

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 ստացել է ՀՎՀՀ՝ 02702899, հաշվառված է ՊԵԿ համապատասխան տեսչությունում:

Կազմակերպությունը իր ծառայություններն է մատուցում գլխամասային գրասենյակի և թվով 5 մասնաճյուղերի միջոցով:

Կազմակերպության գլխամասային գրասենյակի գտնվելու վայրն է՝ ՀՀ, ք. Երևան, Կոմիտասի պողոտա 1 շենք, թիվ 274/1 տարածք:

Կազմակերպության «Ստեփանակերտ» մասնաճյուղի գտնվելու վայրն է՝ ԱՀ, 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:

Կազմակերպության «Ալավերդյան» մասնաճյուղի գտնվելու վայրն է՝ ՀՀ, ք.Երևան, Տպագրիչների փողոց 9 շենք, թիվ 70 :

Կազմակերպության «Աջափնյակ» մասնաճյուղի գտնվելու վայրն է՝ ՀՀ, ք.Երևան, Մարգարյան փողոց, թիվ 22/7 :

2022 թվականի սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Կազմակերպությունը ունեցել է 52 աշխատակից, որից 12-ը՝ սպասարկող անձնակազմ:

Ծանոթագրություն 2 «Հաշվապահական սրանդարտներ»

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	8	12,5
Փոխադրամիջոց	8	12,5
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 դրանք շնորհիվ առաջացած ապագա տնտեսական օգուտները՝ ավելի շատ, քան ակնկալվում էր ակտիվի նորմատիվային ցուցանիշների սկզնական գնահատումից կհոսեն 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 սկզնական ճանաչման ժամանակ չափվում են ինքնարժեքով: Սկզնական 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:

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 Արժեզրկման պահուստ

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ Կազմակերպությունը գնահատում և ճանաչում է ֆինանսական ակտիվների կամ ֆինանսական ակտիվների խմբի գծով սպասվող պարտքային կորուստը ՖՀՄՍ 9 ստանդարտի համաձայն: Արժեզրկումը գնահատվում և ճանաչվում է մինչև արժեզրկման անկողմնակալ վկայության տեղի ունենալը: Արժեզրկման վերաբերյալ գնահատումներ և դասակարգումներ արվում են ֆինանսական ակտիվի ճանաչման պահին: Արժեզրկման նպատակով կատարված դասակարգումից կախված փոխվում է նաև տոկոսային եկամտի հաշվարկը:

Ֆինանսական ակտիվներ

ՖՀՄՍ 9 ստանդարտի համաձայն ֆինանսական ակտիվների գծով սպասվող պարտքային կորուստի հաշվարկման համար Կազմակերպությունը սահմանում է հետևյալ հասկացությունները.

“Սպասվող պարտքային կորուստ” պարտքային կորուստների միջին կշռված մեծություն, որը հաշվարկվում է դեֆոլտի (պարտքային կորուստների) հավանականությամբ կշռման միջոցով: ՍՊԿ գնահատվում է առկա այն տեղեկատվության վերլուծության հիման վրա, որի հավաքագրումը հնարավոր է առանց անհարկի ծախսումների ու ջանքերի: ՍՊԿ գումարը պետք է արտացոլի կորուստի տեղի ունենալու հավանականությունը:

Ակտիվների պորտֆելային գնահատման ժամանակ յուրաքանչյուր ակտիվի գծով ՍՊԿ հաշվարկվում է որպես հետևյալ երեք բաղադրիչների արտադրյալ.

ա) ակնկալվող դրամական հոսքեր, բերված ներկա արժեքի սկզբնական կամ տվյալ պահին կիրառելի վերանայված արդյունավետ տոկոսադրույքով,

բ) հաջորդ 12 ամսվա կամ ակտիվի մնացած ժամկետի համար հաշվարկված դեֆոլտի (պարտքային կորուստների) հավանականություն,

գ) դեֆոլտային ակտիվների գծով կորուստների մեծություն:

“Դեֆոլտային վարկ” վարկ, որի գծով բավարարված է հետևյալ պայմաններից մեկը.

