

ՄԻՋԱՆԱԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Ամսական կապիտալում փոփոխությունների մասին

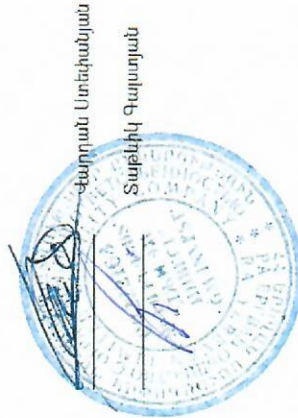
30 Հունիսի 2024թ
ՋԻ ԷՄ ԻՆՎԵՍՏ ՍՊԸ
ք. Երևան, Վարդանանց փակ 8, 3/2 տարածք

	Կանոնադրական կապիտալ	Էմիսիոն եկամուտ	Գլխավոր պահուստ	Վերագնա- հատման սկսածություններ	Կուտակված շահույթ	(խազ. դրամ)
Մնացորդը առ 01 հունվարի 2023թ. (ստուգված)	530,000	-	-	-	(273,539)	256,461
Ժամանակաշրջանի գուտ շահույթ	-	-	-	-	67,578	67,578
Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում վճարված շահաբաժիններ	65,000	-	-	-	-	65,000
Մնացորդը առ 30 հունիսի 2023թ. (չստուգված)	595,000	-	-	-	(205,961)	389,039
Մնացորդը առ 01 հունվարի 2024թ. (ստուգված)	595,000	-	-	-	(210,521)	384,480
Ժամանակաշրջանի գուտ շահույթ	-	-	-	-	109,572	109,572
Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում վճարված շահաբաժիններ	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը առ 30 հունիսի 2024թ. (չստուգված)	595,000	-	-	-	(100,949)	494,052

Հաշվառության վավերացման ամսաթիվը 12.07.2024թ

Ներդրումային ընկերության տնօրեն՝

Գլխավոր հաշվապահ՝



ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին

30 Հունիսի 2024թ

ՋԻ ԷՄ ԻՆՎԵՍՏ ՍՊԸ

ք. Երևան, Վարդանանց փակ.8, 3/2 տարածք

	(հազ. դրամ) 01/04/2023	01/01/2023	(հազ. դրամ) 01/04/2024	01/01/2024
	30/06/2023	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2024
	(չստուգված)	(չստուգված)	(չստուգված)	(չստուգված)
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	68,248	129,051	80,321	157,017
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	(72,734)	(141,008)	(70,764)	(142,888)
Զուտ տոկոսային եկամուտներ	(4,486)	(11,957)	9,557	14,129
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	(34)	(117)	(99)	(109)
Զուտ կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	(34)	(117)	(99)	(109)
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներից զուտ օգուտ	89,458	116,427	15,928	136,636
Այլ եկամուտներ	17	17	15	15
Անձնակազմի գծով ծախսեր	(4,800)	(11,017)	(6,219)	(12,438)
Մաշվածության և ամորտիզացիայի գծով ծախսեր	(157)	(315)	(108)	(216)
Այլ գործառնական ծախսեր	(2,484)	(3,944)	(2,644)	(3,951)
Շահույթ մինչև հարկումը	77,514	89,094	16,430	134,066
Շահութահարկի գծով ծախս	(16,750)	(21,516)	(2,853)	(24,494)
Ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ	60,764	67,578	13,577	109,572
Այլ համապարփակ ֆինանսական զուտ արդյունք				
Ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք	60,764	67,578	13,577	109,572

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 12.07.2024թ

Ներդրումային ընկերության տնօրեն՝ Վարդան Ատեփախյան

Գլխավոր հաշվապահ՝ Տաթևիկ Գալստյան



ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Ֆինանսական դրության մասին

30 Հունիսի 2024թ

ՋԻ ԷՄ ԻՆՎԵՍՏ ՍՊԸ

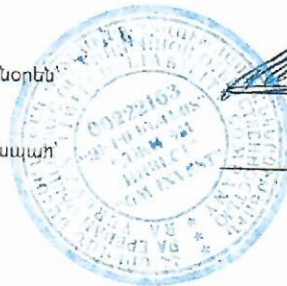
ք. Երևան, Վարդանանց փակ.8, 3/2 տարածք

	12/31/2023 (ստուգված)	6/30/2024 (չստուգված)
Ակտիվներ		
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	710	3,157
Բանկերում տեղաքաշխված միջոցներ	37,955	68,196
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ		
- Ներդրումային ընկերության կողմից պահվող	95,740	199,019
- Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված	2,082,511	2,388,717
Անորոշագրված արժեքով հաշվառվող		
- Ներդրումային ընկերության կողմից պահվող		
- Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված	968,914	969,740
Հիմնական միջոցներ	736	663
Ոչ նյութական ակտիվներ	1,900	1,757
Հետաձգված հարկային ակտիվ	33,347	8,853
Այլ ակտիվներ	100	100
Ընդամենը ակտիվներ	3,221,913	3,640,202
Պարտավորություններ		
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ		
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	2,833,374	3,141,632
Ընթացիկ հարկային պարտավորություններ		
Այլ պարտավորություններ	4,060	4,518
Ընդամենը պարտավորություններ	2,837,434	3,146,150
Կապիտալ		
Կանոնադրական կապիտալ	595,000	595,000
Կուտակված շահույթ	(210,521)	(100,948)
Ընդամենը՝ կապիտալ	384,479	494,052
Ընդամենը՝ պարտավորություններ և կապիտալ	3,221,913	3,640,202

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 12.07.2024թ

Ներդրումային ընկերության տնօրեն

Գլխավոր հաշվապահ



Վարդան Ստեփանյան

Տաթևիկ Գալստյան

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Դրամական միջոցների հոսքերի մասին

30 Հունիսի 2024թ

ՋԻ ԷՄ ԻՆՎԵՍՏ ՍՊԸ

ք. Երևան, Վարդանանց փակ.8, 3/2 տարածք

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ

1. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական գործունեությունից
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը

Ստացված տոկոսներ

Վճարված տոկոսներ

Ստացված զուտ կոմիսիոն գումարներ

Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ

Վճարված հարկեր

Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից

Տեղաբաշխված միջոցների (ավելացում) նվազում

Ներգրավված միջոցների ավելացում (նվազում)

Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող և վաճառքի համար մատչելի

արժեթղթերի (ավելացում) նվազում

Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ գործառնական գործունեությունից

2. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ներդրումային գործունեությունից

Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում

Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում

Մինչև մառման ժամկետը ասիվող արժեթղթերի նվազում (ավելացում)

Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից

3. Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից

Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական հիմնադրամում

Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից

Դրամական միջոցների զուտ հոսք

Փոխանակման փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց

համարժեքների վրա

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում

6/30/2023	6/30/2024
(296,626)	(306,318)
(27,655)	686
126,057	155,992
(144,038)	(143,394)
(117)	(109)
(10,048)	(11,803)
492	-
(268,971)	(307,004)
(26,655)	(30,528)
-	-
(238,578)	(272,361)
(3,738)	(4,115)
-	-
-	-
-	-
298,706	308,765
65,000	-
233,706	308,765
2,081	2,447
-	-
1,253	710
3,334	3,157

