

«ԷՅ ԲԻ ԻՆՎԵՍՏ» ՍՊԸ

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ ԵՎ
ԱՆԿԱԽ ԱՌԻԴԻՏՈՐԱԿԱՆ ԵԶՐԱԿԱՑՈՒԹՅՈՒՆ
2022Թ. ԴԵԿՏԵՄԲԵՐԻ 31-Ի ԴՐՈՒԹՅԱՄԲ



ԱՆԿԱՆ ԱՌԻԴԻՏՈՐԱԿԱՆ ԵԶՐԱԿԱՑՈՒԹՅՈՒՆ

«ԷՅ ԲԻ ԻՆՎԵՍՏ» ՍՊ ընկերության բաժնետերերին

ԿԱՐԾԻՔ

Մեր կողմից իրականացվել է «ԷՅ ԲԻ ԻՆՎԵՍՏ» ՍՊ ընկերության (Ընկերություն) ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտ, ընդ որում այդ հաշվետվությունները ներառում են 2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունը, նույն ամսաթվին ավարտված տարվա համապարփակ ֆինանսական արդյունքների, սեփական կապիտալում փոփոխությունների և դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվությունները, ինչպես նաև ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրությունները, որոնք ներառում են հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը:

Մեր կարծիքով կից ֆինանսական հաշվետվությունները տալիս են Ընկերության՝ 2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի և նույն ամսաթվին ավարտված տարվա ֆինանսական արդյունքների ու դրամական հոսքերի ճշմարիտ և իրական պատկերը՝ համաձայն ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների (ՖՀՄՍ):

ԿԱՐԾԻՔԻ ՀԻՄՔԵՐ

Մենք աուդիտն իրականացրել ենք աուդիտի միջազգային ստանդարտներին (ԱՄՍ) համապատասխան: Այդ ստանդարտներից բխող մեր պատասխանատվությունը լրացուցիչ նկարագրված է մեր եզրակացության՝ «Աուդիտորի պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի համար» բաժնում: Մենք անկախ ենք Ընկերությունից՝ համաձայն Հաշվապահների միջազգային դաշնության պրոֆեսիոնալ հաշվապահների վարքագրի (ՀՄԴ-ի Վարքագիրք) և Հայաստանի Հանրապետությունում կիրառելի՝ ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի նկատմամբ վարքագծի պահանջների, և մենք կատարել ենք վարքագծի նկատմամբ մեր մյուս պարտականությունները՝ այդ պահանջների համաձայն: Մենք համոզված ենք, որ ձեռք ենք բերել բավականաչափ ու համապատասխան աուդիտորական ապացույցներ՝ մեր կարծիքն արտահայտելու համար:

**ՂԵՎԱՎԱՐՈՒԹՅԱՆ և ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՕՂԱԿՆԵՐՈՒՄ ՆԵՐԳՐԱՎԱԾ ԱՆՁԱՆՑ
ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆԸ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՀԱՄԱՐ**

Ընկերության ղեկավարությունը պատասխանատու է ՖՀՄՍ-ներին համապատասխան ֆինանսական հաշվետվությունների կազմման և ճշմարիտ ներկայացման համար: Այդ նպատակով ղեկավարությունը սահմանում է անհրաժեշտ վերահսկողության համակարգ, որը թույլ է տալիս պատրաստել ֆինանսական հաշվետվություններ, որոնք ազատ են խարդախության կամ սխալի արդյունքում էական խեղաթյուրումից:

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստելիս, ղեկավարությունը պատասխանատու է Ընկերության անընդհատ գործելու հնարավորությունը գնահատելու, անընդհատ գործելուն առնչվող հարցերը բացահայտելու (եթե կիրառելի է), ինչպես նաև գործունեության անընդհատության ենթադրության վրա հիմնված հաշվառում վարելու համար, քանի դեռ ղեկավարությունը չի նախատեսում

լուծարել Ընկերությունը կամ դադարեցնել դրա գործունեությունը կամ չունի իրատեսական այլընտրանք, բացի նշվածները:

Կառավարման օղակներում ներգրավված անձիք պատասխանատու են Ընկերության ֆինանսական հաշվետվությունների կազմման գործընթացը վերահսկելու համար:

**ԱՌԻԴԻՏԻ ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆԸ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ
ԱՌԻԴԻՏԻ ՀԱՄԱՐ**

Մեր նպատակն է ձեռք բերել ողջամիտ հավաստիացում՝ խարդախությունների կամ սխալների հետևանքով ֆինանսական հաշվետվությունների էական խեղաթյուրումներից զերծ լինելու վերաբերյալ, ինչպես նաև ներկայացնել աուդիտորի եզրակացություն, որը կներառի մեր կարծիքը: Ողջամիտ հավաստիացումը բարձր աստիճանի հավաստիացում է, սակայն այն երաշխիք չի հանդիսանում, որ ԱՄՍ-ների համապատասխան իրականացված աուդիտը միշտ կհայտնաբերի էական խեղաթյուրումներ, երբ այդպիսիք կան: Խեղաթյուրումները կարող են առաջանալ խարդախության կամ սխալի հետևանքով և համարվում են էական, եթե ակնկալվում է, որ դրանք առանձին-առանձին կամ միասին վերցված կարող են ազդել այս ֆինանսական հաշվետվությունների օգտագործողների՝ դրանաց հիման վրա կայացրած տնտեսական որոշումների վրա:

ԱՄՍ-ների համապատասխան իրականացվող աուդիտի շրջանակներում մենք կիրառում ենք պմասնագիտական դատողություն և պահպանում ենք մասնագիտական կասկածամտություն ամբողջ աուդիտի ընթացքում: Բացի այդ, մենք.

