

«ԿՈՒԲ ԻՆՎԵՍՏ»

ՓԱԿ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ

ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

2020 ԹՎԱԿԱՆԻ ՀՈՒՆԻՍԻ 30-ԻՆ ԱՎԱՐՏՎՈՂ

ԵՌԱՄՍՅԱԿԻ ՀԱՄԱՐ

Հաշվետվություն ֆինանսական արդյունքի մասին

<i>Հազար ՀՀ դրամ</i>					
ԱՆՎԱՆՈՒՄ		01.04.20- 30.06.20	01.01.20- 30.06.20	01.04.19- 30.06.19	01.01.19- 30.06.19
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	3	39,154	186,978	135,915	271,558
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	3	(17,307)	(89,869)	(69,386)	(139,887)
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ		21,847	97,109	66,529	131,671
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	4	-	-	-	-
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	4	(135)	(444)	(112)	(304)
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ		(135)	(444)	(112)	(304)
Եկամուտ շահաբաժիններից	5	-	-	-	-
Զուտ եկամուտ առևտրային գործունեությունից	6	90,448	145,907	30,974	(31,900)
Այլ գործառնական եկամուտ	7	-	-	-	-
Գործառնական եկամուտ		112,160	242,572	97,391	99,467
Զուտ մասհանումներ ակտիվների հնարավոր կորուստնորի պահուստների	8	29,416	36,276	(2,277)	(2,967)
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	9	(11,275)	(20,028)	(10,477)	(18,370)
Այլ գործառնական ծախսեր	10	(85)	(311)	(223)	(446)
Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումներից զուտ շահույթ (վնաս)	11	-	-	-	-
Շահույթ (վնասը) մինչև հարկումը		130,216	258,509	84,414	77,684
Շահութահարկի գծով ծախս (Եկամուտ)	12	30,020	43,755	17,593	16,404
Ժամանակաշրջանի շահույթ (վնաս)		100,196	214,754	66,821	61,280
Այդ թվում՝		-	-	-	-
Մայր կազմակերպության բաժնեմաս		-	-	-	-
Չվերահսկվող բաժնեմաս		-	-	-	-
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք		-	-	-	-
Այլ համապարփակ եկամուտներ		-	-	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ ՀԱՄԱՊԱՐՓԱԿ ԵԿԱՄՈՒՏՆԵՐ		-	-	-	-
Այդ թվում՝		-	-	-	-
Մայր կազմակերպության բաժնեմաս		-	-	-	-
Չվերահսկվող բաժնեմաս		-	-	-	-
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	13	1.670	3.464	1.114	1.021
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող նուրագված շահույթ	13	1.670	3.464	1.114	1.021

Արսեն Սիրունյան
Գործադիր տնօրեն

Արզամ Աբրահամյան
«Էյ-Էն Աուդիտ» ՓԲԸ լիազոր
ներկայացուցիչ

Հաշվետվություն ֆինանսական դրության մասին

		<i>Հազար ՀՀ դրամ</i>	
ԱՆՎԱՆՈՒՄ		առ 30.06.2020	առ 31.12.2019
1	Ակտիվներ		
1.1	Անկանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	14	-
1.2	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	15	1,127,462
1.3	Պահանջներ հաճախորդների նկատմամբ	16	-
1.4	«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվներ	17	-
1.5	«Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող»	18	-
1.6	Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումներ	19	973,301
1.8	Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	21	585
1.9	Հետաձգված հարկային ակտիվներ	22	1,315
1.10	Դեբիտորական ակտիվներ և այլ ակտիվներ	23	399,512
	Ընդամենը՝ ակտիվներ	2,502,176	7,241,191
2	Պարտավորություններ		
2.1	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	24	1,123,861
2.2	Պարտավորությունների հաճախորդների նկատմամբ	25	-
2.3	«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական պարտավորություններ	26	-
2.4	Ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթեր	27	-
2.5	Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	28	-
2.6	Պահուստներ	29	2,261
2.7	Այլ պարտավորություններ	30	144,275
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ	1,270,396	5,974,165
3	Սեփական կապիտալ		
3.1	Կանոնադրական կապիտալ	31	620,000
3.2	Էմիսիոն եկամուտ	32	-
3.3	Պահուստներ՝		-
3.3.1	Գլխավոր պահուստ		58,479
3.3.2	Վերագնահատման պահուստներ		-
3.4	Զբաղիված շահույթ (վնաս)	35	553,301
3.5	Սեփական կապիտալի այլ տարրեր	32	-
	Ընդամենը՝ սեփական կապիտալ	1,231,780	1,267,026
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ և սեփական կապիտալ	2,502,176	7,241,191

Արսեն Սիմոնյան

Գործադիր տնօրեն

10 հուլիս 2020

Արզամ Աբրահամյան

«Էյ-Էն Աուդիտ» ՓԲԸ
լիազոր

Հաշվետվություն սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին

Հազար ՀՀ դրամ

<i>Սեփական կապիտալի տարրերի անվանումը</i>	<i>Կանոնադրական կախում</i>	<i>Էմիսիան եկամուտ/վնաս</i>	<i>Ստորագրում մեխանիզմ</i>	<i>Լուստրացիայի վճարումներ</i>	<i>Չբաշխված շահույթ/վնաս</i>	<i>Միջանկյալ շահաբաժիններ</i>	<i>Սեփական կապիտալի այլ տարրեր</i>	<i>Ընդամենը կախում</i>
	1	4	5	8	10	11	12	15
Նախորդ ժամանակաշրջանի միջանկյալ հաշվետու ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական) (I աղյուսակ)								
1. Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում առ 01 հունվար 2019թ.	600,000		26,450		160,686			787,136
11. Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ գործարքներ բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի) գծով, այդ թվում՝	-							-
11.1. Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում	-							
12. Այլ համապարփակ եկամուտ					61,280			61,280
14. Սեփական կապիտալի տարրերի այլ ավելացում (նվազեցում), այդ թվում՝								
15. Ներքին շարժեր								-
16. Շահաբաժնի հայտարարում								-
8. Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի համադրելի միջանկյալ ժամանակաշրջանի վերջում 30 հունիս 2019թ.	600,000		26,450		221,966			848,416
Ընթացիկ տարվա միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական) (II աղյուսակ)								
9. Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի սկզբում առ 01 հունվար 2020թ.	600,000		26,450		640,576			1,267,026
11. Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ գործարքներ բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի) գծով, այդ թվում՝	20,000							20,000
11.1. Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում	20,000							
12. Այլ համապարփակ եկամուտ					214,754			214,754
14. Սեփական կապիտալի տարրերի այլ ավելացում (նվազեցում), այդ թվում՝								
15. Ներքին շարժեր, այդ թվում՝			32,029		(32,029)			-
Հատկացումներ գլխավոր պահուստին			32,029		(32,029)			-
16. Շահաբաժնի հայտարարում					(270,000)			(270,000)
17. Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 30 հունիս 2020թ.	620,000		58,479		553,301			1,231,780

Արսեն Սիմոնյան

Գործադիր տնօրեն

10 հուլիս 2020

Արզամ Աբրահամյան

«Էյ-Էն Աուդիտ» ՓԲԸ լիազոր ներկայացուցիչ

Հաշվետվություն դրամական միջոցների հոսքերի մասին

Հունիսի 30-ին ավարտված եռամսյակի համար		
Հազար ՀՀ դրամ	01.01.20-30.06.20	01.01.19-30.06.19
1. Դրամական միջոցների հոսքեր գործառնական գործունեությունից		
Դրամական միջոցների գուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը		
Ստացված տոկոսներ	53,911	273,034
Վճարված տոկոսներ	(96,616)	(139,623)
Վճարված կոմիսիոն գումարներ	(442)	(8,275)
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվներից օգուտ (վնաս)	(133,788)	-
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ	(17,799)	(3,901)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր	(11,225)	(1,618)
Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից		
Գործառնական ակտիվներում նվազում (ավելացում), այդ թվում՝	3,329,261	(63,700)
Փոխատվությունների նվազում (ավելացում)	(798,097)	(63,700)
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» և «իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվների նվազում (ավելացում)	4,127,358	-
Այլ գործառնական ակտիվների նվազում (ավելացում)	-	-
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)	-	-
այլ գործառնական պարտավորությունների նվազում (ավելացում)	-	-
Չուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը		
Վճարված շահութահարկ	(43,069)	(32,194)
Չուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		
2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումների նվազում (ավելացում)	2,346,405	-
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	(281)	-
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում	-	-
Դրամական միջոցների գուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից	-	-
Չուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		
3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		
Վճարված շահաբաժիններ	(53,443)	-
Ստացված փոխառությունների գուտ ավելացում (նվազում)	(4,710,004)	(34,680)
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական կապիտալում	20,000	-
Դրամական միջոցների գուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից	-	-
Չուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		
Արտաթույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(29,643)	-
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների գուտ ավելացում		
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	34,285	17,868
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	687,552	6,911

