



CUBE
INVEST
Your Careless Future

«ԿՈՒԲ ԻՆՎԵՍՏ»
ՓԱԿ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ
ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ
ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ
2023 ԹՎԱԿԱՆԻ ՄԱՐՏԻ 31-ԻՆ ԱՎԱՐՏՎՈՂ
ԵՌԱՄՍՅԱԿԻ ՀԱՄԱՐ

ԱՆՎԱՆՈՒՄ		01.01.23-31.01.23	01.01.23-31.03.23	01.01.22-31.03.22	01.01.22-31.03.22
1	2	3	4	5	6
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	3	89,283	89,284	91,958	91,958
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	3	(106,324)	(106,324)	(79,886)	(79,886)
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ		(17,041)	(17,041)	12,072	12,072
Կումիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	4	24	24	-	-
Կումիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	4	(9,165)	(9,165)	(209)	(209)
Մտացված զուտ կումիսիոն և այլ վճարներ		(9,141)	(9,141)	(209)	(209)
Եկամուտ շահաբաժիններից	5	-	-	-	-
Զուտ եկամուտ առևտրային գործունեությունից	6	440,708	440,708	(58,788)	(58,788)
Այլ գործառնական եկամուտ	7	-	-	-	-
Գործառնական եկամուտ		414,526	414,526	(46,925)	(46,925)
Զուտ մասհանումներ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստներին	8	5,555	5,555	(1,791)	(1,791)
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	9	(92,405)	(92,405)	(9,355)	(9,355)
Այլ գործառնական ծախսեր	10	(3,289)	(3,289)	(87)	(87)
Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումներից զուտ շահույթ (վնաս)	11	-	-	-	-
Շահույթ (վնասը) մինչև հարկումը		324,387	324,387	(58,158)	(58,158)
Շահութահարկի գծով ծախս (Եկամուտ)	12	94,694	94,694	(10,130)	(10,130)
Ժամանակաշրջանի շահույթ (վնաս)		229,693	229,693	(48,028)	(48,028)
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	3.589	3.589	(0.800)	(0.775)
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող նոսրացված շահույթ	13	3.589	3.589	(0.800)	(0.775)

Արմեն Տեր-Հակոբյան

Գործադիր տնօրեն

Գայանե Վարդանյան

«Էյ-Էն Աուդիտ» ՓԲԸ լիազոր
ներկայացուցիչ



14 ապրիլի 2023

Էջ 2՝ 30-ից

ԱՆՎԱՆՈՒՄ		Հազար ՀՀ դրամ	
		առ 31-03-2023	առ 31-12-2022
1	Ակտիվներ		
1.1	Անկանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	14	-
1.2	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	15	6,781,896
1.3	Պահանջներ հաճախորդների նկատմամբ	16	-
1.4	«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվներ	17	1,927,613
1.5	«Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող»	18	-
1.6	Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումներ	19	1,994,012
1.8	Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	21	21,199
1.9	Հետաձգված հարկային ակտիվներ	22	43,427
1.10	Դեբիտորական ակտիվներ և այլ ակտիվներ	23	6,824,259
	Ընդամենը՝ ակտիվներ		17,592,406
2	Պարտավորություններ		
2.1	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	24	3,606,530
2.2	Պարտավորությունների հաճախորդների նկատմամբ	25	148,842
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	9,144
2.7	Այլ պարտավորություններ	30	12,748,217
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ		16,512,733
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
3.3.2	Վերագնահատման պահուստներ		-
3.4	Զբաղիված շահույթ (վնաս)	35	368,194
3.5	Սեփական կապիտալի այլ տարրեր	32	-
	Ընդամենը՝ սեփական կապիտալ		1,079,673
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ և սեփական կապիտալ		17,592,406