- Բացահայտում և գնահատում ենք ֆինանսական հաշվետվություններում խարդախության կամ սխալի հետևանքով էական խեղաթյուրման ռիսկերը, նախագծում և իրականացնում ենք այդ ռիսկերին ուղղված աուդիտորական ընթացակարգեր, և ձեռք ենք բերում բավականաչափ ու համապատասխան աուդիտորական ապացույցներ՝ մեր կարծիքն արտահայտելու համար: Խարդախության արդյունք հանդիսցող էական խեղաթյուրման չբացահայտման ռիսկն ավելի մեծ է, քան սխալի հետևանքով առաջացած խեղաթյուրման չբացահայտման ռիսկը, քանի որ խարդախությունը կարող է ներառել հանցավոր համաձայնություն, փաստաթղթերի կեղծում, միտումնավոր բացթողումներ, կեղծ հայտարարությունների տրամադրում կամ ներքին վերահսկողության համակարգի չարաշահում:
- Պատկերացում ենք կազմում աուդիտին առնչվող ներքին վերահսկողության վերաբերյալ, որպեսզի մշակենք համապատասխան աուդիտորական ընթացակարգեր, բայց ոչ Ընկերության ներքին վերահսկողության արդյունավետության վերաբերյալ կարծիք արտահայտելու համար:
- Գնահատում ենք կիրառվող հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության պատշաճությունը, ինչպես նաև ղեկավարության կատարված հաշվապահական գնահատումների և համապատասխան բացահայտումների ողջամտությունը:
- Եզրահանգումներ ենք կատարում ղեկավարության կողմից անընդհատության սկզբունքի կիրառման տեղին լինելու վերաբերյալ և ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցների հիման վրա հետևություն ենք անում, թե արդյոք առկա է իրադարձությունների կամ հանգամանքների հետ կապված էական անորոշություն, որը կարող է էական կասկած առաջացնել Ընկերության անընդհատ գործելու հնարավորության վերաբերյալ: Եթե մենք գալիս ենք եզրահանգման, որ գոյություն ունի էական անորոշություն, մենք պետք է մեր աուդիտորական եզրակացությունում ուշադրություն հրավիրենք ֆինանսական հաշվետվություններում համապատասխան բացահայտումներին, կամ, եթե նման բացահայտումները պատշաճ կերպով ներկայացված չեն, մենք պետք է ձևափոխենք կարծիքը: Մեր եզրահանգումները հիմնված են մինչև մեր աուդիտորական եզրակացության ամսաթիվը ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցների վրա: Այնուամենայնիվ, ապագա իրադարձությունները կամ հանգամանքները կարող են հանգեցնել նրան, որ Ընկերությունը կորցնի իր անընդհատ գործելու կարողությունը:

ՊԻ ԿԱ ԷՖ ԱՌԻԴԻՏ ՍԵՐՎԻՍ ՍՊԸ

➤ Գնահատում ենք ընդհանուր առմամբ ֆինանսական հաշվետվությունների ներկայացումը, կառուցվածքը և բովանդակությունը, ներառյալ բացահայտումները և արդյոք ֆինանսական հաշվետվությունները ներկայացնում են դրանց հիմքում ընկած գործարքներն ու իրադարձությունները այն ձևով, որն ապահովում է ճշմարիտ ներկայացումը:

Այլ հարցերի հետ մեկտեղ, մենք հաղորդակցում ենք կառավարման օղակներում ներգրավված անձանց հետ աուդիտի պլանավորված շրջանակների և ժամկետների, ինչպես նաև աուդիտի ընթացքում հայտնաբերված էական թերացումների վերաբերյալ, որոնք ներառում են աուդիտի ընթացքում մեր կողմից բացահայտված ներքին վերահսկողության կարևոր թերությունները:

Ք. Երևան- 01.03.2023թ.

ՊԻ ԿԱ ԷՖ ԱՌԻԴԻՏ ՍԵՐՎԻՍ ՍՊԸ

Գլխավոր Տնօրեն

Գրող Դավթյան

Որակավորված և

Հայկ Պողոսյան



**Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն
2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ**

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություն	2022թ.	2021թ.
Ակտիվներ			
Անկանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	14		
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	15	5,499	110,715
Պահանջներ հաճախորդների նկատմամբ	16		
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	17	514,780	515,654
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	18		
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումներ	19	1,538,452	2,412,067
Ներդրումներ այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում	20		
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	21	2,217	3,778
Հետաձգված հարկային ակտիվներ	22	7,322	2,656
Այլ ակտիվներ	23	23,371	333
Ընդամենը՝ ակտիվներ		2,091,641	3,045,203
Պարտավորություններ			
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	24	1,567,809	2,493,647
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	25		
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական պարտավորություններ	26		
Ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթեր	27		
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	28		
Պահուստներ	29	11,256	3,115
Այլ պարտավորություններ	30	1,465	15,785
Ընդամենը պարտավորություններ		1,580,530	2,512,547
Սեփական Կապիտալ			
Կանոնադրական կապիտալ	31	330,000	330,000
Էմիսիոն եկամուտ	32		
Պահուստներ այդ թվում	33		
Գլխավոր պահուստ			
Վերագնահատման պահուստներ			
Կապիտալի այլ տարրեր	34		
Զբաղիված շահույթ (վնաս)	35	181,111	202,656
Ընդամենը՝ սեփական կապիտալ		511,111	532,656
Ընդամենը՝ պարտավորություններ և սեփական կապիտալ		2,091,641	3,045,203

«Էյ Բի Ինվեստ» ՍՊԸ

Տնօրեն՝

«Էյ-Էն Առևտր» ՓԲԸ լիազոր ներկայացուցիչ՝



Սերգեյ Թամրազյան

Գայանե Վարդանյան

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն
2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ

(հազար դրամ)

