

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

«Յ1» Դեկտեմբեր 2012թ.

ԳՒՈԲԱԼ ԿՐԵԴԻՏ ՈՒՎԿ , ՀՀ, ԵՐԵՎԱՆ , Գ.ԱճԻԱՊՅ 16

Ծանոթագրություն 1. «Իրավական դաշտ և կորպորատիվ կառավարում»

«Գորթալ Կրեդիտ» ՈՒՎԿ ՓԲԸ-ն (այսուհետ՝ Կազմակերպությունը) հիմնվել է «Կրեդիտ Յունիոն» ՈՒՎԿ ՓԲԸ և «Կաշինգտոն Քապիտալ» ՈՒՎԿ ՓԲԸ միաձուլման արդյունքում:

Կազմակերպությունը հիմնվել է 26.10.2010թ. և հանդիսանում է փակ բաժնետիրական ընկերություն գործելով Հայաստանի Հանրապետության (այսուհետ՝ ՀՀ) օրենսդրության շրջանակներում, գրանցվել է 26.10.2010 թ. ՀՀ կենտրոնական բանկի (այսուհետ՝ ՀՀ ԿԲ) կողմից N 107 արտոնագրային համարով: Կազմակերպությունը հիմնական գործունեությունը «Կարկային կազմակերպությունների» մասին ՀՀ օրենքով սահմանված գործառնություններ իրականացնելն է:

Քանկի իրավաբանական հասցեն է՝ ք.Երևան, Գ.ԱճԻԱՊՅ 16:

1. Կորպորատիվ կառավարում.

- ա) խորհրդի կառուցվածքը, կազմը, խորհրդի նախագահ –Մարության Էդուարդ Մուրադի
- խորհրդի անդամներ –Կարապետյան Արայիկ Ռազմիկի
Բգրարյան Լուիզա Հովհաննեսի

բ)գործադիր մարմին, կազմը,

- Գործադիր տնօրեն -Բգրարյան Լուիզա Հովհաննեսի
- Գործադիր տնօրենի տեղակալ-Խաչյան Արմեն Արամայիսի
- Գլխավոր հաշվապահ –Խաչատրյան Մուսաննա Վալերիկի
- Վերստուգող-Խերանյան Օնիկ Վահանի

գ) ճշանակային մասնակիցների անուններ/անվանումներ,

Կարապետյան Արայիկ Ռազմիկի
Մարության Էդուարդ Մուրադի
Վարդանյան Գագիկ
Դարբինյան Կարեն Էլիշի

դ) ղեկավարների վարձատրության քաղաքականությունը,

Կազմակերպության ղեկավարության վարձատրությունը կատարվում է համաձայն կնքված աշխատանքային պայմանագրի և Բանկի խորհրդի կողմից հաստատված հաստիքացուցակի :

	Օգտակար ծառայության ժամկետ (տարիներ)	Տոկոսադրույք (%)
Ընդերը, շինություններ	30	3.33
Համակարգիչներ և կապի միջոցներ	3	33.3
Տրանսպորտային միջոցներ	5	20
Այլ հիմնական միջոցներ	5	20
Գույք և գրասենյակային սարքավորումներ	5	20

Հիմնական միջոցների վերանորոգման և պահպանման հետ կապված ծախսումները ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում ճանաչվում են որպես ծախս՝ դրանց կատարման պահին:

2.14 Ֆինանսական գործիքներ

Կազմակերպությանը ֆինանսական գործիքների չափումը, ճանաչումը, օգտագործումը և հաշվառումը կատարում է ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով, ինչպես նաև բանկի կողմից ընդունված կարգերով, որոշումներով, հրամաններով և ակտերով:

2.15 Հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաբազմից հետո տեղի ունեցող դեպքեր

2.15.1 Եթե ատյիտորական կազմակերպության կողմից հայտնաբերված էական սխալը արդյունք է հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների և ՀՀ օրենսդրության միջև շեղումների տարբերության առկայության ապա հաշվապահական ձևակերպումները տրվում է բանկի կառավարման մարմինների կողմից կայացրած որոշումներին համապատասխան:

2.15.2 Եթե Կազմակերպության տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունները սահմանված կարգով հրապարակելուց հետո առաջանում կամ հայտնաբերվում են էական սխալներ, ապա նման դեպքերում ճշգրտումներ չեն կատարվում և համարվում է, որ նման տեղեկատվության վերաներկայացումն անիրագործելի է:

Ծանոթագրություն 2. «Ձուտ տոկոսային և մնանադատի եկամուտներ»

Տոկոսային և մնանադատի եկամուտներ	01.10.12-31.12.12	01.01.12-31.12.12	01.10.11-31.12.11	01.01.11-31.12.11
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	218	3,854	85	353
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխառություններից	176,536	579,241	109,230	384,453
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից				
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից և արժուրային սվոպից	1,350	6,910	922	1,633
Այլ տոկոսային եկամուտ				
Ընդամենը	178,104	590,005	110,237	386,439

Տոկոսային և մնանադատի ծախսեր	01.10.12-31.12.12	01.01.12-31.12.12	01.10.11-31.12.11	01.01.11-31.12.11
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվների, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրավված ավանդների և վարկերի դիմաց	54,357	202,469	41,477	136,051
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	44,813	122,623	13,801	53,894
Տոկոսային ծախսեր բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի դիմաց				
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի և արժուրային սվոպի դիմաց				
Այլ տոկոսային ծախսեր			116	710
Ընդամենը	99,170	325,092	55,394	190,655

Ձուտ տոկոսային և մնանադատի եկամուտ	78,934	264,913	54,843	195,784
---	---------------	----------------	---------------	----------------

Ծանոթագրություն 3. «Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր»

Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	01.10.12-31.12.12	01.01.12-31.12.12	01.10.11-31.12.11	01.01.11-31.12.11
Դրամարկղային գործառնություններից				
Հաշվարկային ծառայություններից				
Տրազիտներից, հոծարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	4,251	12,334		
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից				
Վճարային քարտերի սպասարկումից				
Այլ կոմիսիոն վճարներ	8,076	32,185	6,957	21,334
Ընդամենը	12,327	44,519	6,957	21,334

Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	01.10.12-31.12.12	01.01.12-31.12.12	01.10.11-31.12.11	01.01.11-31.12.11
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ/ հաշվարկային գործառն.				
Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ/դրամարկղային ծառայություններից				
Տրազիտներից, հոծարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից				
Այլ կոմիսիոն վճարներ				
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից				
Այլ կոմիսիոն վճարներ	986	2,790	606	1,840
Ընդամենը	986	2,790	606	1,840

Ստացված գույք կոմիսիոն և այլ վճարներ	11,341	41,729	6,351	19,494
---	---------------	---------------	--------------	---------------

Ծանոթագրություն 4. «Ձուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից»

Արտարժույթային գործառնություններից	01.10.12-31.12.12	01.01.12-31.12.12	01.10.11-31.12.11	01.01.11-31.12.11
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված գույք եկամուտ	971	2,604	512	3,722
Արտարժույթի վերազմահատումից ստացված գույք եկամուտ	-1,648	8,563	9,238	13,441
Ընդամենը	-677	11,167	9,750	17,163

Ձուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	-677	11,167	9,750	17,163
---	-------------	---------------	--------------	---------------

Ծանոթագրություն 5. «Այլ գործառնական եկամուտ»

Այլ գործառնական եկամուտ	01.10.12-31.12.12	01.01.12-31.12.12	01.10.11-31.12.11	01.01.11-31.12.11
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	5,982	15,902	1,296	9,484
Ֆակտորինգից ստացված եկամուտներ				
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված գույք եկամուտներ				
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերազմահատումից և արժեզրկման հակադարձումից գույք եկամուտներ				
Այլ եկամուտներ	274	493	411	1,808
Ընդամենը	6,256	16,395	1,707	11,292

Ծանոթագրություն 6. «Ալտիվների հնարավոր կորուստների պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ»

Վեր պարտք և այլ ակտիվ նկատմամբ պահանջների գծով		01.10.12-31.12.12	01.01.12-31.12.12	01.10.11-31.12.11	01.01.11-31.12.11
Սկզբնական մնացորդ		1,448	1,162	1,936	204
Պահուստին կատարված մասհանումներ		3,524	10,041	2,546	8,440
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		4,499	10,730	3,320	7,482
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		-975	-689	-774	958
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ					
Պահուստի օգտագործում		-38	-38		
Վերջնական մնացորդ		435	435	1,162	1,162

Հաճախորդներին տրված վարկերի, փոխառությունների գծով		01.10.12-31.12.12	01.01.12-31.12.12	01.10.11-31.12.11	01.01.11-31.12.11
Սկզբնական մնացորդ		64,711	33,078	30,329	21,777
Պահուստին կատարված մասհանումներ		23,292	96,723	11,539	39,216
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		24,731	65,778	8,790	36,916
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		-1,439	30,945	2,749	2,300
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		655	2,783		9,001
Պահուստի օգտագործում		-2,294	-5,173		
Վերջնական մնացորդ		61,633	61,633	33,078	33,078

Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով		01.10.12-31.12.12	01.01.12-31.12.12	01.10.11-31.12.11	01.01.11-31.12.11
Սկզբնական մնացորդ		3,377	6	161	0
Պահուստին կատարված մասհանումներ		1,701	7,416	6	189
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		1,641	3,985	161	182
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		60	3,431	-155	6
Վերջնական մնացորդ		3,437	3,437	6	6

Ընդամենը զուտ մասհանումներ պահուստներին		-2,354	33,687	1,820	3,264
--	--	---------------	---------------	--------------	--------------

Ծանոթագրություն 7. «Ընդհանուր վարչական ծախսեր»

Ընդհանուր վարչական ծախսեր	01.10.12-31.12.12	01.01.12-31.12.12	01.10.11-31.12.11	01.01.11-31.12.11
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով*	16,910	53,076	12,246	37,176
Ծախսեր սոցիալական ապահովագրության պետական հիմնադրամին հատկացումների գծով	1,615	5,709	1,391	4,648
Վերապատրաստման և ուսուցման գծով ծախսեր	94	307	122	290
Գործուղման ծախսեր		286		
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	3,400	11,500	2,700	8,000
Ապահովագրության ծախսեր	31	133	36	77
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	452	1,124	219	1,075
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	1,108	3,061	552	2,413
Առդիտային և խորհրդատվական ծախսերի գծով ծախսեր	552	2,950	1,669	4,200
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	420	1,577	329	1,478
Տրանսպորտային ծախսեր	341	896	311	796
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	415	3,738	1,605	4,234
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	963	1,843	1,513	1,635
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր			217	800
Այլ վարչական ծախսեր			1,841	7,877
Ընդամենը	26,301	86,200	24,751	74,699

2012թ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ բանկի աշխատակիցների թվաքանակը քսանմեկն է:
Մեկ աշխատողին բաժին ընկնող միջին ամսական աշխատավարձի չափը՝ 160 հազ.դրամ:

Ծանոթագրություն 8. «Այլ գործառնական ծախսեր»

Այլ գործառնական ծախսեր	01.10.12-31.12.12	01.01.12-31.12.12	01.10.11-31.12.11	01.01.11-31.12.11
Վճարված տուգանքներ և տույժեր		551	5	7
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ				
Գովազդային և ներկայացուցչական ծախսեր	4,077	16,332	3,963	13,047
Ֆակտորինգի գծով ծախսեր				
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	1,460	5,279	1,309	5,104
Կորուստներ նյութական ակտիվների արժեզրկումից				
Ավանդների երաշխավորման հիմնորսման հատկացումներ				
Այլ ծախսեր	2,663	9,900	282	1,476
Ընդամենը	8,200	32,062	5,559	19,634

Ծանոթագրություն 9. «Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)»

Շահութահարկի գծով ծախս	01.10.12-31.12.12	01.01.12-31.12.12	01.10.11-31.12.11	01.01.11-31.12.11
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	19,556	37,457	8,127	23,733
Տվյալ ժամանակաշրջանում ճանաչված՝ նախորդ ժամանակաշրջանների րնթացիկ հարկի ճշգրտումները				
Հետաձգված հարկի գծով ծախս				
Ընդամենը	19,556	37,457	8,127	23,733

Ծանոթագրություն 10. «Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում»

Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
Կանխիկ դրամական միջոցներ	300	500
Դրամական միջոցների այլ տեղաբաշխումներ	39,219	15,038
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում*		
Ներառվում է դրամական հոսքերի մասին հաշվետվությունում	39,519	15,538
Ավանդային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում		
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում**		
Պահուստ	-392	
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	39,127	15,538
Կանխիկ դրամական միջոցներ և թղթակցային հաշիվներ		
Այլ բանկերում տեղաբաշխված միջոցներ		
Ընդամենը դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	39,127	15,538

Ծանոթագրություն 11. «Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառություններ»

Տրված վարկեր և այլ փոխառություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
Վարկեր, այդ թվում՝	5,099,232	3,096,077
- բանկերին		
- ՀՀ կառավարությունը		
- տեղական ինքնակառավարման մարմիններին		
- հիփոթեքային		
Օվերդրաֆտ		
Վարկային քարտեր		
Ֆակտորինգ		
Ֆինանսական լիզինգ		
Հետգնման պայմանագրեր		
Արժույթային սվոպ		
Ակրեդիտիվներ և քանկային երաշխիքներ		
Այլ		
Նշված հոդվածների գծով հաշվեզրված տույժներ	31,950	17,648
Ընդամենը վարկեր	5,131,182	3,113,725
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 6)	61,633	-33,077
Ընդամենը գուտ վարկեր	5,192,815	3,080,648

Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ հաճախորդներին տրամադրված աշխատող և չաշխատող վարկերի և փոխատվությունների կառուցվածքը.

հաճախորդներին տրամադրված աշխատող և չաշխատող վարկերի և փոխատվությունների կառուցվածքը	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
Աշխատող վարկեր և փոխատվություններ գումար քանակ	5,023,682	3,085,316
Չաշխատող վարկեր և փոխատվություններ, այդ թվում՝ վարկեր	75,550	10,761
- ժամկետանց գումար քանակ	75,550	10,761
	19	7
Հաշվեդրված տոկոսներ	31,950	16,001
Ընդամենը վարկեր գումար քանակ	5,131,182	3,112,078
	926	761
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 6)	-61,633	-33,077
Ընդամենը զուտ վարկեր	5,069,549	3,079,001

Շանթագրություն 12. «Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ»

Հիմնական միջոցներ

Հոդվածի անվանումը	Շենքեր	Համակ. և կապի միջոցներ	Փոխադրա միջոցներ	Այլ հիմն. միջոցներ	Հիմն.միջ. գծով կապ. ներդ.	Վարձակ. հիմն միջ. գծով կապ. ներդ.	Ընդամենը	
Սկզբնական արժեք								
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի սկզբում		10,580	3,500	6,109			20,189	
Ավելացում		1,761		1,806			3,567	
Օտարում							-	
Վերագնահատում*							-	
Արժեզրկում							-	
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում							-	
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում		12,341	3,500	7,915			23,756	
Կուտակված մաշվածություն							-	
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի սկզբում		7,788	1,050	3,212			12,050	
Ավելացում		912	175	284			1,371	
Օտարում							-	
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում							-	
Արժեզրկում							-	
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում		8,702	1,225	3,496			13,423	
Զուտ հաշվեկշռային արժեք							-	
հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում		-	3,639	2,275	4,419	-	-	10,333

Ոչ նյութական ակտիվներ

	Համակարգչային ծրագրեր	Լիցենզիաներ և վստահագրեր	Հեղինակային իրավունքներ	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ոչ նյութական ակտիվ. գծով	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք	5238					5,238
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի սկզբում	5,238					5,238
Ավելացում						-
Օտարում						-
Արժեզրկում						-
Վերագնահատում						-
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	5,238					5,238
Կուտակված մաշվածություն						-
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի սկզբում	962					962
Ավելացում	88					88
Օտարում						-
Արժեզրկում						-
Վերագնահատում						-
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	1,047					1,047
Զուտ հաշվեկշռային արժեք						-
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	4,191					4,191

Ծանոթագրություն 13. «Հետաձգված հարկային ակտիվներ»

Հետաձգված հարկային ակտիվների շարժը	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Մնացորդը ժամանակաշրջանի սկզբում	674	746
Ավելացում	560	
Նվազում		52
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում	1,234	674

Ծանոթագրություն 15. «Այլ ակտիվներ»

Դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Դեբիտորական պարտքեր բյուջեի գծով		
Դեբիտորական պարտքեր մատակարարների գծով	3,636	
Կանխավճարներ աշխատակիցներին		
Կանխավճարներ մատակարարներին		218
Կանխավճարներ բյուջեի և պարտադիր սոցիալական ապահովագրության վճարների գծով		
Այլ դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ		-2
Ընդամենը	3,636	216
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	43	
Ընդամենը	3,679	216
Այլ ակտիվներ		
Պահեստ		
Բռնագանձված գրավ		
Այլազա ժամանակաշրջանի ծախսեր	696	694
Այլ ակտիվներ		
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)		-7
Ընդամենը	696	687
Ընդամենը այլ ակտիվներ	4,375	903

Ծանոթագրություն 16. «Բանկերից ստացված փոխառություններ և վարկեր»

Ընթացիկ հաշիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ բանկերի	728,825	894,645
BBB-(Baa3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկերի		
BBB-(Baa3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկերի		
Հաշվեգրված տոկոսներ	3,170	
Ընդամենը	731,995	894,645

Ծանոթագրություն 17. «Դրամական շուկայից ստացված այլ փոխառություններ»

Ընթացիկ հաշիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ֆինանսական կազմակերպություններից	200,000	100,000
Վարկային կազմակերպություններից	2,015,097	1,169,143
Ընդամենը	2,215,097	1,269,143

Ծանոթագրություն 18. «Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ»

ՀՀ կառավարության և տեղական ինքնակառավարման մարմինների նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հաշիվներ		
Փոխառություններ		
Վարկեր		
Ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
Սվոպ		
Այլ		
Ընդամենը	0	0
ՀՀ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ		
Ընթացիկ հաշիվներ		
Փոխառություններ	580,539	554,888
Ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
Սվոպ		
Այլ		
Ընդամենը	580,539	554,888
Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ		
Ընթացիկ հաշիվներ		
Փոխառություններ		
Ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
Սվոպ		
Այլ		
Ընդամենը	0	0
ՀՀ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ		
Ընթացիկ հաշիվներ		
Փոխառություններ		
Ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
Սվոպ		
Այլ		
Ընդամենը	0	0
Ոչ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ		
Ընթացիկ հաշիվներ		
Փոխառություններ		
Ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
Սվոպ		
Այլ		
Ընդամենը	0	0
ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ		
Ընթացիկ հաշիվներ		
Փոխառություններ	1,089,666	
Ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
Սվոպ		
Այլ		
Ընդամենը	1,089,666	-
Ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ		
Ընթացիկ հաշիվներ		
Փոխառություններ		
Ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
Սվոպ		
Այլ		
Ընդամենը	-	-
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	1,670,205	554,888

Ծանոթագրություն 19 . «Վճարվելիք տոկոսներ»

Ընթացիկ հաշիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վճարվելիք տոկոսներ	25,673	12,360
Ընդամենը	25,673	12,360

Ծանոթագրություն 20. «Այլ պարտավորություններ»

Այլ պարտավորություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Հաշվարկային պարտավորություններ չեկերով և այլ վճարային փաստաթղթերով		
Հաշվարկային պարտավորություններ ակրեդիտիվների գծով		
Այլ հաշվարկներ գծով		
Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով		
- շահութահարկի գծով	16,977	3,408
- ԱԱՀ-ի գծով		
- այլ հարկերի ու տուրքերի գծով		
- սոցիալական ապահովագրության վճարումների գծով		
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով	4,233	964
Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	3,181	2,403
Կրեդիտորական պարտքեր կանոնադրական կապիտալի համայնքի գծով		
Այլ պարտավորություններ	18,574	11,372
Մնացորդ ժամանակաշրջանի վերջում	42,965	18,147

Ծանոթագրություն 21. «Կանոնադրական կապիտալ»

- ա) Կազմակերպության գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալ –550000հազ.դրամ
- բ) Կազմակերպության թողարկված և տեղաբաշխված սովորական բաժնետոմսերի քանակը-550000 հատ, անվանական արժեքը 1000 հազ.դրամ
- գ) հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ Կազմակերպության նշանակալից մասնակիցներն են՝

Նշանակից մասնակցի անունը/անվանումը	Կազմակերպության ունեցած մասնակցության գումարը	Կազմակերպության ունեցած մասնակցության չափը սուկոնային հարաբերությամբ	Մասնակցի գործունեության տեսակը (իրավաբանական անձանց համար)
Կարապետյան Արայիկ Ռազմիկի	154,650	28.1	
Մարության Էդուարդ Մուրադի	183,375	33.3	
Վարդանյան Գագիկ	184,415	33.5	
Կարբինյան Կարեն Իլիչի	27,560	5	
	550,000		

Ծանոթագրություն 22. «Չբաշխված շահույթ»

Չբաշխված շահույթ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	101,315	(14,787)
Ավելացում	44,026	122,402
Նվազում		
Վերջնական մնացորդ	145,341	107,615

Ծանոթագրություն 23. «Պահուստներ, պայմանական դեպքեր և պոտենցիալ պարտավորություններ

Վարկային ռիսկ պարտմակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով բանկի պայմանական պարտավորությունները

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Չօգտագործված վարկային գծեր	300	638
Տրամադրված երաշխիքներ	343,457	
Տրամադրված ակրեդիտիվներ		
Նշված հոդվածների գծով պահուստ (ծանոթ. 6)	(3,437)	(6)
	340,320	632

Կազմակերպության իրավական պարտավորությունները

Կազմակերպությանը իր գործունեությունը ծավալում է օրենսդրությամբ նախատեսված պահանջների շրջանակներում և իր իրավական պարտավորությունների գծով լրացուցիչ պահուստավորումների անհրաժեշտություն չկա:

Կազմակերպության հարկային պարտավորությունները

Կազմակերպության ամբողջությամբ կատարել է իր հարկային պարտավորությունները և իր հարկային պարտավորությունների գծով լրացուցիչ պահուստավորումների անհրաժեշտություն չկա:

Գործադիր տնօրենի՝ Լ.Իգորյան

Գլխավոր հաշվապահի՝ Ս.Նաչատրյան

Վավերացման ամսաթիվ 14.12.12թ