Արսեն Սիմոնյան
Գործադիր տնօրեն
10 հուլիս 2020

Արգամ Աբրահամյան
«Էյ-Էն Աուդիտ» ՓԲԸ լիազոր ներկայացուցիչ

1. Ընդհանուր դրույթներ

«Կուր Ինվեսթ» ՓԲԸ-ն ստեղծվել է 2017թ.:

2017թ. փետրվարի 3-ին Ընկերությունը գրանցվել է ՀՀ ԿԲ-ում որպես ներդրումային ընկերություն և ստացել է իր անունից և իր հաշվին արժեթղթերով գործարքների կատարման թիվ 0013 լինցենզիան:

«Կուր Ինվեսթ» ՓԲԸ-ի ղեկավար մարմիններն են բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը և գործադիր տնօրենը: Գործադիր տնօրենի պաշտոնը զբաղեցնում է Արսեն Սիմոնյանը:

Ընկերության ղեկավարության վարձատրության չափը որոշվում է կառավարման համապատասխան մարմնի որոշմամբ:

Ընկերության բաժնետերերն են հանդիսանում Արմեն Տեր-Հակոբյանը և Արմինե Նաջարյանը:

Սույն ֆինանսական հաշվետվությունները ստորագրված են 2020թ. հուլիսի 10-ին:

2. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը և պատրաստման հիմունքները

2.1 Համապատասխանությունը

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտներին (ՖՀՄՍ), ՀՀ ԿԲ-ի կողմից հաստատված համապատասխան իրավական նորմատիվ ակտերին (այնքանով, որքանով դրանք տեղավորվում են ՖՀՄՍ շրջանակում) և Ընկերության հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությանը համապատասխան:

2.2 Չափման հիմունքները

Սույն ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստված են չափման սկզբնական արժեքի հիմունքով, բացառությամբ առևտրական նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվների, որոնք վերաչափվում են իրական արժեքով:

2.3 Ֆունկցիոնալ և ներկայացման արժույթը

Հայաստանի Հանրապետության արժույթը ՀՀ դրամն է, որն Ընկերության ֆունկցիոնալ և ներկայացման արժույթն է: Ֆինանսական տեղեկատվությունում թվերը ներկայացված են հազար դրամներով՝ առանց ստորակետից հետո տասնորդական նիշի:

2.4 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության վերաբերյալ էական տեղեկատվություն

Ստորև ներկայացված հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը հետևողականորեն կիրառվում է սույն ֆինանսական հաշվետվություններում ներկայացված բոլոր ժամանակաշրջանների համար:

ա) Արտարժույթով գործարքներ

Արտարժույթով իրականացվող գործարքները փոխարկվում են գործառնական արժույթի՝ համապատասխան արտարժույթի համար գործարքի օրվա դրությամբ բորսայի փակման փոխարժեքով, դրա բացակայության դեպքում՝ ՀՀ ԿԲ հայտարարած միջին փոխարժեքով: Հաշվետու ամսաթվի դրությամբ արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվները և պարտավորությունները փոխարկվում են գործառնական արժույթի այդ օրվա դրությամբ սահմանված փոխարժեքով: Արտարժույթով արտահայտված ոչ դրամային ակտիվները և պարտավորությունները, որոնք չափվում են իրական արժեքով, վերահաշվարկվում են գործառնական արժույթի իրական արժեքի որոշման ամսաթվի դրությամբ առկա փոխարժեքով:

Արտարժույթային հողվածների վերահաշվարկումից (վերագնահատումից) առաջացող փոխարժեքային տարբերությունները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում՝ որպես զուտ օգուտ (կորուստ) արտարժույթի փոխարժեքային տարբերություններից, բացառությամբ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների, որոնք ճանաչվում են իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների վերաչափումից առաջացող զուտ օգուտի կամ վնասի տարր:

բ) Տոկոս

Տոկոսային եկամուտը և ծախսը՝ բացառությամբ իրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ոչ ածանցյալ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների տոկոսներից, ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում համապատասխանաբար որպես տոկոսային եկամուտ կամ տոկոսային ծախս:

գ) Արժեթղթերով գործարքներ և ներդրումային եկամուտ

Արժեթղթերով գործարքները հաշվառվում են գործարքի (արժեթղթերի վաճառքի կամ գնման) ամսաթվին: Տոկոսային եկամուտը հաշվառվում է հաշվեգրման սկզբունքով: Արժեթղթերի արժեքը հաշվարկվում է՝ միջին կշռված ինքնարժեքի հիմունքով: Ինչ վերաբերում է կարճաժամկետ և ֆիքսված եկամտաբերությամբ ներդրումներին, գեղչերը և էմիսիոն եկամուտները ամորտիզացվում են և հաշվառվում են ներդրումային եկամուտում: Վաճառված արժեթղթերի արժեքը հաշվարկվում է ամորտիզացված արժեքի հիմքով:

դ) Վճարներ և կոմիսիոն ծախսեր

Վճարները և կոմիսիոն ծախսերը ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում՝ համապատասխան ծառայությունների կատարումից հետո:

ե) Ֆինանսական գործիքներ

Ընկերությունը ճանաչում է ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, երբ այն դառնում է ֆինանսական գործիքի պայմանագրային կողմ: Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների կանոնավոր գնումները և վաճառքը հաշվառվում են վերջնահաշվարկի ամսաթվի դրությամբ: Ֆինանսական գործիքների կանոնավոր գնումները կամ վաճառքն իրենցից ներկայացնում են ֆինանսական ակտիվների այն գնումները կամ վաճառքը, որոնք պահանջում են ակտիվների մատակարարում շուկայում ընդունված պայմաններով սահմանված կարգով:

Ֆինանսական ակտիվի կամ պարտավորության սկզբնական չափումը տեղի է ունենում իրական արժեքով: Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների խմբում չդասակարգված ֆինանսական ակտիվների կամ պարտավորությունների դեպքում իրական արժեքին գումարվում (կամ հանվում) են գործարքի հետ կապված ծախսումները, որոնք ուղղակիորեն վերագրելի են ֆինանսական ակտիվի կամ պարտավորության ձեռքբերմանը կամ թողարկմանը: Գործարքի գծով ծախսերը, որոնք ուղղակիորեն վերագրելի են «իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվների կամ ֆինանսական պարտավորությունների ձեռքբերմանը, անմիջապես ճանաչվում են ռաիուռում համ մնասում:

Ֆինանսական ակտիվներ. Ֆինանսական ակտիվները դասակարգվում են հետևյալ կատեգորիաների՝ ա) «իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ» (ԻԱՇԿՎ), բ) «իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվներ՝ (ԻԱԱՀՖԱ), գ) ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ: Դասակարգումը կախված է ֆինանսական ակտիվներից առաջացող դրամական հոսքերի բնույթից և այն բիզնես մոդելից, որի ներքո պահվում և կառավարվում է այդ ակտիվը և որոշվում է սկզբնական ճանաչման պահին:

Ֆինանսական ակտիվները դասակարգվում են որպես «իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» այն դեպքում, երբ այն չի դասակարգվում որպես ամորտիզացված արժեքով չափվող (ինչպես նկարագրված է ստորև) և ոչ էլ որպես ԻԱԱՀՖԱ չափվող (ինչպես նկարագրված է ստորև): Բացի այդ, սկզբնական ճանաչման ժամանակ Ընկերությունը կարող է անշրջելիորեն նախորոշել որպես ԻԱՇԿՎ չափվող ցանկացած ֆինանսական ակտիվ, որը բավարարում է ամորտիզացված արժեքով չափվելու կամ ԻԱԱՀՖԱ չափվելու համար ներկայացվող պահանջները, եթե այդպես անելը վերացնում կամ նշանակալիորեն նվազեցնում է հաշվապահական անհամապատասխանությունը, որն այլապես կարող էր առաջանալ:

Ֆինանսական ակտիվը դասակարգվում է որպես «իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող» (ԻԱԱՀՖԱ), եթե այն բավարարում է հետևյալ պայմաններին և նախորոշված չէ որպես ԻԱՇԿՎ չափվող՝

- այն պահվում է այնպիսի բիզնես մոդելի ներքո, որի նպատակն ապահովվում է ինչպես պայմանագրային դրամական հոսքերը հավաքելով, այնպես էլ ֆինանսական ակտիվները վաճառելով, և
- դրա պայմանագրային պայմանները սահմանված ամսաթվերին առաջացնում են դրամական հոսքեր, որոնք բացառապես մայր գումարի և չմարված մայր գումարի նկատմամբ տոկոսների վճարումներ են, և
- սկզբնական ճանաչման պահին բաժնային գործիքը, որը չի պահվում առևտրական նպատակներով, կարող է անդառնալիորեն նախորոշվել որպես ԻԱԱՀՖԱ չափվող: Այդպիսի ընտրությունը կատարվում է գործիք առ գործիք հիմունքով:

Ֆինանսական ակտիվը դասակարգվում է որպես «ամորտիզացված արժեքով չափվող», եթե այն բավարարում է հետևյալ երկու պայմաններին և նախորոշված չէ որպես ԻԱՇԿՎ չափվող՝

