Բանկերում ներդրված ավանդների գծով հաշվարկված տոկոսներ	4833	186
Դեպոնացված միջոցներ բանկերում	70	55
	1310352	126241

Ծանոթագրություն 16 «Պրամական շուկայում այլ տեղաբաշխումներ»

	30/09/15	31/12/14
Ֆինանսական կազմակերպություններում ներդրված ավանդներ	--	--
Ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և այլ փոխառվածություններ	--	--
Տեղաբաշխված վարկերի գծով պահուստ	--	--
	--	--

Ծանոթագրություն 17 «Հաճախողներին տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ»

	<u>30/09/15</u>	<u>31/12/14</u>
Տրամադրված վարկեր և այլ փոխատվություններ(ներառյալ ստացվելիք տոկոսագումարները)	6414029	6309897
Տեղաբաշխված վարկերի գծով պահուստ	-106387	-76730
	<u>6307642</u>	<u>6233167</u>

Ծանոթագրություն 18«Վաճառքի համար նախատեսված ներդրումներ»

	<u>30/09/15</u>	<u>31/12/14</u>
Հայաստանի Հանրապետության պետական արժեթղթեր	--	--
այլ երկրների պետական արժեթղթեր	--	--
Հայաստանի Հանրապետության ոչ պետական արժեթղթեր	--	--
այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր	--	--
ածանցյալ գործիքներ	--	--
Ֆակտորինգային գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ	--	--
դեպիտորական պարտքերի և այլ ակտիվների գծով պահուստ ծան.9	--	--
	--	--

Ծանոթագրություն 19«Այլ գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ»

	<u>30/09/15</u>	<u>31/12/14</u>
Ստացվելիք շահաբաժիններ	--	--
Հավատարմագրային կառավարման գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ	--	--
Երաշխիքների գծով ստացվելիք գումարներ	--	--
Հեջավորման ածանցյալ գործիքներ	--	--
Ստացվելիք այլ գումարներ	--	--
Դեպիտորական պարտքերի և այլ ակտիվների գծով պահուստ	--	--

Ծանոթագրություն 20 «Վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ»

	<u>30/09/15</u>	<u>31/12/14</u>
Վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	--	--
Չճանաչված տոկոսային եկամուտներ	--	--
	--	--

Ծանոթագրություն 21 «Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ»

	<u>30/09/15</u>	<u>31/12/14</u>
Բռնագանձված գրավ	57571	37603
	<u>57571</u>	<u>37603</u>

Ծանոթագրություն 22 «Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական արժեքներ»

Շահագործման մեջ գտնվող ակտիվներ	Հոդ, շենք և գույք	Համակարգչային սարքավորում	Փոխադրամիջոցներ	Այլ հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Հաշվեկշռային արժեք					
Նախորդ տարվա վերջին տվյալները	6548	14977	12273	15779	49577
Ավելացում	4993	2601		5159	12753
Օտարում					
Ընթացիկ տարվա վերջի տվյալները	11541	17578	12273	20938	62330
Մաշվածք					
Սկզբնական մնացորդ	5014	11710	10855	9114	36693
Կուտակված ամորտիզացիա	829	2279	1418	1477	6003
Կուտակված արժեզրկում					
Վերջնական մնացորդ	5843	13989	12273	10591	42696
Զուտ հաշվեկշռային արժեք					
Նախորդ տարվա վերջ	1534	3267	1418	6665	12884
Ընթացիկ տարվա վերջ	5698	3589		10347	19634
Շահագործումից դուրս ակտիվներ					
Հաշվեկշռային արժեք					
Նախորդ տարվա վերջին տվյալները					
Ավելացում					
Օտարում					
Հաշվետու ժամանակահատվածի վերջին տվյալները	5698	3589		10347	19634

1. Կապիտալ ներդրումներ հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում

	Կապ. ներդրում	հազ. դրամ Ընդամենը
Ինքնարժեք		
Ինքնարժեք առ 01 հունվարի 2014թ	562	562
Ավելացումներ Առ 31 դեկտեմբերի 2014թ	562	562
Ավելացումներ Առ 30 սեպտեմբերի 2015թ	6358	6920
Մաշվածություն Առ 01 հունվարի 2015թ	163	163
Մաշվածության գումար	29	9

Առ 30 սեպտեմբերի 2015թ	192	172
Հաշվեկշռային արժեք Առ 01 հունվարի 2015թ.	399	399
Առ 30 սեպտեմբերի 2015թ	6728	390

Ծանոթագրություն 23 «Ստացվելիք տոկոսներ»

	<u>30/09/15</u>	<u>31/12/14</u>
Հաշվեգրված տոկոսներ		
Չճանաչված տոկոսային եկամուտ		

Ծանոթագրություն 24 «Այլ ակտիվներ»

