«ԷՅ ԲԻ ԻՆՎԵՍՏ» ՍԱՀՄԱՆԱՓԱԿ ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՎՈՒԹՅԱՄԲ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ 2023 ԹՎԱԿԱՆԻ ՄԱՐՏԻ 31-ԻՆ ԱՎԱՐՏՎՈՂ ԵՌԱՄՍՅԱԿԻ ՀԱՄԱՐ

Երևան-2023

Հազար ՀՀ դրամ

ԱՆՎԱՆՈՒՄ		01.01.23-31.03.23	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	39,472	39,472	68,420	68,420
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	3	(13,935)	(13,935)	(51,594)	(51,594)
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ		**25,537**	**25,537**	**16,826**	**16,826**
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	4	-	-	-	-
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	4	(123)	(123)	(598)	(598)
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ		**(123)**	**(123)**	**(598)**	**(598)**
Եկամուտ շահաբաժիններից	5	-	-	-	-
Զուտ եկամուտ առևտրային գործունեությունից	6	(332)	(332)	(2,547)	(2,547)
Այլ գործառնական եկամուտ	7	90	90	-	-
Գործառնական եկամուտ		**25,173**	**25,173**	**13,681**	**13,681**
Զուտ մասհանումներ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստներին	8	565	565	12,852	12,852
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	9	(36,925)	(36,925)	(11,777)	(11,777)
Այլ գործառնական ծախսեր	10	(305)	(305)	(432)	(432)
Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումներից զուտ շահույթ (վնաս)	11	-	-	-	-
Շահույթ (վնաս) մինչև հարկումը		**(11,491)**	**(11,491)**	**14,324**	**14,324**
Շահութահարկի գծով ծախս (Եկամուտ)	12	(446)	(446)	2,578	2,578
Ժամանակաշրջանի շահույթ (վնաս)		**(11,045)**	**(11,045)**	**11,746**	**11,746**
Այդ թվում՝		-	-	-	-
Մայր կազմակերպության բաժնեմաս		-	-	-	-
Չվերահսկվող բաժնեմաս		-	-	-	-
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք		-	-	-	-
Այլ համապարփակ եկամուտներ		-	-	-	-
ԸՆԴԱՄԵՆԸ ՀԱՄԱՊԱՐՓԱԿ ՖԻՆ. ԱՐԴՅՈՒՆՔ		-	-	-	-
Այդ թվում՝		-	-	-	-
Մայր կազմակերպության բաժնեմաս		-	-	-	-
Չվերահսկվող բաժնեմաս		-	-	-	-
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	13	(33.471)	(33.471)	35.593	35.594
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող նոսրացված շահույթ	13	(33.471)	(33.471)	35.593	35.594

Սերգեյ Թ[illegible]
Տնօրեն

12 ապրիլ 2023

Գայանե Վարդանյան
«Էյ-Էն Աուդիտ» ՓԲԸ լիազոր
ներկայացուցիչ

Հազար ՀՀ դրամ

	ԱՆՎԱՆՈՒՄ		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	49,263	5,499
1.3	Պահանջներ հաճախորդների նկատմամբ	16	-	-
1.4	«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվներ	17	504,077	514,780
1.5	«Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող»	18	-	-
1.6	Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումներ	19	1,493,124	1,538,452
1.8	Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	21	1,004	2,217
1.9	Հետաձգված հարկային ակտիվներ	22	7,768	7,322
1.10	Դերիտորական ակտիվներ և այլ ակտիվներ	23	688	23,371
	Ընդամենը՝ ակտիվներ		**2,055,924**	**2,091,641**
2	**Պարտավորություններ**			
2.1	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	24	1,541,114	1,567,809
2.2	Պարտավորությունների հաճախորդների նկատմամբ	25	-	-
2.3	«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական պարտավորություններ	26	-	-
2.4	Ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթեր	27	-	-
2.5	Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	28		-
2.6	Պահուստներ	29	14,602	11,256
2.7	Այլ պարտավորություններ	30	144	1,465
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ		**1,555,860**	**1,580,531**
3	**Սեփական կապիտալ**			
3.1	Կանոնադրական կապիտալ	31	330,000	330,000
3.2	Էմիսիոն եկամուտ	32	-	-
3.3	Պահուստներ՝		-	
3.3.1	Գլխավոր պահուստ		-	-
3.3.2	Վերագնահատման պահուստներ		-	
3.4	Չբաշխված շահույթ (վնաս)	35	170,065	181,110
3.5	Սեփական կապիտալի այլ տարրեր	32	-	
	Ընդամենը՝ սեփական կապիտալ		**500,065**	**511,110**
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ և սեփական կապիտալ		**2,055,924**	**2,091,641**