Սեփական կապիտալի տարրերի անվանումը	Կանոնադ րական կապիտա լ	Գլխավոր պահուստ	Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների արժեքի փոփոխություն	Ոչ ընթացիկ ակտիվնե րի վերագնա հատումն երից օգուտներ	Զբաղի ված շահույթ /վնաս	Ընդամե նը կապիտ ալ
Մնացորդն առ 01 հունվարի 2021թ.	330,000		-		141,773	471,773
Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում	-					-
Շահույթը հարկումից հետո						-
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք					113,513	113,513
Շահութաբաժիններ					(52,630)	(52,630)
Ներքին շարժեր, այդ թվում ^ա						-
Մասհանումներ գլխավոր պահուստին						-
Մնացորդն առ 31 դեկտեմբերի 2021թ.	330,000	-	-	-	202,656	532,656
Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում	-					-
Շահույթը հարկումից հետո						-
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք					(21,545)	(21,545)
Շահութաբաժիններ						-
Ներքին շարժեր, այդ թվում ^ա						-
Մասհանումներ գլխավոր պահուստին						-
Մնացորդն առ 31 դեկտեմբերի 2022թ.	330,000	-	-	-	181,111	511,111

«Էյ Բի Ինվեստ» ՍՊԸ

Տնօրեն՝

«Էյ-Էն Առաջին» ՓԲԸ լիազոր ներկայացուցիչ՝



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

Սերգեյ Թամրազյան

Գայանե Վարդանյան

**Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվություն
2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ**

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	2022թ.	2021թ.
1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը	(100,963)	(4,179)
Ստացված տոկոսներ	169,958	187,294
Վճարված տոկոսներ	(182,787)	(147,076)
Ստացված կոմիսիոն գումարներ		
Վճարված կոմիսիոն գումարներ	(2,179)	(1,570)
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ (վնաս)		
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնականություններից օգուտ (վնաս)		
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ	(76,238)	(34,816)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր	(9,717)	(8,011)
Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից		
Գործառնական ակտիվներում նվազում (ավելացում), այդ թվում՝	109,283	-
Փոխառությունների նվազում (ավելացում)		
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող և իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների նվազեցում (ավելացում)	109,283	
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը	8,320	(4,179)
Վճարված շահութահարկ	(34,735)	(45,203)
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից	(26,414)	(49,382)
2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումների նվազում (ավելացում)	827,989	(1,989,580)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում		
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից		
Զուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	827,989	(1,989,580)
3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		
Վճարված շահաբաժիններ		(52,630)
Ստացված փոխառությունների զուտ ավելացում (նվազում)	(905,248)	2,103,328
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական կապիտալում		
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից	(1,548)	(1,411)
Զուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	(906,796)	2,049,287
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	5	
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)	(105,216)	10,325
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	110,715	100,390
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	5,499	110,715

«Էյ Բի Ինվեստ» ՍՊԸ

Տնօրեն՝

«Էյ-Էն Աուդիտ» ՓԲԸ ինքնուրույն խազոր ներկայացուցիչ՝



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

Սերգեյ Թամրազյան

Գայանե Վարդանյան

**Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ
2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ**

1. Ընդհանուր դրույթներ

«Էյ Բի Ինվեստ» ՍՊԸ-ն ստեղծվել է 2020թ.: 2020թ. օգոստոսի 28-ին Ընկերությունը գրանցվել է ՀՀ ԿԲ-ում որպես ներդրումային ընկերություն և ստացել է իր անունից և իր հաշվին արժեթղթերով գործարքների կատարման թիվ 0020 լինցենզիան: «Էյ Բի Ինվեստ» ՍՊԸ-ի ղեկավար մարմիններն են մասնակիցների ընդհանուր ժողովը և ընկերության տնօրենը, որի պաշտոնը զբաղեցնում է Սերգեյ Թամրազյանը: Ընկերության ղեկավարության վարձատրության չափը որոշվում է կառավարման համապատասխան մարմնի որոշմամբ: Ընկերության միակ մասնակիցն է հանդիսանում Սերգեյ Թամրազյանը:

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 տարր:

բ) Տոկոս

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

գ) Արժեթղթերով գործարքներ և ներդրումային եկամուտ

Արժեթղթերով գործարքները հաշվառվում են գործարքի (արժեթղթերի վաճառքի կամ գնման) ամսաթվին: Տոկոսային եկամուտը հաշվառվում է հաշվեգրման սկզբունքով: Արժեթղթերի արժեքը հաշվարկվում է՝ միջին կշռված ինքնարժեքի հիմունքով: Ինչ վերաբերում է կարճաժամկետ և ֆիքսված եկամտաբերությամբ ներդրումներին, զեղչերը 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:

զ) Ֆինանսական ակտիվներ.

Ֆինանսական ակտիվները դասակարգվում են հետևյալ կատեգորիաների՝

ա) «իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ» (ԻԱՇԿԿ),

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 ԻԱՇԿԿ 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 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՝ զեղչված արդյունավետ տոկոսադրույքով:

Է) 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:

Ը) Ֆինանսական պարտավորություններ.

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

Թ) ԻԱՇԿՎ ֆինանսական պարտավորություններ.

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

Ֆինանսական պարտավորությունը դասակարգվում է որպես առևտրական նպատակներով պահվող, եթե՝

- այն ձեռք է բերվել հիմնականում կարճաժամկետ կտրվածքով հետգնման նպատակով, կամ
- սկզբնական ճանաչման պահին այն կազմում է Ընկերության կողմից համատեղ ղեկավարվող որոշակի ֆինանսական գործիքների պորտֆելի մաս և ունի կարճաժամկետ կտրվածքով շահույթի ստացման իրատեսական հնարավորություն, կամ
- այն հանդիսանում է ածանցյալ գործիք, որը չի նախատեսված կամ օգտագործվում որպես հեղջավորման գործիք:

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

- նման դասակարգումը բացառում, կամ զգալիորեն կրճատում է չափման կամ ճանաչման անհամապատասխանությունը, որն այլապես կառաջանար, կամ՝
- ֆինանսական պարտավորությունը կազմում է ֆինանսական ակտիվների կամ ֆինանսական պարտավորությունների կամ այդ երկուսի խմբի մի մաս, որը կառավարվում է, և դրա կատարողականը գնահատվում է իրական արժեքի հիմունքով, ընկերության փաստաթղթավորված ռիսկերի կառավարման կամ ներդրումային ռազմավարության համաձայն և խմբավորման վերաբերյալ տեղեկատվությունը տրամադրվում է ներքին կարգով՝ այդ հիմունքներով, կամ
- այն կազմում է պայմանագրի մի մաս, որը պարունակում է ներկառուցված ածանցյալ գործիքներից մեկը կամ մի քանիսը և ողջ պայմանագիրը (ակտիվները կամ պարտավորությունները) դասակարգվում է որպես ԻԱՇԿՎ չափվող:

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

Ժ) 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 պարգևավճարներ կամ զեղչեր) ֆինանսական պարտավորության ակնկալվող գործողության ժամանակահատվածի ողջ ընթացքում, կամ (ըստ անհրաժեշտության) ավելի կարճ ժամանակահատվածում՝ հասցնելով սկզբնական ճանաչման պահին առկա զուտ հաշվեկշռային արժեքին:

Ի) 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:

Խ) 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 զուտ 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 -8 տարի:

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

ծ) Ոչ նյութական ակտիվներ

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

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

Ամորտիզացիան հաշվարկվում է ամորտիզացվող գումարի նկատմամբ, որն իրենից ներկայացնում է ակտիվի սկզբնական արժեքը կամ դրան փոխարինող գումարը՝ հանած մնացորդային արժեքը: Ամորտիզացիան ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում գծային հիմունքով՝ ոչ նյութական ակտիվների գնահատված օգտակար ծառայությունների ընթացքում:

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

- Համակարգչային հաշվապահական ծրագիր և այլ ոչ նյութական ակտիվներ 5 տարի

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

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

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

«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվները յուրաքանչյուր ամսվա վերջին օրվա դրությամբ վերաչափվում են իրական արժեքով՝ իրական արժեքից առաջացող օգուտները (կորուստները) ճանաչելով տվյալ ժամանակաշրջանի շահույթում կամ վնասում՝ որպես «իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից 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 աղքուվաճառքից զուտ եկամուտ:

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:

Ծանոթագրություն 3. Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ

(հազար դրամ)

Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	2022թ.	2021թ.
Տոկոսային եկամուտներ բանկային հաշիվներից և ներդրված ավանդներից	904	446
Տոկոսային եկամուտներ արժեթղթերից	254,675	210,368
Տոկոսային եկամուտներ տրամադրված փոխառություններից	-	-
Ընդամենը	255,579	210,814

Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	2022թ.	2021թ.
Տոկոսային ծախսեր ներգրավված փոխառությունների և ստացված վարկերի դիմաց	(8,502)	(25,662)
Տոկոսային ծախսեր ռեպո համաձայնագրերի գծով	(173,693)	(123,732)
Այլ տոկոսային ծախսեր	(166)	(267)
Ընդամենը	(182,361)	(149,661)
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	73,218	61,153

Ծանոթագրություն 4. Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր

(հազար դրամ)

Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	2022թ.	2021թ.
Արժեթղթերի փաթեթի կառավարման գծով միջնորդավճարներից	-	-
Արժեթղթերով գործարքների միջնորդավճարներից	-	-
Խորհրդատվական ծառայությունների գծով միջնորդավճարներից	-	-
Արժեթղթերի տեղաբաշխման գծով միջնորդավճարներից	-	-
Պահառության գործունեությունից	-	-
Այլ ներդրումային ծառայությունների մատուցումից եկամուտ	1,800	1,800
Ընդամենը	1,800	1,800

Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	2022թ.	2021թ.
Միջնորդավճարների գծով ծախս	(2,162)	(1,570)
Ընդամենը	(2,162)	(1,570)
Զուտ կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտ	(362)	230

Ծանոթագրություն 5. Եկամուտ շահաբաժիններից

(հազար դրամ)

Շահաբաժիններ	2022թ.	2021թ.
Սովորական բաժնետոմսերի գծով վճարված շահաբաժիններ	-	-
Ընդամենը	-	-

Ծանոթագրություն 6. Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից

(հազար դրամ)

Առևտրական նպատակներով պահվող ներդրումներից	2022թ.	2021թ.
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ	(4,393)	-
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	74,069	(9)
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ	(66,093)	134,533
Ընդամենը	3,583	134,524

Արտարժույթային գործառնություններից	2022թ.	2021թ.
Արտարժույթի առ ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	(1)	-
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	(80)	-
Ընդամենը	(81)	-
Ընդամենը զուտ եկամուտ (ծախս) առևտրային գործառնություններից	3,502	134,524

Ծանոթագրություն 7. Այլ գործառնական եկամուտ

Ընկերությունը այլ գործառնական եկամուտներ հաշվետու ժամանակաշրջանում չի ունեցել:

Ծանոթագրություն 8. Զուտ մասհանումներ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստներին
(հազար դրամ)

«Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվների գծով	2022թ.	2021թ.
Պահուստի սկզբնական մնացորդ	-	-
Պահուստին կատարված մասհանումներ	-	-
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ	-	-
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	-	-
Պահուստի օգտագործում	-	-
Պահուստի վերջնական մնացորդ	-	-
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվների գծով	2022թ.	2021թ.
Պահուստի սկզբնական մնացորդ	(12,852)	(5,021)
Պահուստին կատարված մասհանումներ	(6,336)	(7,831)
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ	-	-
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	(6,336)	(7,831)
Պահուստի օգտագործում	-	-
Պահուստի վերջնական մնացորդ	(19,188)	(12,852)

Ծանոթագրություն 9. Ընդհանուր վարչական ծախսեր
(հազար դրամ)

Ընդհանուր վարչական ծախսեր	2022թ.	2021թ.
Հաշվարկված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ	(84,380)	(37,026)
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	-	-
Աուդիտի և այլ խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	(7,440)	(8,160)
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	(577)	(330)
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	(50)	(94)
Ներդրումային ընկերության շենքերի և սարքավորումների, փոխադրամիջոցների տեխնիկական սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	(14)	(13)
Ներկայացուցչական ծախսեր	(251)	(340)
Չփոխհատուցվող հարկեր և տուրքեր	(601)	(492)
Այլ վարչական ծախսեր	(1,065)	(1,459)
Ընդամենը	(94,378)	(47,914)

