

«ԱԼՖԱՍԵՔՅՈՒՐԻԹԻՉ» ՍՊԸ

Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթություններ

Ծանոթագրություն 1. «Իրավական դաշտ և կորպորատիվ կառավարում»

3.1.1. Իրավական դաշտ.

1) ներդրումային ընկերության հիմնական գործունեությունը,

«ԱԼՖԱՍԵՔՅՈՒՐԻԹԻՉ» ՍՊԸ գործառնությունների հիմնական տեսակներ են ՀՀ պարտատոմսերի շուկայում

- ✓ ներդրումային գործունեություն
- ✓ բրոքերային գործառնությունների իրականացում:

2) գործարար միջավայրը,

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

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

«ԱԼՖԱՍԵՔՅՈՒՐԻԹԻՉ» ՍՊԸ որևէ խմբի անդամ չէ, չունի ներկայացուցչություններ և մասնաճյուղեր:

3.1.2. Կորպորատիվ կառավարում.

«ԱԼՖԱՍԵՔՅՈՒՐԻԹԻՉ» ՍՊԸ-ն շահույթ ստանալու նպատակով ներդրումային գործունեություն իրականացնող իրավաբանական անձ է: Համաձայն ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի 2008 թվականի հունիսի 27-ի թիվ ԾՕՀ Ա որոշման Ընկերության կանոնադրությունը (նոր խմբագրությամբ) գրանցված է ՀՀ կենտրոնական բանկում գրանցման վկայական թիվ 8, գրանցման անսաթիվ՝ 27.06.08թ.:

Համաձայն Ընկերության կանոնադրության Ընկերության կանոնադրական կապիտալը կազմում է 350.000.000 ՀՀ դրամ:

Ընկերության ֆիրմային անվանումն է «ԱԼՖԱՍԵՔՅՈՒՐԻԹԻՉ» սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերություն, կրճատ՝ «ԱԼՖԱՍԵՔՅՈՒՐԻԹԻՉ» ՍՊԸ: Ընկերության գտնվելու վայրը և իրավաբանական հասցեն՝ ՀՀ, ք.Երևան, Չարենցի 4 շենք, 46 բն.

1) խորհրդի կառուցվածքը, կազմը,

Ընկերության կառավարման մարմիններ են մասնակիցների ընդհանուր ժողովը և գործադիր տնօրենը: Ընկերության ընդհանուր ժողովի իրավասություններն իրականացնում է ընկերության միակ մասնակիցը, որն իր իրավասությունների սահմաններում ունի Ընկերության կառավարման և գործունեության ցանկացած հարցի վերջնական լուծման իրավունք:

2) տնօրինության կառուցվածքը, կազմը,

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

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

«ԱԼՖԱՍԵՔՅՈՒՐԻԹԻՉ» ՍՊԸ-ն 31 դեկտեմբերի 2023թ. դրությամբ ունի մեկ բաժնետեր:

4) նշանակալից մասնակիցների անունները/անվանումները,

«ԱԼՖԱՍԵՔՅՈՒՐԻԹԻՉ» ՍՊԸ-ի նշանակալից մասնակիցն է Մարինա Փսոմասը 100 % մասնաբաժնով:

5) ղեկավարների վարձատրության քաղաքականությունը,

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

Ղեկավարների կատարած աշխատանքների գնահատումն իրականացվում է հիմք ընդունելով

- ✓ Ընկերության ընթացիկ գործունեության արդյունավետ կառավարումը
- ✓ Ընկերության կապիտալի և ակտիվների շահութաբերության մակարդակները

- ✓ ներքին իրավական ակտերի և այլ որոշումների պատշաճ կատարումը
- ✓ Ընկերության հեռանակարային զարգացման միտումները և այլ:

6) արտաքին աուդիտի վճարները:

Ընկերության 2022թ-ի ֆինանսական գործունեության տարեկան աուդիտը իրականացրել է «Պի Կա Էֆ Աուդիտ սերվիս» ՍՊԸ աուդիտորական խորհրդատվական ընկերությունը, որի դիմաց վճարումը կատարվել է համաձայն կողմերի միջև կնքված պայմանագրի:

Ծանոթագրություն 2. «Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը»

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

1) ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը և ներկայացումը,

«ԱԼՖԱՍԵՔՅՈՒՐԻԹԻՁ» ՍՊԸ-ի 2023թ. տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունները կազմված են համաձայն ՀՀ Կենտրոնական բանկի նորմատիվային ակտերի, Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների (ՖՀՄՍ-ներ). հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների խորհրդի կողմից ընդունված ստանդարտների և դրանց մեկնաբանությունների:

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

2) համախմբման սկզբունքները (համախմբման դեպքում),

Ընկերության ֆինանսական հաշվետվությունները կազմված են հետևյալ սկզբունքներին համաձայն.

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

3) եկամտի և ծախսերի հիմնական տեսակների ճանաչումը,

Ընկերության կողմից գործարքների կատարման ընթացքում ստացված կամ ստացվելիք տոկոսային եկամուտները, ինչպես նաև վճարվելիք տոկոսային ծախսերը Ընկերությունը չափում, ճանաչում և գրանցում է հաշվեգրման եղանակով (օրեկան կտրվածքով), անկախ եկամտի փաստացի ստացման կամ վճարումների իրականացման ժամկետից, հատուցման իրական արժեքով, հաշվեկշռի ամսաթվի դրությամբ, գործարքի ավարտման աստիճանի հիման վրա՝ ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով:

Ընկերությունը ոչ տոկոսային ծախսերը չափում, ճանաչում և գրանցում է հաշվեգրման սկզբունքով՝ հիմք ընդունելով համապատասխան պայմանագիրը կամ նախորդ ժամանակաշրջանի վճարումները, ընդ որում, ոչ տոկոսային ծախսերի գծով, հաշվեգրումները կատարվում են յուրաքանչյուր ամսվա վերջին աշխատանքային օրը:

4) արտարժույթային գործառնությունների հաշվառումը,

Ընկերությունը հաշվապահական հաշվառումը վարում և ֆինանսական հաշվետվությունները կազմում և ներկայացնում է ՀՀ արժույթով: Արտարժույթով արտահայտված գործառնությունները Ընկերությունը գրանցում է հաշվետվական

արժույթով, կիրառելով գործարքի օրվա դրությամբ ՀՀ ԿԲ կողմից տվյալ արտարժույթի նպատմամբ սահմանված փոխարժեքը: Սկզբնական ճանաչումից հետո հողվածները վերագնահատվում են տվյալ օրվա փակման փոխարժեքով:

5) հարկեր (ընթացիկ և հետաձգված),

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

Հաշվետվու տարվա շահութահարկը բաղկացած է ընթացիկ և հետաձգված հարկերից:

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

Հետաձգված հարկերը առաջանում են ակտիվի կամ պարտավորության հաշվեկշռային արժեքի և դրա հարկային բազայի միջև եղած ժամանակավոր տարբերություններից: Ժամանակավոր տարբերությունների հետևանքով առաջացած հետաձգված հարկային պարտավորությունների գծով, եթե առկա են այդպիսիք, մասհանումները կատարվում են ամբողջությամբ: Հետաձգված հարկային ակտիվները ճանաչվում են այն չափով, որքանով որ հավանական է տվյալ ակտիվների իրացումը: Շահութահարկի գծով հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները հաշվանցվում են:

6) Ֆինանսական գործիքների ճանաչումը/գնահատումը

Ընկերության կողմից ֆինանսական ակտիվները դասակարգվում են հետևյալ կատեգորիաների՝ շահույթ կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ, այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ, ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ: Ներդրումների նման դասակարգումը կատարվում է դրանց ձեռք բերման պահին՝ Ընկերության ղեկավարության կողմից սահմանված գնահատումների հիման վրա, ինչպես նաև առաջնորդվում է ՀՀ կենտրոնական բանկի որոշումներով, կարգերով, հրամաններով, մեթոդական ուղեցույցերով և հաշվապահական միջազգային ստանդարտներով:

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

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

8) Շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ

Այն ֆինանսական ակտիվները, որոնք չեն համապատասխանում հետագայում ամորտիզացված արժեքով չափվելու կամ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվելու չափանիշներին, սկզբնական ճանաչումից հետո դասակարգվում են որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով չափվող:

9) Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ

Ֆինանսական ակտիվը չափվում է իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով, եթե այն բավարարում է ստորև ներկայացված երկու պայմանները և նախատեսված չէ որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող:

- այն պահվում է այնպիսի բիզնես մոդելի շրջանակներում, որի նպատակն իրագործվում է թե՛ պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերը հավաքագրելու և թե՛ ֆինանսական ակտիվների վաճառքի միջոցով և ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները նախատեսում են որոշակի ամսաթվերին դրամական միջոցների հոսքերի առաջացում, որոնք հանդիսանում են միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի գծով հաշվարկված տոկոսների վճարումներ:

Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ

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

Ընկերության կողմից որպես իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ են դասակարգվում ՀՀ պետական պարտատուները, կորպորատիվ պարտատուները և բաժնային գործիքները, իսկ փոխառություններն ու երաշխավորությունները՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող:

10) ռեպո համաձայնագրերով գործառնություններ,

Ռեպո համաձայնագրերով ստացված արժեթղթերը հաշվառվում են արտահաշվեկշռում որպես տրամադրած փոխառությունների դիմաց ապահովություն: Ռեպո համաձայնագրերով տրված գումարները հաշվառվում են որպես տրամադրված փոխառություններ: Դրանց գծով ստացվող տոկոսները հաշվեգրման հիմունքով ճանաչվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվեկշռում որպես եկամուտ: Ռեպո համաձայնագրերով տրված արժեթղթերը հաշվառվում են հաշվեկշռում: Ռեպո համաձայնագրերով ստացված գումարները հաշվառվում են որպես ստացված փոխառություններ: Դրանց գծով վճարվող տոկոսները հաշվեգրման հիմունքով ճանաչվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվեկշռում որպես ծախս:

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

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

13) տոկոսների հաշվեգրման դադարեցումը,

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

14) հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

Հիմնական միջոցները որպես ակտիվ հաշվառվում են սկզբնական արժեքով (ինքնարժեքով) ՀՀ դրամով: Արտարժույթով ձեռք բերված հիմնական միջոցները գրանցվում են ձեռք բերման օրվա դրությամբ ՀՀ ԿԲ կողմից սահմանված փոխարժեքով և հետագայում փոխարժեքի փոփոխման դեպքում չեն վերագնահատվում: Հիմնական միջոցի օգտակար ծառայության ընթացքում դրանց մաշվածության գումարը պարբերաբար բաշխվում է և ճանաչվում է որպես ծախս: Ընկերության հիմնական միջոցները որպես շենքեր, գրասենյակային սարքավորում կամ կապի ու հաղորդակցության միջոցներ, հաշվողական, համակարգչային, ավտոմատ կառավարման այլ տեխնիկա, այլ հիմնական միջոցներ հաշվառման նպատակով դասակարգելիս առաջնորդվում է՝ ելնելով դրանց օգտագործման նշանակությունից և նպատակներից:

Ընկերությունում կիրառվում է մաշվածության հաշվարկման գծային մեթոդը, որի հիմքում ընկած է ակտիվի օգտակար ծառայության ժամկետը: Կիրառվել են մաշվածության հետևյալ տարեկան դրույքաչափերը՝

Հիմնական միջոցներ	Օգտակար ծառայության ժամկետ (տարի)	Տարեկան տոկոսադրույք (%)
Շենքեր	20	5
Գույք և գրասենյակային սարքավորումներ	3 - 8	33.3 - 12.5
Կապի և հաղորդակցման միջոցներ, հաշվողական, համակարգչային և ավտոմատ կառավարման այլ տեխնիկա	1 - 5	100 – 20
Փոխադրամիջոցներ	5	20
Այլ հիմնական միջոցներ	3 -8	33.3 - 12.5

Վարձակալություն

Ընկերությունն իր գործունեությունն ապահովելու նպատակով կարող է վարձակալել հող, շենք և տարածքներ, այլ հիմնական միջոցներ, ինչպես նաև դրանց գծով կատարել կապիտալ ներդրումներ: Ընկերության գրասենյակը գործում է վարձակալած տարածքներում: Ընկերությունը, համաձայն ՖՀՄՍ 16-ի պահանջների, վարձակալած տարածքների համար ճանաչել է օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ և վարձակալության գծով պարտավորություններ՝ կիրառելով օգտագործվող լրացուցիչ փոխառության տոկոսադրույք: (տես՝ Ծանոթագրություններ 21 և 30):

Ոչ նյութական ակտիվները սկզբնապես չափվում են սկզբնական արժեքով:

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

15) հաճախորդների միջոցներ,

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

16) կապիտալ և էմիսիոն եկամուտ,

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

17) փոխանակման փոխարժեքի որոշման մեթոդաբանությունը,

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

18) ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների հաշվանցումը,

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

19) ֆինանսական ակտիվների վերադասակարգումները,

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

Ծանոթագրություն 3. «Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ»

(հազար դրամ)

Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	2023թ	2022թ
Տոկոսային եկամուտներ բանկային հաշիվներից և ներդրված ավանդներից	563	820
Տոկոսային եկամուտներ արժեթղթերից	532,621	800,620
Տոկոսային եկամուտներ ռեպո համաձայնագրերից	80,009	42,216
Տոկոսային եկամուտներ փոխառություններից	-	10
Այլ տոկոսային եկամուտներ		
Ընդամենը	613,193	843,666

Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	2023թ	2022թ
Տոկոսային ծախսեր ներգրավված փոխառությունների և ստացված վարկերի դիմաց	(958)	(6,594)
Տոկոսային ծախսեր ռեպո համաձայնագրերի գծով	(674,793)	(808,170)
Այլ տոկոսային ծախսեր	-	-
Ընդամենը	(675,751)	(814,764)
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	(62,558)	28,902

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

(հազար դրամ)

Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	2023թ	2022թ
Ընդամենը		
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	2023թ	2022թ
Միջնորդավճարների գծով ծախսեր	(580)	(622)
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	(580)	(622)

Ծանոթագրություն 5. «Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից»

(հազար դրամ)

Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	2023թ	2022թ
Շահույթ կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող արժեթղթերի առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ		
Շահույթ կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ		
Ընդամենը	-	-
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	2023թ	2022թ
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ	7,237	(47,634)
Այլ եկամուտ		
Ընդամենը	7,237	(47,634)
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	2023թ	2022թ
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ	-	(97,420)
Ընդամենը	-	(97,420)
Արտարժույթային գործառնություններից	2023թ	2022թ
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	(8)	(309)
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	8	984
Ընդամենը	-	675
Այլ ոչ տոկոսային եկամուտներ	1,820	17
Ընդամենը զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	9,057	(144,362)

Ծանոթագրություն 6. «Այլ գործառնական եկամուտ»

(հազար դրամ)

Այլ գործառնական եկամուտ	2023թ	2022թ
Այլ գործառնական եկամուտ	356	7,707
Ընդամենը	356	7,707

Ծանոթագրություն 7. «Զուտ մասհանումներ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստներին»

(հազար դրամ)

Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվների հնարավոր կորուստներ	2023թ	2022թ
Պահուստի սկզբնական մնացորդ	-	46,336
Պահուստին կատարված մասհանումներ		(46,336)
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	-	(46,336)
Պահուստի վերջնական մնացորդ	-	-

Ծանոթագրություն 8. «Ընդհանուր վարչական ծախսեր»

(հազար դրամ)

Ընդհանուր վարչական ծախսեր	2023թ	2022թ
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով	(74,170)	(119,668)
Գործուղման և ուսուցման գծով ծախսեր	(243)	(489)
Անձնակազմի այլ ծախսեր	(200)	(21)
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	(12,000)	(19,000)
Ներդրումային ընկերության շենքի և սարքավորումների, փոխադրամիջոցների տեխնիկական սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	(2,266)	(2,750)
Աուդիտի և այլ խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	(800)	(865)
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	(1,134)	(1,733)
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	(898)	(1,432)
Չփոխհատուցվող հարկեր և տուրքեր	(839)	(1,197)
Այլ վարչական ծախսեր	(25)	(153)
Ընդամենը	(92,575)	(147,308)

➤ 2023 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ «ԱԼՖԱՍԵՔՅՈՒՐԻԹԻՉ» ՍՊԸ ներդրումային ընկերության աշխատակիցների թվաքանակը կազմել է 14 մարդ:

Ծանոթագրություն 9. «Այլ գործառնական ծախսեր»

(հազար դրամ)

Այլ գործառնական ծախսեր	2023թ	2022թ
Հիմնական միջոցների ամորտիզացիոն ծախսեր	(6,572)	(15,238)
Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր		
Ընդամենը	(6,572)	(15,238)

Ծանոթագրություն 10. «Շահութահարկի գծով ծախս»

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

(հազար դրամ)

Շահութահարկի գծով ծախս	2023թ	2022թ
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս		
Ընդամենը	-	-

3.12.1 Համաձայն ՀՀ Հարկային Օրենսգրքի շահութահարկի գումարը հարկվող գումարի նկատմամբ հաշվարկվում է 18 տոկոս դրույքաչափով,

3.12.2 շահութահարկի գծով ծախսի և հաշվապահական շահույթի միջև փոխկապակցվածությունը.

	2023թ	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)	2022թ	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)
Շահույթը մինչև հարկումը	(152,872)		(224,585)	
Շահութահարկը դրույքաչափով		18		18
Հարկման նպատակով եկամուտների և ծախսերի ճշգրտումներ ոչ ժամանակավոր տարբերությունների գծով				
Չհարկվող եկամուտներ				
Չնվազեցվող ծախսեր				
Շահույթը մինչև հարկումը	(152,872)		(224,585)	
Շահութահարկը դրույքաչափով	-	18	-	18
Շահութահարկի գծով ծախս	-		-	

3.12.3. Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկը.

	Մնացորդը 01.01.2023թ. դրությամբ	Այլ համապարփակ Ֆինանսական արդյունքներով ճանաչված	Սեփական կապիտալում ճանաչված	Մնացորդը 31.12.2023թ. . դրությամբ
Հիմնական միջոցների գծով				
Ձուտ հետաձգված հարկային ակտիվ/պարտավորություն				

Տանթագրություն 11. «Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ»
(հազար դրամ)

Ընթացիկ հաշիվներ	2023թ	2022թ
ՀՀ բանկերում	10,619	6,044
Ստացվելիք տոկոսներ ՀՀ բանկային հաշիվներից		
Դեպոնացված հաշիվներ բանկերում		
Ընդամենը	10,619	6,044
Բանկերում վարկեր (տրամադրված փոխառություններ) և ավանդներ ռեպո (հետգնման) համաձայնագրեր		
Ներդրումային և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում վարկեր (տրամադրված փոխառություններ) և ավանդներ ռեպո (հետգնման) համաձայնագրեր արժեթղթերի փաթեթի կառավարում այլ		
Հաշվեգրված տոկոսներ		
Ընդամենը	-	-
Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 8)		
Ձուտ պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	10,619	6,044

2023թ. Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ «ԱԼՖԱՍԵՔՅՈՒՐԻԹԻՉ» ՍՊԸ-ի ընթացիկ հաշիվների ընդհանուր գումարը ՀՀ բանկերում կազմում է 10,619 հազար ՀՀ դրամ և այն օգտագործման որևէ սահմանափակման առկայություն չկա:

Տանթագրություն 12. «Պահանջներ հաճախորդների նկատմամբ»

(հազար դրամ)

Պահանջներ հաճախորդների նկատմամբ	2023թ	2022թ
Ֆիզիկական անձանց տրամադրված վարկեր (տրամադրված փոխառություններ) և ավանդներ ռեպո (հետգնման) համաձայնագրեր արժեթղթերի փաթեթի կառավարում այլ	-	1,351,631
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	7,214
Ընդամենը	-	1,358,845
Ֆիզիկական անձանց նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	-	-
Ընդամենը զուտ պահանջներ	-	1,358,845

Ծանոթագրություն 13. «Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ»

(հազար դրամ)

Շահույթով կամ վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	2023թ	2022թ
ՀՀ պետական արժեթղթեր, այդ թվում գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ	367,657	555,572
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	367,657	555,572

ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	2023թ	2022թ
Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող արժեթղթեր		

Այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր	2023թ	2022թ
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ այլ		
Շահույթով կամ վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթագրություն 7)	-	-
Ընդամենը շահույթ կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող արժեթղթեր	367,657	555,572

Հաշվետու ժամանակաշրջանում « Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ» դասը կազմել է հաշվեկշռային արժեքով 367,657 հազար ՀՀ դրամ: Ռեպո համաձայնագրերը կնքվել են ՀՀ ռեզիդենտ բանկերի հետ:

Ծանոթագրություն 14. «Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ»

(հազար դրամ)

Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	2023թ	2022թ
ՀՀ պետական պարտատոմսեր գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ	2,112,455	1,773,030
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	2,112,455	1,773,030
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթագրություն 7)	-	-
Ընդամենը այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	2,112,455	1,773,030

Հաշվետու ժամանակաշրջանում «Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ» դասը հաշվեկշռային արժեքով կազմել է 2,112,455 հազ. դրամ: Ռեպո-համաձայնագրերը կնքվել են ՀՀ ռեզիդենտ բանկերի հետ:

Ծանոթագրություն 15. «Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ»

(հազար դրամ)

Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	2023թ	2022թ
ՀՀ պետական պարտատոմսեր, այդ թվում՝ գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ	4,690,933	4,728,280
Հաշվեգրված տոկոսներ	124,201	124,837
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	4,815,134	4,853,117
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից «Գ -» և բարձր վարկանիշ ստացած թողարկողի, այդ թվում՝ երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ այլ		
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի, այդ թվում՝ երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ ավանդային հավաստագրեր այլ	-	-
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
Ընդամենը	-	-
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթագրություն 7)	-	-
Զուտ ներդրումներ ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներում	4,815,134	4,853,117

Հաշվետու ժամանակաշրջանում Ընկերության «Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ » դասը ՊՊ մասով ըստ հաշվեկշռային արժեքի կազմել է 4,815,134 հազ. դրամ: Ռեպո-համաձայնագրերը կնքվել են ՀՀ ռեզիդենտ բանկերի հետ:

Ծանոթագրություն 16. «Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ»:

(հազար դրամ)

Հոդվածի անվանումը	Համակ. և կապի միջոցներ	Փոխադրա միջոցներ	Այլ հիմն. միջոցներ	Օգտագործման իրավունքով ստացված հիմ. միջոց	Վարձակ. հիմն. միջ. գծով կապ. ներդ.	Համակարգչային ծրագրեր	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք							
Մնացորդն առ 01.01.2022թ.	16,393	97,883	16,552	56,853	5,350	198	193,229
Ավելացում							-
Օտարում		(59,855)		(56,853)			(116,708)
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում							-
Արժեզրկում							-
Մնացորդն առ 31.12.2022թ.	16,393	38,028	16,552	-	5,350	198	76,521
Ավելացում							-
Օտարում	(3,876)		(4,166)				(8,042)
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում							-
Արժեզրկում							-
Մնացորդն առ 31.12.2023թ.	12,517	38,028	12,386	-	5,350	198	68,479
Կուտակված մաշվածություն							
Մնացորդն առ 01.01.2022թ.	(14,273)	(30,338)	(11,654)	(19,274)	(3,121)	(198)	(78,858)
Ավելացում	(1,169)	(11,650)	(1,885)		(535)		(15,239)
Օտարում		34,066		19,274			53,340

Մնացորդն առ 31.12.2022թ.	(15,442)	(7,922)	(13,539)	-	(3,656)	(198)	(40,757)
Ավելացում	(513)	(4,754)	(771)		(535)		(6,573)
Օտարում	3,876	-	5,075	-			8,951
Մնացորդն առ 31.12.2023թ.	(12,079)	(12,676)	(9,235)	-	(4,191)	(198)	(38,379)
Զուտ հաշվեկշռային արժեքն առ 31.12.2022թ.	951	30,106	3,013	-	1,694	-	35,764
Զուտ հաշվեկշռային արժեքն առ 31.12.2023թ.	438	25,352	3,151	-	1,159	-	30,100

Օգտագործման իրավունքով հիմնական միջոցներն իրենց մեջ ներառում են որպես գրասենյակային տարածք օգտագործվող երկարաժամկետ վարձակալությամբ ստացված երկու տարածքները:

Ծանոթագրություն 17. «Այլ ակտիվներ»

(հազար դրամ)

Դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	2023թ	2022թ
Դեբիտորական պարտքեր բյուջեի գծով	3,434	17,345
Դեբիտորական պարտքեր մատակարարների գծով		
Կանխավճարներ աշխատակիցներին		
Աշխատակիցների տրված վարկեր և փոխառություններ	-	-
Կանխավճարներ մատակարարներին	512	-
Կանխավճարներ բյուջեի և պարտադիր սոցիալական ապահովագրության վճարների գծով	168	518
Այլ դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	4,114	17,863

Ծանոթագրություն 18. «Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ»

(հազար դրամ)

Ներգրավված փոխառություններ և ավանդներ, այլ	2023թ	2022թ
ՀՀ բանկեր ավանդներ և փոխառություններ ոչսպո համաձայնագրեր այլ		
Հաշվեգրված տոկոսներ	6,276,072	5,736,540
Ընդամենը	9,718	17,501

Ծանոթագրություն 19. Պարտավորություններ

(հազար դրամ)

Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	2023թ	2022թ
Ընդամենը զուտ պարտավորություններ	367,657	2,023,905

Ծանոթագրություն 20. «Պահուստներ»

(հազար դրամ)

	2023թ	2022թ
Սկզբնական մնացորդ	10,551	8,422
Պահուստին կատարված մասհանումներ		9,473
Պահուստի օգտագործում	(9,252)	(7,344)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	(9,252)	2,129
Վերջնական մնացորդ	1,299	10,551

20.1 Ներդրումային ընկերության իրավական պարտավորությունները

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

20.2 Ներդրումային ընկերության հարկային պարտավորությունները

Ընկերությունն ամբողջությամբ կատարել է իր հարկային պարտավորությունները և իր հարկային պարտավորությունների գծով լրացուցիչ պահուստավորումների անհրաժեշտություն չկա :

Ծանոթագրություն 21. «Այլ պարտավորություններ»

(հազար դրամ)

Այլ պարտավորություններ	2023թ	2022թ
Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով		
շահութահարկի գծով		
ԱԱՀ-ի գծով		
այլ հարկերի ու տուրքերի գծով սոցիալական ապահովագրության վճարումների գծով	1,562	1,160
Կրեդիտորական պարտքեր աշխատակիցների նկատմամբ	-	73
Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	1,304	1,646
Կրեդիտորական պարտքեր վարձակալության գծով	-	-
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում	2,866	2,879

Ծանոթագրություն 22. «Կանոնադրական կապիտալ»

- 1) Ընկերության գրանցված և ամբողջությամբ վճարված կանոնադրական կապիտալը 31.12.2023թ. դրությամբ կազմում է 350.000.000 ՀՀ դրամ,
- 2) Ընկերության թողարկած և տեղաբաշխած սովորական բաժնետոմսերի քանակը կազմում է 1 հատ, 350.000.000 անվանական արժեքով,
- 3) Ընկերությունը չունի թողարկած և տեղաբաշխած արտոնյալ բաժնետոմսեր,
- 4) Ընկերության սեփական կապիտալում պահուստների մասը ընդգրկում է պահուստային կապիտալը, որը կազմում է 37.500.000 ՀՀ դրամ,
- 5) Ընկերության կողմից իր գործունեության ընթացքում չի կատարվել սեփական բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի, փայերի) հետ գնում և վերավաճառք,
- 6) հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ներդրումային ընկերության նշանակալից մասնակիցների վերաբերյալ տեղեկություններ.

Նշանակալից մասնակցի անունը, ազգանունը/ անվանումը	Ներդրումային ընկերությունում ունեցած մասնակցության գումարը	Ներդրումային ընկերությունում ունեցած մասնակցության չափը տոկոսային հարաբերությամբ	Մասնակցի գործունեության տեսակը (իրավաբանական անձանց համար)
Փսոմաս Մարինա	350.000.000	100%	

- 7) հաշվետու ժամանակաշրջանում կանոնադրական կապիտալի ավելացում չի կատարվել:
- 8) հաշվետու ժամանակաշրջանում ներդրումային ընկերության կողմից չեն հայտարարվել կամ վճարվել շահութաբաժիններ:

Ծանոթագրություն 23. «Պահուստներ»

(հազար դրամ)

Գլխավոր Պահուստ	2023թ	2022թ
Սկզբնական մնացորդ	37,500	37,500
Պահուստին կատարված մասհանումներ		
Պահուստի օգտագործում		
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		
Վերջնական մնացորդ	37,500	37,500
Վերագնահատման Պահուստ	2023թ	2022թ
Սկզբնական մնացորդ	142	(136,784)
Ավելացում	26,481	136,926
Նվազեցում		
Վերջնական մնացորդ	26,623	142

Ծանոթագրություն 24. «Զբաշխված շահույթ»

(հազար դրամ)

	2023թ	2022թ
Սկզբնական մնացորդ	421,217	645,802
Ավելացում		
Նվազեցում	(152,872)	(224,585)
Վերջնական մնացորդ	268,345	421,217

Ծանոթագրություն 25. «Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ»

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

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

Ներկայացվող հաշվետվությունների առումով Ընկերության կապակցված կողմեր են համարվում

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

Ընկերությունը որևէ խմբի անդամ չէ :

Հաշվետու ժամանակաշրջանում Ընկերությունը կապակցված կողմերի հետ չի իրականացրել այնպիսի գործարքներ, որոնց պայմանները և տոկոսադրույքները գործող շուկայական պայմաններից առավել բարենպաստ են համարվել:

Ներդրումային ընկերությունը իր գործունեության ընթացքում իրականացրել է գործարքներ կապակցված կողմերի հետ. տրվել են փոխառություններ, կատարվել են տարածքների վարձակալության վճարումներ: Նշված գործարքները իրականացվել են տվյալ պահին շուկայում գործող պայմաններից և տոկոսադրույքներից ելնելով:

(հազար դրամ)

Գործարքի տեսակը	Մնացորդը 2023թ. սկզբում	Դեբետ շրջանառություն	Կրեդիտ շրջանառություն	Մնացորդը 2023թ. վերջում
Փոխառություն	-	-	-	-
Վարձավճար	-	12,000	12,000	-

Գործարքներ ղեկավար անձնակազմի հետ

«Հիմնական աշխատողներին տրվող աշխատավարձ» հոդվածում ներառված ղեկավար անձնակազմի ընդհանուր վարձատրությունը 2023թ ղեկտեմբերի 31-ի դրությամբ կազմել է 42 114 հազար դրամ :

Ծանոթագրություն 26. «Ֆինանսական ռիսկերի վերաբերյալ նվազագույն բացահայտումներ»

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

Ընկերության գործունեությունը առնչվում է հետևյալ ֆինանսական ռիսկերի հետ:

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

26.1 Պարտքային ռիսկ

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

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

26.2 Շուկայական ռիսկ

Շուկայական ռիսկի վերլուծություն

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

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

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

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

26.3 Արտարժույթի ռիսկ

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

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

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

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

(հազար դրամ)

2023թ.

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ*	II խմբի արտարժույթ**	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում				-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. Նկատմամբ	10,619			10,619
Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	367,657			367,657
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ	-			-
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	2,112,455			2,112,455
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	4,815,134			4,815,134
Այլ	34,214			34,214
Ընդամենը ակտիվներ	7,340,079	-	-	7,340,079
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. Նկատմամբ	6,285,790			6,285,790
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	367,657			367,657
Այլ պարտավորություններ	4,165			4,165
Ընդամենը պարտավորություններ	6,657,612	-	-	6,657,612
Զուտ դիրք	682,467	-	-	682,467

2022թ.

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ*	II խմբի արտարժույթ**	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում				-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. Նկատմամբ	6,044			6,044
Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	555,572			555,572
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ	1,358,845			1,358,845
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	1,773,030			1,773,030
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	4,853,117			4,853,117
Այլ	53,627			53,627
Ընդամենը ակտիվներ	8,600,235	-	-	8,600,235
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. Նկատմամբ	5,754,041			5,754,041
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	2,023,905			2,023,905
Այլ պարտավորություններ	13,430			13,430
Ընդամենը պարտավորություններ	7,791,376	-	-	7,791,376
Զուտ դիրք	808,859	-	-	808,859

26.4. Տոկոսադրույքի ռիսկ

Տոկոսադրույքի փոփոխությունն ուղղակիորեն ազդում է ներդրումային ընկերության տոկոսային ռիսկի, ակտիվների ու պարտավորությունների հետ կապված դրամական միջոցների հոսքի և նրանց իրական արժեքի վրա: Այդ պատճառով, ակտիվների և պարտավորությունների տոկոսադրույքների վերանայման ժամկետայնության վերլուծությունը թույլ է տալիս ֆինանսական հաշվետվություններն օգտագործողներին վերլուծել ներդրումային ընկերության տոկոսադրույքի ռիսկը և, հետևաբար, ակնկալվող օգուտները կամ վնասները:

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

Տոկոսադրույքի ռիսկը հաշվարկվում է որպես տոկոսադրույքի հատուկ ռիսկի և ընդհանուր ռիսկի հանրագումար, որը հաշվարկվում է հետևյալ բանաձևով⁹

$$S\text{Ռ} = S\text{ՀՌ} + S\text{ԸՌ},$$

որտեղ՝

- ✓ SՌ - տոկոսադրույքի ռիսկն է,
- ✓ SՀՌ - տոկոսադրույքի հատուկ ռիսկն է,
- ✓ SԸՌ - տոկոսադրույքի ընդհանուր ռիսկն է:

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

Պարտքային արժեթղթերի դիրքը Ընկերության պարտքային արժեթղթերի (ներառյալ հետհաշվեկշռային ածանցյալ գործիքների հիմքում ընկած պարտքային արժեթղթերի) և որպես պարտավորություն հանդիսացող պարտքային արժեթղթերի (ներառյալ⁹ հետհաշվեկշռային ածանցյալ գործիքների հիմքում ընկած պարտքային արժեթղթերի) մեծությունների տարբերությունն է: Պարտքային արժեթղթերի դիրքերը սահմանվում են.

ա. երկար, եթե տարբերությունը մեծ է գրոյից,

բ. կարճ, եթե տարբերությունը փոքր է գրոյից,

գ. փակ, եթե տարբերությունը հավասար է գրոյի:

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

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

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

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

Պարտքային արժեթղթերի դասերն են.

- պետական պարտքային արժեթղթեր՝ պետությունների/կառավարությունների, կենտրոնական բանկերի և տեղական կառավարման մարմինների պարտքային արժեթղթեր,
- հուսալի պարտքային արժեթղթեր: Հուսալի պարտքային արժեթղթերի թվին են դասվում միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների կողմից թողարկված պարտքային արժեթղթերը, Հայաստանի Հանրապետության տարածքում գործող բանկերի, վարկային կազմակերպությունների և օտարերկրյա բանկերի⁹ Հայաստանի Հանրապետության տարածքում գործող մասնաճյուղերի պարտքային արժեթղթերը, օտարերկրյա բանկի կողմից թողարկված /ԲԲԲ-/Բաա3/ և ավելի բարձր վարկանիշ ունեցող պարտքային արժեթղթերը, օտարերկրյա ոչ բանկ կազմակերպության կողմից թողարկված /Ա-/Ա3/ և ավելի բարձր վարկանիշ ունեցող պարտքային արժեթղթերը, ինչպես նաև Կենտրոնական բանկի կողմից ‘Բ.’ և ավելի բարձր վարկանիշ ստացած ոչ բանկ կազմակերպությունների պարտքային արժեթղթերը,
- այլ պարտքային արժեթղթեր, որոնք չեն դասվում պետական պարտքային և հուսալի պարտքային արժեթղթերի շարքին:

Հողվածի անվանումը	մինչև 1 ամիս		1-ից մինչև 3 ամիս		3 ամսից մինչև 1 տարի		1-ից մինչև 5 տարի		5 տարուց ավելի	
	խցումն	խախտումներ	խցումն	խախտումներ	խցումն	խախտումներ	խցումն	խախտումներ	խցումն	խախտումներ
Տեղաբաշխված միջոցներ										
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝										
- վարկեր										
- ավանդներ										
- ռեպո համաձայնագրեր										
- այլ	10,619									
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ, այդ թվում՝										
- վարկեր										
- ռեպո համաձայնագրեր		-								
- այլ										
Շահույթ կամ վնասի միջ. Չափվող և Այլ համապարփակ ֆինանսական							1,177,754		1,302,358	
արդյունքի միջոցով իրական արժեքով										
չափվող ֆինանսական ակտիվներ, այդ թվում՝										
- երկարաժամկետ պարտք. գործիքներ այդ թվում՝										
Ա- երկարաժամկետ պարտք. Գործիքներ										
- կարճաժամկետ պարտք. Գործիքներ										
- կապիտալի գործիքներ										
- այլ	34,214									
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ							437,740		4,377,395	
Տեղաբաշխված այլ միջոցներ										
Ընդամենը	44,833	-	-	-	-	-	1,615,494	-	5,679,753	-
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ-ների նկատմամբ, այդ թվում՝										
- վարկեր										
- ռեպո համաձայնագրեր	6,285,790									
- այլ	367,657									
Ներգրավված այլ միջոցներ	4,165									
Ընդամենը	6,657,612	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Զուտ դիրք	(6,612,779)	-	-	-	-	-	1,615,494	-	5,679,753	-

Հողվածի անվանումը	մինչև 1 ամիս		1-ից մինչև 3 ամիս		3 ամսից մինչև 1 տարի		1-ից մինչև 5 տարի		5 տարուց ավելի	
	խցումն	խախտումն	խցումն	խախտումն	խցումն	խախտումն	խցումն	խախտումն	խցումն	խախտումն
Տեղաբաշխված միջոցներ										
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝										
- վարկեր										
- ավանդներ										
- ռեպո համաձայնագրեր										
- այլ	6,044									
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ, այդ թվում՝										
- վարկեր										
- ռեպո համաձայնագրեր	1,358,845									
- այլ										
Շահույթ կամ վնասի միջ. Չափվող և Այլ համապարփակ ֆինանսական							555,572		1,773,030	
արդյունքի միջոցով իրական արժեքով										
չափվող ֆինանսական ակտիվներ, այդ թվում՝										
- երկարաժամկետ պարտք. գործիքներ այդ թվում՝										
Ա- երկարաժամկետ պարտք. գործիքներ										
- կարճաժամկետ պարտք. գործիքներ										
- կապիտալի գործիքներ										
- այլ	53,627									
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական Ակտիվներ									4,853,117	
Տեղաբաշխված այլ միջոցներ										
Ընդամենը	1,418,516	-	-	-	-	-	555,572	-	6,626,147	-
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ-ների նկատմամբ, այդ թվում՝										
- վարկեր										
- ռեպո համաձայնագրեր	5,754,041									
- այլ	2,023,905									
Ներգրված այլ միջոցներ	13,430									
Ընդամենը	7,791,376	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Զուտ դիրք	(6,372,860)	-	-	-	-	-	555,572	-	6,626,147	-

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

Հողվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ		Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ	
	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ
	%	%	%	%
Ակտիվներ				
Մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում				
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում - վարկեր - ռեպո համաձայնագրեր - սվոպ				
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ	0		11.48	
Առևտրական նպատակով պահվող և Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	11.21		11.99	
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	8.50		8.52	
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	9.95		11.65	
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ				
Պարտավորություններ ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով				

37.5 Գնային ռիսկ

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

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

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

Կապիտալի գործիքների դիրքը, որպես ակտիվ հանդիսացող կապիտալի գործիքների (ներառյալ՝ հետհաշվեկշռային ածանցյալ գործիքների հիմքում ընկած կապիտալի գործիքների) և որպես պարտավորություն հանդիսացող կապիտալի գործիքների (ներառյալ՝ հետհաշվեկշռային ածանցյալ գործիքների հիմքում ընկած կապիտալի գործիքների) մեծությունների տարբերությունն է: Կապիտալի գործիքների դիրքերը սահմանվում են՝

ա. երկար, եթե տարբերությունը մեծ է գրոյից,

բ. կարճ, եթե տարբերությունը փոքր է գրոյից,

գ. փակ, եթե տարբերությունը հավասար է գրոյի:

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

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

Կապիտալի գործիքները դիրքերի հաշվարկում ընդգրկվում են ընթացիկ շուկայական արժեքով:

26.6. Իրացվելիության ռիսկ

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

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

Իրացվելիության ռիսկի կառավարումը ակնկալում է .

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

Ընկերությունում իրացվելիության կառավարման հիմնական մեթոդ է հանդիսանում ակտիվների կառավարման մեթոդը :

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

Իրացվելիության կառավարման համար կիրառում են նաև իրացվելի ակտիվները վաճառելու մեթոդը, երբ իրացվելիության ցածր մակարդակի դեպքում Ընկերությունը դրամական միջոցներ ստանալու նպատակով վաճառում է ակտիվներ և պարտավորությունների կառավարման մեթոդն է, որը ենթադրում է ֆինանսական շուկայում արտաքին փոխառությունների, վարկերի, ռեպո-համաձայնագրերի միջոցով փոխառու միջոցների ներգրավվում ու ակտիվների և պարտավորությունների միջև անհրաժեշտ հարաբերակցության հաստատում: Իրացվելիության ռիսկը կառավարելու և վերահսկելու նպատակով Ընկերությունը պարբերաբար կատարում է ընթացիկ և ժամկետային իրացվելիության մոնիտորինգ՝ արտաքին միջավայրի փոփոխության դեպքում իրացվելիության լավագույն իրավիճակին հասնելու համար:

(հազար դրամ)
2023թ.

ԱԿՏԻՎՆԵՐ	Մարմանը մնացել է					Անժամկետ	Ընդամենը
	մինչև 1ամիս	1-3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1 տարուց ավելի		
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում							-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	10,619						10,619
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ	-						-
Արժեթղթեր, այդ թվում՝							
Շահույթ կամ վնասի միջոցով չափվող, իրական արժեքով հաշվ.					367,657		367,657
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող					2,112,455		2,112,455
Ամորտիզացված արժեքով չափվող					4,815,134		4,815,134
-ռեպո							-
Այլ պահանջներ	-						-
Հետհաշվեկշռային պայմանական ակտիվներ	34,214						34,214
Պայմանագրային պահանջներ**							-
Ընդամենը	44,833	-	-	-	7,295,246	-	7,340,079

ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ	Մարմանը մնացել է					Անժամկետ	Ընդամենը
	Մինչև 1 ամիս	1-3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1 տարուց ավել		
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	6,285,790						6,285,790
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	367,657						367,657
Պարտավորություններ ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով							-
Այլ պարտավորություններ	4,165						4,165
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ							-
Պայմանագրային պարտավորություններ***							-
Ընդամենը	6,657,612	-	-	-	-	-	6,657,612

2022թ.

ԱԿՏԻՎՆԵՐ	Մարմանը մնացել է					Անժամկետ	Ընդամենը
	մինչև 1ամիս	1-3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1 տարուց ավելի		
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում							-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	6,044						6,044
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ	1,358,845						1,358,845
Արժեթղթեր, այդ թվում՝							
Շահույթ կամ վնասի միջոցով չափվող, իրական արժեքով հաշվ.							-
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող					2,328,602		2,328,602
Ամորտիզացված արժեքով չափվող					4,853,117		4,853,117
-ոնեպո							-
Այլ պահանջներ	53,627						53,627
Հետհաշվեկշռային պայմանական ակտիվներ							-
Պայմանագրային պահանջներ**							-
Ընդամենը	1,418,516	-	-	-	7,181,719	-	8,600,235

ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ	Մարմանը մնացել է					Անժամկետ	Ընդամենը
	Մինչև 1 ամիս	1-3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1 տարուց ավել		
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	5,754,041						5,754,041
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	2,023,905						2,023,905
Պարտավորություններ ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով							-
Այլ պարտավորություններ	13,430						13,430
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ							-
Պայմանագրային պարտավորություններ***							-
Ընդամենը	7,791,376	-	-	-	-	-	7,791,376

Ծանոթագրություն 27. «Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեք»

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

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

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

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

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

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

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

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

Ծանոթագրություն 28 . «Կանխատեսվող ապագա գործարքների հեջավորում»

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

Ծանոթագրություն 29. «Ապաճանաչում»

Ֆինանսական ակտիվը ապաճանաչվում է, երբ վերանում է ակտիվի իրավունքի պահանջը: Ընկերության հաշվեկշռում ապաճանաչված ֆինանսական ակտիվ չի հաշվառվում:

Ֆինանսական պարտավորությունը ապաճանաչվում է, երբ նա մարվում է, համարվում է չեղյալ կամ դառնում է ժամկետանց: Ընկերության հաշվեկշռում ապաճանաչված ֆինանսական պարտավորություն չի հաշվառվում:

Ծանոթագրություն 30. «Գրավադրված ակտիվներ»

2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ չունի գրավադրված ակտիվներ:

Ծանոթագրություն 31. «Ընդունված գրավ»

2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ «ԱԼՖԱՍԵՔՅՈՒՐԻԹԻԶ» ՍՊԸ-ն չունի ընդունված գրավ:

Ծանոթագրություն 32. «Պարտավորությունների չկատարում/խախտում»

«ԱԼՖԱՍԵՔՅՈՒՐԻԹԻԶ» ՍՊԸ-ն 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաշվեկշռում չունի հաշվառված այնպիսի պարտավորություններ, որոնց գծով պայմանագրային պարտավորությունները Ընկերության կողմից խախտվել են: Հաշվետու ժամանակաշրջանում ներդրումային ընկերության կողմից որևէ պայմանագրային պարտավորություն չի խախտվել:

«ԱԼՖԱՍԵՔՅՈՒՐԻԹԻԶ» ՍՊԸ

Գործադիր տնօրեն՝

Գլխավոր հաշվապահ՝



Handwritten signatures in blue ink, including the name 'Սահակ'.

Գ. Գրիգորյան

Ք. Քարամյան