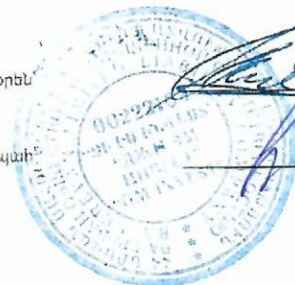
Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 12.07.2024թ

Ներդրումային ընկերության տնօրեն

Գլխավոր հաշվապահ

Վարդան Ստեփանյան

Տաթևիկ Գալստյան



Հավելված 6
Հայաստանի Հանրապետության
կենտրոնական բանկի խորհրդի
2009 թվականի հունիսի 2-ի թիվ 166-Ն որոշման հավելվածի

ՀՐԱՄԱՆՈՒՄԱԿԱՅԻՆ ՀԱՇՎԵՏԿԱՌԹՅՈՒՆ
Հիմնական տնտեսական նորմատիվների վերաբերյալ

Ամսաթիվը 04/1/2024 -ից
6/30/2024

Նորմատիվներ	(Խազ. դրամ)		
	Նորմատիվի մասնագիտացված հաշվարկված ներդրումային ընկերության համար	ՀՀ ենտրոնական բանկի սահմանած նորմատիվի բովանդակության ընկերությունը	Հաշվետու նախնական խախտումների թիվը
1. Ընդամենը կապիտալի նվազագույն չափի նորմատիվ	493.965	300.000	Խախտում առկա չէ
2. Կանոնադրական կապիտալի նվազագույն չափի նորմատիվ	595.000	1.000	Խախտում առկա չէ

Ներդրումային ընկերության տնօրեն
Գլխավոր ինժեներ



Վարդան Ստեփանյան
Տարածի Գլխավոր

Ծանոթագրություն 1

Իրավական դաշտ, կորպորատիվ կառավարում

"ՋԻ ԷՄ ԻՆՎԵՍՏ" սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերությունը (այսուհետ՝ 'Կազմակերպություն') հիմնադրվել է Հայաստանի Հանրապետությունում (ՀՀ), որպես սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերություն: Կազմակերպությունը համարվում է շահույթ ստանալու նպատակով հիմնադրված առևտրային կազմակերպություն հանդիսացող իրավաբանական անձ, որի 100% բաժնեմասերը պատկանում են 'ՋԻ ԷՄ Հոլդինգ' սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերությանը: Կազմակերպությունը գրանցված է Հայաստանի Հանրապետության Կենտրոնական Բանկում (այսուհետ՝ ՀՀ ԿԲ), գրանցման վկայականի համար 19, գրանցման ամսաթիվ՝ 05/06/2020: Կազմակերպության գործունեությունը կարգավորվում է ՀՀ ԿԲ կողմից: Կազմակերպությունը զբաղվում է ներդրումային ծառայությունների մատուցմամբ, ինչպես նաև իրականացնում է "Արժեթղթերի շուկայի մասին" ՀՀ օրենքով թույլատրվող այլ գործունեություն, որը ներկայացված է ստորև՝

- արժեթղթերի պահառություն
 - փոխառության տրամադրումը հաճախորդներին՝ արժեթղթերով գործարքների իրականացման համար, պայմանով, որ փոխատուն հանդիսանում է նման գործարքի կողմ
 - արժեթղթերի թողարկման և տեղաբաշխման կազմակերպման հետ կապված ծառայությունների մատուցում
 - խորհրդատվության տրամադրումն ընկերություններին կապիտալի կառուցվածքի, կորպորատիվ ռազմավարության հարցերի վերաբերյալ, ընկերությունների վերակազմակերպման հետ կապված խորհրդատվական և այլ ծառայությունների մատուցում
 - արտարժույթի դիլերային-բրոքերային առք ու վաճառքի գործառնությունների իրականացում
 - արժեթղթերով գործարքների հետ կապված հետազոտությունների, ֆինանսական վերլուծությունների և այլ ընդհանուր ներդրումային առաջարկությունների կազմում և տարածում:
- Կազմակերպության իրավաբանական հասցեն է՝ ՀՀ, ք. Երևան, Վարդանանց փողոց փակուղի, թիվ 8 շենք, թիվ 3/2 տարածք: Կազմակերպության գործունեության հասցեն է՝ ՀՀ, ք. Երևան, Վարդանանց փողոց փակուղի, թիվ 8 շենք, թիվ 3/2 տարածք:
- 2024թ. հունիսի 30-ի դրությամբ Կազմակերպությունը ՀՀ-ում ունի 1 գրասենյակ: 2024թ. հունիսի 30-ի դրությամբ Կազմակերպության աշխատակիցների թիվը 3 է (2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 3):

Ընկերության կառավարման մարմիններն են մասնակիցների ընդհանուր ժողովը (Ընդհանուր ժողով) և Ընկերության տնօրենը:

Ծանոթագրություն 2

Պատրաստման հիմքերը

Համապատասխանություն

Միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների (ՖՀՄՍ) համաձայն:

Ճանաչման հիմքեր

Միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են սկզբնական արժեքի սկզբունքով, բացառությամբ որոշ ֆինանսական գործիքների, որոնք ներկայացված են ապագա դրամական հոսքերի ներկա զեղչված արժեքով:

Գործառնական և ներկայացման արժույթ

Հայաստանի Հանրապետության ազգային արժույթը հայկական դրամն է (դրամ), որն էլ հանդիսանում է Կազմակերպության գործառնական ֆունկցիոնալ արժույթը, քանի որ այն լավագույնս արտացոլում է ֆինանսական հաշվետվությունների հիմքում ընկած իրադարձությունների և Կազմակերպության գործարքների տնտեսական բովանդակությունը: Սույն ֆինանսական հաշվետվությունները ներկայացված են հայկական դրամով, քանի որ, ղեկավարության համոզմամբ, այս արժույթն առավել օգտակար է Կազմակերպության ֆինանսական հաշվետվություններն օգտագործողների համար: Դրամով ներկայացված ամբողջ ֆինանսական տեղեկատվությունը կլորացված է մինչև մոտակա հազար միավորով:

Գնահատումների և դատողությունների կիրառում

ՖՀՄՍ-ին համապատասխան ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը պահանջում է, որպեսզի Կազմակերպության ղեկավարությունը կարևոր գնահատումներ և ենթադրություններ կատարի, որոնք ազդեցություն են գործում ֆինանսական հաշվետվությունների ամսաթվի դրությամբ ակտիվների և պարտավորությունների գումարների, ինչպես նաև հաշվետու տարվա եկամուտների և ծախսերի գումարների վրա:

Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն

Ընդհանուր դրույթներ

Միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների (ՖՀՄՍ) համաձայն: Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության մոտեցումները կիրառվել են ֆինանսական հաշվետվություններում ներկայացված բոլոր ժամանակաշրջանների համար: Էական հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության մոտեցումները, որոնք կիրառվել են ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստելիս, ներկայացված են ստորև:

Հիմնական միջոցներ

Սկզբնական արժեքով հաշվառվող հիմնական միջոցներ

Հիմնական միջոցները հաշվառվում են սկզբնական արժեքով՝ հանած կուտակված մաշվածությունը և արժեզրկումից կորուստները: Սկզբնական արժեքը ներառում է ձեռքբերման գինը, ներկրման տուրքերը, հարկերը, որոնք ենթակա չեն վերադարձման և ուղղակիորեն վերագրվող ծախսումներ: Երբ հիմնական միջոցների միավորը բաղկացած է տարբեր օգտակար ծառայության ժամկետ ունեցող խոշոր բաղկացուցիչներից, դրանք հաշվառվում են որպես հիմնական միջոցի առանձին միավորներ: Կառուցման ընթացքում գտնվող հիմնական միջոցները, որոնք պահվում են վարձակալության տալու կամ վարչական, կամ դեռևս անորոշ նպատակով, հաշվառվում են սկզբնական արժեքով՝ հանած արժեզրկումից կորուստները: Սկզբնական արժեքը ներառում է ուղղակիորեն վերագրելի ծախսումները, տեղանքի նախապատրաստման, տեղակայման ծախսումները, մասնագիտական վճարները, իսկ որակավորվող ակտիվի դեպքում՝ նաև կապիտալացման ենթակա փոխառության ծախսումները՝ համաձայն Կազմակերպության հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության: Վարձակալական գույք հանդիսացող շենքերը նույնպես ընդգրկվում են հիմնական միջոցներում, եթե դրանք ստացվել են ֆինանսական վարձակալությամբ: Նմանների ազդեցությանը: Նման տատանումները կարող են ավելացնել տոկոսային մարժան, սակայն կարող են նաև նվազեցնել կամ հանգեցնել վնասների՝ տոկոսադրույքների անսպասելի փոփոխության դեպքում: սավորման աղբյուրների տարբերակված և կայուն կառուցվածքը, որը ներառում է բաժնետերից, բանկերից և այլ վարկային կազմակերպություններից ստացված վարկերը^a իրացվելիության անկանխատեսելի պահանջներն արագ ու հեշտությամբ բավարարելու նպատակով:

առուննեո ևսամ

Այլ հետագա ծախսումները կապիտալացվում են միայն այն ժամանակ, երբ դրանք ավելացնում են հիմնական միջոցի միավորի հետ կապված ապագա տնտեսական օգուտները: Բոլոր այլ ծախսումները, ներառյալ պահպանման և վերանորոգման ծախսումները, ճանաչվում են շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում՝ կատարվելու ժամանակաշրջանում:

Մաշվածությունը ճանաչվում է շահույթի կամ վնասի և այլ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում՝ կիրառելով գծային մեթոդը հիմնական միջոցի օգտակար ծառայության գնահատված ժամկետի ընթացքում: Մաշվածության հաշվարկը սկսվում է այն պահից, երբ ակտիվը դառնում է մատչելի՝ իր նպատակային նշանակությամբ օգտագործելու համար: Հիմնական միջոցների գնահատված օգտակար ծառայության ժամկետները ներկայացված են ստորև.

Համակարգչային տեխնիկա 1 տարի

Այլ հիմնական միջոցներ 8 տարի

Ոչ նյութական ակտիվներ

Ոչ նյութական ակտիվները, որոնք ձեռք են բերվել Կազմակերպության կողմից և ունեն օգտակար ծառայության որոշակի ժամկետ, ներկայացված են սկզբնական արժեքով՝ հանած կուտակված ամորտիզացիան և արժեզրկումից կորուստները: Ամորտիզացիան ճանաչվում է շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում՝ կիրառելով գծային մեթոդը ոչ նյութական ակտիվի օգտակար ծառայության գնահատված ժամկետի ընթացքում, որը կազմում է՝

Համակարգչային ծրագրեր՝ 10 տարի:

Վարձակալված ակտիվներ

Կազմակերպությունը նախ և առաջ գնահատում է, արդյոք պայմանագիրը հանդիսանում կամ պարունակում է վարձակալություն: Այսինքն, եթե պայմանագրով իդենտիֆիկացվող ակտիվի օգտագործման իրավունքը որոշակի ժամանակահատվածով փոխանցվում է փոհատուցման դիմաց: Կազմակերպությունը որպես վարձակալ Կազմակերպությունը կիրառում է միանման մոտեցում բոլոր վարձակալությունների համար, բացառությամբ կարճաժամկետ վարձակալությունների և փոքրարժեք ակտիվների վարձակալության: Կազմակերպությունը ճանաչում է պարտավորություն վարձակալության վճարները՝ Կրեդիտորական պարտքեր վարձակալության գծով, որպեսզի վճարի վարձավճարները և Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվները, որը իրենից ներկայացնում է տվյալ ակտիվի օգտագործման իրավունքը: Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ Կազմակերպությունը օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվները ճանաչում է վարձակալության սկզբում (այսինքն՝ այն ամսաթվով, երբ տվյալ ակտիվը մատչելի է օգտագործման համար): Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվները չափվում են սկզբնական արժեքով՝ հանած կուտակված մաշվածությունը և արժեզրկումից կորուստները, և ճշգրտվում են կրեդիտորական պարմների ազդեցությանը: Նման տատանումները կարող են ավելացնել տոկոսային մարժան, սակայն կարող են նաև նվազեցնել կամ հանգեցնել վնասների՝ տոկոսադրույքների անսպասելի փոփոխության դեպքում: սավորման աղբյուրների տարբերակված և կայուն կառուցվածքը, որը ներառում է բաժնետերից, բանկերից և այլ վարկային կազմակերպություններից ստացված վարկերը^a իրացվելիության անկանխատեսելի պահանջներն արագ ու հեշտությամբ բավարարելու նպատակով:

Ֆինանսական գործիքներ

Այս ծանոթագրությունը տեղեկատվություն է տալիս Կազմակերպության ֆինանսական գործիքների վերաբերյալ, ներառյալ՝

- Կազմակերպության բոլոր ֆինանսական գործիքների ներկայացումը
- Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը

Ֆինանսական ակտիվները և ֆինանսական պարտավորությունները ճանաչվում են Կազմակերպության ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, երբ Կազմակերպությունը դառնում է ֆինանսական գործիքների պայմանագրային կողմ: Ֆինանսական ակտիվները և ֆինանսական պարտավորությունները չափվում են իրական արժեքով: Գործարքի հետ կապված ծախսերը, որոնք ուղղակիորեն վերագրելի են ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների ձեռքբերմանը կամ թողարկմանը (բացառությամբ իրական արժեքով չափվող շահույթ կամ վնասում ներկայացվող ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների) նախնական ճանաչման ժամանակ համապատասխանաբար գումարվում կամ պակասեցվում են ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների իրական արժեքից: Իրական արժեքով չափվող շահույթ կամ վնասում ներկայացվող ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների ձեռքբերմանը ուղղակիորեն վերագրելի գործարքի հետ կապված ծախսերը անմիջապես ճանաչվում են շահույթ կամ վնասում:

Ֆինանսական ակտիվների դասակարգումը

- Ֆինանսական ակտիվներ ամորտիզացված արժեքով չափվող
- Ֆինանսական ակտիվներ իրական արժեքով չափվող այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում ներկայացվող (ԻԱՉԱՀՖԱ)

- Ֆինանսական ակտիվներ իրական արժեքով չափվող շահույթ կամ վնասում ներկայացվող (ԻԱՉՇՎ)

Ֆինանսական պարտավորությունների դասակարգումը

- Ֆինանսական պարտավորություններ ամորտիզացված արժեքով չափվող
- Ֆինանսական պարտավորություններ իրական արժեքով չափվող այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում ներկայացվող (ԻԱՉԱՀՖԱ)

Ֆինանսական ակտիվներ ամորտիզացված արժեքով չափվող

Պարտքային գործիքները, որոնք համապատասխանում են հետևյալ պայմաններին, սկզբնական ճանաչումից հետո չափվում են ամորտիզացված արժեքով, այն դեպքում, երբ.