Արմեն Տեր-Հակոբյան

Գործադիր տնօրեն

14 ապրիլի 2023

Գայանե Վարդանյան

«Էյ-Էն Աուդիտ» ՓԲԸ
լիազոր ներկայացուցիչ



«ԿՈՒԲ ԻՆՎԵՍՏ» ՓԲԸ ֆինանսական հաշվետվություններ

Հաշվետվություն սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին

Հազար ՀՀ դրամ

Նախնական կապիտալի տարրերի անվանումը	Հոդվածներ							Լուսավորողի մոդիֆիկացիա
	1	4	5	8	10	11	12	
	1	4	5	8	10	11	12	15
	<i>Նախորդ համարների միջանկյալ հաշվետու ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական) (I աղյուսակ)</i>							
1. Մնացորդ նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում առ 01 հունվար 2022թ.	640,000		71,479		136,892			848,371
11. Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ գործարքներ բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի) գծով, այդ թվում՝								-
11.1. Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում								
12. Հնդամներ համապարփակ էկամուտ					(48,028)			(48,028)
14. Սեփական կապիտալի տարրերի այլ ավելացում (նվազեցում), այդ թվում՝								
15. Ներքին շարժեր								
Հատկացումներ գլխավոր պահուստին								
16. Շահաբաժնի հայտարարում								
8. Մնացորդ նախորդ ժամանակաշրջանի համարների միջանկյալ ժամանակաշրջանի վերջում 31 մարտ 2022թ.	640,000	-	71,479	-	88,864	-	-	800,343
	<i>Ընթացիկ տարվա միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական) (II աղյուսակ)</i>							
9. Մնացորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի սկզբում առ 01 հունվար 2023թ.	640,000		71,479		138,501			849,980
11. Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ գործարքներ բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի) գծով, այդ թվում՝								-
11.1. Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում								
12. Հնդամներ համապարփակ էկամուտ								
14. Սեփական կապիտալի տարրերի այլ ավելացում (նվազեցում), այդ թվում՝								
15. Ներքին շարժեր, այդ թվում՝								
Հատկացումներ գլխավոր պահուստին								
16. Շահաբաժնի հայտարարում								
17. Մնացորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 31 մարտ 2023թ.	640,000		71,479		368,194			1,079,673

Արմեն Տեր-Հակոբյան

Գործադիր տնօրեն

14 ապրիլի 2023

Գայանե Վարդանյան

«Էլ-Էն Աուդիտ» ՓԲԸ լիազոր ներկայացուցիչ



Հաշվետվություն դրամական միջոցների հոսքերի մասին

Մարտի 31-ին ավարտված եռամսյակի համար

Հազար ՀՀ դրամ	01.01.23-31.03.23	01.01.22-31.03.22
1. Դրամական միջոցների հոսքեր գործառնական գործունեությունից		
<i>Դրամական միջոցների գուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը</i>		
Ստացված տոկոսներ	29	992
Վճարված տոկոսներ	(105,836)	(76,163)
Ստացված կոմիսիոն գումարներ	16	
Վճարված կոմիսիոն գումարներ	(7,882)	(209)
Արտարժույթի առք ու վաճառքից օգուտ (վնաս)	66,531	
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործունեությունից ելքեր մուտքեր	(820,649)	-
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ	(29,118)	(2,107)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր	(158,041)	(4,936)
<i>Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից</i>		
Գործառնական ակտիվներում նվազում (ավելացում), այդ թվում՝	7,148,362	105,277
Փոխստվությունների նվազում (ավելացում)	(22,655)	(6,498)
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» և «իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվների նվազում (ավելացում)	7,171,017	111,775
Այլ գործառնական ակտիվների նվազում (ավելացում)		
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)	-	-
այլ գործառնական պարտավորությունների նվազում (ավելացում)		
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը	6,093,412	22,854
Վճարված շահութահարկ		
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից	6,093,412	22,854
2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումների նվազում (ավելացում)		
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	(2,491)	
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում	-	-
Դրամական միջոցների գուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից	-	-
Զուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	(2,491)	-
3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		
Վճարված շահաբաժիններ		
Ստացված փոխառությունների գուտ ավելացում (նվազում)	52,666	(21,435)
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական կապիտալում		
Դրամական միջոցների գուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից	(2,100)	-
Զուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	50,566	(21,435)
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	22,482	-
<i>Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների գուտ աճ/(նվազում)</i>	<i>6,163,969</i>	<i>1,419</i>
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	617,927	451
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	6,781,896	1,870

Արմեն Տեր-Հակոբյան
Գործադիր տնօրեն
14 ապրիլի 2023

Գայանե Վարդանյան
«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: 2022թ.-ին լինցենզիան վերաձևակերպվել է, համաձայն որի Ընկերությունը իրականացնում է նաև ներդրումային ծառայությունների մատուցում:

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

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 2023թ. ապրիլի 14-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 Զափման 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

Ստորն 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 գուտ 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 գուտ օգուտի կամ վնասի տարբեր:

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, գեղջերը 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 շահույթում կամ վնասում:

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 ԻԱՄՏՖԱ 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 ԻԱՄՏՖԱ 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 ԻԱՄՏՖԱ չափվող չդասակարգված ֆինանսական ակտիվները ենթակա են արժեզրկվածության ստուգման` ակնկալվող պարտքային կորուստների մոդելով: Ակնկալվող պարտքային կորուստի մոդելի համաձայն` պետք է ճանաչվի պարտքային կորուստի 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 հոսքերի միջև տարբերություններ, որոնք Ընկերությունն ակնկալում է ստանալ) ներկա արժեք` գեղջված 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» (ԻԱՄՏՖԱ) չափվող կամ որպես այլ ֆինանսական պարտավորություններ:

