

ՀԱՍՏԱՏՎԱԾ Է
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի
խորհրդի 2011 թվականի դեկտեմբերի 20-ի թիվ 371-Ն
որոշմամբ

Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի
նախագահ՝

Արթուր Ջավադյան
2011 թվականի դեկտեմբերի _____

ՀԱՍՏԱՏՎԱԾ Է
Հայաստանի Հանրապետության ֆինանսների
նախարարի՝ 2011 թվականի դեկտեմբերի -ի
թիվ _____-Ն հրամանով

Հայաստանի Հանրապետության ֆինանսների
նախարար՝

Վաչե Գաբրիելյան
2011 թվականի դեկտեմբերի _____



ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին (ձև 6)

Ներդրումային ընկերության անվանումը և գտնվելու վայրը «ԻՆԻՔՈՒՐ» ՓԲԸ, ՀՀ, ք. Երևան, Բուզանդ 91 շենք, թիվ 72 տարածք

Ամսաթիվ՝ 31/12/21

(հազար դրամ)

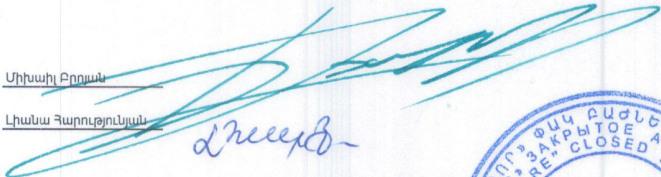
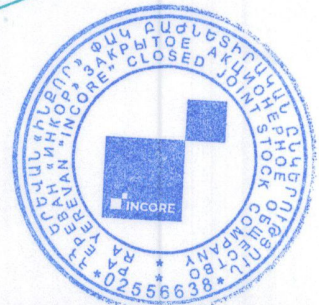
ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջան	Ընթացիկ ֆինանսական տարվա սկզբից մինչև հաշվետու ամսաթիվն ընկած ժամանակաշրջան (անդողական)	Նախորդող ֆինանսական տարվա համադրելի ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջան	Նախորդ ֆինանսական տարվա սկզբից մինչև համադրելի հաշվետու ամսաթիվն ընկած ժամանակաշրջան (անդողական)
1 Տոկոսային և մնանատիպ եկամուտներ	437,277	1,658,900	403,590	1,618,782
2 Տոկոսային և մնանատիպ ծախսեր	-312,509	-982,549	-180,378	-744,501
3 Ջուտ տոկոսային և մնանատիպ եկամուտ	124,768	676,351	223,212	874,281
4 Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	4,335	11,529	12,667	12,687
5 Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	-1,132	-2,259	-389	-940
6 Ստացված գուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	3,203	9,270	12,278	11,747
7 Եկամուտ շահարժիճներից			0	
8 Ջուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	11,868	835,366	115,089	439,839
9 Այլ գործառնական եկամուտներ	9	464	-8,660	
10 Գործառնական եկամուտներ	139,848	1,521,451	341,919	1,325,867
Ջուտ մասհանումներ ակտիվների				
11 հնարավոր կորուստների պահուստներին	-5,961	3,716	-31,709	-20,087
12 Ընդհանուր վարչական ծախսեր	-48,615	-221,003	-53,776	-177,729
13 Այլ գործառնական ծախսեր	-14,519	-42,790	11,461	
Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումներից				
14 գուտ շահույթ (վնաս)				
15 Շահույթը (վնասը) մինչև հարկումը	70,753	1,261,374	267,895	1,128,051
16 Շահույթահարկի գծով ծախս (վոյսիատուցում)	-14,413	-240,718	-24,544	-187,051
17 Ժամանակաշրջանի շահույթ	56,340	1,020,656	243,351	941,000
18 Այդ թվում՝				
19 Մայր կազմակերպության բաժնեմաս				
20 Չվերահսկվող բաժնեմաս				
21 Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք				
Փոխարժեքային տարբերություններ արտերկրյա				
22 գործառնությունների վերահաշվարկից				
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական				
արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվների				
23 վերագնահատումներ	-45,276	-1,778,428	-703,358	-106,577
24 Դրամական հոսքերի հեջավորում				
25 Ոչ ընթացիկ ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ				
26 Այլ համապարփակ եկամուտի գծով շահութահարկ	8,150	320,117	126,604	19,184
27 Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք հարկումից հետո	-37,126	-1,458,311	-576,753	-87,393
28 Համապարփակ ֆինանսական արդյունք	19,214	-437,655	-333,402	853,607
29 Այդ թվում՝				
30 Մայր կազմակերպության բաժնեմաս				
31 Չվերահսկվող բաժնեմաս				
32 Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ				
33 Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող նուրսացված շահույթ				

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 14/01/22

ԿՏ

Գործադիր անօրեն՝ Միխայիլ Բրոյան

Գլխավոր հաշվապահ՝ Լիանա Բարոթյունյան

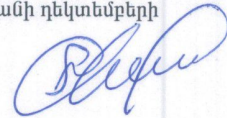



ՀԱՍՏԱՏՎԱԾ Է
 Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական
 բանկի խորհրդի 2011 թվականի դեկտեմբերի 20-ի թիվ
 371-Ն որոշմամբ
 Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական
 բանկի նախագահ՝

----- Արթուր Ջավադյան
 2011 թվականի դեկտեմբերի ____

ՀԱՍՏԱՏՎԱԾ Է
 Հայաստանի Հանրապետության ֆինանսների
 նախարարի 2011 թվականի դեկտեմբերի -ի
 թիվ ____ -Ն հրամանով
 Հայաստանի Հանրապետության ֆինանսների
 նախարար՝

----- Վաչե Գաբրիելյան
 2011 թվականի դեկտեմբերի



ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
 Ֆինանսական վիճակի մասին (ձև 7)

Ներդրումային ընկերության ամվանումը և գտնվելու վայրը «ԻՆԶՈՐ» ՓԲԸ, ՀՀ, ք. Երևան, Բուզանդ 91 շենք, թիվ 72 տարածք

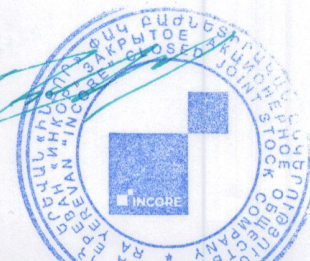
Ամսաթիվ՝ 31/12/21

		<i>(հազար դրամ)</i>	
	ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	Նախորդող ֆինանսական տարվա վերջի դրությամբ (ստուգված/չստուգված)
1	Ակտիվներ		
	Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ		
1.1	կենտրոնական բանկում		
	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական		
1.2	կազմակերպությունների նկատմամբ	59,666	288,223
	Շահույթով կամ վնասով իրական արժեքով հաշվառվող		
1.3	ֆինանսական ակտիվներ	1,196	25,721
1.4	Պահանջներ հաճախորդների նկատմամբ	1,619,330	994,512
	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով		
1.5	իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	14,850,383	15,449,682
1.6	Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ		
1.7	Ներդրումներ այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում		
1.8	Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	168,730	180,370
1.9	Հետաձգված հարկային ակտիվներ		
1.10	Այլ ակտիվներ	26,174	202,982
	Ընդամենը՝ ակտիվներ	16,725,479	17,141,490
2	Պարտավորություններ		
	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական		
2.1	կազմակերպությունների նկատմամբ	13,659,524	12,738,334
2.2	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ		
2.3	Ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթեր		
	Շահույթով կամ վնասով վերաչափվող իրական արժեքով		
2.4	հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություններ		
2.5	Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	64,779	374,191
2.6	Պահուստներ		
2.7	Այլ պարտավորություններ	268,623	185,073
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ	13,992,926	13,297,598
3	Սեփական կապիտալ		
3.1	Կանոնադրական կապիտալ	1,000,000	1,000,000
3.2	Էմիսիոն եկամուտ		
3.3	Պահուստներ՝	444,581	1,902,892
3.3.1	Գլխավոր պահուստ	150,530	150,530
3.3.2	Վերագնահատման պահուստներ	294,051	1,752,362
3.4	Զբաղիված շահույթ (վնաս)	1,287,972	941,000
3.5	Սեփական կապիտալի այլ տարրեր		
	Մայր կազմակերպությանը պատկանող կապիտալ		
	Փոքրամասնության բաժնեմաս		
	Ընդամենը՝ սեփական կապիտալ	2,732,553	3,843,892
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ և սեփական կապիտալ	16,725,479	17,141,490

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 14/01/22

ԿՏ

Գործադիր տնօրեն՝ Սիխախ Բրդյան
 Գլխավոր հաշվապահ՝ Լիանա Դարուբյուկյան



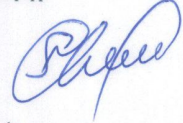
ՀԱՍՏԱՏՎԱԾ Է:
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի
2011 թվականի դեկտեմբերի 20-ի թիվ 371-Ն որոշմամբ

Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի
նախագահ՝

----- Արթուր Ջավադյան
2011 թվականի դեկտեմբերի ____

Հավելված 14
ՀԱՍՏԱՏՎԱԾ Է:
Հայաստանի Հանրապետության
ֆինանսների նախարարի՝ 2011 թվականի
դեկտեմբերի -ի թիվ ____-Ն հրամանով
Հայաստանի Հանրապետության
ֆինանսների նախարար՝

----- Վաչե Գաբրիելյան
2011 թվականի դեկտեմբերի



ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ (ձև 9)
(ուղակի մեքող)

Ներդրումային ընկերության անվանումը և գտնվելու վայրը «ԽՆՐՈՐ» ՓԲԸ, ՀՀ, ք. Երևան, Բուզանդ 91 շենք, թիվ 72 տարածք

Ամսաթիվ՝ 31/12/21

(հազար դրամ)