- այն պահվում է այնպիսի բիզնես մոդելի ներքո, որի նպատակն է պահել ակտիվները պայմանագրային դրամական հոսքերը հավաքելու համար, և
- դրա պայմանագրային պայմանները սահմանված ամսաթվերին առաջացնում են դրամական հոսքեր, որոնք բացառապես մայր գումարի և չմարված մայր գումարի նկատմամբ տոկոսների վճարումներ են:

Պարտքային գործիք հանդիսացող և որպես ԻԱՇԿՎ չափվող չդասակարգված ֆինանսական ակտիվները ենթակա են արժեզրկվածության ստուգման՝ ակնկալվող պարտքային կորուստների մոդելով: Ակնկալվող պարտքային կորստի մոդելի համաձայն՝ պետք է ճանաչվի պարտքային կորստի գծով պահուստ՝ հաշվետու ամսաթվից հետո 12 ամսվա ընթացքում ակնկալվող պարտքային կորուստների (ԱՊԿ) չափով: Սակայն, եթե գործիքի պարտքային ռիսկը դրա սկզբնական ճանաչումից ի վեր նշանակալիորեն աճել է, ապա պահուստը պետք է ճանաչվի գործիքի ամբողջ կյանքի ընթացքում ԱՊԿ չափով: ԱՊԿ-ը պարտքային կորուստների՝ հավանականություններով կշռված գնահատական է: Դա չափվում է որպես դրամական պակասուրդի (պայմանագրի համաձայն Ընկերությանը հասանելիք դրամական հոսքերի և այն դրամական հուսքերի միջև տարբերություններ, որոնք Ընկերությունն ակնկալում է ստանալ) ներկա արժեք՝ զեղչված արդյունավետ տոկոսադրույքով:

Ֆինանսական ակտիվների ապաճանաչումը. Ընկերությունն ապաճանաչում է ֆինանսական ակտիվները, երբ ֆինանսական ակտիվից առաջացող դրամական հոսքերի նկատմամբ պայմանագրային իրավունքները կորցնում են իրենց ուժը, կամ երբ երրորդ կողմին է փոխանցվում ֆինանսական ակտիվներից առաջացող դրամական միջոցների նկատմամբ իրավունքը: Եթե Ընկերությունը չի փոխանցում և չի պահպանում ֆինանսական ակտիվի սեփականության հետ կապված, ըստ էության, բոլոր ռիսկերն և հատույցները, սակայն պահպանում է փոխանցված ակտիվի նկատմամբ վերահսկողությունը, ապա Ընկերությունը շարունակում է ճանաչել ֆինանսական ակտիվը, ինչպես նաև դրա հետ կապված պարտավորությունը այնքանով, որքանով շարունակվում է իր ներգրավվածությունը ֆինանսական ակտիվի մեջ: Եթե Ընկերությունը պահպանում է ֆինանսական ակտիվի սեփականության հետ կապված, ըստ էության, բոլոր ռիսկերն և հատույցները, ապա Ընկերությունը պետք է շարունակի ճանաչել ֆինանսական ակտիվը ինչպես նաև ստացված հատույցի դիմած գրավադրված փոխառությունը:

Ֆինանսական պարտավորություններ. Ֆինանսական պարտավորությունները դասակարգվում են որպես «իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով» (ԻԱՇԿՎ) չափվող կամ որպես այլ ֆինանսական պարտավորություններ:

ԻԱՇԿՎ ֆինանսական պարտավորություններ. Ֆինանսական պարտավորությունները դասակարգվում են որպես ԻԱՇԿՎ չափվող այն դեպքում, երբ ֆինանսական պարտավորությունը պահվում է առևտրական նպատակներով կամ դասակարգվում է որպես ԻԱՇԿՎ չափվող:

Ֆինանսական պարտավորությունը դասակարգվում է որպես առևտրական նպատակներով պահվող, եթե՝

- այն ձեռք է բերվել հիմնականում կարճաժամկետ կտրվածքով հետգնման նպատակով, կամ
- սկզբնական ճանաչման պահին այն կազմում է Ընկերության կողմից համատեղ ղեկավարվող որոշակի ֆինանսական գործիքների պորտֆելի մաս և ունի կարճաժամկետ կտրվածքով շահույթի ստացման իրատեսական հնարավորություն, կամ

• այն հանդիսանում է ածանցյալ գործիք, որը չի նախատեսված կամ օգտագործվում որպես հեղշավորման գործիք:

Առվտրական նպատակներով չպահվող ֆինանսական պարտավորությունը կարող է ճանաչման պահին դասակարգվել որպես ԻԱՇԿՎ չափվող, եթե՝

• նման դասակարգումը բացառում, կամ զգալիորեն կրճատում է չափման կամ ճանաչման անհամապատասխանությունը, որն այլապես կառաջանար, կամ՝

• ֆինանսական պարտավորությունը կազմում է ֆինանսական ակտիվների կամ ֆինանսական պարտավորությունների կամ այդ երկուսի խմբի մի մաս, որը կառավարվում է, և դրա կատարողականը գնահատվում է իրական արժեքի հիմունքով, ընկերության փաստաթղթավորված ռիսկերի կառավարման կամ ներդրումային ռազմավարության համաձայն և խմբավորման վերաբերյալ տեղեկատվությունը տրամադրվում է ներքին կարգով՝ այդ հիմունքներով, կամ

• այն կազմում է պայմանագրի մի մաս, որը պարունակում է ներկառուցված ածանցյալ գործիքներից մեկը կամ մի քանիսը և ողջ պայմանագիրը (ակտիվները կամ պարտավորությունները) դասակարգվում է որպես ԻԱՇԿՎ չափվող:

ԻԱՇԿՎ չափվող ֆինանսական պարտավորությունները ներկայացվում են իրական արժեքով, իսկ դրանց վերաչափումից առաջացող օգուտները կամ կորուստները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում, բացառությամբ իրական արժեքի փոփոխության՝ պարտավորության պարտքային ռիսկին վերագրելի մասից, որը ներկայացվում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում:

Այլ ֆինանսական պարտավորություններ. այլ ֆինանսական պարտավորությունները սկզբնապես չափվում են իրական արժեքով, առանց գործարքի ծախսերի:

Այլ ֆինանսական պարտավորությունները հետագայում չափվում են ամորտիզացված արժեքով՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը՝ տոկոսային ծախսը ճանաչելով արդյունավետության հիմունքով:

Արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդն իրենից ներկայացնում է որոշակի ժամանակահատվածում ֆինանսական պարտավորության ամորտիզացված արժեքի հաշվարկի մեթոդ: Արդյունավետ տոկոսադրույքն այն տոկոսադրույքն է, որը ճշգրտորեն զեղչում է ապագա գնահատված կանխիկ վճարումները (ներառյալ բոլոր տեսակի միջնորդավճարները և ստացված կամ վճարված գումարները, որոնք կազմում են արդյունավետ տոկոսադրույքի անբաժանելի մասը, գործարքի հետ կապված ծախսերը և այլ պարզավճարներ կամ զեղչեր) ֆինանսական պարտավորության ակնկալվող գործողության ժամանակահատվածի ողջ ընթացքում, կամ (ըստ անհրաժեշտության) ավելի կարճ ժամանակահատվածում՝ հասցնելով սկզբնական ճանաչման պահին առկա գուտ հաշվեկշռային արժեքին:

Ֆինանսական պարտավորությունների ապաճանաչում. Ընկերությունն ապաճանաչում է ֆինանսական պարտավորությունները միայն այն ժամանակ, երբ Ընկերության պարտականությունները մարվում են, չեղյալ են համարվում կամ ուժը կորցնում են: Երբ միևնույն փոխատուի հանդեպ ունեցած ֆինանսական պարտավորությունը փոխարինվում է այլ ֆինանսական պարտավորությամբ, որի պայմաններն էականորեն տարբերվում են նախորդից, կամ եթե տեղի է ունեցել առկա պարտավորության պայմանների էական փոփոխություն, ապա նմանատիպ փոխանակումը կամ փոփոխությունը ճանաչվում է որպես սկզբնական պարտավորության ապաճանաչում և նոր պարտավորության ճանաչում: Ապաճանաչված ֆինանսական պարտավորության հաշվեկշռային արժեքի և վճարված և վճարվելիք հատուցման տարբերությունը ճանաչվում է ֆինանսական արդյունքում:

Հիմնական միջոցներ

1. Ճանաչումը և սկզբնական չափումը

Հիմնական միջոցները չափվում են սկզբնական արժեքով՝ հանած կուտակված մաշվածությունը և արժեզրկումից կորուստները:

Սկզբնական արժեքը ներառում է ակտիվի ձեռքբերմանը և նպատակային նշանակության համար պատրաստի վիճակի բերելուն ուղղակիորեն վերագրելի ծախսումները:

Երբ որևէ հիմնական միջոցի մասերն ունեն տարբեր օգտակար ծառայություններ, դրանք հաշվառվում են որպես հիմնական միջոցների առանձին միավորներ (խոշոր բաղադրիչներ):