- վարկի տևողության ընթացքում անընդմեջ ժամկետանց օրերի թիվը կազմել է 91 կամ ավել,

- հաշվետվության օրվա դրությամբ վարկառուի կամ իր բիզնեսի վերաբերյալ այնպիսի բացասական տեղեկատվության առկայություն, որը կարող է հանգեցնել վարկի դեֆոլտային դառնալուն, այդ թվում՝ մակրոտնտեսական պայմանների էական վատացում,

- հաշվետվության օրվա դրությամբ առկա է Կազմակերպության ներքին իրավական ակտերով սահմանված սուբյեկտիվ չափանիշներից մեկը:

“Պարտքային ռիսկի էական ավելացում”” հաշվետվության օրվա դրությամբ վարկի գծով հետևյալ հանգամանքներից մեկի առկայությունը.

- վարկի տևողության ընթացքում անընդմեջ ժամկետանց օրերի թիվը կազմել է 31-90 օր,
- գրավի արժեքի էական նվազում, երաշխավորների ֆինանսական վիճակի էական վատացում, որի մասին առկա է փաստաթղթավորված տեղեկատվություն,
- վարկառուի կամ իր բիզնեսի վերաբերյալ այնպիսի բացասական տեղեկատվության առկայություն, որը կարող է էական ազդեցություն ունենալ իր ֆինանսական պարտավորությունների մարման վրա, այդ թվում՝ մակրոտնտեսական պայմանների վատացում,
- Կազմակերպության ներքին իրավական ակտերով սահմանված այլ սուբյեկտիվ չափանիշներ:

“Պարզեցված մոտեցում” մոտեցում, որը կիրառվում է դեբիտորական պարտքերի համար: Այս դեպքում Կազմակերպությունը չի հետևում տվյալ ակտիվների գծով վարկային ռիսկի փոփոխություններին, փոխարենը՝ Կազմակերպությունը ճանաչում է կորուստի պահուստը յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ՝ ելնելով ֆինանսական ակտիվի ամբողջ ժամկետի համար հաշվարկված սպասվող պարտքային կորուստներից:

“Ցածր պարտքային ռիսկի հետ կապված պարզեցման մոտեցում” մոտեցում, որը կիրառվում է այն ակտիվների համար, որոնք հաշվետու ամսաթվի դրությամբ ունեն Կազմակերպության ներքին իրավական ակտերով սահմանված արտաքին վարկանիշ: Կազմակերպությունը չի հետևում տվյալ ակտիվների գծով վարկային ռիսկի փոփոխություններին և ճանաչում է կորուստի պահուստը յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ՝ ելնելով ֆինանսական ակտիվի 12 ամսվա սպասվող պարտքային կորուստներից:

“Ձեռքբերված կամ սկզբնապես արժեզրկված ակտիվի մոտեցում” մոտեցում, որը կիրառվում է, երբ ֆինանսական ակտիվի սկզբնական ճանաչման ժամանակ այն գնահատվել է որպես արժեզրկված ակտիվ՝ կապված կոնտրագենտի մեկ այլ արժեզրկված վարկ ֆինանսավորելու, կոնտրագենտի, ինչպես նաև կոնտրագենտին փոխկապակցված անձանց զգալի ֆինանսական դժվարությունների հետ, կամ պայմանավորված այլ սուբյեկտիվ չափանիշներով: Այս ակտիվները, ի սկզբանե, ճանաչվում են իրական արժեքով, իսկ ակնկալվող դրամական հոսքերը հաշվարկվում են՝ հիմք ընդունելով վարկային ռիսկով կշռված արդյունավետ տոկոսադրույքը: Սպասվող պարտքային կորուստը որոշվում է այն ժամանակ, երբ կանխատեսվող դրամական հոսքերը նվազում են սկզբնական ճանաչման ժամանակ ակնկալվող հոսքերի համեմատ:

“Ընդհանուր մոտեցում” տվյալ մոտեցման շրջանակներում արժեզրկումից կորուստի հաշվարկը կատարվում է եռափուլ գործընթացով, որն արտահայտում է ակտիվի պարտքային ռիսկի փոփոխությունը:

Արժեզրկման խմբային գնահատում իրականացնելու նպատակով ֆինանսական ակտիվները խմբավորվում են միատարր խմբերի Կազմակերպության ներքին ընթացակարգերի հիման վրա, որոնք կարող են հաշվի առնել ֆինանսական ակտիվների այնպիսի բնութագրիչներ, ինչպիսիք են՝ ակտիվի տեսակը, ժամկետանց կարգավիճակը, վարկառուի գործունեության ճյուղը և այլ գործոններ:

