

ՀԱՍՏԱՏՎԱԾ Է

Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2011 թվականի դեկտեմբերի 20-ի

թիվ 371-Ն որոշմամբ

Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի նախագահ

Սրբոյր Ջավադյան  
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

**ԴԻՎԻԴԱ ԷՅ ԷՄ  
ՓԼԿ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ  
2020 թվականի սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ**

**ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (ՁԵՎ 5)**

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

**1. Ֆինանսական հաշվետվությունների կից ծանոթագրություններ՝**

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

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

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

3. Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրությունները ներառում են սույն հավելվածի 4-ից 51-րդ կետերով նախատեսված ծանոթագրությունները:

4. «Ծանոթագրություն 1. Իրավական դաշտ և կորպորատիվ կառավարում» ծանոթագրությունում բացահայտվում են ներդրումային ընկերության կազմակերպական-իրավական ձևը և ներդրումային ընկերության վերաբերյալ Հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտ (այսուհետ՝ ՀՀՀՄՄ) 1-ով սահմանված այլ տեղեկատվություն: Տեղեկությունները ներկայացվում են ըստ հետևյալ բաժինների՝

**1) ԻՐԱՎԱԿԱՆ ԴԱՇՏ**

**ա. ներդրումային ընկերության հիմնական գործունեությունը.**

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

ա) հաճախորդներից արժեթղթերով գործարքների կատարման հանձնարարականների ընդունումը և հարկորումը,

բ) իր կամ հաճախորդի անունից և հաճախորդի հաշվին արժեթղթերով գործարքների կատարումը:

**բ. գործարար միջավայրը.**

Ընկերության գործարար միջավայրն է՝

ա) ՀՀ Կենտրոնական բանկ,

բ) ՀՀ Բանկեր,

գ) Հայաստանի և միջազգային ֆինանսական շուկաներ,

դ) ռեզիդենտ և ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական և ֆիզիկական անձիք:

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

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

**2) ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ**

«Էջոփի էյ ԷՄ» ՓԲԸ-ը գրանցվել և լիցենզավորվել է ՀՀ Կենտրոնական բանկի կողմից 10.07.2012թ.-ին, իսկ վերանվանակերպումները 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, բաժնետերերի/մասնակիցների քանակը հաշվերու ժամանակաշրջանի վերջում.**

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

30.09.2019թ. դրությամբ Ընկերության բաժնետերերի քանակը 1 է՝ իրավաբանական անձ Էջոփի Քեփիթըլ Յու Քեյ Լիմիթեդ Ընկերությունը, գրանցված Մեծ Բրիտանիայում:

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

Ընկերության միակ բաժնետեր է հանդիսանում՝ Էջոփի Քեփիթըլ Յու Քեյ Լիմիթեդ ընկերությունը, որին սեփականության իրավունքով պատկանում է Ընկերության բաժնետոմսերի 100%:

**ե. ղեկավարների վարձագրության քաղաքականությունը.**

Ղեկավարների աշխատանքի վարձատրության պայմանները սահմանվում են աշխատանքային պայմանագրերով:

**զ. արգաքին ատղիփին վճարները:**

«Էջոփի էյ ԷՄ» ՓԲ Ընկերության 2019թ. Ֆինանսական տարվա արդիւղը իրականացվել է «Գրանք Թրոնթոն» ՓԲ Ընկերության կողմից: Արտաքին ատղիփի ծառայությունների համար վճարը տրվել է նշված Ընկերության հետ կնքված պայմանագրի համաձայն:

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

**1) ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը և ներկայացումը.**

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

**2) համախմբման սկզբունքները (համախմբման դեպքում),**

**3) եկամտի և ծախսերի հիմնական տեսակների ճանաչումը.**

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

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

**4) արտարժույթային գործառնությունների հաշվառումը.**

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

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

**5) հարկեր (ընթացիկ և հեղաձգված),**

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

Շահութափառիկ գծով ծախսը (եկամուտը) բաղկացած է ընթացիկ հարկի գծով ծախսից և հետաձգված հարկի գծով ծախսից (եկամուտից):

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

**Հետաձգված** հարկերը առաջանում են ակտիվի կամ պարտավորության հաշվեկշիռային արժեքի և դրա հարկային բազայի միջև եղած ժամանակավոր տարբերություններից: Ժամանակավոր տարբերությունների հետևանքով առաջացած հետաձգված հարկային պարտավորությունների գծով, թե՛ անկախ և այդպիսիք, մասնատվածքները կատարվում են ամբողջությամբ: Հետաձգված հարկային ակտիվները ճանաչվում են այն չափով, որը ճանաչում էր հավանական է տվյալ ակտիվների իրացումը: Շահութափառիկ գծով հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները հաշվանցվում են:

**6) ֆինանսական գործիքների ճանաչումը և գնահատումը,**

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

Ընկերության կողմից ֆինանսական ակտիվները դասակարգվում են հետևյալ կատեգորիաների.

