

ՀԱՍՏԱՏՎԱԾ Է

Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական  
բանկի խորհրդի 2011 թվականի դեկտեմբերի 20-ի

թիվ 371-Ն որոշմամբ

Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական  
բանկի նախագահ՝

Սրբոբ Հավաթյան  
2011 թվականի դեկտեմբերի 22

ՀԱՍՏԱՏՎԱԾ Է

Հայաստանի Հանրապետության ֆինանսների նախարարի՝ 2011 թվականի դեկտեմբերի 30-ի

թիվ 1117 -Ն հրամանով

Հայաստանի Հանրապետության ֆինանսների նախարար՝

Վաչե Գաբրիելյան  
2011 թվականի դեկտեմբերի 30

**ԷՔՈՒԻԹԻ ԷՅ ԷՄ  
ՓԱԿ ԲԱՄՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ  
2024 թվականի Մարտի 31-ի դրությամբ**

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (ՁԵՎ 5)

Էջովի էջ 1-ի ֆոն  
ՀՀ, ք.Երևան, Վ.Սարգսյան 26/1, Էլեկտրոնի Պաշտպանություն 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 է 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**

**ա. ներդրումային ընկերության հիմնական գործունեությունը.**

ԷՔՈՒԻԹԻ ԷՅ ԷՄ ՓԲԸ-ն (այսուհետ՝ Ընկերություն) հիմնական գործունեությունը ներդրումային ծառայությունների մատուցումն է՝

ա) հաճախորդներին 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 անձինք:

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

«Էջովի էյ ԷՄ» ՓԲԸ ներդրումային ընկերությունը հանդիսանում է Էջովի Գրուպի խմբի(այսուհետ՝ Խումբ) անդամ և չունի ներկայացուցչություններ և մասնաճյուղեր:

**2) ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ**

«Էջովի էյ ԷՄ» ՓԲԸ-ը գրանցվել և լիցենզավորվել է ՀՀ Կենտրոնական բանկի կողմից 10.07.2012թ.-ին, իսկ վերանվանվելուց հետո 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 Էլեկտրոնի Պաշտպանություն 609 սենյակ:

**ա. խորհրդի կառուցվածքը, կազմը.**

Ընկերությունը խորհուրդ չունի: Կառավարման մարմիններն են՝

• բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը

• սեփական:

**բ. փոփոխության կառուցվածքը, կազմը.**

Ընկերության ընթացիկ գործունեության ղեկավարումն իրականացնում է սեփական: Ընկերության սեփական իրավասության են պատկանում գործունեության ղեկավարման հարցերը, որոնք Կանոնադրությամբ վերապահված չեն ընդհանուր ժողովին:

**գ. սեփականության կառուցվածքը, բաժնեգրերի/մասնակիցների քանակը հաշվեթու ժամանակաշրջանի վերջում.**

«Էջովի էյ ԷՄ» ՓԲԸ Ընկերության սեփականության կառուցվածքը՝ փակ բաժնետիրական ընկերություն:

31.03.2024թ. դրությամբ Ընկերության բաժնետերերի քանակը 1 է՝ իրավաբանական անձ Էջովի Գրուպի ԼԹԴ Ընկերությունը, գրանցված Աթ. Հելիեր, Ջերսի: Բաժնետիրոջ փոփոխության գրանցում Լոյդներ 2021թ.:

**դ. նշանակալից մասնակիցների անունները/անվանումները.**

Ընկերության միակ բաժնետեր է հանդիսանում՝ Էջովի Գրուպի ԼԹԴ ընկերությունը, որին սեփականության իրավունքով պատկանում է Ընկերության բաժնետոմսերի 100%:

**ե. ղեկավարների վարչապետության քաղաքականությունը.**

Ղեկավարների աշխատանքի վարձատրության պայմանները սահմանվում են աշխատանքային պայմանագրերով:

**զ. արտաքին առդիտի վճարները:**

«Էջովի էյ ԷՄ» ՓԲ Ընկերության 2023թ. Ֆինանսական տարվա աուդիտը իրականացվել է ՓրայատրեբիտասԿոպերս Արմենիա ԱՊ 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 պարզապարզումը և ներկայացումը.**

«Էջովիի էջ են» ՓԲԸ իր հաշվապահական հաշվառումը վարել է և ֆինանսական հաշվետվությունները կազմել և 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 պահի, ներդրումային ընկերությունների հաշվային պահի 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 գրեականների 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, հաշվեկշիռի 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) արդարժության 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 հոլվածները վերագահանախում են տվյալ օրվա փակման փոխարժեքով:

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

**5) հարկեր (ընթացիկ և հերաձգված),**

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

Շահութաբաժարիկ գծով ձեռարկ (եկամուտը) բաղկացած է ընթացիկ հարկի գծով ծախսից և հետաձգված հարկի գծով ծախսից (եկամուտից):

**Ընթացիկ** շահութաբաժարիկ գումարը հաշվարկվում է ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված պահանջներին համաձայն՝ յուրաքանչյուր ամսվա համար հաշվեգրում է շահութաբաժարիկ պարտավորությունը շահույթի նկատմամբ, և հաշվետու տարվա վերջին այն ճշգրտվում է և հաշվեանցվում շահութաբաժարիկ 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, մասնատվում են ամբողջությամբ: Հետաձգված հարկային ակտիվները ճանաչվում են այն չափով, որքանով որ հավանական է տվյալ ակտիվների իրացումը: Շահութաբաժարիկ 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 ըիզնես մտքելով նախատեսվում է պահել ակտիվը պայմանագրային հոսքերը հավաքագրելու նպատակով, և պայմանագրային հոսքերը համարվում են բացառապես մայր գումար և չնարված մայր գումարի նկատմամբ հաշվառվող տոկոսներ.

**•իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ**  
նման ակտիվները իրենց իրերին բաժանվում են հետևյալ ենթակիսերի.  
- ֆինանսական ակտիվներ, որոնց գնով 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՝ անձնցույլ, 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 համարժեքները (բացառապարմ 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 պաշտճան 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 հավելազների կարճաժամկետ ստանդարտներից շահույթ ստանալու նպատակով: Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող արժեթղթերը սկզբնական ճանաչման ժամանակ կհաշվառվեն սկզբնական արժեքով և հետագայում կվերաչափվեն իրական արժեքով ելելով՝ գործող շուկայական գներին: Ֆինանսական ակտիվի սկզբնական ճանաչման պահին Ընկերությունը իրավունք ունի իր հայեցողությամբ դասակարգել ակտիվը որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող (առաջն հետագա վերադասակարգման իրավունքի) միայն այն դեպքում, երբ նման դասակարգումը թույլ կտա վերացնել կամ նախատրես 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 ըիզնես մոռելի 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 չնարված մայր գումարի գծով հաշվարկված տոկոսների վճարումներ

**10) ռեպր համաձայնագրերով գործառնություններ,**

Ռեպր 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 ռեպր 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) անձնցույլ ֆինանսական գործիքներ,**

Հաշվետու ժամանակաշրջանի ավարտի դրությամբ՝ 31.03.2024թ. Ընկերությունը չունի բաց դիրքեր:

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

**13) փոխառությունների ու դերհիորական պարզերի արժեքվուման գծով կորուստների որոշման և անհուսալի փոխառությունների ու դերհիորական պարզերի դուրսգրման հիմունքը.**

**14) գրողները հաշվեգրման դադարեցումը**

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

**15) ամորփրզգացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների հաշվառումը.**

Ֆինանսական ակտիվը չափվում է ամորտիզացված արժեքով, եթե այն բավարարում է ստորև ներկայացված երկու պայմաններին.  
- այն պահվում է արժույթի ռիզկնս մոդելի շրջանակներում, որի նպատակն է պահել ակտիվը պայմանագրային դրամական միջոցների հույճերը ստանալու համար և  
- ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները նախատեսում են որոշակի ամսաբաժնի դրամական միջոցների հույճերի ստացում, որոնք հանդիսանում են միայն մայր գումարի և չկարող են մայր գումարի գծով հաշվարկված տոկոսների վճարումներ:  
Ֆինանսական ակտիվների ամորտիզացված արժեքով հաշվառվածանան էությունը կայանում է նրանում, որ այդ գործիչների սկզբնական արժեքի և ամորտիզավան մարման գումարի տարբերությունը հանդիսանում է իր տևտեսական բովանդակությամբ տոկոս՝ այսինքն հատուցում ժամանակի և պարտքային ռիսկի ռիմաց:

**16) հնցի հաշվապահական հաշվառումը.**

**17) ասոցիացված և դուստր կազմակերպություններում ներդրումների հաշվառումը.**

31.03.2024-ի դրությամբ Ընկերությունը չունի ասոցիացված և դուստր կազմակերպություններում ներդրումներ:

**18) հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ.**

Հիմնական միջոցների միավորը, որը համապատասխանում է ակտիվի ճանաչման արժեքին, Ընկերությունը սկզբնապես չափում է իր սկզբնական արժեքով (ինքնարժեքով)՝ ՀՀ դրամով, իսկ երբ հիմնական միջոցի իրական արժեքը հաշվեկշռային արժեքից նախորդելի՝ սպա այն կհաշվարկվի վերականխողված արժեքով: Հիմնական միջոցի օգտակար ծառայության ընթացքում դրանց մաշվածության գումարը պարբերաբար բաշխվում է և ճանաչվում է որպես ծախս: Ամորտիզացիոն մասնատումները կատարվում է ելնելով ՀՀ հարկային օրենսգրքով սահմանված նվազագույն ժամկետներին:

Հիմնական միջոցների (համակարգային 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.**

Էլեքտի էլ էմ Ընկերության հաճախորդներին սպասարկելու համար իրականացվել են բոլոր անհրաժեշտ նախապարտատվական աշխատանքները նոր անցանց MT4 հարթակի ծրագրային կարգավորումները՝ համաձայն գործող սպասարկման պայմանների: Ընկերությունը տրամադրում է իրացվելիություն ինչպես պրոֆեսիոնալ, այնպես էլ ինտերտոցիոնալ հաճախորդներին:

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

Ընկերությունը 31.03.2024 թվականի դրությամբ չի թողարկել պարտքային արժեթղթեր:

**21) գարբերալում այն գործառնությունների և իրադարձությունների, որոնք հանգեցնում են հաշվեկշռում ակտիվների և պարտավորությունների ճանաչմանը, այն գործառնություններից և իրադարձություններից, որոնք առաջացնում են միայն պայմանական ղեպեր և պայմանավորվածություններ.**

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

**22) ընդհանուր գործունեության ռիսկերի ղիմաց կարգավորող հարկացումների որոշման և դրանց հաշվապահական ձևակերպման հիմունքը.**

**23) կապիտալ և նվիսին նկանուր.**

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 հավելված կամ նվիսին նկանուր (հավատակ դեպոզիտ՝ որպես զեղջ):

**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 վերջնահաշվարկի իրականացնել զուտ էինքով, կամ իրացնել ակտիվն ու մարել պարտավորությունը միաժամանակ:

**26) ֆինանսական ակտիվների վերադասակարգումները.**

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

**27) գրեթեկազվություն սնգմնզրների վերաբերյալ:**

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

«Էլեքտի 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. «Մանրագրություն 3. Տոկոսային և նմանափոխ կեամուներ» ծանրագրությունը ներկայացնում է տոկոսային և նմանափոխ կեամուր, ծախսերի հիմնական տարրերը հաշվետու և նախորդ ժամանակաշրջանների համար՝ համաձայն սույն աղյուսակի՝

		Հարչվումս ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
<b>1</b>	<b>Տոկոսային և նմանափոխ կեամուներ</b>		
1)	Տոկոսային նկամուներ բանկային հաշիվներից և ներդրված ավանուներից	3175	3968
2)	Տոկոսային նկամուներ արժեթղթերից	9269	5523
3)	Տոկոսային նկամուներ փոխառություններից	0	2411
4)	Տոկոսային նկամուներ ռեպո համաձայնագրերից		
5)	Տոկոսային նկամուներ պլուպից		
6)	Այլ տոկոսային նկամուներ	0	0
	<b>Ընդամննր</b>	<b>12444</b>	<b>11902</b>
<b>2</b>	<b>Տոկոսային և նմանափոխ ծախսեր</b>		
1)	Տոկոսային ծախսեր ներգրավված փոխառությունների և ստացված վարկերի ղիմաց		
2)	Տոկոսային ծախսեր ռեպո համաձայնագրերի գծով		
3)	Տոկոսային ծախսեր պլուպի գծով		

4)	Տոկոսային ծախսեր ներդրումային ընկերությունների կողմից թողարկված արժեթղթերի դիմաց		
5)	Այլ տոկոսային ծախսեր		
<b>Ընդամենը</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>3</b>	<b>Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ</b>	<b>12444</b>	<b>11902</b>

8. «Ճանրագրություն 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
<b>1</b>	<b>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ.</b>		
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	2721	3531
6)	Պահառության գործունեությունից		
7)	Այլ միջնորդավճարներ	112493	117723
8)	<b>Ընդամենը</b>	<b>115214</b>	<b>121254</b>
<b>2</b>	<b>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր.</b>		
1)	Միջնորդավճարների գծով ծախսեր	2120	89
2)	<b>Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ</b>	<b>113095</b>	<b>121165</b>

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

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

10. «Ճանրագրություն 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
<b>1</b>	<b>Առևտրական նպատակներով պահվող ներդրումներից զուտ եկամուտներ</b>		
1)	Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների առ ու վաճառքից զուտ եկամուտ		
2)	Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ		
<b>Ընդամենը</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>2</b>	<b>Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներից զուտ եկամուտներ</b>		
1)	Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների առ ու վաճառքից զուտ եկամուտ		
2)	Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ		
<b>Ընդամենը</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>3</b>	<b>Այլ առևտրային գործունեություն</b>		
1)	Ամրափոխված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների առ ու վաճառքից զուտ եկամուտ		
2)	Զուտ եկամուտներ ներդրումային այլ ծառայությունների գծով		
3)	Ամանցյալ գործիքների առ ու վաճառքից զուտ եկամուտ		
4)	Արժեթղթերով գործարքներից այլ զուտ եկամուտ		
<b>Ընդամենը</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>4</b>	<b>Արտաբյուջային գործունեություններից զուտ եկամուտներ</b>		
1)	Արտաբյուջայի առ ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	-1025	-818
2)	Արտաբյուջայի վերազնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	-2928	-698
<b>Ընդամենը</b>		<b>-3953</b>	<b>-6916</b>
<b>5</b>	<b>Ընդամենը զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից</b>	<b>-3953</b>	<b>-6916</b>

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

	Ընդհանուր վարչական ծախսեր	Հարկվում ժամանակաշրջան	Սախորդ ժամանակաշրջան
1	Չախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով	100716	94694
2	Չախսեր սոցիալական ապահովության վճարների գծով		
3	Գործուղման և ուսուցման գծով ծախսեր	1872	181
4	Անձնակազմի այլ ծախսեր	12753	20413
5	Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	8346	4672
6	Ներդրումային ընկերության շենքի և սարքավորումների, փոխադրամիջոցների տեխնիկական ապաստրկման և պահպանման գծով ծախսեր	0	0
7	Անոցիտի և այլ խորհրդատվական ծախսեր	9866	1809
8	Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	672	700
9	Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	506	206
10	Տրանսպորտային ծախսեր		
11	Այլ վարչական ծախսեր*	31607	40553
12	<b>ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ</b>	<b>166339</b>	<b>163227</b>

**12. Եթե 11 -րդ կետի աղյուսակի «Այլ վարչական ծախսեր» տողը չեզոքորեն մեծ է, ապա բացատրվում են այլ ծախսերի բաղադրիչները:**

\* Այլ վարչական տողում ներկայացված (01.01.2024-31.03.2024 ժամանակահատվածի) գումարով 55 306 հազ.դրամը իրենից ներկայացնում է հարթակի և տեխնիկական ապաստրկման ծախս և 9 999,83 հազ. դրամ պահուստների ձևավորման գծով ծախս :

**13. Ճանրագրություն 8-ում բացատրվում են աշխատակիցների միջին թվաքանակը և մեկ աշխատողին բաժին ընկնող միջին ամսական աշխատավարձի չափը:**

Ընկերության միջին ամսական աշխատողների քանակը 31.03.2024 թ. դրությամբ կազմել է քանիսիկ մարդ:

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

	Այլ գործառնական ծախսեր	Հարկվում ժամանակաշրջան	Սախորդ ժամանակաշրջան
1	Հաստատված կապերի գծով ծախսեր	0	0
2	Հիմնական միջոցների ամորտիզացիոն ծախսեր	1891	3363
3	Ոչ կյուբական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	173	0
4	Այլ ծախսեր	0	0
5	<b>ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ</b>	<b>2063</b>	<b>3363</b>

**Եթե 9-ա-րդ կետի աղյուսակի «Այլ ծախսեր» տողը չեզոքորեն մեծ է, ապա բացատրվում են այլ ծախսերի ձևավորման բաղադրիչները:**

**14/1. «Ճանրագրություն 9-բ. Այլ գործառնական եկամուտներ» ծանոթագրության տարրերն են՝**

	Այլ գործառնական եկամուտ	Հարկվում ժամանակաշրջան	Սախորդ ժամանակաշրջան
1	Հիմնական միջոցների օտարումից օգուտներ	0	0
2	Պահուստների հակադրում	0	8664
3	Այլ օգուտներ	0	0
5	<b>ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ</b>	<b>0</b>	<b>8664</b>

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

	Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումներից զուտ եկամուտ	Հարկվում ժամանակաշրջան	Սախորդ ժամանակաշրջան
1	Ասոցիացված կազմակերպություններում ներդրումներից		
2	Համատեղ վերահսկվող միավորներում ներդրումներից		
3	Ռոտոր ներդրումային ընկերություններում ներդրումներից		
4	Այլ դուստր ընկերություններում ներդրումներից		
5	<b>ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**16. «Ճանրագրություն 11. Հանութահարկի գծով ծախս» ծանոթագրությունում բացատրվում են ընթացիկ տարվա շահութահարկի և հետաձգված շահութահարկի գծով ծախսի հանրագումարը և ՀՀԱՄ 12 «Հանութահարկ» ստանդարտով պահանջվող բացատրությունները: Ճանրագրություն 12-ով բացատրվում են նաև նախորդ միջանկյալ ժամանակաշրջանի շահութահարկի գծով ծախսի նշված գումարները:**

	Հանութահարկի գծով ծախս	Հարկվում ժամանակաշրջան	Սախորդ ժամանակաշրջան
1	Ընթացիկ հարկի գծով ծախս		
2	Տվյալ ժամանակաշրջանում ճանաչված նախորդ ժամանակաշրջանների ընթացիկ հարկի նշված գումարները		

3	Հետաձգված հարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)		
4	<b>Ընդամենը</b>	0	0

17. **Ճանապարհորդություն 12-ում քաղաքացիական է նաև՝**

- գործող օրենսդրության համաձայն կիրառվող շահութահարկի դրույքաչափը,
- շահութահարկի գծով ծախսի և հաշվապահական շահույթի միջև փոխկապակցվածությունը:

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

3) Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկը:

	Մնացորդ նախորդ ժամանակաշրջանի դրույթյամբ	Ֆինանսական արդյունքներով ճանաչված	Անհավան կապիտալով ճանաչված	Մնացորդ հաշվարկված ժամանակաշրջանի դրույթյամբ
<b>1</b>	<b>Հետաձգված հարկային ակտիվներ, այդ թվում՝</b>			
1)				
2)				
3)				
4)				
5)				
6)				0
<b>2</b>	<b>Հետաձգված հարկային պարտավորություններ, այդ թվում՝</b>			
1)				
2)				
3)				
4)				
5)				0
<b>3</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

4) ՀՀՄՄ 12-ով պահանջվող այլ քաղաքացիական:

18. **Վճարագրություն 13. Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ՝ ծանրագրությունում քաղաքացիական է մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող շահույթի հաշվարկման (հաշվարկման բանաձևերում որպես համարիչ և հայտարար օգտագործվող գումարների) վերաբերյալ տեղեկատվությունը՝ համաձայն ՀՀՄՄ 33-ՎՄԵՄ բաժնետոմսին բաժին ընկնող շահույթ ստանդարտի: Բացառությամբ ներկայացված են նաև այն դեպքերում, երբ քաղաքացիական գումարները բացասական են (մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող վնաս):**

Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	Հարկվում է ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1	Հաշվետու ժամանակաշրջանի զրոս շահույթ հարկումը հետո	
2	Տվյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի համար հաշվարկված շահարժափներ արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով	( )
3	Մոլորական բաժնետոմսերի սեփականատերերին վերագրվող տվյալ ժամանակաշրջանի զրոս 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 ետադրված շահույթ	

19. **Վճարագրություն 14 Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ Կենտրոնական բանկում ծանրագրության տարրեր են.**

Ընկերությունը իր գործառնություններն իրականացնում է բացառապես անկանխիկ ձևով:

1) **Վճարագրություն 14 Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ Կենտրոնական բանկում՝ ըստ սույն ենթակետում բերված աղյուսակի: Այս ծանրագրության 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 քաղաքացիական գումարները պետք է ուղեկցվեն ղեկավարության մեկնաբանություններով:**

Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ Կենտրոնական բանկում	Հարկվում է ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան

1	Կանխիկ դրամական միջոցներ և վճարային փաստաթղթեր		
2	Կանոնադրական կապիտալ կուտակման հաշիվ Կենտրոնական բանկում		
3	Դեպոզիտային միջոցներ Կենտրոնական բանկում		
4	Հաշվեզրված 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՝ 01.01.2024 234 720 հազ. դրամ  
 Հաշվետու ժամանակաշրջանի սկզբում՝ 01.01.2024 234 720 հազ. դրամ  
 Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում՝ 31.03.2024 128 640 հազ. դրամ

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

		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
<b>1</b>	<b>Շրջացիկ հաշիվներ</b>		
1)	Հայաստանի Հանրապետության բանկերում	128640	38442
2)	Այլ բանկերում		
3)	Դեպոզիտային հաշիվներ բանկերում		
4)	Հաշվեզրված տոկոսներ	0	0
5)	<b>Ընդամենը</b>	<b>128640</b>	<b>38442</b>
<b>2</b>	<b>Տրամադրված փոխառություններ և ավանդներ, այլ պահանջներ</b>		
	<b>Կենտրոնական բանկում</b>		
1)	տրամադրված փոխառություններ և ավանդներ ոնկար (ինտելեկտուալ) պայմանագրեր այլ		
	<b>Բանկերում</b>		
2)	տրամադրված փոխառություններ և ավանդներ ոնկար (ինտելեկտուալ) համաձայնագրեր արժեթղթերի վաճառքի կառավարում այլ	130000	207696
	<b>Ներդրումային և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում</b>		
3)	տրամադրված փոխառություններ և ավանդներ ոնկար (ինտելեկտուալ) համաձայնագրեր արժեթղթերի վաճառքի կառավարում այլ		
4)	Հաշվեզրված տոկոսներ	9979	11047
5)	<b>Ընդամենը</b>	<b>139979</b>	<b>218743</b>
3	Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	( )	( )
4	Չուտ պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	268619	257185

21. Ճանաչագրություն 16-ում բացահայտվում են ընթացիկ հաշիվների և ավանդների օգտագործման գծով սույն սահմանափակումները, դրանցում սույն 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. «Ճանաչագրություն 17. Ամբողջացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ» ծանոթագրության տարրերն են՝

		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
<b>1</b>	<b>Պետական արժեթղթեր</b>		
	<b>Հայաստանի Հանրապետության պետական պարտատուներ, այդ թվում՝</b>		
1)	գանձապետական պարտատուներ կենտրոնական բանկի պարտատուներ այլ	132253	78993
	<b>ԲԲԲ-/Բաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝</b>		
2)	գանձապետական պարտատուներ կենտրոնական բանկի պարտատուներ այլ		
	<b>ԲԲ- /Բա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, ինչպես նաև վարկանիշ չունեցող երկրների պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝</b>		
3)	գանձապետական պարտատուներ կենտրոնական բանկի պարտատուներ այլ		
4)	<b>Հաշվեզրված տոկոսներ</b>	<b>13379</b>	<b>3864</b>
	<b>Ընդամենը պետական արժեթղթեր</b>	<b>145631</b>	<b>82857</b>
<b>2</b>	<b>Հայաստանի Հանրապետության ոչ պետական արժեթղթեր</b>	Ցուցակված	ցուցակված
	<b>Ա/Ա13/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկույի, այդ թվում՝</b>		
1)	երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ		

	կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ այլ			
2)	Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից «Գ» և բարձր վարկանիշ ստացած թողարկողի, այդ թվում՝ ներկարճաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ այլ			
3)	ԲԲԲ+/Քաաա/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի, այդ թվում՝ ներկարճաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ այլ	219721	158042	
4)	<b>Հաշվեզրված տոկոսներ</b>	<b>3,277</b>	<b>1,609</b>	
	<b>Ընդամենը</b>	<b>222999</b>	<b>159650</b>	
3	<b>Այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր</b>	<b>Ցուցանված</b>	<b>Կուցված</b>	<b>Ցուցանված</b>
1)	Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի, այդ թվում՝ ներկարճաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ այլ			
2)	ԲԲԲ+/Քաաա/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի, այդ թվում՝ ներկարճաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ այլ			
3)	<b>Հաշվեզրված տոկոսներ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
	<b>Ընդամենը</b>	<b>( )</b>	<b>( )</b>	
4	Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների արժեքվում (ինարավոր կորուստների պահուստ) (ճանդագրություն 8)			
5	Չուտ ներդրումներ մինչև մարման ժամկետը պահվող ֆինանսական ակտիվներում	145631	82857	

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

Արժեթղթի պորտֆելի դրությամբ առ 31.03.2024

N	Արժեթղթի տարբերակիչ	Արժեթղթի ծավալն անվանական արժեքով հազ. դրամ	Արժեթղթի հաշվեկշռային արժեք հազ. դրամ
1	AMGN.....		
2	AMGT52015238, AMGT52317238, AMGT52036242	142,000	145,628
	<b>Ընդամենը</b>	<b>142,000</b>	<b>145,628</b>

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

25. Մանրագրություն 19/բ-ում բացահայտվում են «Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների» դասում հաշվառվող ռեպր համաձայնագրով վաճառված արժեթղթերը՝ ըստ սույն ծանոթագրությանը 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 պատկանելության (օրինակ՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ, Հայաստանի Հանրապետության ռեզիդենտ բանկեր, ռեզիդենտ այլ ֆինանսական կազմակերպություններ, այլ ռեզիդենտներ և այլն):

26. «Մանրագրություն 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	<b>Մնացորդը ժամանակաշրջանի սկզբում</b>	
2	Ավելացում	
3	Օտարում (վաճառք)	( )
4	Արժեքի արժեզրկում	( )
5	<b>Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում</b>	<b>-</b>

Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1	Առցիցացված կազմակերպություններում ներդրումներ	
2	Համատեղ վերահսկվող միավորներում ներդրումներ	
3	Դուստր ներդրումային ընկերություններում ներդրումներ	
4	Այլ դուստր ընկերություններում ներդրումներ	
5	Եահարաբիներ	
6	<b>Ընդամենը</b>	<b>-</b>

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

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



Հիմնական միջոցներ

Հոդվածի անվանումը	Շնչեր	Համալրումներ և կասի միջոցներ	Փոխարկումներ	Այլ հիմնական միջոցներ	Հ միջոցների գնով կապիտալ ներդրումներ կապիտալ ներդրումներ	Վարձակալված հ/ճ գնով կապիտալ ներդրումներ	Ընդամենը
<b>1 Այլընտանյան արժեք</b>							
2 Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	-	46,200	-	29,495	-	-	75,694
3 Ավելացում	-	7,141	-	3,250	-	-	10,390
4 Օտարում	( )	-	( )	(24)	( )	( )	(24)
5 Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-	-
6 Վերագնահատում	-	-	-	-	-	-	-
7 Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	-	53,340	-	32,721	-	-	86,061
8 Ավելացում	-	2,273	-	239	-	-	2,512
9 Օտարում	( )	-	( )	-	( )	( )	-
10 Վերագնահատում	-	-	-	-	-	-	-
11 Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-	-
12 Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-	-
13 Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	-	55,613	-	32,960	-	-	88,573
<b>14 Կուտակված մաշվածություն</b>							
15 Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	-	34,475	-	13,637	-	-	48,112
16 Ավելացում	-	9,049	-	3,779	-	-	12,828
17 Օտարում	( )	-	( )	(22)	( )	( )	(22)
18 Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-	-
19 Վերագնահատում	-	-	-	-	-	-	-
20 Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	-	43,524	-	17,394	-	-	60,918
21 Ավելացում	-	941	-	950	-	-	1,891
22 Օտարում	( )	-	( )	-	( )	( )	-
23 Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-	-
24 Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-	-
25 Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	-	44,465	-	18,344	-	-	62,809
<b>26 Չուտ հաշվենթյալի արժեք</b>							
27 հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	-	11,148	-	14,616	-	-	25,764
28 նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	-	9,816	-	15,327	-	-	25,143

Ոչ կուրսական ակտիվներ

Հոդվածի անվանումը	Համալրումների քանակը	Լիցենզիաներ և վստահագրեր	Հերթահանի իրավունքներ	Այլ ոչ կուրսական ակտիվներ	Ոչ կուրսական գործիքներով կապիտալ ներդրումներ	Ընդամենը
<b>1 Այլընտանյան արժեք</b>						
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
<b>10 Կուտակված մաշվածություն</b>						
11 Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	92	-	-	-	702	794
12 Ավելացում	-	-	-	-	-	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
<b>26 Չուտ հաշվենթյալի արժեք</b>						
27 Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	(0)	-	-	-	(0)	(0)
28 նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	(0)	-	-	-	(0)	(0)

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

Հոդվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1 Դերիտորական պարտքեր բյուջեի գծով	1110	1110
2 Դերիտորական պարտքեր մատակարարների գծով		
3 Կանխավճարներ աշխատակիցներին	600	0
4 Կանխավճարներ մատակարարներին	16431	10901
5 Կանխավճարներ բյուջեի և պարտադիր սոցիալական ապահովագրության վճարների գծով	18193	13266

6	Այլ դերիտորական պարտքեր և կանխավճարներ		
7	<b>Ընդամենը</b>	<b>36334</b>	<b>25278</b>
8	Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ձանրագություն 8)	( )	( )
9	<b>Ընդամենը</b>	<b>36334</b>	<b>25278</b>
10	<b>Այլ ակտիվներ</b>		
11	Պահեստ		
12	Բնագանձված գրավ և վճարողի համար պահվող ակտիվներ		
13	Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր		
14	Հեջավորման անանցյալ գործիքներ		
15	Այլ ակտիվներ	0	0
16	<b>Ընդամենը այլ ակտիվներ</b>	<b>36334</b>	<b>25278</b>

\*Այլ դերիտորական պարտքեր և կանխավճարներ ստորոմ ներկայացված մնացորդի՝ \_\_\_\_\_ հազ. դրամը հանդիսանում է Ընկերության \_\_\_\_\_ :

29. «Մանրագրություն 23. Այլ պարտավորություններ» ծանրագրություն 23-ի տարրեր են՝

	Այլ պարտավորություններ	Հաշվառու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
	<b>Կրեդիտորական պարտքեր ըյուցեի գծով՝</b>	<b>30073</b>	<b>17685</b>
1	Հախուցահարկի գծով	20207	0
	ավելացված արժեքի հարկի գծով	1639	3136
	այլ հարկեր ու տույլների գծով	290	5833
	տեղիական ապահ. ն. վճարների գծով	1332	1192
	նվաճառային հարկի գծով	6607	7524
2	Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով	0	0
3	Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	79425	7255
4	Կրեդիտորական պարտքեր կանոնադրական կապիտալի համայնման գծով		
5	Այլ պարտավորություններ		
6	<b>Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում</b>	<b>109498</b>	<b>24941</b>

30. «Մանրագրություն 24. Կանոնադրական կապիտալ» ծանրագրություն 24-ում բացահայտվում է.

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

Ընկերության գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը 31.03.2024թ.-ի դրությամբ կազմում է 348 682,5 հազ. ՀՀ դրամ:

2) ներդրումային ընկերության թողարկված և փոխաբաշխած սովորական բաժնետոմսերի քանակը, անվանական արժեքը.

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

3) ներդրումային ընկերության թողարկված և տեղաբաշխված 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 (բաժնեմատերի, փայերի) քանակը, գնման գումարը, հետ գնված բաժնետոմսերի մարումը, վերականգնողը (քանակը, վճարողի 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
ԷՔՈՒՌԹ ԳՐՈՒՊ ԼԹԻ	348 682,5	100%

7) հաշվետու ժամանակաշրջանում կանոնադրական կապիտալի ավելացումը, այդ թվում՝

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

Ընկերությունը առեղծման 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 (բաժնեմատերի, փայերի) հաշվին,

Ընկերությունը առեղծման 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 ժամանակաշրջանի ընթացքում Ընկերությունը շահաբաժինների հայտարարում տեղի չի ունեցել:

31. «Մանրագրություն 25. Սեփական կապիտալի այլ տարրեր» ծանրագրությունում ցույց է տրվում որպես սեփական կապիտալի գործիքներ դասակարգված անանցյալ գործիքների հաշվեկշռային արժեքը, ինչպես նաև սույն ծանրագրությունում առանձին տրոլով չներառված սեփական կապիտալի այլ տարրերի մնացորդների մեծությունը:

**I. 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 համաձայնորեն 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	12/22/2014	1097
2	5/3/2016	450
3	7/1/2016	157
4	9/29/2016	157
5	12/22/2016	313
6	3/7/2017	204
7	10/9/2017	157
8	11/1/2017	605
9	8/14/2018	137
10	9/26/2018	138
	<b>Ընդամենը</b>	<b>3415</b>

**II. Գլխավոր պահուստ**

<< օրենսդրության (<< բաղաբազմիական օրենսգիրք, Բաժնետիրական ընկերությունների մասին << օրենք) և բաժնետերերի տարեկան ընդհանուր ժողովի համաձայն տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունների արդյունքների հիման վրա Ընկերությունը ճնալորել է չբաշխված շահույթի նկատմամբ 5 (հինգ) տոկոսի չափով "Գլխավոր պահուստ".

- 2016 թվականի մարտի 20-ի թիվ 1 որոշման համաձայն՝ 5 749.4 հազ. դրամի պահուստ
  - 2017 թվականի ապրիլի 27-ի թիվ 1 որոշման համաձայն՝ 11 778.0 հազ. դրամի պահուստ
  - 2019 թվականի ապրիլի 30-ի թիվ 1 որոշման համաձայն՝ 13 546.8 հազ. դրամի պահուստ
  - 2020 թվականի հունիսի 30-ի թիվ 1 որոշման համաձայն՝ 4,642.8 հազ. դրամի պահուստ
  - 2021 թվականի հունիսի 14-ի թիվ 1 որոշման համաձայն՝ 2,314.4 հազ. դրամի պահուստ
  - 2022 թվականի մայիսի 30-ի թիվ 1 որոշման համաձայն՝ 2,386.45 հազ. դրամի պահուստ
  - 2023 թվականի մայիսի 31-ի թիվ 1 որոշման համաձայն՝ 2,300.0 հազ. դրամի պահուստ
- Գլխավոր պահուստի մնացորդը առ 31.03.2024թ. կազմում է՝ 42,717.9.0 հազ. դրամ:

**32. «Մանրթաղթություն 26. Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ» ծանրթաղթությունում բացահայտվում են ներդրումային ընկերության հետ կապակցված կողմեր՝ համաձայն ՀՀ ՍՄ 24-ի, այդ թվում՝**

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

Ընկերության կապակցված կողմեր են համարվում՝

- Ընկերության ղեկավարները,
- Ընկերության կապիտալում նշանակալից մասնակցություն ունեցող անձիք:
- Ընկերության խնթի կազմում ներառված անձիք:

1. Էքոլիթի Էյ Է՝ ՓԲԸ-ն (նախկինում՝ Դիվիա Էյ Է՝ ՓԲԸ) EGMLabs Ընկերության հետ կնքել է տեխնիկական ծառայությունների մատուցման պայմանագիր և White label 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. «Մանրթաղթություն 27. Ֆինանսական ռիսկերի վերաբերյալ նվազագույն բացահայտումներ» ծանրթաղթությունում բացահայտվում է այն տեղեկատվությունը, որը շրջակայի մասնակիցներին թույլ կտա էական տվյալների հիման վրա գնահատել տվյալ ներդրումային ընկերության գործունեության դրսևը, 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.

**Հուսկապակցում ռիսկ**

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

**Վարկային ռիսկ**

Ընկերությունը չի նախատեսում վարկային ռիսկի արտասովոր մակարդակ: Հաճախորդի վարկային ռիսկը նորմալի մեջ պահելու և վերահսկելու նպատակով, որը ընկան է թրոյրիճի դեպքում, նոր պատվերների իրականացում են այնպես, որ չգերազանցեն հաճախորդների համար թույլատրելի առավելագույն մակարդակը, ոսկ հաշվի մարժան պահպանվում է հաճախորդի մարժայի իրական ժամանակի հաստատման հետ:

**Գործառնական ռիսկ**

Ընկերության գործունեության անխափան աշխատանքը պահանջում է բավարար տեխնիկական և կառավարման համակարգերի ավելություն 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 արդյունավով նախատեսված տեսքով.**

**Հաշվետու ժամանակաշրջան**

Հոդվածի անվանումը	Հայաստանի Հանրապետություն	Անկախ պետությունների համադրություն (այսուհետ՝ ԱՊԸ) երկրներ	Տնտեսական համագործակցության և զարգացման կազմակերպության (այսուհետ՝ ՏՀԶԿ) երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
<b>1 Ակտիվներ</b>					
1) Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ Կենտրոնական բանկում					
2) Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	414250				414250
3) Ետպահի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ					
4) Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ				299704	299704
5) Վճարքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ					
6) Անդրտիգացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	222999				222999
7) Այլ ակտիվներ	159383			16	159399
8) <b>Ընդամենը ակտիվներ</b>	<b>796632</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>299720</b>	<b>1096352</b>
<b>2 Պարտավորություններ</b>					
1) Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ				136168	136168
2) Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ				124379	124379
3) Պահուստներ	44532				44532

4) Այլ պարտավորություններ	187338				187338
5) <b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>	231870.2	0	0	260547	492417
3 <b>Չուտ դիրք</b>	564762	0	0	39173	603934

**Նախորդ ժամանակաշրջան**

Հոդվածի անվանումը	Հայաստանի Հանրապետության	ՄՈՇ երկրներ	ՏՀԸՄ երկրներ	ԻՂ ՏՀԸՄ երկրներ	Ընդամենը
<b>1 Ակտիվներ</b>					
1) Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ Կենտրոնական բանկում					0
2) Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	340042				340042
3) Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ					0
4) Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ				293898	293898
5) Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ					0
6) Ամբողջացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	159650				159650
7) Այլ ակտիվներ	94103			193704	287808
8) <b>Ընդամենը ակտիվներ</b>	593795	0	0	487602	1081397
<b>2 Պարտավորություններ</b>					
1) Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ				134363	134363
2) Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ				119933	119933
3) Պահուստներ	26674				26674
4) Այլ պարտավորություններ	80330				80330
5) <b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>	107004	0	0	254296	361300
3 <b>Չուտ դիրք</b>	486791	0	0	233306	720098

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

**Հաշվերու ժամանակաշրջան**

	Հայաստանի Հանրապետության դրամ	I խմբի արտաբյուջայ	II խմբի արտաբյուջայ	Ընդամենը
<b>1 Ակտիվներ</b>				
1) Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ Կենտրոնական բանկում				
2) Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	149953	118666		268619
3) Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ				0
4) Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ		299704		299704
5) Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ				
6) Ամբողջացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	269785	98,845		368630
7) Այլ	157569	1830		159399
8) <b>Ընդամենը ակտիվներ</b>	<b>577307</b>	<b>519045</b>	<b>0</b>	<b>1096352</b>
<b>2 Պարտավորություններ</b>				
1) Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ		136168		136168
2) Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ		124379		124379
3) Պահուստներ	44532			44532
4) Այլ պարտավորություններ	109474	77,864		187338
5) <b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>	<b>154007</b>	<b>338411</b>	<b>0</b>	<b>492417</b>
3 <b>Չուտ դիրք</b>	<b>423301</b>	<b>180634</b>	<b>0</b>	<b>603934</b>

**Նախորդ ժամանակաշրջան**

Հոդվածի անվանումը	Հայաստանի Հանրապետության դրամ	I խմբի արտաբյուջայ	II խմբի արտաբյուջայ	Ընդամենը
<b>1 Ակտիվներ</b>				
1) Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ Կենտրոնական բանկում				
2) Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	143078	114107		257185
3) Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ				
4) Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ		293898		293898
5) Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ				
6) Ամբողջացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	175972	66,535		242507
7) Այլ	92189	195619		287808
8) <b>Ընդամենը ակտիվներ</b>	<b>411239</b>	<b>670158</b>	<b>0</b>	<b>1081397</b>
<b>2 Պարտավորություններ</b>				
1) Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ		134,363		134363
2) Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ		119933		119933
3) Պահուստներ	26674			26674



4/	- ռեսուրսային 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 - բաժնյա գործիքներ - այլ												
4/	Ամրոտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ								92000	66042			
5/	Ներդրված այլ միջոցներ												
6/	Ընդամենը	0	77696	130000	0	0	0	-	92,000	66,042	0	0	
2	<b>Պարտավորություններ</b>												
1/	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ, արժույթ - վաճառք - ռեսուրսային համաձայնագրեր - այլ												
2/	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, արժույթ - ռեսուրսային համաձայնագրեր - այլ												
3/	Ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժույթներ, արժույթ - ռեսուրսային համաձայնագրեր - հիփոթեզային պարտատուներ - այլ պարտատուներ - ստորադաս փոխառություններ												
4/	Ներդրված այլ միջոցներ												
5/	Ընդամենը												
3	<b>Չուստի դիրք</b>	<b>0</b>	<b>77696</b>	<b>130000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>92,000</b>	<b>66,042</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	

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

Հոդվածի անվանումը	Հարկվելու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույթներ		Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույթներ	
	դրամ	արտադրող p	դրամ	արտադրող p
	%	%	%	%
<b>1 Ակտիվներ</b>				
1/ Մնացորդներ կենտրոնական բանկում				
2/ Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ, այդ թվում - ռեսուրսային համաձայնագրեր - ավանդ - ակուպ		9.80		9.51
3/ Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ				4.33
4/ Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող և վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ				
5/ Ամրոտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	11.68		6.56	
6/ Տրված փոխառություններ				5.00
<b>2 Պարտավորություններ</b>				
1/ Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ				
2/ Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ				
3/ Պարտավորություններ ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեքների գծով				

41. Իրացվելիության ռիսկի բացահայտման ծանոթագրությունում ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների պայմանագրային ժամկետների բացահայտմանը 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 ժամկետներին: Ընդ որում, լրացուցիկ վճարումով և Ֆիքսված ստացումով տոկոսային ակտիվներ ժամկետայնության վերլուծության ժամանակ ընդգրկվում են գուտ գումարով, միայն, եթե դրամական հոսքերի փոխանակումը տեղի է ունենում գուտ հիմունքով: Իսկ արժույթային ակտիվներ ժամկետայնության վերլուծության մեջ ընդգրկվում է համախառն դրամական հոսքերով:

**Հաշվեկո ժամանակաշրջան**

ԱՎՏԻՎՆԵՐ	Մարմանը մնացել է					Անտանդ	Ընդամենը
	մինչև 1 ամիս	1-3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1 րոպուց ավելի		
1							
2	128,640	86,819	53,161				268,619
3		2,609				297,094	299,704
4	37,988	75,567	19,927	72,087	163,061		368,630
5		1,642		16	157,741		159,399
6							
7							
8	166,628	166,637	73,088	72,103	320,802	297,094	1,096,352

ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ	Մարմանը մնացել է					Անտանդ	Ընդամենը
	մինչև 1 ամիս	1-3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1 րոպուց ավելի		
1						136,168	136,168

2	Պարտավորություններ համախորհրդի նկատմամբ					124,379	124,379
3	Պարտավորություններ ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով						-
4	Պահուսաններ			44,532			44,532
5	Այլ պարտավորություններ	30073.1	79,425	-		77,840	187,338
6	Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ						-
7	Պայմանագրային պարտավորություններ						-
8	<b>Ընդամենը</b>	<b>30,073</b>	<b>79,425</b>	<b>-</b>	<b>44,532</b>	<b>338,387</b>	<b>492,417</b>

**Նախորդ ժամանակաշրջան**

ԱԿՏԻՎՆԵՐ	Մարտնոց մնացել է					Ամերական	Ընդամենը
	մինչև 1 ամիս	1-3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1 քառույց ավել		
1	Կանխիկ և կանխիկի հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ Կենտրոնական բանկում						
2	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	38,442	207,696	-	11,047	-	257,185
3	Հանձնարարների նկատմամբ պահանջներ		1,413				292,485
4	Արժեթղթեր, այդ թվում՝ <ul style="list-style-type: none"> <li>- շահույթի կամ վնասի մեթոդով վերաբաղվող իրական արժեքով հաշվառվող</li> <li>- վաճառքի համար մատչելի</li> <li>- անարժեքագրված արժեքով հաշվառվող ակտիվներ</li> </ul>			1,609	82,857	158,042	242,507
5	Այլ պահանջներ		1,693		193,704	92,410	287,808
6	Հետհաշվեկշռային պայմանական ակտիվներ						-
7	Պայմանագրային պահանջներ						-
8	<b>Ընդամենը</b>	<b>38,442</b>	<b>210,802</b>	<b>1,609</b>	<b>287,608</b>	<b>250,452</b>	<b>1,081,397</b>

ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ	Մարտնոց մնացել է					Ամերական	Ընդամենը
	մինչև 1 ամիս	1-3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1 քառույց ավել		
1	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ					134,363	134,363
2	Պարտավորություններ համախորհրդի նկատմամբ					119,933	119,933
3	Պարտավորություններ ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով						0
4	Պահուսաններ				26,674		26,674
5	Այլ պարտավորություններ	17685.1	24,275		12,442	25,928	80330
6	Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ						0
7	Պայմանագրային պարտավորություններ						0
8	<b>Ընդամենը</b>	<b>17,685</b>	<b>24,275</b>	<b>-</b>	<b>39,116</b>	<b>280,224</b>	<b>361,900</b>

43. «Մանրագրություն 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 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 44/Ե որոշումը՝ «Ներդրումային ընկերությունների հիմնական տնտեսական նորմատիվները, որոնք սահմանաչափերը, հաշվարկման կարգը, հաշվարկում մասնակցող տարրերի կազմը, սահմանված տնտեսական նորմատիվների չափերը, կանոնակարգ 4/02-ի կազմում է 50'000 հազ ՀՀ դրամ՝ իր կամ համախորհրդի անունից և համախորհրդի 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. Մանրագրություն 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:

31.03.2024 դրությամբ Ընկերության ընդհանուր կապիտալի համարժեքության նորմատիվի ցուցանիշը կազմել է 58,48 %:

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. «Մանրագրություն 30. Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեք» ծանոթագրությունում ներկայացվում են ֆինանսական գործիքների գնահատված իրական արժեքի վերաբերյալ բացահայտումներ՝ կատարված ՖՀՄՄ 7 «Ֆինանսական գործիքներ. բացահայտումներ», ՖՀՄՄ 9 «Ֆինանսական գործիքներ» և ՀՀՄՄ 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 (եական 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 պնայիսի 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 հաշվառում, իրականացվում է հետևյալ կարգով.

Ֆինանսական ակտիվի կատեգորիա ըստ ՖՀՄՄ 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 նկատու	Այլ համապարփակում ճանաչվող՝ - ոչ անտարային նպատակով պահվող բաժնային գործիքի իրական արժեքների փոփոխությունները (եթե այն սկզբնական ճանաչման պահին որակավորվել է արդյախի) - պարտաշարի գործիքի իրական արժեքի փոփոխությունները (եթե այն պարտաշարի պնայիս է հաշվառվող իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներով՝ համաձայն ընտրված ընդհանուր մոդելին) - ինքնավարման համար նախատեսված ֆինանսական ակտիվների արժեքի փոփոխության որոշ մասեր ըստ ինքնավարման հաշվառման որոշումների

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 ընկերություն ինչպես է մտադրված տնօրինել այդ ակտիվները:

3) իրական արժեքի գնահատման ժամանակ ներդրումային ընկերության կողմից օգտագործվող մեթոդները և գնահատումները պետք է ներկայացվեն անվազն 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. Մանրագրություն 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. «Մանրագրություն 32. Կանխատեսվող ապագա գործարքների հեջավորում»

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

49. «Մանրագրություն 33. Ապահանջում»

Ընկերության հաշվեկշռում ապահանջված ֆինանսական ակտիվ չի հաշվառվում:

50. «Մանրագրություն 34. Գրավադրված ակտիվներ»

31.03.2024թ. դրությամբ Ընկերությունը չունի գրավադրված ակտիվներ:


51. «Մանրագրություն 35. Ընդունված գրավ»

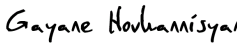
31.03.2024թ. դրությամբ Ընկերությունը չունի գրավով ապահովված ակտիվներ:

52. «Մանրագրություն 36. Պարտավորությունների չկատարում/խախտում»

Հաշվետու ժամանակաշրջանում Ընկերության կողմից որևէ պայմանագրային պարտավորություն չի խախտվել:

Տնօրեն՝  
Ֆինանսական վարչության ղեկավար՝

DocuSigned by:  
  
 Արտակ Նախապետյան  
 Գայանե Հովհաննիսյան  
 F22E4DE502AE496...

DocuSigned by:  
  
 Gayane Nodhamisyan  
 096AA59A03DC44C...