ԻԱՄՏՖԱ ֆինանսական պարտավորություններ. Ֆինանսական պարտավորությունները դասակարգվում են որպես ԻԱՄՏՖԱ չափվող այն դեպքում, երբ ֆինանսական պարտավորությունը պահվում է առևտրական նպատակներով կամ դասակարգվում է որպես ԻԱՄՏՖԱ 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 ածանցյալ գործիք, որը չի նախատեսված կամ օգտագործվում որպես հեղջավորման գործիք:

Առվորական 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 ներկատուցված 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 սովյալ 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 սովյալ ժամանակաշրջանի շահույթում կամ վնասում՝ որպես «իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ՝ ներառելով առևտրային գործունեությունից զուտ 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 առուվաճառքից զուտ 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 զուտ շահույթը (վնասը) ներկայացվում է որպես առևտրային գործունեությունից զուտ 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:

ՏԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

Ծանոթագրություն 3. Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ

Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	01.01.23- 31.01.23	01.01.23- 31.03.23	01.01.22- 31.03.22	01.01.22- 31.03.22
Տոկոսային եկամուտներ բանկային հաշիվներից և ներդրված ավանդներից	38	39	990	990
Տոկոսային եկամուտներ արժեթղթերից	89,245	89,245	90,968	90,968
Տոկոսային եկամուտներ տրամադրված փոխառություններից	-	-	-	-
Ընդամենը	89,283	89,284	91,958	91,958
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	01.01.23- 31.01.23	01.01.23- 31.03.23	01.01.22- 31.03.22	01.01.22- 31.03.22
Տոկոսային ծախսեր ստացված վարկերի դիմաց	(16,793)	(16,793)	(1,186)	(1,186)
Տոկոսային ծախսեր ռեպո համաձայնագրերի գծով	(86,261)	(86,261)	(78,700)	(78,700)
Տոկոսային ծախսեր անանցյալ գործիքներից	(356)	(356)	-	-
Տոկոսային ծախսեր փոխառությունների գծով	(2,514)	(2,514)	-	-
Տոկոսային ծախսեր ֆին, վարձակալության գծով	(400)	(400)	-	-
Ընդամենը	(106,324)	(106,324)	(79,886)	(79,886)
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	(17,041)	(17,041)	12,072	12,072

Ծանոթագրություն 4. Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր

Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	01.01.23- 31.01.23	01.01.23- 31.03.23	01.01.22- 31.03.22	01.01.22- 31.03.22
Արժեթղթերի փաթեթի կառավարման գծով միջնորդավճարներից	-	-	-	-
Արժեթղթերով գործարքների միջնորդավճարներից	-	-	-	-
Եկամուտներ պահառության գործունեությունից	24	24	-	-
Արժեթղթերի տեղաբաշխման գծով միջնորդավճարներից	-	-	-	-
Ընդամենը	24	24	-	-
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	01.01.23- 31.01.23	01.01.23- 31.03.23	01.01.22- 31.03.22	01.01.22- 31.03.22
Միջնորդավճարների գծով ծախս	(9,165)	(9,165)	(209)	(209)
Ընդամենը	(9,165)	(9,165)	(209)	(209)
Զուտ կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտ	(9,141)	(9,141)	(209)	(209)

Ծանոթագրություն 5. Եկամուտ շահաբաժիններից

Շահաբաժիններ	01.01.23- 31.01.23	01.01.23- 31.03.23	01.01.22- 31.03.22	01.01.22- 31.03.22
Սովորական բաժնետոմսերի գծով վճարված շահաբաժիններ	-	-	-	-
Ընդամենը	-	-	-	-

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

Ծանոթագրություն 6. Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից

Առևտրական նպատակներով պահվող ներդրումներից	01.01.23-31.01.23	01.01.23-31.03.23	01.01.22-31.03.22	01.01.22-31.03.22
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ	607,344	607,344	-	-
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	(221,315)	(221,315)	(58,788)	(58,788)
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ	-	-	-	-
Ընդամենը	386,029	386,029	(58,788)	(58,788)
Արտարժույթային գործառնություններից	01.01.23-31.01.23	01.01.23-31.03.23	01.01.22-31.03.22	01.01.22-31.03.22
Արտարժույթի առ ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	66,531	66,531	-	-
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	(11,852)	(11,852)	-	-
Ընդամենը	54,679	54,679	-	-
Ընդամենը զուտ եկամուտ (ծախս) առևտրային գործառնություններից	440,708	440,708	(58,788)	(58,788)