**•ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ**

դասակարգումը կիրառվում է այն դեպքում, երբ Ընկերության բիզնես մոդելն նախատեսվում է պահել ակտիվը պայմանագրային հոսքերը հավաքագրելու նպատակով, և պայմանագրային հոսքերը համարվում են բացառապես մայր գումար և չմարված մայր գումարի նկատմամբ հաշվառվող տոկոսներ.

**- որպես արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ:**

նման ակտիվները իրենց հերթին բաժանվում են հետևյալ ենթակատեգորիաների.

- ֆինանսական ակտիվներ, որոնց գծով բավարարված են ամորտիզացված արժեքով հաշվառման պահանջները, սակայն Ընկերությունը սկզբնական ճանաչման պահին դասակարգում է դրանք իրական արժեքով հաշվառվող
- մնացած ֆինանսական ակտիվներ, որոնք չեն բավարարում ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող դասակարգման պահանջներին, դրանք են՝ անանցյալ, բաժնային, պարտային գործիքներ և հեջավորման համար նախատեսված ֆինանսական ակտիվներ:

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

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

Ընկերության դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները բաղկացած են բանկերում հաշիվների մնացորդներից և ժամկետային ավանդներից, որոնց ծանկերադրումները 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 դրամավորմամբ արժեթղթերով գործարքներ չի իրականացրել, իսկ այդպիսի արժեթղթեր տիրապետելու դեպքում, դրանք կիսանդաման որպես արժեթղթեր, որոնք ձեռք են բերվում կամ առաջանում են հիմնականում գների կամ դիվիդենդի հավելվածների կարճատևաժամկետ տատանումներից շահույթ ստանալու նպատակով: Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող արժեթղթերը սկզբնական ճանաչման ժամանակ կհաշվառվեն՝ սկզբնական արժեքով և հետագայում կվերաչափվեն՝ իրական արժեքով ելնելով՝ գործող շուկայական գներից:

Ֆինանսական ակտիվի սկզբնական ճանաչման պահին Ընկերությունը իրավունք ունի իր հայեցողությամբ դասակարգել ակտիվը որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող (առանց հետագա վերադասակարգման իրավունքի) միայն այն դեպքում, երբ նման դասակարգումը թույլ կտա վերացնել կամ էականորեն նվազեցնել չափման և ճանաչման համար կիրառվող մտոցումների անհետևորակությունը (հաշվառման անհամապատասխանությունը):

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

Ընկերությունը նման դրամավորմամբ արժեթղթերով գործարքներ չի իրականացրել, իսկ այդպիսի արժեթղթեր տիրապետելու դեպքում, կառայնությունի ստորև ներկայացված սկզբունքներով:

Ֆինանսական ակտիվը չափվում է իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով, եթե այն բավարարում է ստորև ներկայացված երկու պայմանները և

- այն պահվում է այնպիսի բիզնես մոդելի շրջանակներում, որի նպատակն իրագործվում է թե՛ պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերը հավաքագրելու և թե՛ ֆինանսական ակտիվների վաճառքի միջոցով և
- ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները նախատեսում են որոշակի անաթվերին դրամական միջոցների հոսքերի առաջացում, որոնք հանդիսանում են միայն մայր գումարի և չմարված 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 հաշվգրման 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 հաշվգրման հիմունքով ճանաչվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում որպես ծախս:

**11) անանցյալ ֆինանսական գործիքներ,**

Հաշվետու ժամանակաշրջանի ավարտի դրությամբ՝ 30.09.20թ. Ընկերությունը չունի բաց դիրքեր:

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

**13) փոխառությունների ու դերհորդրական պարզերի արժեզրկման գծով կորուստների որոշման և անհուսալի փոխառությունների ու դերհորդրական պարզերի դուրսգրման հիմունքը,**

