

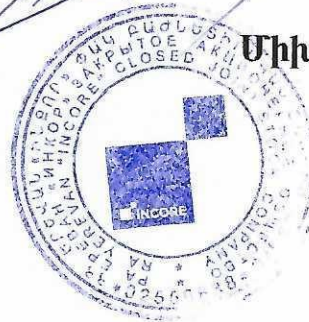
ՀԱՎԱՍՏԻԱՑՈՒՄ

2023թ. ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ
ՄԻՋԱԶԳԱՅԻՆ ՍՏԱՆԴԱՐՏՆԵՐԻՆ ԵՎ ՀԱՇՎԱՊԱՀԱԿԱՆ
ՀԱՇՎԱՌՈՒՄԸ ԿԱՐԳԱՎՈՐՈՂ ԱՅԼ ԻՐԱՎԱԿԱՆ ԱԿՏԵՐԻՆ
ՀԱՍՏՊԱՏԱՍԽԱՆՈՒԹՅԱՆ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ

«ԻՆԹՈՐ» ՓԲԸ-ն (այսուհետ Ընկերություն)՝ ի դեմս Գործադիր տնօրեն Մ.Բրոյանի, սույնով հավաստիացնում է, որ Ընկերության 2023թ. չորրորդ եռամսյակի միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունները համապատասխանում են ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտներին և հաշվապահական հաշվառումը կարգավորող այլ իրավական ակտերին:

«ԻՆԹՈՐ» ՓԲԸ

Գործադիր տնօրեն՝



Միլասի Բրոյան

15.01.2024թ

Հավելված 5

Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2009 թվականի հունիսի 2-ի թիվ 166-Ն որոշմամբ հաստատված «ԲԱՆԿ»-ի կարկաչից կազմակերպությունների, սպախուկաբարական ընկերությունների, սպախուկաբարական բրոքերների, ընդունային ընկերությունների, կենտրոնական դեպոզիտարիայի և դրամական փոխանցումներ հրավանգման հրավանգման վճարահաշվարկային կազմակերպությունների կողմից տեղեկությունների հրատարակումը» կամուրջային 8/03-ի

(Եռամսյակին)

ՀՐԱՄԱՐԱԿՎՈՂ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Ֆինանսական տնտեսական մորձատիվների վերաբերյալ

Ներդրումային ընկերության անվանումը՝ **«ԻՆՏՈՐ» ՓԲԸ**
 Անաթիվը՝ **01/10/23 Ք-163/12/23Ք**

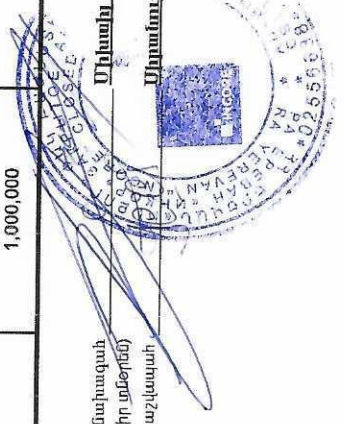
Ստորմատիվներ	Ստորմատիվի փաստացի մեծությունը՝ հաշվարկված ընդդրումային ընկերության համար	ՀՀ կենտրոնական բանկի սահմանած մորձատիվի թույլատրելի մեծությունը	(Խազ. դրամ)	
			Հաշվետու եռամսյակում խախտումների թիվը	խախտում առկա չէ
1	2	3	4	
1. Ընդհանուր կապիտալի նվազագույն չափի մորձատիվ	2,028,253	300,000		խախտում առկա չէ
2. Կանոնադրական կապիտալի նվազագույն չափի մորձատիվ	1,000,000	1,000		խախտում առկա չէ

Կ. Տ.

Ներդրումային ընկերության վարչության նախագահ
 (տորձողը տեղիքն)
 Գլխավոր հաշվապահ

Միխայել Բարսեղյան

Միստոմոն Խարաթյան



«ԻՆՔՈՐ» ՓԲԸ

ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ ՂԵԿԱՎԱՐՈՒԹՅԱՆ ՀԱՅՏԱՐԱՐՈՒԹՅՈՒՆԸ

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ

2023թ. 4-րդ 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՝ 2023թ. հունվարի 1-ից հունիսի 30-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 ղեպքերի և գործառնությունների տնտեսական

բովանդակությունը, չեզոք է, զերծ կանխակալությունից, հաշվենկատ, ամբողջական բոլոր էական դրսևորումներում:

- *հաշվեգրման սկզբունք*՝ տնտեսական գործառնությունների և դեպքերի արդյունքները ճանաչվում և հաշվապահական հաշվառման մեջ գրանցվում են այն ժամանակ, երբ դրանք տեղի են ունեցել, անկախ դրանց հետ կապված դրամական միջոցների վճարման կամ ստացման ժամկետից, և արտացոլվում են այն ժամանակաշրջանների ֆինանսական հաշվետվություններում, որոնց դրանք վերաբերում են,

- *հասկանալիության սկզբունք*՝ ֆինանսական հաշվետվություններում պարունակվող տեղեկատվությունը պետք է հասկանալի լինի օգտագործողներին,

- *էականության և միասնականության սկզբունք*՝ ֆինանսական հաշվետվություններում յուրաքանչյուր էական հոդված պետք է ներկայացվի առանձին, իսկ ոչ էական հոդվածները՝ միավորված,

- *համադրելիության սկզբունք*՝ տարբեր ժամանակաշրջանների ֆինանսական հաշվետվությունները պետք է համադրելի լինեն:

«ԻՆՔՈՐ» ՓԲԸ-ի կողմից ընտրված հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության հիման վրա կազմված ֆինանսական հաշվետվությունները բավարարում են Ֆինանսական Հաշվետվությունների Միջազգային Ստանդարտների և «Հաշվապահական հաշվառման մասին» ՀՀ Օրենքի պահանջներին և ֆինանսական հաշվետվություններում ներկայացված տեղեկատվությունը պարունակում է բավարար չափով ինֆորմացիա:

«ԻՆՔՈՐ» ՓԲԸ-ի հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը 2023թ.-ի ընթացքում չի փոփոխվել:

Սույնով հայտարարում ենք նաև, որ պատասխանատվություն ենք կրում.

1) Ընկերության ֆինանսական վիճակը (բոլոր էական առումներով) արժանահավատորեն արտացոլող ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման և հաստատման համար, այն է՝

ա) հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ընտրության, իրավասու մարմնի կողմից հաստատման և դրա հետևողականորեն կիրառման համար,

բ) հիմնավորված գնահատումներ, հաշվաքկներ կատարելու համար,

գ) ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների պահանջների պահպանման, իսկ Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտներից շեղումների դեպքում՝ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններում այդ շեղումների բացահայտման համար.

դ) հաշվապահական հաշիվների գրանցումների ճշգրիտ վարման համար,

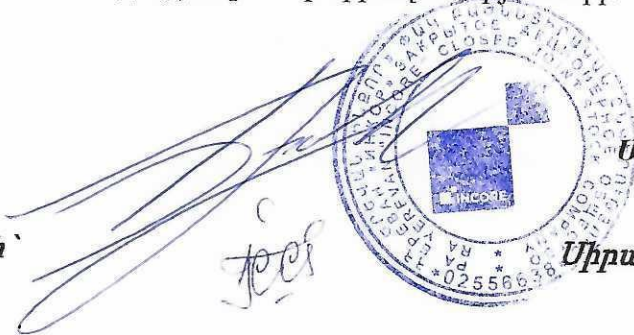
ե) ֆինանսական հաշվետվությունները ընկերության գործունեության անընդհատության հիման վրա պատրաստելու համար,

2) Ընկերության ֆինանսական վիճակի վերաբերյալ ժամանակին և բավարար ճշտությամբ տեղեկատվություն ապահովող, ՀՀ օրենսդրությանը և ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտներին համապատասխանող հաշվապահական հաշվառման գործուն համակարգի ներդրման համար,

3) Ընկերության ակտիվների պահպանության, խարդախությունների և անճշտությունների բացահայտման ու կանխման ուղղությամբ՝ մեր իրավասությունների սահմաններում, միջոցներ ձեռնարկելու համար:

Գործադիր տնօրեն՝

Գլխավոր հաշվապահ՝



Միխայի Բրոյան

Միրանուշ Խղաթյան

Հավելված 9

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 _____
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 **Ինքոր ՓԲԸ, Փավառու Բուզանդի 91**

Ամսաթիվ՝ 12/31/2023

(հազար դրամ)

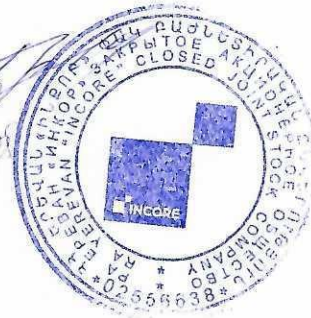
ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջան	Ընթացիկ ֆինանսական տարվա սկզբից մինչև հաշվետու ամսաթիվը ընկած ժամանակաշրջան (աճողական)	Նախորդող ֆինանսական տարվա համադրելի ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջան	Նախորդ ֆինանսական տարվա սկզբից մինչև համադրելի հաշվետու ամսաթիվը ընկած ժամանակաշրջան (աճողական)
1 Տոկոսային և մնամատյալ եկամուտներ	407,933	1,314,288	309,420	1,423,058
2 Տոկոսային և մնամատյալ ծախսեր	336,290	1,233,180	308,727	1,268,017
3 Չուտ տոկոսային և մնամատյալ եկամուտ	71,643	81,108	693	155,041
4 Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	200,291	589,361	71,938	154,029
5 Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	52,807	188,113	21,359	25,494
6 Ստացված գուտ կտնիստի և այլ վճարներ	147,484	401,248	50,579	128,535
7 Եկամուտ շահաբաժիններից	697	1,440	0	0
8 Չուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	-63,473	-191,052	-208,830	-95,416
9 Այլ գործառնական եկամուտներ	1	73	0	756
10 Գործառնական եկամուտներ	156,352	292,817	-157,558	188,916
11 Զուտ մասնամուծներ ակտիվների	0	0	-30,212	-30,212
12 Ինքնարժեք կորուստների պահուստներից	97,726	328,032	78,701	241,619
13 Այլ գործառնական ծախսեր	20,576	69,075	18,338	54,929
14 Այլ անմանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումներից	0	0	0	0
15 գուտ շահույթ (վնաս)	38,050	-104,290	-224,385	-77,420
16 Շահույթը (վնասը) մինչև հարկումը	-13,999	-18,958	-35,067	11,626
17 Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)	52,049	-85,332	-189,318	-89,046
18 Այլ թվում				
19 Մայր կազմակերպության բաժնեմաս				
20 Չվերահսկվող բաժնեմաս				
21 Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-185,362	723,335	88,999	-1,194,735
22 Փոխարժեքային տարբերություններ արտերկրյա գործառնությունների վերահաշվարկից				
23 Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումներ	-226,051	882,116	108,536	-1,456,993
24 Գրանցված հոսքերի հեջավորում				
25 Ոչ ընթացիկ ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ				
26 Այլ համապարփակ եկամուտի գծով շահութահարկ	40,689	-158,781	-19,536	262,259
27 Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք հարկումից հետո	-185,362	723,335	88,999	-1,194,735
28 Համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-133,313	638,003	-100,319	-1,283,781
29 Այլ թվում				
30 Մայր կազմակերպության բաժնեմաս				
31 Չվերահսկվող բաժնեմաս				
32 Սեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող թագային շահույթ	0	0	-1	0
33 Սեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող մուրազված շահույթ	0	0	-1	0

Հաշվապետական վարկերգտաւ ամսաթիւը 1/15/2024

ԿՏ

Գործադիր տնօրէն՝ Սիրսաի Բոյան

Գլխավոր հաշվապահ՝ Սիրանուշ Խրաթյան



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

ՀԱՍՏԱՏՎԱԾ Է
Հայաստանի Հանրապետության ֆինանսների
նախարարի 2011 թվականի դեկտեմբերի 21-
թիվ ___ -Ն հրամանով

Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի
նախագահ՝

Հայաստանի Հանրապետության ֆինանսների
նախարար՝

----- Արթուր Ջավադյան
2011 թվականի դեկտեմբերի ___

----- Վաչե Գաբրիելյան
2011 թվականի դեկտեմբերի

ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Ֆինանսական վիճակի մասին (ձև 7)

Ներդրումային ընկերության անվանումը և գտնվելու վայրը Բնքար ՓԲԸ, Փավստոս Բուզանդի 91

Ամսաթիվ՝ _____ 12/31/2023

(հազար դրամ)

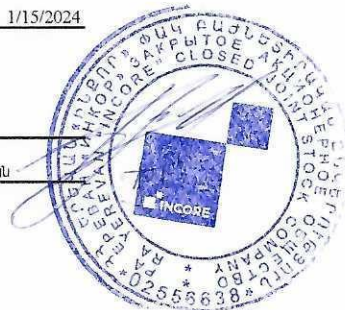
	ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	Նախորդող ֆինանսական տարվա վերջի դրությամբ (ստուգված/չստուգված)
1	Ակտիվներ		
1.1	Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	0	
1.2	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	411,822	269,693
1.3	Շահույթով կամ վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	672	0
1.4	Պահանջներ հաճախորդների նկատմամբ	805,559	0
1.5	Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	11,719,194	10,685,483
1.6	Միջև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	0	0
1.7	Ներդրումներ այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում	0	0
1.8	Հիսնական միջոցներ և ոչ կտրական ակտիվներ	207,046	125,788
1.9	Հետաձգված հարկային ակտիվներ	54,947	225,453
1.10	Այլ ակտիվներ	121,831	329,484
	Ընդամենը՝ ակտիվներ	13,321,071	11,635,901
2	Պարտավորություններ		
2.1	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	10,149,991	10,172,568
2.2	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	1,416,765	0
2.3	Ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթեր	0	0
2.4	Շահույթով կամ վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություններ	0	0
2.5	Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	2,963	5,211
2.6	Պահուստներ	0	0
2.7	Այլ պարտավորություններ	194,218	115,598
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ	11,763,937	10,293,377
3	Սեփական կապիտալ		
3.1	Կանոնադրական կապիտալ	1,000,000	1,000,000
3.2	Էմիսիոն եկամուտ	0	0
3.3	Պահուստներ՝	0	0
3.3.1	Գլխավոր պահուստ	150,530	150,530
3.3.2	Վերագնահատման պահուստներ	-159,034	-882,369
3.4	Չբաշխված շահույթ (վնաս)	565,638	1,074,363
3.5	Սեփական կապիտալի այլ տարրեր	0	0
	Մայր կազմակերպությանը պատկանող կապիտալ		
	Փոքրամասնության բաժնեմաս		
	Ընդամենը՝ սեփական կապիտալ	1,557,134	1,342,524
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ և սեփական կապիտալ	13,321,071	11,635,901

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը _____ 1/15/2024

ԿՏ

Գործադիր տնօրեն՝ Միխայիլ Ըրոյան

Գլխավոր հաշվապահ՝ Սիրանուշ Խյուրաթյան



ՀԱՍՏԱՏՎԱԾ Է
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի
2011 թվականի դեկտեմբերի 29-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)
(ուղղակի մեթոդ)

Ներդրումային ընկերության ամբիանային և գումարային վայրը Ինքուր ՓԲԸ, Փողխառու Փու գումարի 91

Ամսաթիվ 31-12-23 (իսկադր դրամ)

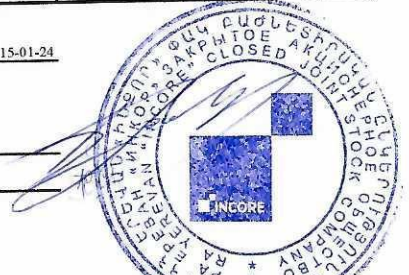
ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Մանրագրություն	Նախորդ ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
		x	x
1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից			
2. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը		-1,894,883	-530,748
3 Ստացված տոկոսներ		1,014,404	1,155,181
4 Վճարված տոկոսներ		-1,614,242	-1,259,055
5 Ստացված կամիսիոն գումարներ		82,397	527,625
6 Վճարված կամիսիոն գումարներ		-1,441	-20,852
7 Ետույթով կամ վնասով վերալսվելով իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ (վնաս)		0	19,137
8 Արտարժույթի առթ ու վնասների գործառնականությունից օգուտ (վնաս)		-20,007	0
9 Նախկինում դրույթ գրված ակտիվների վերադարձ		0	0
# Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ		-64,065	-165,419
# Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր		-1,291,929	-787,365
# Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից		2,260,466	1,354,406
# Գործառնական ակտիվներում նվազում (ավելացում)		2,260,464	560,726
# այդ թվում՝ Փոխառությունների նվազում (ավելացում)		0	0
# Ետույթով կամ վնասով վերալսվելով իրական արժեքով հաշվառվող և վնասների համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների նվազում (ավելացում)		47,494	1,217,603
# Ֆինանսական վարձակալություն գծով ստացվելիք գումարների նվազում (ավելացում)		2,212,970	-656,877
# այլ գործառնական ակտիվների նվազում (ավելացում)		2	793,680
# Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)			
# այդ թվում՝ հանցակորույթների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում		2	793,680
# այլ գործառնական պարտավորությունների նվազում (ավելացում)			
# Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը		365,583	823,658
# վճարված շահութահարկ		-180,427	-78,839
# Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		185,156	744,819
2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	x	x	x
# Արձև նորման ժամկետը սպասվող ներդրումների նվազում (ավելացում)			0
# Այլ անձանց կամ անհատական կապիտալում ներդրումների նվազում		0	0
# Բանկերում տեղադրված ավանդների նվազում (ավելացում)		0	0
# Հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում կապիտալ			0
# Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		-790	-123,108
# Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում		0	0
# Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային		-790	-123,108
# Զուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		x	x
3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	x	x	x
# Վճարված շահութահարկներ		0	-500,000
# Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)			0
# Ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)			
# Ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)			
# Բաժնեատերերի ներդրումները կանոնադրական կապիտալում			
# Ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարների ավելացում (նվազում)			
# Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից			
# Զուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		0	-500,000
# Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		-8,113	20,418
# Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ ան (նվազում)		176,253	142,129
# Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի		59,666	269,693
# Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում		235,919	411,822

Հաշվառվող վաճառքային ամսաթիվ 15-01-24

68

Գործադիր տնօրեն՝ Բորյան Սիրախի

Գլխավոր հաշվապահ՝ Սիրանուշ Խրջաթյան



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

ՀԱՍՏԱՏՎԱԾ Է
Հայաստանի Հանրապետության ֆինանսների նախարարի 2011 թվականի դեկտեմբերի 20-ի թիվ _____ Ն կրճատմով

Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բաժնի
նախագահ

Հայաստանի Հանրապետության ֆինանսների նախարար

Սրբոս Զավաղյան
2011 թվականի դեկտեմբերի _____

Վաչե Գաբրիելյան
2011 թվականի դեկտեմբերի _____

ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին (ձև 8)

Ներդրումային բնիկության անվանումը և գտնվելու վայրը **Ինկոր ՓԲԸ, Փաստառ Քաղաքի 91**

Ամսաթիվ՝ 12/31/2023

Սեփական կապիտալի աղբյուրի անվանումը	Կամուրջարկում կապիտալ			Ենթակա նկատմամբ	Գլխավոր պատաս	Փոխադրվելուց հետո ստացված պարտավորումներ վերականգնումը	Վարձային հոսքեր մատչելի ֆինանսական ուժեղացիկի վերականգնումը	Գլխավոր առարկայի հետևանք	Ոչ փոփոխված վերականգնումը պարտավորումներ դրամագումար	Միջանկյալ շահույթ/զուգահեռ	Սեփական կապիտալի այլ աղբյուր	Ընդամենը	Օվերսայդ սահմանա	Ընդամենը կապիտալ	
	Կամուրջարկում կապիտալ	Վերականգնում կապիտալ	Մասնավորում												
Համաձայն	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Նախորդ ֆինանսական տարվա համադրված միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբի անդադրված) (I պարունակ)															
1. Մնացորդ ֆինանսական տարվա սկզբում առ 01 հունվարի 2022թ. (ստացված/ստացված)	1,000,000		1,000,000		150,530		294,051			1,287,972		2,732,553		2,732,553	
1.1 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխությունների բնույթից ազդեցությունը և էական փոփոխությունների նշանակությունը												0		0	
2. Վերականգնված մնացորդ	1,000,000		1,000,000	0	150,530		294,051			1,287,972		2,732,553		2,732,553	
3. Քաճմաների (սեփականատերերի) նկատմամբ բաժնետոմսերի (բաժնետերերի) գծով, այլ բովում															
3.1 Ներդրումներ կամ օգնություն կապիտալում և կամուրջարկում կապիտալի այլ աղբյուր															
3.2 Կամուրջարկում կապիտալի նվազում, այլ բովում կամ գնված և ըջբանադրումից ետ գնված բաժնետոմսերի (բաժնետերերի, կապիտալի) հատված															
4. Համապարփակ եկամուտ							-1,176,420			-72,535		-1,248,955		-1,248,955	
5. Շահութաբաժիններ												0		0	
6. Սեփական կապիտալի աղբյուրի այլ ավելացում (նվազեցում), այլ բովում															
6.1 Դրպես սեփական կապիտալի գործիքներ դասակարգված ստանդարտ բաժնեկրթի անվանում															
7. Ներդրում շաքիտ, այլ բովում															
7.1 Մտահամուրհներ գինավոր պատասխան															
7.2 Գլխավոր պատասխան հաշվին կուտակված վճարի մասնում															
7.3 Ենթիվում վճարի մասնում															
7.4 Հիմնական վերջերի և ոչ ներքին ակտիվների վերականգնումից ազդեցությունը անհատական															
7.5 Սեփական կապիտալի այլ աղբյուրի ներքին շաքիտ															
8. Մնացորդ միջանկյալ ֆինանսական տարվա համադրված միջանկյալ ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.2022թ. (ստացված/ստացված)	1,000,000		1,000,000	0	150,530		-882,369			1,215,437		1,483,598		1,483,598	
Ընթացիկ տարվա միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբի անդադրված) (II պարունակ)															
9. Մնացորդ ֆինանսական տարվա սկզբում առ 01 հունվարի 2023թ. (ստացված/ստացված)	1,000,000		1,000,000		150,530		-882,369			1,215,437		1,483,598		1,483,598	
9.1 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխությունների բնույթից ազդեցությունը և էական փոփոխությունների նշանակությունը												0		0	
10. Վերականգնված մնացորդ	1,000,000		1,000,000	0	150,530		-882,369			1,215,437		1,483,598		1,483,598	
11. Քաճմաների (սեփականատերերի) նկատմամբ բաժնետոմսերի (բաժնետերերի) գծով, այլ բովում															
11.1 Ներդրումներ կամ օգնություն կապիտալում և կամուրջարկում կապիտալի այլ աղբյուր															
11.2 Կամուրջարկում կապիտալի նվազում, այլ բովում կամ գնված և ըջբանադրումից ետ գնված բաժնետոմսերի (բաժնետերերի, կապիտալի) հատված															
12. Համապարփակ եկամուտ							723,335			-85,332		638,003		638,003	
13. Շահութաբաժիններ										-564,467		-564,467		-564,467	
14. Սեփական կապիտալի աղբյուրի այլ ավելացում (նվազեցում), այլ բովում															
14.1 Դրպես սեփական կապիտալի գործիքներ դասակարգված ստանդարտ բաժնեկրթի անվանում															
15. Ներդրում շաքիտ, այլ բովում															
15.1 Մտահամուրհներ գինավոր պատասխան															
15.2 Գլխավոր պատասխան հաշվին կուտակված վճարի մասնում															
15.3 Ենթիվում վճարի մասնում															
15.4 Հիմնական վերջերի և ոչ ներքին ակտիվների վերականգնումից ազդեցությունը անհատական															
15.5 Սեփական կապիտալի այլ աղբյուրի ներքին շաքիտ															
16. Մնացորդ միջանկյալ ֆինանսական տարվա համադրված միջանկյալ ժամանակաշրջանի վերջում 31.12.2023թ.	1,000,000		1,000,000	0	150,530		-159,034			565,405		1,557,134		1,557,134	

Հաշվապահական գաղափարային անմատչելի 1/15/2024

Գործիքների անվանումը՝ **ԱՄԻՆԱՅԻ ԲՈՒՅԱԿ**

Գլխավոր կապիտալի անվանումը՝ **ԱՄԻՆԱՅԻ ԲՈՒՅԱԿ**



ՀԱՍՏԱՏՎԱԾ Է

Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի
2011 թվականի դեկտեմբերի 29-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)
(ուղղակի մեթոդ)

Ներդրումային ընկերության ամբիոնային և գումարային վայրը Խնդր ԳՕԸ, Փողխոտու Փու գումարի ԳՂ

Ամսաթիվ

31-12-23

(հազար դրամ)

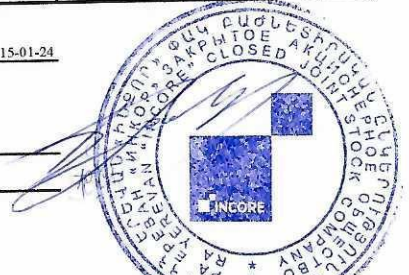
ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Մանրագրություն	Նախորդ ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
		x	x
1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից			
2. <i>Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը</i>		-1,894,883	-530,748
3 Ստացված տոկոսներ		1,014,404	1,155,181
4 Վճարված տոկոսներ		-1,614,242	-1,259,055
5 Ստացված կամիսիոն գումարներ		82,397	527,625
6 Վճարված կամիսիոն գումարներ		-1,441	-20,852
7 Ետույթով կամ վնասով վերալավիտ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ (վնաս)		0	19,137
8 Արտարժույթի առթ ու վնասների գործառնականությունից օգուտ (վնաս)		-20,007	0
9 Նախկինում դրույթ գրված ակտիվների վերադարձ		0	0
# Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ		-64,065	-165,419
# Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր		-1,291,929	-787,365
# <i>Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից</i>		2,260,466	1,354,406
# Գործառնական ակտիվներում նվազում (ավելացում)		2,260,464	560,726
# այդ թվում Փոխառությունների նվազում (ավելացում)		0	0
# Ետույթով կամ վնասով վերալավիտ իրական արժեքով հաշվառվող և վնասների համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների նվազում (ավելացում)		47,494	1,217,603
# Ֆինանսական վարձակալություն գծով ստացվելիք գումարների նվազում (ավելացում)		2,212,970	-656,877
# այլ գործառնական ակտիվների նվազում (ավելացում)		2	793,680
# Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)			0
# այդ թվում հանցախոցների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում		2	793,680
# այլ գործառնական պարտավորությունների նվազում (ավելացում)			0
# Չուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը		365,583	823,658
# Վճարված շահութահարկ		-180,427	-78,839
# Չուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		185,156	744,819
2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	x	x	x
# Արձև նորման ժամկետը պահվող ներդրումների նվազում (ավելացում)			0
# Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումների նվազում		0	0
# Բանկերում տեղաբաշխված ավանդների նվազում (ավելացում)		0	0
# Հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում կապիտալ			0
# Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		-790	-123,108
# Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում		0	0
# Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային		-790	-123,108
# Չուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		x	x
3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	x	x	x
# Վճարված շահութահարկներ		0	-500,000
# Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)			0
# Ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)			
# Ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)			
# Բաժնեատերերի ներդրումները կանոնադրական կապիտալում			
# Ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարների ավելացում (նվազում)			
# Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից			
# Չուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		0	-500,000
# Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		-8,113	20,418
# Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ ան (նվազում)		176,253	142,129
# Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի		59,666	269,693
# Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում		235,919	411,822

Հաշվառվող վաճառքային ամսաթիվ 15-01-24

68

Գործադիր տնօրեն՝ Բորյան Սիրիսի

Գլխավոր հաշվապահ՝ Սիրանուշ Խրջաբան



Հավելված 9

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 _____
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 **Ինքոր ՓԲԸ, Փավառու Բուզանդի 91**

Ամսաթիվ՝ 12/31/2023

(հազար դրամ)

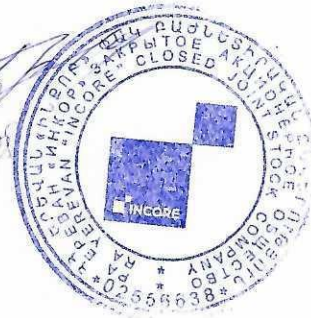
ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջան	Ընթացիկ ֆինանսական տարվա սկզբից մինչև հաշվետու ամսաթիվը ընկած ժամանակաշրջան (աճողական)	Նախորդ ֆինանսական տարվա համադրելի ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջան	Նախորդ ֆինանսական տարվա սկզբից մինչև համադրելի հաշվետու ամսաթիվը ընկած ժամանակաշրջան (աճողական)
1 Տոկոսային և մնամատյալ եկամուտներ	407,933	1,314,288	309,420	1,423,058
2 Տոկոսային և մնամատյալ ծախսեր	336,290	1,233,180	308,727	1,268,017
3 Չուտ տոկոսային և մնամատյալ եկամուտ	71,643	81,108	693	155,041
4 Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	200,291	589,361	71,938	154,029
5 Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	52,807	188,113	21,359	25,494
6 Ստացված գուտ կտրիսիոն և այլ վճարներ	147,484	401,248	50,579	128,535
7 Եկամուտ շահաբաժիններից	697	1,440	0	0
8 Չուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	-63,473	-191,052	-208,830	-95,416
9 Այլ գործառնական եկամուտներ	1	73	0	756
10 Գործառնական եկամուտներ	156,352	292,817	-157,558	188,916
11 Զուտ մասնամուծներ ակտիվների	0	0	-30,212	-30,212
12 Ինքնարժեք կորուստների պահուստներից	97,726	328,032	78,701	241,619
13 Այլ գործառնական ծախսեր	20,576	69,075	18,338	54,929
14 Այլ անմանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումներից	0	0	0	0
15 Գուտ շահույթ (վնաս)	38,050	-104,290	-224,385	-77,420
16 Ընդհանուր շահույթ (վնաս) մինչև հարկումը	-13,999	-18,958	-35,067	11,626
17 Ժամանակաշրջանի շահույթ	52,049	-85,332	-189,318	-89,046
18 Այլ թվում				
19 Մայր կազմակերպության բաժնեմաս				
20 Չվերահսկվող բաժնեմաս				
21 Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-185,362	723,335	88,999	-1,194,735
22 Փոխարժեքային տարբերություններ արտերկրյա գործառնությունների վերահաշվարկից				
23 Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումներ	-226,051	882,116	108,536	-1,456,993
24 Գրանցված հոսքերի հեջավորում				
25 Ոչ ընթացիկ ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ				
26 Այլ համապարփակ եկամուտի գծով շահութահարկ	40,689	-158,781	-19,536	262,259
27 Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք հարկումից հետո	-185,362	723,335	88,999	-1,194,735
28 Համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-133,313	638,003	-100,319	-1,283,781
29 Այլ թվում				
30 Մայր կազմակերպության բաժնեմաս				
31 Չվերահսկվող բաժնեմաս				
32 Սեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող թագային շահույթ	0	0	-1	0
33 Սեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող մուրազված շահույթ	0	0	-1	0

Հաշվապետական վարկերգտա՝ անասիրը 1/15/2024

ԿՏ

Գործադիր տնօրեն՝ Սիրսախի Բոդյան

Գլխավոր հաշվապահ՝ Սիրանուշ Խրաթյան



<p>ՀԱՍՏԱՏՎԱԾ Է</p> <p>Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2011 թվականի դեկտեմբերի 20-ի թիվ 371-Ն որոշմամբ</p> <p>Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի նախագահ՝</p> <p>----- Արթուր Ջավադյան</p> <p>2011 թվականի դեկտեմբերի ____</p>	<p>ՀԱՍՏԱՏՎԱԾ Է</p> <p>Հայաստանի Հանրապետության ֆինանսների նախարարի՝ 2011 թվականի դեկտեմբերի ____-ի թիվ ____ -Ն հրամանով</p> <p>Հայաստանի Հանրապետության ֆինանսների նախարար՝</p> <p>----- Վաչե Գաբրիելյան</p> <p>2011 թվականի դեկտեմբերի ____</p>
---	---

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (ձև 5)

2023թ. IV-րդ եռամսյակ

Ծանոթագրություն 1. «Իրավական դաշտ և կորպորատիվ կառավարում»

«ԻՆՔՈՐ» 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 2022թ-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.

	31.12.2023	31.12.2022
ՀՀ դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	404.79	393.57
ՀՀ դրամ/1 ՌԴ ռուբլի	4.5	5.59
ՀՀ դրամ/1 Եվրո	447.9	420.06

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 չնարված 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 չնարված 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 անդառնալիորեն 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	14,819	0
Տոկոսային եկամուտներ արժեթղթերից	1,287,799	1,307,994
Տոկոսային եկամուտներ փոխառություններից	11,521	115,058
Տոկոսային եկամուտներ ռեպո համաձայնագրերից		
Տոկոսային եկամուտներ սվոպից	149	
Այլ տոկոսային եկամուտներ		6
Ընդամենը	1,314,288	1,423,058

Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տոկոսային ծախսեր ներգրավված փոխառությունների և ստացված վարկերի դիմաց	(6,969)	(31,359)
Տոկոսային ծախսեր ռեպո համաձայնագրերի գծով	(1,191,323)	(1,187,598)
Տոկոսային ծախսեր սվոպի գծով	(28,065)	(44,950)
Տոկոսային ծախսեր ներդրումային ընկերությունների կողմից թողարկված արժեթղթերի դիմաց		
Այլ տոկոսային ծախսեր	(6,823)	(4,110)
Ընդամենը	(1,233,180)	(1,268,017)
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	81,108	155,041

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	543,630	9,296
Խորհրդատվական ծառայությունների գծով միջնորդավճարներից		
Արժեթղթերի տեղաբաշխման գծով միջնորդավճարներից		
Այլ ներդրումային ծառայությունների գծով միջնորդավճարներից	8,286	
Պահառության գործունեությունից	37,378	48,524
Այլ միջնորդավճարներ	67	96,209
Ընդամենը	589,361	154,029

Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Միջնորդավճարների գծով ծախսեր	(188,113)	(25,424)
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	401,248	128,605

Ծանոթագրություն 5. «Եկամուտ շահաբաժիններ»

Շահաբաժիններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սովորական բաժնետոմսերի գծով հայտարարված շահաբաժիններ		
Սովորական բաժնետոմսերի գծով վճարված շահաբաժիններ	1,440	
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		(20,416)
Ընդամենը		(20,416)
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներից զուտ եկամուտներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան

Իրական արժեքով չափվող՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքով ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ	(215,863)	43,259
Իրական արժեքով չափվող՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքով ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ		43,260
Ընդամենը	(215,863)	43,260

Արտարժույթային գործառնություններից զուտ եկամուտներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	1,103	12,238
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	23,708	(130,498)
Ընդամենը	24,811	(118,260)
Ընդամենը զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	(191,052)	(95,416)

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	73	756
Ընդամենը	72	756

Ծանոթագրություն 8. «Զուտ մասհանումներ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստներին»

Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով	Ծանոթ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Պահուստի սկզբնական մնացորդ	15		
Պահուստին կատարված մասհանումներ			
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ			
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ			
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			

Պահուստի վերջնական մնացորդ			
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ	Ծա- նոթ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Պահուստի սկզբնական մնացորդ	16		
Պահուստին կատարված մասհանումներ			
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ			
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ			
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
Պահուստի վերջնական մնացորդ			

Ներդրումների գծով	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			

Այլ ակտիվների գծով	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»

Ընդհանուր վարչական ծախսեր	Հաշվետու	Նախորդ
----------------------------------	-----------------	---------------

	Ժամանակաշրջան	Ժամանակաշրջան
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով	(256,341)	(182,572)
Ծախսեր սոցիալական ապահովության վճարների գծով		
Գործուղման և ուսուցման գծով ծախսեր	(5,648)	(1,634)
Անձնակազմի այլ ծախսեր	(3,449)	
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր		
Ներդրումային ընկերության շենքի և սարքավորումների, փոխադրամիջոցների տեխնիկական սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	(7,301)	(9,628)
Աուդիտի և այլ խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	(27,230)	(18,850)
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	(3,909)	(3,096)
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	(238)	(2,850)
Տրանսպորտային ծախսեր	(8,642)	(3,660)
Այլ վարչական ծախսեր	(15,274)	(19,329)
Ընդամենը	(328,032)	(241,619)

2023 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Ընկերության աշխատակիցների թվաքանակը կազմել է 19 մարդ: Մեկ աշխատողին բաժին ընկնող միջին ամսական աշխատավարձի չափն է 896,752 ՀՀ դրամ:

Ծանոթագրություն 10. «Այլ գործառնական ծախսեր»

<u>Այլ գործառնական ծախսեր</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Հասարակական կապերի գծով ծախսեր	(9,158)	(226)
Հիմնական միջոցների ամորտիզացիոն ծախսեր	(46,837)	(40,859)
Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	(3,080)	(2,874)
Այլ ծախսեր	(10,000)	(5,886)
Ընդամենը	(69,075)	(49,845)

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

<u>Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումներից զուտ եկամուտ</u>	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	(2,532)	(12,608)
Տվյալ ժամանակաշրջանում ճանաչված՝ նախորդ ժամանակաշրջանների ընթացիկ հարկի ճշգրտումները Հետաձգված հարկի գծով ծախս	21,490	18,407
Ընդամենը	18,958	(5,799)

Շահութահարկի գծով ծախսի և հաշվապահական շահույթի միջև փոխկապակցվածությունը.

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)	Նախորդ ժամանակաշրջան	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)
Շահույթը մինչև հարկումը	(104,290)		(219,408)	
Շահութահարկ՝ դրույքաչափով	0	0	39,493	18%
Հարկման նպատակով եկամուտների և ծախսերի ճշգրտումներ ոչ ժամանակավոր տարբերությունների գծով	0	0	(45,286)	20.64%
Դրական փոխարժեքային տարբերություն				
Չհարկվող եկամուտներ				
Չնվազեցվող ծախսեր				
Նախորդ տարվա հաշվարկված հարկային ծախսի ճշտում				
Շահութահարկի գծով ծախս	0	0	(5,799)	2.64%

Ծանոթագրություն 13. «Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ»

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

Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող նոսրացված 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 30.09.2023թ.-ի դրությամբ չունի կանխիկ դրամական միջոցներ:

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

Ընթացիկ հաշիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ բանկերում	411,822	269,693
Այլ բանկերում		
Դեպոնացված հաշիվներ բանկերում		
Հաշվեգրված տոկոսներ		
Ընդամենը	411,822	269,693
Տրամադրված փոխառություններ և ավանդներ, այլ պահանջներ		
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)		
Զուտ պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	411,822	269,693

2023թ-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Ընկերության ընթացիկ հաշիվների ընդհանուր գումարը ՀՀ բանկերում կազմում է 197,042 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 (հետզման) համաձայնագրեր		
արժեթղթերի փաթեթի կառավարում		
այլ	800,000	
Նշված հոդվածների գծով հաշվեգրված տոկոսներ	5,553	
Ընդամենը պահանջներ		
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջների հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 8)		
Ընդամենը զուտ պահանջներ	805,553	

Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ հաճախորդներին տրամադրված արժեզրկված փոխառությունների կառուցվածքը	Հաշվետու ժամանակաշրջան գումարը/քանակը	Նախորդ ժամանակաշրջան գումարը/քանակը
Տրամադրված փոխառություններ, որից		
արժեզրկված 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		
Անհատ ձեռնարկատեր չհանդիսացող Ֆիզիկական անձինք, այդ թվում՝ փոխառություններ ռեպո (հետգնման) համաձայնագրեր այլ	6	
Անհատ ձեռնարկատերեր, այդ թվում՝ փոխառություններ ռեպո (հետգնման) համաձայնագրեր	6	
Հաշվեգրված տոկոսներ, այդ թվում՝ տրամադրված փոխառությունների գծով ռեպո (հետգնման) համաձայնագրերի գծով այլ ակտիվների գծով		
Ընդամենը պահանջներ	6	
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջների հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 8)		
Ընդամենը զուտ պահանջներ	805,559	

<u>Հաճախորդների նկատմամբ պահանջների վերլուծությունն ըստ ռեզիդենտության</u>	Հաշվետու ժամանա- կաշրջան	Տոկոսային հարաբե- րությունը	Նախորդ ժամանա- կաշրջան	Տոկոսային հարաբե- րությունը
ՀՀ ռեզիդենտներ				
ԲԲԲ-/Բաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների ռեզիդենտներ				
ԲԲԲ-/Բաա3/-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող երկրների ռեզիդենտներ	805,559	100		
Հաշվեգրված տոկոսներ				
Ընդամենը	805,559	100		

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

<u>Պետական արժեթղթեր</u>	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՝ գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ		
ԲԲԲ- (Բաա3) -ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող երկրների պետական արժեթղթեր գանձապետական 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		
Տրամադրված փոխառություններ, դեբիտորական պարտքեր Ա- /Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող վարկառուների ԲԲԲ+ /Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող փոխառուների տրամադրված փոխառություններ Այլ		
Ածանցյալ գործիքներ ֆյուչերս ֆորվարդ օպցիոն սվոպ այլ	672	
Ընդամենը	672	
Ընդամենը շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	672	

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

Պետական արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ պետական պարտատոմսեր գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ	11,719,194	10,685,483
ԲԲԲ- /Բաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների պետական արժեթղթեր գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ		
ԲԲԳ+ /Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, վարկանիշ չունեցող երկրների պետական արժեթղթեր գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ		
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	11,719,194	10,685,483

ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	ցուցակ-ված	չցուցակ-ված	ցուցակ-ված	չցուցակ-ված
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				11,600
Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր				11,600

Այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր

	<u>ցուցակ- ված</u>	<u>չցուցակ- ված</u>	<u>ցուցակ- ված</u>	<u>չցուցակ- ված</u>
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 այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր				
Ընդամենը վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	11,719,194		10,685,483	

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	11,719,194	10,685,483
---	-------------------	-------------------

Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներից 10,414,802 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		

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

ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր

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

Այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր

	<i><u>ցուցակվ ած</u></i>	<i><u>չցուցակ- ված</u></i>	<i><u>ցուցակ- ված</u></i>	<i><u>չցուցակ- ված</u></i>
<p>Ա- /Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի, այդ թվում՝ երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ այլ</p>				
<p>ԲԲԲ+ /Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի, այդ թվում՝ երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ այլ</p>				
Հաշվեգրված տոկոսներ				
Ընդամենը				
<p>Ամորտիզացված արժեթուղի չափվող ֆինանսական ակտիվների արժեգրված (հնարավոր կորուստների պահուստ) (ծանոթ. 8)</p>				

Ջուտ 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. ներդր.	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք								
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում		12,378	126,613	37,889	5,258		91,681	273,819
Ավելացում		315		420	55			790
Օտարում/Դուրսգրում								
Ճշգրտում								
Վերագնահատում								
Վերադասակարգում								

Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	13,524	126,613	38,309	5,313	91,681	275,440
Ավելացում	3,104	119,943		61		123,108
Օտարում/Դուրսգրում	931					931
Ճշգրտում						
Վերագնահատում						
Արժեզրկում						
Վերագնահատումից նաշվածության ճշգրտում						
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	15,697	246,556	38,309	5,374	91,681	397,617
<u>Կուտակված նաշվածություն</u>						
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	(7,894)	(92,853)	(6,361)	(851)	(16,245)	(124,204)
Ավելացում	(3,018)	(7,474)	(7,377)	(1,428)	(21,561)	(40,858)
Օտարում/Դուրսգրում						
Ճշգրտում						
Վերադասակարգում						
Վերագնահատում						
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	(10,912)	(100,327)	(13,738)	(2,279)	(37,806)	(165,062)
Ավելացում	(2,731)	(13,672)	(7,435)	(1,437)	(21,562)	(46,837)
Օտարում/Դուրսգրում	882					882
Ճշգրտում						0
Վերագնահատումից նաշվածության ճշգրտում						0
Արժեզրկում						0
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	(12,761)	(113,999)	(21,173)	(3,716)	(59,368)	(211,017)
<u>Զուտ հաշվեկշռային արժեք</u>						
նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	3,231	28,154	26,430	3,391	59,309	120,515
հաշվետու ժամանակաշրջանի	2,936	132,557	17,136	1,658	32,313	186,600

վերջում								
---------	--	--	--	--	--	--	--	--

Ոչ նյութական ակտիվներ

	Համա- կարգ- չային ծրագ- րեր	Լիցենզի ա-ներ և վատա- հազրեր	Հեղինակայի ն իրավունքնե ր	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ոչ նյութական ակտիվների գծով կապ.ներդ.	Ընդամենը
<u>Սկզբնական արժեք</u>						
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	23,793	5,350				29,143
Ավելացում						
Օտարում						
Արժեզրկում						
Վերագնահատում						
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	23,793	5,350				29,143
Ավելացում	800	7,317				8,117
Օտարում		(184)				(184)
Վերագնահատում						
Արժեզրկում						
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում						
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	24,593	12,483				37,076
<u>Կուտակված մաշվածություն</u>						
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	(7,260)	(3,600)				(10,860)
Ավելացում	(2,328)	(546)				(2,874)
Օտարում						
Արժեզրկում						
Վերագնահատում						
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	(9,588)	(4,146)				(13,734)
Ավելացում	(2,237)	(843)				(3,080)
Օտարում		184				184

Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում Արժեզրկում						
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	(11,825)	(4,805)				(16,630)
Զուտ հաշվեկշռային արժեք						
Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	14,787	1,299				16,086
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	12,768	7,678	-	-	-	20,446

Ծանոթագրություն 22. «Այլ ակտիվներ»

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Դեբիտորական պարտքեր բյուջեի գծով		
Դեբիտորական պարտքեր մատակարարների գծով		
Կանխավճարներ աշխատակիցներին		
Կանխավճարներ մատակարարներին	5,691	2,894
Կանխավճարներ բյուջեի և պարտադիր սոցիալական ապահովագրության վճարների գծով	36,701	46,283
Այլ դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	2,178	
Ընդամենը	44,570	49,177
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 8)		
Ընդամենը		49,177
Այլ ակտիվներ		
Պահեստ		270
Բռնագանձված գրավ և վաճառքի համար պահվող ակտիվներ		
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր		
Հեջավորման ածանցյալ գործիքներ		
Այլ ակտիվներ	77,501	280,037
Ընդամենը այլ ակտիվներ	122,071	329,484

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	10,016,498 116,630	10,154,547
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	16,863	18,021
Ընդամենը	10,149,991	10,172,568
Ֆինանսական կազմակերպություններ փոխառություններ ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր այլ		
Հաշվեգրված տոկոսներ		
Ընդամենը		
Ընդամենը պարտավորություններ բանկերի և միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	10,149,991	10,172,568

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		
<u>ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ</u>		
Ռեպո համաձայնագրեր		
Փոխառություններ		
Այլ		
Հաշվարկված տոկոսներ		
Ընդամենը		
<u>Ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ</u>		
Ռեպո համաձայնագրեր		
Փոխառություններ		1,416,765
Այլ		
Հաշվարկված տոկոսներ		
Ընդամենը		1,416,765
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ		1,416,765

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

<u>Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություններ</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ածանցյալ գործիքներ՝ ֆյուչերս ֆորվարդ օպցիոն սվոպ այլ	672	
Հեջավորման ածանցյալ գործիքներ		
Այլ		
Ընդամենը	672	

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	0	22,383
ԱԱՀ-ի գծով		141
այլ հարկերի ու տուրքերի գծով	41,151	2,680
սոցիալական ապահովագրության վճարումների գծով		615
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով	78,752	44,239
Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	51,503	9,231
Կրեդիտորական պարտքեր կանոնադրական կապիտալի համալրման գծով		
Այլ պարտավորություններ	22,812	36,309
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում	194,218	115,598

Ծանոթագրություն 29. «Կանոնադրական կապիտալ»

1. Ընկերության գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը 31.12.2023թ.-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 գումարը	Ընկերությունում ունեցած մասնակցության չափը տոկոսային հարաբերությամբ
Էդուարդ Մարության	500,000,00	50%
Արայիկ Կարապետյան	500,000,00	50%

- Հաշվետու ժամանակաշրջանում Ընկերության կողմից շահութաբաժիններ չեն վճարվել:

Ծանոթագրություն 30. « Կապիտալի այլ տարրեր»

Ընկերությունը 2023թ-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՝

- Ընկերության ղեկավարները,
- Ընկերության կապիտալում նշանակալից մասնակցություն ունեցող անձինք,
- (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 փոխաստվությունները, 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 31.12.2023թ-ի դրությամբ.

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

Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Մնացորդը առ 1 հունվարի	0	1,631,171
Տարվա ընթացքում պահանջների աճ	84	251,827
Տարվա ընթացքում մարված պահանջներ	0	(1,882,998)
Մնացորդը 30 սեպտեմբերի դրությամբ	84	0
Տոկոսային եկամուտ	0	118,836
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	Հաշվետու	Նախորդ

	Ժամանակաշրջան	Ժամանակաշրջան
Մնացորդը առ 1 հունվարի		0
Տարվա ընթացքում ստացված գումարներ		0
Տարվա ընթացքում վճարված գումարներ		0
Մնացորդը 30 սեպտեմբերի 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:

Հաշվետու ժամանակաշրջան				
	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	43,350	350,768	17,704	411,822
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	672			672
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ	805,559			805,559
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	11,563,583	155,607		11,719,194
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ				
Այլ	40,860	80,971		121,831
Ընդամենը ակտիվներ	12,454,024	587,346	17,704	13,059,078
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմ. նկատմամբ	10,038,028	111,963		10,149,991
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ		1,416,765		1,416,765
Այլ պարտավորություններ	191,910	2,308		194,218
Ընդամենը պարտավորություններ	10,229,938	1,531,036		11,760,974
Չուտ դիրք	2,224,086	(943,690)	17,704	2,687,350.00

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	64,507	205,186	0	269,693
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ				0
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ				
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	10,528,458	157,025		10,685,483
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ				
Այլ	87,002	242,482		329,484
Ընդամենը ակտիվներ	10,679,967	604,693		11,284,660
Պարտավորություններ				

Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմ. նկատմամբ	10,172,568			10,172,568
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ				
Այլ պարտավորություններ	115,598			115,598
<i>Ընդամենը պարտավորություններ</i>	<i>10,288,166</i>			<i>10,288,166</i>
Չուտ դիրք	391,801	604,493	0	996,294

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				
Այլ ածանցյալ գործիքների գծով - պարտավորություններ - պահանջներ				
Չուտ դիրք ըստ ածանցյալ ֆինանսական գործիքների				
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	
	խցում	խափարակում	խցում	խափարակում	խցում	խափարակում	խցում	խափարակում	խցում	խափարակում	խցում	խափարակում
Տեղաբաշխված միջոցներ												

Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝ -ավանդներ -ռեպո համաձայնագրեր -այլ	43,350	368,472										
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ, այդ թվում՝ -ռեպո համաձայնագրեր -այլ	805,559											
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ, այդ թվում՝ - երկարաժամկետ պարտք. գործիքներ - կարճաժամկետ պարտք. գործիքներ - բաժնային գործիքներ -այլ				3197500			3647039	79091	4719044	76520		
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ												
Տեղաբաշխված այլ միջոցներ												
Ընդամենը	848,909	368,472		3,197,500			3,647,039	79,091	4,719,044	76,520		
Պարտավորություններ												
բանկերի և այլ ֆին. կազմ-ների նկատմամբ, այդ թվում՝ - վարկեր -ռեպո համաձայնագրեր -այլ	(10,149,991)											
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում՝ -ռեպո համաձայնագրեր -այլ		(1,416,765)										
Ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթեր, այդ թվում՝ -փոխարկելի արժեթղթեր - հիփոթեքային պարտատոմսեր - այլ պարտատոմսեր - ստորադաս փոխառություններ												
Ներգրված այլ միջոցներ												
Ընդամենը	(10,149,991)	(1,416,765)										
Զուտ դիրք	(9,301,082)	(1,048,293)					3,647,039	79,091	4,719,044	76,520		

Նախորդ ժամանակաշրջան

Հողվածի 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	խափախում	խցում	խափախում	խցում	խափախում	խցում	խափախում	խցում	խափախում	խցում	խափախում
Տեղաբաշխված միջոցներ												
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝ - ավանդներ - ռեպո համաձայնագրեր - այլ	64,507	205,186										
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ, այդ թվում՝ - ռեպո համաձայնագրեր - այլ												
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ, այդ թվում՝ - երկարաժամկետ պարտք. գործիքներ - կարճաժամկետ պարտք. գործիքներ - բաժնային գործիքներ -այլ								3,511,580	146,597	7,015,706	11,600	
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ												
Տեղաբաշխված այլ միջոցներ												
Ընդամենը	64,507	205,186						3,511,580	146,597	7,015,706	11,600	
Պարտավորություններ												
բանկերի և այլ ֆին. կազմ-ների նկատմամբ, այդ թվում՝ - վարկեր - ռեպո համաձայնագրեր - այլ	(10,172,568)											
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում՝ - ռեպո համաձայնագրեր - այլ												
Ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթեր, այդ թվում՝ - փոխարկելի արժեթղթեր - այլ պարտատոմսեր - ստորադրաս												

փոխառություններ Ներգրավված այլ միջոցներ										
Ընդամենը	(10,172,568)									
Զուտ դիրք	(10,108,061)	205,186					3,511,580	146,597	7,015,706	11,600

Հոդվածի 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				
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով հաշվառվող և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ			9.75%	3.87%
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ				
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ		11.47%		11.47%
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	411,822						411,822
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ	805,559						805,559
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 - ռեյտ			3,197,500		8,521,694		11,719,194
Այլ պահանջներ							
Հետհաշվեկշռային պայմանական ակտիվներ							
Պայմանագրային պահանջներ							
Ընդամենը	1,217,381	0	3,197,500	0	8,521,694		12,936,575

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	10,149,991						10,149,991
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ							
Պարտավորություններ ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով							
Այլ պարտավորություններ	1,416,765						1,416,765
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ							
Պայմանագրային պարտավորություններ							
Ընդամենը	11,566,756						11,566,756

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	269,693						269,693
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ							
Արժեթղթեր, այդ թվում՝ - շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող - այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ - ամորտիզացված արժեքով					10,673,883	11,600	10,685,483

չափվող ֆինանսական ակտիվներ -ռեպո							
Այլ պահանջներ	269,693				10,673,883	11,600	10,955,176
Հետհաշվեկշռային պայմանական ակտիվներ							
Պայմանագրային պահանջներ							
Ընդամենը	269,693				10,673,883	11,600	10,955,176

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	10,172,568						10,172,568
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ							
Պարտավորություններ ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով							
Այլ պարտավորություններ	56,906		22,383		36,309		115,598
Հետհաշվեկշռային պարտավորություններ							
Պայմանագրային պարտավորություններ							
Ընդամենը	10,229,474		22,383		36,309		10,288,166

Ծանոթագրություն 33. «Կապիտալ և կապիտալի համարժեքություն»

Ստորև ներկայացվում են Ընկերության ընդհանուր կապիտալի մեծությունը 2023թ-ի 3-րդ երեք ամիսների, ինչպես նաև Ընկերության ընդհանուր կապիտալի համարժեքության նորմատիվի ցուցանիշները:

հազ. դրամ

ԱՄԻՄՆԵՐ	ԸՆԳՀԱՆՈՒՐ ԿԱՊԻՏԱԼ (միջին)	ՀԻՄՆԱԿԱՆ ԿԱՊԻՏԱԼ (միջին)	ԸՆԳՀԱՆՈՒՐ ԿԱՊԻՏԱԼԻ ՆՈՐՄԱՏԻՎԻ ՍԱՀՄԱՆԱՉԱՓԸ	ՀԱՍԱՐԺԵԸՈՒԹՅԱՆ ՆՈՐՄԱՏԻՎԻ ՄԵԾՈՒԹՅՈՒՆ
1	2	3	4	5
Հոկտեմբեր	2,169,612	2,259,329	300,000	12.89%
Նոյեմբեր	2,208,833	2,388,295	300,000	13.63%
Դեկտեմբեր	2,028,253	2,247,605	300,000	12.54%

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

հոսքերի հաշվարկից ելնելով և գեղճվում է տարվա վերջի դրությամբ գործող համապատասխան տոկոսադրույքներով, որոնք հիմնականում համընկնում են պայմանագրային տոկոսադրույքների հետ:

Հաճախորդներին տրված փոխառվածություններ

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

Ֆինանսական ակտիվը չափվող իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով

31.12.23թ-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»

30.09.2023թ-ի դրությամբ Ընկերությունը չունի գրավադրած գույք:

Ծանոթագրություն 38. «Ընդունված գրավ»

2023թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ «ԻՆ-ԶՈՐ» ՓԲԸ-ն չունի ընդունված գրավ:

Ծանոթագրություն 39. «Պարտավորությունների չկատարում/խախտում»

Հաշվետու ժամանակաշրջանում Ընկերության կողմից որևէ պայմանագրային պարտավորություն չի խախտվել:

Գործադիր տնօրեն՝

Գլխավոր հաշվապահ

