Docusign Envelope ID: 59E6D2B8-081A-8AA0-8248-6A761535CFC4

ՀԱՍՏԱՏՎԱԾ Է

Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2011 թվականի դեկտեմբերի 20-ի

թիվ 371-Ն որոշմամբ

Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի նախագահ՝

---------- Արթուր Ջավադյան
2011 թվականի դեկտեմբերի 22

ՀԱՍՏԱՏՎԱԾ Է

Հայաստանի Հանրապետության ֆինանսների նախարարի՝ 2011 թվականի դեկտեմբերի 30-ի

թիվ 1117 -Ն հրամանով

Հայաստանի Հանրապետության ֆինանսների նախարար՝

---------- Վահե Գաբրիելյան
2011 թվականի դեկտեմբերի 30

ԷՔՈՒԻԹԻ ԷՅ ԷՄ
ՓԱԿ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ
2026 թվականի սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (ՁԵՎ 5)

Էքուիթի էյ էմ ՓԲԸ
ՀՀ, ք.Երևան, Վ.Սարգսյան 26/1, էրեբունի 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՝ ՖՀՄՍ) 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՝ ՀՀՄՍ) 1-ով սահմանված այլ տեղեկատվություն: Տեղեկությունները ներկայացվում են ըստ հետևյալ բաժինների՝**

1) ԻՐԱՎԱԿԱՆ ԴԱՇՏ

ա. ներդրումային ընկերության հիմնական գործունեությունը,

ԷՔՈՒԻԹԻ ԷՅ 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:

«Էքուիթի էյ էմ" ՓԲԸ ներդրումային ընկերությունը հանդիսանում է Էքուիթի Գրուփ խմբի(այսուհետ՝ Խումբ) անդամ և չունի ներկայացուցչություններ և մասնաճյուղեր:

2) ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ

«Էքուիթի 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, բաժնետերերի/մասնակիցների քանակը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում,

"Էքուիթիյ է էմ" ՓԲԸ Ընկերության սեփականության կառուցվածքը՝ փակ բաժնետիրական ընկերություն:

30.09.2026թ. դրությամբ Ընկերության բաժնետերերի քանակը 1 է՝ իրավաբանական անձ Էքուիթի Գրուփ ԼԹԴ Ընկերությունը, գրանցված Սթ. Հելիեր, Ջերսի: Բաժնետիրոջ փոփոխության գրանցում Նոյեմբեր 2021թ.:

դ. նշանակալից մասնակիցների անունները/անվանումները,

Ընկերության միակ բաժնետեր է հանդիսանում՝ Էքուիթի Գրուփ 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:

"Էքուիթի էյ էմ" ՓԲ Ընկերության 2025թ. 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 հաշվետվությունների պատրաստումը և ներկայացումը,

"Էքուիթի էյ էմ" ՓԲԸ իր հաշվապահական հաշվառումը վարել է և ֆինանսական հաշվետվությունները կազմել է ՀՀ Կենտրոնական 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),

Docusign Envelope ID: 59E6D2B8-081A-8AA0-8248-6A761535CFC4

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) արտարժութային 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 փակման 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 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 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 հատկությունները հանգեցնում են դրամական միջոցների, որոնք ներկայացնում 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 իրականացրել, իսկ այդպիսի արժեթղթեր տիրապետելու դեպքում, դրանք կհանդիսանան որպես արժեթղթեր, որոնք ձեռք են բերվում կամ առաջանում են հիմնականում գների կամ դիլերային 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 անհետևողականությունը (հաշվառման անհամապատասխանությունը):

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

Ընկերությունը նման որակավորմամբ արժեթղթերով գործարքներ չի իրականացրել, 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 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

10) ***ռեպո 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 ռեպո 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՝ 30.09.2026թ. Ընկերությունը չունի բաց դիրքեր:

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

13) փոխառությունների ու դեբիտորական պարտքերի արժեզրկման 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 բիզնես 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 հաշվառվառման 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,***

Docusign Envelope ID: 59E6D2B8-081A-8AA0-8248-6A761535CFC4

30.09.2026-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 վերագնահատված 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,***

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

*20) **ներդրումային ընկերությունների կողմից թողարկված պարտքային արժեթղթեր,***

Ընկերությունը 30.09.2026 թվականի դրությամբ չի թողարկել պարտքային արժեթղթեր:

*21) **տարբերակումն 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 պայմանավորվածություններ առաջացնող գործառնությունները իրականացնում է հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների համաձայն:

*22) **ընդհանուր գործունեության ռիսկերի դիմաց կատարվող հարկացումների 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 զեղչ):

*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) **փոխկապվածություն սեգմենտների վերաբերյալ:***

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

«Էքսիթիի Էյ 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	6,359	6,518
2)	Տոկոսային եկամուտներ արժեթղթերից	39,204	32,524
3)	Տոկոսային եկամուտներ փոխառություններից	-	-
4)	Տոկոսային եկամուտներ ռեպո համաձայնագրերից	-	-
5)	Տոկոսային եկամուտներ սվոպից	-	-
6)	Այլ տոկոսային եկամուտներ	-	-
	Ընդամենը	45,563	**39,042**
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	-	-
3	**Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ**	**45,563**	**39,042**

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.**

Docusign Envelope ID: 59E6D2B8-081A-8AA0-8248-6A761535CFC4

		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	159	1,218
6)	Պահառության գործունեությունից		
8)	**Ընդամենը**	**159**	**1,218**
2	**Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր**		
1)	Միջնորդավճարների գծով ծախսեր	792	1,468
2)	**Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ**	**(633)**	**(250)**

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 առք 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 առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ		
2)	Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ		
	Ընդամենը	**0**	**0**
3	**Այլ առևտրային գործունեություն**		
1)	Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ		
2)	Զուտ եկամուտներ ներդրումային այլ ծառայությունների գծով		
3)	Աձանցյալ գործիքների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ		
4)	Արժեթղթերով գործարքներից այլ զուտ եկամուտ		
	Ընդամենը	**0**	**0**
4	**Արտարժութային գործառնություններից զուտ ծախսեր**		
1)	Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ վնաս	(1,504)	(1,814)
2)	Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ վնաս	(7,663)	(10,434)
	Ընդամենը	(9,167)	**(12,248)**
5	**Ընդամենը զուտ վնաս առևտրային գործառնություններից**	**(9,167)**	**(12,248)**

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	229,589	351,772
2	Ծախսեր սոցիալական ապահովության վճարների գծով		
3	Գործուղման և ուսուցման գծով ծախսեր	1,668	7,630
4	Անձնակազմի այլ ծախսեր	20,484	22,459

Docusign Envelope ID: 59E6D2B8-081A-8AA0-8248-6A761535CFC4

5	Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	27,923	28,350
6	Ներդրումային ընկերության շենքի և սարքավորումների, փոխադրամիջոցների տեխնիկական սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր		
7	Աուդիտի և այլ խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր (ներառյալ պահուստների ձևավորումը)	24,506	18,805
8	Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	2,031	2,042
9	Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	3,661	3,718
10	Տրանսպորտային ծախսեր		
11	Այլ վարչական ծախսեր*	48,833	47,992
12	**Ընդամենը**	**358,695**	**482,768**

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

* Այլ վարչական տողում ներկայացված (01.01.2026-30.09.2026 ժամանակահատվածի) գումարից 21,459 հազ.դրամը իրենից ներկայացնում է հարթակի և տեխնիկական սպասարկման ծախս և 9,412 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 30.09.2026 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	-	-
2	Հիմնական միջոցների ամորտիզացիոն ծախսեր	6,281	14,691
3	Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	-	-
4	Այլ ծախսեր	19	-
5	**Ընդամենը**	**6,300**	**14,691**

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

14/1. **"Ծանոթագրություն 9-բ. Այլ գործառնական եկամուտներ" ծանոթագրության տարրերն են՝**

	Այլ գործառնական եկամուտ	**Հաշվետու ժամանակաշրջան**	**Նախորդ ժամանակաշրջան**
1	Հիմնական միջոցների օտարումից օգուտներ	-	-
2	Պահուստների հակադարձում	4,799	17,565
3	Այլ օգուտներ	329,659	417,104
5	**Ընդամենը**	**334,458**	**434,669**

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**	-	-

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%

Docusign Envelope ID: 59E6D2B8-081A-8AA0-8248-6A761535CFC4

3	Հարկման նպատակով եկամուտների և ծախսերի ճշգրումներ ոչ ժամանակավոր տարբերությունների գծով	-	-	-	-
4	Չհարկվող եկամուտներ	(x)	(x%)	(x)	(x%)
5	Չնվազեցվող ծախսեր	-	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.

		Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի դրությամբ	Ֆինանսական արդյունքների ճշտումների գծով	Սեփական կապիտալում ճշտումների գծով	Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ
1	***Հետաձգված 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	***Հետաձգված 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	***Զուտ հետաձգված 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 սովորական 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 իրականցնում 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	Դեպոնացված 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՝ 01.01.2026 **9 431 հազ.դրամ**
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում՝ 30.09.2026 **126 349 հազ.դրամ**

Docusign Envelope ID: 59E6D2B8-081A-8AA0-8248-6A761535CFC4

20. **"Ծանոթագրություն 15. Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ" ծանոթագրության տարրերն են՝**

		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1	**Ընթացիկ հաշիվներ.**		
1)	Հայաստանի Հանրապետության բանկերում	126,349	9,634
2)	Այլ բանկերում	-	-
3)	Դեպոնացված հաշիվներ բանկերում	-	-
4)	Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
5)	**Ընդամենը**	**126,349**	**9,634**
2	**Տրամադրված փոխառություններ և ավանդներ. այլ պահանջներ**		
1)	**Կենտրոնական բանկում՝**		
	տրամադրված փոխառություններ և ավանդներ		
	ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
	այլ		
2)	**Բանկերում՝**		
	տրամադրված փոխառություններ և ավանդներ	90,000	90,000
	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**	3,087	5,455
5)	**Ընդամենը**	**93,087**	**95,455**
3	**Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ**	**( )**	**( )**
4	**Զուտ պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ**	**219,436**	**105,089**

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 ակտիվներե ծանոթագրության տարրերն են՝**

		Հաշվետու ժամանակաշրջան		Նախորդ ժամանակաշրջան	
1	**Պետական արժեթղթեր**				
1)	**Հայաստանի Հանրապետության պետական պարտատոմսեր, այդ թվում՝**				
	գանձապետական պարտատոմսեր	-			**89,962**
	կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր				
	այլ				
2)	**ԲԲԸ-/Բա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝**				
	գանձապետական պարտատոմսեր				
	կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր				
	այլ				
3)	**ԲԲ+/Բա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, ինչպես նաև վարկանիշ չունեցող երկրների պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝**				
	գանձապետական պարտատոմսեր				
	կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր				
	այլ				
4)	**Հաշվեգրված տոկոսներ**	**-**			**25,946**
	Ընդամենը պետական արժեթղթեր	-			115,908
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				
2)	**Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից "Գ -" և բարձր վարկանիշ ստացած թողարկողի, այդ թվում՝**				
	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	487,419		389,250	
	կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				
	այլ				
4)	**Հաշվեգրված տոկոսներ**	**7,672**		**2,473**	

Docusign Envelope ID: 59E6D2B8-081A-8AA0-8248-6A761535CFC4

	Ընդամենը	495,091		391,723	
3	**Այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր**	**ծուցակված**	**չցուցակված**	**ծուցակված**	**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 արժեզրկում (հնարավոր կորուստների պահուստ) (ծանոթագրություն 8)**				
5	**Զուտ ներդրումներ մինչև մարման ժամկետը պահվող ֆինանսական ակտիվներում**	**495,091**		**507,631**	

23. **Ծանոթագրություն 18-ում բացահայտվում են «Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներին հաշվեկշռային արժեքները և իրական արժեքները:**

Արժեթղթերի պորտֆելի դրությունը առ 30.09.2026

N	Արժեթղթի տարբերակիչ	Արժեթղթի ծավալն անվանական արժեքով հազ.դրամ	Արժեթղթի հաշվեկշռային արժեք հազ.դրամ
1		-	-
	Ընդամենը	-	-

24. **Ծանոթագրություն 19/ա-ում բացահայտվում են «Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներին դասում տեղի ունեցած վերադասակարգումների ծավալը և պատճառները:**

25. **Ծանոթագրություն 19/բ-ում բացահայտվում են «Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներին դասում հաշվառվող ռեպո համաձայնագրով վաճառված արժեթղթերը՝ ըստ սույն ծանոթագրությամբ տրված արժեթղթի տիպերի (Հայաստանի Հանրապետության պետական գանձապետական արժեթղթեր, Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի թողարկած 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 կապիտալումն 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**	**Նախորդող համեմատական 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

	Հոդվածի անվանումը	Շենքեր	Համակարգիչներ և կապի միջոցներ	Փոխադրամիջոցներ	Այլ հիմնական միջոցներ	Վարձակալության իրավունքի հետ կապված հիմնական միջոցներ	Ոչ նյութական ակտիվների վարձակալության իրավունքի հետ կապված ակտիվներ	Ընդամենը
1	Սկզբնական արժեք							
2	**Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում**	**-**	**57,708**	**-**	**33,330**	**-**	**-**	**91,038**
3	Ավելացում	-	545	-	576	-	-	1,121
4	Օտարում	( )	(9,017)	( )	(709)	( )	( )	(9,726)
5	Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-	-
6	Վերագնահատում	-	-	-	-	-	-	-
7	**Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում**	**-**	**49,236**	**-**	**33,197**	**-**	**-**	**82,433**
8	Ավելացում	-	6,817	-	-	-	-	6,817
9	Օտարում	( )	(7,341)	( )	(391)	( )	( )	(7,732)
10	Վերագնահատում	-	-	-	-	-	-	-

Docusign Envelope ID: 59E6D2B8-081A-8AA0-8248-6A761535CFC4

11	Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-	-
12	Վերադնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-	-
13	**Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում**	**-**	**48,712**	**-**	**32,806**	**-**	**-**	**81,518**
14	**Կուտակված մաշվածություն**							
15	**Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում**	**-**	**47,963**	**-**	**21,236**	**-**	**-**	**69,199**
16	Ավելացում	-	3,163	-	4,242	-	-	7,405
17	Օտարում	( )	(8,849)	( )	(645)	( )	( )	(9,494)
18	Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-	-
19	Վերադնահատում	-	-	-	-	-	-	-
20	**Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում**		**42,277**		**24,833**			**67,110**
21	Ավելացում	-	3,409	-	3,872	-	-	7,281
22	Օտարում	( )	(7,293)	( )	(391)	( )	( )	(7,684)
23	Վերադնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-	-
24	Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-	-
25	**Մնացորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում**	**-**	**38,393**	**-**	**28,314**	**-**	**-**	**66,707**
26	**Զուտ հաշվեկշռային արժեք**							
27	հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	-	**10,319**	**-**	**4,492**	**-**	**-**	**14,811**
28	նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	-	**6,959**	**-**	**8,364**	**-**	**-**	**15,323**

Ըստ դասերի

	Հոդվածի անվանումը	Հողամասեր և շենքեր	Հիմնական միջոցներ և վառարաններ	Հեղինակային իրավունքներ	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդհանուր հաշվեկշռային արժեքով հաշվառվող ոչ նյութական ակտիվների փոփոխություններ	Ընդամենը
1	**Սկզբնական արժեք**						
2	**Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում**	**92**	**-**	**-**	**702**	**-**	**794**
3	Ավելացում	-	-	-	-	-	-
4	Օտարում	(92)	( )	( )	(702)	( )	(794)
5	Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-
6	Վերադնահատում	-	-	-	-	-	-
7	Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-
8	Վերադնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-
9	**Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում**	**0**	**-**	**-**	**(0)**	**-**	**(0)**
10	**Կուտակված մաշվածություն**						
11	**Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում**	**92**	**-**	**-**	**702**	**-**	**794**
12	Ավելացում	-	-	-	0	-	0
13	Օտարում	-	( )	( )	-	( )	-
14	Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-
15	Վերադնահատում	-	-	-		-	-
16	**Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում**	**92**	**-**	**-**	**702**	**-**	**794**
17	Ավելացում	-	-	-	-	-	-
18	Օտարում	(92)	( )	( )	(702)	( )	(794)
19	Վերադնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-
24	Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-
25	**Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում**	**0**	**-**	**-**	**(0)**	**-**	**(0)**
26	**Զուտ հաշվեկշռային արժեք**						
27	**Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում**	**(0)**	-	-	**(0)**	-	**(0)**
28	**Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում**	**(0)**	**-**	**-**	**(0)**	**-**	**(0)**

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

	Հոդվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1	Դերիտորական պարտքեր բյուջեի գծով	125	385
2	Դերիտորական պարտքեր մատակարարների գծով	28,731	76,356
3	Կանխավճարներ աշխատակիցներին	39	275
4	Կանխավճարներ մատակարարներին	2,884	21,965
5	Կանխավճարներ բյուջեի և պարտադիր սոցիալական ապահովագրության վճարների գծով	7,222	6,499
6	Այլ դերիտորական պարտքեր և կանխավճարներ*	-	-
7	**Ընդամենը**	**39,001**	**105,480**
8	Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթագրություն 8)	**( )**	**( )**
9	**Ընդամենը**	**39,001**	**105,480**
10	**Այլ ակտիվներ**		
11	Պահեստ	**-**	**-**
12	Բռնագանձված գրավ և վաճառքի համար պահվող ակտիվներ	**-**	**-**
13	Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր	**-**	**-**
14	Հեջավորման ածանցյալ գործիքներ	**-**	**-**
15	Այլ ակտիվներ	**-**	**-**
16	**Ընդամենը այլ ակտիվներ**	**39,001**	**105,480**

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

29. **«Ծանոթագրություն 23. Այլ պարտավորությունները ծանոթագրություն 23-ի տարրերն են՝**

Docusign Envelope ID: 59E6D2B8-081A-8AA0-8248-6A761535CFC4

	Ակտիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1	**Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով՝**	**11,214**	**31,060**
	շահութահարկի գծով	-	10,000
	ավելացված արժեքի հարկի գծով	527	6,477
	այլ հարկեր ու տուրքերի գծով	5,048	8,816
	սոցիալական ապահ-ն վճարների գծով	1,283	1,190
	նկատմամբ հարկի գծով	4,356	4,577
2	Պարտավորություններ աշխատակիցների աշխատավարձի գծով	-	-
3	Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	63,681	29,392
4	Կրեդիտորական պարտքեր կանոնադրական կապիտալի համալրման գծով	-	-
5	Այլ պարտավորություններ		-
6	**Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում**	**74,895**	**60,452**

30. **«Ծանոթագրություն 24. Կանոնադրական կապիտալը ծանոթագրություն 24-ում բացահայտվում է.**

1) ներդրումային ընկերության գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական (բաժնեհավաք) կապիտալի չափը,

Ընկերության գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը 30.09.2026թ.-ի դրությամբ կազմում է 348 682.5 հազ. ՀՀ դրամ:

2) ներդրումային ընկերության թողարկած և տեղաբաշխած սովորական բաժնետոմսերի քանակը, անվանական արժեքը,

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

3) ներդրումային ընկերության թողարկած և տեղաբաշխած 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 տոկոսներով
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. **«Ծանոթագրություն 25. Սեփական կապիտալի այլ տարրերե 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**:

ı. Վերագնահատման պահուստ

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	22/12/14	1097
2	03/05/16	450
3	01/07/16	157
4	29/09/16	157
5	22/12/16	313
6	07/03/17	204
7	09/10/17	157
8	01/11/17	605
9	14/08/18	137
10	26/09/18	138
	Ընդամենը	3415

Docusign Envelope ID: 59E6D2B8-081A-8AA0-8248-6A761535CFC4

II. Գլխավոր պահուստ

ՀՀ օրենսդրության (ՀՀ քաղաքացիական օրենսգիրք, Բաժնետիրական ընկերությունների մասին ՀՀ օրենք) և բաժնետերերի տարեկան ընդհանուր ժողովի համաձայն տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունների արդյունքների հիման վրա Ընկերությունը ձևավորել է չբաշխված 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
10.2026 թվականի ապրիլի 1-ի թիվ 1 որոշման համաձայն՝ 2,500.0 հազ.դրամի պահուստ
Գլխավոր պահուստի մնացորդը առ 30.09.2026թ. կազմում է՝ 50,218 հազ.դրամ:

32. «Ծանոթագրություն 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. էքսիթի էյ էմ ՓԲԸ-ն (նախկինում՝ Դիվիա էյ էմ ՓԲԸ) EGMLabs 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. «Ծանոթագրություն 27. Ֆինանսական ռիսկերի վերաբերյալ նվազագույն բացահայտումներե 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 կիասցվի 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	Անվսփ պետությունների հանձնաժողովույթյան (այսուհետ՝ ԱՊՀ) երկրներ	Տնտեսական համագործակցության և զարգացման կազմակերպության (այսուհետ՝ ՏՀԶԿ) երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
1	**Ակտիվներ**					
1)	Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ Կենտրոնական բանկում	-	-	-	-	-
2)	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսասական կազմակերպությունների նկատմամբ	219,436	-	-	-	219,436
3)	Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	-	-	-	-	-
4)	Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ	-	-	-	42,718	42,718
5)	Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	-	-	-	-	-
6)	Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	495,091	-	-	-	495,091
7)	Այլ ակտիվներ	39,001	-	-	-	39,001
8)	***Ընդամենը ակտիվներ***	753,528	-	-	42,718	796,246
2	**Պարտավորություններ**					
1)	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսասական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	-	-	515	515
2)	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	-	-	-	60,547	60,547
3)	Պահուստներ	71,739	-	-	-	71,739
4)	Այլ պատասխանություններ	74,895	-	-	-	74,895
5)	***Ընդամենը պարտավորություններ***	146,634	-	-	61,062	207,696
3	**Զուտ դիրք**	606,894	-	-	(18,344)	588,550
						-

Նախորդ ժամանակաշրջան

	Հոդվածի անվանումը	Հայաստանի Հանրապետություն	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
1	**Ակտիվներ**					
1)	Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ Կենտրոնական բանկում	-	-	-	-	-
2)	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսասական կազմակերպությունների նկատմամբ	105,089	-	-	-	105,089
3)	Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	-	-	-	-	-
4)	Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ	-	-	-	64,347	64,347
5)	Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	-	-	-	-	-

Docusign Envelope ID: 59E6D2B8-081A-8AA0-8248-6A761535CFC4

6)	Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	507,631	-	-	-	507,631
7)	Այլ ակտիվներ	105,480	-	-	-	105,480
8)	***Ընդամենը ակտիվներ***	718,200	-	-	64,347	782,547
2	**Պարտավորություններ**					
1)	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	-	-	1,142	1,142
2)	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	-	-	-	82,238	82,238
3)	Պահուստներ	77,615	-	-	-	77,615
4)	Այլ պարտավորություններ	60,452	-	-	-	60,452
5)	***Ընդամենը պարտավորություններ***	138,067	-	-	83,380	221,447
3	**Զուտ դիրք**	580,133	-	-	(19,033)	561,100

35. **Արտաբաժանային ռիսկ**: Ներդրումային ընկերության կողմից ներկայացվում է ներդրումային ընկերության արտարժութային ռիսկի վերլուծությունն ըստ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների.

Հաշվետու ժամանակաշրջան

		Հայաստանի Հանրապետության դրամ	I խմբի արտարժույթ	II խմբի արտարժույթ	Ընդամենը
1	**Ակտիվներ**				
1)	Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ Կենտրոնական բանկում	-	-	-	-
2)	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսասական կազմակերպությունների նկատմամբ	134,212	85,224	-	219,436
3)	Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	-	-	-	-
4)	Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ	-	42,718	-	42,718
5)	Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսասական ակտիվներ	-	-	-	-
6)	Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	393,444	101,647	-	495,091
7)	Այլ	9,985	29,016	-	39,001
8)	***Ընդամենը ակտիվներ***	**537,641**	**258,605**	**-**	**796,246**
2	**Պարտավորություններ**				
1)	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսասական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	515	-	515
2)	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	-	60,547	-	60,547
3)	Պահուստներ	71,739	-	-	71,739
4)	Այլ պարտավորություններ	71,084	3,811	-	74,895
5)	***Ընդամենը պարտավորություններ***	**142,823**	**64,873**	**-**	**207,696**
3	**Զուտ դիրք**	**394,818**	**193,732**	**-**	**588,550**

Նախորդ ժամանակաշրջան

	Հոդվածի անվանումը	Հայաստանի Հանրապետության դրամ	I խմբի արտարժույթ	II խմբի արտարժույթ	Ընդամենը
1	**Ակտիվներ**				
1)	Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ Կենտրոնական բանկում	-	-	-	-
2)	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսասական կազմակերպությունների նկատմամբ	97,737	7,352	-	105,089
3)	Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	-	-	-	-
4)	Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ	-	64,347	-	64,347
5)	Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	-	-	-	-
6)	Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	400,631	107,000	-	507,631
7)	Այլ	27,832	77,648	-	105,480
8)	***Ընդամենը ակտիվներ***	**526,200**	**256,347**	**-**	**782,547**
2	**Պարտավորություններ**				
1)	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսասական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	1,142	-	1,142
2)	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	-	82,238	-	82,238
3)	Պահուստներ	77,615	-	-	77,615
4)	Այլ պարտավորություններ	46,636	13,816	-	60,452
5)	***Ընդամենը պարտավորություններ***	**124,251**	**97,196**	**-**	**221,447**
3	**Զուտ դիրք**	**401,949**	**159,151**	**-**	**561,100**

36. **«I խմբի արտարժույթին կազմը**: Արտարժույթի առաջին խմբի մեջ մտնում են ՍԴՀ-ը, ՍԴՀ-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 արտարժույթին կազմը**: Արտարժույթի երկրորդ խմբի մեջ մտնում են այլ արտարժույթները:

38. Ներդրումային ընկերության կողմից ներկայացվում է ներդրումային ընկերության արտարժութային 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				
	Օպցիոնների գծով				

Docusign Envelope ID: 59E6D2B8-081A-8AA0-8248-6A761535CFC4

3	- 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 դիրքե տողի տվյալներից հանվում են «Զուտ դիրք ըստ ածանցյալ ֆինանսական գործիքներին տողի համապատասխան տվյալները)					

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.

Հաշվետու ժամանակաշրջան

	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	
		Իրցութ	Իրցութ	Իրցութ	Իրցութ	Իրցութ	Իրցութ	Իրցութ	Իրցութ	Իրցութ	Իրցութ	Իրցութ	Իրցութ
1	Տեղաբաշխված միջոցներ												
1)	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ, այդ թվում՝ -ավանդներ -ռեպո համաձայնագրեր -այլ							93,086					
2)	Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ, այդ թվում՝ - ռեպո համաձայնագրեր - այլ												
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)	Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	-	-	103,772		-	-	31,053	-	258,619	101,647		
5)	Տեղաբաշխված այլ միջոցներ												
6)	Ընդամենը	-	-	103,772	-	-	-	124,139	-	258,619	101,647	-	-
2	Պարտավորություններ												
1)	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)	Ներգրաված այլ միջոցներ												
5)	Ընդամենը												
3	Զուտ դիրք	-	-	103,772	-	-	-	124,139	-	258,619	101,647	-	-

Նախորդ ժամանակաշրջան

	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	
		Իրցութ	Իրցութ	Իրցութ	Իրցութ	Իրցութ	Իրցութ	Իրցութ	Իրցութ	Իրցութ	Իրցութ	Իրցութ	Իրցութ
1	Տեղաբաշխված միջոցներ												
1)	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ, այդ թվում՝ -ավանդներ - ռեպո համաձայնագրեր - այլ							95,451					
2)	Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ, այդ թվում՝ - ռեպո համաձայնագրեր - այլ												
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)	Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	3,834	1,068	61,197	1,164	102,174	40,988	114,898	2,508	104,380	75,420		
5)	Տեղաբաշխված այլ միջոցներ												
6)	Ընդամենը	3,834	1,068	61,197	1,164	102,174	40,988	210,349	2,508	104,380	75,420	-	-
2	Պարտավորություններ												
1)	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսասական կազմակերպությունների նկատմամբ, այդ թվում՝ - վարկեր - ռեպո համաձայնագրեր - այլ												
2)	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում՝ - ռեպո համաձայնագրեր - այլ												

Docusign Envelope ID: 59E6D2B8-081A-8AA0-8248-6A761535CFC4

3)	Ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթեր, այդ թվում՝ -փոխարկելի արժեթղթեր - հիփոթեքային պարտատոմսեր - այլ պարտատոմսեր - ստորադաս փոխառություններ												
4)	Ներգրաված այլ միջոցներ												
5)	Ընդամենը												
3	Զուտ դիրք	**3,834**	**1,068**	**61,197**	**1,164**	**102,174**	**40,988**	**210,349**	**2,508**	**104,380**	**75,420**	**-**	**-**

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	արտարժույթ	դրամ	արտարժույթ
		%	%	%	%
1	Ակտիվներ				
1)	Մնացորդներ Կենտրոնական բանկում				
2)	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսասական 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	**10.99**	**8.11**	**11.28**	**7.14**
6)	Տրված փոխառություններ				
2	Պարտավորություններ				
1)	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսասական 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 արժութային սվոպը ժամկետայնության վերլուծության մեջ ընդգրկվում է համախառն դրամական հոսքերով:

Հաշվետու 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	126,350	-	-	93,086	-	-	219,436
3	Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ		-	-	-	-	42,718	42,718
4	Արժեթղթեր, այդ թվում՝ - շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող - վաճառքի համար մատչելի - ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող - ռեպո	-	103,772	-	-	391,319	-	495,091
5	Այլ պահանջներ	-	39,001	-	-	-	-	39,001
6	Հետաձգվելիքների պայմանական ակտիվներ							
7	Պայմանագրային պահանջներ							
8	*Ընդամենը*	126,350	142,773	-	93,086	391,319	42,718	796,246

	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	-	-	-	-	-	515	**515**
2	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	-	-	-	-	-	60,547	**60,547**
3	Պարտավորություններ ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով	-	-	-	-	-	-	-
4	Պահուստներ	-	-	-	**71,739**	-	-	**71,739**
5	Այլ պարտավորություններ	**13,130**	-	-	-	61,765	-	**74,895**
6	Հետաձգվելիքների պայմանական պարտավորություններ	-	-	-	-	-	-	-
7	Պայմանագրային պարտավորություններ	-	-	-	-	-	-	-
8	*Ընդամենը*	**13,130**	**-**	**-**	**71,739**	**61,765**	**61,062**	**207,696**

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	10,378	-	-	94,711	-	-	**105,089**
3	Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ		-	-	-	-	64,347	**64,347**
4	Արժեթղթեր, այդ թվում՝ - շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող - վաճառքի համար մատչելի							

Docusign Envelope ID: 59E6D2B8-081A-8AA0-8248-6A761535CFC4

	- ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող	4,902	62,361	143,162	117,406	179,800	-	**507,631**
	-տոկոս							
5	**Այլ պահանջներ**	-	98,981	-	6,499	-	-	**105,480**
6	**Հետհաշվեկշռային պայմանական ակտիվներ**							
7	**Պայմանագրային պահանջներ**							
8	**Ընդամենը**	**15,280**	**161,342**	**143,162**	**218,616**	**179,800**	**64,347**	**782,547**

	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**	-	-	-	-	-	1,142	**1,142**
2	**Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ**	-	-	-	-	-	82,238	**82,238**
3	**Պարտավորություններ ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով**	-	-	-	-	-	-	-
4	**Պահուստներ**	-	-	-	**77,615**	-	-	**77,615**
5	**Այլ պարտավորություններ**	**42,981**	-	-	**17,471**	-	-	**60,452**
6	**Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ**	-	-	-	-	-	-	-
7	**Պայմանագրային պարտավորություններ**	-	-	-	-	-	-	-
8	**Ընդամենը**	**42,981**	-	-	**95,086**	-	**83,380**	**221,447**

43. **«Ծանոթագրություն 28. Կապիտալ և կապիտալի համարժեքությունե 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 ղեկավարության 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 սահմանանչափերը, 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 արժեթղթերովգործարքների 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. **Ծանոթագրություն 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**:

30.09.2026 դրությամբ Ընկերության ընդհանուր կապիտալի համարժեքության նորմատիվի ցուցանիշը կազմել է 117.83%:

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. **«Ծանոթագրություն** 30. **Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքե ծանոթագրությունում ներկայացվում են ֆինանսական գործիքների գնահատված իրական արժեքի վերաբերյալ բացահայտումներ՝ կատարված ՖՀՄՍ** 7 **«Ֆինանսական գործիքներ. բացահայտումներ, ՖՀՄՍ 9 «Ֆինանսական գործիքներե և ՀՀՄՍ** 32 **«Ֆինանսական գործիքներ. ներկայացումըե 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 առևտրային 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 հաշվաոալի իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներով՝ համաձայն ընտրված տեսակետ մոդելին) - հեջավորման համար նախատեսված ֆինանսական ակտիվների արժեքի փոփոխության որոշ մասեր ըստ հեջավորման հաշվառման դրույթների

2) տեղեկատվություն այն ֆինանսական գործիքների վերաբերյալ, որոնց 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. փոխառություններէի համար, այդ թվում՝ փոխառություններէի պրեմերքմման 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 հեջավորումե

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

49. «Ծանոթագրություն 33. Ապաճանաչումե

Ընկերության հաշվեկշռում ապաճանաչված ֆինանսական ակտիվ չի հաշվառվում:

50. **«Ծանոթագրություն 34. Գրավադրված ակտիվներե**

30.09.2026թ դրությամբ Ընկերությունը չունի գրավադրված ակտիվներ:

Docusign Envelope ID: 59E6D2B8-081A-8AA0-8248-6A761535CFC4

51. **«Ծանոթագրություն 35. Ընդունված գրավե**
30.09.2026թ դրությամբ Ընկերությունը չունի գրավով ապահովված ակտիվներ:

52. **«Ծանոթագրություն 36. Պարտավորությունների չկատարում/խախտումե**
Հաշվետու ժանամակաշրջանում Ընկերության կողմից որևէ պայմանագրային պարտավորություն չի խախտվել:

Տնօրեն՝ Signed by: karine simonyan 2320EA43D3DD421... **Կարինե Սիմոնյան**

Գլխավոր հաշվապահ՝ Signed by: knar Petrosyan 34EFD807FC4E4D7... **Քնար Պետրոսյան**