**14) գոկոսների հաշվեգրման դադարեցումը,**

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

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

Ֆինանսական ակտիվը չափվում է ամորտիզացված արժեքով, եթե այն բավարարում է ստորև ներկայացված երկու պայմաններին.  
- այն պահվում է այնպիսի ռիզիկո մոդելի շրջանակներում, որի նպատակն է պահել ակտիվը պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերը ստանալու համար և  
- ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները նախատեսում են որոշակի անաթոլիզի դրամական միջոցների հոսքերի առաջացում, որոնք հանդիսանում են միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի գծով հաշվարկված տոկոսների վճարումներ:  
Ֆինանսական ակտիվների ամորտիզացված արժեքով հաշվառվածության էությունը կայանում է նրանում, որ այդ գործիքների սկզբնական արժեքի և ամբողջական մարման գումարի տարբերությունը հանդիսանում է իր տեսանական բովանդակությամբ տոկոս՝ այսինքն հատուցում ժամանակի և պարտքային ռիսկի դիմաց:

**16) հեջի հաշվապահական հաշվառումը,**

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

2020թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Ընկերությունը չունի ասոցիացված և դուստր կազմակերպություններում ներդրումներ:

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

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

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

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

**19) հաճախորդների միջոցներ,**

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

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

Ընկերությունը 2020 թվականի սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ չի թողարկել պարտքային արժեթղթեր:

**21) Գարբերակումն այն գործառնությունների և իրադարձությունների, որոնք հանգեցնում են հաշվեկշռում ակտիվների և պարտավորությունների ճանաչմանը, այն գործառնություններից և իրադարձություններից, որոնք առաջանում 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 կարգավորվող հարկացումների որոշման և դրանց հաշվապահական մակերդման հիմունքը,**

**23) կապիտալ և էմիսիոն եկամուտ,**

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

**24) փոխանակման փոխարժեքի որոշման մեթոդաբանությունը,**

**25) ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների հաշվանցումը,**

Ընկերության ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները հաշվանցվում են և գուտ գումարը բացահայտվում է ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, երբ կա իրավաբանորեն անրագրված իրավունք հաշվանցելու ճանաչված գումարները և կա մտադրություն վերջնահաշվարկն իրականացնելու գուտ հիմքով, կամ իրացնել ակտիվն ու մարել պարտավորությունը միաժամանակ:

**26) ֆինանսական ակտիվների վերադասակարգումները,**

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

**27) գեղեկագրվություն սեզմենտների վերաբերյալ:**

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

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

		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան

<b>1</b>	<b>Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ</b>		
1)	Տոկոսային եկամուտներ բանկային հաշիվներից և ներդրված ավանդներից	21098	14837
2)	Տոկոսային եկամուտներ արժեթղթերից	1651	1732
3)	Տոկոսային եկամուտներ փոխառություններից	10932	10791
4)	Տոկոսային եկամուտներ ռեպո համաձայնագրերից		
5)	Տոկոսային եկամուտներ ակտիվից		
6)	Այլ տոկոսային եկամուտներ		
	<b>Ընդամենը</b>	<b>33681</b>	<b>27360</b>
<b>2</b>	<b>Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր</b>		
1)	Տոկոսային ծախսեր ներգրավված փոխառությունների և ստացված վարկերի դիմաց		
2)	Տոկոսային ծախսեր ռեպո համաձայնագրերի գծով		
3)	Տոկոսային ծախսեր ակտիվի 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>33681</b>	<b>27360</b>

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
<b>1</b>	<b>կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ</b>		
1)	Արժեթղթերի վաճառքի կատարման գծով միջնորդավճարներից		
2)	Արժեթղթերով գործարքների միջնորդավճարներից		
3)	Խոտորդատվական ծառայությունների գծով միջնորդավճարներից		
4)	Արժեթղթերի տեղաբաշխման գծով միջնորդավճարներից		
5)	Այլ ներդրումային ծառայությունների գծով միջնորդավճարներից	664224	307502
6)	Պահառության գործունեությունից		
7)	Այլ միջնորդավճարներ	15804	
8)	<b>Ընդամենը</b>	<b>680028</b>	<b>307502</b>
<b>2</b>	<b>կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր</b>		
1)	Միջնորդավճարների գծով ծախսեր	451404	90067
2)	Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	<b>228624</b>	<b>217435</b>

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. 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 զրոտ եկամուտ		
<b>Ընդամենը</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>3 Այլ ակտիվների գործունեություն</b>			
1)	Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների առ ու վաճառքից զրոտ եկամուտ		
2)	Չուտ եկամուտներ ներդրումային այլ ծառայությունների գծով		
3)	Ամանցյալ գործիքների առ ու վաճառքից զրոտ եկամուտ		
4)	Արժեթղթերով գործարքներից այլ զրոտ եկամուտ		
<b>Ընդամենը</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>4 Արտարժույթային գործառնություններից զրոտ եկամուտներ</b>			
1)	Արտարժույթի առ ու վաճառքից ստացված զրոտ եկամուտ	70	-432
2)	Արտարժույթի վերազնահատումից ստացված զրոտ եկամուտ	8898	-11023
<b>Ընդամենը</b>		<b>8968</b>	<b>-11455</b>
<b>5 Ընդամենը զրոտ եկամուտ ակտիվային գործառնություններից</b>		<b>8968</b>	<b>-11455</b>