Ծանոթագրություն 7. Այլ գործառնական եկամուտ

Այլ գործառնական եկամուտ	01.01.23-31.01.23	01.01.23-31.03.23	01.01.22-31.03.22	01.01.22-31.03.22
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ	-	-	-	-
Այլ եկամուտներ	-	-	-	-
Ընդամենը	-	-	-	-

Ծանոթագրություն 8. Զուտ մասհանումներ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստներին

Ներդրումների գծով	01.01.23-31.01.23	01.01.23-31.03.23	01.01.22-31.03.22	01.01.22-31.03.22
Պահուստի սկզբնական մնացորդ	(16,532)	(16,532)	(16,648)	(16,648)
Պահուստին կատարված մասհանումներ	-	-	(363)	(363)
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ	5,907	5,907	-	-
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	5,907	5,907	(363)	(363)
Պահուստի օգտագործում	-	-	-	-
Պահուստի վերջնական մնացորդ	(10,625)	(10,625)	(17,011)	(17,011)
Այլ ակտիվների գծով	01.01.23-31.01.23	01.01.23-31.03.23	01.01.22-31.03.22	01.01.22-31.03.22
Պահուստի սկզբնական մնացորդ	(2,485)	(2,485)	(258)	(258)
Պահուստին կատարված մասհանումներ	(352)	(352)	(1,428)	(1,428)
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ	-	-	-	-
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	(352)	(352)	(1,428)	(1,428)
Պահուստի օգտագործում	-	-	-	-
Պահուստի վերջնական մնացորդ	(2,837)	(2,837)	(1,686)	(1,686)

Ծանոթագրություն 9. Ընդհանուր վարչական ծախսեր

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

Ընդհանուր վարչական ծախսեր	01.01.23- 31.01.23	01.01.23- 31.03.23	01.01.22- 31.03.22	01.01.22- 31.03.22
Հաշվարկված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ	(32,183)	(32,183)	(2,412)	(2,412)
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	(2,893)	(2,893)	(3,033)	(3,033)
Առդիտի և այլ խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	(3,991)	(3,991)	(2,160)	(2,160)
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	(3,791)	(3,791)	(451)	(451)
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	(1,397)	(1,397)	(143)	(143)
Ներդրումային ընկերության շենքերի և սարքավորումների, փոխադրամիջոցների տեխնիկական սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	(586)	(586)	(653)	(653)
Գործուղման և ներկայացուցչական ծախսեր	(5,166)	(5,166)	(329)	(329)
Չփոխհատուցվող հարկեր և տուրքեր	(1,247)	(1,247)	(157)	(157)
Այլ վարչական ծախսեր	(41,151)	(41,151)	(17)	(17)
Ընդամենը	(92,405)	(92,405)	(9,355)	(9,355)

2023 թ. 1-ին եռամսյակում աշխատողների թիվը եղել է 14, իսկ մեկ աշխատողին բաժին ընկնող միջին աշխատավարձը՝ 700 հազ. դրամ:

Ծանոթագրություն 10. Այլ գործառնական ծախսեր

Այլ գործառնական ծախսեր	01.01.23- 31.01.23	01.01.23- 31.03.23	01.01.22- 31.03.22	01.01.22- 31.03.22
Հասարակական կապերի գծով ծախսեր	(220)	(220)	-	-
Հիմնական միջոցների մաշվածության ծախսեր	(3,069)	(3,069)	(87)	(87)
Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	-	-	-	-
Ընդամենը	(3,289)	(3,289)	(87)	(87)

Ծանոթագրություն 11. Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումներից գուտ

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

Ծանոթագրություն 12. Շահութահարկի գծով ծախս (Եկամուտ)

Շահութահարկի գծով ծախս	01.01.23- 31.01.23	01.01.23- 31.03.23	01.01.22- 31.03.22	01.01.22- 31.03.22
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս (եկամուտ)	100,121	100,121	998	998
Հետաձգված հարկի գծով ծախս (եկամուտ)	(5,427)	(5,427)	(11,128)	(11,128)
Ընդամենը	94,694	94,694	(10,130)	(10,130)

Շահութահարկի գծով ծախսի և հաշվապահական շահույթի միջև փոխկապակցվածությունը.

	01.01.23- 31.03.23	Արդյունավետ դրույքաչափ %	01.01.22- 31.03.22	Արդյունավետ դրույքաչափ %
Շահույթը (վնասը) մինչև հարկումը	324,387		(58,158)	
Շահութահարկ դրույքաչափով	58,390	18.00	(10,468)	18.00
Չհարկվող եկամուտներ	(107,574)	-	(18,841)	-
Չնվազեցվող ծախսեր	149,310	46.03	30,477	(4.92)
Շահութահարկի գծով ծախս (եկամուտ)	100,125	64.03	998	13.08

3.11.3. Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկը.

