

apricot.

«ԷՓՐԻՔՈԹ ԿԱՊԻՏԱԼ»
ՓԱԿ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ
2025 ԹՎԱԿԱՆԻ ՍԵՊՏԵՄԲԵՐԻ 30-ԻՆ ԱՎԱՐՏՎՈՂ
ԵՌԱՄՍՅԱԿԻ ՀԱՄԱՐ

1. Ընդհանուր դրույթներ

«ԷՓՐԻՔՈԹ ԿԱՊԻՏԱԼ» ՓԲԸ-ն ստեղծվել է 2022թ.:

2022թ. հուլիսի 26-ին Ընկերությունը գրանցվել է ՀՀ ԿԲ-ում որպես ներդրումային ընկերություն՝ ստանալով հաճախորդներից արժեթղթերով գործարքների կատարման հանձնարարականների ընդունման և հաղորդման, իր հաշվին կամ իր անունից արժեթղթերով գործարքների կատարման, իր կամ հաճախորդի անունից և հաճախորդի հաշվին արժեթղթերով գործարքների կատարման, արժեթղթերի փաթեթի կառավարման թիվ 0022 լիցենզիան, որը վերաձևակերպվել է 2023թ. օգոստոսի 22-ին և վերոնշյալ ծառայություններից բացի թույլատրվել է իրականացնել նաև արժեթղթերում ներդրումների հետ կապված խորհրդատվության տրամադրման, արժեթղթերի երաշխավորված և չերաշխավորված տեղաբաշխման ծառայությունների մատուցում:

«ԷՓՐԻՔՈԹ ԿԱՊԻՏԱԼ» ՓԲԸ-ի ղեկավար մարմիններն են բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը և ընկերության գործադիր տնօրենը, որի պաշտոնը զբաղեցնում է Վահիկ Գևորգյանը:

Ընկերության ղեկավարության վարձատրության չափը որոշվում է կառավարման համապատասխան մարմնի որոշմամբ:

Ընկերությունն ունի մեկ բաժնետեր, որը ներկայացված է ստորև.

Բաժնետեր	Ունեցած մասնակցության գումարը	Մասնակցության չափը տոկոսային հարաբերությամբ
«Էփրիքոթ Գրուպ» ՓԲԸ	320,000,000	100%

Սույն ֆինանսական հաշվետվությունները ստորագրված են 2025թ. հոկտեմբերի 15-ին:

2. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը և պատրաստման հիմունքները

2.1 Համապատասխանությունը

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

2.2 Չափման հիմունքները

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

2.3 Ֆունկցիոնալ և ներկայացման արժույթը

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

2.4 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության վերաբերյալ էական տեղեկատվություն

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

ա) Արտարժույթով գործարքներ

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

Արտարժույթային հոդվածների վերահաշվարկումից (վերագնահատումից) առաջացող փոխարժեքային տարբերությունները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում՝ որպես զուտ օգուտ (կորուստ) արտարժույթի փոխարժեքային տարբերություններից, բացառությամբ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների, որոնք ճանաչվում են իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների վերաչափումից առաջացող զուտ օգուտի կամ վնասի տարբ:

բ) Տոկոս

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

գ) Արժեթղթերով գործարքներ և ներդրումային եկամուտ

Արժեթղթերով գործարքները հաշվառվում են գործարքի (արժեթղթերի վաճառքի կամ գնման) ամսաթվին: Տոկոսային եկամուտը հաշվառվում է հաշվեգրման սկզբունքով: Արժեթղթերի արժեքը հաշվարկվում է՝ միջին կշռված ինքնարժեքի հիմունքով: Ինչ վերաբերում է կարճաժամկետ և ֆիքսված եկամտաբերությամբ ներդրումներին, գեղչերը և էմիսիոն եկամուտները ամորտիզացվում են և հաշվառվում են ներդրումային եկամուտում: Վաճառված արժեթղթերի արժեքը հաշվարկվում է ամորտիզացված արժեքի հիմքով:

դ) Վճարներ և կոմիսիոն ծախսեր

Վճարները և կոմիսիոն ծախսերը ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում՝ համապատասխան ծառայությունների կատարումից հետո:

ե) Ֆինանսական գործիքներ

Ընկերությունը ճանաչում է ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, երբ այն դառնում է ֆինանսական գործիքի պայմանագրային կողմ: Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների կանոնավոր գնումները և վաճառքը հաշվառվում են վերջնահաշվարկի ամսաթվի դրությամբ: Ֆինանսական գործիքների կանոնավոր գնումները կամ վաճառքն իրենցից ներկայացնում են ֆինանսական ակտիվների այն գնումները կամ վաճառքը, որոնք պահանջում են ակտիվների մատակարարում շուկայում ընդունված պայմաններով սահմանված կարգով:

Ֆինանսական ակտիվի կամ պարտավորության սկզբնական չափումը տեղի է ունենում իրական արժեքով: Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների խմբում չդասակարգված ֆինանսական ակտիվների կամ պարտավորությունների դեպքում իրական արժեքին գումարվում (կամ հանվում) են գործարքի հետ կապված ծախսումները, որոնք ուղղակիորեն վերագրելի են ֆինանսական ակտիվի կամ պարտավորության ձեռքբերմանը կամ թողարկմանը: Գործարքի գծով ծախսերը, որոնք ուղղակիորեն վերագրելի են «իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվների կամ ֆինանսական պարտավորությունների ձեռքբերմանը, անմիջապես ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ֆինանսական պարտավորությունը դասակարգվում է որպես առևտրական նպատակներով պահվող, եթե՝

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

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

- այն հանդիսանում է ածանցյալ գործիք, որը չի նախատեսված կամ օգտագործվում որպես հեղջավորման գործիք:

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

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

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

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

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

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

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

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

Ֆինանսական պարտավորությունների ապաճանաչում. Ընկերությունն ապաճանաչում է ֆինանսական պարտավորությունները միայն այն ժամանակ, երբ Ընկերության պարտականությունները մարվում են, չեղյալ են համարվում կամ ուժը կորցնում են: Երբ միևնույն փոխատուի հանդեպ ունեցած ֆինանսական պարտավորությունը փոխարինվում է այլ ֆինանսական պարտավորությամբ, որի պայմաններն էականորեն տարբերվում են նախորդից, կամ եթե տեղի է ունեցել առկա պարտավորության պայմանների էական փոփոխություն, ապա նմանատիպ փոխանակումը կամ փոփոխությունը ճանաչվում է որպես սկզբնական պարտավորության ապաճանաչում և նոր պարտավորության ճանաչում: Ապաճանաչված ֆինանսական պարտավորության հաշվեկշռային արժեքի և վճարված և վճարվելիք հատուցման տարբերությունը ճանաչվում է ֆինանսական արդյունքում:

Հիմնական միջոցներ

1. Ըանաչումը և սկզբնական չափումը

Հիմնական միջոցները չափվում են սկզբնական արժեքով՝ հանած կուտակված մաշվածությունը և արժեզրկումից կորուստները:

Սկզբնական արժեքը ներառում է ակտիվի ձեռքբերմանը և նպատակային նշանակության համար պատրաստի վիճակի բերելուն ուղղակիորեն վերագրելի ծախսումները:

Երբ որևէ հիմնական միջոցի մասերն ունեն տարբեր օգտակար ծառայություններ, դրանք հաշվառվում են որպես հիմնական միջոցների առանձին միավորներ (խոշոր բաղադրիչներ):

«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները սկզբնապես ճանաչվում են իրական արժեքով, իսկ գործարքի հետ կապված ծախսերը ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում: Հիմնական միջոցի միավորի օտարումից օգուտը կամ վնասը որոշվում է որպես օտարումից մուտքերի և օտարված հիմնական միջոցի հաշվեկշռային արժեքի միջև տարբերություն, որը գուտ հիմունքով ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում՝ ոչ գործառնական շահույթի կամ վնասի կազմում:

2. Հետագա ծախսումներ

Հիմնական միջոցի առանձին մասերի փոխարինման ծախսումները ճանաչվում են այդ հիմնական միջոցի հաշվեկշռային արժեքում, եթե հավանական է, որ այդ մասի մեջ մարմնավորված ապագա տնտեսական օգուտները կհոսեն Ընկերություն և դրա արժեքը կարող է արժանահավատորեն չափվել: Հիմնական միջոցների առօրյա սպասարկման ծախսումները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում դրանց կատարման ժամանակ:

3. Մաշվածություն

Մաշվածությունը հաշվարկվում է մաշվող գումարի նկատմամբ, որն իրենից ներկայացնում է ակտիվի սկզբնական արժեքը կամ դրան փոխարինող գումարը՝ հանած մնացորդային արժեքը:

Մաշվածությունը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում գծային մեթոդով՝ հիմնական միջոցների յուրաքանչյուր մասի համար գնահատված օգտակար ծառայությունների ընթացքում, քանի որ դա առավելագույնս է արտացոլում ակտիվներում մարմնավորված ապագա տնտեսական օգուտների սպառման ակնկալվող եղանակը:

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

Համակարգչային տեխնիկա 1-3 տարի

Տնտեսական և գրասենյակային գույք, այլ հիմնական միջոցներ 8 տարի:

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

Ոչ նյութական ակտիվներ

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

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

Ամորտիզացիան հաշվարկվում է ամորտիզացվող գումարի նկատմամբ, որն իրենից ներկայացնում է ակտիվի սկզբնական արժեքը կամ դրան փոխարինող գումարը՝ հանած մնացորդային արժեքը:

Ամորտիզացիան ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում գծային հիմունքով՝ ոչ նյութական ակտիվների գնահատված օգտակար ծառայությունների ընթացքում:

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

Համակարգչային հաշվապահական ծրագիր և այլ ոչ նյութական ակտիվներ 5-10 տարի

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

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

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

«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվները յուրաքանչյուր ամսվա վերջին օրվա դրությամբ վերաչափվում են իրական արժեքով՝ իրական արժեքից առաջացող օգուտները (կորուստները) ճանաչելով տվյալ ժամանակաշրջանի շահույթում կամ վնասում՝ որպես «իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ՝ ներառելով առևտրային գործունեությունից զուտ եկամուտների կազմում: «Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվների վաճառքի դեպքում դրանց վաճառքից ստացվող (ստացվելիք) գումարը և վաճառված ֆինանսական ակտիվների հաշվեկշռային արժեքի (ներառյալ՝ իրական արժեքով ճշտումները) տարբերությունը ներկայացվում է որպես «իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ներդրումների առքուվաճառքից զուտ եկամուտ:

ՌԵՊՈ պայմանագրով ստացված և տրված արժեթղթեր՝ ՌԵՊՈ պայմանագրերով ստացված արժեթղթերը հաշվառվում են արտահաշվեկշռում՝ որպես տրամադրված փոխառությունների ապահովություն: ՌԵՊՈ պայմանագրերով ստացված արժեթղթերի դիմաց վճարված գումարները հաշվառվում են որպես տրամադրված փոխառություններ: Դրանց գծով ստացվող տոկոսները հաշվեգրման հիմունքով ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում և ներկայացվում այլ գործառնական եկամուտների կազմում: ՌԵՊՈ պայմանագրերով տրված արժեթղթերը հաշվառվում են հաշվեկշռում՝ իրենց բնույթին համապատասխան: ՌԵՊՈ պայմանագրերով տրված արժեթղթերի դիմաց ստացված գումարները հաշվառվում են որպես ստացված փոխառություններ: Դրանց գծով վճարվող տոկոսները հաշվեգրման հիմունքով ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում՝ տոկոսային ծախսերի կազմում:

Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումները չափվում են ամորտիզացված արժեքով՝ արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով:

Արտարժույթի առուվաճառքի եկամուտներ և ծախսեր՝ արտարժույթի առուվաճառքի գործառնություններից ստացված զուտ շահույթը (վնասը) ներկայացվում է որպես առևտրային գործունեությունից զուտ շահույթի կամ վնասի կազմում:

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

Ծանոթագրություն 3. Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ

Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	01.07.25- 30.09.25	01.01.25- 30.09.25	01.07.24- 30.09.24	01.01.24- 30.09.24
Տոկոսային եկամուտներ բանկային հաշիվներից և ներդրված ավանդներից	89,188	275,006	33,976	152,736
Տոկոսային եկամուտներ արժեթղթերից	51,375	128,694	12,542	36,484
Տոկոսային եկամուտներ ռեպո համաձայնագրերից	28,712	104,359	53,218	117,798
Տոկոսային եկամուտներ կազմակերպության հետ կապված անձանցից	27,964	83,739	-	-
Ընդամենը	197,239	591,798	99,736	307,018
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	01.07.25- 30.09.25	01.01.25- 30.09.25	01.07.24- 30.09.24	01.01.24- 30.09.24
Տոկոսային ծախսեր ներգրավված փոխառությունների և ստացված վարկերի դիմաց	-	(2,638)	(11,185)	(11,992)
Տոկոսային ծախսեր ռեպո համաձայնագրերի գծով	-	(61)	-	-
Այլ տոկոսային ծախսեր	(2,300)	(5,017)	(932)	(3,320)
Ընդամենը	(2,300)	(7,716)	(12,117)	(15,312)
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	194,939	584,082	87,619	291,706

Ծանոթագրություն 4. Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր

Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	01.07.25- 30.09.25	01.01.25- 30.09.25	01.07.24- 30.09.24	01.01.24- 30.09.24
Արժեթղթերի փաթեթի կառավարման գծով միջնորդավճարներից	-	-	-	-
Արժեթղթերով գործարքների միջնորդավճարներից	331,318	1,559,190	3,897,373	20,305,041
Արժեթղթերի տեղաբաշխման գծով	-	22,552	-	-
Այլ ներդրումային ծառայությունների գծով միջնորդավճարներից	220,578	343,777	42,833	487,823
Ներդրումային ֆոնդերի կառավարման պարգևավճար	-	1,889	-	8
Պահառության գործունեությունից	207,758	652,711	139,033	709,113
Այլ միջնորդավճարներ	227,608	628,077	192,493	237,570
Ընդամենը	987,261	3,208,195	4,271,732	21,739,555
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	01.07.25- 30.09.25	01.01.25- 30.09.25	01.07.24- 30.09.24	01.01.24- 30.09.24
Միջնորդավճարների գծով ծախս	(279,619)	(898,835)	(960,478)	(2,929,763)
Ընդամենը	(279,619)	(898,835)	(960,478)	(2,929,763)
Զուտ կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտ	707,642	2,309,360	3,311,254	18,809,792

Ծանոթագրություն 5. Եկամուտ շահաբաժիններից

Շահաբաժիններ	01.07.25- 30.09.25	01.01.25- 30.09.25	01.07.24- 30.09.24	01.01.24- 30.09.24
Սովորական բաժնետոմսերի գծով ստացված շահաբաժիններ	38	23,281	10,300	10,474
Ընդամենը	38	23,281	10,300	10,474

Ծանոթագրություն 6. Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից

Առևտրական նպատակներով պահվող ներդրումներից	01.07.25-30.09.25	01.01.25-30.09.25	01.07.24-30.09.24	01.01.24-30.09.24
«Իրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ	117,756	470,009	887,447	2,792,098
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	110,790	253,472	136,997	198,637
Ընդամենը	228,546	723,481	1,024,444	2,990,735

Արտարժույթային գործառնություններից	01.07.25-30.09.25	01.01.25-30.09.25	01.07.24-30.09.24	01.01.24-30.09.24
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	401,294	1,706,909	39,730	(722,938)
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	(96,767)	(475,480)	(101,001)	(889,059)
Ընդամենը	304,527	1,231,429	(61,271)	(1,611,997)
Ընդամենը զուտ եկամուտ (ծախս) առևտրային գործառնություններից	533,073	1,954,910	963,173	1,378,738

Ծանոթագրություն 7. Այլ գործառնական եկամուտ

Ապահովագրական հատուցումից եկամուտ	-	-	-	50
-----------------------------------	---	---	---	----

Ծանոթագրություն 8. Զուտ մասհանումներ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստներին

Ներդրումների գծով	01.07.25-30.09.25	01.01.25-30.09.25	01.07.24-30.09.24	01.01.24-30.09.24
Պահուստի սկզբնական մնացորդ	-	-	-	
Պահուստին կատարված մասհանումներ	-	-	-	-
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ	-	-	-	
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	-	-	-	-
Պահուստի օգտագործում	-	-	-	-
Պահուստի վերջնական մնացորդ	-	-	-	-
Այլ ակտիվների գծով	01.07.25-30.09.25	01.01.25-30.09.25	01.07.24-30.09.24	01.01.24-30.09.24
Պահուստի սկզբնական մնացորդ	(1,956)	(28,717)	-	(1,582)
Պահուստին կատարված մասհանումներ	-	(1,162)	-	-
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ	906	28,829	-	1,582
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	906	27,667	-	1,582
Պահուստի օգտագործում	-	-	-	-
Պահուստի վերջնական մնացորդ	(1,050)	(1,050)	-	-

Ծանոթագրություն 9. Ընդհանուր վարչական ծախսեր

Ընդհանուր վարչական ծախսեր	01.07.25-30.09.25	01.01.25-30.09.25	01.07.24-30.09.24	01.01.24-30.09.24
Հաշվարկված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ	(758,944)	(4,418,898)	(4,386,027)	(11,508,535)

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	-	-	-	-
Աուդիտի և այլ խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	(15,467)	(63,145)	(11,276)	(40,784)
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	(19,137)	(57,521)	(22,270)	(55,325)
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	(3,270)	(6,264)	(992)	(22,896)
Ներդրումային ընկերության շենքերի և սարքավորումների, փոխադրամիջոցների տեխնիկական սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	(17,085)	(50,938)	(15,967)	(44,964)
Գործուղման ծախսեր	(10,394)	(93,145)	(7,808)	(25,852)
Ներկայացուցչական ծախսեր	(1,237)	(10,348)	(1,129)	(14,483)
Չփոխհատուցվող հարկեր և տուրքեր	(10,423)	(24,804)	(7,422)	(26,815)
Այլ վարչական ծախսեր	(45,995)	(140,493)	(32,685)	(103,312)
Ընդամենը	(881,952)	(4,865,556)	(4,485,576)	(11,842,966)

2025թ. 3-րդ եռամսյակի վերջի դրությամբ աշխատողները 46-ն են, իսկ մեկ աշխատողին բաժին ընկնող միջին աշխատավարձը՝ 4,941 հազ. դրամ:

Ընկերությունը գործունեությունը իրականացնում է վարձակալությամբ ստացված տարածքում:

Ծանոթագրություն 10. Այլ գործառնական ծախսեր

Այլ գործառնական ծախսեր	01.07.25- 30.09.25	01.01.25- 30.09.25	01.07.24- 30.09.24	01.01.24- 30.09.24
Հասարակական կապերի գծով ծախսեր	(5,561)	(29,653)	(5,224)	(11,710)
Հիմնական միջոցների մաշվածության ծախսեր	(21,225)	(55,328)	(14,075)	(43,890)
Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	(1,775)	(5,122)	(1,533)	(4,600)
Այլ գործառնական ծախսեր	(960)	(3,612)	-	-
Ընդամենը	(29,521)	(93,715)	(20,832)	(60,200)

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

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

Ծանոթագրություն 12. Շահութահարկի գծով ծախս (Եկամուտ)

Շահութահարկի գծով ծախս	01.07.25- 30.09.25	01.01.25- 30.09.25	01.07.24- 30.09.24	01.01.24- 30.09.24
Ընթացիկ հարկի գծով եկամուտ (ծախս)	(14,685)	(14,685)	11,516	(1,758,232)
Հետաձգված հարկի գծով եկամուտ (ծախս)	11,846	(58,290)	(18,971)	64,624
Ընդամենը	(2,839)	(72,975)	(7,455)	(1,693,608)

Շահութահարկի գծով ծախսի և հաշվապահական շահույթի միջև փոխկապակցվածությունը.

	01.01.25- 30.09.25	Արդյունավետ դրույք %	01.01.24- 30.09.24	Արդյունավետ դրույք %
Շահույթը (վնասը) մինչև հարկումը	(59,971)		8,589,176	
Շահութահարկ՝ դրույքաչափով	(10,795)	18.00	1,546,052	18.00
Չհարկվող եկամուտներ	95,083	(158.55)	147,069	1.71
Ընթացիկ տարվա հարկային վնաս	-			
Չնվազեցվող ծախսեր	(11,313)	18.86	487	0.01
Շահութահարկի գծով ծախս (եկամուտ)	72,975	(121.68)	1,693,608	19.72

12.1. Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկը.

	Մնացորդն առ 01.01.25 դրությամբ	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Սեփական կապիտալում ճանաչված	Մնացորդն առ 30.09.25 դրությամբ
Հետաձգված հարկային ակտիվներ, այդ թվում՝	133,398	(53,143)	(32,199)	48,056
Հիմնական միջոցների գծով	4,178	-	-	4,178
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվների գծով	2,978	(794)	-	2,184
Վարձակալության պարտավորությունների գծով	4,353	4,532	-	8,885
Ստեղծված պահուստների գծով	95,872	(63,252)	-	32,620
Պահանջներ հաճախորդների նկատմամբ	26,017	6,371	(32,199)	189
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ, այդ թվում՝	4,839	5,147	-	9,986
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվների գծով	-	-	-	-
Հիմնական միջոցների գծով	-	-	-	-
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվների գծով	4,637	4,888	-	9,525
Այլ ակտիվների գծով	202	259	-	461
Զուտ հետաձգված հարկային ակտիվ/պարտավորություն	128,559	(58,290)	(32,199)	38,070
Հաջորդ ժամանակաշրջան տեղափոխվող հարկային վնաս	-	-	-	-
Ընդամենը զուտ հետաձգված հարկային ակտիվի (պարտավորության) շարժը	128,559	(58,290)	(32,199)	38,070

Ծանոթագրություն 13. Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ

Ծանոթագրություն 13-ում բացահայտված է մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող շահույթի հաշվարկման (հաշվարկման բանաձևերում որպես համարիչ և հայտարար օգտագործվող գումարների) վերաբերյալ տեղեկատվությունը:

Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	01.07.25- 30.09.25	01.01.25- 30.09.25	01.07.24- 30.09.24	01.01.24- 30.09.24
Հաշվետու ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ (վնաս) հարկումից հետո	522,286	(132,946)	(141,517)	6,895,568
Տվյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի համար հաշվարկված շահաբաժիններ արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով	-	-	-	-
Սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերին վերագրվող տվյալ ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ (վնաս)	522,286	(132,946)	(141,517)	6,895,568
Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին թիվը	32,000	32,000	32,000	32,000
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	16.321	(4.155)	(4.422)	215.486
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող նոսրացված շահույթ	16.321	(4.155)	(4.422)	215.486

Ծանոթագրություն 14. Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում

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

Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	առ 30.09.2025	առ 31.12.2024
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	-	-

14.2. Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների կազմը

	առ 30.09.2025	առ 31.12.2024
Դրամական միջոցներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	-	-
Ընդամենը	-	-

Ծանոթագրություն 15. Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	առ 30.09.2025	առ 31.12.2024
ՀՀ բանկերում ընթացիկ հաշիվներ	4,346,167	4,070,399
Այլ երկրների բանկերի հաշիվներ	136,898	552,254
Մինչև 90 օր տևողությամբ ավանդային հաշիվներ	-	92,982
Ընթացիկ հաշիվներ քլիրինգային համակարգերում	1,304,595	2,114,538
Ընդամենը	5,787,660	6,830,173
Վարկեր (տրամադրված փոխառություններ) և ավանդներ, այլ պահանջներ	8,319	-
Ռեպո (հետգնման համաձայնագիր)	3,858,195	6,168,049
Նշված հոդվածների գծով հաշվեգրված տոկոսներ	2,915	5,943
Արժեթղթերով գործարքների գծով ստացվելիք գումարներ	-	4,206
Պահառության գծով ստացվելիք գումարներ	-	139,917
Այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ստացվելիք այլ գումարներ	2,551,163	686,708
Ընդամենը	6,420,592	7,004,823
Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 8)	(909)	(1,815)
Զուտ պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	12,207,343	13,833,181

Ծանոթագրություն 16. Պահանջներ հաճախորդների նկատմամբ

Պահանջներ հաճախորդների նկատմամբ	առ 30.09.2025	առ 31.12.2024
Տրամադրված փոխառություններ (ծանոթ. 33)	3,020,432	1,295,888
Ռեպո (հետգնման) համաձայնագրեր	-	-
Արժեթղթերով գործարքների գծով ստացվելիք գումարներ	-	105,118
Պահառության գծով ստացվելիք գումարներ	2,004	41,486
Այլ պահանջներ հաճախորդների նկատմամբ	1,371,468	285,789
Նշված հոդվածների գծով հաշվեգրված տոկոսներ	50,765	-
Ընդամենը պահանջներ	4,444,670	1,728,280
Տրամադրված փոխառությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 8)	(141)	(26,902)
Ընդամենը զուտ պահանջներ	4,444,529	1,701,378

Հաշվետու և նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանների վերջում Ընկերությունը ժամկետանց և խնդրահարույց վարկեր և տրամադրած փոխառություններ չի ունեցել:

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

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

Պետական արժեթղթեր	առ 30.09.2025	առ 31.12.2024
ՀՀ պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝		
գանձապետական պարտատոմսեր	1,402,307	568,237
ԲԲԲ-/Բաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝		
գանձապետական պարտատոմսեր	2,776,629	3,251,215
ԲԲ+/Բա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, ինչպես նաև վարկանիշ չունեցող երկրների պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝		
գանձապետական պարտատոմսեր	-	-
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	4,178,936	3,819,452
Այդ թվում՝ ՀՀ բանկերին ռեպո համաձայնագրով վաճառված	-	-
Ոչ պետական արժեթղթեր	առ 30.09.2025	առ 31.12.2024
	<i>Ցուցակված</i>	<i>Ցուցակված</i>
Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի		
Պարտքային գործիքներ	-	-
Բաժնային գործիքներ	-	1,080,919
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի		
Պարտքային գործիքներ	441,552	1,805,379
Բաժնային գործիքներ	249,507	341,235
Ընդամենը ոչ պետական արժեթղթեր	691,059	3,227,533
Այդ թվում՝ ՀՀ բանկերին ռեպո համաձայնագրով վաճառված	-	-
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	-	-
Ֆորվարդ	-	-
Ընդամենը	-	-
Ընդամենը «իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվներ	4,869,995	7,046,985

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

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

Ծանոթագրություն 19. Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ

Ընկերությունը «Ամորտիզացված արժեքով չափվող» ֆինանսական ակտիվներ չունի:

Ծանոթագրություն 20. Ներդրումներ այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում

Ընկերությունն այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումներ չունի:

Ծանոթագրություն 21. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

Հիմնական միջոցներ	Համակ. և կապի միջոցներ	Այլ հիմնական միջոցներ	Փոխադրամիջոցներ	Կապիտալ վերանորոգում	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք	-	-	-	-	-
Մնացորդը 01.01.24	18,709	18,254	17,300	30,950	85,212
Ավելացում	7,928	5,353	-	-	13,281
Մնացորդը 31.12.24	26,637	23,607	17,300	30,950	98,494
Ավելացում	3,709	13,065	-	30,200	46,974
Մնացորդը 30.09.25	30,346	36,672	17,300	61,150	145,468
Կուտակված մաշվածություն	-	-	-	-	-
Մնացորդը 01.01.24	(12,334)	(2,892)	(2,691)	(8,524)	(26,441)
Ավելացում	(11,625)	(4,989)	(2,162)	(11,507)	(30,283)
Մնացորդը 31.12.24	(23,959)	(7,881)	(4,853)	(20,031)	(56,724)
Ավելացում	(4,201)	(4,978)	(1,621)	(12,468)	(23,269)
Մնացորդը 30.09.25	(28,160)	(12,859)	(6,474)	(32,499)	(79,993)
Զուտ հաշվեկշռային արժեք	-	-	-	-	-
առ 30.09.2025	2,186	23,813	10,826	28,651	65,475
առ 31.12.2024	2,678	15,726	12,447	10,919	41,770

Ոչ նյութական ակտիվներ	Լիցենզիաներ և վստահագրեր	Համակարգչային և ծրագրեր	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք	-	-	-	-
Մնացորդը 01.01.24	48,124	2,500	4,000	54,624
Ավելացում	2,175	-	-	2,175
Մնացորդը 31.12.24	50,299	2,500	4,000	56,799
Ավելացում	1,240	76	-	1,316
Մնացորդը 30.09.25	51,539	2,576	4,000	58,115
Կուտակված մաշվածություն	-	-	-	-
Մնացորդը 01.01.24	(5,389)	(251)	(896)	(6,536)
Ավելացում	(4,836)	(500)	(802)	(6,138)
Մնացորդը 31.12.24	(10,226)	(751)	(1,698)	(12,675)
Ավելացում	(4,126)	(395)	(600)	(5,121)
Մնացորդը 30.09.25	(14,352)	(1,146)	(2,298)	(17,796)
Զուտ հաշվեկշռային արժեք	-	-	-	-
առ 30.09.2025	37,189	1,430	1,702	40,320
առ 31.12.2024	40,074	1,749	2,302	44,125

Ծանոթագրություն 21.1. Վարձակալություն

Ստորև ներկայացված է այն վարձակալությունների մասին տեղեկատվությունը, որոնց շրջանակում Հնկերությունը հանդես է գալիս որպես վարձակալ:

ա) Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ

	առ 30.09.2025	առ 31.12.2024
Մնացորդը առ 1 հունվարի	25,761	53,299
Ավելացում	59,217	-
Ժամանակաշրջանի մաշվածության գումար	(32,061)	(27,538)
Մնացորդ	52,917	25,761

բ) Շահույթում կամ վնասում ճանաչված գումարներ

	01.01.25-30.09.25	01.01.24-30.09.24
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվի մաշվածություն	(32,061)	(20,653)
Վարձակալության գծով պարտավորությունների գծով տոկոսներ	(5,017)	(3,320)

գ) Դրամական հոսքերի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարներ

	01.01.25-30.09.25	01.01.24-30.09.24
Վարձակալության գծով վճարվելիք գումարների ավելացում (նվազում)	(38,862)	(25,200)

դ) Վարձակալության գծով պարտավորություններ

	առ 30.09.2025	առ 31.12.2024
Մնացորդը առ 1 հունվարի	24,185	53,724
Ավելացում	59,217	-
Տոկոսային ծախս	5,017	3,320
Մարումներ	(39,060)	(32,859)
Մնացորդ	49,359	24,185

Ընկերությունը գործունեությունը իրականացնում է վարձակալությամբ ստացված տարածքներում (գրասենյակային տարածք): Այդ վարձակալությունների ժամկետը 3 տարի է: Վարձակալությունները արտացոլվել են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում որպես օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվ և վարձակալության գծով պարտավորություն:

ՖՀՄՄ 16-ի համաձայն 2025 թ. ճանաչված վարձակալության գծով պարտավորությունների նկատմամբ կիրառված միջին կշռված տոկոսադրույքը կազմում է 13.2% (2023 թ. 10.5%):

Ծանոթագրություն 22. Հետաձգված հարկային ակտիվներ

Տե՛ս ծանոթագրություն 12:

Ծանոթագրություն 23. Այլ ակտիվներ

Դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	առ 30.09.2025	առ 31.12.2024
Դեբիտորական պարտքեր բյուջեի գծով	4,363	4,872
Շահութահարկի կանխավճար	133,758	-
Կանխավճար մատակարարներին	17,660	20,144
Ընդամենը	155,780	25,017
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթագրություն 8)	-	-
Այլ ակտիվներ	-	-
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր	2,939	4,423
Այլ ակտիվներ	37	1,520
Ընդամենը	158,756	30,960

Ծանոթագրություն 24. Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Ներգրավված փոխառություններ և ավանդներ, այլ	առ 30.09.2025	առ 31.12.2024
Ռեպո համաձայնագրեր	-	-
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
Այլ պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	69,701	124,392
Այլ պարտավորությունների այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	922,987	1,831,908
Ընդամենը	992,688	1,956,300

Ծանոթագրություն 25. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	առ 30.09.2025	առ 31.12.2024
Ներգրավված փոխառություններ	6,279,528	4,532,047
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	787
Այլ պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	656,591	444,466
Ընդամենը	6,936,119	4,977,300

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

«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական պարտավորություններ	առ 30.09.2025	առ 31.12.2024
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական գործիքներ՝	-	-
Ֆորվարդ	-	-
Ընդամենը	-	-

Ծանոթագրություն 27. Ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթեր

Ընկերությունը թողարկված արժեթղթեր չունի:

Ծանոթագրություն 28. Հետաձգված հարկային պարտավորություններ

Տե՛ս ծանոթագրություն 12:

Ծանոթագրություն 29. Պահուստներ

Պահուստներ	առ 30.09.2025	առ 31.12.2024
Սկզբնական մնացորդ	530,801	68,191
Պահուստին կատարված մասհանումներ	506,635	1,203,620
Պահուստի օգտագործում	(856,214)	(741,010)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	(349,579)	462,610
Վերջնական մնացորդ	181,222	530,801
Արձակուրդայինի գծով	181,222	530,801
Աուդիտի գծով	-	-

Պահուստների գծով Ընկերությունն ունի իրավական պարտականություն: Դրա արդյունքում դրամական արտահոսքերն ակնկալվում են տարվա ընթացքում և աուդիտի ժամանակ: Հաշվի առնելով կարճաժամկետ և ոչ էական լինելը՝ պահուստների գումարը որոշվել է առանց գեղջման:

Ընկերությունը պահուստավորում պահանջող այլ իրավական կամ կառուցողական պարտականություններ չունի: Ընկերության հանդեպ որևէ իրավական հայց հարուցված չկա: Ընկերությունն ամբողջությամբ կատարել է իր հարկային պարտավորությունները, և իր հարկային պարտավորությունների գծով լրացուցիչ պահուստավորումների անհրաժեշտություն չկա:

Ծանոթագրություն 30. Այլ պարտավորություններ

Այլ պարտավորություններ	առ 30.09.2025	առ 31.12.2024
Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով՝		
Փոխանցված կանխավճար շահութահարկի գծով	-	-
Եկամտային հարկի գծով	67,271	806,510
Այլ հարկերի ու տուրքերի գծով	6,869	8,683
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ	-	-
Պարտավորություններ աշխատակիցների պարտադիր կենսաթոշակայինի և դրոշմանիշային վճարների գծով	3,668	3,462
Պարտավորություններ մատակարարների նկատմամբ	2,355	13,357
Ապագա ժամանակաշրջանի եկամուտներ	-	6
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	-	-
Այլ պարտավորություններ	-	-
Ընդամենը	80,162	832,018

Ծանոթագրություն 31. Կանոնադրական կապիտալ

Ընկերության կանոնադրական կապիտալը 320,000 հազ. ՀՀ դրամ է, որը բաղկացած է 32,000 (երեսուներկու հազար) հատ տեղաբաշխված սովորական անվանական բաժնետոմսերից, որոնցից յուրաքանչյուրի անվանական արժեքը կազմում է 10,000 (հազար) ՀՀ դրամ: Ընկերության տեղաբաշխված բաժնետոմսերը լրիվ վճարված են:

Ծանոթագրություն 32. Կապիտալի այլ տարրեր

Այստեղ արտացոլված է կապակցված կողմերին տրամադրված անտոկոս փոխառության սկզբնական ճանաչման ազդեցությունը: Վերոնշյալ փոխառությունը հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ մարված է:

Ծանոթագրություն 33. Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ

Հաշվետու եռամսյակում Ընկերությունը կապակցված կողմերի հետ իրականացրել է հետևյալ գործարքները.

	30/09/2025			
	Հաշվետու եռամսյակ		Նախորդ եռամսյակ	
<i>Հազար դրամ</i>	Գործարքի գումար	Չմարված մնացորդ	Գործարքի գումար	Չմարված մնացորդ
Տրամադրված փոխառություններ	13,225	2,738,264	(1,317,720)	1,327,720

Փոխառությունները տրամադրվել են կապակցված կողմերին մինչև մեկ տարի ժամկետով:

Ծանոթագրություն 34. Ֆինանսական ռիսկերի վերաբերյալ նվազագույն բացահայտումներ

34.1 Պարտքային ռիսկ

Պարտքային ռիսկն այն ռիսկն է, որ ֆինանսական գործիքի (ակտիվների) կողմը չի կատարի իր պարտականությունը, և այդ պատճառով Ընկերությունը կկրի ֆինանսական կորուստներ:

Պարտքային ռիսկի վերլուծություն

2025 թվականի սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ	Այլ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ			
Կանխիկ դրամական միջոցների մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	7,786,625	4,420,718	12,207,343
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվներ	1,817,297	3,052,699	4,869,995
Պահանջներ հաճախորդների նկատմամբ	4,108,709	335,820	4,444,529
Այլ ակտիվներ	138,820	19,935	158,756
Ընդամենը ակտիվներ	13,851,451	7,829,172	21,680,623
Պարտավորություններ			
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	922,987	69,701	992,688
Պարտավորությունների հաճախորդների նկատմամբ	-	6,936,119	6,936,119
Այլ պարտավորություններ	78,416	1,746	80,162
Ընդամենը պարտավորություններ	1,001,403	7,007,567	8,008,970
Զուտ դիրք	12,850,047	821,605	13,671,653

2024 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ	Այլ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ			
Կանխիկ դրամական միջոցների մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	10,337,682	3,357,440	13,695,122
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվներ	572,119	6,614,193	7,186,312
Պահանջներ հաճախորդների նկատմամբ	1,213,192	240,792	1,453,984
Այլ ակտիվներ	11,393	19,568	30,961
Ընդամենը ակտիվներ	12,134,386	10,231,993	22,366,379
Պարտավորություններ			
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	42	1,938,486	1,956,300
Պարտավորությունների հաճախորդների նկատմամբ	859,633	4,253,112	5,112,745
Այլ պարտավորություններ	845,001	11,202	856,203
Ընդամենը պարտավորություններ	1,704,676	6,202,800	7,925,248
Զուտ դիրք	10,429,710	4,029,193	14,441,131

34.2 Շուկայական ռիսկ

Շուկայական ռիսկի վերլուծություն

Շուկայական ռիսկը հավանականությունն է, որ շուկայական տատանումների հետևանքով, մասնավորապես, առևտրական նպատակով պահվող ֆինանսական գործիքների ապագա իրական արժեքների փոփոխությամբ Ընկերությունը կկրի վնասներ: Շուկայական ռիսկի կառավարման նպատակն է առավելագույնս նվազագույնի հասցնել անորոշության դաշտը, որը հնարավորություն կտա կրճատել ռիսկին ենթարկվածության աստիճանը՝ միաժամանակ ապահովելով ռիսկայնության տվյալ մակարդակի հիմնավորվածությունը:

34.3 Արտարժույթի ռիսկ

Ընկերության զուտ ենթարկվածությունը արտարժույթային ռիսկին ներկայացված է ստորև բերված աղյուսակներում:

2025 թվականի սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ

	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	537,029	10,973,512	696,802	12,207,343
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվներ	1,817,296	3,048,636	4,063	4,869,995
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ	11,102	4,291,245	142,182	4,444,529
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	-	-	-	-
Այլ ակտիվներ	139,195	9,382	10,178	158,756
Ընդամենը ակտիվներ	2,504,623	18,322,774	853,225	21,680,623
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	-	992,688	-	992,688
Պարտավորությունների հաճախորդների նկատմամբ	-	6,918,707	17,412	6,936,119
Այլ պարտավորություններ	78,416	1,708	38	80,162
Ընդամենը պարտավորություններ	78,416	7,913,104	17,450	8,008,970
Զուտ դիրք	2,426,207	10,409,671	835,775	13,671,653

2024 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ

	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	2,797,208	9,822,845	1,213,128	13,833,181
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվներ	568,237	6,475,499	3,249	7,046,985
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ	1,213	1,561,945	138,220	1,701,378
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	-	-	-	-
Այլ ակտիվներ	11,393	5,925	13,642	30,960
Ընդամենը ակտիվներ	3,378,051	17,866,214	1,368,239	22,612,504
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	42	314,843	1,641,040	1,956,300
Պարտավորությունների հաճախորդների նկատմամբ	-	4,788,242	189,058	4,977,300
Այլ պարտավորություններ	820,816	10	11,192	832,018
Ընդամենը պարտավորություններ	820,858	5,103,095	1,841,290	7,765,618
Զուտ դիրք	2,557,193	12,763,120	(473,051)	14,846,886

Հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ արտարժույթային ածանցյալ գործիքներ առկա չեն:

34.4.Տոկոսադրույքի ռիսկ 2025թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ

Հոդվածի անվանումը	մինչև 1 ամիս		1-ից մինչև 3 ամիս		3-ից մինչև 6 ամիս		6 ամսից մինչև 1 տարի		1-ից մինչև 5 տարի		5 տարուց ավելի	
Տեղաբաշխված միջոցներ	դրամով	լուծարվածություն	լուծարվածություն	լուծարվածություն	լուծարվածություն	լուծարվածություն	դրամով	լուծարվածություն	դրամով	լուծարվածություն	դրամով	լուծարվածություն
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝	537,029	11,670,314										
-ավանդներ	-	8,395										
-ռեպո (հետգնման համաձայնագիր)	-	3,861,035										
-այլ	537,029	7,800,884										
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» և «իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվներ, այդ թվում՝	-	-	-	1,224,253	20,236	1,552,375	435,823	-	1,340,269	26,563	20,968	249,508
-բաժնային գործիքներ												249,508
-պարտքային գործիքներ				1,224,253	20,236	1,552,375	435,823		1,340,269	26,563	20,968	
ամորտիզացված արժեքով չափվող արժեթղթեր												
Ընդամենը	537,029	11,670,314	-	1,224,253	20,236	1,552,375	435,823	-	1,340,269	26,563	20,968	249,508
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝	-	992,688	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- վարկեր												
-ռեպո համաձայնագրեր			-									
Այլ պարտավորություններ	78,416	6,937,865										
Ընդամենը	78,416	7,930,554	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Զուտ դիրք	458,613	3,739,760	-	1,224,253	20,236	1,552,375	435,823	-	1,340,269	26,563	20,968	249,508

34.4.Տոկոսադրույքի ռիսկ 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ

Հոդվածի անվանումը	մինչև 1 ամիս		1-ից մինչև 3 ամիս		3-ից մինչև 6 ամիս		6 ամսից մինչև 1 տարի		1-ից մինչև 5 տարի		5 տարուց ավելի	
	դրամով	խափարկված ամերիկացի դոլարով	դրամով	խափարկված ամերիկացի դոլարով	դրամով	խափարկված ամերիկացի դոլարով	դրամով	խափարկված ամերիկացի դոլարով	դրամով	խափարկված ամերիկացի դոլարով	դրամով	խափարկված ամերիկացի դոլարով
Տեղաբաշխված միջոցներ												
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝	2,797,208	11,035,973										
-ավանդներ	-	92,982										
-ռեպո (հետգնման համաձայնագիր)	-	6,173,992										
-այլ	2,797,208	4,768,998										
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» և «իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվներ, այդ թվում՝	1,221	1,893	43,113	2,418,502	10,509	-	13,355	691,537	493,324	1,846,314	20,070	1,655,947
-բաժնային գործիքներ												1,557,600
-պարտքային գործիքներ	1,221	1893	43113	2,418,502	10,509	-	13,355	691,537	493,324	1,846,314	20,070	98,347
Ամորտիզացված արժեքով չափվող արժեթղթեր		-										
Ընդամենը	2,798,429	11,037,866	43,113	2,418,502	10,509	-	13,355	691,537	493,324	1,846,314	20,070	1,655,947
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝	42	1,938,486										
- վարկեր												
Այլ պարտավորություններ	844,995	5,123,954										
Ընդամենը	845,037	7,062,440	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Զուտ դիրք	1,953,392	3,975,426	43,113	2,418,502	10,509	-	13,355	691,537	493,324	1,846,314	20,070	1,655,947

Տոկոսային գործիքների միջին տոկոսադրույքը

Հոդվածի անվանումը	Հաշվեու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ	
	<i>ՀՀ դրամ</i>	<i>Արտարժույթ</i>
	<i>%</i>	<i>%</i>
Ակտիվներ		
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ, այդ թվում՝		
-ավանդներ		2.75
-հակադարձ հետգնման համաձայնագրեր		2.78
-հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ		
-այլ		
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» և «Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվներ	10.13	
Ամորտիզացված արժեքով չափվող արժեթղթեր		
Պարտավորություններ		
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. Նկատմամբ		
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ		

34.5 Գնային ռիսկ

Գնային ռիսկը ֆինանսական գործիքի շուկայական գնի փոփոխության հետևանքով կորուստ կրելու հավանականությունն է:

34.6.Իրացվելիության ռիսկ

Իրացվելիության ռիսկը պայմանավորված է այնպիսի դրսևորմամբ, որ Հնկերությունը կարող է հանդիպել դժվարությունների ֆինանսական գործիքների հետ կապված պարտավորությունները մարելու համար միջոցներ հայթայթելիս:

Այն առաջանում է ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության անհամապատասխանության դեպքում, որը բնական է ֆինանսական հաստատությունների համար, ինչն էլ պայմանավորված է իրականացվող գործարքների տարբերություններով և դրանց հետ կապված անորոշությամբ:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

2025 թվականի սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ

<i>ԱԿՏԻՎՆԵՐ</i>	<i>Մարմանը մնացել է</i>					<i>Անժամկետ</i>	<i>Ընդամենը</i>
	<i>մինչև 1 ամիս</i>	<i>1-3 ամիս</i>	<i>3-6 ամիս</i>	<i>6-12 ամիս</i>	<i>1 տարուց ավելի</i>		
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում							
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	12,207,343		-		-		12,207,343
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ	4,444,529						4,444,529
Արժեթղթեր, այդ թվում՝							
«Բրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող»	-	1,224,253	1,572,611	435,823	1,366,832	270,476	4,869,995
Անորոշիզացված արժեքով չափվող	-						-
Այլ պահանջներ	158,756	-	-				158,756
Պայմանագրային պահանջներ**	61,837	16,729	23,408	65,670	246,137		413,781
Ընդամենը	16,872,464	1,240,983	1,596,019	65,670	1,612,969	270,476	21,658,581
<i>ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ</i>	<i>Մարմանը մնացել է</i>					<i>Անժամկետ</i>	<i>Ընդամենը</i>
	<i>մինչև 1 ամիս</i>	<i>1-3 ամիս</i>	<i>3-6 ամիս</i>	<i>6-12 ամիս</i>	<i>1 տարուց ավելի</i>		
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	992,688						992,688
Այլ պարտավորություններ	7,016,282						7,016,282
Պայմանագրային պարտավորություններ***	-						-
Ընդամենը	8,008,970						8,008,970

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

2024 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ

ԱԿՏԻՎՆԵՐ	Մարմանը մնացել է					Անժամկետ	Ընդամենը
	մինչև 1 ամիս	1-3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1 տարուց ավելի		
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում							
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	13,833,181			-			13,833,181
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ	1,453,984						1,453,984
Արժեթղթեր, այդ թվում՝							-
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող»	3,114	2,461,615	10,509	704,892	2,339,638	1,676,017	7,195,785
Ամորտիզացված արժեքով չափվող	-				-		-
Այլ պահանջներ	30,961	-	-		-	-	30,961
Պայմանագրային պահանջներ**	14,919	44,000	32,183	21,391	584,406	-	696,899
Ընդամենը	15,336,159	2,505,615	42,692	726,283	2,924,044	1,676,017	23,210,810
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ	Մարմանը մնացել է					Անժամկետ	Ընդամենը
	մինչև 1 ամիս	1-3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1 տարուց ավելի		
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	1,956,300						1,956,300
Այլ պարտավորություններ	5,968,949						5,968,949
Պայմանագրային պարտավորություններ***							-
Ընդամենը	7,925,248						7,925,248

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

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

Ծանոթագրություն 35. Կապիտալ և կապիտալի համաքժեքություն

	30/09/2025	31/12/2024
Կանոնադրական կապիտալ	320,000	320,000
Գլխավոր պահուստ	-	-
Ընթացիկ ժամանակաշրջանի չբաշխված շահույթ (վնաս)	(132,946)	5,382,626
Նախորդ ժամանակաշրջանի չբաշխված շահույթ	13,533,242	8,150,616
Հայտարարված շահաբաժիններ	-	-
Մասհանումներ գլխավոր պահուստին	-	-
Կապիտալի այլ հոդվածներ	(82,441)	(146,684)
Ընդամենը	13,637,854	13,706,558

2025 թվականի առաջինից իններորդ ամիսներ:

Ամիսը	Հիմնական կապիտալի հաշվեկշռային մեծություն	Ընդամենը կապիտալ	Նորմատիվային սեփական կապիտալի հաշվարկի համար անհրաժեշտ հիմնական կապիտալից պակասեցվող գումարներ	Նորմատիվային հաշվարկին մասնակցող Հիմնական կապիտալ	ՀՀ ԿԲ կողմից սահմանված նորմատիվային կապիտալի նվազագույն մեծությունը
Հունվար	14,048,983	14,048,983	10,888	14,038,095	300,000
Փետրվար	14,490,481	14,490,481	9,926	14,480,555	300,000
Մարտ	14,924,135	14,924,135	8,970	14,915,165	300,000
Ապրիլ	14,317,530	14,317,530	8,011	14,309,519	300,000
Մայիս	14,532,089	14,532,089	12,893	14,519,196	300,000
Հունիս	14,739,747	14,739,747	36,086	14,703,662	300,000
Հուլիս	13,611,199	13,611,199	34,214	13,576,985	300,000
Օգոստոս	13,684,162	13,684,162	32,339	13,651,823	300,000
Սեպտեմբեր	13,925,423	13,925,423	30,463	13,894,960	300,000
Հոկտեմբեր					
Նոյեմբեր					
Դեկտեմբեր					

2024 թվականի առաջինից իններորդ ամիսներ:

Ամիսը	Հիմնական կապիտալի հաշվեկշռային մեծություն	Ընդամենը կապիտալ	Նորմատիվային սեփական կապիտալի համար անհրաժեշտ հիմնական կապիտալից պակասեցվող գումարներ	Նորմատիվային հաշվարկին մասնակցող Հիմնական կապիտալ	ՀՀ ԿԲ կողմից սահմանված նորմատիվային կապիտալի նվազագույն մեծությունը
Հունվար	9,059,848	9,059,848	22,395	9,037,453	300,000
Փետրվար	14,698,807	14,698,807	21,434	14,677,373	300,000
Մարտ	19,747,017	19,747,017	20,478	19,726,539	300,000
Ապրիլ	14,662,663	14,662,663	19,518	14,643,145	300,000
Մայիս	15,603,601	15,603,601	18,560	15,585,041	300,000
Հունիս	16,411,712	16,411,712	17,600	16,394,112	300,000
Հուլիս	16,137,646	16,137,646	16,642	16,121,004	300,000
Օգոստոս	18,239,330	18,239,330	15,683	18,223,647	300,000
Սեպտեմբեր	18,924,526	18,924,526	14,700	18,909,826	300,000
Հոկտեմբեր					
Նոյեմբեր					
Դեկտեմբեր					

Ծանոթագրություն 36. Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեք

Ընկերությունը ֆինանսական գործիքների իրական արժեքը որոշում է շուկայական գնանշումների հիման վրա: «Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական գործիքներն արտացոլված են իրական արժեքներով, բացառությամբ փոխառությունների և վարկերի, որոնք հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով: Դրանց իրական արժեքը գնահատվում է հաշվեկշռային արժեքին մոտ:

Ծանոթագրություն 37. Կանխատեսվող ապագա գործարքների հեջավորում

30.09.25 թ. դրությամբ կանխատեսվող ապագա գործարքներ առկա չեն եղել:

Ծանոթագրություն 38. Ապաճանաչում

Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ փոխանցված ակտիվի ամբողջությամբ կամ դրա մի մասի ապաճանաչման չափանիշներին չբավարարման դեպք չի եղել:

Ծանոթագրություն 39. Գրավադրված ակտիվներ

30.09.25 թ. դրությամբ Ընկերությունը գրավադրված ակտիվներ չունի:

Ծանոթագրություն 40. Ընդունված գրավ

Ընկերությունը 30.09.25 թ. դրությամբ գրավով ապահովված ակտիվներ չի ունեցել:

Ծանոթագրություն 41. Պարտավորությունների չկատարում/խախտում

30.09.25 թ.դրությամբ Ընկերության կողմից պայմանագրային պարտավորությունների խախտում չի եղել:

Ընկերության առանցքային անձնակազմը ստացել է հետևյալ հատուցումները, որոնք ներառված են աշխատավարձի գծով ծախսումներում.

հազ. դրամ	01.01.25-30.09.25
Աշխատավարձ և պարգևավճար	3,585,207
	3,585,207

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

«ԷՓՐԻՔՈԹ ԿԱՊԻՏԱԼ» ՓԲԸ ղեկավարության հայտարարությունը

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

Այսպիսով Ընկերության ղեկավարությունը պատասխանատու է՝

- հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ընտրության, հաստատման և դրա հետևողականորեն կիրառման համար,
- հիմնավորված գնահատումներ և հաշվարկներ կատարելու համար,
- ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների պահանջների պահպանման, իսկ ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտներից շեղումների դեպքում՝ ֆինանսական հաշվետվությունների կից ծանոթագրություններում այդ շեղումների բացահայտման համար,
- հաշվապահական հաշիվների գրանցումների ճշգրիտ վարման համար,
- ֆինանսական հաշվետվություններն Ընկերության գործունեության անընդհատության հիման վրա պատրաստելու համար,
- Ընկերությունում գործում է ֆինանսական վիճակի վերաբերյալ ժամանակին և բավարար ճշտությամբ տեղեկատվություն ապահովող, Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությանը և ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտներին համապատասխանող հաշվապահական հաշվառման գործուն համակարգ,
- Ընկերությունում ակտիվների պահպանության, խարդախությունների և անճշտությունների բացահայտման ու կանխման ուղղությամբ ձեռնարկվում են անհրաժեշտ միջոցներ:

Հավաստիացնում ենք նաև, որ Ընկերության ֆինանսական հաշվետվությունները համապատասխանում են ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտներին և հաշվապահական հաշվառումը կարգավորող այլ ակտերին:

Vachik
Gevorgyan

Digitally signed by
Vachik Gevorgyan
Date: 2025.10.15
19:09:50 +04'00'

Վաչիկ Գևորգյան
Գործադիր տնօրեն

Արթուր Հարությունյան
«Նեքսիա Արմենիա» ՓԲԸ
լիազոր ներկայացուցիչ

15 հոկտեմբերի 2025

Էջ 31` 31-ից