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

	Ընդհանուր վարչական ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1	Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով	159590	127120
2	Ծախսեր սոցիալական ապահովության վճարների գծով		
3	Գործուղման և ուսուցման գծով ծախսեր	0	2337
4	Ամենակազմի այլ ծախսեր	5353	1616
5	Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	16089	3350
6	Ներդրումային ընկերության շենքի և սարքավորումների, փոխադրամիջոցների տեխնիկական սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	131	894
7	Սուղիտի և այլ խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	4533	2040
8	Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	8770	6161
9	Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	1114	830
10	Տրանսպորտային ծախսեր		
11	Այլ վարչական ծախսեր*	38185	26630
<b>Ընդամենը</b>		<b>233764</b>	<b>170978</b>

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

\* Այլ վարչական տրուում ներկայացված (01.01.20-30.09.20 ժամանակահատվածի) գումարով 8 477 հազ.դրամը իրենից ներկայացնում է հարկային տեխնիկական սպասարկման ծախս և 11 685 հազ.դրամ պահուստների ձևավորման գծով ծախս, 2 000 հազ.դրամ ներդրություն COVID-19 և Համահայկական Իրմատրամին Մեծը ենթ, մեր սահմանները, Համագլխին դրամահավաք :

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

Ընկերության միջին ամսական աշխատողների քանակը 30.09.20թ. դրությամբ կազմել է տասնյոթ մարդ:

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

	Այլ գործառնական ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1	Հասարակական կապերի գծով ծախսեր		0
2	Հիմնական միջոցների ամորտիզացիոն ծախսեր	3680	1683
3	Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	125	125
4	Այլ ծախսեր	0	24
<b>Ընդամենը</b>		<b>3804</b>	<b>1832</b>

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

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

	Այլ գործառնական եկամուտ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1	Հիմնական միջոցների օտարումից օգուտներ	0	142
2	Պատուտների հակադարձում	7158	6740
3	Այլ օգուտներ	58	14
<b>Ընդամենը</b>		<b>7216</b>	<b>6895</b>

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

Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումներից զուտ նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1 Ստացիացված կազմակերպություններում ներդրումներից		
2 Համատեղ վերահսկվող միավորներում ներդրումներից		
3 Դուսար ներդրումային ընկերություններում ներդրումներից		
4 Այլ դուսար ընկերություններում ներդրումներից		
<b>5 Ընդամենը</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

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

17. Ծանոթագրություն 12-ում բացահայտվում է նաև՝

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

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)	Նախորդ ժամանակաշրջան	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)
1 Շահույթը մինչև հարյուրը	-	-	x	-
2 Շահութահարկ դրույքաչափով	18%	18%	20%	20%
3 Հարկման նպատակով եկամուտների և ծախսերի ճշգրտումներ ոչ ժամանակավոր տարբերությունների գծով	-	-	-	-
4 Զիարկվող եկամուտներ	(x)	(x%)	(x)	(x%)
5 Չնվազեցվող ծախսեր	x	x%	x	x%
6 Նախորդ տարվա հաշվարկված հարկային ծախսի ճշտում	x(x)	x(x)	x(x)	x(x)
7 Շահութահարկի գծով ծախս				

3) ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկը:

	Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի դրությամբ	Ֆինանսական արդյունքներով ճանաչված	Մեխանիզմ կապիտալում ճանաչված	Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ
<b>1 Հեղաձգված հարկային ակտիվներ, այդ թվում՝</b>				
1) Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվարկվող ֆինանսական ակտիվների գծով				
2) Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների գծով				
3) Հիմնական միջոցների գծով				
4) Այլ ակտիվների գծով				
5) Ստեղծված պահուստների գծով				
6) Այլ պարտավորությունների գծով				0
<b>2 Հեղաձգված հարկային պարտավորություններ, այդ թվում՝</b>				
1) Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվարկվող ֆինանսական ակտիվների գծով				
2) Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների գծով				
3) Հիմնական միջոցների գծով				
4) Այլ ակտիվների գծով				
5) Այլ պարտավորությունների գծով				0
<b>3 Զուտ հեղաձգված հարկային ակտիվ/պարտավորություն</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

4) ՀՀՄՄ 12-ով պահանջվող այլ բացահայտումներ:

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

	Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1	Հաշվետու ժամանակաշրջանի գուտ շահույթ հարկումից հետո		
2	Տվյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի համար հաշվարկված շահաբաժիններ արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով		( )
3	Սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերին վերագրվող տվյալ ժամանակաշրջանի գուտ 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 նուրսացված շահույթ		

19. «Մանթազրույթուն 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, որոնց մատչելի չեն խմբի օգտագործման համար: Ընդ որում, այդ բացահայտումները պետք է ուղեկցվեն ղեկավարության մեկնաբանություններով:

	Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ Կենտրոնական բանկում	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1	Կանխիկ դրամական միջոցներ և վճարային փաստաթղթեր		
2	Կանոնադրական կապիտալի կոտակման հաշիվ Կենտրոնական բանկում		
3	Դեպոզիտային միջոցներ Կենտրոնական բանկում		
4	Հաշվեդրված 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՝ 01.01.2020 857 345 հազ. դրամ  
 Հաշվետու ժամանակաշրջանի սկզբում՝ 30.09.2020 653 727 հազ. դրամ

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

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
<b>1 Ընթացիկ հաշիվներ</b>		
1) Հայաստանի Հանրապետության բանկերում	653560	951742
2) Այլ բանկերում		
3) Դեպոզիտային հաշիվներ բանկերում		
4) Հաշվեդրված տոկոսներ	167	167
<b>5) Ընդամենը</b>	<b>653727</b>	<b>951910</b>
<b>2 Տրամադրված փոխառություններ և ավանդներ, այլ պահանջներ</b>		
<b>Կենտրոնական բանկում</b>		
1) տրամադրված փոխառություններ և ավանդներ		
ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
այլ		
<b>Բանկերում</b>		
տրամադրված փոխառություններ և ավանդներ	345000	295194
ռեպո (հետգնման) համաձայնագրեր		
արժեթղթերի փաթեթի կառավարում		
այլ		
<b>Ներդրումային և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում</b>		
տրամադրված փոխառություններ և ավանդներ		
ռեպո (հետգնման) համաձայնագրեր		
արժեթղթերի փաթեթի կառավարում		
այլ		
4) Հաշվեդրված տոկոսներ	16472	7966

5) Ընդամենը	361472	303160
3 Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	( )	( )
4 Չուտ պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	1015199	1255069

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

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

22. «Մանրագրություն 17. Ամրոտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ» ծանոթագրության տարրերն են՝

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
<b>1 Փետրական արժեքներ</b>		
Հայաստանի Հանրապետության պետական պարտատոմսեր, այդ թվում՝		
1) գանձապետական պարտատոմսեր	0	0
կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր		
այլ		
ԲԲԲ-/Քաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների պետական արժեքոթղթեր, այդ թվում՝		
2) գանձապետական պարտատոմսեր		
կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր		
այլ		
ԲԲԳ-/Քաա/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, ինչպես նաև վարկանիշ չունեցող երկրների պետական արժեքոթղթեր, այդ թվում՝		
3) գանձապետական պարտատոմսեր		
կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր		
այլ		
<b>4) Հաշվեզրված տոկոսներ</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ընդամենը պետական արժեքոթղթեր</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>2 Հայաստանի Հանրապետության ոչ պետական արժեքոթղթեր</b>	<b>Ցուցակված</b>	<b>Ցուցակված</b>
Մ-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի, այդ թվում՝		
1) երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ		
կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ		
այլ		
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից «Գ» և բարձր վարկանիշ ստացած թողարկողի, այդ թվում՝		
2) երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ		
կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ		
այլ		
ԲԲԲԳ-/Քաա/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի, այդ թվում՝		
3) երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	20000	0
կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ		
այլ		
<b>4) Հաշվեզրված տոկոսներ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ընդամենը</b>	<b>20000</b>	<b>0</b>
<b>3 Այլ երկրների ոչ պետական արժեքոթղթեր</b>	<b>Ցուցակված</b>	<b>Ցուցակված</b>
Մ-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի, այդ թվում՝		
1) երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ		
կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ		
այլ		
ԲԲԲԳ-/Քաա/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի, այդ թվում՝		
2) երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ		
կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ		
այլ		
<b>3) Հաշվեզրված տոկոսներ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ընդամենը</b>	<b>( )</b>	<b>( )</b>
4 Ամրոտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների արժեզրկում (հնարավոր կորուստների պահուստ) (ծանոթագրություն 8)		
5 Չուտ ներդրումներ մինչև մարման ժամկետը պահվող ֆինանսական ակտիվներում	0	0



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

Արժեթղթերի պորտֆելի դրույթյունը առ 30.09.2020

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 «Անորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների» դասում տեղի ունեցած վերադասակարգումների ծավալը և պատճառները:

25. Մանրագրություն 19/բ-ում բացահայտվում են «Անորտիզացված 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 թողարկված արժեթղթեր, Հայաստանի Հանրապետության պետական այլ արժեթղթեր և այլն) և ըստ գործարքի երկրորդ կողմի պատկանելիության (օրինակ՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ, Հայաստանի Հանրապետության ռեզիդենտ բանկեր, ռեզիդենտ այլ ֆինանսական կազմակերպություններ, այլ ռեզիդենտներ և այլն):

26. «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>	-

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

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

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

**Հիմնական միջոցներ**

	Հոդվածի անվանումը	Շենքերի	Համալուծիչներ և կամր միջոցներ	Փոխարարիչներ	Այլ հիմնական միջոցներ	Հ/միջոցների գծով կամխառ ներդրումներ կամխառ ներդրումներ	Վարձակալված հ/ճ գծով կամխառ ներդրումներ	Ընդամենը
1	<b>Այլընտանյան արժեք</b>							
2	<b>Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում</b>	-	<b>9,384</b>	-	<b>2,590</b>	-	-	<b>11,975</b>
3	Ավելացում	-	21,870	-	26,849	-	-	48,720
4	Օտարում	( )	(393)	( )	(19)	( )	( )	(412)
5	Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-	-
6	Վերազնախառում	-	-	-	-	-	-	-
7	<b>Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում</b>	-	<b>30,862</b>	-	<b>29,421</b>	-	-	<b>60,283</b>
8	Ավելացում	-	2,562	-	-	-	-	2,562
9	Օտարում	( )	-	( )	-	( )	( )	-
10	Վերազնախառում	-	-	-	-	-	-	-
11	Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-	-
12	Վերազնախառումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-	-
13	<b>Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում</b>	-	<b>33,424</b>	-	<b>29,421</b>	-	-	<b>62,845</b>
14	<b>Կուտակված մաշվածություն</b>							
15	<b>Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում</b>	-	<b>8,116</b>	-	<b>823</b>	-	-	<b>8,938</b>
16	Ավելացում	-	8,497	-	2,085	-	-	10,582
17	Օտարում	( )	(308)	( )	(4)	( )	( )	(311)
18	Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-	-
19	Վերազնախառում	-	-	-	-	-	-	-
20	<b>Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում</b>	-	<b>16,305</b>	-	<b>2,904</b>	-	-	<b>19,209</b>
21	Ավելացում	-	6,997	-	2,679	-	-	9,676
22	Օտարում	( )	-	( )	-	( )	( )	-
23	Վերազնախառումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-	-
24	Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-	-

25	Մնացորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	-	23,302	-	5,583	-	28,885
26	<b>Չուս հաշվեկշռային արժեք</b>						
27	հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	-	10,122	-	23,838	-	33,960
28	նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	-	14,557	-	26,517	-	41,074

**Ոչ նյութական ակտիվներ**

	Հոդվածի անվանումը	Համակարգային ծրագրեր	Լիցենզիաներ և վտանագրեր	Հեղինակային իրավունքներ	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ոչ նյութական ակտիվների գնով կապիտալ ներդրումներ	Ընդամենը
1	<b>Անցքնական 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
10	<b>Նուստավան մաշվածություն</b>						
11	Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	20	-	-	-	147	166
12	Ավելացում	20	-	-	-	147	166
13	Օտարում	-	( )	( )	-	( )	-
14	Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-
15	Վերագնահատում	-	-	-	-	-	-
16	Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	40	-	-	-	293	333
17	Ավելացում	15	-	-	-	110	125
18	Օտարում	-	( )	( )	-	( )	-
19	Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-
24	Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-
25	Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	54	-	-	-	403	457
26	<b>Չուս հաշվեկշռային արժեք</b>						
27	Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	38	-	-	-	298	336
28	Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	53	-	-	-	408	461

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

Հոդվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան	
1	Դիբիտորական պարտքեր բյուջեի գծով	4277	15929
2	Դիբիտորական պարտքեր մատակարարների գծով		
3	Կանխավճարներ աշխատակիցներին	5480	1265
4	Կանխավճարներ մատակարարներին	36305	54534
5	Կանխավճարներ բյուջեի և պարտադիր սոցիալական ապահովագրության վճարների գծով	6950	9619
6	Այլ դիբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ		
7	<b>Ընդամենը</b>	<b>53011</b>	<b>81348</b>
8	Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթագրություն 8)	( )	( )
9	<b>Ընդամենը</b>	<b>53011</b>	<b>81348</b>
10	<b>Այլ ակտիվներ</b>		
11	Պահեստ		
12	Բռնագանձված գրավ և վաճառքի համար պահվող ակտիվներ		
13	Սպազա ժամանակաշրջանի ծախսեր		
14	Հեցալորման ամսացյալ գործիքներ		
15	Այլ ակտիվներ	0	0
16	<b>Ընդամենը այլ ակտիվներ</b>	<b>53011</b>	<b>81348</b>

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

29. «Ճանապարհորդություն 23. Այլ պարտավորություններ» ծանոթագրություն 23-ի տարրեր են՝

Այլ պարտավորություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով	5894	5332.59671
շահութահարկի գծով	0	0
ամենացված արժեքի հարկի գծով	1058	981
այլ հարկեր ու տուրքերի գծով	765	677

	տնտեսական ապահ-ն վճարների գծով նկատմային հարկի գծով	577 3494	146 3528
2	Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատակարնի գծով		
3	Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	2713	469
4	Կրեդիտորական պարտքեր կանոնադրական կապիտալի համարյան գծով		
5	Սյլ պարտավորություններ		
6	<b>Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում</b>	<b>8607</b>	<b>5802</b>

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

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

Ընկերության գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը 30.09.20թ.-ի դրությամբ կազմում է 348 682,5 հազ. ՀՀ դրամ:

2) ներդրումային ընկերության թողարկված և տեղաբաշխված 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 (բաժնեմասերի, փայերի) քանակը, գնման գումարը, հետ գնված բաժնետոմսերի մարումը, վերականգնող (քանակը, վաճառքի գինը),

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

Նշանակալից մասնակցի անունը, ազգանունը/ անվանումը	Ներդրումային ընկերությունում ունեցած մասնակցության գումարը (հազ.դրամ)	Ներդրումային ընկերությունում ունեցած մասնակցության չափը սովորական հարաբերությամբ
ԷՔՈՒԻԹԻ ՔԵՓԻԹԸԼ ՅՈՒ ՔԵՅ ԼԻՄԻԹԵԴ	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՝

- 12.12.2012թ. 50,000.0 հազ. ՀՀ դրամ
- 04.03.2013թ. 15,000.0 հազ. ՀՀ դրամ
- 03.07.2013թ. 12,000.0 հազ. ՀՀ դրամ
- 11.06.2014թ. 30,089.0 հազ. ՀՀ դրամ՝ սահմանելով 80 000.0 հազ. ՀՀ դրամ
- 09.10.2015թ. 40,581.0 հազ. ՀՀ դրամ՝ սահմանելով 87 400.0 հազ. ՀՀ դրամ
- 11.08.2017թ. 109,234.8 հազ. ՀՀ դրամ Ընկերության 2016թ. դրությամբ չբաշխված շահույթի հաշվին և 190,997.7 հազ. ՀՀ դրամ լրացուցիչ բաժնետոմսերի տեղաբաշխման միջոցով՝ սահմանելով 348 682,5 հազ. ՀՀ դրամ:

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

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

- 07.05.14թ. Նվազեցրել է իր կանոնադրական կապիտալը մինչև 49,911.0 հազ. ՀՀ դրամ.
- 15.07.15թ. Նվազեցրել է իր կանոնադրական կապիտալը մինչև 46,819.0 հազ. ՀՀ դրամ.
- 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. «Ծանոթագրություն 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 վերագնահատումների արժեքի անը: Համակարգչային տեխնիկայի օտարման ժամանակ վերագնահատման պահուստից համամասնորեն գումարը ուղղվում է ընթացիկ ժամանակաշրջանի չբաշխված շահույթ/վնաս հաշվին: Վերագնահատման պահուստից դեպի ընթացիկ ժամանակաշրջանի չբաշխված շահույթ/վնաս հաշվին ուղղված գումարներ ըստ տարիների.