	Մնացորդն առ 01.01.23 դրությամբ	2023թ. շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Մնացորդն առ 31.03.23 դրությամբ
Հետաձգված հարկային ակտիվներ, այդ թվում՝	4,803	38,843	43,646
Հիմնական միջոցների գծով		-	-
Այլ ակտիվների գծով		-	
Ստեղծված պահուստների գծով	4,803	(643)	4,160
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվների գծով		39,486	39,486
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ, այդ թվում՝	(246)	27	(219)
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվների գծով	-	-	-
Դեբիտորական պարտքերի գծով	-	-	-
Հիմնական միջոցների գծով	(75)	-	(75)
Այլ պարտավորությունների գծով	-	-	-
Ֆինանսական վարձակալության գծով	(171)	27	(144)
Չուտ հետաձգված հարկային ակտիվ/պարտավորություն	4,557	38,870	43,427
Հաջորդ ժամանակաշրջան տեղափոխվող հարկային վնաս	33,443	(33,443)	-
Ընդամենը Չուտ հետաձգված հարկային ակտիվի (պարտավորության) շարժը	38,000	5,427	43,427

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	01.01.23- 31.01.23	01.01.23- 31.03.23	01.01.22- 31.03.22	01.01.22- 31.03.22
Հաշվետու ժամանակաշրջանի Չուտ շահույթ (վնաս) հարկումից հետո	229,693	229,693	(48,028)	(48,028)
Տվյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի համար հաշվարկված շահաբաժիններ արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով	-	-	-	-
Սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերին վերագրվող տվյալ ժամանակաշրջանի Չուտ շահույթ (վնաս)	229,693	229,693	(48,028)	(48,028)
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	3.589	3.589	(0.800)	(0.775)
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող նուսրացված շահույթ	3.589	3.589	(0.800)	(0.775)

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 31-03-2023	առ 31-12-2022
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	-	-

14.2. Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների կազմը

	առ 31-03-2023	առ 31-12-2022
Դրամական միջոցներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	-	-
Ընդամենը	-	-

Ծանոթագրություն 15. Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Ընթացիկ հաշիվներ	առ 31-03-2023	առ 31-12-2022
ՀՀ բանկերում ընթացիկ հաշիվներ	6,781,896	617,927
Ընդամենը	6,781,896	617,927
Վարկեր (տրամադրված փոխառություններ) և ավատյուր, այլ սահմանումներ	-	564
Ռեպո (հետգնման համաձայնագիր)	-	-
Հաշվեգրած տոկոսներ	-	1
Ընդամենը	-	565
Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 8)	-	-
Զուտ պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	6,781,896	618,492

Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների մնացորդը 31.12.22 թվականի վերջում կազմել է 618,491 հազ. ՀՀ դրամ և այն օգտագործման որևէ սահմանափակում չկա:

Ծանոթագրություն 16. Պահանջներ հաճախորդների նկատմամբ

Պահանջներ հաճախորդների նկատմամբ	առ 31-03-2023	առ 31-12-2022
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:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

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

Պետական արժեթղթեր	սա 31-03-2023	սա 31-12-2022
ՀՀ պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝	-	-
գանձապետական պարտատոմսեր	1,818,742	808,083
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	1,818,742	808,083
Այդ թվում՝ ՀՀ բանկերին ռեպո համաձայնագրով վաճառված	1,818,742	808,083
ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	սա 31-03-2023	սա 31-12-2022
	<i>Ցուցակված</i>	<i>Ցուցակված</i>
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի		-
Կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ	108,871	-
կապիտալի գործիքներ	-	-
Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	108,871	-
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	1,927,613	808,083

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	սա 31-03-2023	սա 31-12-2022
ՀՀ պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝	-	-
գանձապետական պարտատոմսեր	2,004,636	3,113,521
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	2,004,636	3,113,521
Հաշվեգրած տոկոսներ		5,805
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	5,805
Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	2,004,636	3,119,326
Այդ թվում՝ ՀՀ բանկերին ռեպո համաձայնագրով վաճառված	1,968,553	3,198,425
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումների արժեքը (հնարավոր կորուստների պահուստ) (ծանոթագրություն 8)	(10,625)	(16,532)
Զուտ ներդրումներ ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներում	1,994,012	3,102,795

Ծանոթագրություն 20. Ներդրումներ այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում

Ընկերությունն այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումներ չունի:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