«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները սկզբնապես ճանաչվում են իրական արժեքով, իսկ գործարքի հետ կապված ծախսերը ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում: Հիմնական միջոցի միավորի օտարումից օգուտը կամ վնասը որոշվում է որպես օտարումից մուտքերի և օտարված հիմնական միջոցի հաշվեկշռային արժեքի միջև տարբերություն, որը գուտ հիմունքով ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում՝ ոչ գործառնական շահույթի կամ վնասի կազմում:

2. Հետագա ծախսումներ

Հիմնական միջոցի առանձին մասերի փոխարինման ծախսումները ճանաչվում են այդ հիմնական միջոցի հաշվեկշռային արժեքում, եթե հավանական է, որ այդ մասի մեջ մարմնավորված ապագա տնտեսական օգուտները կհոսեն Ընկերություն և դրա արժեքը կարող է արժանահավատորեն չափվել: Հիմնական միջոցների առօրյա սպասարկման ծախսումները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում դրանց կատարման ժամանակ:

3. Մաշվածություն

Մաշվածությունը հաշվարկվում է մաշվող գումարի նկատմամբ, որն իրենից ներկայացնում է ակտիվի սկզբնական արժեքը կամ դրան փոխարինող գումարը՝ հանած մնացորդային արժեքը:

Մաշվածությունը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում գծային մեթոդով՝ հիմնական միջոցների յուրաքանչյուր մասի համար գնահատված օգտակար ծառայությունների ընթացքում, քանի որ դա առավելագույնս է արտացոլում ակտիվներում մարմնավորված ապագա տնտեսական օգուտների սպառման ակնկալվող եղանակը:

Ընթացիկ և համադրելի ժամանակաշրջանների համար գնահատված օգտակար ծառայությունները ներկայացված են ստորև.

Համակարգչային տեխնիկա 3-5 տարի

Տնտեսական և գրասենյակային գույք, այլ հիմնական միջոցներ 5 տարի:

Մաշվածության հաշվարկման մեթոդները, օգտակար ծառայությունները և մնացորդային արժեքները վերանայվում են յուրաքանչյուր ֆինանսական տարվա վերջի դրությամբ և անհրաժեշտության դեպքում ճշգրտվում են:

Ոչ նյութական ակտիվներ

Ընկերության կողմից ձեռք բերված ոչ նյութական ակտիվները չափվում են սկզբնական արժեքով՝ հանած կուտակված ամորտիզացիան և կուտակված արժեզրկումից կորուստները:

Հետագա ծախսումները կապիտալացվում են, երբ դրանք ավելացնում են այն կոնկրետ ակտիվում մարմնավորված ապագա տնտեսական օգուտները, որին դրանք վերաբերում են: Բոլոր մնացած հետագա ծախսումները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում կատարման ժամանակ:

Ամորտիզացիան հաշվարկվում է ամորտիզացվող գումարի նկատմամբ, որն իրենից ներկայացնում է ակտիվի սկզբնական արժեքը կամ դրան փոխարինող գումարը՝ հանած մնացորդային արժեքը:

Ամորտիզացիան ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում գծային հիմունքով՝ ոչ նյութական ակտիվների գնահատված օգտակար ծառայությունների ընթացքում:

Ընթացիկ և համադրելի ժամանակաշրջանների համար գնահատված օգտակար ծառայությունները ներկայացված են ստորև.

Համակարգչային հաշվապահական ծրագիր և այլ ոչ նյութական ակտիվներ 5 տարի

Էական սխալների ուղղման և հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունում փոփոխությունների ազդեցության արտացոլման մոտեցումները՝ նախորդ ժամանակաշրջաններին վերաբերող էական սխալների ուղղման գումարը, արտացոլվում է հաշվետու ժամանակաշրջանի հաշվետվություններում՝ ճշտելով չբաշխված շահույթի սկզբնական մնացորդը: Համադրելի տեղեկատվությունը վերաներկայացվում է, քանի դեռ դա իրագործելի է:

Արտարժույթի փոխարժեքային տարբերությունների ճանաչման մոտեցումը՝ փոխարժեքային տարբերությունները, որոնք առաջանում են դրամային հոդվածների մարման արդյունքում, կամ, երբ դրամային հոդվածները հաշվետվության մեջ ներկայացվում են մի փոխարժեքով, որը տարբերվում է տվյալ հաշվետու ժամանակաշրջանում դրանց սկզբնական գրանցման կամ նախորդ ֆինանսական հաշվետվություններում գրանցման փոխարժեքից, ճանաչվում են որպես եկամուտ կամ ծախս այն ժամանակաշրջանում, որում դրանք առաջացել են:

Փոխառության ծախսումների հաշվառման մոտեցումը՝ փոխառության ծախսերը ճանաչվում են որպես ծախս այն ժամանակաշրջանում, որի ընթացքում կատարվում (հաշվեգրվում) են, բացառությամբ որակավորվող ակտիվներին վերաբերողները, որոնք կապիտալացվում են ՀՀՄՍ 23-ին համապատասխան: Վարկերը և փոխառությունները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով:

«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվները յուրաքանչյուր ամսվա վերջին օրվա դրությամբ վերաչափվում են իրական արժեքով՝ իրական արժեքից առաջացող օգուտները (կորուստները) ճանաչելով տվյալ ժամանակաշրջանի շահույթում կամ վնասում՝ որպես «իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից գուտ եկամուտ՝ ներառելով առևտրային գործունեությունից գուտ եկամուտների կազմում: «Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվների վաճառքի դեպքում դրանց վաճառքից ստացվող (ստացվելիք) գումարը և վաճառված ֆինանսական ակտիվների հաշվեկշռային արժեքի (ներառյալ՝ իրական արժեքով ճշտումները) տարբերությունը ներկայացվում է որպես «իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ներդրումների առքուվաճառքից գուտ եկամուտ:

ՌԵՊՈ պայմանագրով ստացված և տրված արժեթղթեր՝ ՌԵՊՈ պայմանագրերով ստացված արժեթղթերը հաշվառվում են արտահաշվեկշռում՝ որպես տրամադրված փոխառությունների ապահովություն: ՌԵՊՈ պայմանագրերով ստացված արժեթղթերի դիմաց վճարված գումարները հաշվառվում են որպես տրամադրված փոխառություններ: Դրանց գծով ստացվող տոկոսները հաշվեգրման հիմունքով ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում և ներկայացվում այլ գործառնական եկամուտների կազմում: ՌԵՊՈ պայմանագրերով տրված արժեթղթերը հաշվառվում են հաշվեկշռում՝ իրենց բնույթին համապատասխան: ՌԵՊՈ պայմանագրերով տրված արժեթղթերի դիմաց ստացված գումարները հաշվառվում են որպես ստացված փոխառություններ: Դրանց գծով վճարվող տոկոսները հաշվեգրման հիմունքով ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում՝ տոկոսային ծախսերի կազմում:

Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումները չափվում են ամորտիզացված արժեքով՝ արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով:

Արտարժույթի առուվաճառքի եկամուտներ և ծախսեր՝ արտարժույթի առուվաճառքի գործառնություններից ստացված գուտ շահույթը (վնասը) ներկայացվում է որպես առևտրային գործունեությունից գուտ շահույթի կամ վնասի կազմում:

Շահութահարկի գծով ծախսը (եկամուտը) բաղկացած է ընթացիկ հարկի գծով ծախսից (եկամուտից) և հետաձգված հարկի գծով ծախսից (եկամուտից): Շահութահարկի գծով ծախսը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում, բացառությամբ այն գործարքների գծով առաջացած հարկի, որոնց արդյունքները ուղղակիորեն ճանաչվում են սեփական կապիտալում: Վերջին դեպքում շահութահարկի գծով ծախսը նույնպես ճանաչվում է սեփական կապիտալում: Ընթացիկ հարկի գծով ծախսը ընթացիկ տարվա հարկվող շահույթից վճարման ենթակա շահութահարկն է և նախորդ տարիների ընթացիկ հարկի ճշգրտումները: Հետաձգված հարկի գծով ծախսը (եկամուտը) հետաձգված հարկային ակտիվների և պարտավորությունների մնացորդների փոփոխությունների արդյունքն է: Հետաձգված հարկային ակտիվները ճանաչվում են այնքանով, որքանով հավանական է ապագա ժամանակաշրջաններում բավարար հարկվող շահույթի ստացումը, որի հաշվին կարող են օգտագործվել նվազեցվող ժամանակավոր տարբերությունները և հաջորդ ժամանակաշրջան տեղափոխվող հարկային վնասները:

Ծանոթագրություն 3. Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ

Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	01.04.20- 30.06.20	01.01.20- 30.06.20	01.04.19- 30.06.19	01.01.19- 30.06.19
Տոկոսային եկամուտներ բանկային հաշիվներից և ներդրված ավանդներից	7,915	7,987	32	80
Տոկոսային եկամուտներ արժեթղթերից	31,239	178,991	135,723	271,301
Տոկոսային եկամուտներ տրամադրված փոխառություններից	-	-	160	177
Ընդամենը	39,154	186,978	135,915	271,558
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	01.04.20- 30.06.20	01.01.20- 30.06.20	01.04.19- 30.06.19	01.01.19- 30.06.19
Տոկոսային ծախսեր ներգրավված փոխառությունների և ստացված վարկերի դիմաց	-	-	-	-
Տոկոսային ծախսեր ռեպո համաձայնագրերի գծով	(17,307)	(89,869)	(69,386)	(139,887)
Ընդամենը	(17,307)	(89,869)	(69,386)	(139,887)
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	21,847	97,109	66,529	131,671