Սերգեյ Թամրազյան

Տնօրեն

12 ապրիլ 2023

Գայանե Վարդանյան
«Էյ-Էն Աուդիտ» ՓԲԸ
լիազոր ներկայացուցիչ

Էջ 3՝ 30-ից

Հաշվետվություն սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին

Հազար ՀՀ դրամ

Սեփական կապիտալի տարրերի անվանումը	Կանոնադրական կապիտալ	Էմիսիոն եկամուտ/վնաս	Գլխավոր պահուստ	Լրացուցիչ վճարված կապիտալ	Չբաշխված շահույթ/վնաս	Միջանկյալ շահաբաժիններ	Սեփական կապիտալի այլ տարրեր	Ընդամենը կապիտալ
Հոդվածներ	1	4	5	8	10	11	12	15
Նախորդ համադրելի միջանկյալ հաշվետու ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական) (I աղյուսակ)								
1. Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում առ 01 հունվար 2022թ.	-		-		-			-
11. Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ գործարքներ բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի) գծով, այդ թվում՝	330,000				202,655			532,655
11.1. Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում			-		-			-
12. Ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք					11,746			11,746
14. Սեփական կապիտալի տարրերի այլ ավելացում (նվազեցում), այդ թվում՝								-
15. Ներքին շարժեր								-
16. Շահաբաժնի հայտարարում					-			-
8. Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի համադրելի միջանկյալ ժամանակաշրջանի վերջում 31 մարտ 2022թ.	330,000	-	-	-	214,401	-	-	544,401
Ընթացիկ տարվա միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական) (II աղյուսակ)								
9.Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի սկզբում առ 01 հունվար 2023թ.	330,000		-		181,110			511,110
11. Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ գործարքներ բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի) գծով, այդ թվում՝								-
11.1. Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում								
12. Ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք					(11,045)			(11,045)
14. Սեփական կապիտալի տարրերի այլ ավելացում (նվազեցում), այդ թվում՝								
15. Ներքին շարժեր, այդ թվում՝			-		-			-
Հատկացումներ գլխավոր պահուստին			-		-			-
16. Շահաբաժնի հայտարարում					-			-
17. Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 31 մարտ 2023թ	330,000		-		170,065			500,065

Սերգեյ Թամրազյան

12 ապրիլ 2023

Գայանե Վարդանյան

«Էյ-Էն Աուդիտ» ՓԲԸ լիազոր ներկայացուցիչ

	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		
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը	15,101	(45,333)
Ստացված տոկոսներ	62,961	21,554
Վճարված տոկոսներ	(15,476)	(54,748)
Ստացված կոմիսիոն գումարներ	1,800	
Վճարված կոմիսիոն գումարներ	(123)	(589)
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվներից օգուտ (վնաս)	-	-
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ	(29,168)	(8,557)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր	(4,892)	(2,992)
Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից		-
Գործառնական ակտիվներում նվազում (ավելացում), այդ թվում՝	-	(648,215)
Փոխատվությունների նվազում (ավելացում)		
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» և «իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվների նվազում (ավելացում)	-	(648,215)
Այլ գործառնական ակտիվների նվազում (ավելացում)	-	-
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)	-	-
այլ գործառնական պարտավորությունների նվազում (ավելացում)		-
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը	15,101	(693,548)
Վճարված շահութահարկ	21,238	(6,410)
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից	36,340	(699,958)
2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		-
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումների նվազում (ավելացում)	-	2,383,561
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	-	2,383,561
3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		
Վճարված շահաբաժիններ		
Ստացված փոխառությունների զուտ ավելացում (նվազում)	(4,815)	(1,791,627)
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական կապիտալում		
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից	(206)	(353)
Զուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	(5,020)	(1,791,980)
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(401)	-
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)	30,918	(108,377)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	5,499	110,715
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	36,417	2,338

Սերգեյ Թամրազյան
Տնօրեն
12 ապրիլ 2023

Գայանե Վարդանյան
«Էյ Էմ Աուդիտ» ՓԲԸ լիազոր ներկայացուցիչ

Էջ 5՝ 30-ից

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 լիցենզիան:

«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:

Սույն ֆինանսական հաշվետվությունները ստորագրված են 2023թ. ապրիլի 12-ին:

2. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը և պատրաստման հիմունքները

2.1 Համապատասխանությունը

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

2.2 Չափման հիմունքները

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

2.3 Ֆունկցիոնալ և ներկայացման արժույթը

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

2.4 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության վերաբերյալ էական տեղեկատվություն

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

ա) Արտարժույթով գործարքներ

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

Արտարժութային 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:

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

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

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

- այն պահվում է այնպիսի բիզնես մոդելի ներքո, որի նպատակն ապահովվում է ինչպես պայմանագրային դրամական հոսքերը հավաքելով, այնպես էլ ֆինանսական ակտիվները վաճառելով, և

- դրա պայմանագրային պայմանները սահմանված ամսաթվերին առաջացնում են դրամական հոսքեր, որոնք բացառապես մայր գումարի և չմարված մայր գումարի նկատմամբ տոկոսների վճարումներ են, և

- սկզբնական ճանաչման պահին բաժնային գործիքը, որը չի պահվում առևտրական նպատակներով, կարող է անդառնալիորեն նախորոշվել որպես ԻԱԱՀՖԱ չափվող: Այդպիսի ընտրությունը կատարվում է գործիք առ գործիք հիմունքով:

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

- այն պահվում է այնպիսի բիզնես մոդելի ներքո, որի նպատակն է պահել ակտիվները պայմանագրային դրամական հոսքերը հավաքելու համար, և

- դրա պայմանագրային պայմանները սահմանված ամսաթվերին առաջացնում են դրամական հոսքեր, որոնք բացառապես մայր գումարի և չմարված մայր գումարի նկատմամբ տոկոսների վճարումներ են:

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

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

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

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

Ֆինանսական պարտավորությունը դասակարգվում է որպես առևտրական նպատակներով պահվող, եթե՝

- այն ձեռք է բերվել հիմնականում կարճաժամկետ կտրվածքով հետգնման նպատակով, կամ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ոչ նյութական ակտիվներ

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

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

Ծանոթագրություն 3. Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ

Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	01.01.23-31.03.23	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	64	64	304	304
Տոկոսային եկամուտներ արժեթղթերից	39,408	39,408	68,116	68,116
Տոկոսային եկամուտներ տրամադրված փոխառություններից	-	-	-	-
Ընդամենը	**39,472**	**39,472**	**68,420**	**68,420**

Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	01.01.23-31.03.23	01.01.23-31.03.23	01.01.22-31.03.22	01.01.22-31.03.22
Տոկոսային ծախսեր ներգրավված փոխառությունների և ստացված վարկերի դիմաց	(3,015)	(3,015)	(3,633)	(3,633)
Տոկոսային ծախսեր ռեպո համաձայնագրերի գծով	(10,911)	(10,911)	(47,912)	(47,912)
Այլ տոկոսային ծախսեր	(9)	(9)	(49)	(49)
Ընդամենը	**(13,935)**	**(13,935)**	**(51,594)**	**(51,594)**
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	**25,537**	**25,537**	**16,826**	**16,826**

Ծանոթագրություն 4. Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր

Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	01.01.23-31.03.23	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	-	-	-	-
Խորհրդատվական ծառայությունների գծով միջնորդավճարներից	-	-	-	-
Արժեթղթերի տեղաբաշխման գծով միջնորդավճարներից	-	-	-	-
Պահառության գործունեությունից				
Այլ ներդրումային ծառայությունների մատուցումից եկամուտ	-	-	-	-
Ընդամենը	**-**	**-**	**-**	**-**

Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	01.01.23-31.03.23	01.01.23-31.03.23	01.01.22-31.03.22	01.01.22-31.03.22
Միջնորդավճարների գծով ծախս	(123)	(123)	(598)	(598)
Ընդամենը	**(123)**	**(123)**	**(598)**	**(598)**
Զուտ կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտ	**(123)**	**(123)**	**(598)**	**(598)**

Ծանոթագրություն 5. Եկամուտ շահաբաժիններից

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

Ծանոթագրություն 6. Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից

Առևտրական նպատակներով պահվող ներդրումներից	01.01.23-31.03.23	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	-	-	27,814	27,814
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	197	197	35,732	35,732
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ	-	-	(66,093)	(66,093)
Ընդամենը	**197**	**197**	**(2,547)**	**(2,547)**