Ծանոթագրություն 21. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

Հիմնական միջոցներ

Հոդվածի անվանումը	Համակ. և կապի միջոցներ	Այլ հիմնական միջոցներ	Օգտագործման իրավունքով ընկերությանը պատկանող ՀՄ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք	-	-		-
Մնացորդը 01.01.22	2,910	868		3,778
Ավելացում	3,464	673	22,169	26,306
Մնացորդը 31.12.22	6,374	1,541	22,169	30,083
Ավելացում	2,186	305	-	2,491
Մնացորդը 31.13.23	8,560	1,846	22,169	32,574
Կուտակված մաշվածություն	-	-		-
Մնացորդը 01.01.22	2,376	511	-	2,887
Ավելացում	1,589	113	3,715	1,703
Մնացորդը 31.12.22	3,965	624	3,715	8,305
Ավելացում	1,171	52	1,847	3,070
Մնացորդը 31.13.23	5,136	677	5,563	11,375
Զուտ հաշվեկշռային արժեք	-	-		-
առ 31-03-2023	3,424	1,169	16,606	21,199
առ 31-12-2022	2,409	917	18,453	21,779

*Երկարաժամկետ օգտագործման իրավունքով ընկերությանը պատկանող հիմնական միջոցները ներառում են գրասենյակի համար վարձակալված տարածքը:

Ընկերությունը 31.03.2023 թվականի դրությամբ ոչ նյութական ակտիվներ չի ունեցել:

Ծանոթագրություն 22. Հետաձգված հարկային ակտիվներ

Տե՛ս ծանոթագրություն 12:

Ծանոթագրություն 23. Այլ ակտիվներ

Դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	սառ 31-03-2023	սառ 31-12-2022
Դեբիտորական պարտքեր բյուջեի գծով (շահութահարկի կանխավճար)	-	-
Կանխավճար մատակարարներին	460	-
Կանխավճարներ բյուջեի գծով	-	-
Տրամադրված փոխառություններ	177,315	155,310
Տրամադրված փոխառությունների գծով հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
Ընդամենը	177,775	155,310
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթագրություն 8)	(2,837)	(2,485)
Այլ ակտիվներ	-	-
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր	773	46
Այլ ակտիվներ	6,648,548	706,537
Ընդամենը	6,824,259	859,408

Ծանոթագրություն 24. Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Ներգրավված փոխառություններ և ավանդներ, այլ պարտավորություններ	սառ 31-03-2023	սառ 31-12-2022
ՀՀ բանկեր		
Վարկային և փոխառության պայմանագրեր	314,846	429,022
Հաշվեգրված տոկոսներ	860	3,988
Ռեպո համաձայնագրեր	3,218,962	3,079,007
Հաշվեգրված տոկոսներ	5,275	3,510
Այլ պարտավորություններ	66,587	33
Ընդամենը	3,606,530	3,515,560

Ծանոթագրություն 24.1 Պարտավորություններ այլ անձանց նկատմամբ

ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց նկատմամբ	սառ 31-03-2023	սառ 31-12-2022
Ներգրավված փոխառություններ	211,193	197,300
Հաշվեգրված տոկոսներ	45	275
Ընդամենը	211,237	197,575

Ծանոթագրություն 25. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ	սառ 31-03-2023	սառ 31-12-2022
Ներգրավված փոխառություններ	-	-
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
Այլ պարտավորություններ	148,842	6,454
Ընդամենը	148,842	6,454

Ծանոթագրություն 27. Ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթեր

Ընկերությունը թողարկված արժեթղթեր չունի:

Ծանոթագրություն 28. Հետաձգված հարկային պարտավորություններ
Տես ծանոթագրություն 12:

Ծանոթագրություն 29. Պահուստներ

Պահուստներ	սա 31-03-2023	սա 31-12-2022
Սկզբնական մնացորդ	7,662	3,583
Պահուստին կատարված մասհանումներ	1,863	7,671
Պահուստի օգտագործում	(381)	(3,593)
Պահուստին կատարված գուտ մասհանումներ	1,482	4,078
Վերջնական մնացորդ	9,144	7,662
Արձակուրդայինի գծով	3,384	1,902
Աուդիտի գծով	5,760	5,760

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	սա 31-03-2023	սա 31-12-2022
Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով՝		
Շահութահարկի գծով	100,121	-
Փոխանցված կանխավճար շահութահարկի գծով		
Եկամտային հարկի գծով	234	1,378
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ	1,748	-
Պարտավորություններ աշխատակիցների պարտադիր կենսաթոշակայինի և դրոշմանիշային վճարների գծով	-	166
Պարտավորություններ մատակարարների նկատմամբ	4,396	647
Ֆինանսական վարձակալության գծով պարտավորություն	15,805	17,505
Այլ պարտավորություններ արժեթղթերի առք ու վաճառքի գծով	12,414,676	-
Ընդամենը	12,536,980	19,696