2022 թ. աշխատողների թիվը եղել է 4, իսկ մեկ աշխատողին բաժին ընկնող միջին աշխատավարձը՝ 2,396 հազ. դրամ:

Ընկերությունը գործունեությունը իրականացնում է ֆինանսական վարձակալությամբ ստացված տարածքում, որի ամսական գումարը կազմում է 137 հազ. ՀՀ դրամ:

Ծանոթագրություն 10. Այլ գործառնական ծախսեր

(հազար դրամ)

Այլ գործառնական ծախսեր	2022թ.	2021թ.
Հասարակական կապերի գծով ծախսեր	-	-
Հիմնական միջոցների մաշվածության ծախսեր	(1,836)	(1,708)
Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	(19)	(19)
Ընդամենը	(1,855)	(1,727)

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

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

Ծանոթագրություն 12. Շահութահարկի գծով ծախս (եկամուտ)

(հազար դրամ)

Շահութահարկի գծով ծախս	2022թ.	2021թ.
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս (եկամուտ)	-	26,647
Հետաձգված հարկի գծով ծախս (եկամուտ)	(4,666)	(1,725)
Ընդամենը	(4,666)	24,922

Շահութահարկի գծով ծախսի և հաշվապահական շահույթի միջև փոխկապակցվածությունը.

(հազար դրամ)

	2022թ.	Արդյունավետ դրույքաչափ %	2021թ.	Արդյունավետ դրույքաչափ %
Շահույթը (վնասը) մինչև հարկումը	(26,211)		138,435	
Շահութահարկ՝ դրույքաչափով	(4,718)	18.00	24,918	18.00
Չհարկվող եկամուտներ	(159,187)	-	(2,414)	-
Շահութահարկի դրույքաչափի փոփոխման ազդեցություն		-	-	-
Չնվազեցվող ծախսեր	161,887	(617.63)	4,143	-
Շահութահարկի գծով ծախս (եկամուտ)	(2,018)	(599.63)	26,647	18.00

Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկը.

(հազար դրամ)

	Մնացորդն առ 01.01.2022թ.	2022թ. շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Մնացորդն առ 31.12.2022թ.
Հետաձգված հարկային ակտիվներ, այդ թվում՝	2,916	2,602	5,518
Հիմնական միջոցների գծով	-	-	-
Այլ ակտիվների գծով	2,335	1,138	3,473
Ստեղծված պահուստների գծով	561	1,465	2,026
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվների գծով	20	(1)	19
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ, այդ թվում՝	(260)	2,064	1,804
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվների գծով	-	-	-
Դեբիտորական պարտքերի գծով	-	-	-
Հիմնական միջոցների գծով	(260)	84	(176)
Այլ պարտավորությունների գծով	-	1,980	1,980
Այլ ակտիվների գծով	-	-	-
Զույր հետաձգված հարկային ակտիվ/պարտավորություն	2,656	4,666	7,322
Հաջորդ ժամանակաշրջանի տեղափոխվող հարկային վնաս	-	-	-
Ընդամենը զույր հետաձգված հարկային ակտիվի (պարտավորության) շարժը	2,656	4,666	7,322

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:

(հազար դրամ)

Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	2022թ.	2021թ.
Հաշվետու ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ (վնաս) հարկումից հետո	(21,545)	113,513
Տվյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի համար հաշվարկված շահաբաժիններ արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով	-	-
Սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերին վերագրվող տվյալ ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ (վնաս)	(21,545)	113,513
Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին թիվը	330	330
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	(65.288)	343.979
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող նոսրացված շահույթ	(65.288)	343.979

Ծանոթագրություն 14. Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում**14.1. Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում**

(հազար դրամ)

Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	2022թ.	2021թ.
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	-	-

14.2. Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների կազմը

(հազար դրամ)

	2022թ.	2021թ.
Դրամական միջոցներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	-	-
Ընդամենը	-	-

Ծանոթագրություն 15. Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

(հազար դրամ)

Ընթացիկ հաշիվներ	2022թ.	2021թ.
ՀՀ բանկերում ընթացիկ հաշիվներ	5,499	110,715
Ընդամենը	5,499	110,715
Վարկեր (տրամադրված փոխառություններ) և ավանդներ, այլ պահանջներ	-	-
Ռեպո (հետգնման համաձայնագիր)	-	-
Հաշվեգրած տոկոսներ	-	-
Ընդամենը	-	-
Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 8)	-	-
Զուտ պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	5,499	110,715

Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների մնացորդը 2022 թվականի վերջում կազմել է 5,499 հազ. ՀՀ դրամ և այն օգտագործման որևէ սահմանափակում չկա:

Ծանոթագրություն 16. Պահանջներ հաճախորդների նկատմամբ

(հազար դրամ)

Պահանջներ հաճախորդների նկատմամբ	2022թ.	2021թ.
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

(հազար դրամ)

Պետական արժեթղթեր	2022թ.	2021թ.
ՀՀ պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝	-	-
գանձապետական պարտատոմսեր	-	-
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	-	-
Այդ թվում՝ ՀՀ բանկերին ռեպո համաձայնագրով վաճառված	-	-
ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	2022թ.	2021թ.
	Ցուցակված	Ցուցակված
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի	-	-
երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	514,780	515,654
կապիտալի գործիքներ	-	-
Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	514,780	515,654
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	514,780	515,654

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

(հազար դրամ)

