

ՊԻ ԿԱ ԷՖ ԱՌԻԴԻՏ ՍԵՐՎԻՍ ՍՊԸ

PKF

«ՎԻՔԵՓԻԹԸԼ» ՍՊԸ

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ ԵՎ

ԱՆԿԱՆ ԱՌԻԴԻՏՈՐԱԿԱՆ ԵԶՐԱԿԱՑՈՒԹՅՈՒՆ

2021թ. ԴԵԿՏԵՄԲԵՐԻ 31-Ի ԴՐՈՒԹՅԱՄԲ



ԱՆԿԱՆ ԱՌԻԴԻՏՈՐԱԿԱՆ ԵԶՐԱԿԱՅՈՒԹՅՈՒՆ

«ՎԻՔԵՓԻԹԸԼ» սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերության մասնակիցներին

ԿԱՐԾԻՔ

Մեր կողմից իրականացվել է «ՎԻՔԵՓԻԹԸԼ» սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերության (Ընկերություն) ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտ, ընդ որում այդ հաշվետվությունները ներառում են 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունը, նույն ամսաթվին ավարտված տարվա համապարփակ ֆինանսական արդյունքների, սեփական կապիտալում փոփոխությունների և դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվությունները, ինչպես նաև ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրությունները, որոնք ներառում են հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը:

Մեր կարծիքով կից ֆինանսական հաշվետվությունները տալիս են Ընկերության՝ 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի և նույն ամսաթվին ավարտված տարվա ֆինանսական արդյունքների ու դրամական հոսքերի ճշմարիտ և իրական պատկերը՝ համաձայն ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների (ՖՀՄՍ):

ԿԱՐԾԻՔԻ ՀԻՄՔԵՐ

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

ՀԱՆԳԱՄԱՆՔՆԵՐԸ ԼՈՒՍԱԲԱՆՈՂ ՊԱՐԱԳՐԱՑ

Հիմնադրամի 31.12.2020թ.-ի ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտը իրականացվել է այլ աուդիտորական կազմակերպության կողմից, որը 29.03.2021թ.-ին արտահայտել է չձևափոխված կարծիք:



Չվերանայելով մեր կարծիքը «ՎԻՔԵՓԻԹԸԼ» ՍՊ ընկերության 2021 թվականի տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունների վերաբերյալ՝ գտնում ենք անհրաժեշտ ուշադրություն դարձնել հետևյալ հանգամանքներին՝

2021թ. հունիսի 21-ից մինչև 30-ը ընկած ժամանակահատվածում Ընկերությունում ՀՀ ԿԲ ֆինանսական վերահսկողության վարչության կողմից իրականացվել է ստուգում, որի արդյունքում հայտնաբերված խախտումները հիմք են հանդիսացել այն բանի, որ ՀՀ ԿԲ խորհրդի 23.11.2021թ. թիվ 18ԲԳԱ որոշմամբ՝ 17.09.2019թ. թիվ 133Ա որոշմամբ Ընկերության թիվ ՆԸ0017 ներդրումային ծառայությունների մատուցման լիցենզիան ամբողջությամբ ուժը կորցրած է ճանաչվել:

Նշվածի առթիվ ընկերությունը հայց է ներկայացրել ՀՀ վերաքննիչ վարչական դատարան, որով խնդրել է ամբողջությամբ անվավեր ճանաչել ՀՀ ԿԲ խորհրդի որոշումը:

ՀՀ վերաքննիչ վարչական դատարանը 31.01.2022թ.-ին որոշում է կայացրել բավարարել թիվ ՎԴ/12847/05/21 վարչական գործով հայցը, այն է՝ ՀՀ ԿԲ խորհրդի 23.11.2021թ. «ՎԻՔԵՓԻԹԸԼ» սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերության ներդրումային ծառայությունների մատուցման թիվ ՆԸ0017 լիցենզիան ամբողջությամբ ուժը կորցրած ճանաչելու վերաբերյալ թիվ 18ԲԳԱ որոշման կատարումը կասեցնել մինչև սույն վարչական գործով գործն ըստ էության լուծող դատական ակտի օրինական ուժի մեջ մտնելը:

Նշված որոշումը ուժի մեջ է մտել այն ստանալու պահից հնգօրյա ժամկետում և նույն ժամկետում կարող էր բողոքարկվել վճռաբեկ դատարան, ինչը տեղի չի ունեցել:

ՂԵԿԱՎԱՐՈՒԹՅԱՆ և ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՕՂԱԿՆԵՐՈՒՄ ՆԵՐԳՐԱՎՎԱԾ ԱՆՁԱՆՑ ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆԸ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՀԱՄԱՐ

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

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստելիս, ղեկավարությունը պատասխանատու է Ընկերության՝անընդհատ գործելու հնարավորությունը գնահատելու, անընդհատ գործելուն առնչվող հարցերը բացահայտելու (եթե կիրառելի է), ինչպես նաև գործունեության անընդհատության ենթադրության վրա հիմնված հաշվառում վարելու համար, քանի դեռ ղեկավարությունը չի նախատեսում լուծարել Ընկերությունը կամ դադարեցնել դրա գործունեությունը կամ չունի իրատեսական այլընտրանք, բացի նշվածները:

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

ԱՌԻԴԻՏԻ ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆԸ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԱՌԻԴԻՏԻ ՀԱՄԱՐ

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

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

- Բացահայտում և գնահատում ենք ֆինանսական հաշվետվություններում խարդախության կամ սխալի հետևանքով էական խեղաթյուրման ռիսկերը, նախագծում և իրականացնում ենք այդ ռիսկերին ուղղված աուդիտորական ընթացակարգեր, և ձեռք ենք բերում բավականաչափ ու համապատասխան աուդիտորական ապացույցներ՝ մեր կարծիքն արտահայտելու համար:
Խարդախության արդյունք հանդիսցող էական խեղաթյուրման չբացահայտման ռիսկն ավելի մեծ է, քան սխալի հետևանքով առաջացած խեղաթյուրման չբացահայտման ռիսկը, քանի որ խարդախությունը կարող է ներառել հանցավոր համաձայնություն, փաստաթղթերի կեղծում, միտումնավոր բացթողումներ, կեղծ հայտարարությունների տրամադրում կամ ներքին վերահսկողության համակարգի չարաշահում:
- Պատկերացում ենք կազմում աուդիտին առնչվող ներքին վերահսկողության վերաբերյալ, որպեսզի մշակենք համապատասխան աուդիտորական ընթացակարգեր, բայց ոչ Ընկերության ներքին վերահսկողության արդյունավետության վերաբերյալ կարծիք արտահայտելու համար:
- Գնահատում ենք կիրառվող հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության պատշաճությունը, ինչպես նաև ղեկավարության կատարված հաշվապահական գնահատումների և համապատասխան բացահայտումների ողջամտությունը:
- Եզրահանգումներ ենք կատարում ղեկավարության կողմից անընդհատության սկզբունքի կիրառման տեղին լինելու վերաբերյալ և ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցների հիման վրա հետևություն ենք անում, թե արդյոք առկա է իրադարձությունների կամ

հանգամանքների հետ կապված էական անորոշություն, որը կարող է էական կասկած առաջացնել Ընկերության անընդհատ գործելու հնարավորության վերաբերյալ: Եթե մենք գալիս ենք եզրահանգման, որ գոյություն ունի էական անորոշություն, մենք պետք է մեր աուդիտորական եզրակացությունում ուշադրություն հրավիրենք ֆինանսական հաշվետվություններում համապատասխան բացահայտումներին, կամ, եթե նման բացահայտումները պատշաճ կերպով ներկայացված չեն, մենք պետք է ձևափոխենք կարծիքը: Մեր եզրահանգումները հիմնված են մինչև մեր աուդիտորական եզրակացության ամսաթիվը ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցների վրա: Այնուամենայնիվ, ապագա իրադարձությունները կամ հանգամանքները կարող են հանգեցնել նրան, որ Ընկերությունը կորցնի իր անընդհատ գործելու կարողությունը:

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

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

Ք. Երևան- 25.03.2022թ.

ՊԻ ԿԱ ԷՖ ԱՈՒԴԻՏ ՍԵՐՎԻՍ ՍՊԸ

Տնօրեն՝

Որակավորված աուդիտոր՝

Որակավորված աուդիտոր՝



Գրո Դավթյան

Արփինե Խաչատրյան

«ՎԻՔԵՓԻԹԸԼ» ՍՊԸ

Համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն
2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան (հազար դրամ)	Նախորդ ժամանակաշրջան (հազար դրամ)
1	2	3	4
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	3	18,735	11,806
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	3	(462)	(824)
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ		18,273	10,982
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	4	602,396	19,127
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	4	(762)	(237)
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ		601,634	18,890
Եկամուտ շահաբաժիններից	5		
Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	6	(18,673)	66,507
Այլ գործառնական եկամուտներ	7	125	
Գործառնական եկամուտներ		601,359	96,379
Զուտ մասհանումներ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստներին	8	(1,044)	(180)
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	9	(76,527)	(41,612)
Այլ գործառնական ծախսեր	10		
Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումներից զուտ շահույթ (վնաս)	11		
Շահույթը (վնասը) մինչև հարկումը		523,788	54,587
Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)	12	(97,541)	(9,587)
Շահույթը (վնասը) հարկումից հետո		426,247	45,000
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք			
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումներ			
Դրամական հոսքերի հեջավորում			
Ոչ ընթացիկ ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ			
Այլ համապարփակ եկամտի գծով շահութահարկ			
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք հարկումից հետո		-	-
Համապարփակ ֆինանսական արդյունք		426,247	45,000

«ՎԻՔԵՓԻԹԸԼ» ՍՊԸ

Գործադիր տնօրեն՝

«Էյ-Էն Աուդիտ» ՓԲԸ լիազոր ներկայացուցիչ



Մ. Վերդյան

Ա. Հարությունյան

«ՎԻՔԵՓԻԹԸԼ» ՍՊԸ

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՎԻՃԱԿԻ ՄԱՍԻՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
2021թ. ԴԵԿՏԵՄԲԵՐԻ 31-Ի ԴՐՈՒԹՅԱՄԲ

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան (հազար դրամ)	Նախորդ ժամանակաշրջան (հազար դրամ)
1	2	3	4
Ակտիվներ			
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	14		
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	15	92,609	171,458
Պահանջներ հաճախորդների նկատմամբ	16		
Շահույթով կամ վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	17	496,264	-
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	18		
Անորոշիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	19		
Ներդրումներ այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում	20		
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	21	12,538	18,524
Հետաձգված հարկային ակտիվներ	22	1,329	814
Այլ ակտիվներ	23	144,150	46,220
Ընդամենը ակտիվներ		746,890	237,016
Պարտավորություններ			
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	24		
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	25		
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություն	26		
Ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթեր	27		
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	28		
Պահուստներ	29		
Այլ պարտավորություններ	30	104,659	21,032
Ընդամենը պարտավորություններ		104,659	21,032
Կապիտալ			
Կանոնադրական կապիտալ	31	171,840	171,840
Էմիսիոն եկամուտ	32		
Պահուստներ այդ թվում	33		
Գլխավոր պահուստ			
Վերազնահատման պահուստներ			
Զբաղիված շահույթ (վնաս)	34	470,391	44,144
Կապիտալի այլ տարրեր	35		
Ընդամենը կապիտալ		642,231	215,984
Ընդամենը պարտավորություններ և կապիտալ		746,890	237,016

«ՎԻՔԵՓԻԹԸԼ» ՍՊԸ

Գործադիր տնօրեն՝

«Էյ-Էն Աուդիտ» ՓԲԸ լիազոր ներկայացուցիչ



Մ. Վերոյան

Ա. Հարությունյան

«ՎԻՔԵՓԻԹԸԼ» ՍՊԸ
ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀՈՍՔԵՐԻ ՄԱՍԻՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
2021Թ. ԴԵԿՏԵՄԲԵՐԻ 31-Ի ԴՐՈՒԹՅԱՄԲ

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից	1,669,127	2,623,272
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր^ա մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը	638,765	10,164
Ստացված տոկոսներ	8,438	8,485
Վճարված տոկոսներ		
Ստացված կոմիսիոն գումարներ	660,936	17,281
Վճարված կոմիսիոն գումարներ	(676)	(219)
Շահույթով կամ վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ (վնաս)		
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնություններից օգուտ (վնաս)	(2,833)	
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ	(26,919)	(21,257)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր	(181)	5,874
Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից	(632,394)	(24,936)
Փոխառությունների նվազում (ավելացում)	(107,696)	(8,500)
Շահույթով կամ վնասով չափվող իրական արժեքով հաշվառվող և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների նվազում (ավելացում)	(487,270)	
այլ գործառնական ակտիվների նվազում (ավելացում)		
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում) այդ թվում՝ հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում (նվազում)	(4,245)	(1,784)
այլ գործառնական պարտավորությունների նվազում (ավելացում)	(33,183)	(14,652)
Ջուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը	6,371	(14,772)
Վճարված շահութահարկ	(12,661)	(504)
Ջուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից	(6,290)	(15,276)
2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		
Անորոշված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվների նվազում (ավելացում)		
Բանկերում տեղաբաշխված ավանդների նվազում (ավելացում)		
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	(186)	(229)
Ջուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	(186)	(229)
3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		
Վճարված շահաբաժիններ		
Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում		16,840
Ֆինանսական վարձակալության գծով պարտավորության վճարում	(3,641)	(3,240)
Ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		
Ջուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	(3,641)	13,600
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(731)	396
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)	(10,848)	(1,509)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	18,202	19,711
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	7,354	18,202

«ՎԻՔԵՓԻԹԸԼ» ՍՊԸ

Գործադիր տնօրեն՝

«Էյ-Էն Աուդիտ» ՓԲԸ լիազոր ներկայացուցիչ

«ՎԻՔԵՓԻԹԸԼ» ՍՊԸ



(Handwritten signature in blue ink)

Մ. Վերդյան

Ա. Հարությունյան

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆ 1. «ԻՐԱՎԱԿԱՆ ԴԱՇՏ և ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ»

1.1. Իրավական դաշտ.

1) ներդրումային ընկերության հիմնական գործունեությունը,

«ՎԻՔԵՓԻԹԸԼ» ՍՊԸ գործառնությունների հիմնական տեսակներ են՝

- ✓ ներդրումային գործունեություն
- ✓ բրոքերային գործառնությունների իրականացում:

2) գործարար միջավայրը՝

- ✓ ՀՀ կենտրոնական բանկ
- ✓ ՀՀ բանկեր
- ✓ ռեզիդենտ իրավաբանական և ֆիզիկական անձիք
- ✓ ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական և ֆիզիկական անձիք:

3) եթե ներդրումային ընկերության խմբի անդամ է, ապա խմբի իրավական կառուցվածքը:

«ՎԻՔԵՓԻԹԸԼ» ՍՊԸ-ը որևէ խմբի անդամ չէ, չունի ներկայացուցչություններ և մասնաճյուղեր:

1.2. Կորպորատիվ կառավարում.

«ՎԻՔԵՓԻԹԸԼ» ՍՊԸ-ն շահույթ ստանալու նպատակով ներդրումային գործունեություն իրականացնող իրավաբանական անձ է: Համաձայն ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի 2019 թվականի սեպտեմբերի 17-ի թիվ 133Ա որոշման Ընկերության կանոնադրությունը գրանցված է ՀՀ կենտրոնական բանկում՝ գրանցման վկայական թիվ 17, գրանցման անսաթիվ՝ 17.09.2019թ., կանոնադրության փոփոխությունները գրանցվել են ՀՀ կենտրոնական բանկի 12.02.2020թ. և 29.12.2020թ. թիվ 220Ա որոշումներով:

Համաձայն Ընկերության կանոնադրության Ընկերության կանոնադրական կապիտալը կազմում է 171.840.000 ՀՀ դրամ:

Ընկերության ֆիրմային անվանումն է «ՎԻՔԵՓԻԹԸԼ» սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերություն, կրճատ՝ «ՎԻՔԵՓԻԹԸԼ» ՍՊԸ:

Ընկերության գտնվելու վայրը և իրավաբանական հասցեն՝ ՀՀ, ք.Երևան, Ազատության պողոտա 1 շենք, 3 ոչ բնակելի տարածք:

1) խորհրդի կառուցվածքը, կազմը,

Ընկերության կառավարման մարմիններ են մասնակիցների ընդհանուր ժողովը և գործադիր տնօրենը: Ընկերության ընդհանուր ժողովն իր իրավասությունների սահմաններում ունի Ընկերության կառավարման և գործունեության ցանկացած հարցի վերջնական լուծման իրավունք:

2) տնօրինության կառուցվածքը, կազմը,

Ընկերության ընթացիկ գործունեության ղեկավարումն իրականացնում է Գլխավոր տնօրենը: Ընկերության Գլխավոր տնօրենի իրավասությանն են պատկանում գործունեության ղեկավարման հարցերը, որոնք Կանոնադրությամբ և Օրենսդրությամբ վերապահված չեն ընդհանուր ժողովի իրավասությանը:

3) սեփականության կառուցվածքը, բաժնետերերի/մասնակիցների քանակը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում,

«ՎԻՔԵՓԻԹԸԼ» ՍՊԸ-ն 31 դեկտեմբերի 2021թ. դրությամբ ունի երկու բաժնետեր:

4) նշանակալից մասնակիցների անունները/անվանումները,

«ՎԻՔԵՓԻԹԸԼ» ՍՊԸ-ի նշանակալից մասնակիցներն են Միքայել Բորիկի Վերդյանը՝ 90,200186% մասնաբաժնով և «ՄԵՅԲԵԹ ՓԹԵ» ԼԹԴ-ը՝ 9,799814% մասնաբաժնով:

5) ղեկավարների վարձատրության քաղաքականությունը,

Գլխավոր տնօրենի աշխատանքի վարձատրության պայմանների որոշումը հանդիսանում է Ընկերության մասնակիցների ընդհանուր ժողովի բացառիկ իրավասությունը:

6) արտաքին աուդիտի վճարները:

Ընկերության 2020թ-ի ֆինանսական գործունեության տարեկան աուդիտը իրականացրել է «Թրաստ Աուդիտ» ՓԲԸ աուդիտորական ընկերությունը, որի դիմաց վճարումը կատարվել է համաձայն կողմերի միջև կնքված պայմանագրի:

Ծանոթագրություն 2. «Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը»

Ընկերությունում հաշվապահական հաշվառումն իրականացվել և ֆինանսական հաշվետվությունները կազմվել են համաձայն ՀՀ Կենտրոնական Բանկի Խորհրդի կողմից 2011 թվականի նոյեմբերի 30-ի թիվ 322-Ն որոշումով հաստատված «Ներդրումային ընկերությունների հաշվապահական հաշվառման հաշվային պլան»-ի, ՀՀ Կենտրոնական Բանկի Խորհրդի կողմից 2017 թվականի դեկտեմբերի 26-ի թիվ 292-Ն և ՀՀ Ֆինանսների նախարարի 2018 թվականի հունվարի 19-ի թիվ 14-Ն համատեղ որոշմամբ հաստատված «Ներդրումային ընկերությունների հաշվապահական հաշվառման հաշվային պլանում փոփոխություններ և լրացումներ»-ի և «Ներդրումային ընկերությունների հաշվապահական հաշվառման հաշվային պլանի կիրառման հրահանգ»-ի, «Հաշվապահական հաշվառման մասին» ՀՀ օրենքի, ընկերության կողմից հաստատված հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությանը համապատասխան:

1) ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը և ներկայացումը,

«ՎԻՔԵՓԻԹԸԼ» ՍՊԸ-ի 2021թ. տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունները կազմված են համաձայն ՀՀ Կենտրոնական բանկի նորմատիվային ակտերի, ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների (ՖՀՄՍ-ներ). հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների խորհրդի կողմից ընդունված ստանդարտների և դրանց մեկնաբանությունների:

Ընկերությունն իր ֆինանսական հաշվետվությունները կազմելիս, բացառությամբ դրամական հոսքերի մասին տեղեկատվության, իրականացնում է հաշվապահական հաշվառման հաշվեգրման սկզբունքի հիման վրա, ըստ որի գործառնությունները ճանաչվում են դրանց կատարման պահին և հաշվառման գրանցամատյաններում գրանցվում են ու ֆինանսական հաշվետվություններում ներկայացվում դրանց կատարման ժամանակաշրջանում:

2) համախմբման սկզբունքները (համախմբման դեպքում),

Ընկերության ֆինանսական հաշվետվությունները կազմված են հետևյալ սկզբունքներին համաձայն.

- ✓ Անընդհատություն. Ընկերությունը չի պատրաստվում դադարեցնել կամ կրճատել իր գործունեությունը տեսանելի ապագայում:
- ✓ Էականություն. Ընկերության ֆինանսական հաշվետվություններում բացահայտված են բոլոր այն տեղեկատվությունները, որոնց չբացահայտումը կարող է ազդել օգտագործողների տնտեսական որոշումներ ընդունելու վրա:
- ✓ Հետևողականությունը. Ընկերության հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը չի փոփոխվում հաշվետու ժամանակաշրջանից մյուսը, եթե էական փոփոխություններ չեն տեղի ունեցել ընկերության գործառնությունների բնույթում:
- ✓ Հաշվեգրում. տնտեսական գործառնությունների արդյունքները գրանցվում են ճանաչման պահին՝ անկախ դրանց հետ կապված դրամական միջոցների վճարման կամ ստացման ժամկետներից և արտացոլվում են այն ժամանակաշրջանի ֆինանսական հաշվետվություններում, որոնց դրանք վերաբերում են:
- ✓ Համադրելիություն. Ընկերության տարբեր ժամանակաշրջանների ֆինանսական հաշվետվությունները պետք է համադրելի լինեն:

3) եկամտի և ծախսերի հիմնական տեսակների ճանաչումը,

Ընկերության կողմից գործարքների կատարման ընթացքում ստացված կամ ստացվելիք տոկոսային եկամուտները, ինչպես նաև վճարվելիք տոկոսային ծախսերը Ընկերությունը չափում, ճանաչում և գրանցում է հաշվեգրման եղանակով (օրեկան կտրվածքով), անկախ եկամտի փաստացի ստացման կամ վճարումների իրականացման ժամկետից, հատուցման իրական արժեքով, հաշվեկշռի անաթվի 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 ամսվա վերջին աշխատանքային օրը:

4) արտարժույթային գործառնությունների հաշվառումը,

Ընկերությունը հաշվապահական հաշվառումը վարում և ֆինանսական հաշվետվությունները կազմում և ներկայացնում է ՀՀ արժույթով: Արտարժույթով արտահայտված գործառնությունները Ընկերությունը գրանցում է հաշվետվական արժույթով, կիրառելով գործարքի օրվա դրությամբ ՀՀ ԿԲ կողմից տվյալ արտարժույթի նպատամբ սահմանված փոխարժեքը: Սկզբնական ճանաչումից հետո հողվածները վերագնահատվում են տվյալ օրվա փակման փոխարժեքով:

5) հարկեր (ընթացիկ և հետաձգված),

Ընկերությունում շահութահարկի, ավելացված արժեքի հարկի, եկամտահարկի, գույքահարկի, հողի հարկի, պարտադիր սոցիալական ապահովագրության վճարումների գծով հաշվառումը տարվում է ՀՀ հարկային օրենսդրությանը համապատասխան:

Հաշվետվու տարվա շահութահարկը բաղկացած է ընթացիկ և հետաձգված հարկերից:

Ընթացիկ շահութահարկի գումարը հաշվարկվում է ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված պահանջներին համաձայն՝ յոթաքանյուր ամսվա համար հաշվեգրվում է շահութահարկի պարտավորությունը շահույթի նկատմամբ, հաշվետու տարվա վերջին այն ճշգրտվում է և հաշվանցվում շահութահարկի գծով կատարված կանխավճարների հետ:

Հետաձգված հարկերը առաջանում են ակտիվի կամ պարտավորության հաշվեկշռային արժեքի և դրա հարկային բազայի միջև եղած ժամանակավոր տարբերություններից: Ժամանակավոր տարբերությունների հետևանքով առաջացած հետաձգված հարկային պարտավորությունների գծով, եթե առկա են այդպիսիք, 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:

6) ֆինանսական գործիքների ճանաչումը և գնահատումը,

Ընկերության կողմից ֆինանսական ակտիվները դասակարգվում են հետևյալ կատեգորիաների՝ շահույթ 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 ձեռք բերման պահին՝ Ընկերության ղեկավարության կողմից սահմանված գնահատումների հիման վրա, ինչպես նաև առաջնորդվում է ՀՀ կենտրոնական բանկի որոշումներով, կարգերով, հրամաններով, մեթոդական ուղեցույցերով և հաշվապահական միջազգային ստանդարտներով:

7) դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ (բացահայտում են այն քաղաքականությունը, որը կիրառվում է դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների կազմը որոշելիս),

Ընկերության կանխիկ դրամական միջոցների փաստացի ներհոսքի (մուտքագրումը) և կամ արտահոսքի (ելքագրումը) ձևակերպումը կատարվում է արժույթների անվանական արժեքով՝ ՀՀ օրենսդրությամբ նախատեսված պատշաճ կերպով կազմված վճարահաշվարկային փաստաթղթերի հիման վրա:

8) Շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող իրական արժեքով հաշվառվող 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 վերաչափվող իրական արժեքով չափվող:

9) 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 աստիճանի դրամական միջոցների հոսքերի առաջացում, որոնք հանդիսանում են միայն մայր գումարի և չնարված մայր գումարի գծով հաշվարկված տոկոսների վճարումներ:

Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ

Ֆինանսական ակտիվը չափվում է ամորտիզացված արժեքով, եթե կազմակերպության բիզնես մոդելով նախատեսվում այն պահել պայմանագրային դրամական հոսքերը հավաքագրելու նպատակով, և պայմանագրային դրամական հոսքերը համարվում են բացառապես մայր գումար և չնարված մայր գումարի նկատմամբ հաշվառվող տոկոսներ: Տոկոս է համարվում ժամանակի և պարտքային ռիսկի դիմաց հատուցումը, և մասնավորապես, եթե վճարման ուշացումը չի առաջացնում պայմանագրով նախատեսված լրացուցիչ հատուցում, ապա դա չի համարվում բացառապես տոկոսի և մայր գումարի վճարում:

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:

10) ռեպո համաձայնագրերով գործառնություններ,

Ռեպո համաձայնագրերով ստացված արժեթղթերը հաշվառվում են արտահաշվեկշռում՝ որպես տրամադրած փոխառությունների դիմաց ապահովություն: Ռեպո համաձայնագրերով տրված գումարները հաշվառվում են որպես տրամադրված փոխառություններ:

Դրանց գծով ստացվող տոկոսները հաշվեգրման հիմունքով ճանաչվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում որպես եկամուտ: Ռեպո համաձայնագրերով տրված արժեթղթերը հաշվառվում են հաշվեկշռում: Ռեպո համաձայնագրերով ստացված գումարները հաշվառվում են որպես ստացված փոխառություններ: Դրանց գծով վճարվող տոկոսները հաշվեգրման հիմունքով ճանաչվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում որպես ծախս:

11) վարկեր և փոխառություններ բանկերին, այլ ֆինանսական կազմակերպություններին, հաճախորդներին,

12) վարկերի և տրամադրված այլ փոխառությունների արժեգրկման գծով կորուստների որոշման և անհուսալի վարկերի և տրամադրված այլ փոխառությունների դուրսգրման հիմունքը,

13) տոկոսների հաշվեգրման դադարեցումը,

Գործող պայմանագրերի շրջանակներում տոկոսների հաշվեգրումը դադարում է, երբ կա բավարար հիմք կարծելու, որ դրանք չեն հավաքագրվի:

14) հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

Հիմնական միջոցները որպես ակտիվ հաշվառվում են սկզբնական արժեքով (ինքնարժեքով) ՀՀ դրամով: Արտարժույթով ձեռք բերված հիմնական միջոցները գրանցվում են ձեռք բերման օրվա դրությամբ ՀՀ ԿԲ կողմից սահմանված փոխարժեքով և հետագայում՝ փոխարժեքի փոփոխման դեպքում չեն վերագնահատվում: Հիմնական միջոցի օգտակար ծառայության ընթացքում դրանց մաշվածության գումարը պարբերաբար բաշխվում է և ճանաչվում է որպես ծախս: Ամորտիզացիոն մասհանումները կատարվում են ելնելով «Շահութահարկի մասին» ՀՀ օրենքով սահմանված նավագագույն ժամկետներից: Ընկերությունում կիրառվում է մաշվածության հաշվարկման գծային մեթոդը: Ընկերության հիմնական միջոցները որպես գրասենյակային սարքավորում կամ կապի ու հաղորդակցության միջոցներ, հաշվողական, համակարգչային, ավտոմատ կառավարման այլ տեխնիկա, այլ հիմնական միջոցներ հաշվառման նպատակով դասակարգելի առաջնորդվում է՝ ելնելով դրանց օգտագործման նշանակությունից և նպատակներից:

Ոչ նյութական ակտիվները սկզբնապես չափվում են սկզբնական արժեքով:

Ոչ նյութական ակտիվի ամորտիզացվող գումարը պարբերաբար բաշխվում է օգտակար ծառայության ընթացքում: Ամորտիզացիայի հաշվարկի համար կիրառվում է գծային մեթոդը և յուրաքանչյուր ժամանակաշրջանի համար հաշվարկված ամորտիզացիայի գումարը ճանաչվում է ծախս: Ոչ նյութական ակտիվների հաշվեկշռային արժեքը կազմում է ակզբնական արժեքի և կուտակված մաշվածության տարբերությունը:

15) հաճախորդների միջոցներ,

Հաճախորդի միջոցները հաշվառվում են հետհաշվեկշռային հաշիվներով և չեն արտացոլվում ընկերության հաշվեկշռում:

16) կապիտալ և էմիսիոն եկամուտ,

Ընկերության բաժնեմասերի անվանական արժեքների հանրագումարը դասակարգվում է որպես կանոնադրական կապիտալ: Եթե նոր բաժնեմասերի վաճառքի արդյունքում ստացված գումարների իրական արժեքը գերազանցում է բաժնեմասերի անվանական արժեքը, ապա տարբերությունը հաշվառվում է որպես հավելավճար կամ էմիսիոն եկամուտ (հակառակ դեպքում՝ որպես զեղջ):

17) փոխանակման փոխարժեքի որոշման մեթոդաբանությունը,

Փոխանակման փոխարժեքը որոշվում է՝ Ընկերության տնօրենի կողմից՝ ֆինանսական շուկայում տիրող իրավիճակից ելնելով:

18) ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների հաշվանցումը,

Ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները հաշվանցվում են և զուտ գումարը բացահայտվում է ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, երբ կա իրավաբանորեն ամրագրված իրավունք հաշվանցելու ճանաչված գումարները և կա մտադրություն վերջնահաշվարկն իրականացնելու զուտ հիմքով, կամ իրացնել ակտիվն ու մարել պարտավորությունը միաժամանակ:

19) ֆինանսական ակտիվների վերադասակարգումները,

Ֆինանսական ակտիվների վերադասակարգումը կատարվում է այն դեպքում, երբ տեղի է ունեցել սկզբնական գնահատականներում փոփոխություն և վերադասակարգման արդյունքում ֆինանսական հաշվետվությունները կլինեն առավել արժանահավատ:

Ծանոթագրություն 3. «Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ»

Ծանոթագրություն 3-ը ներկայացնում է տոկոսային և նմանատիպ եկամտի, ծախսերի հիմնական տարրերը.

Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
---------------------------------	------------------------	----------------------

Տոկոսային եկամուտներ բանկերում բանկային հաշիվների միջոցներից	46	23
Տոկոսային եկամուտներ բանկերում ներդրված ժանկետային ավանդներից	8,415	8,415
Տոկոսային եկամուտներ կազմակերպության հետ կապված ֆիզիկական անձանց տրված վարկերից	2,338	3,368
Տոկոսային եկամուտներ շահույթով կամ վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող պետական տոկոսային արժեթղթերից	7,936	-
Այլ տոկոսային եկամուտներ		
Ընդամենը	18,735	11,806

Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տոկոսային ծախսեր ներգրավված փոխառությունների և ստացված վարկերի դիմաց		
Տոկոսային ծախսեր ռեպո համաձայնագրերի գծով		
Տոկոսային ծախսեր ֆինանսական վարձակալության գծով	(462)	(824)
Ընդամենը	(462)	(824)
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	18,273	10,982

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

Ծանոթագրություն 4-ը ներկայացնում է կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտների և ծախսերի հիմնական տարրերը.

Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Եկամուտներ խորհրդատվական ծառայությունների գծով ֆինանսական կազմակերպություն չհանդիսացող այլ առևտրային կազմակերպություններից	-	12,235
Եկամուտներ այլ ներդրումային ծառայությունների գծով այլ անձանցից	590,988	6,892
Այլ միջնորդավճարներ այլ անձանցից	11,408	-
Ընդամենը	602,396	19,127

Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Միջնորդավճարների գծով ծախսեր	(762)	(237)
Ընդամենը	(762)	(237)
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	601,634	18,890

Ընկերությունը առօրինի իրականացման ընթացքում չի տրամադրել ըստ գործընկերների մուտքերի հաշվառումը, որը հնարավորություն կտար առանձնացնել յուրաքանչյուր հաճախորդից ստացված եկամուտները, ինչպես նաև չի տրամադրել իր հաճախորդների գործարքների վերաբերյալ տեղեկատվություն:

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. «Չուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից»

Ծանոթագրություն 6-ը ներկայացնում է առևտրային գործառնություններից զուտ եկամուտների հիմնական տարրերը.

Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Շահույթ կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող արժեթղթերի առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ	-	-
Շահույթ կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	1,058	-
Ընդամենը	1,058	-
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ	-	-
Այլ եկամուտ	-	-
Ընդամենը	-	-
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ	-	-
Ընդամենը	-	-
Արտարժույթային գործառնություններից	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված օգուտ	37,210	69,780
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված վնաս	(40,053)	(5,474)
Ընդամենը	(2,843)	64,306
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված օգուտ	19,746	3,770
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված վնաս	(36,634)	(1,568)
Ընդամենը	(16,888)	2,202
Այլ ոչ տոկոսային եկամուտներ	-	-
Ընդամենը զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	(18,673)	66,508

Ծանոթագրություն 7. «Այլ գործառնական եկամուտ»

Ծանոթագրություն 7-ը ներկայացնում է այլ գործառնական եկամտի հիմնական տարրերը.

Այլ գործառնական եկամուտ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան

Ծանոթագրություն 8. «Չուտ մասհանումներ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստներին»

Ծանոթագրություն 8-ը ներկայացնում է համապատասխան ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստներին կատարված հատկացումները, պահուստներին կատարված մասհանումների վերադարձը և պահուստներին կատարված զուտ մասհանումները:

Այլ գործառնական ծախսեր	Ավանդների գծով արժեզրկման կորուստների գծով պահուստ	Փոխառությունների գծով արժեզրկման կորուստների գծով պահուստ	Ընդամենը
Մնացորդը առ 01 հունվարի 2020թ.	(4,866)	(460)	(5,326)
Պակասեցում (Ավելացում)	(1)	(179)	(180)
Մնացորդը առ 01 հունվարի 2021թ.	(4,867)	(639)	(5,506)
Պակասեցում (Ավելացում)	-	(1,044)	(1,044)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2021թ.	(4,867)	(1,683)	(6,550)

Ծանոթագրություն 9. «Ընդհանուր վարչական ծախսեր»

Ծանոթագրություն 9-ի տարրերն են՝

Ընդհանուր վարչական ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Հիմնական աշխատողներին տրվող աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարների գծով ծախսեր	(31,200)	(21,654)
Կազմակերպության շենքի տեխնիկական սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	(10)	-
Սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	(408)	(75)
Անվտանգության ապահովման ծախսեր	(480)	(480)
Կապի և հաղորդակցական միջոցների գծով ծախսեր	(18,334)	(5,525)
Հասարակական կապերի գծով այլ ծախսեր	(160)	-
Գույքի և գրասենյակային սարքավորումների մաշվածության գծով ծախսեր	(830)	(830)
Կապի և հաղորդակցման միջոցների, հաշվողական, համակարգչային և ավտոմատ կառավարման այլ տեխնիկայի մաշվածության գծով ծախսեր	(1,235)	(1,228)
Այլ հիմնական միջոցների մաշվածության գծով ծախսեր	(194)	(183)
Ֆինանսական վարձակալությամբ վարձակալած հիմնական միջոցների մաշվածության գծով ծախսեր	(3,912)	(3,923)
Չփոխհատուցվող հարկեր և տուրքեր	(5,135)	(2,074)
Գրասենյակային ծախսեր	(528)	(204)
Աուդիտի և այլ խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	(12,841)	(4,112)
Այլ կառավարչական ծախսեր	(1,170)	(1,234)
Ֆինանսական հաշտարարի գրասենյակի գծով ծախսեր	(90)	(90)
Ընդամենը	(76,527)	(41,612)

> 2021 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ «ՎԻՔԵՓԻԹԸԼ» ՍՊԸ ներդրումային ընկերության աշխատակիցների թվաքանակը կազմել է 4 մարդ: Մեկ աշխատողին բաժին ընկնող միջին ամսական աշխատավարձի չափն է 474 832 ՀՀ դրամ:

Ծանոթագրություն 10. «Այլ գործառնական ծախսեր»

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

Ծանոթագրություն 12. «Շահութահարկի գծով ծախս»

Ծանոթագրություն 12-ում բացահայտվում են ընթացիկ տարվա շահութահարկի և հետաձգված հարկի գծով ծախսի հանրագումարը և ՀՀՄՍ 12 «Շահութահարկ» ստանդարտով պահանջվող բացահայտումները:

Համաձայն ՀՀՄՍ 34-ի՝ միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններում շահութահարկի գծով ծախսը ճանաչվում է յուրաքանչյուր միջանկյալ ժամանակաշրջանում՝ հիմնվելով հաշվետու տարվա տարեկան շահութահարկի կշռված միջին դրույքի լավագույն գնահատականի վրա: Որևէ միջանկյալ ժամանակաշրջանի շահութահարկի գծով ծախսի հաշվարկված գումարները կարող են կարիք ունենալ ճշգրտվելու տվյալ ֆինանսական տարվա հաջորդ միջանկյալ ժամանակաշրջանում, և այդ գումարները բացահատվում են այս ծանոթագրությամբ:

Շահութահարկի գծով ծախս	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	(98,056)	(9,926)
Հետաձգված հարկ	515	339
Ընդամենը	(97,541)	(9,587)

Ծանոթագրություն 12-ում բացահայտվում է նաև

12.1 Համաձայն ՀՀ «Շահութահարկի մասին» օրենքի շահութահարկի գումարը հարկվող գումարի նկատմամբ հաշվարկվում է 18 տոկոս դրույքաչափով,

12.2 շահութահարկի գծով ծախսի և հաշվապահական շահույթի միջև փոխկապակցվածությունը.

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)	Նախորդ ժամանակաշրջան	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)
Շահույթը մինչև հարկումը	523,788	-	54,587	-
Շահութահարկի դրույքաչափով	(94,282)	18	(9,826)	18
Չհարկվող զուտ եկամուտներ	(18,107)	-	1,328	-
Շահույթը մինչև հարկումը	541,895	-	53,259	-
Շահութահարկի գծով ծախս	(97,541)	18	(9,587)	18

3.12.3. Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկը.

Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկը ներկայացված է Ծանոթագրություն 22-ում

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

Ծանոթագրություն 14-ի տարրերն են՝

14.1 «Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում»

«ՎԻՔԵՓԻԹԸԼ» ՍՊԸ -ն գործարքներն իրականացնում է բացառապես անկանխիկ եղանակով:

14.2. «Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ», որոնք ներառվում են դրամական հոսքերի մասին հաշվետվությունում:

Այս ծանոթագրությամբ բացահայտվում են «Դրամական հոսքերի մասին հաշվետվության» մեջ «Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում/վերջում» տողերում ներառված հոդվածները:

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

Ծանոթագրություն 15-ի տարրերն են՝

Ընթացիկ հաշիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ բանկերում	7,354	18,202
Ստացվելիք տոկոսներ ՀՀ բանկային հաշիվներից		
Դեպոնացված հաշիվներ բանկերում		
Ընդամենը	7,354	18,202
Բանկերում վարկեր (տրամադրված փոխառություններ) և ավանդներ ռեպո (հետզնման) համաձայնագրեր	90,000	90,000
Ներդրումային և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում վարկեր (տրամադրված փոխառություններ) և ավանդներ ռեպո (հետզնման) համաձայնագրեր արժեթղթերի փաթեթի կառավարում այլ	7	68,031
Հաշվեգրված տոկոսներ	115	92
Ընդամենը	90,122	158,123
Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 8)	(4,867)	(4,867)
Զուտ պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	92,609	171,458

2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ «ՎԻՔԵՓԻԹԸԼ» ՍՊԸ-ի ընթացիկ հաշիվների ընդհանուր գումարը ՀՀ բանկերում կազմում է 7,354 հազար ՀՀ դրամ, որից 4,466 հազար ՀՀ դրամը առաջին խմբի արտարժույթի տեսքով /ԱՄՆ դոլար / և 1 հազար ՀՀ դրամը երկրորդ խմբի արտարժույթի տեսքով /ռուսական ռուբլի / և դրա օգտագործման որևէ սահմանափակման առկայություն չկա:

Ծանոթագրություն 16. «Պահանջներ հաճախորդների նկատմամբ»

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

Ծանոթագրություն 17-ի տարրերն են՝

Պետական արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ պետական արժեթղթեր, այդ թվում գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ	496,264	
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	496,264	-

ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող արժեթղթեր		

Այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ կապիտալի գործիքներ այլ		
Ընդամենը շահույթ կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող արժեթղթեր	496,264	-

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

Ծանոթագրություն 19. «Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ»

Ծանոթագրություն 20. «Ներդրումներ այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում»

Հաշվետու տարում այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումներ չեն արվել:

Ծանոթագրություն 21. «Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ»:

Ծանոթագրություն 21-ի տարրերն են՝

Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

Հոդվածի անվանումը	Համակ. և կապի միջոցներ	Տնտեսական գույք և սարքավորումներ	Այլ հիմն. միջոցներ	Օգտագործման իրավունքով ստացված հիմ. միջոց	Համակարգչային ծրագրեր	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք						-
Մնացորդն առ 01.01.2020թ.	5,979	6,644	1,380	11,769	214	25,986
Ավելացում	-	15	-	-	-	15
Մնացորդն առ 31.12.2020թ.	5,979	6,659	1,380	11,769	214	26,001
Ավելացում	50	136	-	-	-	186
Մնացորդն առ 31.12.2021թ.	6,029	6,795	1,380	11,769	214	26,187
Կուտակված մաշվածություն						
Մնացորդն առ 01.01.2020թ.	(185)	(114)	(33)	(981)	-	(1,313)
Նախորդ ժամանակաշրջանի մաշվածության գծով ծախս	(1,228)	(831)	(183)	(3,922)	-	(6,164)
Մնացորդն առ 31.12.2020թ.	(1,413)	(945)	(216)	(4,903)	-	(7,477)
Հաշվետու ժամանակաշրջանի մաշվածության գծով ծախս	(1,235)	(830)	(195)	(3,912)	-	(6,172)
Մնացորդն առ 31.12.2021թ.	(2,648)	(1,775)	(411)	(8,815)	-	(13,649)
Զուտ հաշվեկշռային արժեքն առ 31.12.2020թ.	4,566	5,714	1,164	6,866	214	18,524
Զուտ հաշվեկշռային արժեքն առ 31.12.2021թ.	3,381	5,020	969	2,954	214	12,538

➤ Օգտագործման իրավունքով հիմնական միջոցներն իրենց մեջ ներառում են որպես գրասենյակային տարածք օգտագործվող երեք տարի ժամկետով վարձակալությամբ ստացված տարածքը :

Ծանոթագրություն 22. «Հետաձգված հարկային ակտիվներ»

Ծանոթագրություն 22-ի տարրերն են՝ 2021թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար՝

	Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի դրությամբ	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներով ճանաչված	Սեփական կապիտալում ճանաչված	Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ
Ավանդներ	876		-	876
Փոխառություններ	115		188	303
Վարձակալության գծով պարտավորություն	1,197		(645)	552
Արձակուրդների վճարման գծով պահուստ	316		399	715
Ընդամենը հետաձգված հարկային ակտիվներ	2,504	-	(58)	2,446
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվ	(1,236)		704	(532)
Հիմնական միջոցներ	(454)		60	(394)
Շահույթով կամ վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների վերագնահատում			(191)	(191)
Ընդամենը հետաձգված հարկային պարտավորություններ	(1,690)	-	573	(1,117)
Զուտ արդյունք - հետաձգված հարկային ակտիվներ	814	-	515	1,329

2020թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար՝

	Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի դրությամբ	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներով ճանաչված	Սեփական կապիտալում ճանաչված	Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ
Ավանդներ	876		-	876
Փոխառություններ	82		33	115
Վարձակալության գծով պարտավորություն	2,111		(914)	1,197
Արձակուրդների վճարման գծով պահուստ	45		271	316
Ընդամենը հետաձգված հարկային ակտիվներ	3,114	-	(610)	2,504
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվ	(2,118)		882	(1,236)
Հիմնական միջոցներ	(521)		67	(454)
Շահույթով կամ վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների վերագնահատում				-
Ընդամենը հետաձգված հարկային պարտավորություններ	(2,639)	-	949	(1,690)
Զուտ արդյունք - հետաձգված հարկային ակտիվներ	475	-	339	814

Ծանոթագրություն 23. «Այլ ակտիվներ»

Ծանոթագրություն 23-ի տարրերն են՝

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Կանխավճարներ մատակարարներին	1	4,007
Կանխավճարներ բյուջեի և պարտադիր սոցիալական ապահովագրության վճարների գծով	-	187
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր	375	375
Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր և փոխառություններ	139,329	38500
Ֆիզիկական անձանց տրված վարկերի և փոխառությունների գծով ստացվելիք տոկոսներ	6,127	3789
Փոխառությունների գծով արժեզրկման կորուստների գծով պահուստ	(1,682)	(638)
Այլ դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	144,150	46,220

- Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսերն իրենից ներկայացնում է ներդրումային ծառայությունների մատուցման լիցենզիայի համար պետական տուրքի 2022թ. -ին բաժին ընկնող ծախսը:

Ծանոթագրություն 24. «Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ»

Ընկերությունը բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պարտավորություններ չունի:

Ծանոթագրություն 25. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

Ընկերությունը հաճախորդների նկատմամբ պարտավորություններ չունի:

Ծանոթագրություն 29. «Պահուստներ»

29.1 Ներդրումային ընկերության իրավական պարտավորությունները

Ընկերությունը իր գործունեությունը ծավալում է օրենսդրությամբ նախատեսված պահանջների շրջանակներում և իր իրավական պարտավորությունների գծով լրացուցիչ պահուստավորումների անհրաժեշտություն չկա:

29.2 Ներդրումային ընկերության հարկային պարտավորությունները

Ընկերությունն 31.12.2021թ. դրությամբ դեռևս չի կատարել է իր հարկային պարտավորությունները հաշվետու տարվա համար :

Ծանոթագրություն 30. «Այլ պարտավորություններ»

Ծանոթագրություն 30-ի տարրերն են՝

Այլ պարտավորություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով		
շահութահարկի գծով	95,133	9,926
ԱԱՀ-ի գծով	-	402
այլ հարկերի ու տուրքերի գծով սոցիալական	510	6
Հիմնական աշխատողներին վճարվելիք աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարներ	1,557	-
Արձակուրդների վճարման գծով պահուստ	3,971	1,755
Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	424	2,145
Այլ անձանց Ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարներ	3,159	7,205
Ֆինանսական վարձակալության դիմաց չկրած ֆինանսական ծախսեր այլ անձանց գծով	(95)	(557)
Ապագա ժամանակաշրջանի եկամուտներ	-	150
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում	104,659	21,032

Ծանոթագրություն 31. «Կանոնադրական կապիտալ»

- 1) Ընկերության գրանցված և ամբողջությամբ վճարված կանոնադրական կապիտալը 31.12.2021թ. դրությամբ կազմում է 171,840,000 ՀՀ դրամ,
- 2) Ընկերության թողարկած և տեղաբաշխած սովորական բաժնեմասերի քանակը կազմում է 17,184 հատ՝ 10,000 անվանական արժեքով,
- 3) Ընկերությունը չունի թողարկած և տեղաբաշխած արտոնյալ բաժնետոմսեր,
- 4) Ընկերության կողմից իր հաշվետու տարվա ընթացքում չի կատարվել սեփական բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի, փայերի) հետ գնում և վերավաճառք,
- 5) հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ներդրումային ընկերության նշանակալից մասնակիցների վերաբերյալ տեղեկություններ.

Նշանակալից մասնակցի անունը, ազգանունը/անվանումը	Ներդրումային ընկերությունում ունեցած բաժնեմասերի քանակը	Ներդրումային ընկերությունում ունեցած մասնակցության չափը տոկոսային հարաբերությամբ	Ներդրումային ընկերությունում ունեցած մասնակցության գումարը
Միքայել Բորիկի Վերոյան	15,500	90.200186%	155,000,000
«ՄԵՅՐԵԹ ՓԹԵ» ԼԹԴ	1,684	9.799814%	16,840,000
Ընդամենը	17,184	100.000000%	171,840,000

- 6) հաշվետու ժամանակաշրջանում կանոնադրական կապիտալի ավելացում չի կատարվել,
- 7) հաշվետու ժամանակաշրջանում կանոնադրական կապիտալի նվազում չի կատարվել,
- 8) հաշվետու ժամանակաշրջանում ներդրումային ընկերության կողմից չեն հայտարարվել և չեն վճարվել շահաբաժիններ:

Ծանոթագրություն 33. «Պահուստներ»

Ընկերությունը, կանոնադրության 4.1, 4.2 կետերին համապատասխան, ունի պահուստային հիմնադրամ, որը ձևավորում է շահույթի առնվազն հինգ տոկոսի չափով կատարվող մասհանումներից: 2020 և 2021 թվականների ընթացքում պահուստային հիմնադրամի համարում չի կատարվել, հետևաբար ընկերությունը պետք է կատարի առնվազն 23,563 հազար ՀՀ դրամ մասհանում պահուստային հիմնադրամի ձևավորման նպատակով:

Ծանոթագրություն 34. «Զբաղիված շահույթ»

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	44,144	(856)
Ավելացում	426,247	45,000
Նվազեցում	-	-
Վերջնական մնացորդ	470,391	44,144

Ծանոթագրություն 35. «Կապիտալի այլ տարրեր»

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

Ծանոթագրություն 36. «Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ»

Կողմերը համարվում են կապակցված, եթե նրանցից մեկը կարող է վերահսկել մյուսին կամ նշանակալի ազդեցություն ունենալ մուսի վրա՝ ֆինանսական և գործառնական որոշումներ կայացնելիս:

Ընկերության կապակցված կողմերն են՝ նրա մասնակիցները, ղեկավար անձնակազմի անդամները, ինչպես նաև նրանց հետ կապակցված անձիք :

Ներկայացվող հաշվետվությունների առումով Ընկերության կապակցված կողմեր են համարվում՝

- ✓ Ընկերության ղեկավարները,
- ✓ Ընկերության կապիտալում նշանակալից մասնակցություն ունեցող անձիք,
- ✓ առաջին և երկրորդ կետերում նշված անձանց հետ փոխկապակցված ֆիզիկական և իրավաբանական անձիք :

Ընկերությունը որևէ խմբի անդամ չէ :

Հաշվետու ժամանակաշրջանում Ընկերությունը կապակցված կողմերի հետ իրականացրել է այնպիսի գործարքներ (տրվել են փոխառություններ), որոնց պայմանները և տոկոսադրույքները գործող շուկայական պայմաններից առավել բարենպաստ են համարվել:

Գործարքներ ղեկավար անձնակազմի հետ՝

հազար դրամ

	Փոխառություններ	Աշխատանքի վարձատրություն
Մնացորդն առ 01.01.2020թ.	30,000	(832)
Դեբետ շրջանառություն	10,000	13,819
Կրեդիտ շրջանառություն	1,500	12,987
Մնացորդն առ 31.12.2020թ.	38,500	-
Դեբետ շրջանառություն	100,829	13,723
Կրեդիտ շրջանառություն	-	14,683
Մնացորդն առ 31.12.2021թ.	139,329	(960)

Ծանոթագրություն 37. «Ֆինանսական ռիսկերի վերաբերյալ նվազագույն բացահայտումներ»

Ընկերությունը կարևորում է ռիսկերի կառավարման գործընթացը, որի նպատակն է ֆինանսական կարուստների կրճատումը և իրականացվող գործառնությունների հուսալիության ապահովումը:

Ընկերության գործունեությունը առնչվում է հետևյալ ֆինանսական ռիսկերի հետ:

- ✓ վարկային (պարտքային) ռիսկ,
- ✓ շուկայական ռիսկ,
- ✓ գնային ռիսկ,
- ✓ տոկոսային ռիսկ,

37.1 Պարտքային ռիսկ

Վարկային (պարտքային) ռիսկը գործընկերոջ կողմից իր ստանձնած պարտավորությունները (այդ թվում թողարկած արժեթղթերի գծով) ժամանակին և լրիվությամբ չկատարելու ռիսկն է, որը գնահատվում է պարտքի և տոկոսային վճարումների ընդհանուր գումարով:

Վարկային ռիսկի հաշվարկում ընդգրկվում են Ընկերության ակտիվները, հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունները և հետհաշվեկշռային անավարտ ժամկետային գործառնությունները:

37.2 Շուկայական ռիսկ

Շուկայական ռիսկի վերլուծություն

Շուկայական ռիսկը Ընկերության կողմից շուկայական գների փոփոխության հետևանքով կարուստներ կրելու վտանգն է, որը կապված է տոկոսադրույքների նկատմամբ զգայուն ակտիվների ու պասիվների և կապիտալի գործիքների հետ :

Շուկայական ռիսկը իր մեջ ներառում է արտարժույթային, տոկոսադրույքների փոփոխման և գնային ռիսկերը :

Արտարժույթային ռիսկի կառավարումն իրականացվում է արտարժույթների փոխարժեքների փոփոխություններով պայմանավորված օգուտներ ստանալու (կորուստներ չկրելու) տեսանկյունից:

Արտարժույթային ռիսկի կառավարման գործընթացը ներառում է՝ արտարժույթային շուկայի ուսումնասիրման, արտարժույթային ռիսկի կանխատեսման, գնահատման՝ ռիսկի հնարավոր չափերի և հետևանքների որոշման, արտարժույթային ռիսկի հետ կապված կարուստների կանխարգելման և նվազեցման փուլերը: Արժույթային շուկայի վերլուծության գնահատականները Ընկերությունում արվում են հիմք ընդունելով տարբեր տեղեկատվական համակարգերով ստացված տեղեկատվությունը, միջազգային ինտերնետային կայքերի վերլուծական տեղեկատվությունները՝ կիրառելով վերլուծության երկու մեթոդ՝ ֆունդամենտալ և տեխնիկական: Ֆունդամենտալ վերլուծությունը ենթադրում է շուկայի վերլուծություն՝ տնտեսությունը բնութագրող տարբեր ցուցանիշների դինամիկայի, ինչպես նաև քաղաքական իրադարձությունների, օրենսդրական դաշտի փոփոխությունների հիման վրա: Կանխատեսումների իրականացման համար հիմք են հանդիսանում երկարաժամկետ հատվածում փոխարժեքի վրա ազդող երկրի տնտեսական պայմանները: Տեխնիկական վերլուծությունը ենթադրում է գների նախկին դինամիկայի հիման վրա գների ապագա փոփոխությունների կանխատեսումը: Ուսումնասիրվում են փոխարժեքների տատանման միտումները կամ տրենդները, վերլուծության են ենթարկվում փոխարժեքների տատանումների դրսևորումները :

37.3 Արտարժույթի ռիսկ

Արտարժույթային ռիսկը արժույթային փոխարժեքի անբարենպաստ փոփոխության ռիսկն է, որն իր մեջ ներառում է փոխարժեքների, դրանց տատանողականության փոփոխության, տարբեր փոխարժեքների միջև հարաբերակցության փոփոխության ռիսկերը:

Ակտիվները կամ պարտավորությունները պարունակում են արտարժույթային ռիսկ, երբ դրանց մեծությունները, դրանց գծով ստացվելիք կամ վճարվելիք գումարները դրամային արտահայտությամբ ժամանակի ընթացքում կարող են փոփոխվել արտարժույթի՝ Հայաստանի Հանրապետության դրամի նկատմամբ փոխարժեքի փոփոխությամբ պայմանավորված:

Արտարժույթային ռիսկի կառավարումն իրականացվում է արտարժույթների փոխարժեքների փոփոխություններով պայմանավորված օգուտներ ստանալու (կորուստներ չկրելու) տեսանկյունից:

Արտարժույթային ռիսկի կառավարման գործընթացը ներառում է՝ արտարժույթային շուկայի ուսումնասիրման, արտարժույթային ռիսկի կանխատեսման, գնահատման՝ ռիսկի հնարավոր չափերի և հետևանքների որոշման, արտարժույթային ռիսկի հետ կապված կարուստների կանխարգելման և նվազեցման փուլերը : Արժույթային շուկայի վերլուծության գնահատականները Ընկերությունում արվում են հիմք ընդունելով տարբեր տեղեկատվական համակարգերով ստացված տեղեկատվությունը, միջազգային ինտերնետային կայքերի վերլուծական տեղեկատվությունները՝ կիրառելով վերլուծության երկու մեթոդ՝ ֆունդամենտալ և տեխնիկական: Ֆունդամենտալ վերլուծությունը ենթադրում է շուկայի վերլուծություն՝ տնտեսությունը բնութագրող տարբեր ցուցանիշների դինամիկայի, ինչպես նաև քաղաքական իրադարձությունների, օրենսդրական դաշտի փոփոխությունների հիման վրա: Կանխատեսումների իրականացման համար հիմք են հանդիսանում երկարաժամկետ հատվածում փոխարժեքի վրա ազդող երկրի տնտեսական պայմանները: Տեխնիկական վերլուծությունը ենթադրում է գների նախկին դինամիկայի հիման վրա գների ապագա փոփոխությունների կանխատեսումը: Ուսումնասիրվում են փոխարժեքների տատանման միտումները կամ տրենդները, վերլուծության են ենթարկվում փոխարժեքների տատանումների դրսևորումները :

Հաշվետու ժամանակաշրջան

հազար դրամ

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ	II խմբի արտարժույթ	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում				-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	88,135	4,466	8	92,609
Պահանջներ հաճախորդների նկատմամբ	-	-	-	-
Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	496,264	-	-	496,264
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	-	-	-	-
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	-	-	-	-
Այլ ակտիվներ	44,329	99,821	-	144,150
Ընդամենը ակտիվներ	628,728	104,287	8	733,023
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	-	-	-	-
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	-	-	-	-
Այլ պարտավորություններ	104,659	-	-	104,659
Ընդամենը պարտավորություններ	104,659	-	-	104,659
Զուտ դիրք	524,069	104,287	8	628,364

Նախորդ ժամանակաշրջան

հազար դրամ

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ	II խմբի արտարժույթ	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում				-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	102,591	68,867	-	171,458
Պահանջներ հաճախորդների նկատմամբ	-	-	-	-
Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	-	-	-	-
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	-	-	-	-
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	-	-	-	-
Այլ ակտիվներ	46,220	-	-	46,220
Ընդամենը ակտիվներ	148,811	68,867	-	217,678
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	-	-	-	-
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	-	-	-	-
Այլ պարտավորություններ	19,051	1,981	-	21,032
Ընդամենը պարտավորություններ	19,051	1,981	-	21,032
Զուտ դիրք	129,760	66,886	-	196,646

Արտարժույթի (ԱՄՆ դոլլար և ռուսական ռուբլի)՝ ՀՀ դրամի դիմաց փոխարժեքի տատանումը կհանգեցնի 10,429 հազար ՀՀ դրամ շահույթի կամ վնասի 31.12.2021թ. -ի և 6,689 հազար ՀՀ դրամ շահույթի կամ վնասի 31.12.2020թ. -ի դրությամբ:

37.4. Տոկոսադրույքի ռիսկ

Տոկոսադրույքի փոփոխությունն ուղղակիորեն ազդում է ներդրումային 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 ներդրումային ընկերության տոկոսադրույքի ռիսկը և, հետևաբար, ակնկալվող օգուտները կամ վնասները:

Տոկոսային ռիսկը փոխառու կապիտալի շուկայում անբարենպաստ փոփոխությունների ռիսկն է, որը իր մեջ ներառում է տոկոսադրույքների փոփոխության, եկամտաբերության կորի տեսքի փոփոխության, տոկոսադրույքների տատանողականության փոփոխության, տարբեր տոկոսադրույքների միջև հարաբերակցության փոփոխության ռիսկերը:

Տոկոսադրույքի դիսկը հաշվարկվում է որպես տոկոսադրույքի հատուկ դիսկի և ընդհանուր դիսկի հանրագումար, որը հաշվարկվում է հետևյալ բանաձևով՝

$$S_{\text{դ}} = S_{\text{ՀՌ}} + S_{\text{ԸՌ}},$$

որտեղ՝

- ✓ $S_{\text{դ}}$ - տոկոսադրույքի դիսկն է,
- ✓ $S_{\text{ՀՌ}}$ - տոկոսադրույքի հատուկ դիսկն է,
- ✓ $S_{\text{ԸՌ}}$ - տոկոսադրույքի ընդհանուր դիսկն է:

Տոկոսադրույքի հատուկ և ընդհանուր դիսկերը հաշվարկվում են առևտրական նպատակներով պահվող և վաճառքի համար մատչելի պարտքային արժեթղթերի նկատմամբ: Ընդ որում, պարտքային արժեթղթերը դիրքերի հաշվարկում ընդգրկվում են ընթացիկ շուկայական արժեքով:

Պարտքային արժեթղթերի դիրքը Ընկերության պարտքային արժեթղթերի (ներառյալ հետհաշվեկշռային ածանցյալ գործիքների հիմքում ընկած պարտքային արժեթղթերի) և որպես պարտավորություն հանդիսացող պարտքային արժեթղթերի (ներառյալ՝ հետհաշվեկշռային ածանցյալ գործիքների հիմքում ընկած պարտքային արժեթղթերի) մեծությունների տարբերությունն է: Պարտքային արժեթղթերի դիրքերը սահմանվում են.

- ա. երկար, եթե տարբերությունը մեծ է գրոյից,
- բ. կարճ, եթե տարբերությունը փոքր է գրոյից,
- գ. փակ, եթե տարբերությունը հավասար է գրոյի:

Պարտքային արժեթղթերի համախառն դիրքը հաշվարկվում է որպես պարտքային արժեթղթերի երկար և կարճ դիրքերի բացարձակ մեծությունների հանրագումար:

Տոկոսադրույքի հատուկ դիսկի հաշվարկման նպատակով պարտքային արժեթղթերի յուրաքանչյուր խմբի նկատմամբ իրականացվում է պարտքային արժեթղթերի դիրքերի հաշվարկ:

Դիրքերի հաշվարկից հետո հաշվարկվում է պարտքային արժեթղթերի համախառն դիրքը, որն էլ տոկոսադրույքի հատուկ դիսկի մեծությունն է:

Համախառն դիրքի հաշվարկում պարտքային արժեթղթերը տարբերակված կշիռներով ընդգրկելու նպատակով դասակարգվում են հետևյալ դասերի:

Պարտքային արժեթղթերի դասերն են.

- պետական պարտքային արժեթղթեր՝ պետությունների/կառավարությունների, կենտրոնական բանկերի և տեղական կառավարման մարմինների պարտքային արժեթղթեր,
- հուսալի պարտքային արժեթղթեր: Հուսալի պարտքային արժեթղթերի թվին են դասվում միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների կողմից թողարկված պարտքային արժեթղթերը, Հայաստանի Հանրապետության տարածքում գործող բանկերի, վարկային կազմակերպությունների և օտարերկրյա բանկերի՝ Հայաստանի Հանրապետության տարածքում գործող մասնաճյուղերի պարտքային արժեթղթերը, օտարերկրյա բանկի կողմից թողարկված /ԲԲԲ-/Բաա3/ և ավելի բարձր վարկանիշ ունեցող պարտքային արժեթղթերը, օտարերկրյա ոչ բանկ կազմակերպության կողմից թողարկված /Ա-/Ա3/ և ավելի բարձր վարկանիշ ունեցող պարտքային արժեթղթերը, ինչպես նաև Կենտրոնական բանկի կողմից 'Բ-' և ավելի բարձր վարկանիշ ստացած ոչ բանկ կազմակերպությունների պարտքային արժեթղթերը,
- այլ պարտքային արժեթղթեր, որոնք չեն դասվում պետական պարտքային և հուսալի պարտքային արժեթղթերի շարքին:

- կարճաժամկետ պարտք. գործիքներ											
- կապիտալի գործիքներ											
- այլ											
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ											
Տեղաբաշխված այլ միջոցներ							46,220				
Ընդամենը	-	-	-	-	-	-	46,220	-	85,225	-	
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ-ների նկատմամբ, այդ թվում՝											
- վարկեր											
- ռեպո համաձայնագրեր											
- այլ											
Ներգրված այլ միջոցներ											
Ընդամենը	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Զուտ դիրք	-	-	-	-	-	-	46,220	-	85,225	-	

Ներդրումային ընկերության կողմից ներկայացվում է հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ տոկոսաբեր/տոկոսակիր ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների համար գործող միջին տոկոսադրույքները.

Հոդվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ		Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ	
	ՀՀ դրամ %	Արտարժույթ %	ՀՀ դրամ %	Արտարժույթ %
Ակտիվներ				
Մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում				
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝				
-վարկեր				
-ավանդներ	9.35		9.35	
-ռեպո համաձայնագրեր				
- սվոպ				
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ	6	0	6.74	0
Շահույթ կամ վնասի միջ. Չափվող և Այլ համապարփակ ֆինանսական	9.8276			
Առևտրական նպատակով պահվող և Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ				
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ				
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ				
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ				
Պարտավորություններ ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով				

37.5 Գնային ռիսկ

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

Գնային ռիսկը ֆոնդային շուկայում անբարենպաստ փոփոխությունների ռիսկն է, որն իր մեջ ներառում է արժեթղթերի գների փափախության, արժեթղթերի գների տատանողականության, տարբեր արժեթղթերի և ինդեքսների միջև գնային հարաբերակցության փոփոխության ռիսկերը:

Գնային ռիսկը հաշվարկվում է առևտրական նպատակներով պահվող և վաճառքի համար մատչելի կապիտալի գործիքների (բաժնային արժեթղթերի) նկատմամբ:

Կապիտալի գործիքների դիրքը, որպես ակտիվ հանդիսացող կապիտալի գործիքների (ներառյալ՝ հետհաշվեկշռային ածանցյալ գործիքների հիմքում ընկած կապիտալի գործիքների) և որպես պարտավորություն հանդիսացող կապիտալի գործիքների (ներառյալ՝

հետհաշվեկշռային ածանցյալ գործիքների հիմքում ընկած կապիտալի գործիքների) մեծությունների տարբերությունն է: Կապիտալի գործիքների դիրքերը սահմանվում են՝

ա. երկար, եթե տարբերությունը մեծ է գրոյից,

բ. կարճ, եթե տարբերությունը փոքր է գրոյից,

գ. փակ, եթե տարբերությունը հավասար է գրոյի:

Կապիտալի գործիքների համախառն դիրքը հաշվարկվում է որպես կապիտալի գործիքների տարբեր դիրքերի (երկար և կարճ) բացարձակ մեծությունների հանրագումար:

Կապիտալի գործիքների համախառն զուտ դիրքը հաշվարկվում է որպես կապիտալի գործիքների երկար դիրքերի հանրագումարի և կարճ դիրքերի հանրագումարի (բացարձակ մեծությամբ) միջև տարբերություն:

Կապիտալի գործիքները դիրքերի հաշվարկում ընդգրկվում են ընթացիկ շուկայական արժեքով:

37.6. Իրացվելիության ռիսկ

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

Իրացվելիության ռիսկերը ի հայտ են գալիս անբավարար իրացվելիության կամ շուկայականից առավել բարձր արժեքով ձեռք բերված արդյունքում, իջն առտահայտվում է այնուհետև Ընկերության եկամուտներում և ծախսերում: Առաջանում է այն ժամանակ, երբ Ընկերությունը չի կարողանում վերահսկել պասիվների կրճատումը և ապահովել ակտիվների աճ : Իրացվելիության ռիսկը այն ռիսկն է, որ ընկերության իրացվելի ակտիվները չեն բավականացնի ընկերության պարտավորությունները կատարելու համար : Իրացվելիության ռիսկի կառավարումը ընթացիկ ժամանակահատվածում կապված է ակտիվների և պասիվների կառավարման արդյունավետ խնդրի լուծման հետ՝ ստանալ առավելագույն շահույթ, պահպանելով իրացվելիության անհրաժեշտ մակարդակը :

Իրացվելիության ռիսկի կառավարումը ակնկալում է .

- ✓ -կանխիկ հոսքերի վերլուծություն
- ✓ -ակտիվների և պարտավորությունների դասակարգում ըստ պայմանագրային ժամկետների
- ✓ -շուկայի մոնիտորինգ :

Ընկերությունում իրացվելիության կառավարման հիմնական մեթոդ է հանդիսանում ակտիվների կառավարման մեթոդը :

Իրացվելիության առաջնային աղբյուրները Ընկերության դրամարկոն է և հաշվարկային հաշիվներում առկա միջոցները: Իրացվելիության երկրորդային աղբյուրները բարձր իրացվելի եկամտաբեր ակտիվներն են, որոնք կարճ ժամկետում և նվազագույն կորուստների ռիսկով կարելի է փոփոխել կանխիկ դրամական միջոցների : Դրանք ձևավորվում են << պետական գանձապետական արժեթղթերից :

Իրացվելիության կառավարման համար կիրառում են նաև իրացվելի ակտիվները վաճառելու մեթոդը, երբ իրացվելիության ցածր մակարդակի դեպքում Ընկերությունը դրամական միջոցներ ստանալու նպատակով վաճառում է ակտիվներ և պարտավորությունների կառավարման մեթոդն է, որը ենթադրում է ֆինանսական շուկայում արտաքին փոխառությունների, վարկերի, ռեպո-համաձայնագրերի միջոցով փոխառու միջոցների ներգրավվում ու ակտիվների և պարտավորությունների միջև անհրաժեշտ հարաբերակցության հաստատում: Իրացվելիության ռիսկը կառավարելու և վերահսկելու նպատակով Ընկերությունը պարբերաբար կատարում է ընթացիկ և ժամկետային իրացվելիության մոնիտորինգ՝ արտաքին միջավայրի փոփոխության դեպքում 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	7,361			85,248			92,609
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ				-	-		-
Արժեթղթեր, այդ թվում՝ շահույթ կամ վնասի միջոցով չափվող, իրական արժեքով հաշվ.					496,264		496,264
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող							-
- Ամորտիզացված արժեքով չափվող							-
- ռեպո							-
Այլ պահանջներ				99,821	44,329		144,150
Հետհաշվեկշռային պայմանական ակտիվներ							-
Պայմանագրային պահանջներ**							-
Ընդամենը	7,361	-	-	185,069	540,593	-	733,023

ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ	Մարմանը մնացել է					Անժամկետ	Ընդամենը
	Մինչև 1 ամիս	1-3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1 տարուց ավել		
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ							-
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ							-
Պարտավորություններ ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով							-
Այլ պարտավորություններ	2,980		95,133	3,971			102,084
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ							-
Պայմանագրային պարտավորություններ*** Վարձակալություն	368	736	1,103	368			2,575
Ընդամենը	3,348	736	96,236	4,339	-	-	104,659

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	86,233			85,225			171,458
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ							-
Արժեթղթեր, այդ թվում՝ շահույթ կամ վնասի միջոցով չափվող, իրական արժեքով հաշվ.							-
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող							-
- Ամորտիզացված արժեքով չափվող							-
- ռեպո							-
Այլ պահանջներ				46,220			46,220
Հետհաշվեկշռային պայմանական ակտիվներ							-
Պայմանագրային պահանջներ**							-
Ընդամենը	86,233	-	-	131,445	-	-	217,678

ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ	Մարմանը մնացել է					Անժամկետ	Ընդամենը
	Մինչև 1 ամիս	1-3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1 տարուց ավել		
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ							-
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ							-
Պարտավորություններ ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով							-
Այլ պարտավորություններ	2,703		9,587	1,754			14,044
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ							-
Պայմանագրային պարտավորություններ*** Վարձակալություն	368	736	1,103	2,207	,574		6,988
Ընդամենը	3,071	736	10,690	3,961	2,574	-	21,032

Ծանոթագրություն 38. «Կապիտալ և կապիտալի համարժեքություն»

Ծանոթագրություն 39. «Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեք»

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

Ֆինանսական գործիքների իրական արժեքը հիմնված է հաշվետու ամսաթվի դրությամբ նրանց շուկայական գնանշման վրա, առանց նվազեցնելու գործարքի հետ կապված ծախսումները: Եթե շուկայական գնանշումը հասանելի չէ, գործիքի իրական արժեքը չափվում է կիրառելով գնորդման մոդելներ կամ զեղչված դրամական հոսքերի տեխնիկան:

Երբ կիրառվում է զեղչված դրամական հոսքերի տեխնիկան, գնահատված ապագա դրամական հոսքերը հիմնված են ղեկավարության լավագույն գնահատականների հիման վրա և զեղչման դրույքը նմանատիպ պայմաններով գործիքի տոկոսադրույքն է հաշվետու ամսաթվի դրությամբ: Երբ գնորդման մոդելներն են կիրառվում, ներմուծվող փոփոխականները հիմնված են հաշվետու ամսաթվի դրությամբ շուկայական համապատասխան փոփոխականների վրա:

Ընկերության կողմից ֆինանսական ակտիվները դասակարգվում են հետևյալ կատեգորիաների. Շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ, ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ, այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ:

Ներդրումների նման դասակարգումը կատարվում է դրանց ձեռքբերման պահին՝ Ընկերության ղեկավարության կողմից սահմանված գնահատումների հիման վրա, հաշվի առնելով ձեռքբերման նպատակները: Ակտիվների հետագա վերադասակարգումը կատարվում է անհրաժեշտության հնարավորության դեպքում՝ յուրաքանչյուր ֆինանսական տարվա ավարտից հետո:

Ֆիքսված մարման ժամկետով արժեթղթերը դասակարգվում են որպես ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ, երբ Ընկերությունը հաստատապես մտադրված է և հնարավորություն ունի պահել այդ ներդրումները մինչև դրանց մարման ժամկետի լրանալը :

Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվները պարտքային, ինչպես նաև կապիտալի գործիքներում կատարված այն ներդրումներն են, որոնք Ընկերությունը մտադիր է պահել անորոշ ժամկետով և որոնք կարող են վաճառվել իրացվելիության կարիքների բավարարման համար, ինչպես նաև տոկոսադրույքներում, փոխարժեքներում կամ գներում փոփոխությունների դեպքում: Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվները նախնական ճանաչումից հետո հաշվառվում են իրական արժեքով:

Ակտիվ ֆինանսական շուկաներում գործող ֆինանսական ակտիվի իրական արժեքը հաշվետու ամսաթվին բորսայի փակման պահին այդ ակտիվի գծով գնանշվող գինն է : Եթե գնանշված շուկայական գինը առկա չէ, ապա գործիքի իրական արժեքը հաշվառվում է ինքնարժեքով:

Ծանոթագրություն 40 . «Կանխատեսվող ապագա գործարքների հեջավորում»

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