Ծանոթագրություն 4. Կումիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր

Կումիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	01.04.20- 30.06.20	01.01.20- 30.06.20	01.04.19- 30.06.19	01.01.19- 30.06.19
Արժեթղթերի փաթեթի կառավարման գծով միջնորդավճարներից	-	-	-	-
Արժեթղթերով գործարքների միջնորդավճարներից	-	-	-	-
Խորհրդատվական ծառայությունների գծով միջնորդավճարներից	-	-	-	-
Արժեթղթերի տեղաբաշխման գծով միջնորդավճարներից	-	-	-	-
Պահառության գործունեությունից	-	-	-	-
Ընդամենը	-	-	-	-
Կումիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	01.04.20- 30.06.20	01.01.20- 30.06.20	01.04.19- 30.06.19	01.01.19- 30.06.19
Միջնորդավճարների գծով ծախս	(135)	(444)	(112)	(304)
Ընդամենը	(135)	(444)	(112)	(304)
Զուտ կումիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտ	(135)	(444)	(112)	(304)

Ծանոթագրություն 5. Եկամուտ շահաբաժիններից

Շահաբաժիններ	01.04.20- 30.06.20	01.01.20- 30.06.20	01.04.19- 30.06.19	01.01.19- 30.06.19
Սովորական բաժնետոմսերի գծով վճարված շահաբաժիններ	-	-	-	-
Ընդամենը	-	-	-	-

Ծանոթագրություն 6. Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից

Առևտրական նպատակներով պահվող ներդրումներից	01.04.20- 30.06.20	01.01.20- 30.06.20	01.04.19- 30.06.19	01.01.19- 30.06.19
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվների առք ու վաճառքից գուտ եկամուտ	-	(133,788)	-	-
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի փոփոխությունից գուտ եկամուտ	-	17,409	30,974	(31,900)
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների առք ու վաճառքից գուտ եկամուտ	120,091	291,929	-	-
Ընդամենը	120,091	175,550	30,974	(31,900)

Արտարժույթային գործառնություններից	01.04.20- 30.06.20	01.01.20- 30.06.20	01.04.19- 30.06.19	01.01.19- 30.06.19
Արտարժույթի առ ու վաճառքից ստացված գուտ եկամուտ	1,354	1,354	-	-
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված գուտ եկամուտ	(30,997)	(30,997)	-	-
Ընդամենը	(29,643)	(29,643)	-	-
Ընդամենը գուտ եկամուտ (ծախս) առևտրային գործառնություններից	90,448	145,907	30,974	(31,900)

Ծանոթագրություն 7. Այլ գործառնական եկամուտ

Ընկերությունը այլ գործառնական եկամուտներ հաշվետու ժամանակաշրջանում չի ունեցել:

Ծանոթագրություն 8. Զուտ մասհանումներ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստներին

Ներդրումների գծով	01.04.20- 30.06.20	01.01.20- 30.06.20	01.04.19- 30.06.19	01.01.19- 30.06.19
Պահուստի սկզբնական մնացորդ	(16,223)	(29,799)	(21,701)	(21,105)
Պահուստին կատարված մասհանումներ	-	-	-	(21)
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ	12,314	25,890	575	-
Պահուստին կատարված գուտ մասհանումներ	12,314	25,890	575	(21)
Պահուստի վերջնական մնացորդ	(3,909)	(3,909)	(21,126)	(21,126)
Այլ ակտիվների գծով	01.04.20- 30.06.20	01.01.20- 30.06.20	01.04.19- 30.06.19	01.01.19- 30.06.19
Պահուստի սկզբնական մնացորդ	(18,275)	(11,559)	(6,819)	(5,575)
Պահուստին կատարված մասհանումներ	-	-	(1,702)	(2,946)
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ	17,102	10,386	-	-
Պահուստին կատարված գուտ մասհանումներ	17,102	10,386	(1,702)	(2,946)
Պահուստի օգտագործում	-	-	-	-
Պահուստի վերջնական մնացորդ	(1,173)	(1,173)	(8,521)	(8,521)

Ծանոթագրություն 9. Ընդհանուր վարչական ծախսեր

Ընդհանուր վարչական ծախսեր	01.04.20- 30.06.20	01.01.20- 30.06.20	01.04.19- 30.06.19	01.01.19- 30.06.19
Հաշվարկված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ	(2,303)	(4,458)	(2,207)	(4,165)

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	(3,033)	(6,067)	(3,033)	(6,067)
Աուդիտի և այլ խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	(4,800)	(6,600)	(4,200)	(6,000)
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	(446)	(831)	(354)	(706)
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	(71)	(203)	(76)	(193)
Ներդրումային ընկերության շենքերի և սարքավորումների, փոխադրամիջոցների տեխնիկական սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	(479)	(1,038)	(553)	(1,130)
Ներկայացուցչական ծախսեր	-	-	-	-
Չփոխհատուցվող հարկեր և տուրքեր	(125)	(250)	(13)	(28)
Այլ վարչական ծախսեր	(18)	(581)	(41)	(81)
Ընդամենը	(11,275)	(20,028)	(10,477)	(18,370)

2020 թ. 1-ին եռամսյակում աշխատողների թիվը եղել է 2, իսկ մեկ աշխատողին բաժին ընկնող միջին աշխատավարձը՝ 302 հազ. դրամ:

Ընկերությունը գործունեությունը իրականացնում է գործառնական վարձակալությամբ ստացված տարածքում, որի ամսական գումարը առանց հարկերի կազմում է 100 հազ. ՀՀ դրամ:

Ծանոթագրություն 10. Այլ գործառնական ծախսեր

Այլ գործառնական ծախսեր	01.04.20-30.06.20	01.01.20-30.06.20	01.04.19-30.06.19	01.01.19-30.06.19
Հասարակական կապերի գծով ծախսեր	-	-	-	-
Հիմնական միջոցների մաշվածության ծախսեր	(85)	(311)	(223)	(446)
Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	-	-	-	-
Ընդամենը	(85)	(311)	(223)	(446)

Ծանոթագրություն 11. Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումներից գուտ շահույթ(վնաս)

Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումներից գուտ շահույթ (վնաս) Ընկերությունը չի ունեցել:

Ծանոթագրություն 12. Շահութահարկի գծով ծախս (եկամուտ)

Շահութահարկի գծով ծախս	01.04.20-30.06.20	01.01.20-30.06.20	01.04.19-30.06.19	01.01.19-30.06.19
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս (եկամուտ)	24,767	143,172	11,652	23,422
Հետաձգված հարկի գծով ծախս (եկամուտ)	5,253	(99,417)	5,941	(7,018)
Ընդամենը	30,020	43,755	17,593	16,404

Շահութահարկի գծով ծախսի և հաշվապահական շահույթի միջև փոխկապակցվածությունը.

	01.01.20-30.06.20	Արդյունավետ դրույքաչափ %	01.01.19-30.06.19	Արդյունավետ դրույքաչափ %
Շահույթը (վնասը) մինչև հարկումը	258,509		77,684	
Շահութահարկ դրույքաչափով	46,532	18.00	15,537	20.00
Չհարկվող եկամուտներ	(4,191)	-	-	-
Շահութահարկի դրույքաչափի փոփոխման ազդեցություն	(9,810)	(3.79)	-	-
Չնվազեցվող ծախսեր	11,225	4.34	867	0.01
Շահութահարկի գծով ծախս (եկամուտ)	43,755	18.55	16,404	20.01

3.11.3. Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկը.

	Մնացորդն առ 31.12.19 դրությամբ	2020թ. շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Մնացորդն առ 30.06.20 դրությամբ
Հետաձգված հարկային ակտիվներ, այդ թվում՝	8,622	(7,300)	1,322
Հիմնական միջոցների գծով	-	-	-
Այլ ակտիվների գծով	-	-	-
Ստեղծված պահուստների գծով	8,622	(7,300)	1,322
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվների գծով	-	-	-
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ, այդ թվում՝	(106,724)	106,717	(7)
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվների գծով	(106,717)	106,717	-
Դեբիտորական պարտքերի գծով	-	-	-
Հիմնական միջոցների գծով	(7)	-	(7)
Այլ պարտավորությունների գծով	-	-	-
Այլ ակտիվների գծով	-	-	-
Չուտ հետաձգված հարկային ակտիվ/պարտավորություն	(98,102)	99,417	1,315
Հաջորդ ժամանակաշրջան տեղափոխվող հարկային վնաս	-	-	-
Ընդամենը Չուտ հետաձգված հարկային ակտիվի (պարտավորության) շարժը	(98,102)	99,417	1,315

Ծանոթագրություն 13. Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ

Ծանոթագրություն 13-ում բացահայտված է մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող շահույթի հաշվարկման (հաշվարկման բանաձևերում որպես համարիչ և հայտարար օգտագործվող գումարների) վերաբերյալ տեղեկատվությունը:

Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	01.04.20- 30.06.20	01.01.20- 30.06.20	01.04.19- 30.06.19	01.01.19- 30.06.19
Հաշվետու ժամանակաշրջանի Չուտ շահույթ (վնաս) հարկումից հետո	100,196	214,754	66,821	61,280
Տվյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի համար հաշվարկված շահաբաժիններ արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով	-	-	-	-
Սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերին վերագրվող տվյալ ժամանակաշրջանի Չուտ շահույթ (վնաս)	100,196	214,754	66,821	61,280
Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին թիվը	60,000	62,000	60,000	60,000
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	1.670	3.464	1.114	1.021
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող նուսրացված շահույթ	1.670	3.464	1.114	1.021

Ծանոթագրություն 14. Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում

14.1. Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում

Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	առ 30.06.2020	առ 31.12.2019
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	-	-

14.2. Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների կազմը

	առ 30.06.2020	առ 31.12.2019
Դրամական միջոցներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	-	-
Ընդամենը	-	-

Ծանոթագրություն 15. Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Ընթացիկ հաշիվներ	առ 30.06.2020	առ 31.12.2019
ՀՀ բանկերում ընթացիկ հաշիվներ	687,552	34,285
Ընդամենը	687,552	34,285
Վարկեր (տրամադրված փոխառություններ) և ավանդներ, այլ պահանջներ	432,015	-
Ռեպո (հետգնման համաձայնագիր)	-	-
Հաշվեգրած տոկոսներ	7,895	-
Ընդամենը	439,910	-
Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 8)	-	-
Զուտ պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	1,127,462	34,285

Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների մնացորդը 30.06.20 թվականի վերջում կազմել է 687,552 հազ. ՀՀ դրամ և այն օգտագործման որևէ սահմանափակում չկա:

Ծանոթագրություն 16. Պահանջներ հաճախորդների նկատմամբ

Պահանջներ հաճախորդների նկատմամբ	առ 30.06.2020	առ 31.12.2019
Վարկեր և տրամադրված փոխառություններ, այդ թվում՝	-	-
ռեպո (հետգնման) համաձայնագրեր	-	-
Այլ	-	-
Նշված հոդվածների գծով հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
Ընդամենը պահանջներ	-	-
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջների հնարավոր կորուստների պահուստ	-	-
Ընդամենը զուտ պահանջներ	-	-

Հաշվետու և նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանների վերջում Ընկերությունը ժամկետանց և խնդրահարույց վարկեր և տրամադրված փոխառություններ չի ունեցել:

Ընկերությունը չունի նաև միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների կողմից իրականացված ֆինանսավորման շրջանակներում ստացված և տեղաբաշխված միջոցներ:

Ծանոթագրություն 17. «Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվներ

Պետական արժեթղթեր	առ 30.06.2020	առ 31.12.2019
ՀՀ պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝	-	-
գանձապետական պարտատոմսեր	-	4,032,805
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	-	4,032,805
Այդ թվում՝ ՀՀ բանկերին ռեպո համաձայնագրով վաճառված	-	3,382,897
ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	առ 30.06.2020	առ 31.12.2019
	<i>Ցուցակված</i>	<i>Ցուցակված</i>
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի	-	-
երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-
կապիտալի գործիքներ	-	-
Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	-	-
Այդ թվում՝ ՀՀ բանկերին ռեպո համաձայնագրով վաճառված	-	-
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	-	-
Ֆորվարդ	-	-
Ընդամենը	-	-
Ընդամենը «իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվներ	-	4,032,805

Ծանոթագրություն 18. «Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվներ

Ընկերությունը «իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվներ չունի:

Ծանոթագրություն 19. Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ

Պետական արժեթղթեր	առ 30.06.2020	առ 31.12.2019
ՀՀ պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝	-	-
գանձապետական պարտատոմսեր	982,700	2,999,847
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	982,700	2,999,847
Հաշվեգրած տոկոսներ	(5,490)	(16,188)
Հաշվեգրված տոկոսներ	(5,490)	(16,188)
Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	977,210	2,983,659
Այդ թվում՝ ՀՀ բանկերին ռեպո համաձայնագրով վաճառված	968,012	2,715,044
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումների արժեզրկում (հնարավոր կորուստների պահուստ) (ծանոթագրություն 8)	(3,909)	(29,799)
Զուտ ներդրումներ ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներում	973,301	2,953,860

Ծանոթագրություն 20. Ներդրումներ այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում

Ընկերությունն այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումներ չունի:

Ծանոթագրություն 21. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

Հիմնական միջոցներ

Հոդվածի անվանումը	Համակ. և կապի միջոցներ	Այլ հիմնական միջոցներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք	-	-	-
Մնացորդը 01.01.19	2,166	793	2,959
Ավելացում	-	-	-
Մնացորդը 31.12.19	2,166	793	2,959
Ավելացում	281	-	281
Մնացորդը 30.06.20	2,447	793	3,240
Կուտակված մաշվածություն	-	-	-
Մնացորդը 01.01.19	1,116	336	1,452
Ավելացում	697	195	891
Մնացորդը 31.12.19	1,813	531	2,343
Ավելացում	228	83	311
Մնացորդը 30.06.20	2,041	613	2,654
Զուտ հաշվեկշռային արժեք	-	-	-
առ 30.06.2020	406	180	585
առ 31.12.2019	353	263	615

Ընկերությունը 30.06.2020 թվականի դրությամբ ոչ նյութական ակտիվներ չի ունեցել:

Ծանոթագրություն 22. Հետաձգված հարկային ակտիվներ

Տե՛ս ծանոթագրություն 12:

Ծանոթագրություն 23. Այլ ակտիվներ

Դերիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	առ 30.06.2020	առ 31.12.2019
Դերիտորական պարտքեր բյուջեի գծով (շահութահարկի կանխավճար)	9,401	-
Կանխավճար մատակարարներին	8	-
Կանխավճարներ բյուջեի գծով	-	-
Տրամադրված փոխառություններ	390,970	231,185
Տրամադրված փոխառությունների գծով հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
Ընդամենը	400,379	231,185
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթագրություն 8)	(1,173)	(11,559)
Այլ ակտիվներ	-	-
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր	250	-
Այլ ակտիվներ	56	-
Ընդամենը	399,512	219,626

Ծանոթագրություն 24. Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Ներգրավված փոխառություններ և ավանդներ, այլ	առ 30.06.2020	առ 31.12.2019
ՀՀ բանկեր		
Ռեպո համաձայնագրեր	1,122,851	5,832,855
Հաշվեգրված տոկոսներ	1,010	7,756
Ընդամենը	1,123,861	5,840,610

Ծանոթագրություն 25. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ	առ 30.06.2020	առ 31.12.2019
Ներգրավված փոխառություններ	-	-
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
Ընդամենը	-	-

Ծանոթագրություն 26. «Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական պարտավորություններ

«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական պարտավորություններ	առ 30.06.2020	առ 31.12.2019
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ածանցյալ գործիքներ՝	-	-
Ֆորվարդ	-	-
Ընդամենը	-	-

Ծանոթագրություն 27. Ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթեր

Ընկերությունը թողարկված արժեթղթեր չունի:

Ծանոթագրություն 28. Հետաձգված հարկային պարտավորություններ

Տե՛ս ծանոթագրություն 12:

Ծանոթագրություն 29. Պահուստներ

Պահուստներ	առ 30.06.2020	առ 31.12.2019
Սկզբնական մնացորդ	1,752	1,280
Պահուստին կատարված մասհանումներ	509	472
Պահուստի օգտագործում	-	-
Պահուստին կատարված գուտ մասհանումներ	509	472
Վերջնական մնացորդ	2,261	1,752
Արձակուրդայինի գծով	2,261	1,752
Աուդիտի գծով	-	-

Պահուստների գծով Ընկերությունն ունի իրավական պարտականություն: Դրա արդյունքում դրամական արտահոսքերն ակնկալվում են տարվա ընթացքում և աուդիտի ժամանակ: Հաշվի առնելով կարճաժամկետ և ոչ էական լինելը՝ պահուստների գումարը որոշվել է առանց գեղջման:

Ընկերությունը պահուստավորում պահանջող այլ իրավական կամ կառուցողական պարտականություններ չունի: Ընկերության հանդեպ որևէ իրավական հայց հարուցված չկա: Ընկերությունն ամբողջությամբ կատարել է իր հարկային պարտավորությունները, և իր հարկային պարտավորությունների գծով լրացուցիչ պահուստավորումների անհրաժեշտություն չկա:

Ծանոթագրություն 30. Այլ պարտավորություններ

Այլ պարտավորություններ	առ 30.06.2020	առ 31.12.2019
Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով՝		
Շահութահարկի գծով	143,172	33,670
Փոխանցված կանխավճար շահութահարկի գծով	-	-
Եկամտային հարկի գծով	240	-
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ	-	-
Պարտավորություններ աշխատակիցների պարտադիր կենսաթոշակայինի և դրոշմանիշային վճարների գծով	17	-
Պարտավորություններ մատակարարների նկատմամբ	846	31
Ապագա ժամանակաշրջանի եկամուտներ	-	-
Այլ պարտավորություններ	-	-
Ընդամենը	144,275	33,701

Ծանոթագրություն 31. Կանոնադրական կապիտալ

Ընկերության կանոնադրական կապիտալը 620,000 հազ. ՀՀ դրամ է, որը բաղկացած է 62,000 (վաթսուներկու հազար) հատ տեղաբաշխված սովորական անվանական բաժնեմասերից, որոնցից յուրաքանչյուրի անվանական արժեքը կազմում է 10,000 (տասը հազար) ՀՀ դրամ: Ընկերության տեղաբաշխված բաժնետոմսերը լրիվ վճարված են:

Ծանոթագրություն 32. Կապիտալի այլ տարրեր

Կապիտալի այլ՝ չբացահայտված տարրեր չկան :

Ծանոթագրություն 33. Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ

Հաշվետու եռամսյակում Ընկերությունը կապակցված կողմերի հետ իրականացրել է հետևյալ գործարքները.

	30/06/2020			
	Հաշվետու եռամսյակ		Նախորդ եռամսյակ	
Հազար դրամ	Գործարքի գումար	Չմարված մնացորդ	Գործարքի գումար	Չմարված մնացորդ
Տրանսպորտային միջոցի վարձակալություն	2,700	-	2,700	-
Փոխառության տրամադրում	25,470	390,970	391,942	365,500

Ծանոթագրություն 34. Ֆինանսական ռիսկերի վերաբերյալ նվազագույն բացահայտումներ

34.1 Պարտքային ռիսկ

Պարտքային ռիսկն այն ռիսկն է, որ ֆինանսական գործիքի (ակտիվների) կողմը չի կատարի իր պարտականությունը, և այդ պատճառով Հնկերությունը կկրի ֆինանսական կորուստներ:

Պարտքային ռիսկի վերլուծություն

2020 թվականի հունիսի 30-ի դրությամբ

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ	Այլ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ			
Կանխիկ դրամական միջոցների մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	1,127,462	-	1,127,462
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվներ	-	-	-
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	973,301	-	973,301
Այլ ակտիվներ	389,797	-	389,797
Ընդամենը ակտիվներ	2,490,560	-	2,490,560
Պարտավորություններ			
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	1,123,861	-	1,123,861
Այլ պարտավորություններ	-	-	-
Ընդամենը պարտավորություններ	1,123,861	-	1,123,861
Զուտ դիրք	1,366,699	-	1,366,699

2019 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ	Այլ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ	-	-	-
Կանխիկ դրամական միջոցների մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	34,285	-	34,285
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվներ	4,032,805	-	4,032,805
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	2,953,860	-	2,953,860
Այլ ակտիվներ	219,626	-	219,626
Ընդամենը ակտիվներ	7,240,576	-	7,240,576
Պարտավորություններ	-	-	-
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	5,840,610	-	5,840,610
Այլ պարտավորություններ	-	-	-
Ընդամենը պարտավորություններ	5,840,610	-	5,840,610
Զուտ դիրք	1,399,966	-	1,399,966

34.2 Շուկայական ռիսկ

Շուկայական ռիսկի վերլուծություն

Շուկայական ռիսկը հավանականությունն է, որ շուկայական տատանումների հետևանքով, մասնավորապես, առևտրական նպատակով պահվող ֆինանսական գործիքների ապագա իրական արժեքների փոփոխությամբ Ընկերությունը կկրի վնասներ: Շուկայական ռիսկի կառավարման նպատակն է առավելագույնս նվազագույնի հասցնել անորոշության դաշտը, որը հնարավորություն կտա կրճատել ռիսկին ենթարկվածության աստիճանը՝ միաժամանակ ապահովելով ռիսկայության տվյալ մակարդակի հիմնավորվածությունը:

34.3 Արտարժույթի ռիսկ

Ընկերության զուտ ենթարկվածությունը արտարժույթային ռիսկին ներկայացված է ստորև բերված աղյուսակներում:

2020 թվականի հունիսի 30-ի դրությամբ

	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ	Ընդամենը
Ակտիվներ			
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	452,144	675,318	1,127,462
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվներ	-	-	-
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ	-	-	-
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	973,301	-	973,301
Այլ	389,797	-	389,797
Ընդամենը ակտիվներ	1,815,242	675,318	2,490,560
Պարտավորություններ			
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	1,123,861	-	1,123,861
Այլ պարտավորություններ	-	-	-
Ընդամենը պարտավորություններ	1,123,861	-	1,123,861
Զուտ դիրք	691,381	-	1,366,699

2019 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ

	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ	Ընդամենը
Ակտիվներ			
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	34,285	-	34,285
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվներ	4,032,805	-	4,032,805
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ	-	-	-
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	2,953,860	-	2,953,860
Այլ	219,626	-	219,626
Ընդամենը ակտիվներ	7,240,576	-	7,240,576
Պարտավորություններ			
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	5,840,610	-	5,840,610
Այլ պարտավորություններ	-	-	-
Ընդամենը պարտավորություններ	5,840,610	-	5,840,610
Զուտ դիրք	1,399,966	-	1,399,966

Հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ արտարժույթային ածանցյալ գործիքներ առկա չեն:

34.4.Տոկոսադրույքի ռիսկ 2020թ. հունիսի 30-ի դրությամբ

Հոդվածի անվանումը	մինչև 1 ամիս		1-ից մինչև 3 ամիս		3-ից մինչև 6 ամիս		6 ամսից մինչև 1 տարի		1-ից մինչև 5 տարի		5 տարուց ավելի	
	դրամով	իսթևարմոտմ	դրամով	իսթևարմոտմ	Դրամով	իսթևարմոտմ	դրամով	իսթևարմոտմ	դրամով	իսթևարմոտմ	դրամով	իսթևարմոտմ
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝												
-ավանդներ											432,015	
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» և «իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվներ, այդ թվում՝											-	
- երկարաժամկետ պարտք. գործիքներ											-	
-կարճաժամկետ պարտք. գործիքներ												
ամորտիզացված արժեքով չափվող արժեթղթեր											973,301	
Ընդամենը											1,405,316	
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝												
- վարկեր												
-ռեպո համաձայնագրեր	1,123,861											
-այլ												
Ընդամենը	1,123,861											
Զուտ դիրք	1,123,861										1,405,316	

34.4.Տոկոսադրույքի ռիսկ 2019թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ

Հոդվածի անվանումը	մինչև 1 ամիս		1-ից մինչև 3 ամիս		3-ից մինչև 6 ամիս		6 ամսից մինչև 1 տարի		1-ից մինչև 5 տարի		5 տարուց ավելի	
	դրամով	իսթրվալում	դրամով	իսթրվալում	Դրամով	իսթրվալում	դրամով	իսթրվալում	դրամով	իսթրվալում	դրամով	իսթրվալում
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝												
-ավանդներ												
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» և «իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվներ, այդ թվում՝											4,032,805	
- երկարաժամկետ պարտք. գործիքներ											4,032,805	
-կարճաժամկետ պարտք. գործիքներ												
ամորտիզացված արժեքով չափվող արժեթղթեր											2,953,860	
Ընդամենը											6,986,665	
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝												
- վարկեր												
-ռեպո համաձայնագրեր	5,840,610											
-այլ												
Ընդամենը	5,840,610											
Զուտ դիրք	5,840,610										6,986,665	

Տոկոսային գործիքների միջին տոկոսադրույքը

Հոդվածի անվանումը	Հաշվեու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ	
	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ
	%	%
Ակտիվներ		
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ, այդ թվում`		
-ավանդներ	8	
-հակադարձ հետգնման համաձայնագրեր		
-հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ		
-այլ		
«Իրական արժեքով` շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» և «իրական արժեքով` այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվներ		
Ամորտիզացված արժեքով չափվող արժեթղթեր	11	
Պարտավորություններ		
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	6	
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ		

34.5 Գնային ռիսկ

Գնային ռիսկը ֆինանսական գործիքի շուկայական գնի փոփոխության հետևանքով կորուստ կրելու հավանականությունն է:

34.6.Իրացվելիության ռիսկ

Իրացվելիության ռիսկը պայմանավորված է այնպիսի դրսևորմամբ, որ Ընկերությունը կարող է հանդիպել դժվարությունների ֆինանսական գործիքների հետ կապված պարտավորությունները մարելու համար միջոցներ հայթայթելիս:

Այն առաջանում է ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության անհամապատասխանության դեպքում, որը բնական է ֆինանսական հաստատությունների համար, ինչն էլ պայմանավորված է իրականացվող գործարքների տարբերություններով և դրանց հետ կապված անորոշությամբ:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

2020թ. հունիսի 30-ի դրությամբ

<i>ԱԿՏԻՎՆԵՐ</i>	<i>Մարմանը մնացել է</i>					<i>Սնժամկետ</i>	<i>Ընդամենը</i>
	<i>մինչև 1 ամիս</i>	<i>1-3 ամիս</i>	<i>3-6 ամիս</i>	<i>6-12 ամիս</i>	<i>1 տարուց ավելի</i>		
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում							
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. Նկատմամբ					432,015		
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ							
Արժեթղթեր, այդ թվում՝							
<i>«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող»</i>					-		-
<i>Ամորտիզացված արժեքով չափվող</i>		4,227			969,074		969,074
Այլ պահանջներ							-
Պայմանագրային պահանջներ**			53,818	53,818	484,358		591,994
<i>Ընդամենը</i>		-	53,818	53,818	1,453,432		1,561,068
<i>ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ</i>	<i>Մարմանը մնացել է</i>					<i>Սնժամկետ</i>	<i>Ընդամենը</i>
	<i>մինչև 1 ամիս</i>	<i>1-3 ամիս</i>	<i>3-6 ամիս</i>	<i>6-12 ամիս</i>	<i>1 տարուց ավելի</i>		
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	1,123,861						1,123,861
Այլ պարտավորություններ							
Պայմանագրային պարտավորություններ***	2,165						2,165
<i>Ընդամենը</i>	1,126,026						1,126,026

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

2019թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ

<i>ԱԿՏԻՎՆԵՐ</i>	<i>Մարմանը մնացել է</i>					<i>Անժամկետ</i>	<i>Ընդամենը</i>
	<i>մինչև 1 ամիս</i>	<i>1-3 ամիս</i>	<i>3-6 ամիս</i>	<i>6-12 ամիս</i>	<i>1 տարուց ավելի</i>		
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում							
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ							
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ							
Արժեթղթեր, այդ թվում՝							
<i>«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող»</i>					4,032,805		4,032,805
<i>Անորտիզացված արժեքով չափվող</i>				3,752	2,950,108		2,953,860
Այլ պահանջներ	-		219,626				219,626
Պայմանագրային պահանջներ**	-		342,510	342,746	7,061,510		7,746,766
<i>Ընդամենը</i>	-		562,136	346,498	14,044,423		14,953,057
<i>ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ</i>	<i>Մարմանը մնացել է</i>					<i>Անժամկետ</i>	<i>Ընդամենը</i>
	<i>մինչև 1 ամիս</i>	<i>1-3 ամիս</i>	<i>3-6 ամիս</i>	<i>6-12 ամիս</i>	<i>1 տարուց ավելի</i>		
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	5,840,610						5,840,610
Այլ պարտավորություններ							-
Պայմանագրային պարտավորություններ***	11,458						11,458
<i>Ընդամենը</i>	5,852,068						5,852,068

Պայմանագրային պահանջներ տողում լրացված են դեռևս չհաշվեգրված (հաշվեկշռում կամ հետհաշվեկշռում չարտացոլված), սակայն պայմանագրով նախատեսված ստացվելիք բոլոր գումարները (այդ թվում՝ տոկոսագումարները)՝ ըստ պայմանագրով նախատեսված մարման ժամկետների:

Պայմանագրային պարտավորություններ տողում լրացված են դեռևս չհաշվեգրված, սակայն պայմանագրով նախատեսված վճարվելիք բոլոր գումարները (այդ թվում՝ տոկոսագումարները)՝ ըստ պայմանագրով նախատեսված մարման ժամկետների:

Ծանոթագրություն 35. Կապիտալ և կապիտալի համարժեքություն

	30/06/2020	31/12/2019
Կանոնադրական կապիտալ	620,000	600,000
Գլխավոր պահուստ	58,479	26,450
Ընթացիկ ժամանակաշրջանի չբաշխված շահույթ (վնաս)	214,754	479,890
Նախորդ ժամանակաշրջանի չբաշխված շահույթ	640,576	160,686
Հայտարարված շահաբաժիններ	(270,000)	-
Մասհանումներ գլխավոր պահուստին	(32,029)	-
Ընդամենը	1,231,780	1,267,026

2020 թվականի առաջինից վեցերորդ ամիսներ:

Ամիսը	Հիմնական կապիտալի հաշվեկշռային մեծություն	Ընդամենը կապիտալ	Նորմատիվային սեփական կապիտալի հաշվարկի համար անհրաժեշտ հիմնական կապիտալից պակասեցվող գումարներ	Նորմատիվային հաշվարկին մասնակցող Հիմնական կապիտալ	ՀՀ ԿԲ կողմից սահմանված նորմատիվային կապիտալի նվազագույն մեծությունը
Հունվար	1,341,935	1,341,935	-	1,341,935	300,000
Փետրվար	1,364,709	1,364,709	-	1,364,709	300,000
Մարտ	1,223,555	1,223,555	-	1,223,555	300,000
Ապրիլ	1,195,885	1,195,885	-	1,195,885	300,000
Մայիս	1,263,866	1,263,866	-	1,263,866	300,000
Հունիս	1,264,096	1,264,096	-	1,264,096	300,000

2019 թվականի առաջինից վեցերորդ ամիսներ:

Ամիսը	Հիմնական կապիտալի հաշվեկշռային մեծություն	Ընդամենը կապիտալ	Նորմատիվային սեփական կապիտալի հաշվարկի համար անհրաժեշտ հիմնական կապիտալից պակասեցվող գումարներ	Նորմատիվային հաշվարկին մասնակցող Հիմնական կապիտալ	ՀՀ ԿԲ կողմից սահմանված նորմատիվային կապիտալի նվազագույն մեծությունը
Հունվար	776,581	776,581	-	776,581	300,000
Փետրվար	764,931	764,931	-	764,931	300,000
Մարտ	800,487	800,487	-	800,487	300,000
Ապրիլ	811,457	811,457	-	811,457	300,000
Մայիս	847,143	847,143	-	847,143	300,000
Հունիս	887,099	887,099	-	887,099	300,000

Ծանոթագրություն 36. Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեք

Ընկերությունը ֆինանսական գործիքների իրական արժեքը որոշում է շուկայական գնանշումների հիման վրա: «Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական գործիքներն արտացոլված են իրական արժեքներով, բացառությամբ փոխառությունների և վարկերի, որոնք հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով: Դրանց իրական արժեքը գնահատվում է հաշվեկշռային արժեքին մոտ:

Ծանոթագրություն 37. Կանխատեսվող ապագա գործարքների հեջավորում

30.06.20 թ. դրությամբ կանխատեսվող ապագա գործարքներ առկա չեն եղել:

Ծանոթագրություն 38. Ապաճանաչում

Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ փոխանցված ակտիվի ամբողջությամբ կամ դրա մի մասի ապաճանաչման չափանիշներին չբավարարման դեպք չի եղել:

Ծանոթագրություն 39. Գրավադրված ակտիվներ

30.06.20 թ. դրությամբ Ընկերությունը գրավադրված ակտիվներ չունի:

Ծանոթագրություն 40. Ընդունված գրավ

Ընկերությունը 30.06.20 թ. դրությամբ գրավով ապահովված ակտիվներ չի ունեցել:

Ծանոթագրություն 41. Պարտավորությունների չկատարում/խախտում

30.06.20 թ. դրությամբ Ընկերության կողմից պայմանագրային պարտավորությունների խախտում չի եղել:

Ընկերության առանցքային անձնակազմը ստացել է հետևյալ հատուցումները, որոնք ներառված են աշխատավարձի գծով ծախսումներում.

հազ. դրամ	01.01.20-30.06.20
Աշխատավարձ և պարգևավճար	3,949
	3,949

«Կուր Ինվեսթ» ՓԲԸ ղեկավարության հայտարարությունը

Մենք պատասխանատու ենք Ընկերության ֆինանսական վիճակն արժանահավատորեն արտացոլող ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման և հաստատման համար:

Այսպիսով Ընկերության ղեկավարությունը պատասխանատու է՝

- հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ընտրության, հաստատման և դրա հետևողականորեն կիրառման համար,
- հիմնավորված գնահատումներ և հաշվարկներ կատարելու համար,
- ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների պահանջների պահպանման, իսկ ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտներից շեղումների դեպքում՝ ֆինանսական հաշվետվությունների կից ծանոթագրություններում այդ շեղումների բացահայտման համար,
- հաշվապահական հաշիվների գրանցումների ճշգրիտ վարման համար,
- ֆինանսական հաշվետվություններն Ընկերության գործունեության անընդհատության հիման վրա պատրաստելու համար,
- Ընկերությունում գործում է ֆինանսական վիճակի վերաբերյալ ժամանակին և բավարար ճշտությամբ տեղեկատվություն ապահովող, Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությանը և ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտներին համապատասխանող հաշվապահական հաշվառման գործուն համակարգ,
- Ընկերությունում ակտիվների պահպանության, խարդախությունների և անճշտությունների բացահայտման ու կանխման ուղղությամբ ձեռնարկվում են անհրաժեշտ միջոցներ:

Հավաստիացնում ենք նաև, որ Ընկերության ֆինանսական հաշվետվությունները համապատասխանում են ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտներին և հաշվապահական հաշվառումը կարգավորող այլ ակտերին:

Արսեն Միմոնյան
Գործադիր տնօրեն

Արգամ Աբրահամյան
«Էյ-Էն Աուդիտ» ՓԲԸ լիազոր
ներկայացուցիչ

10 հուլիս 2020