Պետական արժեթղթեր	2022թ.	2021թ.
ՀՀ պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝	-	-
գանձապետական պարտատոմսեր	1,557,640	2,424,919
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	1,557,640	2,424,919
ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	2022թ.	2021թ.
	Ցուցակված	Ցուցակված
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի	-	-
երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումների արժեզրկում (հնարավոր կորուստների պահուստ) (ծանոթագրություն 8)	(19,188)	(12,852)
Զուտ ներդրումներ ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներում	1,538,452	2,412,067

Ծանոթագրություն 20. Ներդրումներ այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում

Ընկերությունն այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումներ չունի:

Ծանոթագրություն 21. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

(հազար դրամ)

Հոդվածի անվանումը	Համակ. և կապի միջոցներ	Այլ հիմնական միջոցներ	Օգտագործման իրավունքով ընկերությանը պատկանող հիմնական միջոցներ*	Համակարգչային ծրագրեր	Ընդամենը
<i>Սկզբնական արժեք</i>	-	-	-	-	-
Մնացորդը առ 01.01.2021թ.	1,044	1,018	3,698	193	5,952
Ավելացում	-	-	-	-	-
Մնացորդը առ 31.12.2021թ.	1,044	1,018	3,698	193	5,952
Ավելացում	-	-	293	-	293
Մնացորդը առ 31.12.2022թ.	1,044	1,018	3,991	193	6,245
<i>Կուրակված մաշվածություն</i>	-	-	-	-	-
Մնացորդը առ 01.01.2021թ.	102	31	308	6	447
Ավելացում	348	127	1,233	19	1,727
Մնացորդը առ 31.12.2021թ.	450	158	1,541	25	2,174
Ավելացում	348	127	1,361	18	1,855
Մնացորդը առ 31.12.2022թ.	798	285	2,902	44	4,028
<i>Հուր հաշվեկշռային արժեք</i>	-	-	-	-	-
առ 31.12.2021թ.	594	860	2,157	168	3,778
առ 31.12.2022թ.	246	732	1,089	149	2,217

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

Ծանոթագրություն 22. Հետաձգված հարկային ակտիվներ

Տե՛ս ծանոթագրություն 12:

Ծանոթագրություն 23. Այլ ակտիվներ

(հազար դրամ)

Դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	2022թ.	2021թ.
Դեբիտորական պարտքեր բյուջեի գծով (շահութահարկի կանխավճար)	21,238	-
Կանխավճար մատակարարներին	-	-
Կանխավճարներ բյուջեի գծով	-	-
Տրամադրված փոխառություններ	-	-
Տրամադրված փոխառությունների գծով հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
Ընդամենը	21,238	-
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթագրություն 8)	-	-
Այլ ակտիվներ	-	-
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր	333	333
Այլ ակտիվներ	1,800	-
Ընդամենը	23,371	333

Ծանոթագրություն 24. Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

(հազար դրամ)

Ներգրավված փոխառություններ և ավանդներ, այլ	2022թ.	2021թ.
ՀՀ բանկեր		
Օվերդրաֆտներ և վարկային գծեր	-	78,086
Վարկային համաձայնագրեր	229,479	183,760
Հաշվեգրված տոկոսներ	591	264
Ռեպո համաձայնագրեր	1,335,343	2,228,168
Հաշվեգրված տոկոսներ	2,396	3,369
Ընդամենը	1,567,809	2,493,647

Ծանոթագրություն 25. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

(հազար դրամ)

ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ	2022թ.	2021թ.
Ներգրավված փոխառություններ	-	-
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
Ընդամենը	-	-

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

(հազար դրամ)

«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական պարտավորություններ	2022թ.	2021թ.
«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

(հազար դրամ)

Պահուստներ	2022թ.	2021թ.
Սկզբնական մնացորդ	3,115	185
Պահուստին կատարված մասհանումներ	9,805	3,483
Պահուստի օգտագործում	(1,664)	(553)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	8,141	2,930
Վերջնական մնացորդ	11,256	3,115
Արձակուրդայինի գծով	10,536	2,395
Աուդիտի գծով	720	720

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 զեղչման:

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

(հազար դրամ)

Այլ պարտավորություններ	2022թ.	2021թ.
Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով՝		
Շահութահարկի գծով	-	13,496
Փոխանցված կանխավճար շահութահարկի գծով	-	-
Եկամտային հարկի գծով	-	-
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ	-	-
Պարտավորություններ աշխատակիցների պարտադիր կենսաթոշակայինի և դրոշմանիշային վճարների գծով	-	-
Պարտավորություններ մատակարարների նկատմամբ	270	5
Ապագա ժամանակաշրջանի եկամուտներ	-	-
Պարտավորություններ վարձակալության գծով	1,195	2,284
Այլ պարտավորություններ	-	-
Ընդամենը	1,465	15,785

Ծանոթագրություն 31. Կանոնադրական կապիտալ

Ընկերության կանոնադրական կապիտալը 330,000,000 (երեք հարյուր երեսուն միլիոն) ՀՀ դրամ է, որը բաղկացած է 330 (երեք հարյուր երեսուն) հատ տեղաբաշխված սովորական անվանական բաժնեմասերից, որոնցից յուրաքանչյուրի անվանական արժեքը կազմում է 1,000,000 (մեկ միլիոն) 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 տարում Ընկերությունը կապակցված կողմերի հետ գործարքներ չի իրականացրել:

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

2022 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
(հազար դրամ)

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ	Այլ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ	-	-	-
Կանխիկ դրամական միջոցների մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	5,499	-	5,499
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվներ	514,780	-	514,780
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	1,538,452	-	1,538,452
Այլ ակտիվներ	-	-	-
Ընդամենը ակտիվներ	2,058,731	-	2,058,731
Պարտավորություններ	-	-	-
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	1,567,809	-	1,567,809
Այլ պարտավորություններ	-	-	-
Ընդամենը պարտավորություններ	1,567,809	-	1,567,809
Զուտ դիրք	490,922	-	490,922

2021 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
(հազար դրամ)