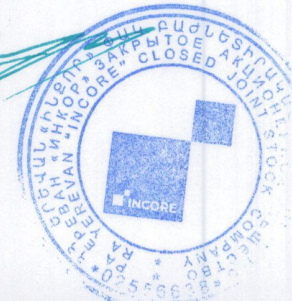
ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություն	Նախորդ ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		x	x
2. Դրամական միջոցների գուտ հոսքեր՝ միջև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը			
3. Ստացված տոկոսներ		679,179	603,734
4. Վճարված տոկոսներ		1,683,157	1,668,193
5. Ստացված կոմիսիոն գումարներ		-746,746	(956,675)
6. Վճարված կոմիսիոն գումարներ		12,686	11,529
7. Շահույթով կամ վնասով իրական արժեքով հաշվադրող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ (վնաս)		-940	-2,259
8. Արտաթույլի առք ու վաճառքի գործառնական գործունեությունից օգուտ (վնաս)		-35,485	25,828
9. Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ		-11,112	151
10. Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ		-98,170	-151,766
11. Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր		-124,210	8,732
12. Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից		1,306,983	-286,833
13. Գործառնական ակտիվներում նվազում (ավելացում)		2,159,158	-950,067
14. այլ բվում՝ Փոխավորությունների նվազում (ավելացում)		-237,030	-620,701
15. Շահույթով կամ վնասով իրական արժեքով հաշվադրող և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվների նվազում (ավելացում)		2,262,935	-329,366
16. Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների նվազում (ավելացում)			
17. այլ գործառնական ակտիվների նվազում (ավելացում)		133,254	
18. Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)		-852,175	663,233
19. այլ բվում՝ համախորհրդի նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում		-852,175	663,233
20. այլ գործառնական պարտավորությունների նվազում (ավելացում)			
21. Ջուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը		1,986,162	316,901
22. Վճարված շահութահարկ		-164,590	-60,141
23. Ջուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		1,821,572	256,760
24. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		x	x
25. Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների նվազում (ավելացում)			
26. Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումների նվազում			
27. Բանկերում անդրաբաշխված ավանդների նվազում (ավելացում)			
28. Հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում կապիտալ			
29. Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		-13,061	-53,033
30. Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում			
31. Դրամական միջոցների գուտ հոսքեր այլ ներդրումային			
32. Ջուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		-13,061	-53,033
33. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		x	x
34. Վճարված շահութաբաժիններ		-911,579	-673,684
35. Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)			
36. Ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		-733,358	245,546
37. Ներդրումային ընկերության կրոնից բուրսական արժեքի ակտիվների ավելացում (նվազում)			
38. Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական կապիտալում			
39. Ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարների ավելացում (նվազում)			
40. Դրամական միջոցների գուտ հոսքեր այլ ֆինանսական			
41. Ջուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		-1,644,937	-428,138
42. Արտաթույլի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		43,624	-4,146
43. Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների գուտ աճ (նվազում)		163,574	-224,411
44. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում		81,025	288,223
45. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում		288,223	59,666

Հաշվառության վավերացման ամսաթիվը 14/01/22

48

Գործադիր տնօրեն՝ Սիմաի Երոյան

Գլխավոր հաշվապահ՝ Լիանա Զարուբյուկյան



ՀԱՎԱՍՏԻԱՅՈՒՄ

2021թ. ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ
ՄԻՋԱԶԳԱՅԻՆ ՍՏԱՆԴԱՐՏՆԵՐԻՆ ԵՎ ՀԱՇՎԱՊԱՀԱԿԱՆ
ՀԱՇՎԱՌՈՒՄԸ ԿԱՐԳԱՎՈՐՈՂ ԱՅԼ ԻՐԱՎԱԿԱՆ ԱԿՏԵՐԻՆ
ՀԱՍՏԱՊԱՏԱՍԽԱՆՈՒԹՅԱՆ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ

«ԻՆԶՈՐ» ՓԲԸ-ն (այսուհետ Ընկերություն)՝ ի դեմս Գործադիր տնօրեն Մ.Բրոյանի, սույնով հավաստիացնում է, որ Ընկերության 2021թ. չորրորդ եռամսյակի միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունները համապատասխանում են ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտներին և հաշվապահական հաշվառումը կարգավորող այլ իրավական ակտերին:

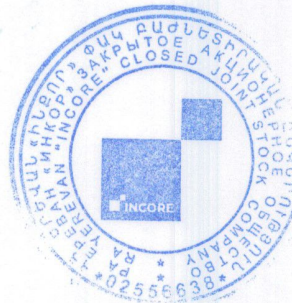
«ԻՆԶՈՐ» ՓԲԸ

Գործադիր տնօրեն՝



Միխայիլ Բրոյան

14.01.2022թ.



«ԻՆՔՈՐ» ՓԲԸ

ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ ՂԵԿԱՎԱՐՈՒԹՅԱՆ ՀԱՅՏԱՐԱՐՈՒԹՅՈՒՆԸ

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ

2021թ. IV-ին եռամսյակ

Հաշվապահական հաշվառումը «ԻՆՔՈՐ» ՓԲԸ-ում (այսուհետ նաև՝ Ընկերություն) վարվել է ՀՀ Կենտրոնական բանկի խորհրդի 2011թ. նոյեմբերի 30-ի թիվ 322-Ն Որոշմամբ հաստատված ՀՀ տարածքում գործող բանկերի, վարկային կազմակերպությունների, ներդրումային ընկերությունների, ներդրումային ֆոնդերի և ներդրումային ֆոնդերի կառավարիչների հաշվապահական հաշվառման հաշվային պլանին, Ներդրումային ընկերության կողմից հաստատված հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությանը համապատասխան:

Ընկերության՝ 2021թ. հոկտեմբերի 1-ից դեկտեմբերի 31-ը հաշվետու ժամանակաշրջանի ֆինանսական հաշվետվությունները կազմվել և իրականացվել են համաձայն «Հաշվապահական Հաշվառման մասին» ՀՀ Օրենքի, հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների և գերատեսչական նորմատիվ այլ իրավական ակտերի:

Ընկերության ակտիվները, պարտավորությունները, սեփական կապիտալը, հաշվեկշռային հաշիվներում հաշվառելու նպատակով, Ընկերության ղեկավարությունն ընտրում և կիրառում է այնպիսի հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն, որ ֆինանսական հաշվետվությունների փաթեթը և նրանցում պարունակվող տեղեկատվությունը պարտադիր բավարարեն կիրառվող յուրաքանչյուր ստանդարտի բոլոր պահանջներին և հաշվապահական հաշվառումը կարգավորող այլ ակտերին:

Ընկերության հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը բավարարում է հաշվապահական հաշվառման վարման և ֆինանսական հաշվետվությունների կազմման հետևյալ սկզբունքներին.

- *անընդհատության սկզբունք*՝ Ընկերությունը շարունակելու է իր գործունեությունը տեսանելի ապագայում և միտում չունի լուծարվելու կամ կրճատելու իր գործունեության ծավալները:
- *արժանահավատության սկզբունք*՝ ֆինանսական հաշվետվություններում ներկայացվող տեղեկատվությունը ճշմարիտ ներկայացնում է Ընկերության ֆինանսական վիճակը, ինչպես նաև՝ արտացոլում է ոչ միայն իրավական կողմը, այլ նաև դեպքերի և գործառնությունների տնտեսական

ՀԱՍՏԱՏՎԱԾ Է

Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական
բանկի խորհրդի 2011 թվականի դեկտեմբերի
20-ի
թիվ 371-Ն որոշմամբ

Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական
բանկի նախագահ՝

----- Արթուր Զավադյան

2011 թվականի դեկտեմբերի ____

ՀԱՍՏԱՏՎԱԾ Է

Հայաստանի Հանրապետության ֆինանսների
նախարարի՝ 2011 թվականի դեկտեմբերի ____ -
ի
թիվ ____ -Ն հրամանով

Հայաստանի Հանրապետության
ֆինանսների նախարար՝

----- Վաչե Գաբրիելյան

2011 թվականի դեկտեմբերի ____

**ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ
(ձև 5)**

2021թ. IV-րդ եռամսյակ

Ծանոթագրություն 1. «Իրավական դաշտ և կորպորատիվ կառավարում»

«ԻՆԵՈՐ» ՓԲԸ-ն (այսուհետ՝ Ընկերություն) հիմնվել է 2001 թվականին և հանդիսանում է փակ բաժնետիրական ընկերություն՝ գործելով Հայաստանի Հանրապետության (այսուհետ՝ ՀՀ) օրենսդրության շրջանակներում:

«Արժեթղթերի շուկայի մասին» ՀՀ օրենքի համաձայն Ընկերությունը 2008 թվականի հունիսի 27-ին ՀՀ կենտրոնական բանկի (այսուհետ՝ ՀՀ ԿԲ) կողմից վերագրանցվել և վերալիցենզավորվել է թիվ 5 արտոնագրային համարով՝ որպես ներդրումային ընկերություն:

Ընկերության գտնվելու վայրը և իրավաբանական հասցեն է՝ ՀՀ, ք. Երևան, Բուզանդ 91, տարածք 72:

Ընկերության հիմնական գործառնություններն են.

- 1) Ներդրումային գործունեությունը.
 - ՀՀ պետական և ՀՀ կորպորատիվ պարտատոմսերի առք և վաճառք,
 - բրոքերային գործառնություններ արժեթղթերով,
 - դիլերային թողարկում (անդերռայթինգ),
- 2) արտարժույթի առք և վաճառքը:

Ընկերությունը համագործակցում է ՀՀ ԿԲ-ի, ՀՀ առևտրային բանկերի, ռեզիդենտ և ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց հետ, ինչպես նաև հանդիսանում է «Հայաստանի ֆոնդային բորսա» ԲԲԸ-ի և Կարգավորվող շուկայի հաշվարկային համակարգի անդամ:

Ընկերությունը ներկայացուցչություններ և մասնաճյուղեր չունի և որևէ խմբի անդամ չի հանդիսանում:

Ընկերության կառավարման մարմիններն են Ընկերության բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը (Ընդհանուր ժողով), Ընկերության խորհուրդը (Խորհուրդ), Ընկերության Գործադիր տնօրենը (Տնօրեն):

Ընկերության կառավարման բարձրագույն մարմինը Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովն է: Ընկերությունը պարտավոր է յուրաքանչյուր տարի գումարել բաժնետերերի հերթական տարեկան ընդհանուր ժողով՝ ֆինանսական տարվա ավարտից հետո վեց ամսվա ընթացքում:

Ընկերության խորհուրդն իրականացնում է Ընկերության գործունեության ընդհանուր ղեկավարումը՝ իր իրավասությանը վերապահված հարցերի սահմաններում: Ընկերության խորհուրդը կազմված է չորս անդամից, որոնց լիազորությունների ընդհանուր տևողությունը սահմանափակված չէ:

Ընկերության գործունեության ընթացիկ ղեկավարումն իրականացնում է Ընկերության միանձնյա գործադիր մարմինը՝ Գործադիր տնօրենը: Ընկերության գործադիր տնօրենն է Միխայիլ Բրոյանը: Ընկերության ղեկավարները վարձատրվում են համաձայն իրենց հետ կնքված աշխատանքային պայմանագրերի՝ ամսական դրույքաչափով:

Համաձայն Ընկերության կանոնադրության, Ընկերության կանոնադրական կապիտալը կազմում է 1,000,000 հազար ՀՀ դրամ, որը բաժանված է 20,000 (քսան հազար) սովորական անվանական բաժնետոմսերի, յուրաքանչյուրը՝ 50,000 (հիսուն հազար) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով: Ընկերության կանոնադրական կապիտալի բոլոր բաժնետոմսերը տեղաբաշխված են, լրիվ վճարված և պատկանում են Ընկերության բաժնետերերին: 2021թ-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Ընկերությունն ունի 2 բաժնետեր:

1. Էդուարդ Մարության՝ 50% մասնաբաժնով
2. Արայիկ Կարապետյան՝ 50% մասնաբաժնով

Ղեկավարների աշխատանքի վարձատրության պայմանների որոշումը հանդիսանում է Ընկերության բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի բացառիկ իրավասության հարց:

Ընկերության 2020թ-ի ֆինանսական հաշվետվությունների տարեկան աուդիտն իրականացրել է «Գրանթ Թորնթոն» ՓԲԸ-ն, որի մատուցված ծառայությունների դիմաց վճարումը կատարվել է համաձայն վերջինիս հետ կնքված համապատասխան պայմանագրի: Վճարման չափը հաստատվել է Ընկերության խորհրդի կողմից:

Ծանոթագրություն 2. «Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը»

Ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը և ներկայացումը

Ընկերությունում հաշվապահական հաշվառումը վարվում է և ֆինանսական հաշվետվությունները կազմվում են համաձայն «Հաշվապահական հաշվառման մասին» ՀՀ օրենքի, Ֆինանսական Հաշվետվությունների Միջազգային Ստանդարտների, Ընկերության խորհրդի կողմից հաստատված «Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության» և հաշվապահական հաշվառումը կարգավորող իրավական այլ ակտերով սահմանված պահանջների և ցուցումների:

Ընկերության ֆինանսական հաշվետվությունների փաթեթը, ինչպես նախատեսված է հաշվապահական հաշվառումը կարգավորող օրենսդրությամբ, ներառում է.

1. համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունը,
2. ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունը,
3. սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվությունը,
4. դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ հաշվետվությունը,
5. ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրությունները, ներառյալ հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը:

Հաշվապահական հաշվառում վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու սկզբունքները

Ընկերությունն իր ֆինանսական հաշվետվությունները, բացառությամբ դրամական հոսքերի մասին տեղեկատվության, պատրաստում է հաշվապահական հաշվառման հաշվեգրման սկզբունքի հիման վրա:

Ընկերությունը հաշվապահական հաշվառում վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու համար օգտագործում է անընդհատության, արժանահավատության, հաշվեգրման, հասկանալիության, էականության և միասնականության, համադրելիության, սահմանազատման և հետևողականության սկզբունքները:

Եկամուտների և ծախսերի ճանաչում

Ընկերության կողմից գործարքների կատարման ընթացքում ստացված կամ ստացվելիք տոկոսային եկամուտները, ինչպես նաև վճարվելիք տոկոսային ծախսերը Ընկերությունը չափում,

ճանաչում և գրանցում է հաշվեգրման եղանակով՝ օրական կտրվածքով, անկախ եկամտի փաստացի ստացման կամ վճարումների իրականացման ժամկետից, հատուցման իրական արժեքով, հաշվեկշռի ամսաթվի դրությամբ, գործարքի ավարտման աստիճանի հիման վրա՝ ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով:

Ընկերությունը ոչ տոկոսային ծախսերը չափում, ճանաչում և գրանցում է հաշվեգրման սկզբունքով՝ հիմք ընդունելով համապատասխան պայմանագիրը կամ նախորդ ժամանակաշրջանի վճարումները: Ընդ որում, ոչ տոկոսային ծախսերի գծով հաշվեգրումները կատարվում են յուրաքանչյուր օր:

Ընկերությունը աշխատակիցների արձակուրդների գալիք վճարման գծով ձևավորում է պարտավորություն՝ յուրաքանչյուր օր հատկացումներ կատարելու միջոցով:

Արտարժույթային գործառնությունների հաշվառումը

Ընկերությունն իրականացնում է ինչպես դրամով, այնպես էլ արտարժույթով արտահայտված գործառնություններ: Ընկերությունը, օրենքով սահմանված կարգով, հաշվապահական հաշվառումը վարում է, ֆինանսական հաշվետվությունները կազմում և ներկայացնում է Հայաստանի Հանրապետության արժույթով, որն էլ հանդիսանում է հաշվետվական արժույթ: Արտարժույթով արտահայտված գործառնություններն Ընկերությունը սկզբնապես գրանցում է հաշվետվական արժույթով՝ կիրառելով գործարքի օրվա դրությամբ ՀՀ Կենտրոնական բանկի կողմից տվյալ արտարժույթի նկատմամբ հրապարակված միջին փոխարժեքը:

Սկզբնական ճանաչումից հետո արտարժույթով հողվածները ենթարկվում են վերագնահատման: Ընդ որում, դրամային հողվածները ներկայացվում են փակման փոխարժեքով, որը փոխանակման փոխարժեքն է հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվի դրությամբ, իսկ ոչ դրամային հողվածները՝ գործարքի օրվա փոխանակման փոխարժեքով:

Ընկերության կողմից ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման նպատակով օգտագործվել են հետևյալ փոխարժեքները.

	31.12.2020	31.12.2021
ՀՀ դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	522.59	480.14
ՀՀ դրամ/1 ՌԴ ռուբլի	7.02	6.42
ՀՀ դրամ/1 Եվրո	641.11	542.61

Հարկեր

Ընկերությունում շահութահարկի, ավելացված արժեքի հարկի, եկամտային հարկի, գույքահարկի, հողի հարկի գծով հաշվառումը տարվում է ՀՀ հարկային օրենսդրությանը համապատասխան:

Հաշվետու եռամսյակի շահութահարկը բաղկացած է ընթացիկ և հետաձգված հարկերից:

Ընթացիկ շահութահարկի գումարը հաշվարկվում է ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված պահանջներին համաձայն՝ յուրաքանչյուր օրվա համար հաշվեգրվում է շահութահարկի պարտավորություն շահույթի նկատմամբ և հաշվետու տարվա վերջին այն ճշգրտվում է և հաշվանցվում շահութահարկի գծով կատարված կանխավճարների հետ:

Հետաձգված հարկերը, եթե առկա են այդպիսիք, առաջանում են ակտիվի կամ պարտավորության հաշվեկշռային արժեքի և դրա հարկային բազայի միջև եղած ժամանակավոր տարբերություններից: Ժամանակավոր տարբերությունների հետևանքով առաջացած հետաձգված հարկային պարտավորությունների գծով մասհանումները կատարվում են ամբողջությամբ: Հետաձգված հարկային ակտիվները ճանաչվում են այն չափով, որքանով որ հավանական է տվյալ ակտիվների իրացումը: Շահութահարկի գծով հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները հաշվանցվում են: Ընկերությունը հետաձգված հարկերը հաշվարկում է ամսական կտրվածքով:

Ֆինանսական գործիքների ճանաչումը և գնահատումը

Ընկերությունը ֆինանսական ակտիվները և պարտավորություններն իր հաշվեկշռում ճանաչում է այն և միայն այն դեպքում, երբ նա դառնում է գործիքի պայմանագրային կողմ:

Ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները սկզբնական ճանաչման ժամանակ չափվում են սկզբնական արժեքով, որն իրենից ներկայացնում է դրանց դիմաց տրված կամ ստացված փոխհատուցման իրական արժեքը՝ գումարած կամ հանած գործարքի հետ կապված և հաշվապահական հաշվառման ստանդարտներով սահմանված ծախսումներ:

Ընկերության կողմից ֆինանսական ակտիվները դասակարգվում են հետևյալ կատեգորիաների՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ, այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ, ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ: Ներդրումների նման դասակարգումը կատարվում է դրանց ձեռքբերման պահին՝ Ընկերության ղեկավարության կողմից սահմանված գնահատումների հիման վրա:

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները բաղկացած են բանկերում հաշիվների մնացորդներից:

Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ

Ֆինանսական ակտիվը չափվում է իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով, եթե այն բավարարում է ստորև ներկայացված երկու պայմանները և նախատեսված չէ որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող:

- այն պահվում է այնպիսի բիզնես մոդելի շրջանակներում, որի նպատակն իրագործվում է թե՛ պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերը հավաքագրելու և թե՛ ֆինանսական ակտիվների վաճառքի միջոցով և
- ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները նախատեսում են որոշակի ամսաթվերին դրամական միջոցների հոսքերի առաջացում, որոնք հանդիսանում են միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի գծով հաշվարկված տոկոսների վճարումներ: [ՖՀՄՍ 9.4.1.2 A]

Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ

Ֆինանսական ակտիվը չափվում է ամորտիզացված արժեքով, եթե այն բավարարում է ստորև ներկայացված երկու պայմանները:

- այն պահվում է այնպիսի բիզնես մոդելի շրջանակներում, որի նպատակն է պահել ակտիվը պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերը ստանալու համար և
- ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները նախատեսում են որոշակի ամսաթվերին դրամական միջոցների հոսքերի առաջացում, որոնք հանդիսանում են միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի գծով հաշվարկված տոկոսների վճարումներ: [ՖՀՄՍ 9.4.1.2]

Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ

Այն ֆինանսական ակտիվները, որոնք չեն համապատասխանում հետագայում ամորտիզացված արժեքով չափվելու կամ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվելու չափանիշներին, սկզբնական ճանաչումից հետո դասակարգվում են որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող:

Ֆինանսական ակտիվի սկզբնական ճանաչման պահին Ներդրումային ընկերությունն իրավունք ունի իր հայեցողությամբ դասակարգել ակտիվը որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող (առանց հետագա վերադասակարգման իրավունքի) միայն այն դեպքում, երբ նման դասակարգումը թույլ կտա վերացնել կամ էականորեն նվազեցնել չափման և ճանաչման համար կիրառվող մոտեցումների անհետևողականությունը (հաշվառման անհամապատասխանությունը):

Բաժնային գործիքներում ներդրումների դասակարգման հետ կապված բացառություն

Բաժնային գործիքներում կատարվող ներդրումները չեն համապատասխանում միայն մայր գումարի և տոկոսների վճարումների չափանիշին, այդ իսկ պատճառով չափվում են իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով: Այնուամենայնիվ, առևտրական նպատակով չպահվող բաժնային գործիքում կատարվող ներդրման սկզբնական ճանաչման պահին Ընկերությունը կարող է անդառնալ իրեն որոշել ներկայացնել այդ ներդրման իրական արժեքի փոփոխություններն այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի կազմում: Նման որոշումը կայացվում է առանձին հիմունքով յուրաքանչյուր գործիքի համար: [ՖՀՄՄ 9.5.7.5, B5.7.1]

Ընկերության կողմից որպես իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ են դասակարգվում ՀՀ պետական պարտատոմսերը, կորպորատիվ պարտատոմսերը և բաժնային գործիքները, իսկ փոխառություններն ու երաշխավորությունները՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող:

Ընկերության կողմից որպես բիզնես մոդել ընտրվել է «Պահել հավաքագման և/կամ վաճառքի համար» մոդելը ՀՀ պետական պարտատոմսերի և կորպորատիվ պարտատոմսերի համար և «Պահել հավաքագման համար»՝ փոխառությունների համար:

Արժեզրկում

Արժեզրկման «սպասվող պարտքային վնասի» մոդելը կիրառվում է ստորև ներկայացված ֆինանսական գործիքների համար, որոնք չեն չափվում իրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով:

- պարտքային գործիքներ հանդիսացող ֆինանսական ակտիվներ՝ ՀՀ պետական պարտատոմսեր, կորպորատիվ պարտատոմսեր,
- փոխառություններ տրամադրելու պարտավորվածություններ և ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր:

ՖՀՄՄ 9-ի համաձայն՝ բաժնային ներդրումների գծով արժեզրկումից կորուստ չի ճանաչվում:

Ընկերության պորտֆելը բաժանվել է մասերի ըստ բիզնես մոդելի՝ ՀՀ պետական պարտատոմսեր, կորպորատիվ պարտատոմսեր, բաժնային գործիքներ, փոխառություններ և երաշխավորություններ: Վերոնշյալներից յուրաքանչյուրի համար ստեղծվել է արժեզրկումից կորուստների պահուստ՝ ելնելով միջազգային վարկանշային գործակալությունների հրապարակած պետության և կազմակերպությունների պարտավորությունների չկատարման հավանականությունների և դեֆոլտի դեպքում կրած կորստի չափի տարիների վիճակագրական տվյալներից և հետազոտություններից: Պորտֆելներից յուրաքանչյուրի հաշվեկշռային արժեքը և դրամական հոսքերը դիսկոնտավորվել է արդյունավետ տոկոսադրույքով և բազմապատկվել են վերոնշյալ միջազգային վարկանշային գործակալությունների հրապարակած տվյալներով:

Ռեպո համաձայնագրերով գործառնություններ

Հետգնման պայմանով վաճառված արժեթղթերը Ընկերությունը շարունակում են հաշվառվել իր հաշվեկշռում՝ իրականացնելով նրանց նկատմամբ և՛ տոկոսների հաշվեգրում, և՛ իրական արժեքի ճշտում:

Փոխառություններ և դեբիտորական պարտքեր

Փոխառությունները և դեբիտորական պարտքերը ֆիքսված կամ որոշելի վճարումներով ֆինանսական ակտիվներն են, որոնք ստեղծվում են Ընկերության կողմից ուղղակիորեն պարտապահին դրամական միջոցներ տրամադրելու միջոցով՝ առանց պարտքը վաճառելու մտադրության:

Հիմնական միջոցներ

Հիմնական միջոցների միավորը, որը համապատասխանում է ակտիվի ճանաչման չափանիշներին, սկզբնապես չափվում է իր սկզբնական արժեքով (ինքնարժեքով)՝ ՀՀ դրամով: Արտարժույթով ձեռք բերված հիմնական միջոցները գրանցվում են ձեռք բերման օրվա դրությամբ ՀՀ ԿԲ-ի կողմից

հրապարակված միջին փոխարժեքով և հետագայում փոխարժեքի փոփոխման դեպքում չեն վերագնահատվում:

Հիմնական միջոցների միավորի մաշվածության գումարը պարբերաբար բաշխվում է ակտիվի օգտակար ծառայության ընթացքում: Ընկերությունը հիմնական միջոցների ամորտիզացիոն մասհանումները կատարում է հետևյալ սահմանված ժամկետներում.

Հիմնական միջոցի անվանումը	Ժամկետ
Հաշվողական և համակարգչային տեխնիկա	3 տարի
Տրանսպորտային միջոցներ	5 տարի
Հաշվողական և համակարգչային տեխնիկա	5 տարի
Այլ հիմնական միջոցներ	5 տարի

Ոչ նյութական ակտիվներ

Ոչ նյութական ակտիվը սկզբնական ճանաչման ժամանակ Ընկերության հաշվեկշռում հաշվառվում է ձեռք բերման արժեքով: Սկզբնական ճանաչումից հետո ոչ նյութական ակտիվը հաշվառվում է հաշվեկշռային արժեքով՝ սկզբնական արժեքի և կուտակված մաշվածության տարբերությամբ:

Փոխանակման փոխարժեքի որոշման մեթոդաբանությունը

Փոխանակման փոխարժեքը որոշվում է Ընկերության գործադիր տնօրենի կողմից՝ ֆինանսական շուկայում տիրող ամենօրյա իրավիճակի ուսումնասիրության հիման վրա:

Ծանոթագրություն 3. «Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ»

Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տոկոսային եկամուտներ բանկային հաշիվներից և ներդրված ավանդներից	118	215
Տոկոսային եկամուտներ արժեթղթերից	1,349,986	1,494,978
Տոկոսային եկամուտներ փոխառություններից	298,936	123,589
Տոկոսային եկամուտներ ռեպո համաձայնագրերից		
Տոկոսային եկամուտներ սվոպից	9,860	
Այլ տոկոսային եկամուտներ		
Ընդամենը	1,658,900	1,618,782

Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տոկոսային ծախսեր ներգրավված փոխառությունների և ստացված վարկերի դիմաց	(25,723)	(1,296)
Տոկոսային ծախսեր ռեպո համաձայնագրերի գծով	(938,563)	(737,799)
Տոկոսային ծախսեր սվոպի գծով		
Տոկոսային ծախսեր ներդրումային ընկերությունների կողմից թողարկված արժեթղթերի դիմաց		
Այլ տոկոսային ծախսեր	(18,713)	(5,406)
Ընդամենը	(982,549)	(744,501)
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	676,351	874,281

Ծանոթագրություն 4. «Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր»

Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Արժեթղթերի փաթեթի կառավարման գծով միջնորդավճարներից		
Արժեթղթերով գործարքներից միջնորդավճարներից	2,182	4,573
Խորհրդատվական ծառայությունների գծով միջնորդավճարներից	1,209	
Արժեթղթերի տեղաբաշխման գծով միջնորդավճարներից		3,000
Այլ ներդրումային ծառայությունների գծով միջնորդավճարներից		
Պահառության գործունեությունից	30	50
Այլ միջնորդավճարներ	8,108	5,064
Ընդամենը	11,529	12,687

Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Միջնորդավճարների գծով ծախսեր	(2,259)	(940)
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	(2,259)	(940)

Ծանոթագրություն 5. «Եկամուտ շահաբաժիններ»

Շահաբաժիններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սովորական բաժնետոմսերի գծով հայտարարված շահաբաժիններ		
Սովորական բաժնետոմսերի գծով վճարված շահաբաժիններ		
Արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով հայտարարված շահաբաժիններ		
Արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով վճարված շահաբաժիններ		

Ծանոթագրություն 6. «Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից»

Առևտրական նպատակներով պահվող ներդրումներից զուտ եկամուտներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ		
Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	8,027	(10,454)
Ընդամենը	8,027	(10,454)
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներից զուտ եկամուտներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
Իրական արժեքով չափվող՝ այլ համապարփակ	(39,651)	(14,077)

Ֆինանսական արդյունքով ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ		
Իրական արժեքով չափվող՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքով ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	940,776	402,041
Ընդամենը	901,125	387,964

Արտարժույթային գործառնություններից զուտ եկամուտներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	151	(11,112)
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	(73,937)	73,441
Ընդամենը	(73,786)	62,329
Ընդամենը զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	835,366	439,839

Ծանոթագրություն 7. «Այլ գործառնական եկամուտ»

Այլ գործառնական եկամուտ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ		
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից և արժեզրկման հակադարձումից զուտ եկամուտներ		
Այլ եկամուտներ	464	
Ընդամենը	464	0

Ծանոթագրություն 8. «Չուտ մասհանումներ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստներին»

Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով	Ծանոթ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Պահուստի սկզբնական մնացորդ	15	(73,598)	(46,880)
Պահուստին կատարված մասհանումներ		(838,427)	(1,134,888)
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		852,529	1,108,170
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		14,102	(26,718)
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
Պահուստի վերջնական մնացորդ		(59,496)	(73,598)
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ	Ծա-	Հաշվետու	Նախորդ

	նոթ.	Ժամանակաշրջան	Ժամանակաշրջան
Պահուստի սկզբնական մնացորդ	16	(5,142)	(11,773)
Պահուստին կատարված մասհանումներ		(28,669)	(53,518)
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		18,283	60,149
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(10,386)	6,631
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
Պահուստի վերջնական մնացորդ		(15,528)	(5,142)

<u>Ներդրումների գծով</u>	Ծա- նոթ.	Հաշվետու Ժամանակաշրջան	Նախորդ Ժամանակաշրջան
Պահուստի սկզբնական մնացորդ	19		
Պահուստին կատարված մասհանումներ			
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ			
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ			
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
Պահուստի վերջնական մնացորդ			

<u>Այլ ակտիվների գծով</u>	Ծա- նոթ.	Հաշվետու Ժամանակաշրջան	Նախորդ Ժամանակաշրջան
Պահուստի սկզբնական մնացորդ	23		
Պահուստին կատարված մասհանումներ			
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ			
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ			
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
Պահուստի վերջնական մնացորդ			

Ծանոթագրություն 9. «Ընդհանուր վարչական ծախսեր»

<u>Ընդհանուր վարչական ծախսեր</u>	Հաշվետու Ժամանակաշրջան	Նախորդ Ժամանակաշրջան
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով	(143,158)	(110,222)

Ծախսեր սոցիալական ապահովության վճարների գծով		
Գործուղման և ուսուցման գծով ծախսեր		
Անձնակազմի այլ ծախսեր	(355)	
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	(20,646)	(9,000)
Ներդրումային ընկերության շենքի և սարքավորումների, փոխադրամիջոցների տեխնիկական սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	(10,632)	(9,588)
Աուդիտի և այլ խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	(12,067)	(9,612)
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	(3,876)	(2,998)
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	(1,540)	(104)
Տրանսպորտային ծախսեր		
Այլ վարչական ծախսեր	(28,729)	(11,029)
Ընդամենը	(221,003)	(152,553)

2021 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Ընկերության աշխատակիցների թվաքանակը կազմել է 15 մարդ: Մեկ աշխատողին բաժին ընկնող միջին ամսական աշխատավարձի չափն է 774,687 ՀՀ դրամ:

Ծանոթագրություն 10. «Այլ գործառնական ծախսեր»

Այլ գործառնական ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Հասարակական կապերի գծով ծախսեր	(563)	(305)
Հիմնական միջոցների ամորտիզացիոն ծախսեր	(34,248)	(8,042)
Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	(2,200)	(1,003)
Այլ ծախսեր	(5,779)	(15,826)
Ընդամենը	(42,790)	(25,176)

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

Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումներից զուտ եկամուտ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ասոցիացված կազմակերպություններում ներդրումներից		
Համատեղ վերահսկվող միավորներում ներդրումներից		
Դուստր ներդրումային ընկերություններում ներդրումներից		
Այլ դուստր ընկերություններում ներդրումներից		
Ընդամենը		

Ծանոթագրություն 12. «Շահութահարկի գծով ծախս»

Շահութահարկի գծով ծախս	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	(242,378)	(204,157)
Տվյալ ժամանակաշրջանում ճանաչված՝ նախորդ ժամանակաշրջանների ընթացիկ հարկի ճշգրտումները Հետաձգված հարկի գծով ծախս	1,660	17,106
Ընդամենը	(240,718)	(187,051)

Շահութահարկի գծով ծախսի և հաշվապահական շահույթի միջև փոխկապակցվածությունը.

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)	Նախորդ ժամանակաշրջան	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)
Շահույթը մինչև հարկումը	1,261,374		1,128,051	
Շահութահարկ՝ դրույքաչափով	227,047	18%	203,049	18%
Հարկման նպատակով եկամուտների և ծախսերի ճշգրտումներ ոչ ժամանակավոր տարբերությունների գծով				
Դրական փոխարժեքային տարբերություն	13,671	1.08%	-15,998	-1.42%
Չհարկվող եկամուտներ				
Չնվազեցվող ծախսեր				
Նախորդ տարվա հաշվարկված հարկային ծախսի ճշտում				
Շահութահարկի գծով ծախս	240,718	19.08%	187,051	16.58%

Ծանոթագրություն 13. «Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ»

Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Հաշվետու ժամանակաշրջանի գուտ շահույթ հարկումից հետո		
Տվյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի համար հաշվարկված շահաբաժիններ արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով		
Սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերին վերագրվող տվյալ ժամանակաշրջանի գուտ շահույթ (վնաս)		
Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին թիվը		
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ		
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող նուսրացված շահույթ		

Ծանոթագրություն 14. «Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում»

Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Կանխիկ դրամական միջոցներ և վճարային փաստաթղթեր		
Կանոնադրական կապիտալի կուտակման հաշիվ ՀՀ կենտրոնական բանկում		
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ կենտրոնական բանկում		
Հաշվեգրված տոկոսներ		
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում		

Ընկերությունը 31.12.2021թ.-ի դրությամբ չունի կանխիկ դրամական միջոցներ:

Ծանոթագրություն 15. «Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ»

Ընթացիկ հաշիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ բանկերում	59,666	288,223
Այլ բանկերում		
Դեպոնացված հաշիվներ բանկերում		
Հաշվեգրված տոկոսներ		
Ընդամենը	59,666	288,223
<u>Տրամադրված փոխառություններ և ավանդներ, այլ պահանջներ</u>		
ՀՀ ԿԲ-ում` տրամադրված փոխառություններ և ավանդներ ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր այլ		
Բանկերում` տրամադրված փոխառություններ և ավանդներ ռեպո (հետգնման) համաձայնագրեր արժեթղթերի փաթեթի կառավարում այլ		
Ներդրումային և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տրամադրված փոխառություններ և ավանդներ ռեպո (հետգնման) համաձայնագրեր արժեթղթերի փաթեթի կառավարում այլ		
Հաշվեգրված տոկոսներ		
Ընդամենը		
Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 8)		
Չուտ պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	59,666	288,223

2021թ-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Ընկերության ընթացիկ հաշիվների ընդհանուր գումարը ՀՀ բանկերում կազմում է 59,666 հազար ՀՀ դրամ, և նրա օգտագործման նկատմամբ որևէ սահմանափակում չկա:

Ծանոթագրություն 16. «Պահանջներ հաճախորդների նկատմամբ»

Պահանջներ հաճախորդների նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տրամադրված փոխառություններ, այդ թվում՝ ՀՀ Կառավարությանը ՀՀ տեղական ինքնակառավարման մարմիններին ռեպո (հետգնման) համաձայնագրեր		
արժեթղթերի փաթեթի կառավարում		
այլ	1,617,161	996,461
Նշված հոդվածների գծով հաշվեգրված տոկոսներ	14,010	3,193
Ընդամենը պահանջներ	1,631,171	999,654
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջների հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 8)	(11,841)	(5,142)
Ընդամենը զուտ պահանջներ	1,619,330	994,512

Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ հաճախորդներին տրամադրված արժեգրված փոխառությունների կառուցվածքը	Հաշվետու ժամանակաշրջան գումարը/քանակը	Նախորդ ժամանակաշրջան գումարը/քանակը
Տրամադրված փոխառություններ, որից		
արժեգրված փոխառություններ, այդ թվում՝ ժամկետանց վերանայված (վերաձևակերպված) վերաֆինանսավորված		
Ընդամենը փոխառություններ		
Հաճախորդներին տրամադրված փոխառությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 8)		
Ընդամենը զուտ փոխառություններ		

Հաճախորդների նկատմամբ պահանջների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Բանկեր, այդ թվում՝ տրամադրված փոխառություններ ռեպո (հետգնման) համաձայնագրեր այլ		
Այլ ֆինանսական կազմակերպություններ, այդ թվում՝ տրամադրված փոխառություններ ռեպո (հետգնման) համաձայնագրեր այլ		
Պետական կազմակերպություններ, այդ թվում՝		

տրամադրված փոխառություններ ռեպո (հետգնման) համաձայնագրեր այլ		
Ֆինանսական կազմակերպություն չհանդիսացող ոչ պետական կազմակերպություններ, այդ թվում՝ խոշոր կազմակերպություններ փոքր և միջին կազմակերպություններ	1,617,161	996,461
Անհատ ձեռնարկատեր չհանդիսացող Ֆիզիկական անձինք, այդ թվում՝ փոխառություններ ռեպո (հետգնման) համաձայնագրեր այլ		
Անհատ ձեռնարկատերեր, այդ թվում՝ փոխառություններ ռեպո (հետգնման) համաձայնագրեր		
Հաշվեգրված տոկոսներ, այդ թվում՝ տրամադրված փոխառությունների գծով ռեպո (հետգնման) համաձայնագրերի գծով այլ ակտիվների գծով	14,010	3,193
Ընդամենը պահանջներ	1,631,171	999,654
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջների հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 8)	(11,841)	(5,142)
Ընդամենը զուտ պահանջներ	1,619,330	994,512

Ընկերության կողմից փոխառություններ տրամադրվել են Ռենշին ՍՊԸ-ին և «Վիդիս
Դիսքրիբյուշն» ՍՊԸ-ին: Նշված փոխառությունների տոկոսային հարաբերակցությունը ընդհանուր
կապիտալի նկատմամբ կազմում է 59.48%:

Հաճախորդների նկատմամբ պահանջների վերլուծությունն ըստ ռեզիդենտության	Հաշվետու ժամանա- կաշրջան	Տոկոսային հարաբե- րությունը	Նախորդ ժամանա- կաշրջան	Տոկոսային հարաբե- րությունը
ՀՀ ռեզիդենտներ	1,605,320	99.13%	991,319	99.68%
ԲԲԲ-/Բաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների ռեզիդենտներ				
ԲԲԲ-/Բաա3/-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող երկրների ռեզիդենտներ				
Հաշվեգրված տոկոսներ	14,010	0.87%	3,193	0.32%
Ընդամենը	1,619,330	100%	994,512	100%

Ծանոթագրություն 17. «Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող
ֆինանսական ակտիվներ»

Պետական արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝ գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ		

ԲԲԲ- (Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝ զանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ		
ԲԲԲ- (Բաա3) -ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող երկրների պետական արժեթղթեր զանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ		
Ընդամենը պետական արժեթղթեր		

ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան		Նախորդ ժամանակաշրջան	
	<i>ցուցակ-ված</i>	<i>չցուցակ-ված</i>	<i>ցուցակ-ված</i>	<i>չցուցակ-ված</i>
Ա- /Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ բաժնային գործիքներ այլ				
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից «Գ-» և բարձր վարկանիշ ստացած թողարկողի երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ բաժնային գործիքներ այլ				
ԲԲԲ+ /Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ բաժնային գործիքներ այլ				
Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր				

Այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան		Նախորդ ժամանակաշրջան	
	<i>ցուցակ-ված</i>	<i>չցուցակ-ված</i>	<i>ցուցակ-ված</i>	<i>չցուցակ-ված</i>
Ա- /Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ բաժնային գործիքներ այլ				
ԲԲԲ+ /Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ բաժնային գործիքներ այլ				
Ընդամենը շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր				

Ընդամենը շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող արժեթղթեր		
Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ		

<p>Տրամադրված փոխառություններ, դերիտորական պարտքեր Ա- /Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող վարկառուների ԲԲԲ+ /Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող փոխառուների տրամադրված փոխառություններ Այլ</p>		
<p>Ածանցյալ գործիքներ ֆյուչերս ֆորվարդ օպցիոն սվոպ այլ</p>		
Ընդամենը		
Ընդամենը շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ		

Ծանոթագրություն 18. «Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ»

Պետական արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
<p>ՀՀ պետական պարտատոմսեր գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ</p>	14,322,580	14,765,306
<p>ԲԲԲ- /Բաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների պետական արժեթղթեր գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ</p>		
<p>ԲԲԳ+ /Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, վարկանիշ չունեցող երկրների պետական արժեթղթեր գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ</p>		
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	14,322,580	14,765,306

ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	գուցակ-ված	չգուցակ-ված	գուցակ-ված	չգուցակ-ված
<p>Ա- /Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ բաժնային գործիքներ այլ</p>				
<p>Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից «Գ-» և բարձր վարկանիշ ստացած թողարկողի երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ բաժնային գործիքներ այլ</p>				
<p>ԲԲԳ+ /Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի</p>				

երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ բաժնային գործիքներ այլ	511,904	15,899	682,387	15,000
Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	511,904	15,899	682,387	15,000

Այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր

Ա- /Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ բաժնային գործիքներ այլ	<i>ցուցակ- ված</i>	<i>չցուցակ- ված</i>	<i>ցուցակ- ված</i>	<i>չցուցակ- ված</i>
ԲԲԲ+ /Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ բաժնային գործիքներ այլ				
Ընդամենը այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր				
Ընդամենը վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	14,850,383		15,449,682	

Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ				
տրամադրված փոխառություններ, ֆակտորինգ, դեբիտորական պարտքեր Ա- /Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող վարկառուների ԲԲԲ+ /Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող վարկառուների փոխառություններ Այլ				
Ընդամենը				

Ընդամենը վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	14,850,383	15,449,682
---	-------------------	-------------------

Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներից 13,390,325 հազար դրամ իրական արժեքով ՀՀ պետական արժեթղթերը գրավադրվել են ՀՀ ռեզիդենտ բանկերին ռեպո համաձայնագրով (տես Ծանոթագրություն 23):

Ծանոթագրություն 19. «Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ»

Պետական արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ պետական պարտատոմսեր, այդ թվում՝ գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ		
ԲԲԲ- /Բաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝ գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ		

ԲԲ+ /Բա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, ինչպես նաև վարկանիշ չունեցող երկրների պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝ գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ		
Հաշվեգրված տոկոսներ		
Ընդամենը պետական արժեթղթեր		

ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր

Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի, այդ թվում՝ երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ այլ	<u>ցուցակ- ված</u>	<u>չցուցակ- ված</u>	<u>ցուցակ- ված</u>	<u>չցուցակ- ված</u>
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից «Գ -» և բարձր վարկանիշ ստացած թողարկողի, այդ թվում՝ երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ այլ				
ԲԲԲ+ /Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի, այդ թվում՝ երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ այլ				
Հաշվեգրված տոկոսներ				
Ընդամենը				

Այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր

Ա- /Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի, այդ թվում՝ երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ այլ	<u>ցուցակվ ած</u>	<u>չցուցակ- ված</u>	<u>ցուցակ- ված</u>	<u>չցուցակ- ված</u>
ԲԲԲ+ /Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի, այդ թվում՝ երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ այլ				
Հաշվեգրված տոկոսներ				
Ընդամենը				
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվների արժեզրկում (հնարավոր կորուստների պահուստ) (ծանոթ. 8)				
Չուտ ներդրումներ մինչև մարման ժամկետը պահվող ֆինանսական ակտիվներում				

Ծանոթագրություն 20. «Ներդրումներ այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում»

Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումների շարժը	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Մնացորդը ժամանակաշրջանի սկզբում		
Ավելացում		
Օտարում (վաճառք)		
Արժեքի արժեզրկում		
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում		

Այլ կազմակերպությունների կանոնադրական կապիտալում ներդրումներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ասոցիացված կազմակերպություններում ներդրումներ		
Համատեղ վերահսկվող միավորներում ներդրումներ		
Դուստր ներդրումային ընկերություններում ներդրումներ		
Այլ դուստր ընկերություններում ներդրումներ		
Շահաբաժիններ		
Ընդամենը		

Ծանոթագրություն 21. «Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ»

Հիմնական միջոցներ

Հոդվածի անվանումը	Շենքեր	Համակ. և կապի միջոցներ	Փոխադրամիջոցներ	Գույք և գրասենյակային սարքավոր.	Այլ հիմնական միջոցներ	Հիմն.միջ. գծով կապ. ներդ.	Վարձակ. հիմն.միջ. գծով կապ. ներդ.	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք								
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում		11,775	126,613	4,446	2,430		0	145,264
Ավելացում		3,442			1,669			5,111
Օտարում/Դուրսգրում		305						305
Ճշգրտում								
Վերագնահատում								
Վերադասակարգում								
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում		14,912	126,613	4,446	4,099		0	150,070
Ավելացում		3,941		36,527	3,589		91,681	135,738

Օտարում/Դուրսգրում		5,643		3,084	2,430		11,158
Ճշգրտում							
Վերագնահատում							
Արժեզրկում							
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում							
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում		13,210	126,613	37,889	5,258	91,681	274,650
<u>Կուտակված մաշվածություն</u>							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում		(8,090)	(76,830)	(3,914)	(1,490)	0	(90,324)
Ավելացում		(2,017)	(8,233)	(141)	(494)		(10,885)
Օտարում/Դուրսգրում		304					304
Ճշգրտում							
Վերադասակարգում							
Վերագնահատում							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում		(9,803)	(85,063)	(4,055)	(1,984)	0	(100,905)
Ավելացում		(3,734)	(7,790)	(5,242)	(1,237)	(16,245)	(34,248)
Օտարում/Դուրսգրում		5,643		2,936	2,370		10,950
Ճշգրտում							
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում							
Արժեզրկում							
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում		(7,894)	(92,853)	(6,361)	(851)	(16,245)	(124,203)
<u>Զուտ հաշվեկշռային արժեք</u>							
նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում		5,109	41,550	391	2,115	0	49,165
հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում		5,315	33,760	31,528	4,407	75,436	150,447

Ոչ նյութական ակտիվներ

	Համա- կարգ- չային ծրագ- րեր	Լիցենզի ա-ներ և վստա- հագրեր	Հեղինակայի ն իրավունքնե ր	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ոչ նյութական ակտիվների գծով կապ.ներդ.	Ընդամենը
<u>Սկզբնական արժեք</u>						
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	7,638	5,722				13,360
Ավելացում	7,280	672				7,952
Օտարում		1,145				1,145
Արժեզրկում						
Վերագնահատում						
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	14,918	5,249				20,167
Ավելացում	8,875	272				9,147
Օտարում		171				171
Վերագնահատում						
Արժեզրկում						
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում						
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	23,793	5,350				29,143
<u>Կուտակված մաշվածություն</u>						
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	(4,862)	(3,099)				(7,961)
Ավելացում	(842)	(672)				(1,514)
Օտարում		644				645
Արժեզրկում						
Վերագնահատում						
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	(5,704)	(3,127)				(8,831)
Ավելացում	(1,555)	(644)				(2,199)
Օտարում		171				171
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում						
Արժեզրկում						
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	(7,260)	(3,600)				(10,860)

Չուտ հաշվեկշռային արժեք					
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	16,533	1,750			18,283
Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	9,213	2,122			11,335

Ծանոթագրություն 22. «Այլ ակտիվներ»

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Դերհատրական պարտքեր բյուջեի գծով		
Դերհատրական պարտքեր մատակարարների գծով		
Կանխավճարներ աշխատակիցներին		
Կանխավճարներ մատակարարներին	4,434	54,986
Կանխավճարներ բյուջեի և պարտադիր սոցիալական ապահովագրության վճարների գծով	21	21
Այլ դերհատրական պարտքեր և կանխավճարներ		
Ընդամենը	4,455	55,007
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 8)		
Ընդամենը	4,455	55,007
Այլ ակտիվներ		
Պահեստ	312	222
Բռնագանձված գրավ և վաճառքի համար պահվող ակտիվներ		
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր		
Հեջավորման ածանցյալ գործիքներ		
Այլ ակտիվներ	21,407	147,753
Ընդամենը այլ ակտիվներ	26,174	202,982

Ծանոթագրություն 23. «Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ»

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ կենտրոնական բանկ փոխառություններ ռեպո համաձայնագրեր այլ		
ՀՀ բանկեր փոխառություններ ռեպո համաձայնագրեր այլ	13,390,309	12,727,075
ԲԲԲ- (Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկեր փոխառություններ ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		

այլ ԲԲԲ- (Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկեր փոխառություններ ռեպո համաձայնագրեր այլ		
Հաշվեգրված տոկոսներ	23,411	11,259
Ընդամենը	13,413,720	12,738,334
Ֆինանսական կազմակերպություններ փոխառություններ ռեպո (հետզման) պայմանագրեր այլ	245,546 22	
Հաշվեգրված տոկոսներ	236	
Ընդամենը	245,804	
Ընդամենը պարտավորություններ բանկերի և միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	13,659,524	12,738,334

Ծանոթագրություն 24. «Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ»

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
<u>ՀՀ Կառավարության և տեղական ինքնակառավարման մարմինների նկատմամբ</u>		
Ռեպո համաձայնագրեր		
Փոխառություններ		
Այլ		
Հաշվարկված տոկոսներ		
Ընդամենը		
<u>ՀՀ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ</u>		
Ռեպո համաձայնագրեր		
Փոխառություններ		
Այլ		
Հաշվարկված տոկոսներ		
Ընդամենը		
<u>Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ</u>		
Ռեպո համաձայնագրեր		
Փոխառություններ		
Այլ		
Հաշվարկված տոկոսներ		
Ընդամենը		
<u>ՀՀ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ</u>		
Ռեպո համաձայնագրեր		
Փոխառություններ		
Այլ		
Հաշվարկված տոկոսներ		
Ընդամենը		
<u>Ոչ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ</u>		

Ռեպո համաձայնագրեր		
Փոխառություններ		
Այլ		
Հաշվարկված տոկոսներ		
Ընդամենը		
ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ		
Ռեպո համաձայնագրեր		
Փոխառություններ		
Այլ		
Հաշվարկված տոկոսներ		
Ընդամենը		
Ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ		
Ռեպո համաձայնագրեր		
Փոխառություններ		
Այլ		
Հաշվարկված տոկոսներ		
Ընդամենը		
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ		

Ծանոթագրություն 25. «Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություններ»

Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ածանցյալ գործիքներ՝ ֆյուչերս ֆորվարդ օպցիոն սվոպ այլ		
Հեջավորման ածանցյալ գործիքներ		
Այլ		
Ընդամենը		

Ծանոթագրություն 26. «Ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթեր»

Ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված առանց տոկոսի արժեթղթեր		
Ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթեր		
Ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արտոնյալ բաժնետոմսեր (ֆինանսական պարտավորություններ համարվող)		
Թողարկված այլ արժեթղթեր		

Հաշվեգրված տոկոսներ		
Ընդամենը		

Ծանոթագրություն 27. «Պահուստներ»

Պահուստներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ		
Պահուստին կատարված մասհանումներ		
Պահուստի օգտագործում		
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		
Վերջնական մնացորդ		

Ծանոթագրություն 28. «Այլ պարտավորություններ»

Այլ պարտավորություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով շահութահարկի գծով ԱԱՀ-ի գծով այլ հարկերի ու տուրքերի գծով սոցիալական ապահովագրության վճարումների գծով	190,202	39,293
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով	24,949	33,557
Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	4,671	3,271
Կրեդիտորական պարտքեր կանոնադրական կապիտալի համալրման գծով		
Այլ պարտավորություններ	48,801	108,952
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում	268,623	185,073

Ծանոթագրություն 29. «Կանոնադրական կապիտալ»

- Ընկերության գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը 31.12.2021թ.-ի դրությամբ կազմում է 1,000,000 հազար դրամ:
- Ընկերության թողարկված և տեղաբաշխված սովորական բաժնետոմսերի քանակը՝ 20,000 հատ, յուրաքանչյուրը 50,000 ՀՀ դրամ անվանական արժեքով:
- Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ Ընկերության մասնակիցներն են.

Նշանակալից մասնակցի անունը, ազգանունը	Ընկերությունում ունեցած մասնակցության զումարը	Ընկերությունում ունեցած մասնակցության չափը տոկոսային հարաբերությամբ
Էդուարդ Մարության	500,000,00	50%

Արայիկ Կարապետյան	500,000,00	50%
-------------------	------------	-----

1. Հաշվետու ժամանակաշրջանում Ընկերության կողմից 673,684 հազ ՀՀ դրամի շահութաբաժիններ են վճարվել:

Ծանոթագրություն 30. « Կապիտալի այլ տարրեր»

Ընկերությունը 2021թ-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաշվեկշռում հաշվառվող կապիտալի այլ տարրեր չի ունեցել:

Ծանոթագրություն 31. «Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ»

Ներկայացվող հաշվետվությունների առումով Ընկերության կապակցված կողմեր են համարվում՝

1. Ընկերության ղեկավարները,
2. Ընկերության կապիտալում նշանակալից մասնակցություն ունեցող անձինք,
3. (1) և (2) կետերում նշված անձանց հետ փոխկապակցված ֆիզիկական և իրավաբանական անձինք:

Ընկերությունն իր գործունեության ընթացքում ներգրավված է լինում կապակցված կողմերի հետ մի շարք գործարքներում: Այդ գործարքները ներառում են փոխատվությունները, վարձավճարները և այլն: Նշված գործարքները իրականացվել են՝ շուկայում գործող պայմաններից և տոկոսադրույքներից ելնելով:

Ստորև ներկայացված են այն գործարքների մնացորդները կապակցված կողմերի հետ, որոնք առկա էին Ընկերության հաշվապահական հաշվեկշռում 31.12.2021թ-ի դրությամբ.

Պահանջներ այլ ներդրմային ընկերությունների նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Մնացորդը առ 1 հունվարի		
Տարվա ընթացքում ավելացում		
Տարվա ընթացքում նվազում		
Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ		

Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Մնացորդը առ 1 հունվարի	998,206	774,439
Տարվա ընթացքում պահանջների աճ	3,624,363	5,423,669
Տարվա ընթացքում մարված պահանջներ	(2,991,398)	(5,199,902)
Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ	1,631,171	998,206
Տոկոսային եկամուտ	25,723	63,323

Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Մնացորդը առ 1 հունվարի		0
Տարվա ընթացքում ստացված գումարներ		0
Տարվա ընթացքում վճարված գումարներ		0

Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ		0
Տոկոսային ծախս		0

Ծանոթագրություն 32. «Ֆինանսական ռիսկերի վերաբերյալ նվազագույն բացահայտումներ»

Ռիսկի կրումը ֆինանսական գործունեության անբաժանելի մասն է, և գործառնական ռիսկերը գործունեության անխուսափելի հետևանքն են: Այդուհանդերձ, Ընկերության նպատակն է հասնել ռիսկերի և օգուտների միջև համապատասխան հավասարակշռության և նվազագույնի հասցնել Ընկերության ֆինանսական վիճակի վրա անցանկալի ազդեցությունները:

Ռիսկերի կառավարման բնագավառում Ընկերության հիմնական նպատակն է ֆինանսական կորուստների կրճատումը և իրականացվող գործառնությունների ծավալների համապատասխան հուսալիության ապահովումը՝ ի շահ հաճախորդների, սեփականատերերի:

Ընկերության ռիսկի կառավարման քաղաքականության նպատակն է ախտորոշել և վերլուծել ռիսկերը, սահմանել ռիսկի համապատասխան սահմանաչափեր և հսկողություն, և արժանահավատ և նորացված տեղեկատվական համակարգերի միջոցով վերահսկել ռիսկերը և սահմանաչափերի պահպանումը:

Շուկայական ռիսկ

Շուկայական ռիսկն այն ռիսկն է, որ ֆինանսական գործիքների ապագա դրամական հոսքերը կամ իրական արժեքը կտատանվի այնպիսի շուկայական փոփոխականների պատճառով, ինչպիսիք են տոկոսադրույքները և արտարժույթի փոխարժեքները:

Արտարժույթի ռիսկ

Արտարժույթային ռիսկի կառավարման գործընթացը ներառում է՝ արտարժույթային շուկայի ուսումնասիրման, արտարժույթային ռիսկի կանխատեսման, արտարժույթային ռիսկի գնահատման՝ ռիսկի հնարավոր չափերի և հետևանքների որոշման, արտարժույթային ռիսկի հետ կապված կորուստների կանխարգելման և նվազեցման փուլերը: Ընկերությունում արժույթային շուկայի վերլուծության գնահատականները տալիս է գործադիր տնօրենը, որը օրական հետևում է շուկայական զարգացումներին, հավաքագրում և ուսումնասիրում փորձագիտական գնահատականները, կարճաժամկետ կանխատեսումներ անում շուկայի վարքագծի վերաբերյալ:

Կանխատեսումների իրականացման համար հիմք են հանդիսանում երկարաժամկետ հատվածում փոխարժեքի վրա ազդող երկրի տնտեսական պայմանները: Ուսումնասիրվում են փոխարժեքների տատանման միտումները կամ տրենդները, վերլուծության են ենթարկվում փոխարժեքների տատանումների դրսևորումները:

<i>Հաշվետու ժամանակաշրջան</i>				
	Հայաստանի Հանրապետության դրամ	I խմբի արտարժույթ	II խմբի արտարժույթ	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ Կենտրոնական բանկում				
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	12,749	46,917		59,666
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	1,196			1,196
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ	1,070,913	548,417		1,619,330
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի	14,649,500	200,883		14,850,383

միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ			
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ			
Այլ	21,373	4,801	26,174
Ընդամենը ակտիվներ	15,755,731	801,018	16,556,749
Պարտավորություններ			
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմ. նկատմամբ	13,580,542	78,982	13,659,524
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ			
Այլ պարտավորություններ	268,600	23	268,623
Ընդամենը պարտավորություններ	13,849,142	79,005	13,928,147
Չուտ դիրք	1,906,589	722,013	2,628,602

Նախորդ ժամանակաշրջան

Հոդվածի անվանումը	Հայաստանի Հանրապետության դրամ	I խմբի արտարժույթ	II խմբի արտարժույթ	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ Կենտրոնական բանկում				
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	128,353	141,618	18,252	288,223
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ				
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ	497,202	497,310		994,512
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	15,310,691	138,991		15,449,682
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ				
Այլ	103,599	99,383		202,982
Ընդամենը ակտիվներ	16,039,845	877,302	18,252	16,935,399
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմ. նկատմամբ	12,738,334			12,738,334
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ				
Այլ պարտավորություններ	185,073			185,073
Ընդամենը պարտավորություններ	12,923,407			12,923,407
Չուտ դիրք	3,116,438	877,302	18,252	4,011,992

Ածանցյալ ֆինանսական գործիքների տեսակները	Հայաստանի Հանրապետության դրամ	I խմբի արտարժույթ	II խմբի արտարժույթ	Ընդամենը
Ֆյուչերսային գործիքների գծով - պարտավորություններ - պահանջներ				
Ֆորվարդային գործիքների գծով - պարտավորություններ - պահանջներ				
Օպցիոնների գծով - պարտավորություններ - պահանջներ				
Սվոպերի գծով - պարտավորություններ - պահանջներ	18 1,196	4		22 1,196
Այլ ածանցյալ գործիքների գծով - պարտավորություններ - պահանջներ				
Չուտ դիրք ըստ ածանցյալ ֆինանսական գործիքների	1,178	(4)		1,174
Չուտ բաց դիրք				

Տոկոսադրույքի ռիսկ

Տոկոսադրույքի փոփոխությունն ուղղակիորեն ազդում է Ընկերության տոկոսային ռիսկի, ակտիվների ու պարտավորությունների հետ կապված դրամական միջոցների հոսքի և նրանց իրական արժեքի վրա: Այդ պատճառով, ակտիվների և պարտավորությունների տոկոսադրույքների վերանայման ժամկետայնության վերլուծությունը թույլ է տալիս ֆինանսական հաշվետվություններն օգտագործողներին վերլուծել Ընկերության տոկոսադրույքի ռիսկը և, հետևաբար, ակնկալվող օգուտները կամ վնասները:

Հաշվետու ժամանակաշրջան

Հոդվածի անվանումը	մինչև 1 ամիս		1-ից մինչև 3 ամիս		3-ից մինչև 6 ամիս		6-ից մինչև 1 տարի		1-ից մինչև 5 տարի		5 տարուց ավելի	
	իսցումն	իսբխումսումն	իսցումն	իսբխումսումն	իսցումն	իսբխումսումն	իսցումն	իսբխումսումն	իսցումն	իսբխումսումն	իսցումն	իսբխումսումն
Տեղաբաշխված միջոցներ												
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝ - ավանդներ - ռեպո համաձայնագրեր - այլ												
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ, այդ թվում՝ - ռեպո համաձայնագրեր - այլ	650,852				353,721	146,268	70,170	410,161				

Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ, այդ թվում՝ - երկարաժամկետ պարտք. գործիքներ - կարճաժամկետ պարտք. գործիքներ - բաժնային գոծիքներ - այլ			141,780	3,268	1,968,590		497,852		1,933,232	107,121	10,108,045	90,494
Անորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ												
Տեղաբաշխված այլ միջոցներ												
Ընդամենը	650,852		141,780	3,268	2,322,311	146,268	568,022	410,161	1,933,232	107,121	10,108,045	90,494
Պարտավորություններ												
բանկերի և այլ ֆին. կազմների նկատմամբ, այդ թվում՝ - վարկեր - ռեպո համաձայնագրեր - այլ	(13,413,720) (245,804)											
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում՝ - ռեպո համաձայնագրեր - այլ												
Ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթեր, այդ թվում՝ - փոխարկելի արժեթղթեր - հիփոթեքային պարտատոմսեր - այլ պարտատոմսեր - ստորադաս փոխառություններ												
Ներգրված այլ միջոցներ												
Ընդամենը	(13,659,524)											
Զուտ դիրք	(13,008,672)		141,780	3,268	2,322,311	146,268	568,022	410,161	1,933,232	107,121	10,108,045	90,494

Նախորդ ժամանակաշրջան

Հոլվածի անվանումը	մինչև 1 ամիս		1-ից մինչև 3 ամիս		3-ից մինչև 6 ամիս		6-ից մինչև 1 տարի		1-ից մինչև 5 տարի		5 տարուց ավելի	
	խցում	խափարակում	խցում	խափարակում	խցում	խափարակում	խցում	խափարակում	խցում	խափարակում	խցում	խափարակում
Տեղաբաշխված միջոցներ												
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝												

- ավանդներ - ռեսյո համաձայնագրեր - այլ	128,35 3	159,87 0									
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ, այդ թվում՝ - ռեսյո համաձայնագրեր - այլ	501,24 6	130,91 1	367,497								
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ, այդ թվում՝ - երկարաժամկետ պարտք. գործիքներ - կարճաժամկետ պարտք. գործիքներ - բաժնային գործիքներ - այլ			225,767	2,002	639,058	101	150,631	16,742	2,816,175	120,14 4	11,479,0 60
Անորոշիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ											
Տեղաբաշխված այլ միջոցներ											
Ընդամենը	629,5 99	290,7 81	593,26 4	2,002	639,05 8	101	150,631	16,742	2,816,17 5	120,1 44	11,479,0 60
Պարտավորություններ											
բանկերի և այլ ֆին. կազմ-ների նկատմամբ, այդ թվում՝ - վարկեր - ռեսյո համաձայնագրեր - այլ	(12,72 7,086)		(3,120)								
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում՝ - ռեսյո համաձայնագրեր - այլ											
Ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթեր, այդ թվում՝ - փոխարկելի արժեթղթեր - այլ պարտատոմսեր - ստորադաս փոխառություններ Ներգրավված այլ միջոցներ											
Ընդամենը	(12,72 7,086)		(3,120)								
Զուտ դիրք	(12,09 7,487)	290,7 81	590,14 4	2,002	639,05 8	101	150,631	16,742	2,816,17 5	120,1 44	11,479,0 60

Հողվածի անվանումը	Հաշվեու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ		Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ	
	Հայաստանի Հանրապետության դրամ	Արտարժույթ	Հայաստանի Հանրապետության դրամ	Արտարժույթ
	%	%	%	%
Ակտիվներ				
Մնացորդներ Կենտրոնական Բանկում				
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝				
- ռեպո համաձայնագրեր				
- սվոպ				
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ	18.48%	8%	24%	8%
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով հաշվառվող և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	9.75%	3.87%	10.1%	3.6%
Անորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ				
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	8.80%		6.16%	
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ				
Պարտավորություններ ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով				

Գնային ռիսկ

Գնային ռիսկը ֆինանսական ակտիվի գնի փոփոխության հետ կապված ռիսկ է:

Շուկայական գների փոփոխությունը մեծապես ազդում է ֆինանսական գործիքների արժեքի վրա, ընդ որում, այդ փոփոխությունները կարող են պայմանավորված լինել ինչպես առանձին արժեթղթերին կամ նրանց թողարկողներին բնորոշ գործոններով, այնպես էլ շուկայում շրջանառվող բոլոր արժեթղթերի վրա ազդող ընդհանուր գործոններով:

Իրացվելիության ռիսկ

Իրացվելիության ռիսկը Ընկերության կողմից ստանձնած պարտավորությունների պատշաճ կատարման ունակության մասնակի կամ ամբողջությամբ կորստի վտանգն է:

Իրացվելիության ռիսկերն ի հայտ են գալիս անբավարար իրացվելիության կամ շուկայականից առավել բարձր արժեքով ձեռք բերված իրացվելիության արդյունքում, ինչն այնուհետև ներգործում է Ընկերության եկամուտներին և ծախսերին: Այս ռիսկն առաջանում է այն ժամանակ, երբ Ընկերությունը չի կարողանում վերահսկել պասիվների կրճատումը և ապահովվել ակտիվների աճը: Իրացվելիության ռիսկը մի ռիսկ է, երբ Ընկերությունն ի վիճակի չի լինում մարման ժամկետում կատարել վճարման իր պարտավորությունները:

Իրացվելիության ռիսկի կառավարումը ընթացիկ ժամանակաշրջանում կապված էր, առաջին հերթին, ակտիվների և պասիվների կառավարման արդյունավետ խնդրի լուծման, առավելագույն շահույթի ստացման հետ՝ պահպանելով իրացվելիության անհրաժեշտ մակարդակը:

Իրացվելիության ռիսկի կառավարումը ակնկալում է՝

1. կանխիկ հոսքի վերլուծություն
2. ակտիվների և պարտավորությունների դասակարգում ըստ պայմանագրային ժամկետների
3. շուկաների մոնիտորինգ՝ համապատասխան մասնակից ապահովելու նպատակով:

Ընկերությունում իրացվելիության կառավարման հիմնական մեթոդ է հանդիսանում ակտիվների կառավարման մեթոդը:

Իրացվելիության առաջնային կառավարման մեթոդը, որը և իրացվելիության գլխավոր աղբյուրն է, բացարձակ իրացվելի միջոցներն են՝ դրամարկղը և թղթակցային հաշիվներում մնացորդները:

Իրացվելիության երկրորդային կառավարման մեթոդը բարձր իրացվելի եկամտաբեր ակտիվներն են, որոնք կարճ ժամկետներում և նվազագույն կորուստների ռիսկով կարելի է վերափոխել կանխիկ դրամական միջոցների: Դրանք ձևավորվում են ՀՀ պետական գանձապետական արժեթղթերից:

Իրացվելիության կառավարման համար կիրառվում են նաև ակտիվների ու պարտավորությունների կառավարման այլ մեթոդներ, որոնցից են.

- իրացվելի ակտիվները վաճառելու մեթոդը: Իրացվելիության ցածր մակարդակի դեպքում Ընկերությունը դրամական միջոցներ ստանալու համար վաճառում է ակտիվներ:

- պարտավորությունների կառավարման մեթոդ: Այն կայանում է նրանում, որ Ընկերությունն իրացվելիություն է ձեռք բերում ֆինանսական շուկայում արտաքին փոխառությունների, վարկերի, ռեպո համաձայնագրերի միջոցով, ինչը ենթադրում է փոխառու միջոցների աղբյուրների փնտրման, դրանցից ամենահուսալիների (ներգրավման ամենաերկար ժամկետներ ունեցող) ընտրության և տարբեր պարտավորությունների ու ակտիվների միջև անհրաժեշտ օպտիմալ հարաբերակցությունների հաստատման գործընթացները:

Իրացվելիության կառավարման և վերահսկման համար Ընկերությունն ուղղորդվում է հետևյալ սկզբունքներով.

Դրանք են.

- ա) ընթացիկ իրացվելիություն,
- բ) ժամկետային իրացվելիություն:

Ընկերությունն իրացվելիությունը կառավարում է տարբեր մեթոդների համակցման միջոցով, կախված արտաքին միջավայրի փոփոխության հետ, իրացվելիության լավագույն իրավիճակին հասնելու համար:

Հաշվետու ժամանակաշրջան

ԱԿՏԻՎՆԵՐ	Մարմանը մնացել է					Անժամկետ	Ընդամենը
	մինչև 1ամիս	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	59,666						59,666
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ	650,852		499,988	480,330			1,619,330
Արժեթղթեր, այդ թվում՝ - շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով հաշվառվող - այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ - ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ -ռեպո	1,196	145,048	1,968,590	497,852	2,040,353	10,198,539	1,196 14,850,383

Այլ պահանջներ	26,174						26,174
Հետհաշվեկշռային պայմանական ակտիվներ							
Պայմանագրային պահանջներ							
Ընդամենը	737,888	145,048	2,468,578	978,182	2,040,353	10,198,539	16,556,749

ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ	Մարմանը մնացել է					Անժամկետ	Ընդամենը
	մինչև 1ամիս	1-3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1 տարուց ավելի		
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմ. նկատմամբ	13,659,524						13,659,524
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ							
Պարտավորություններ ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով							
Այլ պարտավորություններ	29,843		190,202		48,578		268,623
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ							
Պայմանագրային պարտավորություններ							
Ընդամենը	13,689,367		190,202		48,578		13,928,147

Նախորդ ժամանակաշրջան

ԱԿՏԻՎՆԵՐ	Մարմանը մնացել է					Անժամկետ	Ընդամենը
	մինչև 1ամիս	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	288,223						288,223
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ	627,015	367,497					994,512
Արժեթղթեր, այդ թվում՝ - շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող - այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ - անորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ - ռեպո		227,769	639,159	167,374	2,936,319	11,479,060	15,449,682
Այլ պահանջներ	202,982						202,982
Հետհաշվեկշռային պայմանական ակտիվներ							
Պայմանագրային պահանջներ							
Ընդամենը	1,110,930	595,266	639,159	167,374	2,936,319	11,479,060	16,926,654

ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ	Մարմանը մնացել է					Անժամկետ	Ընդամենը
	մինչև 1ամիս	1-3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1 տարուց ավելի		
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	(12,738,334)						(12,738,334)
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ							
Պարտավորություններ ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով							
Այլ պարտավորություններ	(3,271)		(39,293)	(33,557)	(108,952)		(185,073)
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ							
Պայմանագրային պարտավորություններ							
Ընդամենը	(12,738,334)		(39,293)	(33,557)	(108,952)		(12,817,575)

Ծանոթագրություն 33. «Կապիտալ և կապիտալի համարժեքություն»

Ստորև ներկայացվում են Ընկերության ընդհանուր կապիտալի մեծությունը 2021թ-ի ընթացքում ըստ ամիսների, ինչպես նաև Ընկերության ընդհանուր կապիտալի համարժեքության նորմատիվի ցուցանիշները:

ԱՄԻՄՆԵՐ	ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԿԱՊԻՏԱԼ (միջին)	ՀԻՄՆԱԿԱՆ ԿԱՊԻՏԱԼ (միջին)	ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԿԱՊԻՏԱԼԻ ՆՈՐՄԱՏԻՎԻ ՄԱՀՄԱՆԱԶՍՓԸ	հազ. դրամ
				ՀԱՍՏԱՐԺԵԸՈՒԹՅԱՆ ՆՈՐՄԱՏԻՎԻ ՄԵԾՈՒԹՅՈՒՆ
1	2	3	4	5
ՀՈՒՆՎԱՐ	3,613,830	2,120,091	1,000,000	12.62%
ՓԵՏՐՎԱՐ	3,897,133	2,317,945	1,000,000	13.53%
ՄԱՐՏ	3,912,953	2,472,372	1,000,000	14.76%
ԱՊՐԻԼ	3,484,262	2,379,080	1,000,000	15.93%
ՄԱՅԻՍ	3,493,261	2,438,960	1,000,000	14.75%
ՀՈՒՆԻՍ	3,565,729	2,459,870	1,000,000	14.79%
ՀՈՒԼԻՍ	3,420,085	2,440,645	1,000,000	13.51%
ՕԳՈՍՏՈՍ	3,235,715	2,470,819	1,000,000	12.43%
ՍԵՊՏԵՄԲԵՐ	2,954,103	2,603,806	1,000,000	12.01%
ՀՈԿՏԵՄԲԵՐ	3,041,136	2,736,506	1,000,000	12.59%
ՆՈՅԵՄԲԵՐ	2,994,967	2,665,206	1,000,000	12.16%
ԴԵԿՏԵՄԲԵՐ	2,868,586	2,554,699	1,000,000	12.03%

Ներդրումային ընկերության ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև սահմանային հարաբերակցությունը (Ն1 նորմատիվ) սահմանված է 12% :

Ծանոթագրություն 34. «Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեք»

Ընկերության գնահատմամբ իր ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքներն էականորեն չեն տարբերվում իրենց հաշվեկշռային արժեքներից:

Պահանջներ և պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Մեկ ամիս մարման ժամկետ ունեցող նշված ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների համար հաշվեկշռային արժեքը մոտավոր արտացոլում է իրական արժեքը, քանի որ այս ֆինանսական գործիքների մարման ժամկետները բավականին կարճ են: Մեկ ամսից ավելի մարման ժամկետ ունեցող ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքը սահմանվում է ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերի հաշվարկից ելնելով և զեղծվում է տարվա վերջի դրությամբ գործող համապատասխան տոկոսադրույքներով, որոնք հիմնականում համընկնում են պայմանագրային տոկոսադրույքների հետ:

Հաճախորդներին տրված փոխատվություններ

Նշված ֆինանսական գործիքների իրական արժեքը մոտ է հաշվեկշռային արժեքին, քանի որ պայմանագրային տոկոսադրույքները համապատասխանում են ընթացիկ շուկայական համանման գործիքների տոկոսադրույքներին:

Ֆինանսական ակտիվը չափվող իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով

31.12.21թ-ի դրությամբ Ընկերությունն իր ներդրումներն արժեթերթում դասակարգել է որպես ֆինանսական ակտիվները չափվող իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով: Ընկերության արժեթերթերի պորտֆելը բաղկացած է հետևյալ արժեթերթերի տեսակներից.

- ՀՀ պետական պարտատոմսեր,
- ՀՀ կորպորատիվ պարտատոմսեր,
- Բաժնային գործիքներ:

Ծանոթագրություն 35 «Կանխատեսվող ապագա գործարքների հեջավորում»

Ընկերությունը հաշվետու ժամանակաշրջանում չունի այնպիսի ֆինանսական գործիք, որը հաշվառվում է որպես կանխատեսված ապագա գործարքների հետ կապված ռիսկերի հեջ:

Ծանոթագրություն 36. «Ապաճանաչում»

Ընկերության հաշվեկշռում ապաճանաչված ֆինանսական ակտիվ կամ պարտավորություն չի հաշվառվում:

Ծանոթագրություն 37. «Գրավադրված ակտիվներ»

31.12.2021թ-ի դրությամբ Ընկերությունը չունի գրավադրած գույք:

Ծանոթագրություն 38. «Ընդունված գրավ»

2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ «ԻՆ-ԲՈՐ» ՓԲԸ-ն չունի ընդունված գրավ:

Ծանոթագրություն 39. «Պարտավորությունների չկատարում/խախտում»

Հաշվետու ժամանակաշրջանում Ընկերության կողմից որևէ պայմանագրային պարտավորություն չի խախտվել:

Գործադիր տնօրեն

Գլխավոր հաշվապահ

Ձեռք