- ֆինանսական ակտիվը պահվում է բիզնես մոդելում, որի նպատակն է պահել ֆինանսական ակտիվները պայմանագրային դրամական հոսքեր հավաքագրելու համար, և
- ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները հատուկ օրերին ավելացնում են դրամական հոսքերը, որոնք պարզապես մայր գումարի և տոկոսագումարների վճարումներն են:

Ֆինանսական ակտիվներ իրական արժեքով չափվող այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում ներկայացվող (ԻԱՉԱՀՖԱ)

- ֆինանսական ակտիվը պահվում է բիզնես մոդելում, որի նպատակն է ապահովել պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքեր և պահվում են վաճառքի նպատակով, և
- ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները հատուկ օրերին ավելացնում են դրամական հոսքերը, որոնք պարզապես մայր գումարի և տոկոսագումարների վճարումներն են:

Ֆինանսական ակտիվներ իրական արժեքով չափվող շահույթ կամ վնասում ներկայացվող (ԻԱՉՇՎ)

Մնացած բոլոր ֆինանսական ակտիվները, որոնք չեն ներառվում վերոնշյալների մեջ, ինքնստիճյան չափվում են իրական արժեքով շահույթ կամ վնասի միջոցով (ԻԱՉՇՎ):

Ֆինանսական պարտավորություններ ամորտիզացված արժեքով չափվող

Բոլոր ֆինանսական պարտավորությունները, սկզբնական ճանաչումից հետո, չափվում են ամորտիզացված արժեքով օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը կամ ԻԱՉՇՎ մեթոդը: Այնուամենայնիվ, ֆինանսական պարտավորությունները, որոնք առաջանում են, երբ ֆինանսական ակտիվի փոխանցումը չի համապատասխանում ապաճանաչմանը կամ երբ շարունակական ներգրավվածության մոտեցում է կիրառվում և Կազմակերպության կողմից, թողարկված ֆինանսական երաշխիքի պայմանագրերը չափվում են ստորև նշված հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություններին համապատասխան՝

Ֆինանսական պարտավորություններ (ԻԱՉՇՎ) ներկայացվող

Ֆինանսական պարտավորությունները դասակարգվում են որպես ԻԱՉՇՎ ներկայացվող, երբ ֆինանսական պարտավորությունը հանդիսանում է՝ (ա) ձեռնարկատիրական գործունեության միավորման մեջ ձեռք բերողի պայմանական հատուցումը (բ) պահվում է առևտրային նպատակով կամ (գ) այն նախատեսված է ԻԱՉՇՎ-ի համար:

Ֆինանսական պարտավորությունը դասակարգվում է որպես առևտրային նպատակով պահվող եթե.

- այն բացառապես ձեռք է բերվել մոտ ապագայում վերավաճառքի նպատակով, կամ
- սկզբնական ճանաչման ժամանակ այն հանդիսանում է իդնտիֆիկացվող ֆինանսական գործիքների մի մաս, որը Կազմակերպությունը միասին է կառավարում և ունի կարճաժամկետ շահույթ ստանալու փաստ:

- Այն ածանցյալ գործիք է, բացառությամբ այն ածանցյալ գործիքների, որոնք հանդիսանում են ֆինանսական երաշխիքի պայմանագրեր կամ նախանշված արդյունավետ հեջավորման գործիքներից:

Ֆինանսական ակտիվների ապաճանաչումը

Կազմակերպությունը ապաճանաչում է ֆինանսական ակտիվը միայն երբ ակտիվից դրամական հոսքերի պայմանագրային իրավունքները սպառվում են կամ երբ այն փոխանցում է ֆինանսական ակտիվը և էականորեն ակտիվի սեփականության բոլոր ռիսկերն ու հատույցները մեկ այլ կազմակերպության: Եթե Կազմակերպությունը ոչ փոխանցում է, և ոչ էլ պահպանում սեփականության հետ կապված էականորեն բոլոր ռիսկերն ու հատույցները և շարունակում է վերահսկել փոխանցված ակտիվը, ապա Կազմակերպությունը ճանաչում է իր հետաքրքրությունը ակտիվի հանդեպ և այն գումարների հետ կապված պարտավորությունը, որն այն կարող է վճարել: Եթե Կազմակերպությունը կրում է փոխանցված ակտիվի սեփականության հետ կապված բոլոր էական ռիսկերը և հատույցները, ապա Կազմակերպությունը շարունակում է ճանաչել ֆինանսական ակտիվը, ինչպես նաև ճանաչում է ստացված օգուտների գրավադրված փոխառությունները:

Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվի ապաճանաչման ժամանակ ակտիվի մնացորդային արժեքի և հատուցված կամ հատուցվող գումարի տարբերությունը ճանաչվում է շահույթ կամ վնասում: Ի հավելում, պարտքային գործիքի մեջ ներդրման, դասակարգված որպես 'Իրական արժեքով չափվող շահույթ կամ վնասում ներկայացվող' (ԻԱՉՇՎ), ապաճանաչման ժամանակ ներդրումների վերագնահատման պահուստում նախկինում հաշվարկված կուտակային օգուտ կամ վնասը վերադասակարգվում է շահույթ կամ վնասում: Եվ հակառակը, բաժնային գործիքի մեջ ներդրման ապաճանաչման ժամանակ, որը սկզբնական ճանաչման ժամանակ Կազմակերպությունը ընտրել է ԻԱՉՇՎ մեթոդը ներդրումների վերագնահատման պահուստում նախկինում հաշվարկված կուտակային օգուտ կամ վնասը չի վերադասակարգվում շահույթ կամ վնասում, այլ տեղափոխվում է կուտակված շահույթ կամ վնաս:

Ֆինանսական պարտավորությունների ապաճանաչումը

Կազմակերպությունը ապաճանաչում է ֆինանսական պարտավորությունը միայն և միայն, երբ Կազմակերպությունը ֆինանսական գործիքի պարտավորություններից ազատվել է, չեղարկվել է կամ սպառվել է պայմանագրային պարտավորությունը: Ապաճանաչված ֆինանսական պարտավորության մնացորդային արժեքի և փոխհատուցված կամ փոխհատուցվող գումարի միջև տարբերությունը ճանաչվում է շահույթ կամ վնասում:

Երբ Կազմակերպությունը առկա վարկատուի հետ մեկ պարտքային գործիքը փոխանակում է մյուսի հետ՝ զգալիորեն տարբեր պայմաններով, ապա այսպիսի փոխանակումը դիտարկվում է որպես սկզբնական ֆինանսական պարտավորության մարում և նոր ֆինանսական պարտավորության ճանաչում: Նույն կերպ, Կազմակերպությունը առկա պարտավորության կամ դրա մի մասի էական պայմանների փոփոխությունը դիտարկում է որպես սկզբնական ֆինանսական պարտավորության մարում և նոր պարտավորության ճանաչում: Ենթադրվում է, որ պայմանները էական տարբեր են համարվում, եթե նոր պայմաններով դրամական հոսքերի ներկա զեղչված արժեքը, ներառյալ բոլոր վճարված վճարումների և սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքով զեղչված և ստացված վճարումների տարբերությունը, առնվազն 10 տոկոսով տարբերվում է սկզբնական ֆինանսական պարտավորության մնացորդային դրամական հոսքերի ներկա զեղչված արժեքից: Եթե փոփոխությունը էական չէ մինչև փոփոխությունը պարտավորության մնացորդային արժեքի և փոփոխությունից հետո դրամական հոսքերի ներկա արժեքի միջև, ապա տարբերությունը պետք է ճանաչվի շահույթ կամ վնասում այլ եկամուտների կամ վնասների հետ մեկտեղ, մների ազդեցությանը: Նման տատանումները կ

Ֆինանսական գործիքների արժեզրկում

Պարտքային գործիքներում ներդրումների արժեզրկումից կորուստները, որոնք չափվում են ամորտիզացված արժեքով կամ ԻԱՉԱՀԱ-ով, Կազմակերպությունը ճանաչում է հետևյալ դեպքերում՝ սպասվելիք վարկային կորուստների, ֆինանսական վարձակալության դեբիտորական պարտքերի, առևտրային դեբիտորական պարտքերի և պայմանագրային ակտիվների գծով, ինչպես նաև ֆինանսական երաշխիքի պայմանագրերի մասով: 'Դեբիտորական պարտքերի սպասվող կորուստների' (ԴՊՍԿ) գումարները, սկսած համապատասխան ֆինանսական գործիքի սկզբնական ճանաչումից, յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվին թարմացվում են՝ վարկային ռիսկում փոփոխություններն արտացոլելու համար:

Կազմակերպությունը միշտ ճանաչում է ԴՊՍԿ-ը առևտրային դեբիտորական պարտքերի, պայմանագրային ակտիվների և ֆինանսական վարձակալությունից դեբիտորական պարտքերի համար: Այս ֆինանսական ակտիվներից սպասվող վարկային կորուստները գնահատվում են՝ օգտագործելով պահուստի հաշվարկման համար մշակված համապատասխան մատրիցան՝ հիմնվելով Կազմակերպության պատմական վարկային կորուստի փորձի վրա, ճշգրտված պարտապանների համար հատուկ գործոններով, ընդհանուր տնտեսական պայմաններով և ընթացիկ, ինչպես նաև հաշվետու ամսաթվի պայմաններին կանխատեսվող ուղղության գնահատմամբ, ներառյալ երբ կիրառելի է դրամի արժեքը ժամանակի մեջ:

Մյուս բոլոր ֆինանսական գործիքների համար, Կազմակերպությունը ճանաչում է ԴՊՍԿ-ն, երբ տեղի է ունեցել սկզբնական ճանաչումից ի վեր վարկային ռիսկի զգալի աճ: Այնուամենայնիվ, եթե ֆինանսական գործիքի վարկային ռիսկը զգալի չի բարձրացել սկզբնական ճանաչումից ի վեր, ապա Կազմակերպությունը այդ ֆինանսական գործիքից կորուստի պահուստը չափում է 12 ամսվա ԴՊՍԿ-ի համարժեք գումարով:

ԴՊՍԿ-ն իրենից ներկայացնում է սպասվող վարկային կորուստներ ֆինանսական գործիքի ամբողջ կյանքի ընթացքում հնարավոր դեֆոլտի արդյունքում: Եվ հակառակը, 12 ամսվա ԴՊՍԿ-ն իրենից ներկայացնում է կյանքի ընթացքում ԴՊՍԿ-ի այն մասը, որը սպասվում է որ կառաջանա ֆինանսական գործիքի հնարավոր դեֆոլտից հաշվետու ամսաթվից հետո 12 ամսվա ընթացքում:

Արժեզրկում

Դեբիտորական պարտքերի արժեզրկում

Կազմակերպությունը կանոնավոր կերպով վերանայում է իր դեբիտորական պարտքերը՝ դրանք արժեզրկման տեսանկյունից գնահատելու համար: Կազմակերպության արժեզրկման պահուստները ձևավորվում են դեբիտորական պարտքերի պորտֆելում առաջացած արժեզրկումից կորուստները ճանաչելու համար:

Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների արժեզրկում

Անորոշ օգտակար ծառայության ժամկետ ունեցող ակտիվները չեն ամորտիզացվում և յուրաքանչյուր տարի ենթարկվում են արժեզրկման ստուգման: Մաշվող ակտիվները արժեզրկման համար վերանայվում են, երբ իրադարձությունները և հանգամանքների փոփոխությունները վկայում են այն մասին, որ դրանց հաշվեկշռային արժեքը կարող է չվերականգնվել: Արժեզրկման կորուստը ճանաչվում է այն գումարով, որով ակտիվի հաշվեկշռային արժեքը գերազանցում է փոխհատուցվող գումարը:

Փոխհատուցվող գումարը վաճառքի զուտ գնից և օգտագործման արժեքից առավելագույնն է: Եթե ակտիվի կամ դրամաստեղծ միավորի փոխհատուցվող գումարն ավելի փոքր է նրա հաշվեկշռային արժեքից, ապա ակտիվի կամ դրամաստեղծ միավորի հաշվեկշռային արժեքը նվազեցվում է մինչև փոխհատուցվող գումարը: Արժեզրկումից կորուստներն անմիջապես ճանաչվում են որպես ծախս համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ համապատասխան ակտիվը հաշվառվում է վերագնահատված արժեքով, որի դեպքում արժեզրկումից կորուստը դիտվում է որպես վերագնահատումից արժեքի նվազում:

Երբ հետագայում արժեզրկումից կորուստը հակադարձվում է, ապա ակտիվի կամ դրամաստեղծ միավորի հաշվեկշռային արժեքը պետք է ավելացվի մինչև նրա փոխհատուցվող գումարը, բայց այնպես, որ ակտիվի ավելացված հաշվեկշռային արժեքը չգերազանցի այն հաշվեկշռային արժեքը, որը որոշված կլիներ, եթե նախորդ տարիներին այդ ակտիվի կամ դրամաստեղծ միավորի գծով արժեզրկումից կորուստներ ճանաչված չլինեին: Արժեզրկումից կորստի հակադարձումն անմիջապես ճանաչվում է որպես եկամուտ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ համապատասխան ակտիվը հաշվառվում է վերագնահատված արժեքով, որի դեպքում արժեզրկումից կորստի ցանկացած հակադարձում դիտվում է որպես վերագնահատումից արժեքի աճ:

Ֆինանսական ակտիվների արժեզրկում

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ ֆինանսական ակտիվները, բացառությամբ այն ֆինանսական ակտիվների՝ չափվող իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով, գնահատվում են արժեզրկման հայտանիշի առկայության համար: Ֆինանսական ակտիվներն արժեզրկված են, եթե առկա է անկողմնակալ վկայություն, որ ֆինանսական ակտիվների սկզբնական ճանաչումից հետո տեղի ունեցած մեկ կամ մի քանի իրադարձություններ ազդել են ակնկալվող դրամական միջոցների հոսքերի վրա:

Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների գծով արժեզրկման կորուստը հաշվառվում է ակտիվի հաշվեկշռային արժեքի և սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքով զեղչված դրամական միջոցների ակնկալվող ապագա հոսքերի ներկա արժեքի միջև տարբերությամբ: Բոլոր ֆինանսական ակտիվների համար արժեզրկումից կորուստն ուղղակիորեն նվազեցվում է ֆինանսական ակտիվի հաշվեկշռային արժեքից, բացառությամբ առևտրային դեբիտորական պարտքերի, որոնց հաշվեկշռային արժեքը նվազեցվում է կասկածելի պարտքի պահուստի միջոցով:

Բացառությամբ վաճառքի համար մատչելի սեփական կապիտալի գործիքների, եթե հետագա ժամանակաշրջանում արժեզրկման կորուստը նվազում է, և նվազումը օբյեկտիվորեն կարելի է վերագրել արժեքի իջեցումից հետո տեղի ունեցած դեպքերին, ապա նախկինում ճանաչված արժեզրկման կորուստը հակադարձվում է՝ ճանաչվելով համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում այն չափով, որ հակադարձումը չհանգեցնի ֆինանսական ակտիվի այնպիսի հաշվեկշռային արժեքի, որը գերազանցի այն ամորտիզացված արժեքը, որը կլիներ, եթե այդ ֆինանսական ակտիվի արժեքի իջեցման հակադարձման ամսաթվի դրությամբ արժեզրկում ճանաչված չլիներ:

Ինչ վերաբերում է վաճառքի համար մատչելի սեփական կապիտալի արժեթղթերին, արժեզրկումից հետո իրական արժեքի աճն ուղղակիորեն ճանաչվում է սեփական կապիտալում:

Սեփական կապիտալ

Կազմակերպության կողմից թողարկվող կապիտալի գործիքները հաշվառվում են անվանական արժեքով: Շահաբաժինները ճանաչվում են որպես պարտավորություն այն ժամանակաշրջանում, երբ դրանք հայտարարվում են:

Պահուստներ

Պահուստը ճանաչվում է ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, երբ Կազմակերպությունն ունի իրավական կամ կառուցողական պարտականություն՝ որպես անցյալ դեպքերի արդյունք, և եթե հավանական է, որ պարտականությունը մարելու նպատակով կպահանջվի տնտեսական օգուտների արտահոսք: Եթե դրա ազդեցությունը զգալի է, ապա պահուստը որոշվում է ապագա դրամական արտահոսքերի զեղչման միջոցով՝ օգտագործելով մինչև հարկումը տոկոսադրույքը, որն արտացոլում է դրամի ժամանակային արժեքի վերաբերյալ շուկայի ընթացիկ գնահատումները և, կիրառելիության դեպքում, պարտավորությանը վերագրվող յուրահատուկ ռիսկերը:

Շահութահարկ

Ընթացիկ շահութահարկը տարվա համար հարկվող շահույթից վճարվելիք հարկն է՝ հաշվետու ամսաթվին գործող կամ ըստ էության գործող հարկային դրույքաչափերով՝ հաշվի առնելով նախորդ տարիների համար վճարվելիք հարկերի ճշգրտումները:

Հետաձգված հարկը հաշվարկվում է ակտիվների ու պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների և շահութահարկի հաշվարկման ժամանակ օգտագործվող համապատասխան հարկային բազաների միջև ժամանակավոր տարբերություններից: Հետաձգված հարկային պարտավորությունները ճանաչվում են բոլոր հարկվող ժամանակավոր տարբերությունների համար: Հետաձգված հարկային ակտիվները պետք է ճանաչվեն բոլոր նվազեցվող ժամանակավոր տարբերությունների համար այն չափով, որքանով որ հավանական է հարկվող շահույթի ստացում, որի դիմաց կարող է օգտագործվել նվազեցվող ժամանակավոր տարբերությունը: Այսպիսի հետաձգված հարկային ակտիվներն ու պարտավորությունները չեն ճանաչվում, եթե ժամանակավոր տարբերությունն առաջանում է գույվիլի սկզբնական ճանաչումից կամ այլ ակտիվների և պարտավորությունների սկզբնական ճանաչումից այնպիսի գործարքում, որը գործարքի պահին չի ազդում ոչ հաշվապահական շահույթի, ոչ էլ՝ հարկվող շահույթի վրա (բացի ձեռնարկատիրական գործունեության միավորումներից):

Հետաձգված հարկային ակտիվների հաշվեկշռային արժեքը վերանայվում է յուրաքանչյուր հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում և նվազեցվում է այն չափով, որով այլևս հավանական չէ, որ Կազմակերպությունը կստանա բավարար հարկվող շահույթ, որը թույլ կտա հետաձգված հարկային ակտիվից օգուտն ամբողջությամբ կամ մասամբ իրացնել: Հետաձգված հարկային ակտիվներն ու պարտավորությունները չափվում են հարկերի այն դրույքների օգտագործմամբ, որոնց կիրառման մեջ լինելն ակնկալվում է ակտիվի իրացման կամ պարտավորության մարման ժամանակ՝ հիմք ընդունելով հարկերի այն դրույքները (և հարկային հարաբերություններ կարգավորող նորմատիվ իրավական ակտերը), որոնք ուժի մեջ են եղել կամ ըստ էության ուժի մեջ են եղել հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում:

Հետաձգված հարկային պարտավորությունների և հետաձգված հարկային ակտիվների չափումն արտացոլում է հարկային հետևանքները, որոնք երևան են գալու կախված այն եղանակից, որով Կազմակերպությունը հաշվետու ամսաթվի դրությամբ ակնկալում է փոխհատուցել կամ մարել իր ակտիվների կամ պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքները:

Արժեթղթերով գործարքներ և ներդրումային եկամուտ

Արժեթղթերով գործարքները հաշվառվում են գործարքի (արժեթղթի վաճառքի կամ գնման) ամսաթվին: Տոկոսային եկամուտը հաշվառվում է հաշվեգրման սկզբունքով: Շահույթի կամ վնասի և այլ համափարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում, շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներից զուտ օգուտը ներառում է իրական արժեքի բոլոր իրացված և չիրացված փոփոխությունները, արտարժույթի փոխարժեքային տարբերությունները, և, որտեղ կիրառելի է, ներառում է տոկոսների և շահաբաժինների տեսքով եկամուտը:

Ակտիվների կառավարման գործունեություն և կոմիսիոն եկամուտ

Պորտֆելի և այլ կառավարման վճարները ճանաչվում են՝ հիմք ընդունելով կիրառելի ծառայությունների մատուցման պայմանագրերը, որպես կանոն՝ ժամանակային համամասնությամբ: Ակտիվների կառավարման վճարները՝ կապված ներդրումային ֆոնդերի հետ հաշվառվում են համամասնորեն՝ ծառայության մատուցման ժամանակահատվածի ընթացքում:

Ծանոթագրություն 3.
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ

Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	30.06.2024	30.06.2023
Տոկոսային եկամուտներ բանկային հաշիվներից և ներդրված ավանդներից	3,291	2,151
Տոկոսային եկամուտներ արժեթղթերից	153,725	126,900
Ընդամենը	157,016	129,051
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր		
Տոկոսային ծախսեր ներգրավված ռեպո համաձայնագրերի դիմաց	142,888	141,008
Ընդամենը	142,888	141,008
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	14,128	(11,957)

Ծանոթագրություն 4.
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր

Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	30.06.2024	30.06.2023
Միջնորդավճարների գծով ծախսեր	(109)	(117)
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	(109)	(117)

Ծանոթագրություն 6.
Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից

Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական	30.06.2024	30.06.2023
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներից զուտ օգուտ	136,636	116,427
Ընդամենը	136,636	116,427

Ընդամենը զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	136,636	116,427
--	----------------	----------------

Ծանոթագրություն 7.

Այլ գործառնական եկամուտ

Այլ գործառնական եկամուտ	30.06.2024	30.06.2023
Այլ եկամուտներ	15	17
Ընդամենը	15	17

Ծանոթագրություն 9.

Ընդհանուր վարչական ծախսեր

Ընդհանուր վարչական ծախսեր	30.06.2024	30.06.2023
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով	(12,438)	(11,017)
Գործուղման և ուսուցման գծով ծախսեր	(69)	
Անձնակազմի այլ ծախսեր		
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	(600)	(600)
Ներդրումային ընկերության շենքի և սարքավորումների, փոխադրամիջոցների տեխնիկական սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	(1,560)	(1,458)
Աուդիտի և այլ խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	(750)	(750)
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	(335)	(565)
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	(89)	
Այլ վարչական ծախսեր	(548)	(571)
Ընդամենը	(16,389)	(14,961)

2024թ. 1-ին եռամսյակի ընթացքում աշխատակիցների միջին թվաքանակը կազմում է 3 հոգի, մեկ աշխատողին բաժին ընկնող միջին ամսական աշխատավարձի չափը՝ 640 հազ ՀՀ դրամ:

Ծանոթագրություն 10.
Այլ գործառնական ծախսեր

Այլ գործառնական ծախսեր	30.06.2024	30.06.2023
Հասարակական կապերի գծով ծախսեր		
Հիմնական միջոցների ամորտիզացիոն ծախսեր	(74)	(173)
Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	(142)	(142)
Այլ ծախսեր		
Ընդամենը	(216)	(315)

Ծանոթագրություն 12.
Շահութահարկի գծով ծախս

Շահութահարկի գծով ծախս	30.06.2024	30.06.2023
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս		
Տվյալ ժամանակաշրջանում ճանաչված՝ նախորդ ժամանակաշրջանների ընթացիկ հարկի ճշգրտումները		
Հետաձգված հարկի գծով ծախս	(24,494)	(21,516)
Ընդամենը	(24,494)	(21,516)

Ծանոթագրություն 15.

Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Ընթացիկ հաշիվներ	30.06.2024	31.12.2023
Հայաստանի Հանրապետության բանկերում	3,157	710
Ընդամենը	3,157	710
Տրամադրված փոխառություններ և ավանդներ, այլ պահանջներ		
Բանկերում՝ տրամադրված փոխառություններ և ավանդներ ռեպո (հետգնման) համաձայնագրեր արժեթղթերի փաթեթի կառավարում այլ	68,151	37,623
Հաշվեգրված տոկոսներ	45	332
Ընդամենը	68,196	37,955
Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 8)	-	-
Զուտ պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	71,353	38,665

Ծանոթագրություն 17

Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ

	30.06.2024	31.12.2023
Պետական արժեթղթեր		
Հայաստանի Հանրապետության պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝		

գանձապետական պարտատոմսեր	2,587,736	2,178,251
կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր		
այլ		
Ընդամենը շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող պետական արժեթղթեր	2,587,736	2,178,251
Ընդամենը շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	2,587,736	2,178,251

Ծանոթագրություն 19.

Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ներդրումներ

Պետական արժեթղթեր	30.06.2024	31.12.2023
Հայաստանի Հանրապետության պետական պարտատոմսեր, այդ թվում՝		
գանձապետական պարտատոմսեր	955,367	954,313
կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր		
Հաշվեգրված տոկոսներ	14,373	14,601
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	969,740	968,914
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ներդրումների արժեզրկում (հնարավոր կորուստների պահուստ) (ծանոթագրություն 8)	-	
Զուտ ներդրումներ ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներում	969,740	968,914

Ծանոթագրություն 21.

Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

	Գույք և գրասենյակային սարքավորումներ	Համակարգչային և այլ տեխնիկա	Համակարգչային ծրագրեր	Այլ հիմնական միջոցներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք					
Մնացորդը 01.01.2023	506	1,518	2,850	675	5,549
Ավելացում					
Օտարում					
Արժեզրկում					
Վերագնահատում					
Մնացորդը 31.12.2023	506	1,518	2,850	675	5,549
Ավելացում					
Օտարում					
Վերագնահատում					
Արժեզրկում					
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում					
Մնացորդը 30.06.2024	506	1,518	2,850	675	5,549
Կուտակված մաշվածություն					
Մնացորդը 01.01.2023	(93)	(1,402)	(665)	(203)	(2,363)
Ավելացում	(64)	(116)	(285)	(85)	(550)
Օտարում					
Արժեզրկում					
Վերագնահատում					
Մնացորդը 31.12.2023	(157)	(1,518)	(950)	(288)	(2,913)
Ավելացում	(31)	-	(142)	(42)	(215)
Օտարում					
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում					
Արժեզրկում					

Մնացորդը 30.06.2024	(188)	(1,518)	(1,092)	(330)	(3,128)
Զուտ հաշվեկշռային արժեք					
30.06.2024	318	-	1,758	345	2,421
31.12.2023	349	-	1,900	387	2,636

Ծանոթագրություն 22

Այլ ակտիվներ

	30.06.2024	31.12.2023
Կանխավճարներ մատակարարներին	100	100
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթագրություն 8)	0	0
Ընդամենը այլ ակտիվներ	100	100

Ծանոթագրություն 23.

Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

	30.06.2024	31.12.2023
<u>Հայաստանի</u>		
<u>Հանրապետության ռեզիդենտ բանկերի</u>		
Ռեպո համաձայնագրեր	3,138,917	2,830,152
Փոխառություններ		
Այլ		
Հաշվարկված տոկոսներ	2,715	3,222
Ընդամենը	3,141,632	2,833,374
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	3,141,632	2,833,374

Ծանոթագրություն 28.

Այլ պարտավորություններ

	30.06.2024	31.12.2023
Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով	102	
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ չօգտագործված արձակուրդի գծով	3,951	3,417
Այլ պարտավորություններ	465	643
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում	4,518	4,060

Ծանոթագրություն 29.

Կանոնադրական կապիտալ

Նշանակալից մասնակցի անունը, ազգանունը/ անվանումը	Ներդրումային ընկերությունում ունեցած մասնակցության գումարը	Ներդրումային ընկերությունում ունեցած մասնակցության չափը տոկոսային հարաբերությամբ	Մասնակցի գործունեության տեսակը (իրավաբանական անձանց համար)
ՋԻ ԷՄ ՀՈԼԴԻՆԳ ՍՊԸ	595,000	100%	այլ

2023 և 2024 2-րդ եռամսյակի ընթացքում չահաբաժիններ չեն հայտարարվել չեն վճարվել

Ծանոթագրություն 32.

Ֆինանսական ռիսկերի

Շուկայական ռիսկը ֆինանսական գործիքի իրական արժեքի կամ դրանից ստացվող դրամական միջոցների ապագա հոսքերի տատանման ռիսկն է շուկայական գների փոփոխության արդյունքում: Շուկայական ռիսկը ներառում է արտարժույթի, տոկոսադրույքի, այլ գնային ռիսկերը: Շուկայական ռիսկն առաջանում է տոկոսադրույքի և բաժնային ֆինանսական գործիքների բաց դիրքերի գծով, որոնք ենթարկվում են շուկայի ընդհանուր և առանձին փոփոխություններին ու շուկայական գների և արտարժույթի փոխարժեքների տատանումների ազդեցությանը: Շուկայական ռիսկի կառավարման նպատակը ռիսկի այնպիսի կառավարումն ու վերահսկումն է, որը թույլ կտա պահպանել այս ռիսկին ենթարկվածության աստիճանն ընդունելի սահմաններում՝ միաժամանակ ապահովելով ռիսկի դիմաց եկամտաբերության օպտիմալացումը: Տոկոսադրույքի ռիսկ Տոկոսադրույքի ռիսկը ֆինանսական գործիքի իրական արժեքի կամ դրանից ստացվող դրամական միջոցների ապագա հոսքերի տատանման ռիսկն է շուկայական տոկոսադրույքների փոփոխության արդյունքում: Կազմակերպությունը ենթարկվում է իր ֆինանսական վիճակի և դրամական միջոցների հոսքերի գծով գերակայող շուկայական տոկոսադրույքների տատանումների ազդեցությանը: Նման տատանումները կարող են ավելացնել տոկոսային մարժան, սակայն կարող են նաև նվազեցնել կամ հանգեցնել վնասների՝ տոկոսադրույքների անսպասելի փոփոխության դեպքում:

Միջին արդյունավետ տոկոսադրույքներ

	30.06.2024	31.12.2023
Տոկոսակիր ակտիվներ		
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	8.10%	8.10%
Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	9.56%	9.32%
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ներդրումներ	8.92%	8.92%
Տոկոսակիր պարտավորություններ		
Հետնման պայմանագրեր	8.83%	10.07%

Արտարժույթի ռիսկ

2024թ. հունիսի 30-ի և 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Կազմակերպությունը չունի արտարժույթներով արտահայտված ակտիվներ և պարտավորություններ:
Արտարժույթի ռիսկը ֆինանսական գործիքի իրական արժեքի կամ դրանից ստացվող դրամական միջոցների ապագա հոսքերի տատանման ռիսկն է արտարժույթի փոխարժեքների փոփոխության արդյունքում:

Իրացվելիության ռիսկ

Իրացվելիության ռիսկը ենթադրում է, որ Կազմակերպությունը կարող է դժվարություններ ունենալ ֆինանսական գործիքների հետ կապված պարտականությունները կատարելիս, որոնք մարվում են դրամական միջոցների կամ մեկ այլ ֆինանսական ակտիվի միջոցով:

Իրացվելիության ռիսկն առաջանում է ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության անհամապատասխանության դեպքում:

Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության և տոկոսադրույքների համապատասխանությունը և/կամ վերահսկվող անհամապատասխանությունը հանդիսանում է իրացվելիության կառավարման էական գործոն:

Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության ամբողջական համապատասխանությունը սովորական չէ ֆինանսական կազմակերպությունների համար՝ պայմանավորված իրականացվող գործարքների տարաբնույթությամբ և ժամկետների անորոշությամբ: Անհամապատասխանությունը հնարավորություն է տալիս բարձրացնել շահութաբերությունը, սակայն կարող է նաև մեծացնել իրացվելիության ռիսկը:

Կազմակերպության կողմից իրացվելիության ռիսկի կառավարման նպատակն է ցանկացած պահի ապահովել բոլոր անհրաժեշտ միջոցները՝ դրամական միջոցների հոսքերի հետ կապված պարտավորությունները մարելու համար: Իրացվելիության ռիսկի կառավարման քաղաքականությունն ուսումնասիրվում և հաստատվում է Խորհրդի կողմից:

Կազմակերպությունը ձգտում է ակտիվորեն պահպանել ֆինանսավորման աղբյուրների տարբերակված և կայուն կառուցվածքը, որը ներառում է բաժնետերից, բանկերից և այլ վարկային կազմակերպություններից ստացված վարկերը^a իրացվելիության անկանխատեսելի պահանջներն արագ ու հեշտությամբ բավարարելու նպատակով:

Հետևյալ աղյուսակում ներկայացված է Կազմակերպության ոչ ածանցյալ ֆինանսական պարտավորությունների գծով պայմանագրային մնացյալ մարման ժամկետները:

Ֆինանսական ակտիվների ժամկետային վերլուծություն

31.12.2023	Ցպահանջ և մինչև մեկ ամիս	1-3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	Ավելի քան մեկ տարի	Ընդամենը
Ակտիվներ						
Պահանջներ բաների և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	710			37,955		38,665
Արժեթղթեր, այդ թվում՝						-
շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող					2,178,251	2,178,251
ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող					968,914	968,914

Ֆինանսական ակտիվների ժամկետային վերլուծություն

30.06.2024	Ցպահանջ և մինչև մեկ ամիս	1-3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	Ավելի քան մեկ տարի	Ընդամենը
Ակտիվներ						
Պահանջներ բաների և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	3,157		68,196			71,353
Արժեթղթեր, այդ թվում՝						-
շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող					2,587,736	2,587,736
ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող					969,740	969,740

Ֆինանսական պարտավորությունների ժամկետային վերլուծություն

31.12.2023	Ֆպահանջ և մինչև մեկ ամիս	1-3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	Ավելի քան մեկ տարի	Ընդամենը
Ոչ ածանցյալ պարտավորություններ						

Հետգնման պայմանագրեր	2,833,374					2,833,374
Առևտրային և այլ կրեդիտորական պարտքեր	4,060					4,060

30.06.2024	Ցպահանջ և մինչև մեկ ամիս	1-3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	Ավելի քան մեկ տարի	Ընդամենը
Ոչ ածանցյալ պարտավորություններ						
Հետգնման պայմանագրեր	3,141,632					3,141,632
Առևտրային և այլ կրեդիտորական պարտքեր	4,518					4,518