Վարկերի խմբային գնահատման նպատակով Կազմակերպությունը դիտարկել է հետևյալ խմբերը՝

- մինչև 5 մլն դրամ գումարով և մինչև 1 տարի տևողությամբ վարկեր, որոնք ապահովված են թանկարժեք մետաղներով,
- մինչև 5 մլն դրամ գումարով, 1 տարի և ավել տևողությամբ վարկեր, որոնք ապահովված են թանկարժեք մետաղներով,
- մինչև 5 մլն դրամ գումարով վարկեր, որոնք ապահովված են այլ գրավներով,
- 5 մլն դրամ և ավել գումարով վարկեր:

Վարկային պորտֆելի արժեզրկման պահուստի գումար՝ առ 30.09.22թ., ՀՀ դրամ

	Մինչև 5 մլն դրամ վարկեր, ապահովված այլ գրավով	Մինչև 5 մլն դրամ կարճաժամկ. վարկեր, ապահովված ոսկով	Մինչև 5 մլն դրամ երկարաժամկ. վարկեր, ապահովված ոսկով	5 մլն դրամ և ավել գումարով վարկեր	Ընդամենը
I փուլ	2,328,282	14,068,183	24,747,044	38,480,443	79,623,952
II փուլ	90,238	860,473	1,474,683	19,436,377	21,861,770
III փուլ	3,280,073	8,365,744	16,000,441	27,720,900	55,367,159
Ընդամենը	5,698,593	23,294,400	42,222,168	85,637,720	156,852,881

Այն վարկերի նկատմամբ, որոնք գերազանցում են Կազմակերպության ներքին իրավական ակտերով սահմանված անհատական գնահատման շեմը, ինչպես նաև արժեզրկված վարկերի նկատմամբ կիրառվում է անհատական մոտեցում:

Սպասվող պարտքային կորուստների գնահատումը Կազմակերպությունն իրականացնում է պատմական տվյալների, ինչպես նաև մակրոտնտեսական ցուցանիշների (օրինակ՝ տնտեսական ակտիվության ցուցանիշ, սպառողական գների ինդեքս, տրանսֆերտներ, և այլն) կանխատեսումների հիման վրա՝ հաշվի առնելով մակրոտնտեսական 4 սցենար. բազային, լավատեսական, վատատեսական

¹ Առանց 100% -ով պահուստավորված վարկերի պահուստի:

և խիստ վատատեսական: Արժեզրկման պահուստի հաշվարկի նպատակով նշված սցենարներով ստացված արդյունքները խմբավորվում են՝ հիմք ընդունելով համապատասխան տեսակարար կշիռները: Ընդհանուր մոտեցման շրջանակներում առանձնացվում է ակտիվների արժեզրկման 3 փուլ.

ա) առաջին փուլ, որը վերաբերում է այն ակտիվներին, որոնց պարտքային որակը սկզբնական ճանաչումից հետո էապես չի նվազել, կամ որոնց նկատմամբ կիրառվել է Ցածր պարտքային ռիսկի հետ կապված պարզեցման մոտեցում,

բ) երկրորդ փուլ, որը վերաբերում է այն ակտիվներին, որոնց գծով սկզբնական ճանաչումից հետո արձանագրվել է Պարտքային ռիսկի էական ավելացում, սակայն պարտքային կորստի վերաբերյալ օբյեկտիվ տվյալներ չկան,

գ) երրորդ փուլ, որը վերաբերում է այն ակտիվներին, որոնց գծով առկա են արժեզրկման վերաբերյալ օբյեկտիվ վկայություններ:

Կազմակերպության ներքին իրավական ակտերով սահմանվում են այն չափանիշները, որոնց առկայության դեպքում երրորդ և երկրորդ փուլում գտնվող ակտիվները կարող են վերադասակարգվել:

Առաջին փուլում գտնվող ակտիվների համար ճանաչվում է 12 ամսվա սպասվող պարտքային կորուստ, իսկ երկրորդ և երրորդ փուլերի ակտիվների համար՝ ամբողջ ժամկետի համար հաշվարկված սպասվող պարտքային կորուստ:

Կազմակերպությունը կիրառում է բազմաթիվ միջոցներ վարկային ռիսկի զսպման նպատակով: Տվյալ միջոցների թվում կարևոր տեղ է զբաղեցնում վարկերի վերադարձի ապահովումը գրավով և ապահովման այլ տեսակի միջոցներով: Կազմակերպության ներքին իրավական ակտերով սահմանվում են յուրաքանչյուր վարկատեսակի համար ընդունելի ապահովման միջոցները, դրանց գնահատման և փաստաթղթավորման կարգը: Կազմակերպության հիմնական ապահովման միջոցներն են թանկարժեք իրերի և անշարժ գույքի գրավը, ինչպես նաև երաշխավորությունները: Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է վարկային պորտֆելի բաշխումն ըստ առանձին ապահովման միջոցների:

Վարկերի ապահովվածության վերլուծություն² առ 30.09.22թ.

² 100% -ով պահուստավորված վարկերը ներառված չեն:

Հիմնական ապահովման միջոց	Վարկային պորտֆել ներկա արժեքով, ՀՀ դրամ	Պահուստի գումար, ՀՀ դրամ	Տվյալ ապահովման միջոցով ապահովված վարկային պորտֆելի մասնաբաժին
Թանկարժեք զարդեր	2,890,397,030	89,813,812	62.399%
Անշարժ գույք	1,638,254,067	64,320,741	35.367%
Փոխադրամիջոց	81,037,227	2,252,829	1.749%
Իրավունքի գրավ	22,153,275	459,864	0.478%
Երաշխավորություն	172,736	3,752	0.004%
Առանց գրավի	86,632	1,882	0.002%
Ընդամենը	4,632,100,967	156,852,881	100.0%

Պարտքային ֆինանսական ակտիվների գծով, որոնց հիմքում ընկած պայմանագրի երկրորդ կողմը հանդիսանում է ֆինանսական կազմակերպություն կամ պետություն, պահուստի հաշվարկման համար Կազմակերպությունը գնահատում է նշված ֆինանսական կազմակերպությունների գործունեությունը՝ հիմնվելով մի խումբ՝ ինչպես ֆինանսական, այնպես էլ ոչ ֆինանսական ցուցանիշների վրա, իսկ պետության դեպքում հաշվի է առնվում Մուդիզ վարկանիշային գործակալության կողմից տրվող՝ երկարաժամկետ արտարժույթային պարտատոմսերի վարկանիշները:

Այլ ֆինանսական ակտիվների գծով պահուստ առ 30.09.22թ., ՀՀ դրամ

	Գումար	Պահուստ
Բանկային հաշիվներ	77,092,915	325,233
Բանկային ավանդներ	639,977,951	7,387,692
Պետական արժեթղթեր	4,506,710,630	12,020,841
Զօգտագործված վարկային գծեր	343,284,282	6,266,132

Վերը նշված ֆինանսական ակտիվները անհատապես արժեզրկված կամ ժամկետանց չեն:

Հաշվետվության օրվա դրությամբ Կազմակերպությունը չունի ձեռքբերված կամ սկզբնապես արժեզրկված ակտիվ:

Ծանոթագրություն 3 «Տոկոսային և նմանադիպ եկամուտներ»

	01/07/22 30/09/22	01/07/21 30/09/21	01/01/22 31/12/22	01/01/21 31/12/21
Տոկոսային եկամուտներ բանկային հաշիվներից և ավանդներից	16406	133736	157436	411000
Տոկոսային եկամուտներ վարկերից և այլ փոխատվություններից	175357	156008	493005	480297
Այլ տոկոսային եկամուտ				
Տոկոսային եկամուտներ ՀՀ պետական արժեթղթերից	130406	126542	387137	340578
	322169	416286	1037578	1231875

Ծանոթագրություն 4 «Տոկոսային և նմանադիպ ծախսեր»

	01/07/22 30/09/22	01/07/21 30/09/21	01/01/22 31/12/22	01/01/21 31/12/21
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդներից ստացված փոխառությունների դիմաց	(136013)	(137476)	(404628)	(407964)
Տոկոսային ծախսեր կնքված ռեպո համաձայնագրերի դիմաց	(1323)	(87926)	(98346)	(210144)
Այլ տոկոսային ծախսեր	(6229)	(5640)	(17507)	(17194)
	(143565)	(231042)	(520481)	(635302)

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

	01/07/22 30/09/22	01/07/21 30/09/21	01/01/22 31/12/22	01/01/21 31/12/21
Շահույթ /վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների վաճառքից զուտ շահույթ/վնաս	--	--	--	--
Շահույթ /վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից զուտ շահույթ/վնաս	--	--	--	--
	--	--	--	--

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

	01/07/22 30/09/22	01/07/21 30/09/21	01/01/22 31/12/22	01/01/21 31/12/21
Վաճառքի համար նախատեսված ներդրումների վաճառքից զուտ շահույթ/վնաս	--	--	--	--
	--	--	--	--

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

	01/07/22 30/09/22	01/07/21 30/09/21	01/01/22 31/12/22	01/01/21 31/12/21
Արտարժույթի առուվաճառքից ստացված զուտ շահույթ/(վնաս)	93	15	138	17
Արատարժույթի վերագնահատումից ստացվախ զուտ շահույթ/(վնաս)	(249)	(1810)	(12545)	(5903)
	(156)	(1795)	(12407)	(5886)

Ծանոթագրություն 8 «Այլ գործառնական եկամուտ»

	01/07/22 30/09/22	01/07/21 30/09/21	01/01/22 31/12/22	01/01/21 31/12/21
Արտասովոր եկամուտներ	--	--	--	--
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	5628	3684	12677	11985
Այլ եկամուտներ	1038	2862	7470	4682
	6666	6546	20147	16667

Ծանոթագրություն 10 «Ընդհանուր վարչական ծախսեր»

	01/07/22 30/09/22	01/07/21 30/09/21	01/01/22 31/12/22	01/01/21 31/12/21
Ծախսեր անձնակազմի գծով	(65855)	(54204)	(217390)	(172083)
Կառավարչական ծախսեր	(18182)	(8540)	(67799)	(33424)
	(84037)	(62744)	(285189)	(205507)

Ծանոթագրություն 11 «Այլ գործառնական ծախսեր»

	01/07/22 30/09/22	01/07/21 30/09/21	01/01/22 31/12/22	01/01/21 31/12/21
Վճարված տույժեր և տուգանքներ Գովազդային և ներկայացուցչական ծախսեր	(587)	(460)	(1528)	(1592)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	(7826)	(8226)	(17923)	(24673)
Այլ ծախսեր	(4536)	(4479)	(13629)	(64904)
	(12949)	(13165)	(33080)	(91169)

Ծանոթագրություն 12 «Շահութահարկի գծով ծախս»

	01/07/22 30/09/22	01/07/21 30/09/21	01/01/22 31/12/22	01/01/21 31/12/21
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	7240	2899	25076	(91592)
Հետաձգված հարկի գծով ծախս				
	7240	2899	25076	(91592)

Ժամանակավոր փարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկ

	2022	ՖԱՄՀ ճանաչված	2021
Ընդամենը հետաձգված հարկային ակտիվներ	111754		16546
Ընդամենը հետաձգված հարկային պարտավորություններ	-21865		-56365
Զուտ հետաձգված հարկային ակտիվներ/պարտավորություն	89889		-39819

Ծանոթագրություն 13 «Դրամական միջոցներ և բանկային հաշիվներ

	30/09/22	31/12/21
Կանխիկ դրամական միջոցներ և դրան հավասարեցված վճարային փաստաթղթեր	5516	
Բանկային հաշիվներ բանկերում	77086	24958
Բանկերում բանկային հաշիվների միջոցների գծով ստացվելիք տոկոսներ	7	3
Տեղաբաշխված բանկային հաշիվների և այլ ավանդների գծով պահուստ	-325	-100
	82284	51254

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

	30/09/22	31/12/21
Հայաստանի Հանրապետության պետական արժեթղթեր	4359707	4930466
այլ երկրների պետական արժեթղթեր	--	--
Հայաստանի Հանրապետության պետական արժեթղթերի գծով ստացվելիք տոկոսներ	147004	135892
Հայաստանի Հանրապետության ոչ պետական արժեթղթեր	--	--
այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր	--	--
աճանցյալ գործիքներ	--	--
Հայաստանի Հանրապետության պետական արժեթղթերի գծով պահուստ	-12021	-15362
	4494690	5050996

Ծանոթագրություն 15 «Բանկերում տեղաբաշխված միջոցներ»

	30/09/22	31/12/21
Բանկերում ներդրված ավանդներ	631016	5819789
Բանկերում ներդրված ավանդների գծով հաշվարկված տոկոսներ	8962	41486
Դեպոնացված միջոցներ բանկերում	-7388	-61770
	632590	5799505

Ծանոթագրություն 16 «Դրամական շուկայում այլ տեղաբաշխումներ»

	30/09/22	31/12/21
Ֆինանսական կազմակերպություններում ներդրված ավանդներ	--	--
Ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և այլ	--	--

փոխատվություններ
Տեղաբաշխված վարկերի գծով պահուստ

--	--
--	--

Ծանոթագրություն 17 «Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխափոխություններ»

Տրամադրված վարկեր և այլ փոխատվություններ(ներառյալ ստացվելիք տոկոսագումարները)
Տեղաբաշխված վարկերի գծով պահուստ

30/09/22	31/12/21
4632101	4409341
-156853	-154195
4475248	4255146

Ծանոթագրություն 18 «Վաճառքի համար նախատեսված ներդրումներ»

Հայաստանի Հանրապետության պետական արժեթղթեր
այլ երկրների պետական արժեթղթեր
Հայաստանի Հանրապետության ոչ պետական արժեթղթեր
այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր
աժանցյալ գործիքներ
Ֆակտորինգային գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ
դեպիտորական պարտքերի և այլ ակտիվների գծով պահուստ ծան.9

30/09/22	31/12/21
--	--
--	--
--	--
--	--
--	--
--	--
--	--
--	--

Ծանոթագրություն 19«Այլ գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ»

Ստացվելիք շահաբաժիններ
Հավատարմագրային կառավարման գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ
Երաշխիքների գծով ստացվելիք գումարներ
Հեջավորման աժանցյալ գործիքներ
Ստացվելիք այլ գումարներ
Դեպիտորական պարտքերի և այլ ակտիվների գծով պահուստ

30/09/22	31/12/21
--	--
--	--
--	--
--	--
--	--

Ծանոթագրություն 20 «Վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ»

Վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ
Չճանաչված տոկոսային եկամուտներ

30/09/22	31/12/21
--	--
--	--
--	--

Ծանոթագրություն 21 «Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ»

Բռնագանձված գրավ

30/09/22	31/12/21
30250	30250
30250	30250

Ծանոթագրություն 22 «Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական արժեքներ»

Շահագործման մեջ գտնվող ակտիվներ	Հոդ, շենք և գույք	Երկարաժամկետ օգտագործման իրավունքով պատկանող հիմնական միջոցներ	Համակարգչային սարքավորում	Փոխադրամիջոցներ	Այլ հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Հաշվեկշռային արժեք Նախորդ տարվա վերջին տվյալները	67468	285636	20015	12273	37381	422773
Ավելացում	51334	43308	6247	89547	13706	204142
Օտարում/դուրս գրում						
Հաշվեկշռային արժեք Ընթացիկ տարվա վերջի տվյալները	118802	328944	26262	101820	51087	626915
Մաշվածք Սկզբնական մնացորդ	27795	70205	19896	12273	34034	164203
Կուտակված ամորտիզացիա	4936	18950	2495	6779	2888	36048
Կուտակված արժեզրկում						
Մաշվածք Վերջնական մնացորդ	32731	89155	22391	19052	36922	200251
Զուտ հաշվեկշռային արժեք Նախորդ տարվա վերջ	39673	215431	119		3347	258570
Զուտ հաշվեկշռային արժեք Ընթացիկ տարվա վերջ	86071	239789	3871	82768	14165	426664

Կապիտալ ներդրումներ հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում

	Կապ. ներդրում	Ընդամենը
Ինքնարժեք		
Ինքնարժեք առ 01.01.2022թ.	18003	18003
Ավելացումներ		
Առ 30.09.2022թ.	18003	18003
Մաշվածություն		
Առ 01.01.2022թ.	6033	6033
Մաշվածության գումար	826	826
Առ 30.09.2022թ.	6859	6859

Հաշվեկշռային արժեք
Առ 01.01.2022թ.

11970	11970
-------	-------

Առ 30.09.2022թ.

11144	11144
-------	-------

Ծանոթագրություն 23 «Այլ ակտիվներ»

Դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ
Դեբիտորական պարտքերի և այլ ակտիվների գծով պահուստ
Արագամաշ առարկաներ
Այլ ակտիվներ

30/09/22	31/12/21
25893	6692
-56	-67
1400	986
27237	7611

Ծանոթագրություն 24 «Բանկերից ստացված փոխառություններ և վարկեր»

Բանկերից ներգրաված փոխառություններ
Բանկերից ստացված վարկեր և այլ փոխառություններ

30/09/22	31/12/21
--	--
--	--
--	--

Ծանոթագրություն 25 «Դրամային շուկայից ստացված այլ փոխառություններ»

Ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրաված փոխառություններ

30/09/22	31/12/21
--	--
--	--

Ծանոթագրություն 26 «Հաճախորդներից ներգրաված փոխառություններ»

Ներգրավված ցպահանջ փոխառություններ
Ներգրավված ժամկետային փոխառություններ (ներառյալ վճարվելիք տոկոսագումարները)
Ռեպո համաձայնագրեր բանկերի հետ (ներառյալ վճարվելիք տոկոսագումարները)

30/09/22	31/12/21
6022726	6120974
	4848452
6022726	10969426

Ծանոթագրություն 27 «Վարձակալության գծով պարտավորություններ»

Անշարժ գույքի վարձակալության գծով
Տոկոսային արժեթղթեր
Թողարկված այլ արժեթղթեր

30/09/22	31/12/21
270893	240962
--	--
--	--
270893	240962

Ծանոթագրություն 28 «Վարկային կազմակերպության կողմից թողարկված

արժեթղթեր»

Առանց տոկոսի արժեթղթեր
Տոկոսային արժեթղթեր
Թողարկված այլ արժեթղթեր

	30/09/22	31/12/21
	--	--
	--	--
	--	--
	--	--

Ծանոթագրություն 29 «Վճարվելիք գումարներ»

Վճարման ենթակա շահաբաժիններ
Հավատարմագրային կառավարման պայմանագրերի
գծով վճարվելիք գումարներ

	30/09/22	31/12/21
	--	--
	--	--
	--	--

Ծանոթագրություն 30 «Այլ պարտավորություններ»

Պարտավորություններ տրամադրված չեկերի գծով
Կրեդիտորական պարտքեր
Այլ պարտավորություններ

	30/09/22	31/12/21
	--	--
	103933	106486
	933	1228
	104866	107714

Ծանոթագրություն 31 «Հետաձգված հարկային պարտավորություններ »

Հետաձգված հարկային պարտավորություններ

	30/09/22	31/12/21
		35849
		35849

Ծանոթագրություն 32«Պահուստներ »

Վարկային գծերի չօգտագործված մասի,այլ
պայմանական ակտիվների պահուստներ

	30/09/22	31/12/21
	22730	21523
	22730	21523

Ծանոթագրություն 33 «Կանոնադրական կապիտալ»

Առ 30.09.22թ-ը Ընկերությունում գրանցված և ամբողջությամբ վճարված կանոնադրական կապիտալը կազմում է 1.700.000.000 ՀՀ դրամ: Համաձայն Ընկերության կանոնադրությանը, կանոնադրական կապիտալը բաղկացած է 100 (հարյուր) բաժնետոմսից՝ յուրաքանչյուրը 17.000.000 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 33 «Վերագնահատման պահուստներ»

	30/06/22	31/12/21
Վաճառքի համար նախատեսված ներդրումների վերագնահատումից առաջացած չիրացված շահույթ/ վնաս	-428088	48572
Հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստ		
Այլ պահուստներ		
	-428088	48572

Ծանոթագրություն 34 «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	1-3 ամիս	3 ամսից 1 տարի	1-3 տարի	3 տարուց ավելի	Ընդամենը
Պահանջներ ռեզիդենտ բանկերի նկատմամբ		214402	414614	2000		631016
Պահանջներ կառավարության նկատմամբ			24062			24062
Պահանջներ տրամադրված վարկերի գծով	454138	346884	1136910	741273	1109453	3788658
Պարտատոմսեր					4359707	4359707
Ռեպո համաձայնագրերով վաճառված արժեթղթեր						
Հաշվարկված ստացվելիք տոկոսներ	231182	10948	38406			280536
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	685320	572234	1613992	743273	5469160	9083979

Պարտավորություններ	1 ամսից պակաս	1- 3 ամիս	3 ամսից 1 տարի	1- 3 տարի	3 տարուց ավելի	Ընդամենը
--------------------	---------------	-----------	----------------	-----------	----------------	----------

Դրամով							9,2	9,2
Արտարժույթով							8,9	8,9
Տեղաբաշխված միջոցներ								
Դրամով	17,9	21,3	16,9	18,1	16,2	16,7	14,0	15,3
Արտարժույթով							11,7	11,8

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 37 «Պայմանական ռեպեր և պորենցիալ պարտավորություններ»

Կազմակերպության կողմից տրամադրվել են վարկային գծեր, որոնց չօգտագործած մասը **30.09.2022թ-**ի դրությամբ կազմում է **343.285,0** հազ. ՀՀ դրամ, իսկ տրամադրված երաշխիքների մնացորդը կազմում է **1.676.400,0** հազ. ՀՀ դրամ : Նշված պորենցիալ պարտավորությունների գծով կատարվել է պահուստավորում **22.730,0** հազ. ՀՀ դրամի չափով:

Ծանոթագրություն 38 «Ակտիվների, պարտավորությունների և հեփհաշվեկշռային հոդվածների կենտրոնացում»

Կազմակերպության տեղաբաշխված միջոցների կենտրոնացումը ըստ ճյուղերի /մայր գումարի մնացորդ/ **30.09.2022թ.** դրությամբ հետևյալն է՝

Գյուղատնտեսություն	11.419,0	հազ ՀՀ դրամ
Շինարարություն-	207.047,0	հազ ՀՀ դրամ
Առևտուր -	12.408,0	հազ ՀՀ դրամ
Հանրային սննդի կազմակերպում	22.919,0	հազ ՀՀ դրամ
Ֆինանսական հատված-	631.016,0	հազ ՀՀ դրամ
Մասնագիտական գործունեություն	6.613,0	հազ ՀՀ դրամ
Հիպոթեքային վարկեր-	857.836,0	հազ ՀՀ դրամ
Սպառողական վարկեր-	3.218.336,0	հազ ՀՀ դրամ

Ծանոթագրություն 39 «Գրավադրված ակտիվներ»

Կազմակերպության կողմից տրամադրված վարկերի մայր գումարների մնացորդը **30.09.2022թ-**ի դրությամբ կազմում է **4.336.578,0** հազ. ՀՀ դրամ, իսկ տրամադրված երաշխիքների մնացորդը կազմում է **1,676,400,0** հազ. ՀՀ դրամ : Գրավադրված ակտիվների և ստացված երաշխավորությունների ետհաշվեկշռային արժեքը կազմում է **12.304.506,0** հազ. ՀՀ դրամ, որից՝

Այլ արժեթղթեր -	50,0	հազ.ՀՀ դրամ,
Ոսկյա իրեր -	3,310,183,0	հազ.ՀՀ դրամ,
Անշարժ գույք -	4,102,095,0	հազ.ՀՀ դրամ,
Փոխադրամիջոցներ -	246,518,0	հազ.ՀՀ դրամ,
Այլ հիմնական միջոցներ	140.600,0	հազ.ՀՀ դրամ,
Այլ գրավ	1.650.000,0	հազ.ՀՀ դրամ,
Ստացված երաշխավորություններ-	2.855.060,0	հազ.ՀՀ դրամ:

Ծանոթագրություն 40 «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

Կազմակերպության հետ փոխկապակցված անձինք

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

ԳՈՐԾԱԴԻՐ ՄԱՐՄԻՆ

Հայկ Ստեփանյան	գլխավոր տնօրեն-վարչության նախագահ
Լիլիթ Նաջարյան	գլխավոր հաշվապահ-վարչության անդամ
Հայկ Սարգսյան	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:

30.09.2022թ-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 31.12.2021 թ	218.707,0
տրամադրված վարկեր, ավանդներ	40.110,0
մարված վարկեր, ավանդներ	51.359,0
Մնացորդը առ 30.09.2022 թ.	207.459,0
Տոկոսային եկամուտ	58.372,0

Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	հազ.դրամ
Մնացորդը առ 30.12. 2021	5.979.112,0
ստացված գումար	
վճարված գումար	
վերագնահատում	-59.592,0
Մնացորդը առ 30.09.2022	5.919.520,0
Տոկոսային ծախս	404.628,0

Գործարքներ	Պայմանագրի գին /ամսական/	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.դրամ	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:

2022թ-ի մինչև սեպտեմբեր 30-ը Կազմակերպության ղեկավարությանը հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված վճարների ընդհանուր գումարը կազմում է 70.679,0 հազ ՀՀ դրամ: