

**ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՎԻՃԱԿԻ ՄԱՍԻՆ (Ձև 2)**

«31» Մարտ 2018թ.

ԷԿԼՕՖ ՈւՎԿ ՍՊԸ, ք. Էջմիածին, Բաղրամյան 2/1

(հազար դրամ)

	ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջանի վերջի 31.03.2018թ դրությամբ (չստուգված)	Նախորդ ֆինանսական տարվա վերջի 31.12.2017թ. դրությամբ Վերաներկայացված	Ֆինանսական տարվա 01.01.2017թ դրությամբ Վերաներկայացված
1	Ակտիվներ			
1.1	Դրամական միջոցներ և բանկային հաշիվներ	3,558	2,783	784
1.2	Ֆին.ակտ.			
1.3	Բանկերում տեղաբաշխված միջոցներ	20,303	165,381	204,868
1.4	Դրամական շուկայում այլ տեղաբաշխումներ			
1.5	Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառություններ	1,472,262	1,274,875	865,875
1.6	Վաճառքի համար նախատեսված ներդրումներ			
1.7	Այլ գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ			
1.8	Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ			
1.9	Վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ			
1.10	Ներդրումներ այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում			
1.11	Կապիտալ ներդրումներ հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում	3,898	4,022	4,516
1.12	Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	9,034	9,884	13,041
1.13	Հետաձգված հարկային ակտիվներ	0	0	5,787
1.14	Ստացվելիք տոկոսներ	3,553	1,220	889
1.15	Այլ ակտիվներ	42,178	45,882	46,440
	Ընդամենը՝ ակտիվներ	1,554,786	1,504,047	1,142,200
2	Պարտավորություններ			
2.1	Բանկերից ստացված փոխառություններ և վարկեր	0	0	0
2.2	Դրամական շուկայից ստացված այլ փոխառություններ			
2.3	Հաճախորդներից ներգրավված փոխառություններ	779,592	776,672	494,481
2.4	Պարտավորություններ ՀՀ կառավարության նկատմամբ			
2.5	Վարձակալության գծով վճարվելիք գումարներ	657	90	0
2.6	Վարկային կազմակերպության կողմից թողարկված արժեթղթեր			
2.7	Պահուստներ			
2.8	Վճարվելիք գումարներ			
2.9	Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	24,839	14,140	
2.10	Վճարվելիք տոկոսներ	7,610	10,900	9,283
2.11	Այլ պարտավորություններ	27,822	30,552	32,150
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ	840,520	832,354	535,914
3	Կապիտալ			
3.1	Կանոնադրական կապիտալ	575,590	575,590	575,590
3.3	Պահուստներ			
3.3.1	Գլխավոր պահուստ			
3.3.2	Վերագնահատման պահուստներ			
3.4	Կուտակված շահույթ	138,676	96,103	30,696
	Ընդամենը՝ կապիտալ	714,266	671,693	606,286
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ և կապիտալ	1,554,786	1,504,047	1,142,200

Վարկային կազմակերպության վարչության Նախագահ
Գործադիր Տնօրենի Ժ/Պ

Ս. Թորոսյան

Գլխավոր Հաշվապահ

Կ. Պապուշյան



**ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
ՀԱՄԱՊԱՐՓԱԿ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱՐԴՅՈՒՆՔՆԵՐԻ ՄԱՍԻՆ (Ձև 6)**

«31» Մարտ 2018թ.