	<u>30/09/15</u>	<u>31/12/14</u>
Դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	40480	6915
Դեբիտորական պարտքերի և այլ ակտիվների գծով պահուստ	-118	-54
Հետաձգված հարկային ակտիվ		
Արագամաշ առարկաներ	2082	2137
Այլ ակտիվներ	2124	
	<u>44568</u>	<u>8998</u>

Ծանոթագրություն 25 «Բանկերից ստացված փոխառություններ և վարկեր»

	<u>30/09/15</u>	<u>31/12/14</u>
Բանկերից ներգրաված փոխառություններ		
Բանկերից ստացված վարկեր և այլ փոխառություններ		

Ծանոթագրություն 26 «Դրամային շուկայից ստացված այլ փոխառություններ»

	<u>30/09/15</u>	<u>31/12/14</u>
Ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրաված փոխառություններ		

Ծանոթագրություն 27 «Հաճախորդներից ներգրաված փոխառություններ»

	<u>30/09/15</u>	<u>31/12/14</u>
Ներգրավված ցպահանջ փոխառություններ		
Ներգրավված ժամկետային փոխառություններ (ներառյալ վճարվելիք տոկոսագումարները)	6077286	6048248
Ռեպր համաձայնագրեր բանկերի հետ (ներառյալ վճարվելիք տոկոսագումարները)	1027006	
	<u>7104292</u>	<u>6048248</u>

Ծանոթագրություն 28 «Վարկային կազմակերպության կողմից թողարկված արժեթղթեր»

30/09/15 31/12/14

Առանց տոկոսի արժեթղթեր

Տոկոսային արժեթղթեր
Թողարկված այլ արժեթղթեր

Ծանոթագրություն 29 «Վճարվելիք գումարներ»

30/09/15 31/12/14

Վճարման ենթակա շահաբաժիններ
Հավատարմագրային կառավարման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ

Ծանոթագրություն 30 «Այլ պարտավորություններ»

30/09/15 31/12/14

Պարտավորություններ տրամադրված չեկերի գծով
Կրեդիտորական պարտքեր
Այլ պարտավորություններ

40938 47657

1772 1206

42710 48863

Հետաձգված հարկային պարտավորություններ
Պահուստներ

17049 17049

7341 6242

Ծանոթագրություն 31 «Կանոնադրական կապիտալ»

Առ 30 սեպտեմբերի 2015թ. Ընկերությունում գրանցված և ամբողջությամբ վճարված կանոնադրական կապիտալը կազմում է 200.000,0 հազար ՀՀ դրամ: Համաձայն Ընկերության կանոնադրությանը, կանոնադրական կապիտալը բաղկացած է 100 (հարյուր) բաժնետոմսից՝ յուրաքանչյուրը 2.000,0 հազար ՀՀ դրամ անվանական արժեքով:

Կազմակերպության մասնակիցներն են՝

Մասնակցի անունը/անվանումը	Բաժնետոմսերի քանակ (հատ)	Բաժնեմասի անվանական արժեքը (հազ.դրամ)	Ընդհանուր գումարը (հազ.դրամ)
Հակոբ Աշոտի Հակոբյան	50	2.000	100.000
Արսեն Սեյրանի Միքայելյան	50	2.000	100.000
Ընդամենը՝	100		200.000

Ընկերության կանոնադրական կապիտալը իր մասնակիցների կողմից ներդրվել է ՀՀ դրամով, և նրանք իրավունք ունեն ստանալ շահաբաժիններ և կապիտալի այլ տեղաբաշխումներ ՀՀ դրամով:

Ծանոթագրություն 32 «Վերագնահատման պահուստներ»

	<u>30/09/15</u>	<u>31/12/14</u>
Վաճառքի համար նախատեսված ներդրումների վերագնահատումից առաջացած չիրացված շահույթ/ վնաս	12846	256539
Հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստ		
Այլ պահուստներ		
	<u>12846</u>	<u>256539</u>

Ծանոթագրություն 33 «Ակտիվների և պարտավորությունների մարման ժամկետների վերաբերյալ»

Ակտիվների և պարտավորությունների մարման ժամկետների մասին ծանոթագրությունը կազմվում է հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվից հետո մինչև մարման ամսաթիվը մնացած ժամանակաշրջանի մեթոդով:

Այս վերլուծությունում չեն ներառվում այն ոչ ֆինանսական ակտիվները, որոնք չունեն ժամկետայնություն:

Ակտիվներ	1 ամսից պակաս	1-ից 3 ամիս	3 ամսից 1 տարի	1-ից 3 տարի	3 տարուց ավելի	Ընդամենը
Պահանջներ ռեզիդենտ բանկերի նկատմամբ		36030	1269040			1305070
Պահանջներ կառավարության նկատմամբ			32230			32230
Պահանջներ տրամադրված վարկերի գծով	583729	681116	592951	3826020	533867	6217683
Պարտատոմսեր						
Ռեպո համաձայնագրերով վաճառված արժեթղթեր				393800	689714	1083514
Հաշվարկված ստացվելիք տոկոսներ	45157	17	3945			49119
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	628886	717163	1898166	4219820	1223581	8687616

Պարտավորություններ	1 ամսից պակաս	1-ից 3 ամիս	3 ամսից 1 տարի	1-ից 3 տարի	3 տարուց ավելի	Ընդամենը
Պարտավորություններ ներգրաված փոխառությունների գծով	200000	150000	1140000	2441855	2042113	5973968
Պարտավորություններ ՀՀ կառավարության նկատմամբ	5485					5485
Հաշվարկված վճարվելիք տոկոսներ	26124		80969			107093
Ռեպո համաձայնագրերով ներգրաված արժեթղթեր	1023957					1023957
Այլ պարտավորություններ	42897					42897
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	1298463	150000	1220969	2441855	2042113	7153400

Ծանոթագրություն 34 «Արտարժույթային գանձույղ»

Այս ծանոթագրությունում արտացոլվում են դրամային և արտարժույթային ակտիվների և պարտավորությունների զուտ դիրքերը:

	Դրամ	Ազատ փոխարկելի արտարժույթ	Սահմանափակ փոխարկելի արտարժույթ	Ընդամենը
Ակտիվներ	383192	383192	-	383192
Պարտավորություններ	380901	380901	-	380901
Զուտ արտարժույթային դիրք	2291	2291	-	2291

Ծանոթագրություն 35 «Տոկոսադրույթի ռիսկ»

Այս ծանոթագրությունում արտացոլվում են ակտիվների և պարտավորությունների միջին տոկոսադրույթները:

	մինչև 1 ամիս		1-3 ամիս		3 ամսից 1 տարի		1 տարուց ավելի	
	ճախորդ տարի	ընթացիկ տարի	ճախորդ տարի	ընթացիկ տարի	ճախորդ տարի	ընթացիկ տարի	ճախորդ տարի	ընթացիկ տարի
Ներգրավված միջոցներ								
Դրամով	13		13		14		9.2	9.2
Արտարժույթով								
Տեղաբաշխված միջոցներ								
Դրամով	23.1	23.2	23.5	23.2	23.5	23.6	15.3	15.8
Արտարժույթով								

Շուկայական ռիսկ

Շուկայական ռիսկն այն ռիսկն է, որ ֆինանսական գործիքների իրական արժեքը կամ ապագա դրամական հոսքերը կտատանվեն շուկայում առկա փոփոխությունների պատճառով, ինչպիսիք են տոկոսադրույթի և փոխարժեքի տատանումները: Կազմակերպությունը չի տեղաբաշխել և չի ստացել տատանվող տոկոսադրույթով վարկեր: Բացի փոխարժեքային ռիսկի կենտրոնացումներից, Կազմակերպությունը չունի շուկայական ռիսկի այլ կենտրոնացումներ:

Ծանոթագրություն 36 «Պայմանական դեպքեր և պոտենցիալ պարտավորություններ»

Կազմակերպությունը իրավաբանական անձանց տրամադրում է երաշխիքներ, որոնց մնացորդը 30.09.2015թ-ի դրությամբ կազմում է 0,0 հազ.ՀՀ դրամ: Կազմակերպության կողմից տրամադրվել են մակ վարկային գծեր, որոնց չօգտագործած մասը 30.09.2015 թ-ի դրությամբ կազմում է 438459,0 հազ. ՀՀ դրամ: Նշված պոտենցիալ պարտավորությունների գծով կատարվել է պահուստավորում 7341,0 հազ.ՀՀ դրամի չափով:

Ծանոթագրություն 37 «Ակտիվների, պարտավորությունների և հետաշվեկշռային հոդվածների կենտրոնացում»

Կազմակերպության տեղաբաշխված միջոցների կենտրոնացումը ըստ ճյուղերի /մայր գումարի մնացորդ/ հետևյալն է՝

Արդյունաբերություն-	421.366.0 հազ ԶԶ դրամ
Գյուղատնտեսություն-	68.036.0 հազ. ԶԶ դրամ
Շինարարություն-	180.000.0 հազԶԶ դրամ
Տրանսպորտ և կապ -	20.443.0 հազ ԶԶ դրամ
Առևտուր -	2.135.983.0 հազ ԶԶ դրամ
Ֆինանսական հատված-	1.305.000.0 հազ ԶԶ դրամ
Հիպոթեքային վարկեր-	172.509.0 հազ ԶԶ դրամ
Սպառողական վարկեր-	1.435.328.0 հազ ԶԶ դրամ
Տնտեսության այլ ճյուղեր-	1.946.086.0 հազ ԶԶ դրամ

Ծանոթագրություն 38 «Գրավադրված ակտիվներ»

Կազմակերպության կողմից տրամադրված վարկերի մայր գումարների մնացորդը 30.09.2015թ-ի դրությամբ կազմում է 6.379.751,0 հազ.ԶԶ դրամ: Գրավադրված ակտիվների և ստացված երաշխավորությունների ետհաշվեկշռային արժեքը կազմում է 15.574.723,0 հազ. ԶԶ դրամ, որից

Անշարժ գույք -	6.549.800,0 հազ.ԶԶ դրամ,
Այլ հիմնական միջոցներ Բ-	613.760,0 հազ.ԶԶ դրամ,
Պատրաստի արտադրանք և ապրանքներ -	446.700,0 հազ. ԶԶ դրամ,
Ոսկյա իրեր -	1.410.359,0 հազ.ԶԶ դրամ,
Այլ գրավ -	59.106,0 հազ.ԶԶ դրամ,
Արժեթղթեր -	1.600.000,0 հազ. ԶԶ դրամ,
Փոխադրամիջոցներ -	402.355,0 հազ.ԶԶ դրամ:

Ստացվել են երաշխավորություններ- 5.322.630.0 հազ.ԶԶ դրամի չափով:

Ծանոթագրություն 39 «Կապակցված կողմեր»

Կողմերը համարվում են կապակցված եթե նրանցից մեկը կարող է վերահսկել մյուսին կամ նշանակալի ազդեցություն ունենա մյուսի վրա՝ ֆինանսական և գործառնական որոշումներ կայացնելիս: Ներկայացվող հաշվետվությունների առումով կազմակերպության կապակցված կողմերն են՝ նրա բաժնետերերը, ղեկավար անձնակազմի անդամները, խորհրդի անդամները ինչպես նաև նրանց հետ կապակցված և նրանց կողմից վերահսկող այլ անձինք և կազմակերպությունները:

Մասնակիցներ

Հակոբ Հակոբյան	բաժնետեր
Արսեն Միքայելյան	բաժնետեր

Մասնակցի հետ փոխկապակցված անձ

«Քարավան»ՍՊԸ («Բլեսս» ՈՒՎԿ փոխատու)	միակ մասնակից՝ Հակոբ Հակոբյան
-------------------------------------	-------------------------------

ԳՈՐԾԱԴԻՐ ՄԱՐՄԻՆ

Հայկ Ստեփանյան	գլխավոր տնօրեն
Լիլիթ Նաջարյան	գլխավոր հաշվապահ
Արման Մելիքյան	վարչության անդամ

ԽՈՐՀՈՒՐԴ

Արսեն Միքայելյան	խորհրդի նախագահ
Հակոբ Հակոբյան	խորհրդի անդամ
Հանլետ Սիմոնյան	խորհրդի անդամ

Կազմակերպությունն իր գործունեության ընթացքում ներգրավված է լինում կապակցված կողմերի հետ մի շարք գործարքներում:

Այդ գործարքները ներառում են փոխառությունների տրամադրումը, վարկերի տրամադրումը և վարձակալական ծառայությունների մատուցումը:

Նշված գործարքները իրականացվել են շուկայում գործող պայմաններից և տոկոսադրույքներից ելնելով:

2015թ սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Կազմակերպության հետ կապված կողմերի գործարքների գծով առկա են հետևյալ մնացորդները:

Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	հազ.դրամ
Մնացորդը առ 31.12.2014թ	63.499,0
տրամադրված վարկեր	32.452,0
մարված վարկեր	41.754,0
Մնացորդը առ 30.09.2015թ.	54.197,0
Տոկոսային եկամուտ	3.820,0

Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	հազ.դրամ
Մնացորդը առ 31.12. 2014	5.906.976,0
ստացված գումար	200.000,0
վճարված գումար	132.000,0
վերագնահատում	- 1.008,0
Մնացորդը առ 30.09.2015	5.973.968,0
Տոկոսային ծախս	399.719,0

Գործարքներ	Պայմանագրի գին /ամսական/	Տոկոսադրույք	Տևողություն
Տարածքի վարձակալություն	200,0 հազ.դրամ		15 տարի
Տարածքի վարձակալություն	200,0 հազ.դրամ		Անժամկետ
Տարածքի վարձակալություն	250,0 հազ.դրամ		20 տարի

Կազմակերպության և բաժնետիրոջ, բաժնետիրոջ հետ կապակցված անձի միջև կնքված վարձակալության պայմանագրերի համաձայն վերջիններիս սեփականության իրավունքով

պատկանող տարածքները վարձակալվել են՝ Կազմակերպության գործունեությունն ապահովելու նպատակով:

2015թ-ի սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Կազմակերպության ղեկավարությանը հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված վճարների ընդհանուր գումարը կազմում է 80.548,0 հազ ԴԴ դրամ: