

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. ապահովագիր 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 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:

2017 թվականի սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Կազմակերպությունը ունեցել է 34 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	30
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»

	01/07/17	01/07/16	01/01/17	01/01/16
	30/09/17	30/09/16	31/12/17	31/12/16
Տոկոսային եկամուտներ բանկային հաշիվներից և ավանդներից	87091	72258	253538	195264
Տոկոսային եկամուտներ վարկերից և այլ փոխատվություններից	255224	264172	779231	798492
Տոկոսային եկամուտներ ՀՀ պետական արժեթղթերից	41703	40905	123757	121562
	<u>384018</u>	<u>377335</u>	<u>1156526</u>	<u>1115318</u>

Ծանոթագրություն 4 «Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր»

	01/07/17	01/07/16	01/01/17	01/01/16
	30/09/17	30/09/16	31/12/17	31/12/16
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդներից ստացված փոխառությունների դիմաց	(137228)	(137080)	(406303)	(407628)
Տոկոսային ծախսեր կնքված ռեպո համաձայնագրերի դիմաց	(21508)	(25388)	(67428)	(81486)
Այլ տոկոսային ծախսեր				
	<u>(158736)</u>	<u>(162468)</u>	<u>(473731)</u>	<u>(489114)</u>

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

	01/07/17	01/07/16	01/01/17	01/01/16
	30/09/17	30/09/16	31/12/17	31/12/16
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)»

	01/07/17	01/07/16	01/01/17	01/01/16
	30/09/17	30/09/16	31/12/17	31/12/16
Վաճառքի համար նախատեսված ներդրումների վաճառքից զուտ շահույթ/ վնաս	--	--	--	--
	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>--</u>

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

	01/07/17	01/07/16	01/01/17	01/01/16
	30/09/17	30/09/16	31/12/17	31/12/16
Արտարժույթի առուվաճառքից ստացված զուտ շահույթ/(վնաս)	--	--	--	--
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացվախ զուտ շահույթ/(վնաս)	(-5)	(41)	(47)	(221)
	<u>(-5)</u>	<u>(41)</u>	<u>(47)</u>	<u>(221)</u>

Ծանոթագրություն 8 «Այլ գործառնական եկամուտ»

	01/07/17 30/09/17	01/07/16 30/09/16	01/01/17 31/12/17	01/01/16 31/12/16
Արտասովոր եկամուտներ	--	--	--	--
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	4311	11078	16468	29592
Այլ եկամուտներ	120	120	360	360
	<u>4431</u>	<u>11198</u>	<u>16828</u>	<u>29952</u>

Ծանոթագրություն 10 «Ընդհանուր վարչական ծախսեր»

	01/07/17 30/09/17	01/07/16 30/09/16	01/01/17 31/12/17	01/01/16 31/12/16
Ծախսեր անձնակազմի գծով	(46471)	(61787)	(175040)	(225364)
Կառավարչական ծախսեր	(19597)	(10990)	(42089)	(32256)
	<u>(66068)</u>	<u>(72777)</u>	<u>(217129)</u>	<u>(257620)</u>

Ծանոթագրություն 11 «Այլ գործառնական ծախսեր»

	01/07/17 30/09/17	01/07/16 30/09/16	01/01/17 31/12/17	01/01/16 31/12/16
Վճարված տույժեր և տուգանքներ			(5)	
Գովազդային և ներկայացուցչական ծախսեր	(1019)	(400)	(4205)	(2359)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	(1066)	(1936)	(3448)	(7146)
Այլ ծախսեր	(5800)	(5694)	(12756)	(14866)
	<u>(7885)</u>	<u>(8030)</u>	<u>(20414)</u>	<u>(24371)</u>

Ծանոթագրություն 12 «Շահութահարկի գծով ծախս»

	01/07/17 30/09/17	01/07/16 30/09/16	01/01/17 31/12/17	01/01/16 31/12/16
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս				
Հետաձգված հարկի գծով ծախս				

Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկ

	2017	ՖԱՄՀ ճանաչված	2016
Կուտակված ծախսեր և այլ պարտավորություններ	11116		11116
Արժեզրկման և վարկային կորուստների պահուստներ	-		-
Ընդամենը հետաձգված հարկային ակտիվներ	<u>11116</u>		<u>11116</u>

Ընդամենը հետաձգված հարկային պարտավորություններ

-41134

-41134

Զուտ հետաձգված հարկային ակտիվներ

30018

30018

Ծանոթագրություն 13 «Դրամական միջոցներ և բանկային հաշիվներ

Կանխիկ դրամական միջոցներ և դրան հավասարեցված վճարային փաստաթղթեր

30/09/17 31/12/16
9822 10207

Բանկային հաշիվներ բանկերում

73180 5009

Բանկերում բանկային հաշիվների միջոցների գծով ստացվելիք տոկոսներ

3 161

Տեղաբաշխված բանկային հաշիվների և այլ ավանդների գծով պահուստ

83005 15377

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

Հայաստանի Հանրապետության պետական արժեթղթեր
այլ երկրների պետական արժեթղթեր

30/09/17 31/12/16
1300388 1254981

Հայաստանի Հանրապետության պետական արժեթղթերի
գծով ստացվելիք տոկոսներ

20515 57013

Հայաստանի Հանրապետության ոչ պետական արժեթղթեր
այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր

-- --
-- --

ածանցյալ գործիքներ

-- --

Ֆակտորինգային գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ

-- --

դեպիտորական պարտքերի և այլ ակտիվների գծով պահուստ

-- --
1320903 1311994

Ծանոթագրություն 15 «Բանկերում տեղաբաշխված միջոցներ»

Բանկերում ներդրված ավանդներ

30/09/17 31/12/16
2602532 1924000

Բանկերում ներդրված ավանդների գծով հաշվարկված
տոկոսներ

9721 8479

Դեպոնացված միջոցներ բանկերում

70 70

2612323 1932549

Ծանոթագրություն 16 «Դրամական շուկայում այլ տեղաբաշխումներ»

Ֆինանսական կազմակերպություններում ներդրված ավանդներ
Ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և այլ
փոխատվություններ

30/09/17 31/12/16
-- --
-- --
-- --

Տեղաբաշխված վարկերի գծով պահուստ

-- --

Ծանոթագրություն 17 «Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ»

	<u>30/09/17</u>	<u>31/12/16</u>
Տրամադրված վարկեր և այլ փոխատվություններ(ներառյալ ստացվելիք տոկոսագումարները)	6156067	6326916
Տեղաբաշխված վարկերի գծով պահուստ	-78627	-74287
	<u>6077440</u>	<u>6252629</u>

Ծանոթագրություն 18 «Վաճառքի համար նախատեսված ներդրումներ»

	<u>30/09/17</u>	<u>31/12/16</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>30/09/17</u>	<u>31/12/16</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>30/09/17</u>	<u>31/12/16</u>
Վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	--	--
Չճանաչված տոկոսային եկամուտներ	--	--
	--	--

Ծանոթագրություն 21 «Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ»

	<u>30/09/17</u>	<u>31/12/16</u>
Բռնագանձված գրավ	39451	39451
	39451	39451

Ծանոթագրություն 22 «Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական արժեքներ»

Շահագործման մեջ գտնվող ակտիվներ	Հող, շենք և գույք	Համակարգչային սարքավորում	Փոխադրամիջոցներ	Այլ հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Հաշվեկշռային արժեք					
Նախորդ տարվա վերջին տվյալները	12477	18097	12273	22884	65731
Ավելացում	4139	693		7485	12317
Օտարում					
Ընթացիկ տարվա վերջի տվյալները	16616	18790	12273	30369	78048
Մաշվածք					
Սկզբնական մնացորդ	8314	17508	12273	14883	52978
Կուտակված ամորտիզացիա	954	164		2022	3140
Կուտակված արժեզրկում					
Վերջնական մնացորդ	9268	17672	12273	16905	56118
Ջուտ հաշվեկշռային արժեք					
Նախորդ տարվա վերջ	4163	589		8001	12753
Ընթացիկ տարվա վերջ	7348	1118		13464	21930
Շահագործումից դուրս ակտիվներ					
Հաշվեկշռային արժեք					
Նախորդ տարվա վերջին տվյալները					
Ավելացում					
Օտարում					
Հաշվետու ժամանակահատվածի վերջին տվյալները	7348	1118		13464	21930

1. Կապիտալ ներդրումներ հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում

	Կապ. ներդրում	հազ. դրամ Ընդամենը
Ինքնարժեք		
Ինքնարժեք առ 01 հունվարի 2016թ	7143	7143
Ավելացումներ	350	350
Առ 31 դեկտեմբերի 2016թ	<u>7493</u>	<u>7493</u>
Ավելացումներ	8301	8301
Առ 30 սեպտեմբեր 2017թ	<u>15794</u>	<u>15794</u>
Մաշվածություն		
Առ 01 հունվարի 2016թ	684	684
Մաշվածության գումար	307	307
Առ 30 սեպտեմբեր 2017թ	<u>991</u>	<u>991</u>

Հաշվեկշռային արժեք
Առ 01 հունվարի 2016թ.

6809	6809
------	------

Առ 30 սեպտեմբեր 2017թ

14803	14803
-------	-------

Ծանոթագրություն 23 «Այլ ակտիվներ»

	<u>30/09/17</u>	<u>31/12/16</u>
Դերիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	69027	11953
Դերիտորական պարտքերի և այլ ակտիվների գծով պահուստ	-113	-120
Արագամաշ առարկաներ	2043	2110
Այլ ակտիվներ	<u>70957</u>	<u>13943</u>

Ծանոթագրություն 24 «Բանկերից ստացված փոխառություններ և վարկեր»

	<u>30/09/17</u>	<u>31/12/16</u>
Բանկերից ներգրաված փոխառություններ		
Բանկերից ստացված վարկեր և այլ փոխառություններ		

Ծանոթագրություն 25 «Դրամային շուկայից ստացված այլ փոխառություններ»

	<u>30/09/17</u>	<u>31/12/16</u>
Ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրաված փոխառություններ		

Ծանոթագրություն 26 «Հաճախողներից ներգրաված փոխառություններ»

	<u>30/09/17</u>	<u>31/12/16</u>
Ներգրավված ցպահանջ փոխառություններ		
Ներգրավված ժամկետային փոխառություններ(ներառյալ վճարվելիք տոկոսագումարները)	6080620	6123660
Ռեպո համաձայնագրեր բանկերի հետ(ներառյալ վճարվելիք տոկոսագումարները)	1219974	1011762
	<u>7300594</u>	<u>7135422</u>

Ծանոթագրություն 27 «Վարկային կազմակերպության կողմից բողոքարկված արժեթղթեր»

	<u>30/09/17</u>	<u>31/12/16</u>
Առանց տոկոսի արժեթղթեր		
Տոկոսային արժեթղթեր		
Թողարկված այլ արժեթղթեր		

Ծանոթագրություն 28 «Վճարվելիք գումարներ»

30/09/17 31/12/16

Վճարման ենթակա շահաբաժիններ

Հավատարմագրային կառավարման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ

Ծանոթագրություն 29 «Այլ պարտավորություններ»

30/09/17 31/12/16

Պարտավորություններ տրամադրված չեկերի գծով

Կրեդիտորական պարտքեր

75294 113171

Այլ պարտավորություններ

7291 2894

82585 116065

Հետաձգված հարկային պարտավորություններ

30018 30018

Պահուստներ

8998 9195

Ծանոթագրություն 30 «Կանոնադրական կապիտալ»

Առ 30 սեպտեմբերի 2017թ. Ընկերությունում գրանցված և անբողջությամբ 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	17.000.000	850.000.000
Արսեն Սեյրանի Միքայելյան	50	17.000.000	850.000.000
Ընդամենը՝	100		1.700.000.000

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»

30/09/17 31/12/16

Վաճառքի համար նախատեսված ներդրումների վերագնահա-
տումից առաջացած չիրացված շահույթ/ վնաս
Հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստ
Այլ պահուստներ

195679 164535

195679 164535

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	1 ամսից պակաս	1-ից 3 ամիս	3 ամսից 1 տարի	1-ից 3 տարի	3 տարուց ավելի	Ընդամենը
Պահանջներ ռեզիդենտ բանկերի նկատմամբ		30	1442540	1160032		2602602
Պահանջներ կառավարության նկատմամբ			68841			68841
Պահանջներ տրամադրված վարկերի գծով	204695	312612	2748650	2022660	683759	5972376
Պարտատոմսեր						
Ռեպո համաձայնագրերով վաճառված արժեթղթեր			414631		906273	1320904
Հաշվարկված ստացվելիք տոկոսներ	50689	90	4274			55053
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	255384	312732	4678936	3182692	1590032	10019776

Պարտավորություններ	1 ամսից պակաս	1-ից 3 ամիս	3 ամսից 1 տարի	1-ից 3 տարի	3 տարուց ավելի	Ընդամենը
Պարտավորություններ ներգրաված փոխառությունների գծով			1460682	2277046	2240000	5977728
Պարտավորություններ ՀՀ կառավարության նկատմամբ	4171					4171
Հաշվարկված վճարվելիք տոկոսներ	23813		81029			104842
Ռեպո համաձայնագրերով ներգրաված արժեթղթեր	1219040					1219040
Այլ պարտավորություններ	71123					71123
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	1318147		1541711	2277046	2240000	7376904

Ծանոթագրություն 33 «Արտարժուրային գանձրուղ»

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

	Դրամ	Ազատ փոխարկելի արտարժույթ	Սահմանափակ փոխարկելի արտարժույթ	Ընդամենը
Ակտիվներ	385,900	385,900	-	385,900
Պարտավորություններ	384,680	384,680	-	384,680
Զուտ արտարժույթային դիրք	1,220	1,220	-	1,220

Ծանոթագրություն 34 «Տոկոսադրույթի ռիսկ»

Այս ծանոթագրությունում արտացոլվում են ակտիվների և պարտավորությունների միջին տոկոսադրույթները:

	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							9.2	9.2
Արտարժույթով							8.9	8.9
Տեղաբաշխված միջոցներ								
Դրամով	23.1	19.2	23.5	19.7	23.5	20.3	15.3	15.3
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 35 «Պայմանական դեպքեր և պոտենցիալ պարտավորություններ»

Կազմակերպության կողմից տրամադրվել են վարկային գծեր, որոնց չօգտագործած մասը 30.09.2017 թ-ի դրությամբ կազմում է 386.838,0 հազ. ԴԴ դրամ: Նշված պոտենցիալ պարտավորությունների գծով կատարվել է պահուստավորում 8.998,0 հազ.ԴԴ դրամի չափով:

Ծանոթագրություն 36 «Ակտիվների, պարտավորությունների և հետհաշվեկշռային հոդվածների կենտրոնացում»

Կազմակերպության տեղաբաշխված միջոցների կենտրոնացումը ըստ ճյուղերի /մայր գումարի մնացորդ/30.09.2017թ. դրությամբ հետևյալն է՝

Արդյունաբերություն-	95.766.0 հազ ԴԴ դրամ
Գյուղատնտեսություն-	11.084.0 հազ. ԴԴ դրամ

Տրանսպորտ և կապ -	11.158.0 հազ ԶԶ դրամ
Առևտուր -	1.715.441.0 հազ ԶԶ դրամ
Ֆինանսական հատված-	2.602.532.0 հազ ԶԶ դրամ
Հիպոթեքային վարկեր-	329.618.0 հազ ԶԶ դրամ
Սպառողական վարկեր-	2.049.201.0 հազ ԶԶ դրամ
Տնտեսության այլ ճյուղեր-	1.907.103.0 հազ ԶԶ դրամ

Ծանոթագրություն 37 «Գրավադրված ակտիվներ»

Կազմակերպության կողմից տրամադրված վարկերի մայր գումարների մնացորդը 30.09.2017թ-ի դրությամբ կազմում է 6.119.371,0 հազ.ԶԶ դրամ: Գրավադրված ակտիվների և ստացված երաշխավորությունների ետհաշվեկշռային արժեքը կազմում է 14.476.817,0 հազ. ԶԶ դրամ, որից

Անշարժ գույք -	6.214.375,0 հազ.ԶԶ դրամ,
Այլ հիմնական միջոցներ -	553.500,0 հազ.ԶԶ դրամ,
Պատրաստի արտադրանք և ապրանքներ -	445.000,0 հազ.ԶԶ դրամ,
Ոսկյա իրեր -	1.846.137,0 հազ.ԶԶ դրամ,
Այլ գրավ -	7.050,0 հազ.ԶԶ դրամ,
Փոխադրամիջոցներ -	349.969,0 հազ.ԶԶ դրամ:

Ստացվել են երաշխավորություններ- 5.060.786.0 հազ.ԶԶ 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
---------------------	--------------------------------------

ԳՈՐԾԱԳԻՐ 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:

30.09.2017թ-ի դրությամբ Կազմակերպության հետ կապված կողմերի գործարքների գծով առկա են հետևյալ մնացորդները:

Վարկային կազմակերպության հետ կապված անձանց մոտ տեղաբախշված միջոցներ՝ բանկային հաշիվներ, ավանդներ, վարկեր և այլ փոխառություններ	հազ.դրամ
Մնացորդը առ 31.12.2016թ	1.956.093,0
տրամադրված վարկեր, ավանդներ	10.317.201,0
մարված վարկեր, ավանդներ	9.420.142,0
Մնացորդը առ 30.09.2017թ.	2.853.152,0
Տոկոսային եկամուտ	260.918

Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	հազ.դրամ
Մնացորդը առ 31.12. 2016	5.982.152,0
ստացված գումար	
վճարված գումար	
վերագնահատում	4.424,0
Մնացորդը առ 30.09.2017	5.977.728,0
Տոկոսային ծախս	406.304,0

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
Տարածքի վարձակալություն	2.500.0 հազ.դր		15 տարի

Կազմակերպության և բաժնետիրոջ, բաժնետիրոջ հետ կապակցված անձի միջև կնքված վարձակալության պայմանագրերի համաձայն վերջիններիս սեփականության իրավունքով պատկանող տարածքները վարձակալվել են՝ Կազմակերպության գործունեությունն ապահովելու նպատակով:

2017թ-ի սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Կազմակերպության ղեկավարությանը հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված վճարների ընդհանուր գումարը կազմում է 72,979,0 հազ ԶԶ դրամ: