

apricot.

«ԷՓՐԻՔՈԹ ԿԱՊԻՏԱԼ»
ՓԱԿ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ
2026 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 Վահլի 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 2026թ. հոկտեմբերի 13-ին:

2. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը և պատրաստման հիմունքները

2.1 Համապատասխանությունը

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

2.2 Չափման հիմունքները

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

2.3 Ֆունկցիոնալ և ներկայացման արժույթը

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

2.4 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության վերաբերյալ էական տեղեկատվություն

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

ա) Արտարժույթով գործարքներ

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

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՝ (ԻԱՇԿԿ), 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 ԻԱՇԿԿ 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 ԻԱՇԿԿ 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 կորուստի մոդելի համաձայն՝ պետք է ճանաչվի պարտքային կորուստի գծով պահուստ՝ հաշվետու ամսաթվից հետո 12 ամսվա ընթացքում ակնկալվող պարտքային կորուստների (ԱՊԿ) չափով: Մակայն, 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 դիմաց գրավադրված փոխառությունը:

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

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

Ֆինանսական պարտավորությունը դասակարգվում է որպես առևտրական նպատակներով պահվող, եթե՝

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

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

•այն հանդիսանում է ածանցյալ գործիք, որը չի նախատեսված կամ օգտագործվում որպես հեղափոխման 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 գեղչում 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 գեղչեր) ֆինանսական պարտավորության ակնկալվող գործողության ժամանակահատվածի ողջ ընթացքում, կամ (ըստ անհրաժեշտության) ավելի կարճ ժամանակահատվածում՝ հասցնելով սկզբնական ճանաչման պահին առկա զուտ հաշվեկշռային արժեքին:

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

Հիմնական միջոցներ

1. Դանաչումը և սկզբնական չափումը

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

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

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

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

2. Հետագա ծախսումներ

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

3. Մաշվածություն

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

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

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

Համակարգչային տեխնիկա 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	01.07.26- 30.09.26	01.01.26- 30.09.26	01.07.25- 30.09.25	01.01.25- 30.09.25
Տոկոսային եկամուտներ բանկային հաշիվներից և ներդրված ավանդներից	366,171	712,016	89,188	275,006
Տոկոսային եկամուտներ արժեթղթերից	203,683	471,171	51,375	128,694
Տոկոսային եկամուտներ ռեպո համաձայնագրերից	4,393	12,338	28,712	104,359
Տոկոսային եկամուտներ կազմակերպության հետ կապված անձանցից	897	71,000	27,964	83,739
Ընդամենը	575,144	1,266,525	197,239	591,798
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	01.07.26- 30.09.26	01.01.26- 30.09.26	01.07.25- 30.09.25	01.01.25- 30.09.25
Տոկոսային ծախսեր ներգրավված փոխառությունների և ստացված վարկերի դիմաց	(42,764)	(52,456)	-	(2,638)
Տոկոսային ծախսեր ռեպո համաձայնագրերի գծով	(8,606)	(19,963)	-	(61)
Այլ տոկոսային ծախսեր	(1,068)	(4,265)	(2,300)	(5,017)
Ընդամենը	(52,438)	(76,684)	(2,300)	(7,716)
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	522,706	1,189,841	194,939	584,082

Ծանոթագրություն 4. Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր

Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	01.07.26- 30.09.26	01.01.26- 30.09.26	01.07.25- 30.09.25	01.01.25- 30.09.25
Արժեթղթերի փաթեթի կառավարման գծով միջնորդավճարներից	-	-	-	-
Արժեթղթերով գործարքների միջնորդավճարներից	264,684	819,437	331,318	1,559,190
Արժեթղթերի տեղաբաշխման գծով	-	-	-	22,552
Այլ ներդրումային ծառայությունների գծով միջնորդավճարներից	106,354	369,425	220,578	343,777
Ներդրումային ֆոնդերի կառավարման պարգևավճար	-	-	-	1,889
Պահառության գործունեությունից	389,227	720,044	207,758	652,711
Այլ միջնորդավճարներ	1,036,518	2,873,309	227,608	628,077
Ընդամենը	1,796,783	4,782,215	987,261	3,208,195
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	01.07.26- 30.09.26	01.01.26- 30.09.26	01.07.25- 30.09.25	01.01.25- 30.09.25
Միջնորդավճարների գծով ծախս	(1,194,412)	(1,817,077)	(279,619)	(898,835)
Ընդամենը	(1,194,412)	(1,817,077)	(279,619)	(898,835)
Զուտ կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտ	602,371	2,965,138	707,642	2,309,360

Ծանոթագրություն 5. Եկամուտ շահաբաժիններից

Շահաբաժիններ	01.07.26- 30.09.26	01.01.26- 30.09.26	01.07.25- 30.09.25	01.01.25- 30.09.25
Սովորական բաժնետոմսերի գծով ստացված շահաբաժիններ	11	11	38	23,281
Ընդամենը	11	11	38	23,281

Ծանոթագրություն 6. Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից

Ներդրումային գործառնություններից	01.07.26- 30.09.26	01.01.26- 30.09.26	01.07.25- 30.09.25	01.01.25- 30.09.25
«Իրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ	211,276	354,108	117,756	470,009
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	28,470	185,157	110,790	253,472
Տրամադրված փոխառությունների ճանաչումից (ապաճանաչումից) կորուստ (օգուտ)	-	63,067	-	-
Ածանցյալ գործիքների ճանաչումից առաջացած կորուստներ	(84,417)	(103,269)	-	-
Ընդամենը	155,329	499,063	228,546	723,481

Արտարժույթային գործառնություններից	01.07.26- 30.09.26	01.01.26- 30.09.26	01.07.25- 30.09.25	01.01.25- 30.09.25
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	911,925	1,387,020	401,294	1,706,909
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	(101,825)	(401,109)	(96,767)	(475,480)
Ածանցյալ գործիքների վերագնահատումից առաջացած զուտ եկամուտ	(98,957)	(110,353)	-	-
Ընդամենը	711,143	875,558	304,527	1,231,429
Ընդամենը զուտ եկամուտ (ծախս) առևտրային գործառնություններից	866,472	1,374,621	533,073	1,954,910

Ծանոթագրություն 7. Այլ գործառնական եկամուտ

Այլ գործառնական եկամուտ	-	-	-	-
-------------------------	---	---	---	---

Ծանոթագրություն 8. Զուտ մասհանումներ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստներին

Ներդրումների գծով	01.07.26- 30.09.26	01.01.26- 30.09.26	01.07.25- 30.09.25	01.01.25- 30.09.25
Պահուստի սկզբնական մնացորդ	-	-	-	-
Պահուստին կատարված մասհանումներ	-	-	-	-
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ	-	-	-	-
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	-	-	-	-
Պահուստի օգտագործում	-	-	-	-
Պահուստի վերջնական մնացորդ	-	-	-	-
Այլ ակտիվների գծով	01.07.26- 30.09.26	01.01.26- 30.09.26	01.07.25- 30.09.25	01.01.25- 30.09.25
Պահուստի սկզբնական մնացորդ	(887)	(38,025)	(1,956)	(28,717)
Պահուստին կատարված մասհանումներ	(548)	(1,443)	-	(1,162)
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ	-	37,170	27,923	27,923
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	(548)	35,727	906	27,667
Փոխարժեքային ազդեցություն	-	863	-	-
Պահուստի վերջնական մնացորդ	(1,435)	(1,435)	(1,050)	(1,050)

Ծանոթագրություն 9. Ընդհանուր վարչական ծախսեր

Ընդհանուր վարչական ծախսեր	01.07.26- 30.09.26	01.01.26- 30.09.26	01.07.25- 30.09.25	01.01.25- 30.09.25
Հաշվարկված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ	(781,966)	(2,256,579)	(758,944)	(4,418,898)
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	(2,800)	(19,600)	-	-
Առդիտի և այլ խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	(19,657)	(81,797)	(15,467)	(63,145)
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	(19,450)	(61,575)	(19,137)	(57,521)
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	(1,752)	(4,417)	(3,270)	(6,264)
Ներդրումային ընկերության շենքերի և սարքավորումների, փոխադրամիջոցների սպասարկման և պահպանման ծախսեր	(10,749)	(40,394)	(17,085)	(50,938)
Գործուղման ծախսեր	(29,020)	(39,581)	(10,394)	(93,145)
Ներկայացուցչական ծախսեր	(329)	(4,253)	(1,237)	(10,348)
Չփոխհատուցվող հարկեր և տուրքեր	(14,083)	(35,862)	(10,423)	(24,804)
Այլ վարչական ծախսեր	(23,919)	(82,896)	(45,995)	(140,493)
Ընդամենը	(903,725)	(2,626,954)	(881,952)	(4,865,556)

2026թ. 3-րդ եռամսյակի վերջի դրությամբ աշխատողները 47-ն են, իսկ մեկ աշխատողին բաժին ընկնող միջին աշխատավարձը՝ 4,716 հազ. դրամ:

Ընկերությունը գործունեությունը իրականացնում է վարձակալությամբ ստացված տարածքներում:

Ծանոթագրություն 10. Այլ գործառնական ծախսեր

Այլ գործառնական ծախսեր	01.07.26- 30.09.26	01.01.26- 30.09.26	01.07.25- 30.09.25	01.01.25- 30.09.25
Հասարակական կապերի գծով ծախսեր	(4,642)	(16,744)	(5,561)	(29,653)
Հիմնական միջոցների մաշվածության ծախսեր	(10,743)	(33,239)	(21,225)	(55,328)
Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	(4,487)	(11,988)	(1,775)	(5,122)
Այլ գործառնական ծախսեր	(236)	(1,138)	(960)	(3,612)
Ընդամենը	(20,108)	(63,109)	(29,521)	(93,715)

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	01.07.26- 30.09.26	01.01.26- 30.09.26	01.07.25- 30.09.25	01.01.25- 30.09.25
Ընթացիկ հարկի գծով եկամուտ (ծախս)	(232,594)	(605,513)	(14,685)	(14,685)
Հետաձգված հարկի գծով եկամուտ (ծախս)	20,779	8,952	11,846	(58,290)
Ընդամենը	(211,815)	(596,561)	(2,839)	(72,975)

Շահութահարկի գծով ծախսի և հաշվապահական շահույթի միջև փոխկապակցվածությունը.

	01.01.26- 30.09.26	Արդյունավետ դրույք %	01.01.25- 30.09.25	Արդյունավետ դրույք %
Շահույթը (վնասը) մինչև հարկումը	2,875,275		(59,971)	
Շահութահարկի դրույքաչափով	517,549	18.00	(10,795)	18.00
Չհարկվող եկամուտներ	2	0.00	95,083	(158.55)
Ընթացիկ տարվա հարկային վնաս	-		-	
Չնվազեցվող ծախսեր	79,010	2.75	(11,313)	18.86
Շահութահարկի գծով ծախս (եկամուտ)	596,561	20.75	72,975	(121.68)

12.1. Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկը.

	Մնացորդն առ 01.01.26 դրությամբ	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Սեփական կապիտալում ճանաչված	Մնացորդն առ 30.09.26 դրությամբ
Հետաձգված հարկային ակտիվներ, այդ թվում՝	57,879	6,385	-	64,264
Հիմնական միջոցների գծով	6,042	-	-	6,042
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվների գծով	5,963	23,989	-	29,952
Վարձակալության պարտավորությունների գծով	8,086	(2,559)	-	5,528
Ստեղծված պահուստների գծով	20,420	2,322	-	22,742
Պահանջներ հաճախորդների նկատմամբ	17,367	(17,367)	-	-
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ, այդ թվում՝	7,982	(2,567)	-	5,415
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվների գծով	-	-	-	-
Հիմնական միջոցների գծով	-	-	-	-
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվների գծով	7,717	(2,665)	-	5,053
Այլ ակտիվների գծով	265	97	-	362
Զուտ հետաձգված հարկային ակտիվ/պարտավորություն	49,897	8,953	-	58,849
Հաջորդ ժամանակաշրջան տեղափոխվող հարկային վնաս	-	-	-	-
Ընդամենը զուտ հետաձգված հարկային ակտիվի (պարտավորության) շարժը	49,897	8,953	-	58,849

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	01.07.26- 30.09.26	01.01.26- 30.09.26	01.07.25- 30.09.25	01.01.25- 30.09.25
Հաշվետու ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ (վնաս) հարկումից հետո	855,364	2,278,714	522,286	(132,946)
Տվյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի համար հաշվարկված շահաբաժիններ արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով	-	-	-	-
Մովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերին վերագրվող տվյալ ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ (վնաս)	855,364	2,278,714	522,286	(132,946)
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	26.730	71.210	16.321	(4.155)
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող նոսրացված շահույթ	26.730	71.210	16.321	(4.155)

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 30.09.2026	առ 31.12.2025
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	-	-

14.2. Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների կազմը

	առ 30.09.2026	առ 31.12.2025
Դրամական միջոցներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	-	-
Ընդամենը	-	-

Ծանոթագրություն 15. Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	առ 30.09.2026	առ 31.12.2025
ՀՀ բանկերում ընթացիկ հաշիվներ	10,190,002	4,221,079
Այլ երկրների բանկերի հաշիվներ	330,342	39,185
Մինչև 90 օր տևողությամբ ավանդային հաշիվներ	1,224,817	-
Բանկային հաշիվների մնացորդների նկատմամբ հաշվեգրված տոկոսներ	78,099	-
Ընթացիկ հաշիվներ քլիրինգային համակարգերում	497,952	355,124
Ընդամենը	12,321,212	4,615,388
Վարկեր (տրամադրված փոխառություններ) և ավանդներ, այլ պահանջներ	113,780	8,304
Ռեպո (հետգնման համաձայնագիր)	2,687,740	2,650,814
Նշված հոդվածների գծով հաշվեգրված տոկոսներ	2,607	2,426
Արժեթղթերով գործարքների գծով ստացվելիք գումարներ	6,616	19,853
Պահառության գծով ստացվելիք գումարներ	-	40,074
Այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ստացվելիք այլ գումարներ	376,326	2,240,541
Ընդամենը	3,187,069	4,962,012
Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 8)	(1,294)	(550)
Զուտ պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	15,506,987	9,576,850

Ծանոթագրություն 16. Պահանջներ հաճախորդների նկատմամբ

Պահանջներ հաճախորդների նկատմամբ	առ 30.09.2026	առ 31.12.2025
Տրամադրված փոխառություններ (ծանոթ. 33)	20,000	2,583,031
Ռեպո (հետգնման) համաձայնագրեր	-	-
Արժեթղթերով գործարքների գծով ստացվելիք գումարներ	1,940	6,669
Պահառության գծով ստացվելիք գումարներ	-	22,838
Այլ պահանջներ հաճախորդների նկատմամբ	199,656	19,920
Նշված հոդվածների գծով հաշվեգրված տոկոսներ	-	77,526
Ընդամենը պահանջներ	221,596	2,709,984
Տրամադրված փոխառությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 8)	(141)	(37,475)
Ընդամենը զուտ պահանջներ	221,455	2,672,509

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 30.09.2026	առ 31.12.2025
ՀՀ պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝		
գանձապետական պարտատոմսեր	3,728,764	1,414,127
ԲԲԲ-/Բաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝		
գանձապետական պարտատոմսեր	1,193,602	3,443,300
ԲԲ+/Բա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, ինչպես նաև վարկանիշ չունեցող երկրների պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝		
գանձապետական պարտատոմսեր	-	-
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	4,922,366	4,857,427
Այդ թվում՝ ՀՀ բանկերին ռեպո համաձայնագրով վաճառված	-	-
Ոչ պետական արժեթղթեր	առ 30.09.2026	առ 31.12.2025
	<i>ճուշակված</i>	<i>ճուշակված</i>
Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի		
Պարտքային գործիքներ	-	-
Բաժնային գործիքներ	-	-
ԲԲԲ-/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի		
Պարտքային գործիքներ	8,910,597	770,756
Բաժնային գործիքներ	1,168,613	264,105
Ընդամենը ոչ պետական արժեթղթեր	10,079,210	1,034,861
Այդ թվում՝ ՀՀ բանկերին ռեպո համաձայնագրով վաճառված	-	-
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	-	-
Օպցիոն	44,370	-
Ընդամենը	44,370	-
Ընդամենը «իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվներ	15,045,946	5,892,288

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 01.01.25	26,637	23,607	17,300	30,950	98,494
Ավելացում	4,358	13,065	-	30,200	47,623
Մնացորդը 31.12.25	30,995	36,672	17,300	61,150	146,117
Ավելացում	4,805	138	-	-	4,943
Դուրսգրում	(5,039)	(1,643)	-	-	(6,682)
Մնացորդը 30.09.26	30,761	35,168	17,300	61,150	144,378
Կուտակված մաշվածություն	-	-	-	-	-
Մնացորդը 01.01.25	(23,959)	(7,881)	(4,854)	(20,031)	(56,725)
Ավելացում	(5,292)	(7,049)	(2,162)	(17,503)	(32,006)
Մնացորդը 31.12.25	(29,251)	(14,930)	(7,016)	(37,534)	(88,731)
Ավելացում	2,238	(5,070)	(1,622)	(8,236)	(12,690)
Մնացորդը 30.09.26	(27,013)	(20,000)	(8,638)	(45,770)	(101,421)
Զուտ հաշվեկշռային արժեք	-	-	-	-	-
առ 30.09.2026	3,748	15,168	8,662	15,380	42,957
առ 31.12.2025	1,744	21,742	10,284	23,616	57,386

Ոչ նյութական ակտիվներ	Լիցենզիաներ և վստահագրեր	Համակարգչային և ծրագրեր	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք	-	-	-	-
Մնացորդը 01.01.25	50,299	2,500	4,000	56,799
Ավելացում	5,629	76	-	5,705
Մնացորդը 31.12.25	55,928	2,576	4,000	62,504
Ավելացում	8,604	-	-	8,604
Մնացորդը 30.09.26	64,532	2,576	4,000	71,108
Կուտակված մաշվածություն	-	-	-	-
Մնացորդը 01.01.25	(10,226)	(751)	(1,696)	(12,673)
Ավելացում	(5,709)	(539)	(800)	(7,048)
Մնացորդը 31.12.25	(15,936)	(1,290)	(2,496)	(19,722)
Ավելացում	(10,976)	(412)	(600)	(11,988)
Մնացորդը 30.09.26	(26,912)	(1,702)	(3,096)	(31,710)
Զուտ հաշվեկշռային արժեք	-	-	-	-
առ 30.09.2026	37,620	874	904	39,398
առ 31.12.2025	39,992	1,286	1,504	42,782

Ծանոթագրություն 21.1. Վարձակալություն

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

ա) Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ

	առ 30.09.2026	առ 31.12.2025
Մնացորդը առ 1 հունվարի	42,874	25,761
Ավելացում	-	59,217
Ժամանակաշրջանի մաշվածության գումար	(14,804)	(42,104)
Մնացորդ	28,070	42,874

բ) Շահույթում կամ վնասում ճանաչված գումարներ

	01.01.26-30.09.26	01.01.25-30.09.25
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվի մաշվածություն	(14,804)	(32,061)
Վարձակալության գծով պարտավորությունների գծով տոկոսներ	(3,605)	(5,017)

գ) Դրամական հոսքերի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարներ

	01.01.26-30.09.26	01.01.25-30.09.25
Վարձակալության գծով վճարվելիք գումարների ավելացում (նվազում)	(21,842)	(38,862)

դ) Վարձակալության գծով պարտավորություններ

	առ 30.09.2026	առ 31.12.2025
Մնացորդը առ 1 հունվարի	44,924	24,185
Ավելացում	-	59,217
Տոկոսային ծախս	3,605	6,522
Մարումներ	(17,820)	(45,000)
Մնացորդ	30,709	44,924

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%): Վարձակալված տարածքներից մեկի պայմանագրի ժամկետն ավարտվել է, որը երկարաձգվել է ևս մեկ տարով (կարճաժամկետ) և հետագա հաշվառումը կատարվել է համաձայն պայմանագրի (Տե՛ս ծան. 9):

Ծանոթագրություն 22. Հետաձգված հարկային ակտիվներ

Տե՛ս ծանոթագրություն 12:

Ծանոթագրություն 23. Այլ ակտիվներ

Դերիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	առ 30.09.2026	առ 31.12.2025
Դերիտորական պարքեր բյուջեի գծով	1,629	4,497
Շահութահարկի կանխավճար	-	44,172
Կանխավճար մատակարարներին	31,521	6,652
Ընդամենը	33,149	55,321
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթագրություն 8)	-	-
Այլ ակտիվներ	-	-
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր	2,391	5,355
Այլ ակտիվներ	35,586	2,350
Ընդամենը	71,127	63,026

Ծանոթագրություն 24. Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Ներգրավված փոխառություններ և ավանդներ, այլ	առ 30.09.2026	առ 31.12.2025
Ռեպո համաձայնագրեր	385,480	-
Հաշվեգրված տոկոսներ	723	-
Այլ պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	21,447	2,098,470
Այլ պարտավորությունների այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	199,624	455,423
Ընդամենը	607,274	2,553,892

Ծանոթագրություն 25. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	առ 30.09.2026	առ 31.12.2025
Ներգրավված փոխառություններ	12,070,368	1,212,327
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
Այլ պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	893,029	58,236
Ընդամենը	12,963,397	1,270,563

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

«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական պարտավորություններ	առ 30.09.2026	առ 31.12.2025
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական գործիքներ՝	-	-
Օպցիոն	24,962	-
Արտաթուղթային ավոփ	128,009	-
Ընդամենը	152,971	-

Ծանոթագրություն 27. Ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթեր

Ընկերությունը թողարկված արժեթղթեր չունի:

Ծանոթագրություն 28. Հետաձգված հարկային պարտավորություններ

Տե՛ս ծանոթագրություն 12:

Ծանոթագրություն 29. Պահուստներ

Պահուստներ	առ 30.09.2026	առ 31.12.2025
Սկզբնական մնացորդ	75,420	530,801
Պահուստին կատարված մասհանումներ	207,093	663,155
Պահուստի օգտագործում	(157,601)	(1,118,537)
Պահուստին կատարված գուտ մասհանումներ	49,492	(455,381)
Վերջնական մնացորդ	124,911	75,420
Արձակուրդայինի գծով	124,911	75,420
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 30.09.2026	առ 31.12.2025
Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով՝		
Փոխանցված կանխավճար շահութահարկի գծով	-	-
Եկամտային հարկի գծով	104,016	202,636
Այլ հարկերի ու տուրքերի գծով	3,644	4,913
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ	27,250	-
Պարտավորություններ աշխատակիցների պարտադիր կենսաթոշակայինի և դրոշմանիշային վճարների գծով	4,347	4,137
Պարտավորություններ մատակարարների նկատմամբ	8,953	17,414
Ապագա ժամանակաշրջանի եկամուտներ	-	-
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	-	-
Այլ պարտավորություններ	-	7,766
Ընդամենը	148,210	236,866

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.

	30/09/2026			
	Հաշվետու եռամսյակ		Նախորդ եռամսյակ	
<i>Հազար դրամ</i>	Գործարքի գումար	Չմարված մնացորդ	Գործարքի գումար	Չմարված մնացորդ
Տրամադրված փոխառություններ	-	19,859	13,225	2,738,264

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

2026 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	13,628,394	1,878,593	15,506,987
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվներ	10,694,800	4,351,146	15,045,946
Պահանջներ հաճախորդների նկատմամբ	163,878	57,577	221,455
Այլ ակտիվներ	66,466	4,660	71,127
Ընդամենը ակտիվներ	24,553,537	6,291,976	30,845,514
Պարտավորություններ			
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	407,649	199,624	607,274
Պարտավորությունների հաճախորդների նկատմամբ	1,061,641	11,901,756	12,963,397
Այլ պարտավորություններ	140,896	7,314	148,210
Ընդամենը պարտավորություններ	1,610,186	12,108,695	13,718,880
Զուտ դիրք	22,943,351	(5,816,719)	17,126,634

2025 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ	Այլ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ			
Կանխիկ դրամական միջոցների մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	5,376,159	4,200,691	9,576,850
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվներ	2,125,288	3,767,001	5,892,288
Պահանջներ հաճախորդների նկատմամբ	2,638,298	34,211	2,672,509
Այլ ակտիվներ	55,087	7,938	63,025
Ընդամենը ակտիվներ	10,194,832	8,009,841	18,204,672
Պարտավորություններ			
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	322,954	2,230,938	2,553,892
Պարտավորությունների հաճախորդների նկատմամբ	-	1,270,563	1,270,563
Այլ պարտավորություններ	219,337	17,530	236,866
Ընդամենը պարտավորություններ	542,290	3,519,031	4,061,321
Զուտ դիրք	9,652,541	4,490,810	14,143,351

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 գուտ ենթարկվածությունը արտարժույթային ռիսկին ներկայացված է ստորև բերված աղյուսակներում:

2026 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	8,087,818	5,620,610	1,798,559	15,506,987
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվներ	3,767,558	11,172,638	105,750	15,045,946
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ	125,789	44,048	51,618	221,455
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	-	-	-	-
Այլ ակտիվներ	47,032	18,746	5,350	71,127
Ընդամենը ակտիվներ	12,028,196	16,856,041	1,961,276	30,845,514
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	386,384	181,647	39,243	607,274
Պարտավորությունների հաճախորդների նկատմամբ	-	11,784,543	1,178,853	12,963,397
Այլ պարտավորություններ	140,896	4,717	2,598	148,210
Ընդամենը պարտավորություններ	527,279	11,970,907	1,220,694	13,718,880
Զուտ դիրք	11,500,917	4,885,135	740,583	17,126,634

2025 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	957,474	8,212,356	407,020	9,576,850
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվներ	2,125,288	3,634,782	132,218	5,892,288
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ	18,406	2,654,098	5	2,672,509
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	-	-	-	-
Այլ ակտիվներ	55,087	3,930	4,009	63,026
Ընդամենը ակտիվներ	3,156,255	14,505,166	543,252	18,204,673
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	-	455,422	2,098,470	2,553,892
Պարտավորությունների հաճախորդների նկատմամբ	-	1,252,284	18,279	1,270,563
Այլ պարտավորություններ	219,337	9,658	7,872	236,866
Ընդամենը պարտավորություններ	219,337	1,717,363	2,124,621	4,061,321
Զուտ դիրք	2,936,918	12,787,803	(1,581,369)	14,143,352

Հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ արտարժույթային ածանցյալ գործիքներ առկա չեն:

34.4.Տոկոսադրույքի ռիսկ 2026թ. 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	արտարժույթով	դրամով	արտարժույթով	դրամով	արտարժույթով	դրամով	արտարժույթով	դրամով	արտարժույթով	դրամով	արտարժույթով
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝	8,087,818	7,419,169										
-ավանդներ	-	548,471										
-ռեպո (հետգնման համաձայնագիր)	-	2,689,753										
-այլ	8,087,818	4,180,944										
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» և «իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվներ, այդ թվում՝	48,639	44,370	36,218	-	50,318	1,253,676	241,566	-	3,287,409	4,144,481	103,408	5,835,861
-բաժնային գործիքներ												1,168,612
-պարտքային գործիքներ	48,639		36,218		50,318	1,253,676	241,566		3,287,409	4,144,481	103,408	4,667,249
-օպցիոն		44,370										
ամորտիզացված արժեքով չափվող արժեթղթեր												
Ընդամենը	8,136,457	7,463,538	36,218	-	50,318	1,253,676	241,566	-	3,287,409	4,144,481	103,408	5,835,861
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝	386,384	220,890	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- վարկեր												
-ռեպո համաձայնագրեր	386,203	-	-									
Այլ պարտավորություններ	140,896	12,970,711										
Ընդամենը	527,280	13,191,601	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Զուտ դիրք	7,609,177	(5,728,063)	36,218	-	50,318	1,253,676	241,566	-	3,287,409	4,144,481	103,408	5,835,861

34.4.Տոկոսադրույքի դիսկ 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ

Հոդվածի անվանումը	մինչև 1 ամիս		1-ից մինչև 3 ամիս		3-ից մինչև 6 ամիս		6 ամսից մինչև 1 տարի		1-ից մինչև 5 տարի		5 տարուց ավելի	
Տեղաբաշխված միջոցներ	դրամով	արտարժույթով	դրամով	արտարժույթով	դրամով	արտարժույթով	դրամով	արտարժույթով	դրամով	արտարժույթով	դրամով	արտարժույթով
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝	957,474	8,619,376										
-ավանդներ	-	8,436										
-ռեպո (հետգնման համաձայնագիր)	-	2,653,108										
-այլ	957,474	5,957,832										
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» և «իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվներ, այդ թվում՝	-	1,181,555	20,151	1,034,329	329,909	-	149,584	1,227,416	1,503,175	59,595	122,469	264,106
-բաժնային գործիքներ												264,106
-պարտքային գործիքներ		1,181,555	20,151	1,034,329	329,909		149,584	1,227,416	1,503,175	59,595	122,469	
Ամորտիզացված արժեքով չափվող արժեթղթեր		-										
Ընդամենը	957,474	9,800,931	20,151	1,034,329	329,909	-	149,584	1,227,416	1,503,175	59,595	122,469	264,106
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝	-	2,553,892										
- վարկեր												
Այլ պարտավորություններ	219,337	1,288,093										
Ընդամենը	219,337	3,841,985	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Զուտ դիրք	738,137	5,958,946	20,151	1,034,329	329,909	-	149,584	1,227,416	1,503,175	59,595	122,469	264,106

Տոկոսային գործիքների միջին տոկոսադրույքը

Հոդվածի անվանումը	Հաշվեու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ	
	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ
	%	%
Ակտիվներ		
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ, այդ թվում՝		
-ավանդներ		2.26
-հակադարձ հետգնման համաձայնագրեր		2.55
-հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ		
-այլ		
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» և «իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվներ	10.01	4,92
Ամորտիզացված արժեքով չափվող արժեթղթեր		
Պարտավորություններ		
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	7.50	
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ		2.45

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 ԿՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

2026 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	15,506,987						15,506,987
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ	221,455						221,455
Ֆինանսական ակտիվներ, այդ թվում՝							
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» արժեթղթեր	48,639	36,218	1,303,994	241,566	7,431,890	5,939,269	15,001,576
Անորոշված արժեքով չափվող արժեթղթեր	-						-
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» արժեթղթեր	44,370						44,370
Այլ պահանջներ	71,127						71,127
Պայմանագրային պահանջներ**	55,278	5,444	287,986	299,262	1,204,156		1,852,126
<i>Ընդամենը</i>	<i>15,903,485</i>	<i>41,662</i>	<i>1,591,980</i>	<i>299,262</i>	<i>8,636,046</i>	<i>5,939,269</i>	<i>32,411,704</i>
<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	607,274						607,274
Այլ պարտավորություններ	13,264,578						13,264,578
Պայմանագրային պարտավորություններ***	264						264
<i>Ընդամենը</i>	<i>13,872,115</i>						<i>13,872,115</i>

2025 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	9,576,850						9,576,850
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ	2,672,509						2,672,509
Արժեթղթեր, այդ թվում՝							-
«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող»	1,181,555	1,054,480	329,909	1,376,999	1,562,770	386,575	5,892,288
Անորոշիվ զացված արժեքով չափվող	-						-
Այլ պահանջներ	63,026						63,026
Պայմանագրային պահանջներ**	4,243	17,325	71,024	97,462	140,754		330,809
Ընդամենը	13,498,183	1,071,805	400,933	1,474,462	1,703,524	386,575	18,535,482
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	2,553,892						2,553,892
Այլ պարտավորություններ	1,507,429						1,507,429
Պայմանագրային պարտավորություններ***							-
Ընդամենը	4,061,322						4,061,322

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

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

Ծանոթագրություն 35. Կապիտալ և կապիտալի համարժեքություն

	30/09/2026	31/12/2025
Կանոնադրական կապիտալ	320,000	320,000
Գլխավոր պահուստ	-	-
Ընթացիկ ժամանակաշրջանի չբաշխված շահույթ (վնաս)	2,278,714	445,146
Նախորդ ժամանակաշրջանի չբաշխված շահույթ	13,895,946	13,450,801
Հայտարարված շահաբաժիններ	-	-
Մասհանումներ գլխավոր պահուստին	-	-
Կապիտալի այլ հոդվածներ	-	-
Ընդամենը	16,494,660	14,215,947

2026 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	14,381,675	14,381,675	23,587	14,358,088	300,000
Փետրվար	14,692,597	14,692,597	22,669	14,669,928	300,000
Մարտ	15,037,851	15,037,851	21,757	15,016,094	300,000
Ապրիլ	15,042,055	15,042,055	20,841	15,021,215	300,000
Մայիս	15,305,654	15,305,654	19,926	15,285,728	300,000
Հունիս	16,078,255	16,078,255	19,011	16,059,244	300,000
Հուլիս	15,959,381	15,959,381	18,096	15,941,285	300,000
Օգոստոս	16,723,967	16,723,967	17,181	16,706,786	300,000
Սեպտեմբեր	17,158,272	17,158,272	16,265	17,142,006	300,000
Հոկտեմբեր					
Նոյեմբեր					
Դեկտեմբեր					

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	14,703,661	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					

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

30.09.26 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

30.09.26 թ. դրությամբ Ընկերությունը գրավադրված ակտիվներ չունի:

Ծանոթագրություն 40. Ընդունված գրավ

Ընկերությունը 30.09.26 թ. դրությամբ գրավով ապահովված ակտիվներ չի ունեցել:

Ծանոթագրություն 41. Պարտավորությունների չկատարում/խախտում

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

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

հազ. դրամ	01.01.26-30.09.26
Աշխատավարձ և պարգևավճար	742,278
	742,278

«ԷՓՐԻՔՈԹ ԿԱՊԻՏԱԼ» ՓԲԸ ղեկավարության հայտարարությունը

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

Այսպիսով Հնկերության 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 Հնկերության գործունեության անընդհատության հիման վրա պատրաստելու համար,
- Հնկերությունում գործում է ֆինանսական վիճակի վերաբերյալ ժամանակին և բավարար ճշտությամբ տեղեկատվություն ապահովող, Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությանը և ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտներին համապատասխանող հաշվապահական հաշվառման գործուն համակարգ,
- Հնկերությունում ակտիվների պահպանության, խարդախությունների և անճշտությունների բացահայտման ու կանխման ուղղությամբ ձեռնարկվում են անհրաժեշտ միջոցներ:

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

**Vachik
Gevorgyan**

Digitally signed by
Vachik Gevorgyan
Date: 2026.10.13
16:52:33 +04'00'

Վաչիկ Գևորգյան

Գործադիր տնօրեն

Արթուր Հարությունյան
«Նեքսիա Արմենիա» ՓԲԸ
լիազոր ներկայացուցիչ

13 հոկտեմբերի 2026