ԷԿԼՕՖ ՈւՎԿ ՍՊԸ, ք. Էջմիածին, Բաղրամյան 2/1

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	(հազար դրամ)			
	Հաշվետու ժամանակա շրջան 01.01.2018թ.- 31.03.2018թ.	Հաշվետու ժամանակա շրջան 01.01.2017թ.- 31.03.2017թ. Վերաներկայ ացված	Հաշվետու ժամանակա շրջան 01.01.2018թ.- 31.03.2018թ.	Հաշվետու ժամանակա շրջան 01.01.2017թ.- 31.03.2017թ. Վերաներկայ ացված
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	124,949	21,193	124,949	21,193
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	16,060	8,698	16,060	8,698
Զուտ տոկոսային եկամուտ	108,889	12,495	108,889	12,495
Շահաբաժնի տեսքով եկամուտներ				
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	21,912	13,452	21,912	13,452
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	(30)	(62)	(30)	(62)
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ներդրումներից զուտ շահույթ/(վնաս)				
Վաճառքի նպատակով ներդրումներից զուտ շահույթ/(վնաս)				
Ինչև նման ժամկետը պահվող ներդրումներից զուտ շահույթ/(վնաս)				
Արտարժույթային գործարքներից ստացված զուտ շահույթ/(վնաս)	(47)	92	(47)	92
Այլ գործառնական եկամուտ	5,862	9,252	5,862	9,252
Գործառնական եկամուտ	136,586	35,229	136,586	35,229
Վարկերից և այլ փոխառություններից առաջացած կորուստներ	(42,277)	22,801	(42,277)	22,801
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	(38,944)	(38,796)	(38,944)	(38,796)
Այլ գործառնական ծախսեր	(2,093)	(2,412)	(2,093)	(2,412)
Շահույթ մինչև հարկվելը	53,272	16,822	53,272	16,822
Շահութահարկի գծով ծախս /փոխհատուցում/	(10,699)	(3,272)	(10,699)	(3,272)
Շահույթ հարկումից հետո	42,573	13,550	42,573	13,550
Այդ թվում՝				
Մայր կազմակերպության բաժնեմաս				
Չվերահսկվող բաժնեմաս				
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք				
Փոխարժեքային տարբերություններ արտերկրյա գործառնությունների վերահաշվարկից				
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումներ				
Դրամական հոսքերի հեջավորում				
Ոչ ընթացիկ ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ				
Այլ համապարփակ եկամտի գծով շահութահարկ				
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք, հարկումից հետո				
Համապարփակ ֆինանսական արդյունք				
Այդ թվում՝				
Մայր կազմակերպության բաժնեմաս				
Չվերահսկվող բաժնեմաս				
Մեկ բաժնետոմսին ընկնող բազային շահույթ				
Մեկ բաժնետոմսին ընկնող նուստացված շահույթ				

Վարկային կազմակերպության վարչության նախագահ
Գործադիր Տնօրենի Ժ/Պ՝



Գլխավոր Հաշվապահ՝

(Handwritten signatures in blue ink)

Ս. Թորոսյան

Կ. Պապուշյան

**ՄԻԶԱՆԿՅԱԼ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՀՈՍՔԵՐԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ (Ձև 4)**

«31» Մարտ 2018թ.

ԷԿԼՕՖ ՈւՎԿ ՍՊԸ, ք. Էջմիածին, Բաղրամյան 2/1

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ընթացիկ տարվա սկզբից մինչև հաշվետու ամսաթիվը	Նախորդ տարվա սկզբից մինչև հաշվետու ամսաթիվը
1. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական գործունեությունից	(1,597)	6,079
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը	54,711	41,048
Ստացված տոկոսներ	51,574	37,390
Վճարված տոկոսներ	(16,637)	(14,057)
Կորուստների վերականգնում	24,843	26,051
Ստացված շահաբաժիններ		
Ստացված զուտ կոմիսիոն գումարներ	21,089	12,628
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ	(17,168)	(13,722)
Վճարված հարկեր	(8,990)	(7,242)
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից	(56,308)	(34,969)
Տեղաբաշխված միջոցների նվազում (ավելացում)	(36,315)	(25,802)
Ներգրավված միջոցների ավելացում (նվազում)		
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի նվազում/ավելացում/		
Ֆինանսական վարձակալության դժով ստացվելիք գումարների նվազում		
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ գործառնական գործունեությունից	(19,993)	(9,167)
2. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	(464)	(552)
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթերի նվազում (ավելացում)		
Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումների նվազում (ավելացում)		
Հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում կապիտալ ներդրումների նվազում (ավելացում)		
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	(464)	(552)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում		
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից		
3. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	2,844	(5,504)
Վճարված շահաբաժիններ		
Բանկերից ստացված վարկերի ավելացում (նվազում)	0	0
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)	2,921	(5,556)
Վարկային կազմակերպությունների կողմից թողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)		
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական հիմնադրամում	0	0
Ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարների ավելացում		
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից		
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(77)	52
Դրամական միջոցների զուտ հոսք	783	23
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	2,811	792
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	3,594	815

Վարկային կազմակերպության վարչության նախագահ
Գործադիր Տնօրենի ժ/դ

Գլխավոր Հաշվապահ



Ս. Թորոսյան

Կ. Պապուքյան

ՀՐԱՊԱՐԱԿՈՂ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Հիմնական տնտեսական նորմատիվների վերաբերյալ
Վարկային կազմակերպության անվանումը՝ ԷԿԼՕՖ ՈւՎԿ ՍՊԸ

Ամսաթիվը 01/01/18 -ից
31/03/18

(հազ. դրամ)

Նորմատիվներ	Փաստացի մեծությունը	Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի սահմանած նորմատիվի թույլատրելի մեծությունը	Հաշվետու եռամսյակում խախտումների թիվը
1	2	3	4
Վարկային կազմակերպության կանոնադրական կապիտալի նվազագույն չափը	575,590	150,000	խախտում առկա չէ
Ընդհանուր (սեփական) կապիտալի նվազագույն չափը	524,107	150,000	խախտում առկա չէ
Ն11 ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև սահմանային հարաբերակցության նվազագույն չափը			
Մեկ փոխառուի գծով ռիսկի առավելագույն չափը			
Արտարժույթային համախառն դիրքի առավելագույն չափը			

Վարկային կազմակերպության վարչության նախագահ
Գործադիր Տնօրենի Ժ/Պ

Ս.Թորոսյան

Գլխավոր Հաշվապահ

Կ.Պապուշյան

ԷԿԼՕՖ ՈւՎԿ ՍՊԸ կանոնադրության համաձայն, կազմակերպությունը հրապարակային օֆերտային միջոցով փոխառություններ չի ներգրավում, երբեմնակի «Ն1.1 ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև սահմանային հարաբերակցության նվազագույն չափը», «Մեկ փոխառուի գծով ռիսկի առավելագույն չափը» և «Արտարժույթային համախառն դիրքի առավելագույն չափը» տնտեսական նորմատիվները կազմակերպության վրա չեն տարածվում:

ԷԿԼՕՑ ՈՒՎԿ ՍՊԸ ք.Էջմիածին, Բաղրամյան 2/1

[illegible]

8. Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում առ 31 Մարտի 2017թ. (ստուգված/)	575,590									44,246	619,836	619,836
9. Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում առ 01 Հունվարի 2018թ. (ստուգված/)	575,590									96,103	671,693	671,693
9.1. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխությունների ընդհանուր արդյունքը և էական սխալների ճշգրտումը												
10. Վերահաշվարկված մնացորդը	575,590									96,103	671,693	671,693
11. Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ												
11.1. Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում և կանոնադրական կապիտալի այլ աճ												
11.2. Կանոնադրական կապիտալի նվազում, այդ թվում՝ հետ զնված և շրջանառությունից հանված բաժնետոմսերի (բաժնետասերի, իրանոնի) հաշվին												
12. Համապարփակ եկամուտ										42,573	42,573	42,573
13. Շահութաբաժիններ												
14. Սեփական կապիտալի տարրերի այլ ավելացում											-	-
14.1. Որպես սեփական կապիտալի գործիքներ դասակարգված ածանցյալ գործիքների աճ/նվազում												
15. Ներքին շարժեր, այդ թվում՝												
15.1. Մասհանումներ գլխավոր պահուստին												
15.2. Գլխավոր պահուստի հաշվին կուտակված վնասի ծածկում												
15.3. Էմիսիոն վնասի ծածկում												
15.4. Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից արժեքի աճի նվազում												
15.5. Սեփական կապիտալի այլ տարրերի ներքին շարժեր												
16. Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում առ 31 մարտ 2018թ.	575,590									138,676	714,266	714,266

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը Ապրիլ 2018

ԿՏ

Վարկային կազմակերպության վարչության նախագահ

Գործադիր Տնօրենի ժ/Պ

Գլխավոր Հաշվապահ

Ս.Թորոսյան

Կ.Պապուկյան



ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆ

ԷԿԼՕՖ ՈՒՎԿ ՍՊԸ, ք. Էջմիածին, Բաղրամյան 2/1

2018 առաջին եռամսյակ

ԷԿԼՕՖ Ունիվերսալ Վարկային Կազմակերպություն Սահմանափակ Պատասխանատվությամբ Ընկերություն
Ընկերությունը գլխավոր գրասենյակը գտնվում է Արմավիրի մարզի, Էջմիածին քաղաքի Բաղրամյան 2/1 հասցեում:
Ընկերությունը ՀՀ տարածքում ունի չորս ներկայացուցչություն, որոնք գտնվում են հետևյալ տրածաշրջաններում

- | | |
|-----------------------|---------------|
| 1. Արմավիրի մարզ, | ք. Էջմիածին |
| 2. Լոռու մարզ, | ք. Ստեփանավան |
| 3. Գեղարքունիքի մարզ, | ք. Վարդենիս |
| 4. Վայոց Ձորի մարզ, | ք. Եղեգնաձոր |

Ընկերության կայք էջ՝ www.eclof.am:

Հաշվապահական հաշվառում իրականացվում է համաձայն "Հաշվապահական Հաշվառման մասին" ՀՀ օրենքով,
ՀՀ Կենտրոնական բանկի կողմից հաստատված նորմատիվ իրավական ակտերի պահանջներով, ինչպես նաև ԷԿԼՕՖ ՈՒՎԿ ՍՊԸ
"Հաշվապահական Հաշվառման" Զաղաքականության պահանջներով:

Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ՀՀ ՄՍ 9 ստանդարտի վերաբերյալ ծանոթագրությունները առկա են Ընկերության
կայքում:

ԷԿԼՕՖ ՈՒՎԿ ՍՊԸ ֆինանսական հաշվետվությունների ամբողջ փաթեթը(ներառյալ կից ծանոթագրությունները),
ֆինանսական հաշվետվությունների վերաբերյալ արտաքին աուդիտի եզրակացությունները, վարկերի տրամադրման
պայմանները և այլ պահանջվող տեղակատվություն առկա է Ընկերության կայք էջում:

Վարկային Կազմակերպության վարչության նախագահ
Գործադիր Տնօրենի ժ/դ

Գլխավոր Հաշվապահ



Ս.Թորոսյան

Կ.Պատուշյան

Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Արժեզրկման պահուստ

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

Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ակտիվներ

ՖՀՄՍ 9 ստանդարտին համաձայն ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող 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 վարկի մնացած ժամկետի համար հաշվարկված դեֆոլտի (պարտքային կորուստների) հավանականություն,

գ) դեֆոլտային վարկերի 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 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 ունենա իր ֆինանսական պարտավորությունների մարման վրա, այդ թվում՝ մակրոտնտեսական պայմանների էական վատացում,

- Կազմակերպության ներքին իրավական ակտերով սահմանված այլ սուբյեկտիվ չափանիշներ:

“Պարզեցված մոտեցում”՝ մոտեցում, որը կիրառվում է առևտրային դեբիտորական պարտքերի համար: Այս դեպքում Կազմակերպությունը չի հետևում տվյալ ակտիվների գծով վարկային ռիսկի փոփոխություններին, փոխարենը՝ Կազմակերպությունը ճանաչում է կորստի 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 կորստի պահուստը յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ՝ ելնելով ֆինանսական ակտիվի 12 ամսվա սպասվող պարտքային կորուստներից:

“Ձեռքբերված կամ սկզբնապես արժեզրկված վարկի մոտեցում”՝ մոտեցում, որը կիրառվում է երբ ֆինանսական ակտիվի սկզբնական ճանաչման ժամանակ Կազմակերպությունը գնահատում է այն որպես սկզբնապես արժեզրկված ակտիվ:

“Ընդհանուր մոտեցում”՝ տվյալ մոտեցման շրջանակներում արժեզրկումից կորստի 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՝ գրավով ապահովված վարկեր, սպառողական վարկեր, բիզնես վարկեր և գյուղատնտեսական վարկեր:

Պահուստի գումար առ 31.03.18թ., ՀՀ դրամ

	Կոլեկտիվ գնահատման խմբերը						Ընդամենը
	բիզնես	գյուղատնտեսական	գրավով			սպառողական	
			կոլեկտիվ գնահատված	անհատապես գնահատված	ընդամենը		
I փուլ	6,511,704	18,309,301	5,250,575	1,185	5,251,760	2,510,992	32,583,757
II փուլ, ռիսկի ավելացում	1,459,663	19,228,076	102,011,177	83,892,379	185,903,556	3,556,743	210,148,037
III փուլ, արժեզրկված	122,652	959,566	735,167	0	735,167	204,815	2,022,201
Ընդամենը	8,094,019	38,496,943	107,996,919	83,893,563	191,890,483	6,272,550	244,753,995

Պահուստի գումար առ 31.12.17թ., ՀՀ դրամ

	Կոլեկտիվ գնահատման խմբերը						Ընդամենը
	բիզնես	գյուղատնտեսական	գրավով			սպառողական	
			կոլեկտիվ գնահատված	անհատապես գնահատված	ընդամենը		
I փուլ	4,691,857	16,737,990	5,151,038	187,331	5,338,369	2,123,267	28,891,484
II փուլ, ռիսկի ավելացում	66,951	753,168	1,624,422	0	1,624,422	82,547	2,527,089
III փուլ, արժեզրկված	0	3,250,192	71,803,161	84,698,136	156,501,298	80,033	159,831,523
Ընդամենը	4,758,808	20,741,351	78,578,622	84,885,467	163,464,089	2,285,847	191,250,096

Պահուստի գումար առ 31.12.16թ., ՀՀ դրամ

	Կոլեկտիվ գնահատման խմբերը						Ընդամենը
	բիզնես	գյուղատնտեսական	գրավով			սպառողական	
			կոլեկտիվ գնահատված	անհատապես գնահատված	ընդամենը		
I փուլ	2,248,391	6,903,459	6,682,322	1,890,835	8,573,156	1,167,755	18,892,760
II փուլ, ռիսկի ավելացում	5,944	524,540	2,815,693	0	2,815,693	12,564	3,358,741
III փուլ, արժեզրկված	0	15,141,467	110,149,237	79,942,090	190,091,326	0	205,232,794
Ընդամենը	2,254,334	22,569,467	119,647,252	81,832,924	201,480,176	1,180,318	227,484,295

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 իրականացրել է պատմական տվյալների, ինչպես նաև մակրոտնտեսական ցուցանիշների (օրինակ՝ տնտեսական ակտիվության ցուցանիշ, սպառողական զների ինդեքս, տրանսֆերտներ, գյուղատնտեսական արտադրանքի ծավալ և այլն) կանխատեսումների հիման վրա՝ հաշվի առնելով մակրոտնտեսական

4 սցենար. բազային, լավատեսական, վատատեսական և խիստ վատատեսական: Արժեզրկման պահուստի հաշվարկի նպատակով նշված սցենարներով ստացված արդյունքները խմբավորվել են հիմք ընդունելով համապատասխան տեսակարար կշիռները:

Պահուստի գումար ըստ սցենարների առ 31.12.17թ., ՀՀ դրամ

Սցենար	I փուլ	II փուլ, ռիսկի ավելացում	III փուլ, արժեզրկված	Ընդամենը
Բազային	26 256 450	2 338 350	153 627 482	182 222 283
Լավատեսական	24 296 630	2 182 801	137 714 180	164 193 611
Վատատեսական	32 431 577	2 804 720	171 391 286	206 627 582
Խիստ վատատեսական	39 140 645	3 128 637	193 996 057	236 265 339
Միջին	28 891 484	2 527 089	159 831 523	191 250 096

Ընդհանուր մոտեցման շրջանակներում առանձնացվում է վարկերի 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 վարկային 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 վարկային կորստի վերաբերյալ օբյեկտիվ տվյալներ չկան,

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

Պահուստի գումարի փոփոխությունն ըստ վարկային պորտֆելի փուլերի

	31.12.16թ.	31.12.17թ.	31.03.18թ.
I փուլ	18 892 760	28 891 484	32 583 757
II փուլ, ռիսկի ավելացում	3 358 741	2 527 089	2 022 201
III փուլ, արժեզրկված	205 232 794	159 831 523	210 148 037
Ընդամենը	227 484 295	191 250 096	244 753 995

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

Պահուստի գումարի փոփոխությունն ըստ կոլեկտիվ գնահատման խմբերի

Կոլեկտիվ գնահատման խմբերը	31.12.16թ.	31.12.17թ.	31.03.18թ.
բիզնես	2 254 334	4 758 808	8 094 019
գյուղատնտեսական	22 569 467	20 741 351	38 496 943
գրավով	201 480 176	163 464 089	191 890 483
սպառողական	1 180 318	2 285 847	6 272 550
Ընդամենը	227 484 295	191 250 096	244 753 995

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

Կազմակերպությունը կիրառում է բազմաթիվ միջոցներ վարկային ռիսկի գսպման 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 անշարժ գույքի գրավը և երաշխավորությունները: Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է վարկային պորտֆելի բաշխումն ըստ առանձին ապահովման միջոցների, ինչպես նաև ապահովման տեսակների ռիսկայնության աստիճանը:

Վարկերի ապահովվածության վերլուծություն առ 31.03.18թ.

Հիմնական ապահովման միջոց	Վարկային պորտֆել ներկա արժեքով, ՀՀ դրամ	Պահուստի գումար, ՀՀ դրամ	Տվյալ ապահովման միջոցով ապահովված վարկային պորտֆելի մասնաբաժին
Երաշխավորություն	1 194 458 330	45 893 141	69,57%
անշարժ գույք	500 707 971	188 492 677	29,16%
գրավ չկա	17 060 128	7 833 459	0,99%
փոխադրամիջոց	4 531 818	2 431 599	0,26%
այլ գրավ	257 800	103 120	0,02%
Ընդամենը	1 717 016 047	244 753 995	100,00%

Վարկերի ապահովվածության վերլուծություն առ 31.12.17թ.

Հիմնական ապահովման միջոց	Վարկային պորտֆել ներկա արժեքով, ՀՀ դրամ	Պահուստի գումար, ՀՀ դրամ	Տվյալ ապահովման միջոցով ապահովված վարկային պորտֆելի մասնաբաժին
Երաշխավորություն	991 738 950	25 825 193	67,64%
անշարժ գույք	459 928 373	160 078 056	31,37%
գրավ չկա	9 702 155	1 976 732	0,66%
փոխադրամիջոց	2 813 297	1 660 158	0,19%
այլ գրավ	1 942 493	1 709 956	0,13%
Ընդամենը	1 466 125 268	191 250 096	100,00%

1. ՖՀՄՍ 9 Ֆինանսական գործիքներ ստանդարտի հետադարձ կիրառում

Հաշվետու ժամանակաշրջանի ընթացքում Ընկերությունը առաջին անգամ կիրառել է ՖՀՄՍ 9 Ֆինանսական գործիքներ ստանդարտը, որն ուժի մեջ է մտել 2018թ. հունվարի 1-ից սկսող ժամանակահատվածների համար: Հետևելով ՀՀՄՍ 8 - Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն, փոփոխություններ հաշվապահական հաշվառման գնահատումներում և սխալներ ստանդարտի 22-րդ պարագրաֆի պահանջներին՝ Ընկերությունը վերաներկայացրել է նախորդ ժամանակաշրջանի ֆինանսական հաշվետվությունները՝ համաձայն ՖՀՄՍ 9 Ֆինանսական գործիքներ ստանդարտի կիրառման անցումային դրույթներին: Ստորև ներկայացված է հետադարձ ճշգրտումների ցանկը՝ համապատասխան մեկնաբանություններով:

(ա) 2016թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվության ճշգրտումներ

Ակտիվներ	Ճշգրտումներ				Վերա- ներկայացված
	Ներկայացված	(i)	(ii)	(iii)	
	31.12.16				
	հազար դրամ	հազար դրամ	հազար դրամ	հազար դրամ	
Դրամական միջոցներ և բանկային հաշիվներ	784				784
Բանկերում տեղաբաշխված միջոցներ	204,868				204,868
Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ	691,653	384,779	(210,557)		865,875
Կապիտալ ներդրումներ հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում	4,516				4,516

Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	13,041				13,041
Հետաձգված հարկային ակտիվներ	40,631		(34,844)		5,787
Ստացվելիք տոկոսներ	889				889
Այլ ակտիվներ	46,440				46,440
Ընդամենը՝ ակտիվներ	1,002,822				1,142,200
Պարտավորություններ					
Հաճախորդներից ներգրավված փոխառություններ	494,481				494,481
Վճարվելիք տոկոսներ	9,283				9,283
Այլ պարտավորություններ	32,150				32,150
Ընդամենը՝ պարտավորություններ	535,914				535,914
Կապիտալ					
Կանոնադրական կապիտալ	575,590				575,590
Կուտակված շահույթ	(108,682)	384,779	(210,557)	(34,844)	30,696
Ընդամենը՝ կապիտալ	466,908				606,286
Ընդամենը՝ պարտավորություններ և կապիտալ	1,002,822				1,142,200

Ճշգրտումների վերաբերյալ տեղեկատվությունը ներկայացվում է ստորև.

- (i) Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառությունների համախառն արժեքի ճշգրտում, որը տեղի է ունեցել նախկինում ամբողջությամբ պահուստավորված և դուրս գրված որոշ վարկերի հաշվեկշիռ վերադարձման արդյունքում,
- (ii) Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառությունների պահուստի ճշգրտում, որը ստացվել է ՖՀՄՍ 9 համաձայն ապագայում կանխատեսվող վնասների հիման վրա կատարված վերահաշվարկների արդյունքում,
- (iii) (i) և (ii) կետերի ճշգրտումների հետևանքով հետաձգված հարկային պարտավորության ճշգրտում

(բ) 2017թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվության ճշգրտումներ

Ճշգրտումներ					Վերա- ներկայացված
Ներկայացված	(i)	(ii)	(iii)		

	31.12.17թ.			31.12.17թ.	
Ակտիվներ	հազար դրամ	հազար դրամ	հազար դրամ	հազար դրամ	հազար դրամ
Դրամական միջոցներ և բանկային հաշիվներ	2,783				2,783
Բանկերում տեղաբաշխված միջոցներ	165,381				165,381
Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառություններ	1,105,007	338,262	(168,394)		1,274,875
Կապիտալ ներդրումներ հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում	4,022				4,022
Հետաձգված հարկային ակտիվներ	19,462			(19,462)	-
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	9,884				9,884
Ստացվելիք տոկոսներ	1,220				1,220
Այլ ակտիվներ	45,882				45,882
Ընդամենը՝ ակտիվներ	1,353,641				1,504,047
Պարտավորություններ					
Հաճախորդներից ներգրավված փոխառություններ	776,672				776,672
Վարձակալության գծով վճարվելիք գումարներ	90				90
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	(1)			14,141	14,140
Վճարվելիք տոկոսներ	10,900				10,900
Այլ պարտավորություններ	30,552				30,552
Ընդամենը՝ պարտավորություններ	818,213				832,354
Կապիտալ					
Կանոնադրական կապիտալ	575,590				575,590
Կուտակված շահույթ	(40,162)	338,262	(168,394)	(33,603)	96,103
Ընդամենը՝ կապիտալ	535,428				671,693
Ընդամենը՝ պարտավորություններ և կապիտալ	1,353,641				1,504,047

Ճշգրտումների վերաբերյալ տեղեկատվությունը ներկայացվում է ստորև.

- (i) Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխատվությունների համախառն արժեքի ճշգրտում, որը տեղի է ունեցել նախկինում ամբողջությամբ պահուստավորված և դուրս գրված որոշ վարկերի հաշվեկշիռ վերադարձման արդյունքում,
- (ii) Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխատվությունների պահուստի ճշգրտում, որը ստացվել է ՖՀՄՍ 9 համաձայն ապագայում կանխատեսվող վնասների հիման վրա կատարված վերահաշվարկների արդյունքում,
- (iii) (i) և (ii) կետերի ճշգրտումների հետևանքով հետաձգված հարկային պարտավորության ճշգրտում