Ծանոթագրություն 31. Կանոնադրական կապիտալ

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

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

	31-03-23			
	Հաշվետու եռամսյակ		Նախորդ եռամսյակ	
Հազար դրամ	Գործարքի օտուտ	Զմարված մնացորդ	Գործարքի գումար	Զմարված մնացորդ
Տրանսպորտային միջոցի վարձակալություն	2,700	-	2,700	-
Փոխառության ներգրավում	35,315	44,197	(1,595)	8,882
Փոխառության տրամադրում	22,005	177,315	13,685	155,310

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 Ընկերությունը կկրի ֆինանսական կորուստներ:

Պարտքային ռիսկի վերլուծություն

2023 թվականի մարտի 31-ի դրությամբ

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ	Այլ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ			
Կանխիկ դրամական միջոցների մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	3,669,676	3,112,220	6,781,896
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվներ	1,818,743	108,870	1,927,613
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	1,994,012	-	1,994,012
Այլ ակտիվներ	2,744,258	4,080,001	6,824,259
Ընդամենը ակտիվներ	10,226,689	7,301,091	17,527,780
Պարտավորություններ			
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	3,606,530	-	3,606,530
Պարտավորություններ այլ անձանց նկատմամբ	211,237	-	211,237
Այլ պարտավորություններ	225,396	12,338,122	12,563,518
Ընդամենը պարտավորություններ	4,043,164	12,338,122	16,381,286
Զուտ դիրք	6,183,525	(8,258,121)	1,146,494

2022 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	617,978	514	618,492
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվներ	808,083	-	808,083
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	3,102,795	-	3,102,795
Այլ ակտիվներ	859,408	-	859,408
Ընդամենը ակտիվներ	5,388,264	514	5,388,778
Պարտավորություններ			
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	3,606,530	-	3,606,530
Պարտավորություններ այլ անձանց նկատմամբ	197,575	-	197,575
Այլ պարտավորություններ	6,454	-	6,454
Ընդամենը պարտավորություններ	3,810,559	-	3,810,559
Զուտ դիրք	1,577,705	514	1,578,219

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 ռիսկայնության տվյալ մակարդակի հիմնավորվածությունը:

34.3 Արտարժույթի ռիսկ

Ընկերության գուտ ենթարկվածությունը արտարժույթային ռիսկին ներկայացված է ստորև բերված աղյուսակներում:

2023 թվականի մարտի 31-ի դրությամբ

	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ	II խմբի արտարժույթ	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-		-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	6,594	6,606,803	168,499	6,781,896
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվներ	1,818,742	108,871		1,927,613
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ	-	-		-
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	1,994,012	-		1,994,012
Այլ	1,609	6,261,390	386,745	6,649,744
Ընդամենը ակտիվներ	3,820,957	12,977,064	555,244	17,353,265
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	3,232,648	67,698	306,185	3,606,531
Պարտավորություններ այլ անձանց նկատմամբ	44,197	167,040	-	211,237
Այլ պարտավորություններ	5	12,538,404	25,110	12,563,518
Ընդամենը պարտավորություններ	3,276,849	12,773,142	331,295	16,381,286
Զուտ դիրք	544,108	203,922	223,949	971,978

2022 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ

	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ	II խմբի արտարժույթ	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-		-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	30,411	554,512	33,569	618,492
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվներ	808,083	-	-	808,083
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ	-	-	-	-
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	3,102,795	-	-	3,102,795
Այլ	170,648	680,577	8,183	859,408
Ընդամենը ակտիվներ	4,111,937	1,235,089	41,752	5,388,778
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	3,515,560	-		3,515,560
Այլ պարտավորություններ	217,271	-		217,271
Ընդամենը պարտավորություններ	3,732,831	-		3,732,831
Զուտ դիրք	379,106	1,235,089		1,655,947

Հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ արտարժույթային աճանցյալ գործիքներ առկա չեն:

34.4.Տոկոսադրույքի ռիսկ 2023թ. մարտի 31

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	խափաբյուրով	դրամով	խափաբյուրով	Դրամով	խափաբյուրով	դրամով	խափաբյուրով	դրամով	խափաբյուրով	դրամով	խափաբյուրով
Տեղաբաշխված միջոցներ												
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝	6,594	6,775,302										
-ավանդներ							-					
-այլ	1609	6,648,135										
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» և «իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվներ, այդ թվում՝		108,871									1,818,742	
- երկարաժամկետ պարտք. գործիքներ											1,818,742	
-կարճաժամկետ պարտք. գործիքներ		108,871										
ամորտիզացված արժեքով չափվող արժեթղթեր											1,994,012	
Ընդամենը	8,203	13,532,308	-	-	-	-	-	-	-	-	3,812,754	
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝												
- վարկեր								315,706				
-ռեպո համաձայնագրեր	3,224,237											
-այլ	44,201	12,585,905					44,197	167,040				
Ընդամենը	3,268,439	12,585,905	-	-	-	-	44,197	482,746	-	-		
Զուտ դիրք	(3,260,236)	946,403	-	-	-	-	(44,197)	(482,746)	-	-	3,812,754	

34.4.Տոկոսադրույքի ռիսկ 2022թ. 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	խափարցվածություն	դրամով	խափարցվածություն	Դրամով	խափարցվածություն	դրամով	խափարցվածություն	դրամով	խափարցվածություն	դրամով	խափարցվածություն
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝	29,846	588,081					565					
-ավանդներ							565					
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» և «իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվներ, այդ թվում՝											808,083	
- երկարաժամկետ պարտք. գործիքներ											808,083	
-կարճաժամկետ պարտք. գործիքներ												
ամորտիզացված արժեքով չափվող արժեթղթեր											3,102,795	
Ընդամենը	29,846	588,081	-	-	-	-	565	-	-	-	3,910,878	
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝												
- վարկեր												
-ռեպո համաձայնագրեր	3,082,517						433,043					
-այլ	204,029											
Ընդամենը	3,286,546						433,043					
Զուտ դիրք	(3,256,700)	588,081	-	-	-	-	(432,478)	-	-	-	3,910,878	

Տոկոսային գործիքների միջին տոկոսադրույքը

Հոդվածի անվանումը	Հաշվեու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ	
	<i>ՀՀ դրամ</i>	<i>Արտարժույթ</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	10	
Ամորտիզացված արժեքով չափվող արժեթղթեր	10.5	
Պարտավորություններ		
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. Նկատմամբ	11.55	2.5
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

2023թ. Մարտի 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	6,781,896					-	6,781,896
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ							
Արժեթղթեր, այդ թվում՝							
<i>«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող»</i>		108,871				1,818,742	1,818,742
<i>Անորոշիվացված արժեքով չափվող</i>						1,994,012	1,994,012
Այլ պահանջներ	6,649,744						6,649,744
Պայմանագրային պահանջներ**		196,750		196,750	5,509,000		5,902,500
<i>Ընդամենը</i>	13,431,640	196,750		196,750	9,321,754		23,146,894
<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	3,539,943					315,706	3,855,649
Այլ պարտավորություններ	12,625,913					360,080	
Պայմանագրային պարտավորություններ***	5,118					12,150	17,268
<i>Ընդամենը</i>	3,545,061	0	0	0	327,856		3,872,917

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

2022թ. 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	617,927.0				565		618,492
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ							
Արժեթղթեր, այդ թվում՝							
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող»					808,083		808,083
Ամորտիզացված արժեքով չափվող					3,102,795		3,102,795
Այլ պահանջներ	859,408						859,408
Պայմանագրային պահանջներ**			196,750	196,750	5,509,000		5,902,500
Ընդամենը	1,477,335		196,750	196,750	9,420,443		11,291,278
	<i>Մարմանը մնացել է</i>						
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ	<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>	<i>Անժամկետ</i>	<i>Ընդամենը</i>
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	3,515,527				433,010		3,948,536
Այլ պարտավորություններ	197,575						197,575
Պայմանագրային պարտավորություններ***	6,432						6,432
Ընդամենը	3,719,534						3,719,534

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 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

31.03.23 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

31.03.23 թ. դրությամբ Ընկերությունը գրավադրված ակտիվներ չունի:

Ծանոթագրություն 40. Ընդունված գրավ

Ընկերությունը 31.03.23 թ. դրությամբ գրավով ապահովված ակտիվներ չի ունեցել:

Ծանոթագրություն 41. Պարտավորությունների չկատարում/խախտում

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

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

հազ. դրամ	01.01.23-31.03.23
Աշխատավարձ և պարգևավճար	9,822
	9,822

«Կուր Ինվեսթ» ՓԲԸ ղեկավարության հայտարարությունը

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

Մյայրիտով 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:

Արմեն Տեր-Հակոբյան
Գործադիր տնօրեն

Գայանե Վարդանյան
«Էյ-Էն Աուդիտ» ՓԲԸ լիազոր
ներկայացուցիչ



14 ապրիլի 2023