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ	Այլ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ	-	-	-
Կանխիկ դրամական միջոցների մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	110,715	-	110,715
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվներ	515,654	-	515,654
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	2,412,067	-	2,412,067
Այլ ակտիվներ	-	-	-
Ընդամենը ակտիվներ	3,038,436	-	3,038,436
Պարտավորություններ	-	-	-
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	2,493,647	-	2,493,647
Այլ պարտավորություններ	-	-	-
Ընդամենը պարտավորություններ	2,493,647	-	2,493,647
Զուտ դիրք	544,789	-	544,789

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 զուտ ենթարկվածությունը արտարժույթային ռիսկին ներկայացված է ստորև բերված աղյուսակներում:

2022 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
(հազար դրամ)

	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ	Ընդամենը
Ակտիվներ			
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	5,499		5,499
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվներ	514,780	-	514,780
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ	-	-	-
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ		1,538,452	1,538,452
Այլ	23,371	-	23,371
Ընդամենը ակտիվներ	543,650	1,538,452	2,082,102
Պարտավորություններ			
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	25,285	1,542,524	1,567,809
Այլ պարտավորություններ	-	-	-
Ընդամենը պարտավորություններ	25,285	1,542,524	1,567,809
Զուտ դիրք	518,365	(4,072)	514,293

2021 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
(հազար դրամ)

	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ	Ընդամենը
Ակտիվներ			
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	110,715	-	110,715
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվներ	515,654	-	515,654
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ		-	-
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	2,412,067	-	2,412,067
Այլ	333	-	333
Ընդամենը ակտիվներ	3,038,769	-	3,038,769
Պարտավորություններ			
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	2,493,647	-	2,493,647
Այլ պարտավորություններ	-	-	-
Ընդամենը պարտավորություններ	2,493,647	-	2,493,647
Զուտ դիրք	545,122	-	545,122

Հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ արտարժույթային ածանցյալ գործիքներ առկա չեն:

34.4. Տոկոսադրույքի ռիսկ

2022 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
(հազար դրամ)

Հոդվածի անվանումը	մինչև 1 ամիս		1-ից մինչև 3 ամիս		3-ից մինչև 6 ամիս		6 ամիսից մինչև 1 տարի		1-ից մինչև 5 տարի		5 տարուց ավելի	
	դրամով	իսկաբանություն	դրամով	իսկաբանություն	դրամով	իսկաբանություն	դրամով	իսկաբանություն	դրամով	իսկաբանություն	դրամով	իսկաբանություն
Տեղաբաշխված միջոցներ												
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՝												
- երկարաժամկետ պարտք. գործիքներ												
- կարճաժամկետ պարտք. գործիքներ												
ամորտիզացված արժեքով չափվող արժեթղթեր												
Ընդամենը	-	-	-	-	-	-	-	-	514,780	1,538,452	-	-
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝												
- վարկեր	-	204,785	25,285									
- ռեպո համաձայնագրեր	-	1,337,739										
- այլ												
Ընդամենը	-	1,542,524	25,285	-	-	-	-	-	514,780	1,538,452	-	-
Զուտ դիրք	-	(1,542,524)	(25,285)	-	-	-	-	-			-	-

2021 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
(հազար դրամ)

Հոդվածի անվանումը	մինչև 1 ամիս		1-ից մինչև 3 ամիս		3-ից մինչև 6 ամիս		6 ամիսից մինչև 1 տարի		1-ից մինչև 5 տարի		5 տարուց ավելի	
	դրամով	իսվհարքմտսմ	դրամով	իսվհարքմտսմ	դրամով	իսվհարքմտսմ	դրամով	իսվհարքմտսմ	դրամով	իսվհարքմտսմ	դրամով	իսվհարքմտսմ
Տեղաբաշխված միջոցներ												
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՝									515,654			
- երկարաժամկետ պարտք. գործիքներ									515,654		-	
- կարճաժամկետ պարտք. գործիքներ												
ամորտիզացված արժեքով չափվող արժեթղթեր											2,412,067	
Ընդամենը									515,654	-	2,412,067	
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝												
- վարկեր	78,086		184,024									
- ռեպո համաձայնագրեր	2,231,537											
- այլ												
Ընդամենը	2,309,623		184,024									
Զուտ դիրք	(2,309,623)		(184,024)						515,654	-	2,412,067	

Տոկոսային գործիքների միջին տոկոսադրույքը
(հազար դրամ)

Հոդվածի անվանումը	Հաշվելու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ	
	<< դրամ %	Արտարժույթ %
Ակտիվներ		
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ, այդ թվում՝		
-ավանդներ	0	
-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	8.5	
Ամորտիզացված արժեքով չափվող արժեթղթեր		7.15
Պարտավորություններ		
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. Նկատմամբ	12.4	3.13
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:

2022 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ

(հազար դրամ)

ԱԿՏԻՎՆԵՐ	Մարմանը մնացել է					Անժամկետ	Ընդամենը
	մինչև 1 ամիս	1-3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1 տարուց ավելի		
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում							
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	5,499				-		5,499
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ							
Արժեթղթեր, այդ թվում՝							
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող»					514,780		514,780
Անդորդիզացված արժեքով չափվող					1,538,452		1,538,452
Այլ պահանջներ					-		-
Պայմանագրային պահանջներ**		76,475		76,475	2,337,938		2,490,888
Ընդամենը	5,499	76,475	-	76,475	4,391,170		4,549,619
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ	Մարմանը մնացել է					Անժամկետ	Ընդամենը
	մինչև 1 ամիս	1-3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1 տարուց ավելի		
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	1,542,524	25,285					1,567,809
Այլ պարտավորություններ							
Պայմանագրային պարտավորություններ***	1,204	495					1,699
Ընդամենը	1,543,728	25,780					1,569,508

2021 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
(հազար դրամ)

