

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 ՎԱ ՀՊԾ պետի 27.11.2007թ-ի թիվ 1-06/508Ա հրամանի համաձայն հաշվառվել է ՀՀ ՎԱ 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 3 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:

2016 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 դրամարկղը 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)	Դրույթաչափ 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»

	01/07/16 30/09/16	01/07/15 30/09/15	01/01/16 30/09/16	01/01/15 30/09/15
Տոկոսային եկամուտներ բանկային հաշիվներից և ավանդներից	72258	55736	195264	116968
Տոկոսային եկամուտներ վարկերից և այլ փոխառություններից	264172	265110	798492	782862
Տոկոսային եկամուտներ ՀՀ պետական արժեթղթերից	40905	40481	121562	120123
	<u>377335</u>	<u>361327</u>	<u>1115318</u>	<u>1019953</u>

Ծանոթագրություն 4 «Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր»

	01/07/16 30/09/16	01/07/15 30/09/15	01/01/16 30/09/16	01/01/15 30/09/15
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդներից ստացված փոխառությունների դիմաց	(137080)	(134630)	(407628)	(399719)
Տոկոսային ծախսեր կնքված ռեպո համաձայնագրերի դիմաց	(25388)	(33163)	(81486)	(71006)
Այլ տոկոսային ծախսեր		(11)		(62)
	<u>(162468)</u>	<u>(167804)</u>	<u>(489114)</u>	<u>(471487)</u>

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

	01/07/16 30/09/16	01/07/15 30/09/15	01/01/16 30/09/16	01/01/15 30/09/15
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)»

	01/07/16 30/09/16	01/07/15 30/09/15	01/01/16 30/09/16	01/01/15 30/09/15
Վաճառքի համար նախատեսված ներդրումների վաճառքից զուտ շահույթ/ վնաս	--	--	--	--
	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>

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

	01/07/16 30/09/16	01/07/15 30/09/15	01/01/16 30/09/16	01/01/15 30/09/15
Արտարժույթի առուվաճառքից ստացված զուտ շահույթ/(վնաս)	--	--	--	--
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացվախ զուտ շահույթ/(վնաս)	(41)	(64)	(221)	(157)
	<u>(41)</u>	<u>(64)</u>	<u>(221)</u>	<u>(157)</u>

Ծանոթագրություն 8 «Այլ գործառնական եկամուտ»

	01/07/16 30/09/16	01/07/15 30/09/15	01/01/16 30/09/16	01/01/15 30/09/15
Արտասովոր եկամուտներ	--	--	--	--
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	11078	13664	29592	33891
Այլ եկամուտներ	120	40	360	40
	<u>11198</u>	<u>13704</u>	<u>29952</u>	<u>33931</u>

Ծանոթագրություն 10 «Ընդհանուր վարչական ծախսեր»

	01/07/16 30/09/16	01/07/15 30/09/15	01/01/16 30/09/16	01/01/15 30/09/15
Ծախսեր անձնակազմի գծով	(61787)	(59345)	(225364)	(169003)
Կառավարչական ծախսեր	(10990)	(9622)	(32256)	(29559)
	<u>(72777)</u>	<u>(68967)</u>	<u>(257620)</u>	<u>(198562)</u>

Ծանոթագրություն 11 «Այլ գործառնական ծախսեր»

	01/07/16 30/09/16	01/07/15 30/09/15	01/01/16 30/09/16	01/01/15 30/09/15
Վճարված տույժեր և տուգանքներ				
Գովազդային և ներկայացուցչական ծախսեր	(400)	(1009)	(2359)	(3318)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	(1936)	(1829)	(7146)	(6033)
Այլ ծախսեր	(5694)	(3185)	(14866)	(9489)
	<u>(8030)</u>	<u>(6023)</u>	<u>(24371)</u>	<u>(18840)</u>

Ծանոթագրություն 12 «Շահութահարկի գծով ծախս»

	01/07/16 30/09/16	01/07/15 30/09/15	01/01/16 30/09/16	01/01/15 30/09/15
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս				
Հետաձգված հարկի գծով ծախս				

Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկ

	2016	ՖԱՄՀ ճանաչված	2015
Կուտակված ծախսեր և այլ պարտավորություններ	7285		7285
Արժեզրկման և վարկային կորուստների պահուստներ	-		-
Ընդամենը հետաձգված հարկային ակտիվներ	<u>7285</u>		<u>7285</u>

Ընդամենը հետաձգված հարկային պարտավորություններ	-4439	-4438
Զուտ հետաձգված հարկային ակտիվներ	2847	2847

Ծանոթագրություն 13 «Դրամական միջոցներ և բանկային հաշիվներ

	30/09/16	31/12/15
Կանխիկ դրամական միջոցներ և դրան հավասարեցված վճարային փաստաթղթեր	15164	10110
Բանկային հաշիվներ բանկերում	67923	28753
Բանկերում բանկային հաշիվների միջոցների գծով ստացվելիք տոկոսներ	104	601
Տեղաբաշխված բանկային հաշիվների և այլ ավանդների գծով պահուստ	83191	39464

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

	30/09/16	31/12/15
Հայաստանի Հանրապետության պետական արժեթղթեր այլ երկրների պետական արժեթղթեր	1225781	1054724
Հայաստանի Հանրապետության պետական արժեթղթերի գծով ստացվելիք տոկոսներ	20515	57225
Հայաստանի Հանրապետության ոչ պետական արժեթղթեր այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր	--	--
աժանցյալ գործիքներ	--	--
Ֆակտորինգային գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ	--	--
դեպիտորական պարտքերի և այլ ակտիվների գծով պահուստ	--	--
	1246296	1111949

Ծանոթագրություն 15 «Բանկերում տեղաբաշխված միջոցներ»

	30/09/16	31/12/15
Բանկերում ներդրված ավանդներ	1857500	1398449
Բանկերում ներդրված ավանդների գծով հաշվարկված տոկոսներ	6782	6183
Դեպոնացված միջոցներ բանկերում	70	70
	1864352	1404702

Ծանոթագրություն 16 «Դրամական շուկայում այլ տեղաբաշխումներ»

	30/09/16	31/12/15
Ֆինանսական կազմակերպություններում ներդրված ավանդներ	--	--
Ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ	--	--
Տեղաբաշխված վարկերի գծով պահուստ	--	--
	--	--

Ծանոթագրություն 17 «Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ»

	<u>30/09/16</u>	<u>31/12/15</u>
Տրամադրված վարկեր և այլ փոխատվություններ(ներառյալ ստացվելիք տոկոսագումարները)	6213258	6468652
Տեղաբաշխված վարկերի գծով պահուստ	-119560	-90351
	<u>6093698</u>	<u>6378301</u>

Ծանոթագրություն 18 «Վաճառքի համար նախատեսված ներդրումներ»

	<u>30/09/16</u>	<u>31/12/15</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>30/09/16</u>	<u>31/12/15</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>30/09/16</u>	<u>31/12/15</u>
Վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	--	--
Չճանաչված տոկոսային եկամուտներ	--	--
	--	--

Ծանոթագրություն 21 «Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ»

	<u>30/09/16</u>	<u>31/12/15</u>
Բռնագանձված գրավ	39451	51451
	<u>39451</u>	<u>51451</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	12240	17578	12273	21856	63947
Ավելացում	105	512		700	1317
Օտարում					
Ընթացիկ տարվա վերջի տվյալները	12345	18090	12273	22556	65264
Մաշվածք					
Սկզբնական մնացորդ	6459	15079	12273	11490	45301
Կուտակված ամորտիզացիա	1543	2651		2662	6856
Կուտակված արժեզրկում					
Վերջնական մնացորդ	8002	17730	12273	14152	52157
Զուտ հաշվեկշռային արժեք					
Նախորդ տարվա վերջ	5781	2499		10366	18646
Ընթացիկ տարվա վերջ	4343	360		8404	13107
Շահագործումից դուրս ակտիվներ					
Հաշվեկշռային արժեք					
Նախորդ տարվա վերջին տվյալները					
Ավելացում					
Օտարում					
Հաշվետու ժամանակահատվածի վերջին տվյալները	4343	360		8404	13107

1. Կապիտալ ներդրումներ հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում

	Կապ. ներդրում	հազ. դրամ Ընդամենը
Ինքնարժեք		
Ինքնարժեք առ 01 հունվարի 2015թ	562	562
Ավելացումներ	6581	6581
Առ 31 դեկտեմբերի 2015թ	<u>7143</u>	<u>7143</u>
Ավելացումներ	350	198
Առ 30 սեպտեմբերի 2016թ	<u>7493</u>	<u>7341</u>
Մաշվածություն		
Առ 01 հունվարի 2016թ	292	292
Մաշվածության գումար	290	191

Առ 30 սեպտեմբերի 2016թ	582	483
Հաշվեկշռային արժեք Առ 01 հունվարի 2016թ.	6851	6851
Առ 30 սեպտեմբերի 2016թ	6911	6858

Ծանոթագրություն 23 «Այլ ակտիվներ»

	<u>30/09/16</u>	<u>31/12/15</u>
Դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	60099	15033
Դեբիտորական պարտքերի և այլ ակտիվների գծով պահուստ	-231	-237
Արագամաշ առարկաներ	2371	2429
Այլ ակտիվներ	202	268
	<u>62441</u>	<u>17493</u>

Ծանոթագրություն 24 «Բանկերից ստացված փոխառություններ և վարկեր»

	<u>30/09/16</u>	<u>31/12/15</u>
Բանկերից ներգրաված փոխառություններ		
Բանկերից ստացված վարկեր և այլ փոխառություններ		

Ծանոթագրություն 25 «Դրամային շուկայից ստացված այլ փոխառություններ»

	<u>30/09/16</u>	<u>31/12/15</u>
Ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրաված փոխառություններ		

Ծանոթագրություն 26 «Հաճախողներից ներգրաված փոխառություններ»

	<u>30/09/16</u>	<u>31/12/15</u>
Ներգրավված ցպահանջ փոխառություններ		
Ներգրավված ժամկետային փոխառություններ(ներառյալ վճարվելիք տոկոսագումարները)	6077411	6123878
Ռեպո համաձայնագրեր բանկերի հետ(ներառյալ վճարվելիք տոկոսագումարները)	1011384	1042942
	<u>7088795</u>	<u>7166820</u>

Ծանոթագրություն 27 «Վարկային կազմակերպության կողմից քողարկված արժեթղթեր»

	<u>30/09/16</u>	<u>31/12/15</u>
Առանց տոկոսի արժեթղթեր		
Տոկոսային արժեթղթեր		

Թողարկված այլ արժեթղթեր

Ծանոթագրություն 28 «Վճարվելիք գումարներ»

30/09/16 31/12/15

Վճարման ենթակա շահաբաժիններ

Հավատարմագրային կառավարման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ

Ծանոթագրություն 29 «Այլ պարտավորություններ»

30/09/16 31/12/15

Պարտավորություններ տրամադրված չեկերի գծով

Կրեդիտորական պարտքեր

54997 89317

Այլ պարտավորություններ

2485 5581

57482 94898

Հետաձգված հարկային պարտավորություններ

Պահուստներ

9235 6667

Ծանոթագրություն 30 «Կանոնադրական կապիտալ»

Առ 30 սեպտեմբերի 2016թ. Ընկերությունում գրանցված և ամբողջությամբ վճարված կանոնադրական կապիտալը կազմում է 1.700.000,0 հազար ՀՀ դրամ: Համաձայն Ընկերության կանոնադրությանը, կանոնադրական կապիտալը բաղկացած է 100 (հարյուր) բաժնետոմսից՝ յուրաքանչյուրը 17.000,0 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 (50%)	17.000	850.000
Արսեն Սեյրամի Միքայելյան	50 (50%)	17.000	850.000
Ընդամենը՝	100 (100%)		1.700.000

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

Ծանոթագրություն 31 «Վերազնահատման պահուստներ»

Վաճառքի համար նախատեսված ներդրումների վերագնահատումից առաջացած չիրացված շահույթ/ վնաս
 Հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստ
 Այլ պահուստներ

<i>30/09/16</i>	<i>31/12/15</i>
176527	17750
176527	17750

Ծանոթագրություն 32 «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	<i>1 ամսից պակաս</i>	<i>1-ից 3 ամիս</i>	<i>3 ամսից 1 տարի</i>	<i>1-ից 3 տարի</i>	<i>3 տարուց ավելի</i>	<i>Ընդամենը</i>
<i>Պահանջներ ռեզիդենտ բանկերի նկատմամբ</i>		30	1857540			1857570
<i>Պահանջներ կառավարության նկատմամբ</i>			54435			54435
<i>Պահանջներ տրամադրված վարկերի գծով</i>	419409	975990	1920525	2230716	105913	5652553
<i>Պարտատոմսեր</i>						
<i>Ռեպո համաձայնագրերով վաճառված արժեթղթեր</i>				421289	825007	1246296
<i>Հաշվարկված ստացվելիք տոկոսներ</i>	44294	3971				48265
<i>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</i>	463703	979991	3832500	2652005	930920	8859119

Պարտավորություններ	<i>1 ամսից պակաս</i>	<i>1-ից 3 ամիս</i>	<i>3 ամսից 1 տարի</i>	<i>1-ից 3 տարի</i>	<i>3 տարուց ավելի</i>	<i>Ընդամենը</i>
<i>Պարտավորություններ ներգրաված փոխառությունների գծով</i>	200000		782338	3112230	1880000	5974568
<i>Պարտավորություններ ՀՀ կառավարության նկատմամբ</i>	5765					5765
<i>Հաշվարկված վճարվելիք տոկոսներ</i>	22450	1380	81211			105041
<i>Ռեպո համաձայնագրերով ներգրաված արժեթղթեր</i>		1010125				1010125
<i>Այլ պարտավորություններ</i>	58355					58355
<i>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</i>	286570	1011505	863549	3112230	1880000	7153854

Ծանոթագրություն 33 «Արտարժուրախին զամբյուղ»

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

	Դրամ	Ազատ փոխարկելի արտարժույթ	Սահմանափակ փոխարկելի արտարժույթ	Ընդամենը
Ակտիվներ	383478	383478	-	383478
Պարտավորություններ	381505	381505	-	381505
Զուտ արտարժույթային դիրք	1973	1973	-	1973

Ծանոթագրություն 34 «Տոկոսադրույքի ռիսկ»

Այս ծանոթագրությունում արտացոլվում են ակտիվների և պարտավորությունների միջին տոկոսադրույքները:

	մինչև 1 ամիս		1-3 ամիս		3 ամսից 1 տարի		1 տարուց ավելի	
	նախորդ տարի	ընթացիկ տարի	նախորդ տարի	ընթացիկ տարի	նախորդ տարի	ընթացիկ տարի	նախորդ տարի	ընթացիկ տարի
Ներգրավված միջոցներ								
Դրամով	13		13		14		9.2	9.2
Արտարժույթով							8.9	8.9
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 տոկոսադրույքի և փոխարժեքի տատանումները: Կազմակերպությունը չի տեղաբաշխել և չի ստացել տատանվող տոկոսադրույքով վարկեր: Բացի փոխարժեքային ռիսկի կենտրոնացումներից, Կազմակերպությունը չունի շուկայական ռիսկի այլ կենտրոնացումներ:

Ծանոթագրություն 35 «Պայմանական դեպքեր և պոտենցիալ պարտավորություններ»

Կազմակերպության կողմից տրամադրվել են վարկային գծեր, որոնց չօգտագործած մասը 30.09.2016 թ-ի դրությամբ կազմում է 417.842,0 հազ. ՀՀ դրամ: Նշված պոտենցիալ պարտավորությունների գծով կատարվել է պահուստավորում 9.235,0 հազ. ՀՀ դրամի չափով:

Ծանոթագրություն 36 «Ակտիվների, պարտավորությունների և հետհաշվեկշռային հոդվածների կենտրոնացում»

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

Արդյունաբերություն-

290.533.0 հազ ՀՀ դրամ

Գյուղատնտեսություն-

60.252.0 հազ. ՀՀ դրամ

Շինարարություն-	120.000.0 հազ.ՀՀ դրամ
Տրանսպորտ և կապ -	1.999.0 հազ ՀՀ դրամ
Առևտուր -	2.085.914.0 հազ ՀՀ դրամ
Ֆինանսական հատված-	1.857.500.0 հազ ՀՀ դրամ
Հիպոթեքային վարկեր-	178.143.0 հազ ՀՀ դրամ
Սպառողական վարկեր-	1.576.609.0 հազ ՀՀ դրամ
Տնտեսության այլ ճյուղեր-	1.867.939.0 հազ ՀՀ դրամ

Ծանոթագրություն 37 «Գրավադրված ակտիվներ»

Կազմակերպության կողմից տրամադրված վարկերի մայր գումարների մնացորդը 30.09.2016թ-ի դրությամբ կազմում է 6.181.389,0 հազ.ՀՀ դրամ: Գրավադրված ակտիվների և ստացված երաշխավորությունների ետհաշվեկշռային արժեքը կազմում է 16.538.297,0 հազ. ՀՀ դրամ, որից

Անշարժ գույք -	6.456.950,0 հազ.ՀՀ դրամ,
Այլ հիմնական միջոցներ -	565.000,0 հազ.ՀՀ դրամ,
Պատրաստի արտադրանք և ապրանքներ -	445.000,0 հազ.ՀՀ դրամ,
Ոսկյա իրեր -	1.580.449,0 հազ.ՀՀ դրամ,
Այլ գրավ -	7.050,0 հազ.ՀՀ դրամ,
Արժեթղթեր -	1.600.000,0 հազ.ՀՀ դրամ,
Փոխադրամիջոցներ -	387.949,0 հազ.ՀՀ դրամ:

Ստացվել են երաշխավորություններ- 5.495.899.0 հազ.ՀՀ դրամի չափով:

Ծանոթագրություն 38 «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
-------------------------------------	-------------------------------

Կազմակերպության հետ փոխկապակցված անձ

«Հայբիզնեսբանկ» ՓԲԸ	վարչության նախագահ՝ Արսեն Միքայելյան
---------------------	--------------------------------------

ԳՈՐԾԱԴԻՐ ՄԱՐՄԻՆ

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

ԽՈՐՀՈՒՐԴ

Արսեն Միքայելյան	խորհրդի նախագահ
Հակոբ Հակոբյան	խորհրդի անդամ
Համլետ 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:

30.09.2016թ-ի դրությամբ Կազմակերպության հետ կապված կողմերի գործարքների գծով առկա են հետևյալ մնացորդները:

Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	հազ.դրամ
Մնացորդը առ 31.12.2015թ	60.039,0
տրամադրված վարկեր	98.685,0
մարված վարկեր	103.708,0
Մնացորդը առ 30.09.2016թ.	55.016,0
Տոկոսային եկամուտ	7.338,0

Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	հազ.դրամ
Մնացորդը առ 31.12. 2015	5.982.000,0
ստացված գումար	
վճարված գումար	
վերագնահատում	-7.432,0
Մնացորդը առ 30.09.2016	5.974.568,0
Տոկոսային ծախս	407.628,0

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:

2016թ-ի սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Կազմակերպության ղեկավարությանը հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված վճարների ընդհանուր գումարը կազմում է 110.264,0 հազ ԶԶ դրամ: