

**ԷՔՈՒԹԻ ԷՅ ԷՄ
ՓԱԿ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ
2022 թվականի հունիսի 30-ի որոշումը**

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (ՁԵԿ 5)

Էջովի էջ էմ ՓԲԸ
ՀՀ, ք.Երևան, Վ.Սարգսյան 26/1, Էրեբունի Պլազա, 609 սենյակ

1. Ֆինանսական հաշվետվությունների կից ծանոթագրությունները՝

1) ներկայացնում են ֆինանսական հաշվետվություններ պատրաստելու հիմունքները, ինչպես նաև ընտրված և էական գործառնությունների ու իրադարձությունների նկատմամբ կիրառված հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության մասին տեղեկատվություն:

2) բացահայտում են ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտներով (այսուհետ՝ նաև՝ ՖՀՄՄ) պահանջվող տեղեկատվությունը, ինչը ներկայացված չէ ֆինանսական հաշվետվությունների ձևերում:

2 Ֆինանսական հաշվետվությունների կից ծանոթագրություններում ինչպես թվային, այնպես էլ պատմողական և նկարագրական տեղեկատվության ձևով բացահայտվում է հաշվետու և նախորդ ժամանակաշրջանի համադրին տեղեկատվությունը:

3. Ֆինանսական հաշվետվությունների 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.

ԷՔՈՒԹԻ 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 ներկայացուցություններ և մասնաճյուղեր:

2) ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ԿԱՌԱՎՈՐՈՒՄ

«Էջովի էյ ԷՄ» ՓԲԸ-ը գրանցվել և լիցենզավորվել է ՀՀ Կենտրոնական բանկի կողմից 10.07.2012թ.-ին, իսկ վերանվանումները 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. տնօրենության կառուցվածքը, կազմը.

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

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

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

30.06.2022թ. դրությամբ Ընկերության բաժնետերերի քանակը 1 է՝ իրավաբանական անձ Էջովի Գրուպի ԼԹԴ Ընկերությունը, գրանցված՝ Աթ. Հեյլիեր, Ջերսի: Բաժնետիրոջ փոփոխության գրանցում Լոյեմերը 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 վարձատրության քաղաքականությունը.

Ղեկավարների աշխատանքի վարձատրության պայմանները սահմանվում են աշխատանքային պայմանագրերով:

զ. արժաքի ատոլիզին վճարները:

«Էջովի էյ ԷՄ» ՓԲ Ընկերության 2021թ. Ֆինանսական տարվա արտիդը իրականացվել է «Գրանթ Թորնթոն» ՓԲ Ընկերության կողմից: Արտաքին ատոլիզի ծառայությունների համար վճարը տրվել է նշված Ընկերության հետ կնքված պայմանագրի համաձայն:

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

1) ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը և ներկայացումը.

«Էջովիքի էլ Է՞մ» ՓԲԸ իր հաշվապահական հաշվառումը վարել է և ֆինանսական հաշվետվությունները կազմել է ՀՀ Կենտրոնական բանկի նորմատիվ իրավական ակտերի, Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների, « Հաշվապահ հաշվառման մասին» ՀՀ օրենքին, ՀՀ Կենտրոնական բանկի խորհրդի կողմից հաստատված ներդրումային ընկերությունների հաշվապահական հաշվառման հաշվային պահան, ներդրումային ընկերությունների հաշվային պահան կիրառման հրահանգի, Ընկերության կողմից հաստատված հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության, ինչպես նաև գերատեսչական նորմատիվ այլ իրավական ակտերի համաձայն:

2) համայնքման սկզբունքները (համայնքման դեպքում),

3) եկամտի և ծախսերի հիմնական գրեանքների 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) արտարժույթային գործառնությունների հաշվառումը.

Ընկերությունը հաշվապահական հաշվառումը վարում, ֆինանսական հաշվետվությունները կազմում և ներկայացնում է Հայաստանի Հանրապետության արժույթով, որն էլ հանդիսանում է հաշվետվական արժույթ: Արտարժույթով արտահայտված գործառնությունները Ընկերությունը գնահատում է հաշվետվական արժույթով, կիրառելով գործարքի օրվա դրությամբ ՀՀ Կենտրոնական բանկի կողմից տվյալ արտարժույթի նկատմամբ սահմանված փոխարժեքը: Սկզբնական ճանաչումից հետո հողվածները վերագնահատվում են տվյալ օրվա փակման փոխարժեքով:

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

5) հարկեր (ընթացիկ և հեղաձգված),

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 (եկամուտից):

Ընթացիկ շահութահարկի գումարը հաշվարկվում է ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված պահանջների 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 ակտիվ կամ պարտավորության հաշվեկշռային արժեքի և դրա հարկային բազայի միջև եղած ժամանակավոր տարբերություններից: Ժամանակավոր տարբերությունների հետևանքով առաջացած հետաձգված հարկային պարտավորությունների գծով, եթե անկախ այդպիսից, մասնաձեռնումը կատարվում են ամբողջությամբ: Հետաձգված հարկային ակտիվները ճանաչվում են այն չափով, որքանով դր 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 թիզնես մոդելը 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 ինթիմ բաժանվում են հետևյալ ենթակատեգորիաների.
- ֆինանսական ակտիվներ, որոնց գծով բավարարված են ամբողջացված արժեքով հաշվառման պահանջները, սակայն Ընկերությունը սկզբնական ճանաչման պահին դասակարգում է որպես իրական արժեքով հաշվառվող
- մնացած ֆինանսական ակտիվներ, որոնք են՝ բավարարում ամբողջացված արժեքով հաշվառվող դասակարգման պահանջներին, որպես են՝ անաչցյալ, բաժնային, պարտքային գործիքներ և հիջավորման համար նախատեսված ֆինանսական ակտիվներ:

Ներդրումների նման դասակարգումը կատարվում է որպես 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 (բացառապես են այն քաղաքականություններ, 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 դիվերային հավելածների կարճաժամկետ տատանումներից շահույթը ստանալու նպատակով: Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող արժեթղթերը սկզբնական ճանաչման ժամանակ կհաշվառվեն՝ սկզբնական արժեքով և հետագայում կվերաչափվեն իրական արժեքով կենդիվ գործող շուկայական գներից:
Ֆինանսական ակտիվի սկզբնական ճանաչման պահին Ընկերությունը իրավունք ունի իր հայեցողությամբ դասակարգել ակտիվը որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող (ստանց հետագա վերադասակարգման իրավունքի) միայն այն դեպքում, երբ նման դասակարգումը թույլ կտա վերացնել կամ նակարծին նվազեցնել չափման և ճանաչման համար կիրառվող մոտեցումների անհետևորակությունը (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, կառայնորդվի 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 ակտիվի 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 չնարված մայր գումարի գծով հաշվարկված տոկոսների վճարումներ

10) ռեզուր համաձայնագրերով գործառնություններ,

Ռեզու 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 ռեզու 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) անաչցյալ ֆինանսական գործիքներ,

Հաշվետու ժամանակաշրջանի ավարտի դրությամբ՝ 30.06.2022թ. Ընկերությունը չունի բաց դիրքեր:

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

13) փոխառությունների ու դեբիտորական պարտքերի արժեքման գծով կորուստների որոշման և անհուսալի փոխառությունների ու դեբիտորական պարտքերի դուրսգրման հիմունքը.

14) գողությունների հաշվեգրման դադարեցումը.

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

15) անորոշիչացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների հաշվառումը.

Ֆինանսական ակտիվը չափվում է անորոշիչացված արժեքով, եթե այն բավարարում է առոև ներկայացված երկու պայմաններին.
- այն պակտվում է պակտի րիզնե 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 վնասված մայր գումարի գծով հաշվարկված տոկոսների վճարումներ:

Ֆինանսական ակտիվների անորոշիչացված արժեքով հաշվառվածան է երանում, որ այդ գործիքների սկզբնական արժեքի և ամբողջական մարման գումարի տարբերությունը հանդիսանում է իր տնտեսական բովանդակությամբ տոկոս՝ այսինքն հասուցում ժամանակի և պարտքային ռիսկի դիմաց:

16) հեջի հաշվապահական հաշվառումը.

17) ասոցիացված և դուստր կազմակերպություններում ներդրումների հաշվառումը.

2022թ. հունիսի 30-ի դրությամբ ԸՆկերությունը չունի ասոցիացված և դուստր կազմակերպություններում ներդրումներ:

18) հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ.

Հիմնական միջոցների միակորը, որը համապատասխանում է ակտիվի ճանաչման չափանիշներին, ԸՆկերությունը սկզբնապես չափում է իր սկզբնական արժեքով (ինքնարժեքով) << դրամով, իսկ երբ հիմնական միջոցի իրական արժեքը հաշվեկշային արժեքից էականորեն կտարբերվի՝ ապա այն կհաշվառվի վերագնահատված արժեքով: Հիմնական միջոցի օգտակար ծառայության ընթացքում դրանց մաշվածության գումարը պարբերաբար բաշխվում է և ճանաչվում է որպես ծախս: Անորոշիչացիտն մասնաունները կատարվում է եկելով << հարկային օրենսգրքով սահմանված նվազագույն ժամկետները:

Հիմնական միջոցների (համակարգչային տեխնիկայի) միակորի 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 հաշվեկշային արժեքով՝ սկզբնական արժեքի և կուտակված մաշվածության տարբերությամբ:

19) հաճախորդների միջոցներ.

Էբոլիթի էլ Էժ ԸՆկերության հաճախորդներին սպասարկելու համար իրականացվել են բոլոր անհրաժեշտ նախապատրաստական աշխատանքները՝ նոր աղաց M14 հարթակի ծրագրային կարգավորումները՝ համաձայն գործող սպասարկման պայմանների: ԸՆկերությունը տրամադրում է իրացվելուց ինչպես պրոֆեսիոնալ, այնպես էլ ինտերտուցիոնալ հաճախորդներին:

20) ներդրումային ընկերությունների կողմից թողարկված պարտքային արժեթղթեր.

ԸՆկերությունը 2022 թվականի հունիսի 30-ի դրությամբ չի թողարկել պարտքային արժեթղթեր:

21) դարբերակումն 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 կազարվող հազվագույնների որոշման և դրանց հաշվապահական ձևակերպման հիմունքը.

23) կապիտալ և էմիսիոն եկամուտ.

ԸՆկերության բաժնեմասերի անվանական արժեքների հանրագումարը դասակարգվում է որպես կանոնադրական կապիտալ: Եթե նոր բաժնեմասերի վաճառի արդյունքում ստացված գումարների իրական արժեքը գերազանցում է բաժնեմասերի անվանական արժեքը, տարբերությունը հաշվառվում է որպես հավելավճար կամ էմիսիոն եկամուտ (հավասակ դեպքում՝ որպես զեղծ):

24) փոխանակման փոխարժեքի որոշման մեթոդաբանությունը.

25) ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների հաշվանցումը.

ԸՆկերության ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները հաշվանցվում են և զուտ գումարը բացահայտվում է ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, երբ կա իրավաբանորեն անրագրված իրավունք հաշվանցելու ճանաչված գումարները և կա մտադրություն վերջնաաշվարկել 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) րեդեկավորություն սեզմնությունների վերաբերյալ:

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

«Էբոլիթի էլ Էժ» ՓԲԸ-ն ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստված են միջազգային ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման ստանդարտների ներքո և ԸՆկերության բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի կողմից հաստատված հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության համաձայն:

7. «Մտնորագրություն 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 | 13195 | 11783 |
| 2) | Տոկոսային եկամուտներ արժեթղթերից | 5390 | 1747 |
| 3) | Տոկոսային եկամուտներ փոխառություններից | 5706 | 6435 |
| 4) | Տոկոսային եկամուտներ ռեպո համաձայնագրերից | | |
| 5) | Տոկոսային եկամուտներ ավուպից | | |
| 6) | Այլ տոկոսային եկամուտներ | 455 | |
| | Ըեղամներ | 24746 | 19964 |
| 2 | Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր | | |

| | | | |
|-----------------|--|--------------|--------------|
| 1) | Տոկոսային ծախսեր ներդրված փոխառությունների և տեսցված վարկերի դիմաց | | |
| 2) | Տոկոսային ծախսեր ռեպո համաձայնագրերի գծով | | |
| 3) | Տոկոսային ծախսեր ավույի գծով | | |
| 4) | Տոկոսային ծախսեր ներդրումային ընկերությունների կողմից թողարկված արժեթղթերի դիմաց | | |
| 5) | Այլ տոկոսային ծախսեր | | |
| Ընդամենը | | 0 | 0 |
| 3 | Չուտ տոկոսային և նմանազույգ եկամուտ | 24746 | 19964 |

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

| | | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
|----------|--|---------------------------|-------------------------|
| 1 | կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ | | |
| 1) | Արժեթղթերի փաթեթի կառավարման գծով միջնորդավճարներին | | |
| 2) | Արժեթղթերով գործարքների միջնորդավճարներին | | |
| 3) | Խորհրդատվական ծառայությունների գծով միջնորդավճարներին | | |
| 4) | Արժեթղթերի տեղաբաշխման գծով միջնորդավճարներին | | |
| 5) | Այլ ներդրումային ծառայությունների գծով միջնորդավճարներին | 282462 | 262162 |
| 6) | Պահառության գործունեությունից | | |
| 7) | Այլ միջնորդավճարներ | 877 | 4974 |
| 8) | Ընդամենը | 283339 | 267136 |
| 2 | կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր | | |
| 1) | Միջնորդավճարների գծով ծախսեր | 228296 | 23350 |
| 2) | Ստացված գուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ | 55043 | 243785 |

9 «Մանրագրություն 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 «Մանրագրություն 6. Չուտ 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) | Հանույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների առ ու վճարներից զուտ եկամուտ | | |
| 2) | Հանույթի 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 առ ու վճարներից զուտ եկամուտ | | |
| 2) | Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ | | |
| Ընդամենը | | 0 | 0 |
| 3 | Այլ առևտրային գործառնություն | | |
| 1) | Անորոշված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների առ ու վճարներից զուտ եկամուտ | | |
| 2) | Չուտ եկամուտներ ներդրումային այլ ծառայությունների գծով | | |
| 3) | Անանցյալ գործիքների առ ու վճարներից զուտ եկամուտ | | |
| 4) | Արժեթղթերով գործարքներից այլ զուտ եկամուտ | | |
| Ընդամենը | | 0 | 0 |
| 4 | Արտարժույթային գործառնություններից զուտ եկամուտներ | | |

| | | | |
|----|--|---------------|---------------|
| 1) | Արտարժույթի առը ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ | -1499 | -764 |
| 2) | Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ | -84383 | -37985 |
| | Ընդամենը | -85881 | -38749 |
| 5 | Ընդամենը զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից | -85881 | -38749 |

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

| | Ընդհանուր վարչական ծախսեր | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Սախորդ ժամանակաշրջան |
|----|--|------------------------|----------------------|
| 1 | Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով | 133933 | 126586 |
| 2 | Ծախսեր սոցիալական ապահովության վճարների գծով | | |
| 3 | Գործուղման և ուսուցման գծով ծախսեր | 2133 | 0 |
| 4 | Անձնակազմի այլ ծախսեր | 3552 | 6215 |
| 5 | Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր | 3699 | 11096 |
| 6 | Ներդրումային ընկերության շենքի և սարքավորումների, փոխադրամիջոցների տեխնիկական սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր | 118 | 205 |
| 7 | Սուղիտի և այլ խորհրդատվական ծախսերի գծով ծախսեր | 6487 | 3587 |
| 8 | Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր | 1396 | 1884 |
| 9 | Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր | 539 | 677 |
| 10 | Տրանսպորտային ծախսեր | | |
| 11 | Այլ վարչական ծախսեր* | 57477 | 48895 |
| 12 | Ընդամենը | 209333 | 199146 |

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

* Այլ վարչական տողում ներկայացված (01.01.2022-30.06.2022 ժամանակահատվածի) գումարով 15 407 հազ.դրամը իրենից ներկայացնում է հարցալի և տեխնիկական սպասարկման ծախս և 11 050 հազ.դրամ պահուստների ձևավորման գծով ծախս :

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

Ընկերության միջին անձական աշխատողների քանակը 30.06.2022 թ. դրությամբ կազմել է տասնչորս մարդ:

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

| | Այլ գործառնական ծախսեր | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Սախորդ ժամանակաշրջան |
|---|--|------------------------|----------------------|
| 1 | Հասարակական կապերի գծով ծախսեր | 0 | |
| 2 | Հիմնական միջոցների ամորտիզացիոն ծախսեր | 5171 | 2937 |
| 3 | Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր | 83 | 83 |
| 4 | Այլ ծախսեր | 0 | 0 |
| 5 | Ընդամենը | 5254 | 3020 |

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

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

| | Այլ գործառնական եկամուտ | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Սախորդ ժամանակաշրջան |
|---|---------------------------------------|------------------------|----------------------|
| 1 | Հիմնական միջոցների օտարումից օգուտներ | 0 | 0 |
| 2 | Պահուստների հակադարձում | 32622 | 33418 |
| 3 | Այլ օգուտներ | 0 | 0 |
| 5 | Ընդամենը | 32622 | 33418 |

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

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

16. «Մանրագրություն 11. Հանրախարհի գծով ծախս» ծանրագրությունում բացահայտվում են ընթացիկ տարվա շահութահարկի և հետաձգված շահութահարկի գծով ծախսի հանրագումարը և ՀՀՄՍ 12 «Հանրախարհ» ստանդարտով պահանջվող բացահայտումները: Ծանրագրություն 12-ով բացահայտվում են նաև Նախորդ միջանկյալ ժամանակաշրջանի շահութահարկի գծով ծախսի ճշգրտված գումարները:

| | Հանրախարհի 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 | ԸՆԴԱՄՆԵՐ | 0 | 0 |

17. Մանրագրություն 12-ով բացահայտվում է նաև՝

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

| | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Մյուրյանվան դրույքաչափ (%) | Նախորդ ժամանակաշրջան | Մյուրյանվան դրույքաչափ (%) |
|---|--|----------------------------|----------------------|----------------------------|
| 1 | Հանույթը մինչև հարկումը | - | x | - |
| 2 | Հանութահարկի դրույքաչափով | 18% | 18% | 18% |
| 3 | Հարկման նպատակով եկամտների և ծախսերի ճշգրտումներ ոչ ժամանակավոր տարբերությունների գծով | - | - | - |
| 4 | Չհարկվող եկամտներ | (x) | (x) | (x%) |
| 5 | Չնվազեցվող ծախսեր | x | x% | x% |
| 6 | Նախորդ տարվա հաշվարկված հարկային ծախսի ճշտում | x/(x) | x/(x) | x/(x) |
| 7 | Հանութահարկի գծով ծախս | | | |

3) ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկը:

| | Մնացորդ նախորդ ժամանակաշրջանի դրույքամբ | Ֆինանսական արդյունքներով ճանաչված | Անբյուրյան կապիտալում ճանաչված | Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի դրույքամբ |
|----|--|-----------------------------------|--------------------------------|--|
| 1 | Հերաձգված հարկային ակտիվներ, այդ թվում՝ | | | |
| 1) | | | | |
| 2) | | | | |
| 3) | | | | |
| 4) | | | | |
| 5) | | | | |
| 6) | | | | 0 |
| 2 | Հերաձգված հարկային պարտավորություններ, այդ թվում՝ | | | |
| 1) | | | | |
| 2) | | | | |
| 3) | | | | |
| 4) | | | | |
| 5) | | | | 0 |
| 3 | Զուր հերաձգված հարկային ակտիվ/պարտավորություն | 0 | 0 | 0 |

4) ՀՀՄՍ 12-ով պահանջվող այլ բացահայտումներ:

18. «Մանրագրություն 13. Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ» ծանրագրությունում 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):

| | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
|---|--|----------------------|
| 1 | Հաշվետու ժամանակաշրջանի գրտ շահույթ հարկումից հետո | |
| 2 | Տվյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի համար հաշվարկված շահաբաժիններ արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով | () |
| 3 | Սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերին վերագրվող տվյալ ժամանակաշրջանի գրտ 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 նորացված շահույթ | | |
|---|---|--|--|

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

Ընկերությունը իր գործառնություններն իրականացնում է բացառապես անկանխիկ ձևով:

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

| | Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ Կենտրոնական բանկում | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Սախորդ ժամանակաշրջան |
|---|--|------------------------|----------------------|
| 1 | Կանխիկ դրամական միջոցներ և վճարային փաստաթղթեր | | |
| 2 | Կանոնադրական կապիտալի կուտակման հաշիվ Կենտրոնական բանկում | | |
| 3 | Դիպոնացված 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 ծանոթագրության բացահայտում են «Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվության» մեջ «Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում/վերջում» տողերում ներառված հոդվածները:

Դրամական միջոցների մնացորդ՝ 01.01.2022 93 933 հազ.դրամ
 Հաշվետու ժամանակաշրջանի սկզբում՝ 30.06.2022 85 558 հազ.դրամ

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

| | | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Սախորդ ժամանակաշրջան |
|----|---|------------------------|----------------------|
| 1 | Ընթացիկ հաշիվներ | | |
| 1) | Հայաստանի Հանրապետության բանկերում | 85558 | 105587 |
| 2) | Այլ բանկերում | | |
| 3) | Դիպոնացված հաշիվներ բանկերում | | |
| 4) | Հաշվեզրված տոկոսներ | 42 | 18 |
| 5) | Ընդամենը | 85600 | 105605 |
| 2 | Տրամադրված փոխառություններ և ավանդներ, այլ պահանջներ | | |
| | Կենտրոնական բանկում | | |
| 1) | տրամադրված փոխառություններ և ավանդներ | | |
| | ռեպո (հետզմանա) պայմանագրեր | | |
| | այլ | | |
| | Բանկերում | | |
| 2) | տրամադրված փոխառություններ և ավանդներ | 321622 | 229420 |
| | ռեպո (հետզմանա) համաձայնագրեր | | |
| | արժեթղթերի փաթեթի կառավարում | | |
| | այլ | | |
| 3) | Ներդրումային և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում | | |
| | տրամադրված փոխառություններ և ավանդներ | | |
| | ռեպո (հետզմանա) համաձայնագրեր | | |
| | արժեթղթերի փաթեթի կառավարում | | |
| | այլ | | |
| 4) | Հաշվեզրված տոկոսներ | 11600 | 6342 |
| 5) | Ընդամենը | 333223 | 235763 |
| 3 | Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ | () | () |
| 4 | Զուտ պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ | 418822 | 341368 |

21. Մանրագրություն 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 պահովման միջոց հանդիսացող գումարները, այլ):

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

22. «Ճանապարհորդություն 17. Անորոշագույն արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ» ծանոթագրության տարրերն են՝

| | | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Սախորդ ժամանակաշրջան |
|----|--|------------------------|----------------------|
| 1 | Պետական արժեթղթեր | | |
| | Հայաստանի Հանրապետության պետական պարտատուներ, այդ թվում՝ | | |
| 1) | զանձապետական պարտատուներ | 0 | 0 |
| | կենտրոնական բանկի պարտատուներ | | |

| | | | | |
|----------|---|------------------|-------------------|------------------|
| | այլ | | | |
| 2) | ԲԲԲ-/Բաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝ գանձապետական պարտատուներ կենտրոնական բանկի պարտատուներ այլ | | | |
| 3) | ԲԲԲ+/Բա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, ինչպես նաև վարկանիշ չունեցող երկրների պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝ գանձապետական պարտատուներ կենտրոնական բանկի պարտատուներ այլ | | | |
| 4) | Հաշվեզրված տոկոսներ | 0 | | 0 |
| | Ընդամենը պետական արժեթղթեր | 0 | | 0 |
| 2 | Հայաստանի Հանրապետության ոչ պետական արժեթղթեր | Ցուցակված | չցուցակված | Ցուցակված |
| | | | | |
| 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 կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ այլ | 140865 | | 54710 |
| 4) | Հաշվեզրված տոկոսներ | | 1,590 | 794 |
| | Ընդամենը | 142456 | | 55608 |
| 3 | Այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր | Ցուցակված | չցուցակված | Ցուցակված |
| | | | | |
| 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) | Հաշվեզրված տոկոսներ | | - | - |
| | Ընդամենը | () | | () |
| 4 | Ամրոտիզացված արժեթղծ հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների արժեզրկում (հնարավոր կորուստների պահուստ) (ծանոթագրություն 8) | | | |
| 5 | Չուտ ներդրումներ միջև մարման ժամկետը պահվող ֆինանսական ակտիվներում | 0 | | 0 |

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

Արժեթղթերի պրոֆիլի գոյությունը առ 30.06.2022

| N | Արժեթղթի տարրերակիչ | Արժեթղթի ծավալն անվանական արժեքով հազ դրամ | Արժեթղթի հաշվեկշռային արժեք հազ դրամ |
|---|---------------------|--|--------------------------------------|
| 1 | AMGN..... | - | - |
| 2 | AMGT..... | - | - |
| | Ընդամենը | | |

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

25. Մանրագրություն 19/բ-ում բացահայտվում են «Ամրոտիզացված արժեթղծ հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների» դասում հաշվառվող ռեպո համաձայնագրով վաճառված արժեթղթերը՝ ըստ սույն ծանոթագրությանը տրված արժեթղթի տիպերի (Հայաստանի Հանրապետության պետական գանձապետական արժեթղթեր, Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի թողարկված արժեթղթեր, Հայաստանի Հանրապետության պետական այլ արժեթղթեր և այլն) և ըստ գործառքի 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 | Մնացորդը ժամանակաշրջանի սկզբում | |
| 2 | Ավելացում | |

| | | |
|---|---------------------------------|-----|
| 3 | Օտարում (վաճառք) | () |
| 4 | Արժեքի արժեզրկում | () |
| 5 | Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում | - |

| | Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումներ | Հաշվառու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
|---|--|------------------------|----------------------|
| 1 | Ասոցիացված կազմակերպություններում ներդրումներ | | |
| 2 | Համասեղ 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. «Մանրագրություն 21. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ» ծանոթագրության տարրեր են

Հիմնական միջոցներ

| | Հոդվածի անվանումը | Ընթացիկ | Համադրություններ և կասկ միջոցներ | Փոխարարմիջոցներ | Այլ հիմնական միջոցներ | Հ/միջոցների գծով կապիտալ ներդրումներ կապիտալ ներդրումներ | վերաբերված է/մ գծով կապիտալ ներդրումներ | Ընդամենը |
|----|--|---------|----------------------------------|-----------------|-----------------------|--|---|----------|
| 1 | Այգրեսական ստեղծ | | | | | | | |
| 2 | Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում | - | 33,186 | - | 29,421 | - | - | 62,607 |
| 3 | Ավելացում | - | 5,323 | - | 74 | - | - | 5,397 |
| 4 | Օտարում | () | (668) | () | - | () | () | (668) |
| 5 | Արժեզրկում | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Վերագնահատում | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում | - | 37,841 | - | 29,495 | - | - | 67,336 |
| 8 | Ավելացում | - | 349 | - | - | - | - | 349 |
| 9 | Օտարում | () | - | () | - | () | () | - |
| 10 | Վերագնահատում | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Արժեզրկում | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում | - | 38,190 | - | 29,495 | - | - | 67,685 |
| 14 | Խոտանված մաշվածություն | | | | | | | |
| 15 | Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում | - | 24,263 | - | 6,476 | - | - | 30,740 |
| 16 | Ավելացում | - | 2,534 | - | 3,579 | - | - | 6,113 |
| 17 | Օտարում | () | (292) | () | - | () | () | (292) |
| 18 | Արժեզրկում | - | - | - | - | - | - | - |
| 19 | Վերագնահատում | - | - | - | - | - | - | - |
| 20 | Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում | - | 26,506 | - | 10,055 | - | - | 36,561 |
| 21 | Ավելացում | - | 3,380 | - | 1,791 | - | - | 5,171 |
| 22 | Օտարում | () | - | () | - | () | () | - |
| 23 | Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում | - | - | - | - | - | - | - |
| 24 | Արժեզրկում | - | - | - | - | - | - | - |
| 25 | Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում | - | 29,886 | - | 11,846 | - | - | 41,732 |
| 26 | Չուս հաշվեկշիռային ստեղծ | | | | | | | |
| 27 | հաշվետու ժամանակաշրջանի սկզբում | - | 8,304 | - | 17,649 | - | - | 25,953 |
| 28 | նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում | - | 11,353 | - | 19,440 | - | - | 30,793 |

Ոչ նյութական ակտիվներ

| | Հոդվածի անվանումը | Համադրություններ և փոխարար | Լիցենզիաներ և վտանագրություններ | Հերթահանի իրավունքներ | Այլ ոչ նյութական ակտիվներ | Ոչ նյութական ակտիվների գծով կապիտալ ներդրումներ | Ընդամենը |
|----|--|----------------------------|---------------------------------|-----------------------|---------------------------|---|----------|
| 1 | Այգրեսական ստեղծ | | | | | | |
| 2 | Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում | 92 | - | - | - | 702 | 794 |
| 3 | Ավելացում | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Օտարում | () | () | () | () | () | - |
| 5 | Արժեզրկում | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Վերագնահատում | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Արժեզրկում | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում | 92 | - | - | - | 702 | 794 |
| 10 | Խոտանված մաշվածություն | | | | | | |
| 11 | Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում | 59 | - | - | - | 440 | 499 |
| 12 | Ավելացում | 20 | - | - | - | 147 | 166 |
| 13 | Օտարում | - | () | () | - | () | - |
| 14 | Արժեզրկում | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Վերագնահատում | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում | 79 | - | - | - | 586 | 665 |
| 17 | Ավելացում | 10 | - | - | - | 73 | 83 |
| 18 | Օտարում | - | () | () | - | () | - |
| 19 | Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում | - | - | - | - | - | - |
| 24 | Արժեզրկում | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | | |
|----|--|----|---|---|-----|---|-----|
| 25 | Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում | 89 | - | - | 660 | - | 749 |
| 26 | Զուտ հաշվեկշիռային արժեք | | | | | | |
| 27 | Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում | 3 | - | - | 42 | - | 45 |
| 28 | Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում | 13 | - | - | 115 | - | 128 |

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

| | Հոդվածի անվանումը | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
|----|--|------------------------|----------------------|
| 1 | Դիբիտորական պարտքեր բյուջեի գծով | 1110 | 1110 |
| 2 | Դիբիտորական պարտքեր մատակարարների գծով | | |
| 3 | Կանխավճարներ աշխատակիցներին | 0 | 0 |
| 4 | Կանխավճարներ մատակարարներին | 15151 | 630 |
| 5 | Կանխավճարներ բյուջեի և պարտադիր սոցիալական ապահովագրության վճարների գծով | 7606 | 5332 |
| 6 | Այլ դիբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ | | |
| 7 | Ընդամենը | 23868 | 7073 |
| 8 | Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթագրություն 8) | () | () |
| 9 | Ընդամենը | 23868 | 7073 |
| 10 | Այլ ակտիվներ | | |
| 11 | Պահուստ | | |
| 12 | Բռնագանձված գրավ և վաճառքի համար պահվող ակտիվներ | | |
| 13 | Ազագա ժամանակաշրջանի ծախսեր | | |
| 14 | Հեջավորման անանցյալ գործիքներ | | |
| 15 | Այլ ակտիվներ | 0 | 0 |
| 16 | Ընդամենը այլ ակտիվներ | 23868 | 7073 |

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

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

| | Այլ պարտավորություններ | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
|---|--|------------------------|----------------------|
| 1 | Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով | 11908 | 10419 |
| | շահութահարկի գծով | 0 | 0 |
| | ավելացված արժեքի հարկի գծով | 2374 | 1492 |
| | այլ հարկեր ու տուրքերի գծով | 5436 | 4406 |
| | սոցիալական ապահովության վճարների գծով | 665 | 727 |
| | նկատառային հարկի գծով | 3433 | 3794 |
| 2 | Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով | 0 | 0 |
| 3 | Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ | 22012 | 17399 |
| 4 | Կրեդիտորական պարտքեր կանոնադրական կապիտալի համարման գծով | | |
| 5 | Այլ պարտավորություններ | | |
| 6 | Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում | 33921 | 27818 |

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

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

Ընկերության գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը 30.06.2022թ.-ի դրությամբ կազմում է 348 682.5 հազ. ՀՀ դրամ:

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

Ընկերության թողարկված և տեղաբաշխած 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 (բաժնեմասերի, փայթիչ) քանակը, գնման գումարը, հետ գնված բաժնետոմսերի մարումը, վերականգնված (քանակը, վաճառքի գինը),

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

| Նշանակալից մասնակցի անունը, ազգանունը/անվանումը | Ներդրումային ընկերությունում ունեցած մասնակցության օրհանրը (նույն դրամ) | Ներդրումային ընկերությունում ունեցած մասնակցության չափը տոկոսային հարաբերությամբ |
|---|---|--|
| ԷՔՈՒԹԻ 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 անանցյալ 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 չքաշված 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 ժամանակաշրջանի ընթացքում Ընկերությունը չախաբաժինների հայտարարում տեղի չի ունեցել:

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

Ի. 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 վերագնահատմանից արժեքի աճը: Համակարգչային տեխնիկայի օտարման ժամանակ վերագնահատման պահուստը համամասնորեն գումարը ուղղվում է ընթացիկ ժամանակաշրջանի չքաշված շահույթ/վնաս հաշվին: Վերագնահատման պահուստից դեպի ընթացիկ ժամանակաշրջանի չքաշված շահույթ/վնաս հաշվին ուղղված գումարները 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 |
| | Ընդամենը | 3415 |

II. Գլխավոր պահուստ

ՀՀ օրենսդրության ՀՀ քաղաքացիական օրենսգրքի, Բաժնետիրական ընկերությունների մասին ՀՀ օրենք) և բաժնետերերի տարեկան ընդհանուր ժողովի համաձայն տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունների արդյունքների հիման վրա Ընկերությունը ձևավորել է չքաշված շահույթի նկատմամբ 5 (իննգ) 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

Գլխավոր պահուստի մնացորդը առ 30.06.2022թ. կազմում է՝ 40,417.9.0 հազ. դրամ:

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

1) ներկայացվող հաշվետվությունների առումով ուժեղ են համարվում ներդրումային ընկերության հետ կապակցված կողմեր.

Ընկերության կապակցված կողմեր են համարվում՝

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

1. Էգոիթի Էյ Է՝ ՓԲԸ-ն (նախկինում՝ Դիվիսիա Էյ Է՝ ՓԲԸ) EGMLabs Ընկերության հետ կերել է տեխնիկական ծառայությունների մատուցման պայմանագիր և White label պայմանագիր՝ 2021թ. հունվարի 01-ին և 2020թ. հոկտեմբերի 30-ին, որոնք շրջանակներում մատուցվելիք ծառայությունների ամսական արժեքը կազմում է անվազել 2 000 (ներառյալ հարկերը) ԱՄՆ դոլար յուրաքանչյուր պայմանագրի համար:

2. Էգոիթի Էյ Է՝ ՓԲԸ-ն 18.10.18թ. «Դայմանագիր է կնքել հսմի անդամ հանդիսացող EGM Marketing Management LLC Ընկերության հետ՝ համաձայն որի վերջինիս տրամադրել է 500,000 ԱՄՆ դոլար փոխառություն 12 ամիս անոթան ժամկետով, տարեկան 6 տոկոս տոկոսադրույթով: Համաձայն 04.10.21թ. համաձայնագրի տոկոսադրույթը կազմում է տարեկան 5 տոկոս և մարման ժամկետը սահմանվել 18.10.22թ. : 30.06.22թ. դրությամբ մնացորդը կազմում է 205 582.0 հազ ՀՀ դրամ, այդ թվում՝ 7 155.6 հազ ՀՀ դրամ հաշվեկշռված տոկոս: Փոխառության նկատմամբ հաշվարկվել է 6,152 հազ. դրամի արժեքը/կոմիսիոն կորուստ, որը ճանաչվել է համաձայն ՖՀՄՍ 9-ի:

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

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

Շուկայական ռիսկ

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

Վարկային ռիսկ

Ընկերությունը չի նախատեսում վարկային ռիսկի արտասովոր մակարդակ:

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

Գործառնական ռիսկ

Ընկերության գործունեության անխափան աշխատանքը պահանջում է բավարար տեխնիկական և կառավարման համակարգերի աուկայություն 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

| Հողվածի անվանումը | Հայաստանի Հանրապետություն | Անվան փոփոխումների համարակցություն (այսուհետ՝ ԱՐԿ) երկրներ | Տեսնական համարակցություն և վարչական կազմակերպության (այսուհետ՝ ՏՀԿ) երկրներ | ԸՆ ՏՀԿ-ն երկրներ | Ընդամենը |
|---|---------------------------|--|---|------------------|----------|
| 1 Ակտիվներ | | | | | |
| 1) Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ Կենտրոնական բանկում | | | | | |
| 2) Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ | 418781 | | | | 418781 |
| 3) Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ | | | | | |
| 4) Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ | | | | 312882 | 312882 |
| 5) Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ | | | | | |
| 6) Անորոշիչացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ | 142456 | | | | 142456 |
| 7) Այլ ակտիվներ | 59544 | | | 205582 | 265126 |
| 8) Ընդամենը ակտիվներ | 620780 | 0 | 0 | 518464 | 1139244 |
| 2 Պարտավորություններ | | | | | |
| 1) Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ | | | | 138058 | 138058 |
| 2) Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ | | | | 132317 | 132317 |
| 3) Պահուստներ | 26763 | | | | 26763 |
| 4) Այլ պարտավորություններ | 46845 | | | | 46845 |
| 5) Ընդամենը պարտավորություններ | 73607.2 | 0 | 0 | 270374 | 343981 |
| 3 Չուտ դիրք | 547173 | 0 | 0 | 248090 | 795262 |

Նախորդ ժամանակաշրջան

| Հողվածի անվանումը | Հայաստանի Հանրապետություն | ԱՐԿ երկրներ | ՏՀԿ-ն երկրներ | ԸՆ ՏՀԿ-ն երկրներ | Ընդամենը |
|---|---------------------------|-------------|---------------|------------------|----------|
| 1 Ակտիվներ | | | | | |
| 1) Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ Կենտրոնական բանկում | | | | | 0 |
| 2) Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ | 341350 | | | | 341350 |
| 3) Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ | | | | | 0 |
| 4) Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ | | | | 390753.0 | 390753 |
| 5) Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ | | | | | 0 |
| 6) Անորոշիչացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ | 55505 | | | | 55505 |
| 7) Այլ ակտիվներ | 75599 | | | 250328 | 325927 |
| 8) Ընդամենը ակտիվներ | 472453 | 0 | 0 | 641081 | 1113534 |
| 2 Պարտավորություններ | | | | | |
| 1) Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ | | | | 50669 | 50669 |
| 2) Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ | | | | 9366 | 9366 |
| 3) Պահուստներ | 19296 | | | | 19296 |
| 4) Այլ պարտավորություններ | 46617 | | | | 46617 |
| 5) Ընդամենը պարտավորություններ | 65913 | 0 | 0 | 60035 | 125948 |
| 3 Չուտ դիրք | 406540 | 0 | 0 | 581046 | 987587 |

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

Հաշվեկոմ ժամանակաշրջան

| | Հայաստանի Հանրապետություն | I համի արտաբյուջա | II համի արտաբյուջա | Ընդամենը |
|---|---------------------------|-------------------|--------------------|----------------|
| 1 Ակտիվներ | | | | |
| 1) Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ Կենտրոնական բանկում | | | | |
| 2) Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ | 246178 | 172602 | | 418781 |
| 3) Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ | | | | |
| 4) Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ | | 312882 | | 312882 |
| 5) Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ | | | | |
| 6) Անորոշիչացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ | 142456 | 0 | | 142456 |
| 7) Այլ | 57234 | 207891 | | 265126 |
| 8) Ընդամենը ակտիվներ | 445868 | 693375 | 0 | 1139244 |
| 2 Պարտավորություններ | | | | |
| 1) Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ | | 138058 | | 138058 |
| 2) Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ | | 132317 | | 132317 |
| 3) Պահուստներ | 26763 | | | 26763 |
| 4) Այլ պարտավորություններ | 12434 | 34,410 | | 46845 |

| | | | | | | | | | | | | | |
|--|-------|---|--------|--------|---|---|--------|-------|---|---|---|---|---|
| 5) Տեղաբաշխված այլ միջոցներ | | | | | | | | | | | | | |
| 6) Ընդամենը | 50000 | 0 | 143347 | 89,830 | 0 | 0 | 130000 | 50901 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 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 ստեժոթեթ, այդ թվում | | | | | | | | | | | | | |
| - փոխարկելի ստեժոթեթ | | | | | | | | | | | | | |
| - հիփոթեքային պարտատոմսեր | | | | | | | | | | | | | |
| - այլ պարտատոմսեր | | | | | | | | | | | | | |
| - ստորադաս փոխառություններ | | | | | | | | | | | | | |
| 4) Ներդրված այլ միջոցներ | | | | | | | | | | | | | |
| 5) Ընդամենը | | | | | | | | | | | | | |
| 3 Չուտ դիրք | 50000 | 0 | 143347 | 89830 | 0 | 0 | 130000 | 50901 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

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 | |
|--|--------------|------------|-------------------|------------|-------------------|------------|-------------------|------------|-------------------|------------|----------------|------------|
| | Խզում | Խանգվածներ | Խզում | Խանգվածներ | Խզում | Խանգվածներ | Խզում | Խանգվածներ | Խզում | Խանգվածներ | Խզում | Խանգվածներ |
| 1) Տեղաբաշխված միջոցներ | | | | | | | | | | | | |
| 1) Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ, այդ թվում | | | | | | | | | | | | |
| - ավանդներ | 50,000 | | | | | | 110,000 | 69,420 | | | | |
| - ռեպո համաձայնագրեր | | | | | | | | | | | | |
| - այլ | | | | | | | | | | | | |
| 2) Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ, այդ թվում | | | | | | | | | | | | |
| - ռեպո համաձայնագրեր | | | | | | | | | | | | |
| - այլ | | | | | | | | | | | | |
| 3) Հանույթի 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) Անորոշված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ | | | 20,540 | 34,965 | | | | | | | | |
| 5) Տեղաբաշխված այլ միջոցներ | | | | | | | | | | | | |
| 6) Ընդամենը | 50000 | 0 | 20540 | 34965 | 0 | 0 | 110000 | 69420 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2) Պարտավորություններ | | | | | | | | | | | | |
| 1) Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ, այդ թվում | | | | | | | | | | | | |
| - վարկեր | | | | | | | | | | | | |
| - ռեպո համաձայնագրեր | | | | | | | | | | | | |
| - այլ | | | | | | | | | | | | |
| 2) Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում | | | | | | | | | | | | |
| - ռեպո համաձայնագրեր | | | | | | | | | | | | |
| - այլ | | | | | | | | | | | | |
| 3) Ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված ստեժոթեթ, այդ թվում | | | | | | | | | | | | |
| - փոխարկելի ստեժոթեթ | | | | | | | | | | | | |
| - հիփոթեքային պարտատոմսեր | | | | | | | | | | | | |
| - այլ պարտատոմսեր | | | | | | | | | | | | |
| - ստորադաս փոխառություններ | | | | | | | | | | | | |
| 4) Ներդրված այլ միջոցներ | | | | | | | | | | | | |
| 5) Ընդամենը | | | | | | | | | | | | |
| 3 Չուտ դիրք | 50000 | 0 | 20540 | 34965 | 0 | 0 | 110000 | 69420 | 0 | 0 | 0 | 0 |

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

| Հոդվածի անվանումը | Հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ | | Ամբողջ հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ | |
|---|---|--------|--|--------|
| | Պրոմ | Արտոնք | Պրոմ | Արտոնք |
| | Տոկոս | Տոկոս | Տոկոս | Տոկոս |
| 1) Ակտիվներ | | | | |
| 1) Մնացորդներ կեստրոնական բանկում | | | | |
| 2) Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ, այդ թվում | | | | |
| - ռեպո համաձայնագրեր | | | | |
| ա՛վանդ | 9.51 | 4.33 | 9.19 | 4.50 |
| ա՛վույ | | | | |
| 3) Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ | | | | |
| 4) Հանույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող և վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ | | | | |
| 5) Անորոշված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ | 11.00 | 4.75 | 11.00 | |
| 6) Տրված փոխառություններ | | 5.00 | | 5.00 |
| 2) Պարտավորություններ | | | | |
| 1) Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ | | | | |
| 2) Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ | | | | |

| | | | | | | |
|----|--|--|--|--|--|--|
| 3) | Պարտավորություններ ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթերի գնով | | | | | |
|----|--|--|--|--|--|--|

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

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

Հաշվերու ժամանակաշրջան

| ԱՎՏԻՎՆԵՐ | Մարմանը մնացել է | | | | | Անտանդեր | Ընդամենը |
|----------|--|---------------|----------------|--------------|----------------|---------------|------------------|
| | մինչև 1ամիս | 1-3 ամիս | 3-6 ամիս | 6-12 ամիս | 1 փութոց ավելի | | |
| 1 | Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ և նստորոտական բանկում | | | | | | |
| 2 | Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ | 85,558 | 140,721 | - | 190,900 | | 417,179 |
| 3 | Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ | | 1,054 | | | 311,828 | 312,882 |
| 4 | Արժեթղթեր, այդ թվում՝ - շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաավելիվ իրական ածեցով - վճարողի համար մուտքի - ամբողջական արժեքով հաշվառվող - անոթ | | 140,865 | 1,590 | | | 142,455 |
| 5 | Այլ պահանջներ | | 2,143 | | 205,582 | 57,400 | 265,126 |
| 6 | Հետհաշվեչալի պայմանական ակտիվներ | | | | | | |
| 7 | Պայմանագրային պահանջներ | | | | | | |
| 8 | ԸՆԴԱՄԵՆԸ | 85,558 | 284,783 | 1,590 | 396,482 | 57,400 | 311,828 |
| | | | | | | | 1,137,642 |

| ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ | Մարմանը մնացել է | | | | | Անտանդեր | Ընդամենը |
|--------------------|--|---------------|---------------|-----------|----------------|----------|----------------|
| | մինչև 1ամիս | 1-3 ամիս | 3-6 ամիս | 6-12 ամիս | 1 փութոց ավելի | | |
| 1 | Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ | | | | | 138,058 | 138,058 |
| 2 | Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ | | | | | 132,317 | 132,317 |
| 3 | Պարտավորություններ ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթերի գնով | | | | | | - |
| 4 | Պահուստներ | | | | 26,763 | | 26,763 |
| 5 | Այլ պարտավորություններ | 11908.1 | 22,432 | | 12,442 | 62 | 46,845 |
| 6 | Հետհաշվեչալի պայմանական պարտավորություններ | | | | | | - |
| 7 | Պայմանագրային պարտավորություններ | | | | | | - |
| 8 | ԸՆԴԱՄԵՆԸ | 11,908 | 22,432 | - | 39,205 | - | 270,436 |
| | | | | | | | 343,981 |

Նախորդ ժամանակաշրջան

| ԱՎՏԻՎՆԵՐ | Մարմանը մնացել է | | | | | Անտանդեր | Ընդամենը |
|----------|--|----------------|----------------|------------|----------------|---------------|------------------|
| | մինչև 1ամիս | 1-3 ամիս | 3-6 ամիս | 6-12 ամիս | 1 փութոց ավելի | | |
| 1 | Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ և նստորոտական բանկում | | | | | | |
| 2 | Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ | 105,587 | 54,309 | - | 181,453 | | 341,350 |
| 3 | Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ | | 7,820 | | | 382,933 | 390,753 |
| 4 | Արժեթղթեր, այդ թվում՝ - շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաավելիվ իրական ածեցով հաշվառվող - վճարողի համար մուտքի - ամբողջական արժեքով հաշվառվող - անոթ | | 54,710 | 794 | | | 55,505 |
| 5 | Այլ պահանջներ | | 9,091 | | 250,328 | 66,508 | 325,927 |
| 6 | Հետհաշվեչալի պայմանական ակտիվներ | | | | | | |
| 7 | Պայմանագրային պահանջներ | | | | | | |
| 8 | ԸՆԴԱՄԵՆԸ | 105,587 | 125,930 | 794 | 431,781 | 66,508 | 1,113,934 |

| ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ | Մարմանը մնացել է | | | | | Անտանդեր | Ընդամենը |
|--------------------|--|---------------|---------------|-----------|----------------|----------|----------------|
| | մինչև 1ամիս | 1-3 ամիս | 3-6 ամիս | 6-12 ամիս | 1 փութոց ավելի | | |
| 1 | Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ | | | | | 50,669 | 50669 |
| 2 | Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ | | | | | 9,366 | 9366 |
| 3 | Պարտավորություններ ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթերի գնով | | | | | | 0 |
| 4 | Պահուստներ | | | | 19,296 | | 19296 |
| 5 | Այլ պարտավորություններ | 10418.8 | 17,819 | | - | 18,379 | 46617 |
| 6 | Հետհաշվեչալի պայմանական պարտավորություններ | | | | | | 0 |
| 7 | Պայմանագրային պարտավորություններ | | | | | | 0 |
| 8 | ԸՆԴԱՄԵՆԸ | 10,419 | 17,819 | - | 19,296 | - | 78,414 |
| | | | | | | | 125,948 |

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

1) արդյո՞ք ներդրումային ընկերությունում առկա են կապիտալի մակարդակի նվազումը 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 սահմանաչափերը, հաշվարկման կարգը, հաշվարկում մասնակցող տարրերի կազմը, սահմանված տնտեսական նորմատիվների չափը» կանոնակարգ 4/02-ի կազմում է 50'000 հազ. ՀՀ դրամ՝ իր կամ հաճախորդի անունից և հաճախորդի հաշվին արժեթղթերով գործարքների կատարման համար և 300'000 հազ. ՀՀ դրամ՝ իր հաշվին և իր անունից արժեթղթերով գործարքների կատարման համար:

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

44. 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:

2022թ. հունիսի 30-ի դրությամբ Ընկերության ընդհանուր կապիտալի համարժեքության նորմատիվի ցուցանիշը կազմել է 56,37 %:

45. Եթե Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից սահմանվել են խստացվող պահանջներ, ապա ներդրումային ընկերությունը ներկայացնում է կապիտալի համարժեքության խստացված նորմատիվների պահանջման 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 ՖՀՄՍ 7 «Ֆինանսական գործիքներ. բացահայտումներ», ՖՀՄՍ 9 «Ֆինանսական գործիքներ» և ՀՀՄՍ 32 «Ֆինանսական գործիքներ. ներկայացումը» ստանդարտների պահանջների համաձայն, այդ թվում՝

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

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

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

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

| Ֆինանսական ակտիվի կատեգորիա ըստ ՖՀՄՍ 9 | Հետագա չափումը | Իրական արժեքի փոփոխության ներկայացումը | Այլ բացատրություններ |
|--|--------------------|--|---|
| Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ | Ամորտիզացված արժեք | | |
| Իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ | Իրական արժեք | 1.Շահույթ/վնաս 2.Այլ համապարփակ եկամուտ | Այլ համապարփակում ճանաչվող՝ - ոչ անտրային նպատակով պահվող բաժնային գործիքի իրական արժեքների փոփոխությունները (եթե այն սկզբնական ճանաչման պահին որակավորվել է արդարյալի) - պարտքային գործիքի իրական արժեքի փոփոխությունները (եթե այն պարտադիր պետք է հաշվառվի իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներով՝ համաձայն ընտրված քիզման մոդելի) - 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. նկարագրություն այն մասին, թե ներդրումային ընկերությունն ինչպես է մտադրված տեսիլից այդ ակտիվները:

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

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

բ. երկարաժամկետ մարման պայման ունեցող գործիքների համար,

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

47. Մանրագրություն 31-ով բացահայտվում են նաև այն ֆինանսական ակտիվները, որոնց 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 հեջ:

49. «Մանրագրություն 33. Ապահանջում»

Ընկերության հաշվեկշռում ապահանջված ֆինանսական ակտիվ չի հաշվառվում:

50. «Մանրագրություն 34. Գրավադրված ակտիվներ»

2022թ. հունիսի 30-ի դրությամբ Ընկերությունը չունի գրավադրված ակտիվներ:

51. «Մանրագրություն 35. Ընդունված գրավ»

2022թ. հունիսի 30-ի դրությամբ Ընկերությունը չունի գրավով ապահովված ակտիվներ:

52. «Մանրագրություն 36. Պարտավորությունների չկատարում/խախտում»

Հաշվետու ժամանակաշրջանում Ընկերության կողմից որևէ պայմանագրային պարտավորություն չի խախտվել:

Տեօրեն՝ Արտակ Նահապետյան

Ֆինանսական վարչության ղեկավար՝ Գայանե Հովհաննիսյան