ԱԿՏԻՎՆԵՐ	Մարմանը մնացել է					Անժամկետ	Ընդամենը
	մինչև 1 ամիս	1-3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1 տարուց ավելի		
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ << ԿԲ-ում							
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ							
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ							
Արժեթղթեր, այդ թվում՝							
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող»					515,654		515,654
Ամորտիզացված արժեքով չափվող					2,412,067		2,412,067
Այլ պահանջներ		21,250	108,000	129,250	2,114,000		2,372,500
Պայմանագրային պահանջներ**		21,250	108,000	129,250	5,041,721	-	5,300,221
Ընդամենը	-						
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ							
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	2,309,623	184,024					2,493,647
							-
Այլ պարտավորություններ							
Պայմանագրային պարտավորություններ***	5,687	4,623					10,310
Ընդամենը	2,315,310	188,647					2,503,957

Պայմանագրային պահանջներ պողոտում լրացված են դեռևս չհաշվեցրված (հաշվեցրված կամ հետհաշվեցրված) չարտացոլված, սակայն պայմանագրով նախատեսված
լրացվելիք բոլոր գումարները (այդ թվում՝ արկղատաճարները)՝ ըստ պայմանագրով նախատեսված մարման ժամկետների:

Պայմանագրային պարտավորություններ պողոտում լրացված են դեռևս չհաշվեցրված, սակայն պայմանագրով նախատեսված վճարվելիք բոլոր գումարները (այդ թվում՝
ռոկոսագումարները)՝ ըստ պայմանագրով նախատեսված մարման ժամկետների:

«ԷՅ ԲԻ ԻՆՎԵՍՏ» ՍՊԸ

Ծանոթագրություն 35. Կապիտալ և կապիտալի համարժեքություն
(հազար դրամ)

	2022թ.	2021թ.
Կանոնադրական կապիտալ	330,000	330,000
Գլխավոր պահուստ	-	-
Ընթացիկ ժամանակաշրջանի չբաշխված շահույթ (վնաս)	(21,545)	113,513
Նախորդ ժամանակաշրջանի չբաշխված շահույթ	202,655	89,143
Հայտարարված շահաբաժիններ	-	-
Մասհանումներ գլխավոր պահուստին	-	-
Ընդամենը	511,110	532,656

2022 թվականի առաջինից տասներկուերորդ ամիսներ:
(հազար դրամ)

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	636,525	636,525	-	636,525	300,000
Փետրվար	636,835	636,835	-	636,835	300,000
Մարտ	544,401	544,401	-	544,401	300,000
Ապրիլ	618,244	618,244	-	618,244	300,000
Մայիս	637,613	637,613	-	637,613	300,000
Հունիս	613,858	613,858	-	613,858	300,000
Հուլիս	681,127	681,127	-	681,127	300,000
Օգոստոս	691,271	691,271	-	691,271	300,000
Սեպտեմբեր	611,298	611,298	-	611,298	300,000
Հոկտեմբեր	592,980	592,980	-	592,980	300,000
Նոյեմբեր	515,261	515,261	-	515,261	300,000
Դեկտեմբեր	530,298	530,298	-	530,298	300,000

2021 թվականի առաջինից տասներկուերորդ ամիսներ:
(հազար դրամ)

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	477,106	477,106	-	477,106	300,000
Փետրվար	476,776	476,776	-	476,776	300,000
Մարտ	477,132	477,132	-	477,132	300,000
Ապրիլ	476,781	476,781	-	476,781	300,000
Մայիս	580,352	580,352	-	580,352	300,000
Հունիս	540,079	540,079	-	540,079	300,000
Հուլիս	542,209	542,209		542,209	300,000
Օգոստոս	544,932	544,932		544,932	300,000
Սեպտեմբեր	547,905	547,905		547,905	300,000
Հոկտեմբեր	549,593	549,593		549,593	300,000
Նոյեմբեր	552,037	552,037		552,037	300,000
Դեկտեմբեր	545,508	545,508		545,508	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

31.12.22 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

31.12.22թ. դրությամբ Ընկերությունը ունի 229,050 հազ. ՀՀ դրամ անվանական արժեքով գրավադրված ֆինանսական ակտիվներ:

Ծանոթագրություն 40. Ընդունված գրավ

Ընկերությունը 31.12.22թ դրությամբ գրավով ապահովված ակտիվներ չի ունեցել:

«ԷՅ ԲԻ ԻՆՎԵՍՏ» ՍՊԸ

Ծանոթագրություն 41. Պարտավորությունների չկատարում/խախտում

31.12.22 թ. դրությամբ Ընկերության կողմից պայմանագրային պարտավորությունների խախտում չի եղել: Ընկերության առանցքային անձնակազմը ստացել է հետևյալ հատուցումները, որոնք ներառված են աշխատավարձի գծով ծախսումներում.

	01.01.2022թ - 31.12.2022թ.
Աշխատավարձ և պարգևավճար	58,958
	58,958

«ԷՅ ԲԻ ԻՆՎԵՍՏ» ՍՊԸ ղեկավարության հայտարարությունը

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

Այսպիսով Ընկերության ղեկավարությունը պատասխանատու է՝

- հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ընտրության, հաստատման և դրա հետևողականորեն կիրառման համար,
- հիմնավորված գնահատումներ և հաշվարկներ կատարելու համար,
- ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների պահանջների պահպանման, իսկ ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտներից շեղումների դեպքում՝ ֆինանսական հաշվետվությունների կից ծանոթագրություններում այդ շեղումների բացահայտման համար,
- հաշվապահական հաշիվների գրանցումների ճշգրիտ վարման համար,
- ֆինանսական հաշվետվություններն Ընկերության գործունեության անընդհատության հիման վրա պատրաստելու համար,

Հավաստիացնում ենք նաև, որ.

- 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:
- Ընկերության ֆինանսական հաշվետվությունները համապատասխանում են ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտներին և հաշվապահական հաշվառումը կարգավորող այլ ակտերին:

«Էյ Բի Ինվեստ» ՍՊԸ

Տնօրեն՝

«Էյ-Էն Աուդիտ» ՓԲԸ լիազոր սերկապացուցիչ՝



[Handwritten signature]

Սերգեյ Թամրազյան

Գայանե Վարդանյան