

«ԿՈՒԲ ԻՆՎԵՍՏ»

ՓԱԿ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ

ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

2021 ԹՎԱԿԱՆԻ ՍԵՊՏԵՄԲԵՐԻ 30-ԻՆ

ԱՎԱՐՏՎՈՂ ԵՌԱՄՍՅԱԿԻ ՀԱՄԱՐ

«ԿՈՒԲ ԻՆՎԵՍՏ» ՓԲԸ ֆինանսական հաշվետվություններ

Հաշվետվություն ֆինանսական արդյունքի մասին					
Հազար ՀՀ դրամ					
ԱՆՎԱՆՈՒՄ		01.07.21- 30.09.21	01.01.21- 30.09.21	01.07.20- 30.09.20	01.01.20- 30.09.20
1	2	3	4	5	6
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	3	133,265	510,008	175,536	362,513
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	3	(111,735)	(387,584)	(98,504)	(188,374)
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ		21,530	122,424	77,032	174,139
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	4	-	-	-	-
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	4	(57)	(404)	(66)	(510)
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ		(57)	(404)	(66)	(510)
Եկամուտ շահաբաժիններից	5	-	-	-	-
Զուտ եկամուտ առևտրային գործունեությունից	6	(161,914)	(260,114)	58,400	204,308
Այլ գործառնական եկամուտ	7	-	-	-	-
Գործառնական եկամուտ		(140,442)	(138,095)	135,366	377,937
Զուտ մասհանումներ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստների	8	(44)	32,325	(24,407)	11,870
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	9	(8,936)	(26,623)	(8,902)	(28,930)
Այլ գործառնական ծախսեր	10	(108)	(395)	(87)	(398)
Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումներից զուտ շահույթ (վնաս)	11	-	-	-	-
Շահույթ (վնաս) մինչև հարկումը		(149,530)	(132,788)	101,970	360,479
Շահութահարկի գծով ծախս (եկամուտ)	12	(9,222)	10,471	18,652	62,407
Ժամանակաշրջանի շահույթ (վնաս)		(140,308)	(143,258)	83,318	298,072
Այլ թվում		-	-	-	-
Մայր կազմակերպության բաժնեմաս		-	-	-	-
Չվերահսկվող բաժնեմաս		-	-	-	-
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք		-	-	-	-
Այլ համապարփակ եկամուտներ		-	-	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ ՀԱՄԱՊԱՐՓԱԿ ԵԿԱՄՈՒՏՆԵՐ		-	-	-	-
Այլ թվում		-	-	-	-
Մայր կազմակերպության բաժնեմաս		-	-	-	-
Չվերահսկվող բաժնեմաս		-	-	-	-
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	13	(2,192)	(2,238)	1,389	4,808
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող նոսրացված շահույթ	13	(2,192)	(2,238)	1,389	4,808

Արսեն Սիմոնյան

Գործադիր տնօրեն



Արթուր Հարությունյան

«Էյ-Էն Աուդիտ» ՓԲԸ լիազոր ներկայացուցիչ



13 հոկտեմբերի 2021



«ԿՈՒԲ ԻՆՎԵՍՏ» ՓԲԸ ֆինանսական հաշվետվություններ

Հաշվետվությունն ֆինանսական տարեգրքում մտնելն			
<i>Հազար ՀՀ դրամ</i>			
ԱՆՎԱՆՈՒՄ		առ 30.09.2021	առ 31.12.2020
1 Ակտիվներ			
1.1	Անկանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	14	-
1.2	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	15	111,300
1.3	Պահանջներ հաճախորդների նկատմամբ	16	-
1.4	«Իրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվներ	17	955,726
1.5	«Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող»	18	-
1.6	Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումներ	19	4,544,872
1.8	Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	21	982
1.9	Հետաձգված հարկային ակտիվներ	22	11,588
1.10	Դեբիտորական ակտիվներ և այլ ակտիվներ	23	186,019
Ընդամենը ակտիվներ		5,810,487	11,923,771
2 Պարտավորություններ			
2.1	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	24	4,993,833
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	3,318
2.7	Այլ պարտավորություններ	30	1,019
Ընդամենը պարտավորություններ		4,998,170	10,688,196
3 Սեփական կապիտալ			
3.1	Կանոնադրական կապիտալ	31	640,000
3.2	Էմիսիոն եկամուտ	32	-
3.3	Պահուստներ	-	-
3.3.1	Գլխավոր պահուստ	71,479	58,479
3.3.2	Վերականգնման պահուստներ	-	-
3.4	Զբաղյալ շահույթ (վնաս)	100,838	557,096
3.5	Սեփական կապիտալի այլ տարրեր	-	-
Ընդամենը սեփական կապիտալ		812,317	1,235,575
Ընդամենը պարտավորություններ և սեփական կապիտալ		5,810,487	11,923,771

Արսեն Սիմոնյան
Գործադիր տնօրեն

Արթուր Հարությունյան
«Էլ-Էն Աուդիտ» ՓԲԸ
լիազոր

13 հոկտեմբերի 2021



«ԿՈՒԲ ԻՆՎԵՍՏ» ՓԲԸ ֆինանսական հաշվետվություններ

Հաշվետվություն մեկնական կապիտալում փոփոխությունների մասին

Հազար Հ. Գրամ

Մեկնական կապիտալի տարրերի անվանումը	Կանոնադրական կապիտալ	Եմիտին եկամուտ/վնաս	Օրվանվոր պահուստ	Խառնուկայի փոփոխություններ	Զբաղիման շահույթ/վնաս	Միջանկյալ շահույթ/վնաս	Մեկնական կապիտալի փոփոխություններ	Ընդամենը կապիտալ
Հոդվածներ	1	4	5	8	10	11	12	15
<i>Նախորդ համադրելի միջանկյալ հաշվետու ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական) (I աղյուսակ)</i>								
1. Մնացորդ նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում առ 01 հունվար 2020թ.	600,000		26,450		640,576			1,267,026
11. Բաժնետերերի (սեփականատերերի) եկտ գործարքներ բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի) գծով, այդ թվում՝	20,000							20,000
11.1. Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում	20,000							
12. Այլ համապարփակ եկամուտ					298,072			298,072
14. Մեկնական կապիտալի տարրերի այլ ավելացում (նվազեցում), այդ թվում՝			32,029		(32,029)			
15. Ներքին շարժեր			32,029		(32,029)			
16. Շահարժնի նայտարարում					(270,000)			(270,000)
8. Մնացորդ նախորդ ժամանակաշրջանի համադրելի միջանկյալ ժամանակաշրջանի վերջում 30 սեպտեմբեր 2020թ.	620,000		58,479		636,619			1,315,098
<i>Ներազից տարվա միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական) (II աղյուսակ)</i>								
9. Մնացորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի սկզբում առ 01 հունվար 2021թ.	620,000		58,479		557,096			1,235,575
11. Բաժնետերերի (սեփականատերերի) եկտ գործարքներ բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի) գծով, այդ թվում՝	20,000							20,000
11.1. Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում	20,000							
12. Այլ համապարփակ եկամուտ					(143,258)			(143,258)
14. Մեկնական կապիտալի տարրերի այլ ավելացում (նվազեցում), այդ թվում՝								
15. Ներքին շարժեր, այդ թվում՝			13,000		(13,000)			
Հատկացումներ գլխավոր պահուստին			13,000		(13,000)			
16. Շահարժնի նայտարարում					(300,000)			(300,000)
17. Մնացորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 30 սեպտեմբեր 2021թ.	640,000		71,479		100,838			812,317

Արսեն Սիմոնյան

Գործադիր տնօրեն

13 հոկտեմբերի 2021




Արթուր Հարությունյան

«Էյ Էն Աուդիտ» ՓԲԸ լիազոր ներկայացուցիչ



«ԿՈՒԲ ԻՆՎԵՍՏ» ՓԲԸ ֆինանսական հաշվետվություններ

Հաշվետվություն դրամական միջոցների հոսքերի մասին		
Մեկ տնային տնային 30-ի ավարտված եռամսյակի համար		
Հազար ՀՀ դրամ	01.01.21-30.09.21	01.01.20-30.09.20
1. Դրամական միջոցների հոսքեր գործառնական գործունեությունից		
<i>Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններ</i>		
Ստացված տոկոսներ	365,016	54,503
Վճարված տոկոսներ	(394,842)	(188,182)
Վճարված կոմիսիոն գումարներ	(404)	(453)
«Իրական արժեքով» շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվներից օգուտ (վնաս)	(30,234)	(133,788)
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ	(5,034)	(20,183)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր	(27,980)	(15,665)
<i>Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից</i>		
Գործառնական ակտիվներում նվազում (ավելացում), այդ թվում	20,433	972,484
Փոխափոխությունների նվազում (ավելացում)	(342,412)	(963,138)
«Իրական արժեքով» շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» և «Իրական արժեքով» այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվների նվազում (ավելացում)	362,845	1,935,622
Այլ գործառնական ակտիվների նվազում (ավելացում)		
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)		
այլ գործառնական պարտավորությունների նվազում (ավելացում)		
Ջուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը	(73,045)	668,716
Վճարված շահութահարկ	(215,163)	(62,177)
Ջուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից	(288,208)	606,539
2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		
Անորոշիվացված արժեքով չափվող ներդրումների նվազում (ավելացում)	5,876,736	(3,622,702)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	(386)	(796)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում		
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից		
Ջուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	5,876,350	(3,623,498)
3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		
Վճարված շահութահարկներ	(53,405)	(53,443)
Ստացված փոխառությունների զուտ ավելացում (նվազում)	(5,550,242)	3,049,323
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական կապիտալում	20,000	20,000
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից		
Ջուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	(5,583,647)	3,015,880
Արտաբյուջյան փոփոխությունների փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(1)	(27,397)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ ավելացում (նվազում)	4,495	(1,079)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	2,481	34,285
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	6,976	5,809

Արսեն Միմոնյան
Գործադիր տնօրեն
13 հոկտեմբերի 2021



Արթուր Հարությունյան
«ԷՆՆ Աուդիտ» ՓԲԸ լիազոր ներկայացուցիչ

(Handwritten signature)

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 2021թ. հոկտեմբերի 13-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 հոդվածների 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 տարբ:

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 հետզման 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 անանցյալ գործիք, որը չի նախատեսված կամ օգտագործվում որպես հեղջավորման 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 անանցյալ 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 վերաբերողների, 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	01.07.21- 30.09.21	01.01.21- 30.09.21	01.07.20- 30.09.20	01.01.20- 30.09.20
Տոկոսային եկամուտներ բանկային հաշիվներից և ներդրված ավանդներից	3,371	16,645	10,674	18,661
Տոկոսային եկամուտներ արժեթղթերից	129,894	493,363	164,862	343,852
Տոկոսային եկամուտներ տրամադրված փոխառություններից	-	-	-	-
Ընդամենը	133,265	510,008	175,536	362,513
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	01.07.21- 30.09.21	01.01.21- 30.09.21	01.07.20- 30.09.20	01.01.20- 30.09.20
Տոկոսային ծախսեր ներգրավված փոխառությունների և ստացված վարկերի դիմաց	(10,011)	(26,662)	-	-
Տոկոսային ծախսեր ռեպո համաձայնագրերի գծով	(101,724)	(360,922)	(98,504)	(188,374)
Ընդամենը	(111,735)	(387,584)	(98,504)	(188,374)
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	21,530	122,424	77,032	174,139

Ծանոթագրություն 4. Կումիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր

Կումիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	01.07.21- 30.09.21	01.01.21- 30.09.21	01.07.20- 30.09.20	01.01.20- 30.09.20
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	01.07.21- 30.09.21	01.01.21- 30.09.21	01.07.20- 30.09.20	01.01.20- 30.09.20
Միջնորդավճարների գծով ծախս	(57)	(404)	(66)	(510)
Ընդամենը	(57)	(404)	(66)	(510)
Զուտ կումիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտ	(57)	(404)	(66)	(510)

Ծանոթագրություն 5. Եկամուտ շահաբաժիններից

Շահաբաժիններ	01.07.21- 30.09.21	01.01.21- 30.09.21	01.07.20- 30.09.20	01.01.20- 30.09.20
Սովորական բաժնետոմսերի գծով վճարված շահաբաժիններ	-	-	-	-
Ընդամենը	-	-	-	-

Ծանոթագրություն 6. Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից

Առևտրական նպատակներով պահվող ներդրումներից	01.07.21- 30.09.21	01.01.21- 30.09.21	01.07.20- 30.09.20	01.01.20- 30.09.20
«Իրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ	(277)	(94,097)	-	(133,788)
«Իրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	(49,943)	(29,177)	56,154	73,563
Ամորտիզացված արժեքով հաշվարկող ֆինանսական ակտիվների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ	(111,694)	(136,840)	-	291,929
Ընդամենը	(161,914)	(260,114)	56,154	231,704
Արտարժույթային գործառնություններից	01.07.21- 30.09.21	01.01.21- 30.09.21	01.07.20- 30.09.20	01.01.20- 30.09.20
Արտարժույթի առ ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ			(1,948)	(594)
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	-	-	4,194	(26,802)
Ընդամենը	-	-	2,246	(27,396)
Ընդամենը զուտ եկամուտ (ծախս) առևտրային գործառնություններից	(161,914)	(260,114)	58,400	204,308

Ծանոթագրություն 7. Այլ գործառնական եկամուտ

Այլ գործառնական եկամուտ	01.07.21- 30.09.21	01.01.21- 30.09.21	01.07.20- 30.09.20	01.01.20- 30.09.20
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ	-	(102)		
Ընդամենը	-	(102)		

Ծանոթագրություն 8. Զուտ մասհանումներ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստներին

Ներդրումների գծով	01.07.21- 30.09.21	01.01.21- 30.09.21	01.07.20- 30.09.20	01.01.20- 30.09.20
Պահուստի սկզբնական մնացորդ	(25,935)	(57,769)	(3,909)	(29,799)
Պահուստին կատարված մասհանումներ	-	-	(24,389)	-
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ	140	31,974		1,501
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	140	31,974	(24,389)	1,501
Պահուստի օգտագործում	-	-	-	-
Պահուստի վերջնական մնացորդ	(25,795)	(25,795)	(28,298)	(28,298)
Այլ ակտիվների գծով	01.07.21- 30.09.21	01.01.21- 30.09.21	01.07.20- 30.09.20	01.01.20- 30.09.20
Պահուստի սկզբնական մնացորդ	(130)	(665)	(1,172)	(11,559)
Պահուստին կատարված մասհանումներ	(184)		(18)	-
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		351		10,369
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	(184)	351	(18)	10,369
Պահուստի օգտագործում	-	-	-	-
Պահուստի վերջնական մնացորդ	(314)	(314)	(1,190)	(1,190)

Ծանոթագրություն 9. Ընդհանուր վարչական ծախսեր

Ընդհանուր վարչական ծախսեր	01.07.21- 30.09.21	01.01.21- 30.09.21	01.07.20- 30.09.20	01.01.20- 30.09.20
Հաշվարկված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ	(3,125)	(7,309)	(1,905)	(6,363)

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	(3,044)	(9,111)	(3,044)	(9,111)
Առդիտի և այլ խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	(1,440)	(5,280)	(1,800)	(8,400)
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	(457)	(1,375)	(447)	(1,278)
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	(115)	(360)	(84)	(287)
Ներդրումային ընկերության շենքերի և սարքավորումների, փոխադրամիջոցների տեխնիկական սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	(618)	(1,702)	(455)	(1,493)
Ներկայացուցչական ծախսեր	-	(452)	-	-
Զփոխհատուցվող հարկեր և տուրքեր	(120)	(443)	(125)	(375)
Այլ վարչական ծախսեր	(17)	(591)	(1,042)	(1,623)
Ընդամենը	(8,936)	(26,623)	(8,902)	(28,930)

2021 թ. 3-րդ եռամսյակում աշխատողների թիվը եղել է 2, իսկ մեկ աշխատողին բաժին ընկնող միջին աշխատավարձը՝ 340 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	01.07.21-30.09.21	01.01.21-30.09.21	01.07.20-30.09.20	01.01.20-30.09.20
Հասարակական կապերի գծով ծախսեր	-	-	-	-
Հիմնական միջոցների մաշվածության ծախսեր	(108)	(293)	(87)	(398)
Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	-	-	-	-
Ընդամենը	(108)	(293)	(87)	(398)

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	01.07.21-30.09.21	01.01.21-30.09.21	01.07.20-30.09.20	01.01.20-30.09.20
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս (եկամուտ)	-	-	12,987	156,159
Հետաձգված հարկի գծով ծախս (եկամուտ)	(9,222)	10,471	5,665	(93,752)
Ընդամենը	(9,222)	10,471	18,652	62,407

Շահութահարկի գծով ծախսի և հաշվապահական շահույթի միջև փոխկապակցվածությունը.

	01.01.21-30.09.21	Արդյունավետ դրույքաչափ %	01.01.20-30.09.20	Արդյունավետ դրույքաչափ %
Շահույթը (վնասը) մինչև հարկումը	(132,788)		360,479	
Շահութահարկ դրույքաչափով	(23,902)	18.00	64,886	18.00
Զհարկվող եկամուտներ	(41,142)	-	(6,055)	-
Շահութահարկի դրույքաչափի փոփոխման ազդեցություն		-	(9,810)	-
Զնվազեցվող ծախսեր	31,791	(23.94)	11,225	(4.92)
Շահութահարկի գծով ծախս (եկամուտ)	(33,252)	(5.94)	60,245	13.08

3.11.3. Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկը.

	Մնացորդն առ 31.12.20 դրությամբ	2021թ. շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Մնացորդն առ 30.09.21 դրությամբ
Հետաձգված հարկային ակտիվներ, այդ թվում՝	22,056	(10,468)	11,588
Հիմնական միջոցների գծով	14	-	14
Այլ ակտիվների գծով		-	
Ստեղծված պահուստների գծով	10,971	(5,674)	5,297
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվների գծով	11,071	(4,794)	6,277
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ, այդ թվում՝	-	-	-
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվների գծով	-	-	-
Դեբիտորական պարտքերի գծով	-	-	-
Հիմնական միջոցների գծով		-	
Այլ պարտավորությունների գծով	-	-	-
Այլ ակտիվների գծով	-	-	-
Զուտ հետաձգված հարկային ակտիվ/պարտավորություն	22,056	(10,468)	11,588
Հաջորդ ժամանակաշրջան տեղափոխվող հարկային վնաս	-	-	-
Ընդամենը զուտ հետաձգված հարկային ակտիվի (պարտավորության) շարժը	22,056	(10,468)	11,588

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	01.07.21- 30.09.21	01.01.21- 30.09.21	01.07.20- 30.09.20	01.01.20- 30.09.20
Հաշվետու ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ (վնաս) հարկումից հետո	(140,308)	(143,258)	83,318	298,072
Տվյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի համար հաշվարկված շահաբաժիններ արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով	-	-	-	-
Սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերին վերագրվող տվյալ ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ (վնաս)	(140,308)	(143,258)	83,318	298,072
Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին թիվը	64,000	64,000	60,000	62,000
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	(2.192)	(2.238)	1.389	4.808
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող նուսրացված շահույթ	(2.192)	(2.238)	1.389	4.808

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 30.09.2021	առ 31.12.2020
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	-	-

14.2. Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների կազմը

	առ 30.09.2021	առ 31.12.2020
Դրամական միջոցներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	-	-
Ընդամենը	-	-

Ծանոթագրություն 15. Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Ընթացիկ հաշիվներ	առ 30.09.2021	առ 31.12.2020
ՀՀ բանկերում ընթացիկ հաշիվներ	6,976	2,481
Ընդամենը	6,976	2,481
Վարկեր (տրամադրված փոխառություններ) և ավանդներ, այլ պահանջներ	104,324	132,824
Ռեպո (հետգնման համաձայնագիր)	-	-
Հաշվեգրած տոկոսներ	-	-
Ընդամենը	104,324	132,824
Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 8)	-	-
Զուտ պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	111,300	135,305

Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների մնացորդը 31.03.21 թվականի վերջում կազմել է 1,837 հազ. ՀՀ դրամ և այն օգտագործման որևէ սահմանափակում չկա:

Ծանոթագրություն 16. Պահանջներ հաճախորդների նկատմամբ

Պահանջներ հաճախորդների նկատմամբ	առ 30.09.2021	առ 31.12.2020
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 ծրագրերի շրջանակներում ստացված և տեղաբաշխված միջոցներ:

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

Պետական արժեթղթեր	առ 30.09.2021	առ 31.12.2020
ՀՀ պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝	-	-
գանձապետական պարտատոմսեր	955,726	1,235,937
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	955,726	1,235,937
Այդ թվում՝ ՀՀ բանկերին ռեպո համաձայնագրով վաճառված	955,726	1,235,937
ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	առ 30.09.2021	առ 31.12.2020
	<i>Ցուցակված</i>	<i>Ցուցակված</i>
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի		-
Երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	129,871
կապիտալի գործիքներ	-	-
Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	-	129,871
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	955,726	1,365,808

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 30.09.2021	առ 31.12.2020
ՀՀ պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝	-	-
գանձապետական պարտատոմսեր	4,438,579	10,219,937
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	4,438,579	10,219,937
Հաշվեգրած տոկոսներ	132,088	16,129
Հաշվեգրված տոկոսներ	132,088	16,129
Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	4,570,667	10,236,066
Այդ թվում՝ ՀՀ բանկերին ռեպո համաձայնագրով վաճառված	4,479,367	2,715,044
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումների արժեքը կում (հնարավոր կորուստների պահուստ) (ծանոթագրություն 8)	(25,795)	(57,769)
Զուտ ներդրումներ ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներում	4,544,872	10,178,297

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 01.01.20	2,166	793	2,959
Ավելացում	358	515	873
Մնացորդը 31.12.20	2,524	1,308	3,832
Ավելացում	386	(440)	(54)
Մնացորդը 31.03.21	2,909	868	3,777
Կուտակված մաշվածություն	-	-	-
Մնացորդը 01.01.20	1,813	531	2,344
Ավելացում	316	180	496
Մնացորդը 31.12.20	2,129	711	2,840
Ավելացում	184	(229)	(45)
Մնացորդը 31.03.21	2,313	482	2,795
Զուտ հաշվեկշռային արժեք	-	-	-
առ 30.09.2021	596	386	982
առ 31.12.2020	394	597	991

Ընկերությունը 31.03.2021թվականի դրությամբ ոչ նյութական ակտիվներ չի ունեցել:

Ծանոթագրություն 22. Հետաձգված հարկային ակտիվներ

Տե՛ս ծանոթագրություն 12:

Ծանոթագրություն 23. Այլ ակտիվներ

Դերիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	սառ 30.09.2021	սառ 31.12.2020
Դերիտորական պարտքեր բյուջեի գծով (շահութահարկի կանխավճար)	80,882	
Կանխավճար մատակարարներին	128	28
Կանխավճարներ բյուջեի գծով	-	-
Տրամադրված փոխառություններ	104,848	221,810
Տրամադրված փոխառությունների գծով հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
Ընդամենը	185,857	221,838
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթագրություն 8)	(314)	(665)
Այլ ակտիվներ	-	-
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր	125	-
Այլ ակտիվներ	351	141
Ընդամենը	186,019	221,314

Ծանոթագրություն 24. Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Ներգրավված փոխառություններ և ավանդներ, այլ	սառ 30.09.2021	սառ 31.12.2020
ՀՀ բանկեր		
Վարկային պայմանագրեր	254,100	
Հաշվեգրված տոկոսներ	1,556	
Ռեպո համաձայնագրեր	4,733,021	10,537,363
Հաշվեգրված տոկոսներ	5,156	13,971
Ընդամենը	4,993,833	10,551,334

Ծանոթագրություն 25. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ	սառ 30.09.2021	սառ 31.12.2020
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	սառ 30.09.2021	սառ 31.12.2020
«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 30.09.2021	առ 31.12.2020
Սկզբնական մնացորդ	2,514	1,752
Պահուստին կատարված մասհանումներ	804	762
Պահուստի օգտագործում	-	-
Պահուստին կատարված գուտ մասհանումներ	804	762
Վերջնական մնացորդ	3,318	2,514
Արձակուրդայինի գծով	3,318	2,514
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 30.09.2021	առ 31.12.2020
Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով՝		
Շահութահարկի գծով	-	134,281
Փոխանցված կանխավճար շահութահարկի գծով		
Եկամտային հարկի գծով	251	-
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ	-	-
Պարտավորություններ աշխատակիցների պարտադիր կենսաթոշակայինի և դրոշմանիշային վճարների գծով	40	-
Պարտավորություններ մատակարարների նկատմամբ	728	67
Ապագա ժամանակաշրջանի եկամուտներ	-	-
Այլ պարտավորություններ	-	-
Ընդամենը	1,019	134,348

Ծանոթագրություն 31. Կանոնադրական կապիտալ

Ընկերության կանոնադրական կապիտալը 640,000 հազ. ՀՀ դրամ է, որը բաղկացած է 64,000 (վաթսուհինգ 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.

	30-09-21			
	Հաշվետու եռամսյակ		Նախորդ եռամսյակ	
Հազար դրամ	Գործարքի գումար	Չմարված մնացորդ	Գործարքի գումար	Չմարված մնացորդ
Տրանսպորտային միջոցի վարձակալություն	2,700	-	2,700	-
Փոխառության տրամադրում	33,868	69,348	5,770	334,740

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

2021 թվականի սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ	Այլ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ			
Կանխիկ դրամական միջոցների մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	111,300	-	111,300
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվներ	955,726	-	955,726
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	4,544,872	-	4,544,872
Այլ ակտիվներ	104,534	-	104,534
Ընդամենը ակտիվներ	5,716,432	-	5,716,432
Պարտավորություններ			
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	4,993,833	-	4,993,833
Այլ պարտավորություններ	-	-	-
Ընդամենը պարտավորություններ	4,993,833	-	4,993,833
Զուտ դիրք	722,599	-	722,599

2020 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	135,305	-	135,305
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվներ	1,365,808	-	1,365,808
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	10,178,297	-	10,178,297
Այլ ակտիվներ	221,314	-	221,314
Ընդամենը ակտիվներ	11,900,724	-	11,900,724
Պարտավորություններ			
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	10,551,334	-	10,551,334
Այլ պարտավորություններ	-	-	-
Ընդամենը պարտավորություններ	10,551,334	-	10,551,334
Զուտ դիրք	1,349,390	-	1,349,390

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:

2021 թվականի սեպտեմբերի 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	111,285	15.00	111,300
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվներ	955,726	-	955,726
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ	-	-	-
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	4,544,872	-	4,544,872
Այլ	104,534	-	104,534
Ընդամենը ակտիվներ	5,716,417	15	5,716,432
Պարտավորություններ			
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	4,993,833	-	4,993,833
Այլ պարտավորություններ	-	-	-
Ընդամենը պարտավորություններ	4,993,833	-	4,993,833
Զուտ դիրք	722,584	15	722,599

2020 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	135,289	16.00	135,305
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվներ	1,365,808	-	1,365,808
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ	-	-	-
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	10,178,297	-	10,178,297
Այլ	221,314	-	221,314
Ընդամենը ակտիվներ	11,900,708	16	11,900,724
Պարտավորություններ			
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	10,551,334	-	10,551,334
Այլ պարտավորություններ	-	-	-
Ընդամենը պարտավորություններ	10,551,334	-	10,551,334
Զուտ դիրք	1,349,374	16	1,349,390

Հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ արտարժույթային ածանցյալ գործիքներ առկա չեն:

34.4.Տոկոսադրույքի ռիսկ 2021թ. սեպտեմբերի 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												
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» և «իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվներ, այդ թվում՝											955,726	
- երկարաժամկետ պարտք. գործիքներ											955,726	
-կարճաժամկետ պարտք. գործիքներ												
ամորտիզացված արժեքով չափվող արժեթղթեր											4,544,872	
Ընդամենը											5,500,598	
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝												
- վարկեր												
-ռեպո համաձայնագրեր	4,738,177								255,656			
-այլ												
Ընդամենը	4,738,177	-	-	-	-	-	-	-	255,656			
Զուտ դիրք	4,738,177	-	-	-	-	-	-	-	255,656		5,500,598	

34.4.Տոկոսադրույքի ռիսկ 2020թ. 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	իսբերվածություն	դրամով	իսբերվածություն	Դրամով	իսբերվածություն	դրամով	իսբերվածություն	դրամով	իսբերվածություն	դրամով	իսբերվածություն
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝												
- ավանդներ												107,783
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» և «իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվներ, այդ թվում՝									129,871			1,235,937
- երկարաժամկետ պարտք. գործիքներ									129,871			1,235,937
- կարճաժամկետ պարտք. գործիքներ												
ամորտիզացված արժեքով չափվող արժեթղթեր												10,178,297
Ընդամենը									129,871			11,522,017
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝												
- վարկեր												
- ռեպո համաձայնագրեր	10,551,334											
- այլ												
Ընդամենը	10,551,334											
Զուտ դիրք	10,551,334								129,871	-		11,522,017

Տոկոսային գործիքների միջին տոկոսադրույքը

Հոդվածի անվանումը	Հաշվեու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ	
	<i>ՀՀ դրամ</i>	<i>Արտարժույթ</i>
	<i>%</i>	<i>%</i>
Ակտիվներ		
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ, այդ թվում՝		
-ավանդներ		
-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	10	
Պարտավորություններ		
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	8.5	
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

2021թ. սեպտեմբերի 30-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	6,976				104,324		111,300
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ							
Արժեթղթեր, այդ թվում՝							
<i>«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող»</i>					955,726		955,726
<i>Ամորտիզացված արժեքով չափվող</i>					4,544,872		4,544,872
Այլ պահանջներ			104,534				104,534
Պայմանագրային պահանջներ**		251,910		251,910	7,147,290		7,651,110
<i>Ընդամենը</i>	6,976	251,910	104,534	251,910	12,752,212		13,367,542
<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	4,738,177				255,656		4,993,833
Այլ պարտավորություններ							
Պայմանագրային պարտավորություններ***	3,915				45,522		49,437
<i>Ընդամենը</i>	4,742,092	0	0	0	301,178		5,043,270

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

2020թ. 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					107,783		107,783
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ							
Արժեթղթեր, այդ թվում՝							
<i>«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող»</i>					1,365,808		1,365,808
<i>Անորտիզացված արժեքով չափվող</i>				3,752	10,178,297		10,182,049
Այլ պահանջներ	-						-
Պայմանագրային պահանջներ**	3,101		514,668	517,769	10,266,944		11,302,482
Ընդամենը	3,101		514,668	521,521	21,918,832		22,958,122
<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	10,551,334						10,551,334
Այլ պարտավորություններ							-
Պայմանագրային պարտավորություններ***	39,727						39,727
Ընդամենը	10,591,061						10,591,061

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

	30-09-21	31-12-20
Կանոնադրական կապիտալ	640,000	620,000
Գլխավոր պահուստ	71,479	58,479
Ընթացիկ ժամանակաշրջանի չբաշխված շահույթ (վնաս)	-143,258	183,065
Նախորդ ժամանակաշրջանի չբաշխված շահույթ	557,096	676,060
Հայտարարված շահաբաժիններ	(300,000)	(270,000)
Մասհանումներ գլխավոր պահուստին	(13,000)	(32,029)
Ընդամենը	812,317	1,235,575

2021 թվականի առաջինից իններորդ 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	1,292,737	1,292,737	-	1,292,737	300,000
Փետրվար	1,140,361	1,140,361	-	1,140,361	300,000
Մարտ	1,126,265	1,126,265	-	1,126,265	300,000
Ապրիլ	1,158,935	1,158,935	-	1,158,935	300,000
Մայիս	1,186,339	1,186,339	-	1,186,339	300,000
Հունիս	978,691	978,691	-	978,691	300,000
Հուլիս	976,132	976,132	-	976,132	300,000
Օգոստոս	828,299	828,299	-	828,299	300,000
Սեպտեմբեր	838,427	838,427	-	838,427	300,000

2020 թվականի առաջինից իններորդ 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
Յունիս	1,264,096	1,264,096	-	1,264,096	300,000
Հուլիս	1,265,700	1,265,700	-	1,265,700	300,000
Օգոստոս	1,309,583	1,309,583	-	1,309,583	300,000
Սեպտեմբեր	1,346,867	1,346,867	-	1,346,867	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

30.06.21 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

30.09.21 թ. դրությամբ Ընկերությունը գրավադրված ակտիվներ չունի:

Ծանոթագրություն 40. Ընդունված գրավ

Ընկերությունը 30.09.21 թ դրությամբ գրավով ապահովված ակտիվներ չի ունեցել:

Ծանոթագրություն 41. Պարտավորությունների չկատարում/խախտում

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

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

հազ. դրամ	01.01.21-30.09.21
Աշխատավարձ և պարգևավճար	5,149
	5,149

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

«Կուբ Ինվեսթ» ՓԲԸ ղեկավարության հայտարարությունը

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

Այսպիսով Հնկերության 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 Հնկերության գործունեության անընդհատության հիման վրա պատրաստելու համար,
- Հնկերությունում գործում է ֆինանսական վիճակի վերաբերյալ ժամանակին և բավարար ճշտությամբ տեղեկատվություն ապահովող, Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությանը և ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտներին համապատասխանող հաշվապահական հաշվառման գործուն համակարգ,
- Հնկերությունում ակտիվների պահպանության, խարդախությունների և անճշտությունների բացահայտման ու կանխման ուղղությամբ ձեռնարկվում են անհրաժեշտ միջոցներ:

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

Արսեն Միմոկյան

Գործադիր տնօրեն

Արթուր Հարությունյան

«Էյ-Էն Աուդիտ» ՓԲԸ լիազոր
ներկայացուցիչ

13 հոկտեմբերի 2021