Արտարժութային գործառնություններից	01.01.23-31.03.23	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	-	-		
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	(529)	(529)	-	-
Ընդամենը	**(529)**	**(529)**	**-**	**-**
Ընդամենը զուտ եկամուտ (ծախս) առևտրային գործառնություններից	**(332)**	**(332)**	**(2,547)**	**(2,547)**

Ծանոթագրություն 7. Այլ գործառնական եկամուտ

Ընկերությունը այլ գործառնական եկամուտները առաջացել են օգտագործման իրավունքի գծով ակտիվների դուրսգրումից:

Ծանոթագրություն 8. Զուտ մասհանումներ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստներին

«Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվների գծով	01.01.23-31.03.23	01.01.23-31.03.23	01.01.22-31.03.22	01.01.22-31.03.22
Պահուստի սկզբնական մնացորդ	**-**	**-**	**-**	**-**
Պահուստին կատարված մասհանումներ	-	-	-	-
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ	-	-		
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ			-	-
Պահուստի վերջնական մնացորդ	**-**	**-**	**-**	**-**
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվների գծով	**01.01.23-31.03.23**	**01.01.23-31.03.23**	**01.01.22-31.03.22**	**01.01.22-31.03.22**
Պահուստի սկզբնական մնացորդ	**(19,188)**	**(19,188)**	**(12,852)**	**(12,852)**
Պահուստին կատարված մասհանումներ	-	-	-	-
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ	565	565	12,852	12,852
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	565	565	12,852	12,852
Պահուստի օգտագործում	-	-	-	-
Պահուստի վերջնական մնացորդ	**(18,623)**	**(18,623)**	**-**	**-**

Ծանոթագրություն 9. Ընդհանուր վարչական ծախսեր

Ընդհանուր վարչական ծախսեր	01.01.23-31.03.23	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	(33,233)	(33,233)	(9,395)	(9,395)

Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	(960)	(960)	-	-
Աուդիտի և այլ խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	(1,680)	(1,680)	(1,680)	(1,680)
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	(278)	(278)	(74)	(74)
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	(55)	(55)	(10)	(10)
Ներդրումային ընկերության շենքերի և սարքավորումների, փոխադրամիջոցների տեխնիկական սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	(345)	(345)	-	-
Ներկայացուցչական ծախսեր	-	-	(251)	(251)
Չփոխհատուցվող հարկեր և տուրքեր	(157)	(157)	(151)	(151)
Այլ վարչական ծախսեր	(216)	(216)	(216)	(216)
Ընդամենը	**(36,925)**	**(36,925)**	**(11,777)**	**(11,777)**

2023 թ. 1-րդ եռամսյակում աշխատողների թիվը եղել է 4, իսկ մեկ աշխատողին բաժին ընկնող միջին աշխատավարձը՝ 2431 հազ. դրամ:

Ընկերությունը գործունեությունը իրականացնում է ֆինանսական վարձակալությամբ ստացված տարածքում, որի ամսական գումարը կազմում է 480 հազ. ՀՀ դրամ:

Ծանոթագրություն 10. Այլ գործառնական ծախսեր

Այլ գործառնական ծախսեր	**01.01.23-31.03.23**	**01.01.23-31.03.23**	**01.01.22-31.03.22**	**01.01.22-31.03.22**
Հասարակական կապերի գծով ծախսեր	-	-	-	-
Հիմնական միջոցների մաշվածության ծախսեր	(300)	(300)	(427)	(427)
Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	(5)	(5)	(5)	(5)
Ընդամենը	**(305)**	**(305)**	**(432)**	**(432)**

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)

Շահութահարկի գծով ծախս	**01.01.23-31.03.23**	**01.01.23-31.03.23**	**01.01.22-31.03.22**	**01.01.22-31.03.22**
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս (եկամուտ)	-	-	4,534	4,534
Հետաձգված հարկի գծով ծախս (եկամուտ)	(446)	(446)	(1,956)	(1,956)
Ընդամենը	**(446)**	**(446)**	**2,578**	**2,578**

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	(11,491)		14,324	
Շահութահարկ՝ դրույքաչափով	(2,068)	18.00	2,578	18.00
Չհարկվող եկամուտներ	(15,577)	-	(2,414)	-
Շահութահարկի դրույքաչափի փոփոխման ազդեցություն		-	-	-
Չնվազեցվող ծախսեր	16,118	(140.26)	4,143	-
Շահութահարկի գծով ծախս (եկամուտ)	(1,528)	(122.26)	4,307	18.00

3.11.3. Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկը.

