

ՀԱՍՏԱՏՎԱԾ Է		ՀԱՍՏԱՏՎԱԾ Է	
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2011 թվականի դեկտեմբերի 20-ի		Հայաստանի Հանրապետության ֆինանսների նախարարի՝ 2011 թվականի դեկտեմբերի 30-ի	
թիվ 371-Ն որոշմամբ		թիվ 1117 -Ն հրամանով	
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի նախագահ՝		Հայաստանի Հանրապետության	ֆինանսների նախարար՝
----- Արթուր Զավադյան 2011 թվականի դեկտեմբերի 22		----- Վաչե Գաբրիելյան 2011 թվականի դեկտեմբերի 30	
ԷՔՈՒԻԹԻ ԷՅ ԷՄ ՓԱԿ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ 2025 թվականի սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ			

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (ՁԵՎ 5)

Էջովթի էյ Էմ ՓԲԸ
ՀՀ, ք.Երևան, Վ.Սարգսյան 26/1, էրեքոնի Պլազա, 609 սենյակ

1. Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրությունները՝
1) ներկայացնում են ֆինանսական հաշվետվություններ պատրաստելու հիմունքները, ինչպես նաև ընտրված և էական գործառնությունների ու իրադարձությունների նկատմամբ կիրառված հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության մասին տեղեկատվություն.
- 2) բացահայտում են ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտներով (այսուհետ նաև՝ ՖՀՄՄ) պահանջվող տեղեկատվությունը, ինչը ներկայացված չէ ֆինանսական հաշվետվությունների ձևերում:
2. Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններում ինչպես թվային, այնպես էլ պատմողական և նկարագրական տեղեկատվության ձևով բացահայտվում է հաշվետու և նախորդ ժամանակաշրջանի համադրելի տեղեկատվությունը:
3. Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրությունները ներառում են սույն հավելվածի 4-ից 51-րդ կետերով նախատեսված ծանոթագրությունները:
4. «Ծանոթագրություն 1. Իրավական դաշտ և կորպորատիվ կառավարում» ծանոթագրությունում բացահայտվում են ներդրումային ընկերության կազմակերպական-իրավական ձևը և ներդրումային ընկերության վերաբերյալ Հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտ (այսուհետ՝ ՀՀՄՄ) 1-ով սահմանված այլ տեղեկատվություն: Տեղեկությունները ներկայացվում են ըստ հետևյալ բաժինների՝

1) ԻՐԱՎԱԿԱՆ ԴԱՇՏ
<i>ա. ներդրումային ընկերության հիմնական գործունեությունը,</i>
ԷՔՈՒԻԹԻ ԷՑ ԷՄ ՓԲԸ-ն (այսուհետ՝ Ընկերություն) հիմնական գործունեությունը ներդրումային ծառայությունների մատուցումն է՝ ա) հաճախորդներից արժեթղթերով գործարքների կատարման հանձնարարականների ընդունումը և հաղորդումը, բ) իր կամ հաճախորդի անունից և հաճախորդի հաշվին արժեթղթերով գործարքների կատարումը,

բ. գործարար միջավայրը,

Ընկերության գործարար միջավայրն է՝
ա) ՀՀ Կենտրոնական բանկ,
բ) ՀՀ Բանկեր,
գ) Հայաստանի և միջազգային ֆինանսական շուկաներ,
դ) ռեզիդենտ և ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական և ֆիզիկական անձիք:

գ. եթե ներդրումային ընկերությունը խմբի անդամ է, ապա խմբի իրավական կառուցվածքը:

«Էքոլիթի Էյ Էմ» ՓԲԸ ներդրումային ընկերությունը հանդիսանում է Էքոլիթի Գրուպի խմբի(այսուհետ՝ Խումբ) անդամ և չունի ներկայացուցչություններ և մասնաճյուղեր:

2) ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ

«Էքոլիթի Էյ Էմ» ՓԲԸ-ը գրանցվել և լիցենզավորվել է ՀՀ Կենտրոնական բանկի կողմից 10.07.2012թ.-ին, իսկ վերաձևակերպումները կատարվել են 22.09.2015թ., 23.11.2018թ., 10.12.2018թ. և 14.08.2019թ.-ին: Ընկերության լիցենզիայի համարն է թիվ 0011: Ընկերության գտնվելու վայրը և իրավաբանական հասցեն է՝ ՀՀ, ք.Երևան 0010, Վ. Սարգսյան 26/1 էրեբունի Պլազա, 609 սենյակ:

ա. խորհրդի կառուցվածքը, կազմը,

Ընկերությունը խորհուրդ չունի: Կառավարման մարմիններն են՝
•բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը
•տնօրենը:

բ. տնօրինության կառուցվածքը, կազմը,

Ընկերության ընթացիկ գործունեության ղեկավարումն իրականացնում է տնօրենը: Ընկերության տնօրենի իրավասությանն են պատկանում գործունեության ղեկավարման հարցերը, որոնք Կանոնադրությամբ վերապահված չեն ընդհանուր ժողովին:

գ. սեփականության կառուցվածքը, բաժնեդերերի/մասնակիցների քանակը հաշվեքու ժամանակաշրջանի վերջում,

«Էքոլիթիյ Է Էմ» ՓԲԸ Ընկերության սեփականության կառուցվածքը՝ փակ բաժնետիրական ընկերություն:

30.09.2025թ. դրությամբ Ընկերության բաժնետերերի քանակը 1 է՝ իրավաբանական անձ Էքոլիթի Գրուպի ԼԹԴ Ընկերությունը, գրանցված Սթ. Հելիեր, Ջերսի: Բաժնետիրոջ փոփոխության գրանցում Նոյեմբեր 2021թ.:

դ. նշանակալից մասնակիցների անունները/անվանումները,

Ընկերության միակ բաժնետեր է հանդիսանում՝ Էքոլիթի Գրուպի ԼԹԴ ընկերությունը, որին սեփականության իրավունքով պատկանում է Ընկերության բաժնետոմսերի 100%:
ե. ղեկավարների վարձատրության քաղաքականությունը,

Ղեկավարների աշխատանքի վարձատրության պայմանները սահմանվում են աշխատանքային պայմանագրերով:

զ. արտաքին աուդիտին վճարները:

«Էքոլիթի Էյ Էմ» ՓԲ Ընկերության 2024թ. Ֆինանսական տարվա աուդիտը իրականացվել է Գրանթ Թորնթոն ՓԲ Ընկերության կողմից: Արտաքին աուդիտի ծառայությունների համար վճարը տրվել է նշված Ընկերության հետ կնքված պայմանագրի համաձայն:

5. «Ծանոթագրություն 2. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը» ծանոթագրությունում ներդրումային ընկերությունը բացահայտում է ներդրումային ընկերության հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը՝ առնվազն հետևյալ հոդվածների վերաբերյալ.

1) ֆինանսական հաշվեքվությունների պարաստրումը և ներկայացումը,

«Էքոլիթի Էյ Էմ» ՓԲԸ իր հաշվապահական հաշվառումը վարել է և ֆինանսական հաշվետվությունները կազմել է ՀՀ Կենտրոկան բանկի նորմատիվ իրավական ակտերի, Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների, «Հաշվապահական հաշվառման մասին» ՀՀ օրենքին, ՀՀ Կենտրոնական բանկի խորհրդի կողմից հաստատված ներդրումային ընկերությունների հաշվապահական հաշվառման հաշվային պլանի, ներդրումային ընկերությունների հաշվային պլանի կիրառման հրահանգի, Ընկերության կողմից հաստատված հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության, ինչպես նաև գերատեսչական նորմատիվ այլ իրավական ակտերի համաձայն:

2) համախմբման սկզբունքները (համախմբման դեպքում),

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 (օրական 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, ֆինանսական հաշվետվությունները կազմում և ներկայացնում է Հայաստանի Հանրապետության արժույթով, որն էլ հանդիսանում է հաշվետվական արժույթ: Արտարժույթով արտահայտված գործառնությունները Ընկերությունը գրանցում է հաշվետվական արժույթով, կիրառելով գործարքի օրվա դրությամբ ՀՀ Կենտրոնական բանկի կողմից տվյալ արտարժույթի նկատմամբ սահմանված փոխարժեքը: Սկզբնական ճանաչումից հետո հոդվածները վերագանահատվում են տվյալ օրվա փականն փոխարժեքով:

Արտարժույթի փոխարժեքային դրական կամ բացասական տարբերությունները ճանաչվում են որպես ժամանակաշրջանի եկամուտ և ծախս:

5) հարկեր (ընթացիկ և հետաձգված),

Ընկերությունը հարկերի (շահութահարկի, ավելացված արժեքի հարկի, եկամտային հարկի,) վճարների գծով հաշվառումը վարում է ՀՀ հարկային օրենսդրությանը համապատասխան:

Շահութահարկի գծով ծախսը (եկամուտը) բաղկացած է ընթացիկ հարկի գծով ծախսից և հետաձգված հարկի գծով ծախսից (եկամտից):

Ընթացիկ շահութահարկի գումարը հաշվարկվում է ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված պահանջներին համաձայն՝ յուրաքանչյուր ամսվա համար հաշվեգրում է շահութահարկի պարտավորությունը շահույթի նկատմամբ, և 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 այդպիդիք, մասհանումները կատարվում են ամբողջությամբ: Հետաձգված հարկային ակտիվները ճանաչվում են այն չափով, որքանով որ հավանական է տվյալ ակտիվների իրացումը: Շահութահարկի գծով հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները հաշվանցվում են:

6) ֆինանսական գործիքների ճանաչումը և գնահատումը,

Ընկերությունը ֆինանսական գործիքները՝ ակտիվները և պարտավորությունները, հաշվեկշռում ճանաչում է միայն այն դեպքում, երբ նա դառնում է գործարքի պայմանագրային կողմ:

Ընկերության կողմից ֆինանսական ակտիվները դասակարգվում են հետևյալ կատեգորիաների.

- ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ**
դասակարգումը կիրառվում է այն դեպքում, երբ Ընկերության բիզնես մոդելով նախատեսվում է պահել ակտիվը պայմանագրային հոսքերը հավաքագրելու նպատակով, և պայմանագրային հոսքերը համարվում են բացառապես մայր գումար և չմարված մայր գումարի նկատմամբ հաշվառվող տոկոսներ,
- իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ**
նման ակտիվները իրենց հերթին բաժանվում են հետևյալ ենթախմբերի.
 - ֆինանսական ակտիվներ, որոնց գծով բավարարված են ամորտիզացված արժեքով հաշվառման պահանջները, սակայն Ընկերությունը սկզբնական ճանաչման պահին դասակարգում է դրանք իրական արժեքով հաշվառվող
 - մնացած ֆինանսական ակտիվներ, որոնք չեն բավարարում ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող դասակարգման պահանջներին, դրանք են՝ ածանցյալ, բաժնային, պարտքային գործիքներ և հեջավորման համար նախատեսված ֆինանսական ակտիվներ:

Ներդրումների նման դասակարգումը կատարվում է դրանց ձեռք բերման պահին՝ Ընկերության կողմից սահմանված գնահատումների հիման վրա, ինչպես նաև առաջնորդվում է ՀՀ Կենտրոնական բանկի նորմատիվ իրավական ակտերով և հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտներով:

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

Ընկերության դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները բաղկացած են բանկերում հաշիվների մնացորդներից և ժամկետային ավանդներից, որոնց ձևակերպումները կատարվում է ՀՀ օրենսդրությամբ նախատեսված պատշաճ կերպով կազմված վճարահաշվարկային փաստաթղթերի հիման վրա:

*8) **շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ,***

Ընկերությունը նման որակավորմամբ արժեթղթերով գործարքներ չի իրականցրել, իսկ այդպիսի արժեթղթեր տիրապետելու դեպքում, դրանք կհանդիսանան որպես արժեթղթեր, որոնք ձեռք են բերվում կամ առաջանում են հիմնականում գների կամ դիվերային հավելագների կարճաժամկետ տատանումներից շահույթ ստանալու նպատակով: Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող արժեթղթերը սկզբնական ճանաչման ժամանակ կհաշվառվեն սկզբնական արժեքով և հետագայում կվերաչափվեն իրական արժեքով ելնելով՝ գործող շուկայական գներից: Ֆինանսական ակտիվի սկզբնական ճանաչման պահին Ընկերությունն իրավունք ունի իր հայեցողությամբ դասակարգել ակտիվը որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող (առանց հետագա վերադասակարգման իրավունքի) միայն այն դեպքում, երբ նման դասակարգումը թույլ կտա վերացնել կամ էականորեն նվազեցնել չափման և ճանաչման համար կիրառվող մոտեցումների անհետևորդականությունը (հաշվառման անհամապատասխանությունը):

*9) **այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ,***

Ընկերությունը նման որակավորմամբ արժեթղթերով գործարքներ չի իրականցրել, իսկ այդպիսի արժեթղթեր տիրապետելու դեպքում, կառաջնորդվի ստորև ներկայացված սկզբունքներով: 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 թիզենս 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

*10) **ոեպո համաձայնագրերով գործառնություններ,***

Ռեպո համաձայնագրերի հիման վրա գործարքներ կնքելու դեպքում, համաձայնագրերով ստացված արժեթղթերի դիմաց վճարված գումարները Ընկերությունը հաշվառում է որպես տրամադրված փոխառություններ, իսկ դրանց գծով ստացվող տոկոսները հաշվեգրման հիմունքով ճանաչվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում որպես եկամուտ: Իսկ ոեպո համաձայնագրերով տրված արժեթղթերի դիմաց ստացված գումարները հաշվառվում են որպես ստացված փոխառություններ, և դրանց գծով վճարվող տոկոսները հաշվեգրման հիմունքով ճանաչվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում որպես ծախս:

*11) **ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ,***

Հաշվետու ժամանակաշրջանի ավարտի դրությամբ՝ 30.09.2025թ. Ընկերությունը չունի բաց դիրքեր:

*12) **փոխառություններ՝ բանկերին, այլ ֆինանսական կազմակերպություններին, հաճախորդներին,***

*13) **փոխառությունների ու դեբիտորական պարտքերի արժեգրկման գծով կորուստների որոշման և անհուսալի փոխառությունների ու դեբիտորական պարտքերի դուրսգրման հիմունքը,***

*14) **տոկոսների հաշվեգրման դադարեցումը,***

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

*15) **ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների հաշվառումը,***

Ֆինանսական ակտիվը չափվում է ամորտիզացված արժեքով, եթե այն բավարարում է ստորև ներկայացված երկու պայմաններին.

- այն պահվում է այնպիսի թիզենս մոդելի շրջանակներում, որի նպատակն է պահել ակտիվը պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերը ստանալու համար 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:

Ֆինանսական ակտիվների ամորտիզացված արժեքով հաշվառվածման էությունը կայանում է նրանում, որ այդ գործիքների սկզբնական արժեքի և ամբողջական մարման գումարի տարբերությունը հանդիսանում է իր տնտեսական բովանդակությամբ տոկոս՝ այսինքն հատուցում ժամանակի և պարտքային ռիսկի դիմաց:

*16) **հեջի հաշվապահական հաշվառումը,***

17) ասոցիացված և դուստր կազմակերպություններում ներդրումների հաշվառումը,

30.09.2025-ի դրությամբ Ընկերությունը չունի ասոցիացված և դուստր կազմակերպություններում ներդրումներ:

18) հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ,

Հիմնական միջոցների միավորը, որը համապատասխանում է ակտիվի ճանաչման չափանիշներին, Ընկերությունը սկզբնապես չափում է իր սկզբնական արժեքով (ինքնարժեքով)՝ ՀՀ դրամով, իսկ երբ հիմնական միջոցի իրական արժեքը հաշվեկշռային արժեքից էականորեն կտարբերվի՝ ապա այն կհաշվառվի վերազնահատված արժեքով: Հիմնական միջոցի օգտակար ծառայության ընթացքում դրանց մաշվածության գումարը պարբերաբար բաշխվում է և ճանաչվում է որպես ծախս: Ամորտիզացիոն մասհանումները կատարվում է ելնելով ՀՀ հարկային օրենսգրքով սահմանված նվազագույն ժամկետներից:

Հիմնական միջոցների (համակարգչային տեխնիկայի) միավորի օգտակար ծառայությունը վերանայվել է մասնագիտացված անկախ գնահատող Ընկերության կողմից և 30.06.14թ. դրությամբ ներկայացվել են իրական արժեքները և օգտակար ծառայությունների նոր ժամկետները:

Ոչ նյութական ակտիվները սկզբնական ճանաչման ժամանակ Ընկերությունը հաշվառում է ձեռք բերման արժեքով: Սկզբնական ճանաչումից հետո ոչ նյութական ակտիվները հաշվառվում են հաշվեկշռային արժեքով՝ սկզբնական արժեքի և կուտակված մաշվածության տարբերությամբ:

19) հաճախորդների միջոցներ,

Էքզիթի էլ Էմ Ընկերության հաճախորդներին սպասարկելու համար իրականացվել են բոլոր անհրաժեշտ նախապատրաստական աշխատանքները նոր առցանց MT4 հարթակի ծրագրային կարգավորումները՝ համաձայն գործող սպասարկման պայմանների: Ընկերությունը տրամադրում է իրացվելիություն ինչպես պրոֆեսիոնալ, այնպես էլ ինստիտուցիոնալ հաճախորդներին:

20) ներդրումային ընկերությունների կողմից թողարկված պարտքային արժեթղթեր,

Ընկերությունը 30.09.2025 թվականի դրությամբ չի թողարկել պարտքային արժեթղթեր:

21) փարբերակումն այն գործառնությունների և իրադարձությունների, որոնք հանգեցնում են հաշվեկշռում ակտիվների և պարտավորությունների ճանաչմանը, այն գործառնություններից և իրադարձություններից, որոնք առաջացնում են միայն պայմանական դեպքեր և պայմանավորվածություններ,

Ընկերությունը հաշվեկշռում ակտիվների և պարտավորությունների ճանաչմանը հանգեցնող գործառնությունների տարբերակումը պայմանական դեպքեր և պայմանվորվածություններ առաջացնող գործառնությունները իրականացնում է հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների համաձայն:

22) ընդհանուր գործունեության ռիսկերի դիմաց կապարվող հադկացումների որոշման և դրանց հաշվապահական ձևակերպման հիմունքը,

23) 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, տարբերությունը հաշվառվում է որպես հավելավճար կամ էմիսիոն եկամուտ (հակառակ դեպքում՝ որպես զեղծ):

24) փոխանակման փոխարժեքի որոշման մեթոդաբանությունը,

25) ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների հաշվանցումը,

Ընկերության 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:

26) ֆինանսական ակտիվների վերադասակարգումները,

Ակտիվների վերադասակարգումը կատարվում է անհրաժեշտության դեպքում՝ յուրաքանչյուր ֆինանսական տարվա ավարտից հետո:

27) Կրեդեկափվություն սեզմենտների վերաբերյալ:

6. Ծանոթագրություն 2-ում բացահայտվում է կազմված ֆինանսական հաշվետվությունների համապատասխանությունը ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտներին և ներդրումային ընկերության իրավասու մարմնի կողմից հաստատված հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության համաձայն:

«Էքզիթի Էլ Էմ» ՓԲԸ-ն ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստված են միջազգային ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման ստանդարտների ներքո և Ընկերության բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի կողմից հաստատված հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության համաձայն:

7. «Ծանոթագրություն 3. Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ» ծանոթագրությունը ներկայացնում է տոկոսային և նմանատիպ եկամտի, ծախսերի հիմնական տարրերը հաշվետու և նախորդ ժամանակաշրջանների համար՝ համաձայն սույն աղյուսակի՝

		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1	Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ		
1)	Տոկոսային եկամուտներ բանկային հաշիվներից և ներդրված ավանդներից	6518	9219
2)	Տոկոսային եկամուտներ արժեթղթերից	32524	28388
3)	Տոկոսային եկամուտներ փոխառություններից	0	0
4)	Տոկոսային եկամուտներ ռեպո համաձայնագրերից	0	0
5)	Տոկոսային եկամուտներ սվոպից	0	0
6)	Այլ տոկոսային եկամուտներ	0	0
	Ընդամենը	39042	37607
2	Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր		
1)	Տոկոսային ծախսեր ներգրավված փոխառությունների և ստացված վարկերի դիմաց		
2)	Տոկոսային ծախսեր ռեպո համաձայնագրերի գծով		
3)	Տոկոսային ծախսեր սվոպի գծով		
4)	Տոկոսային ծախսեր ներդրումային ընկերությունների կողմից թողարկված արժեթղթերի դիմաց		
5)	Այլ տոկոսային ծախսեր		
	Ընդամենը	0	0
3	Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	39042	37607

8. «Ծանոթագրություն 4. Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր» ծանոթագրությունը ներկայացնում է կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտների և ծախսերի հիմնական տարրերը հաշվետու և նախորդ ժամանակաշրջանների համար՝ համաձայն սույն աղյուսակի.

		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1	Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ		
1)	Արժեթղթերի փաթեթի կառավարման գծով միջնորդավճարներից		
2)	Արժեթղթերով գործարքների միջնորդավճարներից		
3)	Խորհրդատվական ծառայությունների գծով միջնորդավճարներից		
4)	Արժեթղթերի տեղաբաշխման գծով միջնորդավճարներից		
5)	Այլ ներդրումային ծառայությունների գծով միջնորդավճարներից	1218	4899
6)	Պահառության գործունեությունից		
7)	Այլ միջնորդավճարներ		
8)	Ընդամենը	1218	4899
2	Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր		
1)	Միջնորդավճարների գծով ծախսեր	1468	4310
2)	Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	-250	589

9. «Ծանոթագրություն 5. Եկամուտ շահութաբաժիններից» ծանոթագրությունը ներկայացնում է շահութաբաժինների հիմնական տարրերը հաշվետու և նախորդ ժամանակաշրջանների համար՝ համաձայն սույն աղյուսակի.

	Շահութաբաժիններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1	Սովորական բաժնետոմսերի գծով հայտարարված շահութաբաժիններ		
2	Սովորական բաժնետոմսերի գծով վճարված շահութաբաժիններ		
3	Արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով հայտարարված շահութաբաժիններ		
4	Արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով վճարված շահութաբաժիններ		

10. «Ծանոթագրություն 6. Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից» ծանոթագրությունը ներկայացնում է առևտրային գործառնություններից զուտ եկամուտների հիմնական տարրերը հաշվետու և նախորդ ժամանակաշրջանների համար՝ համաձայն սույն աղյուսակի.

		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1	Առևտրական նպատակներով պահվող ներդրումներից զուտ եկամուտներ		
1)	Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների առը ու վաճառքից զուտ եկամուտ		
2)	Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ		
	Ընդամենը	0	0
2	Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներից զուտ եկամուտներ		
1)	Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների առը ու վաճառքից զուտ եկամուտ		
2)	Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ		
	Ընդամենը	0	0
3	Այլ առևտրային գործունեություն		
1)	Ամրոտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների առը ու վաճառքից զուտ եկամուտ		
2)	Զուտ եկամուտներ ներդրումային այլ ծառայությունների գծով		
3)	Աձանցյալ գործիքների առը ու վաճառքից զուտ եկամուտ		
4)	Արժեթղթերով գործարքներից այլ զուտ եկամուտ		
	Ընդամենը	0	0
4	Արտարժույթային գործառնություններից զուտ եկամուտներ		
1)	Արտարժույթի առը ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	-1814	
2)	Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	-10434	-10766
	Ընդամենը	-12248	-10766
5	Ընդամենը զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	-12248	-10766

11. «Ծանոթագրություն 7. Ընդհանուր վարչական ծախսեր» ծանոթագրության տարրերն են՝

	Ընդհանուր վարչական ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1	Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով	351772	328609
2	Ծախսեր սոցիալական ապահովության վճարների գծով		
3	Գործուղման և ուսուցման գծով ծախսեր	7630	14511
4	Անձնակազմի այլ ծախսեր	22459	26285
5	Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	28350	26426
6	Ներդրումային ընկերության շենքի և սարքավորումների, փոխադրամիջոցների տեխնիկական սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	0	0
7	Աուդիտի և այլ խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր (ներառյալ պահուստների ձևավորումը)	18805	35094
8	Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	2042	2147
9	Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	3718	2979
10	Տրանսպորտային ծախսեր		
11	Այլ վարչական ծախսեր*	47990	99629
12	Ընդամենը	482766	535680

12. Եթե 11 -րդ կետի աղյուսակի «Այլ վարչական ծախսերը» տողը էականորեն մեծ է, ապա բացահայտվում են այլ ծախսերի բաղադրիչները:

* Այլ վարչական տողում ներկայացված (01.01.2025-30.06.2025 ժամանակահատվածի) գումարից 20 943 հազ.դրամը իրենից ներկայացնում է հարթակի և տեխնիկական սպասարկման ծախս և 5,115 հազ դրամ պահուստների ձևավորման գծով ծախս :

13. Ծանոթագրություն 8-ում բացահայտվում են աշխատակիցների միջին թվաքանակը և մեկ աշխատողին բաժին ընկնող միջին ամսական աշխատավարձի չափը:

Ընկերության միջին ամսական աշխատողների քանակը 30.09.2025 թ. դրությամբ կազմել է տասնյոթ մարդ:

14. «Ծանոթագրություն 9-ա. Այլ գործառնական ծախսեր» ծանոթագրության տարրերն են՝

	Այլ գործառնական ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1	Հասարակական կապերի գծով ծախսեր	0	0
2	Հիմնական միջոցների ամորտիզացիոն ծախսեր	14691	6927
3	Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	0	213

4	Այլ ծախսեր	0	0
5	Ընդամենը	14691	7140

Եթե 9/ա-րդ կետի աղյուսակի «Այլ ծախսեր» տողը էականորեն մեծ է, ապա բացահայտվում են այլ ծախսերի ձևավորման բաղադրիչները:

14/1. «Ծանոթագրություն 9-ը. Այլ գործառնական եկամուտներ» ծանոթագրության տարրերն են՝

	Այլ գործառնական եկամուտ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1	Հիմնական միջոցների օտարումից օգուտներ	0	0
2	Պահուստների հակադարձում	17565	12880
3	Այլ օգուտներ	417104	427863
5	Ընդամենը	434669	440743

15. «Ծանոթագրություն 10. Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումներից զուտ շահույթ (վնաս)» ծանոթագրության տարրերն են

	Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումներից զուտ եկամուտ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1	Ասոցիացված կազմակերպություններում ներդրումներից		
2	Համատեղ վերահսկվող միավորներում ներդրումներից		
3	Դուստր ներդրումային ընկերություններում ներդրումներից		
4	Այլ դուստր ընկերություններում ներդրումներից		
5	Ընդամենը	0	0

16. «Ծանոթագրություն 11. Շահութահարկի գծով ծախս» ծանոթագրությունում բացահայտվում են ընթացիկ տարվա շահութահարկի և հետաձգված շահութահարկի գծով ծախսի հանրագումարը և ՀՀՄՍ 12 «Շահութահարկ» ստանդարտով պահանջվող բացահայտումները:
Ծանոթագրություն 12-ով բացահայտվում են նաև նախորդ միջանկյալ ժամանակաշրջանի շահութահարկի գծով ծախսի ճշգրտված գումարները:

	Շահութահարկի գծով ծախս	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1	Ընթացիկ հարկի գծով ծախս		
2	Տվյալ ժամանակաշրջանում ճանաչված նախորդ ժամանակաշրջանների ընթացիկ հարկի ճշգրտումները		
3	Հետաձգված հարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)		
4	Ընդամենը	0	0

17. Ծանոթագրություն 12-ում բացահայտվում է նաև՝

- 1) գործող օրենսդրության համաձայն կիրառվող շահութահարկի դրույքաչափը,
- 2) շահութահարկի գծով ծախսի և հաշվապահական շահույթի միջև փոխկապակցվածությունը.

		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)	Նախորդ ժամանակաշրջան	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)
1	Շահույթը մինչև հարկումը	-	-	x	-
2	Շահութահարկ՝ դրույքաչափով	18%	18%	18%	18%
3	Հարկման նպատակով եկամուտների և ծախսերի ճշգրտումներ ոչ ժամանակավոր տարբերությունների գծով	-	-	-	-
4	Չհարկվող եկամուտներ	(x)	(x%)	(x)	(x%)
5	Չնվազեցվող ծախսեր	x	x%	x	x%
6	Նախորդ տարվա հաշվարկված հարկային ծախսի ճշտում	x/(x)	x/(x)	x/(x)	x/(x)
7	Շահութահարկի գծով ծախս				

- 3) ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկը.

		Մնացորդ նախորդ ժամանակաշրջանի դրությամբ	Ֆինանսական արդյունքներով ճանաչված	Սեփական կապիտալում ճանաչված	Մնացորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ
1	Հեղաձգված հարկային ակտիվներ, այդ թվում՝				
1)	Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների գծով				
2)	Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների գծով				
3)	Հիմնական միջոցների գծով				
4)	Այլ ակտիվների գծով				
5)	Ստեղծված պահուստների գծով				
6)	Այլ պարտավորությունների գծով				0
2	Հեղաձգված հարկային պարտավորություններ, այդ թվում՝				
1)	Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների գծով				
2)	Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների գծով				
3)	Հիմնական միջոցների գծով				
4)	Այլ ակտիվների գծով				
5)	Այլ պարտավորությունների գծով				0

3	Ջուր հեղուկացված հարկային ակտիվ/պարտավորություն	0	0	0	0
---	---	---	---	---	---

4) ՀՀՄՍ 12-ով պահանջվող այլ բացահայտումներ:

18. «Ծանոթագրություն 13. Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ»ծանոթագրությունում բացահայտվում է մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող շահույթի հաշվարկման (հաշվարկման բանաձևերում որպես համարիչ և հայտարար օգտագործվող գումարների) վերաբերյալ տեղեկատվությունը՝ համաձայն ՀՀՄՍ 33 «Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող շահույթ» ստանդարտի: Բացահայտումները ներկայացվում են նաև այն դեպքում, երբ բացահայտվող գումարները բացասական են (մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող վնաս):

	Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1	Հաշվետու ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ հարկումից հետո		
2	Տվյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի համար հաշվարկված շահաբաժիններ արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով		()
3	Սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերին վերագրվող տվյալ ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ (վնաս)		
4	Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող տվորական բաժնետոմսերի կշռված միջին թիվը		
5	Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ		
6	Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող նոսրացված շահույթ		

19. «Ծանոթագրություն 14 Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ Կենտրոնական բանկում» ծանոթագրության տարրերն են.

Ընկերությունը իր գործառնություններն իրականացնում է բացառապես անկանխիկ ձևով:

1) «Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ Կենտրոնական բանկում՝ ըստ սույն ենթակետում բերված աղյուսակի: Այս ծանոթագրության մեջ պետք է բացահայտվեն կանխիկ դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների օգտագործման որևէ սահմանափակման առկայությունը, այն դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների էական գումարների մնացորդները, որոնք մատչելի չեն խմբի օգտագործման համար: Ընդ որում, այդ բացահայտումները պետք է ուղեկցվեն ղեկավարության մեկնաբանություններով:

	Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ Կենտրոնական բանկում	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1	Կանխիկ դրամական միջոցներ և վճարային փաստաթղթեր		
2	Կանոնադրական կապիտալի կուտակման հաշիվ Կենտրոնական բանկում		

3	Դեպրնացված միջոցներ Կենտրոնական բանկում		
4	Հաշվեգրված տոկոսներ		
5	Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ Կենտրոնական բանկում		

2) «Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ, որոնք ներառվում են դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվությունում»: Այս ծանոթագրությամբ բացահայտվում են «Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվության» մեջ «Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում/վերջում» տողերում ներառված հոդվածները:

Դրամական միջոցների մնացորդ՝
Հաշվետու ժամանակաշրջանի սկզբում՝ 01.01.2025
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում՝ 30.09.2025

59 078 հազ.դրամ
11 983 հազ.դրամ

20. «Ծանոթագրություն 15. Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ» ծանոթագրության տարրերն են՝

		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1	Ընթացիկ հաշիվներ		
1)	Հայաստանի Հանրապետության բանկերում	11983	51478
2)	Այլ բանկերում		
3)	Դեպրնացված հաշիվներ բանկերում		
4)	Հաշվեգրված տոկոսներ	0	0
5)	Ընդամենը	11983	51478
2	Տրամադրված փոխառություններ և ավանդներ, այլ պահանջներ		
1)	Կենտրոնական բանկում		
	տրամադրված փոխառություններ և ավանդներ		
	ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
	այլ		
2)	Բանկերում		
	տրամադրված փոխառություններ և ավանդներ	90000	90000
	ռեպո (հետգնման) համաձայնագրեր		
	արժեթղթերի փաթեթի կառավարում		
	այլ		
3)	Ներդրումային և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում		
	տրամադրված փոխառություններ և ավանդներ		
	ռեպո (հետգնման) համաձայնագրեր		
	արժեթղթերի փաթեթի կառավարում		
	այլ		
4)	Հաշվեգրված տոկոսներ	3254	3262
5)	Ընդամենը	93254	93262
3	Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	()	()

4	Ձուտ պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	105237	144740
---	---	--------	--------

21. Ծանոթագրություն 16-ում բացահայտվում են ընթացիկ հաշիվների և ավանդների օգտագործման գծով առկա սահմանափակումները, դրանցում առկա այն էական գումարների մնացորդները, որոնք մատչելի չեն օգտագործման համար (դատարանի որոշմամբ արգելանքի տակ գտնվող գումարները, պարտավորությունների ապահովման միջոց հանդիսացող գումարները, այլ):

Ընկերությունը ընթացիկ հաշիվների և ավանդների օգտագործման գծով հաշվետու ժամանակաշրջանի ընթացքում չի ունեցել որևէ սահմանափակումներ:

22. «Ծանոթագրություն 17. Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ» ծանոթագրության տարրերն են՝

		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան		
1	Պետական արժեթղթեր				
1)	Հայաստանի Հանրապետության պետական պարտատոմսեր, այդ թվում՝				
	գանձապետական պարտատոմսեր	89962	203421		
	կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր				
	այլ				
2)	ԲԲԲ-/Քաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝				
	գանձապետական պարտատոմսեր				
	կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր				
	այլ				
3)	ԲԲ+/Քա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, ինչպես նաև վարկանիշ չունեցող երկրների պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝				
	գանձապետական պարտատոմսեր				
	կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր				
	այլ				
4)	Հաշվեգրված տոկոսներ	23688	17470		
	Ընդամենը պետական արժեթղթեր	113650	220891		
2	Հայաստանի Հանրապետության ոչ պետական արժեթղթեր	Ցուցակված	չցուցակված	Ցուցակված	չցուցակված
1)	Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի, այդ թվում՝				
	երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ				
	կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				
	այլ				
	Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից «Գ -» և բարձր վարկանիշ ստացած թողարկողի, այդ թվում՝				

2)	երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ				
	կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				
	այլ				
3)	ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի, այդ թվում				
	երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	389571	250268		
	կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				
	այլ				
4)	Հաշվեգրված տոկոսներ	6,612	4,548		
	Ընդամենը	396183	254816		
3	Այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր	Ցուցակված	չցուցակված	Ցուցակված	չցուցակված
1)	Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի, այդ թվում				
	երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ				
	կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				
	այլ				
2)	ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի, այդ թվում				
	երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ				
	կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				
	այլ				
3)	Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-	-	-
	Ընդամենը	()	()	()	()
4	Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների արժեգրվում (հնարավոր կորուստների պահուստ) (ծանոթագրություն 8)				
5	Չուտ ներդրումներ մինչև մարման ժամկետը պահվող ֆինանսական ակտիվներում	509833		220891	

23. Մանրագրություն 18-ում բացահայտվում են «Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների» հաշվեկշռային արժեքները և իրական արժեքները:

Արժեթղթերի պորտֆելի դրությունը առ 30.09.2025

N	Արժեթղթի տարբերակիչ	Արժեթղթի ծավալն անվանական արժեքով հազ.դրամ	Արժեթղթի հաշվեկշռային արժեք հազ.դրամ
1	AMGN.....	-	-
2	AMGT52055259, AMGT52019255	120,000	113,650
Ընդամենը		120,000	113,650

24. Մանրագրություն 19/ա-ում բացահայտվում են «Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների» դասում տեղի ունեցած վերադասակարգումների ծավալը և պատճառները:

25. Ծանոթագրություն 19/բ-ում բացահայտվում են «Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների» դասում հաշվառվող ռեպո համաձայնագրով վաճառված արժեթղթերը՝ ըստ սույն ծանոթագրությամբ տրված արժեթղթի տիպերի (Հայաստանի Հանրապետության պետական գանձապետական արժեթղթեր, Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի թողարկված արժեթղթեր, Հայաստանի Հանրապետության պետական այլ արժեթղթեր և այլն) և ըստ գործարքի երկրորդ կողմի պատկանելիության (օրինակ՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ, Հայաստանի Հանրապետության ռեզիդենտ բանկեր, ռեզիդենտ այլ ֆինանսական կազմակերպություններ, այլ ռեզիդենտներ և այլն):

26. «Ծանոթագրություն 20. Ներդրումներ այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում» ծանոթագրությունում պետք է բացահայտվեն ներդրումային ընկերության կողմից վերահսկվող անձանց կապիտալում իրականացված ներդրումների շարժը հաշվետու ժամանակաշրջանում՝

	Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումների շարժը	Ներդրումներ այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում
1	Մնացորդը ժամանակաշրջանի սկզբում	
2	Ավելացում	
3	Օտարում (վաճառք)	()
4	Արժեքի արժեզրկում	()
5	Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում	-

	Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1	Ասոցիացված կազմակերպություններում ներդրումներ		
2	Համատեղ վերահսկվող միավորներում ներդրումներ		
3	Դուստր ներդրումային ընկերություններում ներդրումներ		
4	Այլ դուստր ընկերություններում ներդրումներ		
5	Շահաբաժիններ		
6	Ընդամենը	-	-

Ընկերությունը հաշվետու ժամանակաշրջանի ընթացքում որևէ ներդրումներ այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում չի իրականացրել:

27. «Ծանոթագրություն 21. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ» ծանոթագրության տարրերն են՝

Հիմնական միջոցներ

	Հողվածի անվանումը	Շենքեր	Համալսարանի և կապի միջոցներ	Փոխադրամիջոցներ	Այլ իրավական միջոցներ	Հ/միջոցների գծով կապիտալ ներդրումներ կապիտալ ներդրումներ	Վարձավաճառի հ/մ գծով կապիտալ ներդրումներ	Ընդամենը
1	Այգրիկական արժեք							
2	Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	-	53,340	-	32,721	-	-	86,061
3	Ավելացում	-	5,852	-	609	-	-	6,461
4	Օտարում	()	-	()	-	()	()	-
5	Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-	-
6	Վերագնահատում	-	-	-	-	-	-	-
7	Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	-	59,192	-	33,330	-	-	92,522
8	Ավելացում	-	532	-	-	-	-	532
9	Օտարում	()	(1,509)	()	-	()	()	(1,509)
10	Վերագնահատում	-	-	-	-	-	-	-
11	Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-	-
12	Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-	-
13	Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	-	58,215	-	33,330	-	-	91,545
14	Կուտակված մաշվածություն							
15	Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	-	43,524	-	17,394	-	-	60,918
16	Ավելացում	-	4,045	-	2,882	-	-	6,927
17	Օտարում	()	-	()	-	()	()	-
18	Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-	-
19	Վերագնահատում	-	-	-	-	-	-	-
20	Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	-	47,569	-	20,276	-	-	67,845
21	Ավելացում	-	3,000	-	3,812	-	-	6,812
22	Օտարում	()	-	()	-	()	()	-
23	Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-	-
24	Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-	-
25	Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	-	50,569	-	24,088	-	-	74,657
26	Զուտ հաշվեկշռային արժեք							
27	հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	-	7,646	-	9,242	-	-	16,888
28	նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	-	11,623	-	13,054	-	-	24,677

Ոչ նյութական ակտիվներ

	Հողվածի անվանումը	Համալսարանի ծրագրեր	Լիցենզիաներ և վստահագրեր	Հեղինակային իրավունքներ	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ոչ նյութական ակտիվների գծով կապիտալ ներդրումներ	Ընդամենը
1	Այգրիկական արժեք						

2	Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	92	-	-	702	-	794
3	Ավելացում	-	-	-	-	-	-
4	Օտարում	()	()	()	()	()	-
5	Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-
6	Վերագնահատում	-	-	-	-	-	-
7	Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-
8	Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-
9	Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	92	-	-	702	-	794
10	Կուտակված մաշվածություն						
11	Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	92	-	-	702	-	794
12	Ավելացում	-	-	-	0	-	0
13	Օտարում	-	()	()	-	()	-
14	Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-
15	Վերագնահատում	-	-	-	-	-	-
16	Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	92	-	-	702	-	794
17	Ավելացում	-	-	-	-	-	-
18	Օտարում	-	()	()	-	()	-
19	Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-
24	Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-
25	Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	92	-	-	702	-	794
26	Զուտ հաշվեկշռային արժեք						
27	Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	(0)	-	-	(0)	-	(0)
28	Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	(0)	-	-	(0)	-	(0)

28. «Ծանոթագրություն 22. Այլ ակտիվներ» ծանոթագրությունում բացահայտվում է հաշվետու ժամանակաշրջանում այն բոլոր ակտիվների շարժը, որոնք չեն ներառվել հաշվեկշռի ակտիվային այլ հոդվածներում.

	Հոդվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1	Դեբիտորական պարտքեր բյուջեի գծով	7411	8533
2	Դեբիտորական պարտքեր մատակարարների գծով		
3	Կանխավճարներ աշխատակիցներին	39	39
4	Կանխավճարներ մատակարարներին	21971	17619
5	Կանխավճարներ բյուջեի և պարտադիր սոցիալական ապահովագրության վճարների գծով	13471	16724
6	Այլ դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ*		
7	Ընդամենը	42892	42915
8	Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթագրություն 8)	()	()
9	Ընդամենը	42892	42915

10	Այլ ակտիվներ		
11	Պահեստ		
12	Բռնագանձված գրավ և վաճառքի համար պահվող ակտիվներ		
13	Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր		
14	Հնցավորման ածանցյալ գործիքներ		
15	Այլ ակտիվներ	0	0
16	Ընդամենը այլ ակտիվներ	42892	42915

*Այլ դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ տողում ներկայացված մնացորդի՝ _____ հազ.դրամը հանդիսանում է Ընկերության _____:

29. «Ծանոթագրություն 23. Այլ պարտավորություններ» ծանոթագրություն 23-ի տարրերն են՝

	Այլ պարտավորություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
	Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով՝	13296	31289
	շահութահարկի գծով	5320	22083
1	ավելացված արժեքի հարկի գծով	599	296
	այլ հարկեր ու տուրքերի գծով	417	307
	սոցիալական ապահ-ն վճարների գծով	1184	1507
	եկամտային հարկի գծով	5776	7096
2	Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով	0	0
3	Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	10458	11453
4	Կրեդիտորական պարտքեր կանոնադրական կապիտալի համալրման գծով		
5	Այլ պարտավորություններ		
6	Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում	23754	42742

30. «Ծանոթագրություն 24. Կանոնադրական կապիտալ» ծանոթագրություն 24-ում բացահայտվում է.

1) ներդրումային ընկերության գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնեփրիրական (բաժնեհավաք) կապիտալի չափը.

Ընկերության գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը 30.09.2025թ.-ի դրությամբ կազմում է 348 682.5 հազ. ՀՀ դրամ:

2) ներդրումային ընկերության թողարկած և փեղաքաշխած սովորական բաժնեփոմմների քանակը, անվանական արժեքը.

Ընկերության թողարկած և տեղաքաշխած հասարակ բաժնետոմսերի քանակը 840 280 հատ է, յուրաքանչյուրը՝ 414,96 դրամ անվանական արժեքով:

3) ներդրումային ընկերության թողարկած և տեղաքաշխած արտոնյալ բաժնետոմսերի քանակը, անվանական արժեքը,

4) ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արտոնյալ բաժնետոմսերի սեփականատերերի՝ բաժնետոմսի հետ կապված իրավունքները (իրավունքների սահմանափակումները),

5) ներդրումային ընկերության կողմից հետ գնված սեփական բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի, փայերի) քանակը, գնման գումարը, հետ գնված բաժնետոմսերի մարումը, վերավաճառքը (քանակը, վաճառքի գինը),

6) հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջին օրվա դրությամբ ներդրումային ընկերության նշանակալից մասնակիցների վերաբերյալ տեղեկություններ.

Նշանակալից մասնակցի անունը, ազգանունը/ անվանումը	Ներդրումային ընկերությունում ունեցած մասնակցության գումարը (հազ. դրամ)	Ներդրումային ընկերությունում ունեցած մասնակցության չափը տոկոսային հարաբերությամբ
ԷՔՈՒԻԹԻ ԳՐՈՒՊ ԼԹԴ	348 682,5	100%

7) հաշվետու ժամանակաշրջանում կանոնադրական կապիտալի ավելացումը, այդ թվում՝

- ա. դրամական միջոցներով
- բ. սեփական կապիտալի այլ տարրերի հաշվին
- գ. որպես սեփական կապիտալի գործիքներ դասակարգված ածանցյալ գործիքների իրագործումից,

Ընկերությունը ստեղծման պահից կատարել է կանոնադրական կապիտալի ավելացում՝ դրամական միջոցներով՝ սահմանելով

- 1. 12.12.2012թ. 50,000.0 հազ. ՀՀ դրամ
- 2. 04.03.2013թ. 15,000.0 հազ. ՀՀ դրամ
- 3. 03.07.2013թ. 12,000.0 հազ. ՀՀ դրամ
- 4. 11.06.2014թ. 30,089.0 հազ. ՀՀ դրամ՝ սահմանելով 80 000,0 հազ. ՀՀ դրամ
- 5. 09.10.2015թ. 40,581.0 հազ. ՀՀ դրամ՝ սահմանելով 87 400,0 հազ. ՀՀ դրամ
- 6. 11.08.2017թ. 109,234.8 հազ. ՀՀ դրամ Ընկերության 2016թ. դրությամբ չբաշխված շահույթի հաշվին և 190,997.7 հազ. ՀՀ դրամ լրացուցիչ բաժնետոմսերի տեղաբաշխման միջոցով՝ սահմանելով 348 682,5 հազ. ՀՀ դրամ:

8) հաշվետու ժամանակաշրջանում կանոնադրական կապիտալի նվազումը հետ գնված և շրջանառությունից հանված բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի, փայերի) հաշվին,

Ընկերությունը ստեղծման պահից կատարել է կանոնադրական կապիտալի իջեցում բաժնետոմսերի անվանական արժեքի նվազեցման միջոցով՝

- 1. 07.05.14թ. Նվազեցրել է իր կանոնադրական կապիտալը մինչև 49,911.0 հազ. ՀՀ դրամ.
- 2. 15.07.15թ. Նվազեցրել է իր կանոնադրական կապիտալը մինչև 46,819.0 հազ. ՀՀ դրամ.
- 3. 18.08.16թ. Նվազեցրել է իր կանոնադրական կապիտալը մինչև 48,450.0 հազ. ՀՀ դրամ.

9) հաշվետու ժամանակաշրջանում ներդրումային ընկերության կողմից հայտարարված և վճարված շահութաբաժինները:

Հաշվետու ժամանաշրջանի ընթացքում Ընկերությունը շահաբաժինների հայտարարում տեղի չի ունեցել:

31. «Շանոթագրություն 25. Սեփական կապիտալի այլ տարրեր» ծանոթագրությունում ցույց է տրվում որպես սեփական կապիտալի գործիքներ դասակարգված ածանցյալ գործիքների հաշվեկշռային արժեքը, ինչպես նաև սույն ծանոթագրությունում առանձին տողով չներառված սեփական կապիտալի այլ տարրերի մնացորդների մեծությունը:

I. Վերագնահատման պահանջ

Ընկերությունը 2014թ. -ի հունիսի 30-ի դրությամբ հաշվեկշռում ներկայացրել է վերագնահատման պահուստ գումարով 4,526.0 հազ. ՀՀ դրամ, որը իրենից ներկայացնում է հիմնական միջոցների վերագնահատումներից արժեքի աճը: Համակարգչային տեխնիկայի օտարման ժամանակ վերագնահատման պահուստից համամասնորեն գումարը ուղղվում է ընթացիկ ժամանակաշրջանի չբաշխված շահույթ/վնաս հաշվին: Վերագնահատման պահուստից դեպի ընթացիկ ժամանակաշրջանի չբաշխված շահույթ/վնաս հաշվին ուղղված գումարներ ըստ տարիների.

N	Ամսաթիվ	Գումար/հազ.դրամ
1	22/12/2014	1097

2	03/05/2016	450
3	01/07/2016	157
4	29/09/2016	157
5	22/12/2016	313
6	07/03/2017	204
7	09/10/2017	157
8	01/11/2017	605
9	14/08/2018	137
10	26/09/2018	138
	Ընդամենը	3415

II. Գլխավոր պահուստ

ՀՀ օրենսդրության (ՀՀ քաղաքացիական օրենսգրքը, Բաժնետիրական ընկերությունների մասին ՀՀ օրենք) և բաժնետերերի տարեկան ընդհանուր ժողովի համաձայն տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունների արդյունքների հիման վրա Ընկերությունը ձևավորել է չքաշխված շահույթի նկատմամբ 5 (հինգ) տոկոսի չափով “Գլխավոր պահուստ”.

- 1. 2016 թվականի մարտի 20-ի թիվ 1 որոշման համաձայն՝ 5 749.4 հազ.դրամի պահուստ
 - 2. 2017 թվականի ապրիլի 27-ի թիվ 1 որոշման համաձայն՝ 11 778.0 հազ.դրամի պահուստ
 - 3. 2019 թվականի ապրիլի 30-ի թիվ 1 որոշման համաձայն՝ 13 546.8 հազ.դրամի պահուստ
 - 4. 2020 թվականի հունիսի 30-ի թիվ 1 որոշման համաձայն՝ 4,642.8 հազ.դրամի պահուստ
 - 5. 2021 թվականի հունիսի 14-ի թիվ 1 որոշման համաձայն՝ 2,314.4 հազ.դրամի պահուստ
 - 6. 2022 թվականի մայիսի 30-ի թիվ 1 որոշման համաձայն՝ 2,386.45 հազ.դրամի պահուստ
 - 7. 2023 թվականի մայիսի 31-ի թիվ 1 որոշման համաձայն՝ 2,300.0 հազ.դրամի պահուստ
 - 8. 2024 թվականի հունիսի 14-ի թիվ 1 որոշման համաձայն՝ 2,500.0 հազ.դրամի պահուստ
 - 9. 2025 թվականի ապրիլի 30-ի թիվ 1 որոշման համաձայն՝ 2,500.0 հազ.դրամի պահուստ
- Գլխավոր պահուստի մնացորդը առ 30.09.2025թ. կազմում է՝ 47,717.9.0 հազ.դրամ:

32. «Մանրթագրություն 26. Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ» ծանոթագրությունում բացահայտվում են ներդրումային ընկերության հետ կապակցված կողմերը՝ համաձայն ՀՀՄՍ 24-ի, այդ թվում՝

1) ներկայացվող հաշվետվությունների առումով ովքեր են համարվում ներդրումային ընկերության հետ կապակցված կողմեր,

Ընկերության կապակցված կողմեր են համարվում՝

- 1. Ընկերության ղեկավարները,
- 2. Ընկերության կապիտալում նշանակալից մասնակցություն ունեցող անձիք:
- 3. Ընկերության խմբի կազմում ներառված անձիք:

1. Էքզիթի էլ Էժ ՓԲԸ-ն (նախկինում՝ Դիվիսա էլ Էժ ՓԲԸ) EGM Labs Ընկերության հետ կնքել է տեխնիկական ծառայությունների մատուցման պայմանագիր և White lable պայմանագիր՝ 2021թ. հունվարի 01-ին և 2020թ. հոկտեմբերի 30-ին, որոնց շրջանակներում մատուցվելիք ծառայությունների ամսական արժեքը կազմում է առնվազն 2 500 (ներառյալ հարկերը) ԱՄՆ դոլար յուրաքանչյուր պայմանագրի համար:

33. «Մանրթագրություն 27. Ֆինանսական ռիսկերի վերաբերյալ նվազագույն բացահայտումներ» ծանոթագրությունում բացահայտվում է այն տեղեկատվությունը, որը շուկայի մասնակիցներին թույլ կտա էական տվյալների հիման վրա գնահատել տվյալ ներդրումային ընկերության գործունեության ոլորտը, կապիտալը, ռիսկերը, ռիսկերի գնահատման գործընթացները և կապիտալի համարժեքությունը:

Ընկերության գործունեությունը վերաբերվում է ֆինանսական շուկաներին և ներդրումներին, որոնց բնորոշ են ռիսկի տարբեր տեսակներ և աստիճաններ: Ընկերությունը կարևորում է հետևյալ ռիսկերը.

Շուկայական ռիսկ

Հաճախորդների սպասարկման մասով Ընկերության շուկայական ռիսկը կհասցվի նվազագույնի, քանի որ յուրաքանչյուր հաճախորդի կողմից գործարքների իրականացումը հարթակում ինքնաբերաբար կատարվելու է որակավորված գործընկերոջ կողմից: Ընկերությունը որևէ տեսակետ կամ դիրքորոշում չի ներկայացնելու՝ կապված հաճախորդների գործարքների իրականացման նպատակահարմարության հետ, հետևաբար և Ընկերության համար շուկայական ռիսկը գրեթե կբացակայի:

Վարկային ռիսկ

Ընկերությունը չի նախատեսում վարկային ռիսկի արտասովոր մակարդակ:

Հաճախորդի վարկային ռիսկը նորմայի մեջ պահելու և վերահսկելու նպատակով, որը բնական է թրեյդինգի դեպքում, նոր պատվերներն իրականացվում են այնպես, որ չգերազանցեն հաճախորդների համար թույլատրելի առավելագույն մակարդակը, իսկ հաշվի մարժան պահպանվում է հաճախորդի մարժայի իրական ժամանակի հաստատման հետ:

Գործառնական ռիսկ

Ընկերության գործունեության անխափան աշխատանքը պահանջում է բավարար տեխնիկական և կառավարման համակարգերի առկայություն և գործընթացների կանոնակարգում՝ մշակված Միացյալ Թագավորության և Հայաստանի Հանրապետության նորմատիվային իրավական պահանջներին համապատասխան:

34. Աշխարհագրական կենտրոնացումներ: Ներդրումային ընկերության ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների աշխարհագրական կենտրոնացումների վերլուծությունը ներկայացվում է սույն աղյուսակով նախատեսված տեսքով.

Հաշվետու ժամանակաշրջան

Հոդվածի անվանումը		Հայաստանի Հանրապետություն	Անվան պետությունների համագործակցության (այսուհետ՝ ԱՊՀ) երկրներ	Տնտեսական համագործակցության զարգացման կազմակերպության (այսուհետ՝ ՏՀՀԿ) երկրներ	Ոչ ՏՀՀԿ երկրներ	Ընդամենը
1	Ակտիվներ					
1)	Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ Կենտրոնական բանկում					
2)	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	105238				105238
3)	Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ					
4)	Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ				296956	296956
5)	Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ					
6)	Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	509833				509833
7)	Այլ ակտիվներ	120815			0	120815
8)	Ընդամենը ակտիվներ	735886	0	0	296956	1032842
2	Պարտավորություններ					
1)	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ				146323	146323
2)	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ				124380	124380
3)	Պահուստներ	70214				70214
4)	Այլ պարտավորություններ	50360				50360

5)	Ընդամենը պարտավորություններ	120574.0	0	0	270703	391277
3	Զուտ դիրք	615312	0	0	26253	641565

Նախորդ ժամանակաշրջան

Հոդվածի անվանումը		Հայաստանի Հանրապետություն	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
1	Ակտիվներ					
1)	Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ Կենտրոնական բանկում					0
2)	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	365631				365631
3)	Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ					0
4)	Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ				300216	300216
5)	Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ					0
6)	Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	254816				254816
7)	Այլ ակտիվներ	149586			16	149602
8)	Ընդամենը ակտիվներ	770033	0	0	300232	1070265
2	Պարտավորություններ					
1)	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ				142400	142400
2)	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ				125612	125612
3)	Պահուստներ	38119				38119
4)	Այլ պարտավորություններ	107087				107087
5)	Ընդամենը պարտավորություններ	145206	0	0	268012	413218
3	Զուտ դիրք	624827	0	0	32220	657047

35. Արտաբժոշկային ռիսկ: Ներդրումային ընկերության կողմից ներկայացվում է ներդրումային ընկերության արտաբժոշկային ռիսկի վերլուծությունն ըստ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների.

Հաշվետու ժամանակաշրջան

		Հայաստանի Հանրապետության դրամ	I խմբի արտաբժոշկային	II խմբի արտաբժոշկային	Ընդամենը
1	Ակտիվներ				
1)	Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ Կենտրոնական բանկում				
2)	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	96088	9150		105238

3)	Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ				0
4)	Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ		296956		296956
5)	Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ				
6)	Անորոշված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	403780	106,053		509833
7)	Այլ	37116	83699		120815
8)	Ընդամենը ակտիվներ	536984	495858	0	1032842
2	Պարտավորություններ				
1)	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ		146323		146323
2)	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ		124380		124380
3)	Պահուստներ	70214			70214
4)	Այլ պարտավորություններ	37973	12,387		50360
5)	Ընդամենը պարտավորություններ	108187	283090	0	391277
3	Զուտ դիրք	428797	212768	0	641565

Նախորդ ժամանակաշրջան

	Հոդվածի անվանումը	Հայաստանի Հանրապետության դրամ	I խմբի արտաբնույթ	II խմբի արտաբնույթ	Ընդամենը
1	Ակտիվներ				
1)	Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ Կենտրոնական բանկում				
2)	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	100150	44590		144740
3)	Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ				
4)	Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ		300216		300216
5)	Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ				
6)	Անորոշված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	397742	77,965		475707
7)	Այլ	145083	4518		149601
8)	Ընդամենը ակտիվներ	642975	427289	0	1070264
2	Պարտավորություններ				
1)	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ		142,400		142400
2)	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ		125612		125612
3)	Պահուստներ	38119			38119
4)	Այլ պարտավորություններ	97547	9,539		107086

5)	Ընդամենը պարտավորություններ	135666	277551	0	413217
3	Զուտ դիրք	507309	149738	0	657047

36. «I խմբի արտարժույթի» կազմը: Արտարժույթի առաջին խմբի մեջ մտնում են ՍԴՌ-ը, ՍԴՌ-ի զամբյուղի մեջ մտնող արտարժույթները (ԱՄՆ-ի դոլարը, եվրոն, ճապոնական իենը և անգլիական ֆունտ ստեռլինգը), շվեյցարական ֆրանկը, կանադական դոլարը, շվեդական կրոնը, դանիական կրոնը, ավստրալիական դոլարը և բանկային ոսկին:

37. «II խմբի արտարժույթի» կազմը: Արտարժույթի երկրորդ խմբի մեջ մտնում են այլ արտարժույթները:

38. Ներդրումային ընկերության կողմից ներկայացվում է ներդրումային ընկերության արտարժույթային ռիսկի վերլուծությունն ըստ ածանցյալ ֆինանսական գործիքների տեսակների.

Ածանցյալ ֆինանսական գործիքների տեսակները		Հայաստանի Հանրապետության դրամ	I խմբի արտարժույթ	II խմբի արտարժույթ	Ընդամենը
1	Ֆյուչերսային գործիքների գծով				
	- պարտավորություններ				
	- պահանջներ				
2	Ֆորվարդային գործիքների գծով				
	- պարտավորություններ				
	-պահանջներ				
3	Օպցիոնների գծով				
	- պարտավորություններ				
	- պահանջներ				
4	Սվոպերի գծով				
	-պարտավորություններ				
	-պահանջներ				
5	Այլ ածանցյալ գործիքների գծով				
	- պարտավորություններ				
	- պահանջներ				
6	Զուտ դիրք ըստ ածանցյալ ֆինանսական գործիքների				
7	Զուտ բաց դիրք (նախորդ աղյուսակում ստացված « Զուտ դիրք» տողի փվալներից հանվում են «Զուտ դիրք ըստ ածանցյալ ֆինանսական գործիքների» տողի համապատասխան փվալները)				

Ներդրումային ընկերությունը ներկայացնում է արտարժույթի փոխարժեքի տատանումների ռիսկի կառավարման մեխանիզմները (օրինակ՝ առանձին արտարժույթների գծով բաց դիրքի և ընդհանուր բաց դիրքի գումարների սահմանաչափերի սահմանում, ածանցյալ ֆինանսական գործիքների կիրառում, այլ):

39. Ներդրումային ընկերությունը ներկայացնում է հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ տոկոսաբեր/տոկոսակիր ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների վերլուծությունն ըստ տոկոսադրույքների վերանայման ժամկետների.

Հոդվածի անվանումը		մինչև 1 ամիս		1-ից մինչև 3 ամիս		3-ից մինչև 6 ամիս		6-ից մինչև 1 տարի		1-ից մինչև 5 տարի		5 տարուց ավելի	
		խառն	խաճկություն	խառն	խաճկություն	խառն	խաճկություն	խառն	խաճկություն	խառն	խաճկություն	խառն	խաճկություն
1	Տեղաբաշխված միջոցներ												
1)	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ, այդ թվում՝ -ավանդներ								93,254				

[illegible]

3)	Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող և վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ, այդ թվում՝ - երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ - կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ - բաժնային գործիքներ -այլ												
4)	Ամրորիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ			185,093				107,385		51,710	59,137	72384	
5)	Տեղաբաշխված այլ միջոցներ												
6)	Ընդամենը	-	-	185,093	-	-	-	200,647	-	51,710	59,137	72,384	-
2	Պարտավորություններ												
1)	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ, այդ թվում՝ - վարկեր - ռեպո համաձայնագրեր - այլ												
2)	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում՝ - ռեպո համաձայնագրեր - այլ												
3)	Ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթեր, այդ թվում՝ -փոխարկելի արժեթղթեր - հիփոթեքային պարտատոմսեր - այլ պարտատոմսեր - ստորադաս փոխառություններ												
4)	Ներգրավված այլ միջոցներ												
5)	Ընդամենը												
3	Զուտ դիրք	-	-	185,093	-	-	-	200,647	-	51,710	59,137	72384	0

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

Հոդվածի անվանումը		Հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ		Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ	
		դրամ	արտաբաժնյա	դրամ	արտաբաժնյա
		%	%	%	%
1	Ակտիվներ				
1)	Մնացորդներ Կենտրոնական բանկում				
2)	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ, այդ թվում՝				
	- ռեպո համաձայնագրեր				
	ավանդ	9.63		9.63	
	- սվոպ				
3)	Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ				

4)	Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող և վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ				
5)	Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	11.15	8.48	10.77	7.73
6)	Տրված փոխառություններ				
2	Պարտավորություններ				
1)	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ				
2)	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ				
3)	Պարտավորություններ ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով				

41. Իրացվելիության ռիսկի բացահայտման ծանոթագրությունում ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների պայմանագրային ժամկետների բացահայտումներից բացի անհրաժեշտ է բացահայտել իրացվելիության ռիսկի կառավարման ներդրումային ընկերության կողմից օգտագործվող մեթոդները

42. Իրացվելիության ռիսկի բացահայտման ծանոթագրությունում ներկայացվում է ներդրումային ընկերության ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների բաշխումը՝ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվության ամսաթվից մինչև պայմանագրերում նշված մարմանը մնացած ժամկետների: Ընդ որում, լողացող վճարումով և ֆիքսված ստացումով տոկոսային սվոպերը ժամկետայնության վերլուծության ժամանակ ընդգրկվում են զուտ գումարով, միայն, եթե դրամական հոսքերի փոխանակումը տեղի է ունենալու զուտ հիմունքով: Իսկ արժույթային սվոպը ժամկետայնության վերլուծության մեջ ընդգրկվում է համախառն դրամական հոսքերով:

Հաշվեքու ժամանակաշրջան

ԱԿՏԻՎՆԵՐ		Մարմանը մնացել է					Անժամկետ	Ընդամենը
		մինչև 1ամիս	1-3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1 փարոց ավելի		
1	Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ Կենտրոնական բանկում							
2	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	12,719	-	-	92,519			105,238
3	Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ		-				296,956	296,956
4	Արժեթղթեր, այդ թվում՝							
	- շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող							
	- վաճառքի համար մատչելի							
	- ամառաիզացված արժեքով հաշվառվող	-	38,270	53,038	153,758	264,767		509,833
	- ռեպո							
5	Այլ պահանջներ		107,344		13,471	-		120,815
6	Հետհաշվեկշռային պայմանական ակտիվներ							
7	Պայմանագրային պահանջներ							
8	Ընդամենը	12,719	145,614	53,038	259,748	264,767	296,956	1,032,842

ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ		Մարմանը մնացել է					Անժամկետ	Ընդամենը
		մինչև 1ամիս	1-3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1 փարոց ավելի		
1	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ						146,323	146,323
2	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ						124,380	124,380

3	Պարտավորություններ ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով						-
4	Պահուստներ				70,214		70,214
5	Այլ պարտավորություններ	13,296	10,458		-	26,606	50,360
6	Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ						-
7	Պայմանագրային պարտավորություններ						-
8	Ընդամենը	13,296	10,458	-	70,214	297,309	391,277

Նախորդ ժամանակաշրջան

ԱԿՏԻՎՆԵՐ		Մարմանը մնացել է					Անժամկետ	Ընդամենը
		մինչև 1ամիս	1-3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1 տարուց ավելի		
1	Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ Կենտրոնական բանկում							
2	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	51,478	-			93,262		144,740
3	Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ		2,674				297,542	300,216
4	Արժեթղթեր, այդ թվում՝							
	- ջանապսի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրավանք արժեքով հաշվառվող							
	- վաճառքի համար մատչելի							
	- ամրախիզացված արժեքով հաշվառվող		185,093	-	159,095	131,521		475,709
5	Այլ պահանջներ		2,589		16	146,997		149,602
6	Հետհաշվեկշռային պայմանական ակտիվներ							
7	Պայմանագրային պահանջներ							
8	Ընդամենը	51,478	190,356	-	159,111	371,780	297,542	1,070,267

ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ		Մարմանը մնացել է					Անժամկետ	Ընդամենը
		մինչև 1ամիս	1-3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1 տարուց ավելի		
1	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ						142,400	142,400
2	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ						125,612	125,612
3	Պարտավորություններ ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով							-
4	Պահուստներ				38,119			38,119
5	Այլ պարտավորություններ	31,288	11,452		-		64,346	107,086
6	Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ							-
7	Պայմանագրային պարտավորություններ							-
8	Ընդամենը	31,288	11,452	-	38,119	-	332,358	413,217

43. «Ծանոթագրություն 28. Կապիտալ և կապիտալի համարժեքություն» ծանոթագրությունում ներկայացվում են կապիտալի վերաբերյալ բացահայտումներ, այդ թվում՝

1) արդյո՞ք ներդրումային ընկերությունում առկա են կապիտալի մակարդակի նկատմամբ սահմանված ներքին պահանջներ, նպատակներ, և որոնք են այդ պահանջները, նպատակները, և արդյո՞ք ներդրումային ընկերությունը հաշվետու ժամանակաշրջանում կատարել է կապիտալի մակարդակի համար դեկավարության կողմից սահմանված ներքին պահանջները և եթե ոչ, ապա որոնք են այդ խախտման, չկատարման հետևանքները, արդյունքները:

Ներդրումային ընկերությունների նկատմամբ սահմանված տնտեսական նորմատիվների հաշվարկման համար կիրառվող կանոնադրական և ընդհանուր կապիտալների նվազագույն չափերը, համաձայն ՀՀ Կենտրոնական բանկի խորհրդի 2008թ. Փետրվարի 12-ի թիվ 44Ն որոշման՝ « Ներդրումային ընկերությունների հիմնական տնտեսական նորմատիվները, դրանց սահմանաչափերը, հաշվարկման կարգը, հաշվարկում մասնակցող տարրերի կազմը, սահմանված տնտեսական նորմատիվների չափը» կանոնակարգ 4/02-ի կազմում է 50'000 հազ. ՀՀ դրամ՝ իր կամ հաճախորդի անունից և հաճախորդի հաշվին արժեթղթերով գործարքների կատարման համար և 300'000 հազ. ՀՀ դրամ՝ իր հաշվին և իր անունից արժեթղթերով գործարքների կատարման համար:

2) արդյո՞ք ներդրումային ընկերությունը հաշվետու ժամանակաշրջանում կատարել է կապիտալի մակարդակի համար սահմանված նորմատիվային պահանջները և եթե ոչ, ապա որոնք են այդ խախտման, չկատարման հետևանքները, արդյունքները:

44. Մանոթագրություն 29-ում ներկայացվում են Կենտրոնական բանկի կողմից սահմանված տնտեսական նորմատիվների հաշվարկման համար կիրառվող հիմնական և ընդհանուր կապիտալները, կապիտալի համարժեքության նորմատիվի ցուցանիշները հաշվետու ժամանակաշրջանի ընթացքում՝ ըստ ամիսների, համեմատելով այդ ցուցանիշները նորմատիվային պահանջների հետ:

30.09.2025 դրությամբ Ընկերության ընդհանուր կապիտալի համարժեքության նորմատիվի ցուցանիշը կազմել է 72,46 %:

45. Եթե Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից սահմանվել են խստացվող պահանջներ, ապա ներդրումային ընկերությունը ներկայացնում է կապիտալի համարժեքության խստացված նորմատիվների պահպանման ուղղությամբ ներդրումային ընկերության կողմից ձեռնարկվելիք քայլերը:

46. «Մանոթագրություն 30. Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեք» ծանոթագրությունում ներկայացվում են ֆինանսական գործիքների գնահատված իրական արժեքի վերաբերյալ բացահայտումներ՝ կատարված ՖՀՄՍ 7 «Ֆինանսական գործիքներ. բացահայտումներ», ՖՀՄՍ 9 «Ֆինանսական գործիքներ» և ՀՀՄՍ 32 «Ֆինանսական գործիքներ. ներկայացումը» ստանդարտների պահանջների համաձայն, այդ թվում՝

1) ֆինանսական գործիքի յուրաքանչյուր դասի իրական արժեքի գնահատման ժամանակ ներդրումային ընկերության կողմից օգտագործվող մեթոդներն ու գնահատումները (էական վարկածները /ենթադրությունները)՝ ինչպես նաև հետևյալ բացահայտումները՝

ա. արդյո՞ք իրական արժեքը որոշվում է շուկայական գնանշումների, թե գնահատման մոդելների հիման վրա,

բ. եթե իրական արժեքը որոշվում է գնահատման մոդելի հիման վրա, ապա արդյո՞ք գնահատման մոդելը օգտագործում է այնպիսի վարկածներ, որոնք հիմնված չեն շուկայական գների և փոխարժեքների վրա, եթե այո, ապա բացահայտվում են համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության մեջ արտացոլված այդպիսի ակտիվների վերագնահատումից ստացված եկամուտները,

Արժեթղթերով /պետական և ոչ պետական/ գործառնությունների հաշվառումն, իրականացվում է հետևյալ կարգով.

Ֆինանսական ակտիվի կատեգորիա ըստ ՖՀՄՍ 9	Հետագա չափումը	Իրական արժեքի փոփոխության ներկայացումը	Այլ բացատրություններ
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	Ամորտիզացված արժեք		
Իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	Իրական արժեք	1.Շահույթ/վնաս 2.Այլ համապարփակ եկամուտ	Այլ համապարփակում ճանաչվող՝ - ոչ աուտոբային նպատակով պահվող բաժնային գործիքի իրական արժեքների փոփոխությունները (եթե այն սկզբնական ճանաչման պահին որակավորվել է այդպիսին) - պարտքային գործիքի իրական արժեքի փոփոխությունները (եթե այն պարտադիր պետք է հաշվառվի իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներով՝ համաձայն ընտրված թիզես մոդելին) - հեջավորման համար նախատեսված ֆինանսական ակտիվների արժեքի փոփոխության որոշ մասեր ըստ հեջավորման հաշվառման դրույթների

2) տեղեկատվություն այն ֆինանսական գործիքների վերաբերյալ, որոնք իրական արժեքը հնարավոր չէ հավաստիորեն որոշել, այդ թվում՝

ա. պատճառների բացատրությունը (թե ինչու հնարավոր չէ հավաստիորեն որոշել այդ ակտիվների իրական արժեքը),

բ. նկարագրությունն այն մասին, թե ներդրումային ընկերությունն ինչպես է մտադրված տնօրինել այդ ակտիվները:

3) իրական արժեքի գնահատման ժամանակ ներդրումային ընկերության կողմից օգտագործվող մեթոդները և գնահատումները պետք է ներկայացվեն առնվազն հետևյալ խմբավորմամբ.

ա. կարճաժամկետ մարման պայման ունեցող այնպիսի ֆինանսական գործիքների համար, ինչպիսիք են կանխիկ դրամական միջոցները, Կենտրոնական բանկի, բանկերի, այլ ֆինանսական կազմակերպությունների և հաճախորդների նկատմամբ պահանջները և պարտավորությունները,

բ. երկարաժամկետ մարման պայման ունեցող գործիքների համար,

գ. փոխառությունների համար, այդ թվում՝ փոխառությունների արժեզրկման գնահատման համար:

47. Ծանոթագրություն 31-ով բացահայտվում են նաև այն ֆինանսական ակտիվները, որոնք հաշվառվում են իրական արժեքը գերազանցող գումարով: Ընդ որում, բացահայտվում են պատճառները և բերվում են փաստարկներ, որոնք յուրահատուկ են տվյալ ակտիվին և կառավարման մարմինների համար հիմք են հանդիսանում եզրակացնելու, որ ակտիվի հաշվեկշռային արժեքը կփոխհատուցվի:

48. «Ծանոթագրություն 32. Կանխատեսվող ապագա գործարքների հեջավորում»

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

49. «Ծանոթագրություն 33. Ապաճանաչում»

Ընկերության հաշվեկշռում ապաճանաչված ֆինանսական ակտիվ չի հաշվառվում:

50. «Ծանոթագրություն 34. Գրավադրված ակտիվներ»

30.09.2025թ. դրությամբ Ընկերությունը չունի գրավադրված ակտիվներ:

51. «Ծանոթագրություն 35. Ընդունված գրավ»

30.09.2025թ. դրությամբ Ընկերությունը չունի գրավով ապահովված ակտիվներ:

52. «Ծանոթագրություն 36. Պարտավորությունների չկատարում/խախտում»

Հաշվետու ժամանակաշրջանում Ընկերության կողմից որևէ պայմանագրով սահմանված պարտավորություն չի խախտվել:

Տնօրեն՝

Գլխավոր Հաշվապահ՝

Artak Nahapetyan

Արտակ Նահապետյան

Signed by: 52FE4DE502AE496...

knar Petrosyan

Քնար Պետրոսյան

Signed by: 34EFD807FC4E4D7...