	Մնացորդն առ 31.12.22 դրությամբ	2023թ. շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Մնացորդն առ 31.03.23 դրությամբ
Հետաձգված հարկային ակտիվներ, այդ թվում՝	**5,518**	**446**	**5,964**
Հիմնական միջոցների գծով	-	-	-
Այլ ակտիվների գծով	3,473	(137)	3,336
Ստեղծված պահուստների գծով	2,026	602	2,628
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվների գծով	19	(19)	-
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ, այդ թվում՝	**1,804**	**-**	**1,804**
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվների գծով	-	-	-
Դեբիտորական պարտքերի գծով	-	-	-
Հիմնական միջոցների գծով	(176)	-	(176)
Այլ պարտավորությունների գծով	1,980	-	1,980
Այլ ակտիվների գծով	-	-	-
Զուտ հետաձգված հարկային ակտիվ/պարտավորություն	**7,322**	**446**	**7,768**
Հաջորդ ժամանակաշրջան տեղափոխվող հարկային վնաս	**-**	**-**	**-**
Ընդամենը զուտ հետաձգված հարկային ակտիվի (պարտավորության) շարժը	**7,322**	**446**	**7,768**

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	**01.01.23-31.03.23**	**01.01.23-31.03.23**	**01.01.22-31.03.22**	**01.01.22-31.03.22**
Հաշվետու ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ (վնաս) հարկումից հետո	(11,045)	(11,045)	11,746	11,746
Տվյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի համար հաշվարկված շահաբաժիններ արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով	-	-	-	-
Սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերին վերագրվող տվյալ ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ (վնաս)	(11,045)	(11,045)	11,746	11,746
Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին թիվը	330	330	330	330
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	(33.471)	(33.471)	35.593	35.594
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող նոսրացված շահույթ	(33.471)	(33.471)	35.593	35.594

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	36,417	5,499
Ընդամենը	**36,417**	**5,499**
Վարկեր (տրամադրված փոխառություններ) և ավանդներ, այլ պահանջներ	-	-
Ռեպո (հետգնման համաձայնագիր)	-	-
Հաշվեգրած տոկոսներ	**12,847**	-
Ընդամենը	**12,847**	-
Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 8)	-	-
Զուտ պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	**49,264**	**5,499**

Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների մնացորդը 31.03.23 թվականի վերջում կազմել է 36,417 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 տրամադրած փոխառություններ չի ունեցել:

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

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

Պետական արժեթղթեր	առ 31.03.2023	առ 31.12.2022
ՀՀ պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝	-	-
գանձապետական պարտատոմսեր	-	-
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	**-**	**-**
Այդ թվում՝ ՀՀ բանկերին ռեպո համաձայնագրով վաճառված	-	-
ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	**առ 31.03.2023**	**առ 31.12.2022**
	Ցուցակված	*Ցուցակված*
ԲԲԲ+/Baa1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի	-	-
երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	504,077	514,780
կապիտալի գործիքներ	-	-
Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	**504,077**	**514,780**
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	**504,077**	**514,780**

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

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

Ծանոթագրություն 19. Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ

Պետական արժեթղթեր	առ 31.03.2023	առ 31.12.2022
ՀՀ պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝	-	-
գանձապետական պարտատոմսեր	1,511,747	1,557,640
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	**1,511,747**	**1,557,640**
ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	**առ 31.03.2023**	**առ 31.12.2022**
	Ցուցակված	*Ցուցակված*
ԲԲԲ+/Baa1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի	-	-
երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	**-**	**-**
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումների արժեզրկում (հնարավոր կորուստների պահուստ) (ծանոթագրություն 8)	**(18,623)**	**(19,188)**
Զուտ ներդրումներ ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներում	**1,493,124**	**1,538,452**

Ծանոթագրություն 20. Ներդրումներ այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում

Ընկերությունն այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումներ չունի:

Ծանոթագրություն 21. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

Հիմնական միջոցներ

Հոդվածի անվանումը	Համակ. և կապի միջոցներ	Այլ հիմնական միջոցներ	Օգտագործման իրավունքով ընկերությանը պատկանող հիմնական	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք	-	-		-
Մնացորդը 01.01.22	**1,044**	**1,018**	**3,698**	**5,759**
Ավելացում	-	-	**293**	293
Մնացորդը 31.12.22	**1,044**	**1,018**	**3,991**	**6,053**
Ավելացում	-	-	(3,991)	-
Մնացորդը 31.03.23	**1,044**	**1,018**	**-**	**2,061**
Կուտակված մաշվածություն	-	-		-
Մնացորդը 01.01.22	**450**	**158**	**1,541**	**2,149**
Ավելացում	348	127	1,361	1,836
Մնացորդը 31.12.22	**798**	**285**	**2,902**	**3,985**
Ավելացում	87	32	(2,902)	(2,784)
Մնացորդը 31.03.23	**885**	**317**	**(0)**	**1,202**
Զուտ հաշվեկշռային արժեք	-	-		-
առ 31.03.2023	**159**	**701**	**0**	**860**
առ 31.12.2022	**246**	**733**	**1,089**	**2,068**

Հոդվածի անվանումը	Համակարգչային ծրագրեր		Ընդամենը	
Սկզբնական արժեք	-			-
Մնացորդը 01.01.22	**193**			**193**
Ավելացում	-			-
Մնացորդը 31.12.22	**193**			**193**
Ավելացում	-			-
Մնացորդը 31.03.23	**193**			**193**
Կուտակված մաշվածություն	-	-		-
Մնացորդը 01.01.22	**25**	**-**		**25**
Ավելացում	19	-		19
Մնացորդը 31.12.22	**44**	**-**		**44**
Ավելացում	5	**-**		5
Մնացորդը 31.03.23	**49**	**-**		**49**
Զուտ հաշվեկշռային արժեք	-	-		-
առ 31.03.2023	**144**	**-**		**144**
առ 31.12.2022	**149**	**-**		**149**

*Երկարաժամկետ օգտագործման իրավունքով ընկերությանը պատկանող հիմնական միջոցները ներառում են գրասենյ

Ծանոթագրություն 22. Հետաձգված հարկային ակտիվներ

Տես ծանոթագրություն 12:

Ծանոթագրություն 23. Այլ ակտիվներ

Դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	առ 31.03.2023	առ 31.12.2022
Դեբիտորական պարքեր բյուջեի գծով (շահութահարկի կանխավճար)	0	21,238
Կանխավճար մատակարարներին	480	-
Կանխավճարներ բյուջեի գծով	-	-
Տրամադրված փոխառություններ	-	-
Տրամադրված փոխառությունների գծով հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
Ընդամենը	**480**	**21,238**
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթագրություն 8)	**-**	**-**
Այլ ակտիվներ		-
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր	208	333
Այլ ակտիվներ	-	1,800
Ընդամենը	**688**	**23,371**

Ծանոթագրություն 24. Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Ներգրավված փոխառություններ և ավանդներ, այլ	առ 31.03.2023	առ 31.12.2022
ՀՀ բանկեր		
Օվերդրաֆտներ և վարկային գծեր	-	-
Վարկային համաձայնագրեր	229,048	229,479
Հաշվեգրված տոկոսներ	124	591
Ռեպո համաձայնագրեր	1,310,615	1,335,344
Հաշվեգրված տոկոսներ	1,328	2,396
Ընդամենը	1,541,114	1,567,809

Ծանոթագրություն 25. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ	առ 31.03.2023	առ 31.12.2022
Ներգրավված փոխառություններ	-	-
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
Ընդամենը	-	-

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

«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական պարտավորություններ	առ 31.03.2023	առ 31.12.2022
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ածանցյալ գործիքներ՝	-	-
Ֆորվարդ	-	-
Ընդամենը	-	-

Ծանոթագրություն 27. Ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթեր

Ընկերությունը թողարկված արժեթղթեր չունի:

Ծանոթագրություն 28. Հետաձգված հարկային պարտավորություններ

Տե՛ս ծանոթագրություն 12:

Ծանոթագրություն 29. Պահուստներ

Պահուստներ	առ 31.03.2023	առ 31.12.2022
Սկզբնական մնացորդ	**11,256**	**3,115**
Պահուստին կատարված մասհանումներ	4,065	9,806
Պահուստի օգտագործում	(720)	(1,664)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	3,345	8,142
Վերջնական մնացորդ	**14,602**	**11,256**
Արձակուրդայինի գծով	14,602	10,536
Աուդիտի գծով	-	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

Այլ պարտավորություններ	առ 31.03.2023	առ 31.12.2022
Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով՝		
Շահութահարկի գծով	-	-
Փոխանցված կանխավճար շահութահարկի գծով	-	-
Եկամտային հարկի գծով	-	-
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ	-	-
Պարտավորություններ աշխատակիցների պարտադիր կենսաթոշակայինի և դրոշմանիշային վճարների գծով	-	-
Պարտավորություններ մատակարարների նկատմամբ	144	270
Ապագա ժամանակաշրջանի եկամուտներ	-	-
Պարտավորություններ վարձակալության գծով	-	1,195
Այլ պարտավորություններ		-
Ընդամենը	**144**	**1,465**

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 եռամսյակում 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

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	49,263	-	49,263
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվներ	504,077	-	504,077
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	1,493,124	-	1,493,124
Այլ ակտիվներ	-	-	-
Ընդամենը ակտիվներ	**2,046,465**	**-**	**2,046,465**
Պարտավորություններ			
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	1,541,114	-	1,541,114
Այլ պարտավորություններ	-	-	-
Ընդամենը պարտավորություններ	**1,541,114**	-	**1,541,114**
Զուտ դիրք	**505,351**	**-**	**505,351**

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	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**

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 արտարժութային ռիսկին ներկայացված է ստորև բերված աղյուսակներում:

2023 թվականի մարտի 31-ի դրությամբ

	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ	Ընդամենը
Ակտիվներ			
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	36,417	12,847	49,263
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվներ	504,077	-	504,077
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ	-	-	-
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	-	1,493,124	1,493,124
Այլ	688	-	688
Ընդամենը ակտիվներ	**541,182**	**1,505,971**	**2,047,153**
Պարտավորություններ			
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	25,034	1,516,080	1,541,114
Այլ պարտավորություններ	-	-	-
Ընդամենը պարտավորություններ	**25,034**	**1,516,080**	**1,541,114**
Զուտ դիրք	**516,148**	**(10,109)**	**506,039**

2022 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ

	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ	Ընդամենը
Ակտիվներ			
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	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	(0)	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	25,284	1,542,525	1,567,809
Այլ պարտավորություններ	-	-	-
Ընդամենը պարտավորություններ	**25,284**	**1,542,525**	**1,567,809**
Զուտ դիրք	**518,366**	**(4,073)**	**514,293**

Հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ արտարժութային ածանցյալ գործիքներ առկա չեն:

34.4.Տոկոսադրույքի ռիսկ 2023թ. մարտի 31-ի դրությամբ

Հոդվածի անվանումը	մինչև 1 ամիս		1-ից մինչև 3 ամիս		3-ից մինչև 6 ամիս		6 ամսից մինչև 1		1-ից մինչև 5 տարի		5 տարուց ավելի	
Տեղաբաշխված միջոցներ	դրամով	իսլամական	դրամով	իսլամական	դրամով	իսլամական	դրամով	իսլամական	դրամով	իսլամական	դրամով	իսլամական
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՝									504,077		**0**	
- երկարաժամկետ պարտք. գործիքներ									*504,077*			
-կարճաժամկետ պարտք. գործիքներ												
ամորտիզացված արժեքով չափվող արժեթղթեր									***0***	*1,493,124*		
Ընդամենը	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	***504,077***	***1,493,124***	**-**	**-**
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝												
- վարկեր	**-**	*204,137*	*25,034*									
-ռեպո համաձայնագրեր	**-**	*1,311,943*										
-այլ												
Ընդամենը	**-**	***1,516,080***	***25,034***	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Զուտ դիրք	**-**	**(1,516,080)**	**(25,034)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**504,077**	**1,493,124**	**-**	**-**

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	
Տեղաբաշխված միջոցներ	դրամով	իսկ/իրվ/ոսվ	դրամով	իսկ/իրվ/ոսվ	Դրամով	իսկ/իրվ/ոսվ	դրամով	իսկ/իրվ/ոսվ	դրամով	իսկ/իրվ/ոսվ	դրամով	իսկ/իրվ/ոսվ
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՝									***514,780***			
- երկարաժամկետ պարտք. գործիքներ									514,780		-	
-կարճաժամկետ պարտք. գործիքներ												
ամորտիզացված արժեքով չափվող արժեթղթեր											**1,538,452**	
Ընդամենը									***514,780***	-	***1,538,452***	
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝												
- վարկեր	-		*230,069*									
-ռեպո համաձայնագրեր	1,337,739											
-այլ												
Ընդամենը	***1,337,739***	-	***230,069***									
Զուտ դիրք	***(1,337,739)***	-	***(230,069)***	-	-	-	-	-	***514,780***	-	***1,538,452***	

Տոկոսային գործիքների միջին տոկոսադրույքը

Հոդվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ	
	ՀՀ 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	12.64	3.45
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:

2023 թվականի մարտի 31-ի դրությամբ

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	49,263				-		49,263
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ							
Արժեթղթեր, այդ թվում՝							
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող»					504,077		504,077
Ամորտիզացված արժեքով չափվող					1,493,124		1,493,124
Այլ պահանջներ							-
Պայմանագրային պահանջներ**				75,761	291,033		366,794
Ընդամենը	*49,263*		-	75,761	2,288,234		2,413,259
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	1,515,829	25,285					1,541,114
Այլ պարտավորություններ							
Պայմանագրային պարտավորություններ***	3,340	771					3,340
Ընդամենը	1,519,169	26,056					1,545,225

2022 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ

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	5499						
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ							
Արժեթղթեր, այդ թվում՝							
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող»					514,780		**514,780**
Ամորտիզացված 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**

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

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

Ծանոթագրություն 35. Կապիտալ և կապիտալի համարժեքություն

	31/03/23	31/12/22
Կանոնադրական կապիտալ	330,000	330,000
Գլխավոր պահուստ	-	-
Ընթացիկ ժամանակաշրջանի չբաշխված շահույթ (վնաս)	-11,045	181,110
Նախորդ ժամանակաշրջանի չբաշխված շահույթ	181,110	-
Հայտարարված շահաբաժիններ	-	
Մասհանումներ գլխավոր պահուստին	-	-
Ընդամենը	**500,065**	**511,110**

20223 թվականի առաջինից երրորդ ամիսներ:

Ամիսը	Հիմնական կապիտալի հաշվեկշռային մեծություն	Ընդամենը կապիտալ	Նորմատիվային սեփական կապիտալի հաշվարկի համար անհրաժեշտ հիմնական կապիտալից նվազեցվող գումարներ	Նորմատիվային հաշվարկին մասնակցող Հիմնական կապիտալ	ՀՀ ԿԲ կողմից սահմանված նվազագույն կապիտալի նորմատիվային մեծություն
Հունվար	528,449	528,449	-	528,449	300,000
Փետրվար	524,834	524,834	-	524,834	300,000
Մարտ	518,688	518,688	-	518,688	300,000
Ապրիլ					
Մայիս					
Հունիս					
Հուլիս					
Օգոստոս					
Սեպտեմբեր					
Հոկտեմբեր					
Նոյեմբեր					
Դեկտեմբեր					

2022 թվականի առաջինից երրորդ ամիսներ:

Ամիսը	Հիմնական կապիտալի հաշվեկշռային մեծություն	Ընդամենը կապիտալ	Նորմատիվային սեփական կապիտալի հաշվարկի համար անհրաժեշտ հիմնական կապիտալից նվազեցվող գումարներ	Նորմատիվային հաշվարկին մասնակցող Հիմնական կապիտալ	ՀՀ ԿԲ կողմից սահմանված նվազագույն կապիտալի նորմատիվային մեծություն
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					
Մայիս					
Հունիս					
Հուլիս					
Օգոստոս					
Սեպտեմբեր					
Յոկտեմբեր					
Նոյեմբեր					
Դեկտեմբեր					

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

31.03.23թ. դրությամբ Ընկերությունը ունի 232,000 հազ. ՀՀ դրամ անվանական արժեքով գրավադրված ֆինանսական ակտիվներ:

Ծանոթագրություն 40. Ընդունված գրավ

Ընկերությունը 31.03.23թ դրությամբ գրավով ապահովված ակտիվներ չի ունեցել:

Ծանոթագրություն 41. Պարտավորությունների չկատարում/խախտում

31.03.23 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	23,400
	23,400

«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,
- 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:

[illegible]
[illegible] տնօրեն

12 ապրիլ 2023

Գայանե Վարդանյան
«Էյ-Էն Աուդիտ» ՓԲԸ լիազոր ներկայացուցիչ