N	Ամսաթիվ	Գումար/հազ.դրամ
1	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

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

1. 2016 թվականի մարտի 20-ի թիվ 1 որոշման համաձայն՝ 5 749.4 հազ. դրամի պահուստ
  2. 2017 թվականի ապրիլի 27-ի թիվ 1 որոշման համաձայն՝ 11 778.0 հազ. դրամի պահուստ
  3. 2019 թվականի ապրիլի 30-ի թիվ 1 որոշման համաձայն՝ 13 546.8 հազ. դրամի պահուստ
  4. 2020 թվականի հունիսի 30-ի թիվ 1 որոշման համաձայն՝ 4,642.8 հազ. դրամի պահուստ
- Գլխավոր պահուստի մնացորդը առ 30.09.2020թ. կազմում է՝ 35,717.0 հազ. դրամ:

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

**1) ներկայացվող հաշվետվությունների առումով ուլքեր 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:

Էբոիթի էլ էմ ՓԲԸ-ն (նախկինում՝ Դիվիսա էլ էմ ՓԲԸ) Էբոիթի Յու Էմ (նախկինում՝ Դիվիսա Յու Էմ) Ընկերության հետ կնքել է տեխնիկական ծառայությունների մատուցման պայմանագիր՝

1. 2017թ. փետրվարի 01-ին, որի շրջանակներում մատուցվելիք ծառայությունների ամսական արժեքը կազմում է 2 500 (ներառյալ հարկերը) ԱՄՆ դոլար:
2. Էբոիթի էլ էմ ՓԲԸ-ն 18.10.18թ. Պայմանագիր է կնքել խմբի անդամ հանդիսացող EGM Marketing Management LLC Ընկերության հետ՝ համաձայն որի վերջինիս տրամադրել է 500,000 ԱՄՆ դոլար փոխառություն 12 ամիս մարման ժամկետով, տարեկան 6 տոկոս տոկոսադրույքով: 30.09.20թ. դրությամբ մնացորդը կազմում է 251 963.3 հազ ՀՀ դրամ, այդ թվում՝ 13 969.6 հազ ՀՀ դրամ հաշվեդրված տոկոս: Փոխառության նկատմամբ հաշվարկվել է 6,152 հազ. դրամի արժեքը կորուստ, որը ճանաչվել է համաձայն ՖՀՄՍ 9-ի:

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

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

**Շուկայական ռիսկ**

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

**Վարկային ռիսկ**

Ընկերությունը չի նախատեսում վարկային ռիսկի արտասովոր մակարդակ:

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

**Գործառնական ռիսկ**

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

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

**Հաշվետու ժամանակաշրջան**

Հոդվածի անվանումը	Հայաստանի Հանրապետություն	Անկախ պետությունների համադրման (այսուհետ՝ ԱՊՀ) երկրներ	Տեսական համադրմանը և զարգացման կարգավորության (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	1015199				1015199
3) Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ					
4) Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ				3012506	3012506
5) Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ					
6) Անորոշացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	20000				20000
7) Այլ ակտիվներ	90736			251963	342699
8) <b>Ընդամենը ակտիվներ</b>	1125935	0	0	3264469	4390404
<b>2 Պարտավորություններ</b>					
1) Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ				1379630	1379630
2) Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ				2028109	2028109
3) Պահուստներ	15275				15275
4) Այլ պարտավորություններ	44700				44700
5) <b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>	59974.9	0	0	3407739	3467714
<b>3 Զուտ դիրք</b>	1065960	0	0	-143270	922689

**Նախորդ ժամանակաշրջան**

Հոդվածի անվանումը	Հայաստանի Հանրապետություն	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
<b>1 Ակտիվներ</b>					
1) Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ Կենտրոնական բանկում					0
2) Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	1255069				1255069
3) Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ					0
4) Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ				487731.0	487731

5) Կանաչի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ					0
6) Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	0				0
7) Այլ ակտիվներ	123291			245507	368798
8) Ընդամենը ակտիվներ	1378360	0	0	733238	2111598
<b>2 Պարտավորություններ</b>					
1) Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ				579582	579582
2) Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ				607092	607092
3) Պահուստներ	4239				4239
4) Այլ պարտավորություններ	60123				60123
5) Ընդամենը պարտավորություններ	64361	0	0	1186673	1251035
<b>3 Ձևու դիրք</b>	<b>1313999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-453435</b>	<b>860564</b>

35. Արտաբաժնային ռիսկ: Ներդրումային ընկերության կողմից ներկայացվում է ներդրումային ընկերության արտաբաժնային ռիսկի վերլուծություն ըստ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների:

**Հաշվերու ժամանակաշրջան**

	Հայաստանի Հանրապետության դրամ	I խմբի արտաբաժնիչ	II խմբի արտաբաժնիչ	Ընդամենը
<b>1 Ակտիվներ</b>				
1) Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ Կենտրոնական բանկում				
2) Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	366561	648638		1015199
3) Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ				
4) Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ		3012506		3012506
5) Կանաչի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ				
6) Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	20000			20000
7) Այլ	104705	237994		342699
8) Ընդամենը ակտիվներ	<b>491267</b>	<b>3899137</b>	<b>0</b>	<b>4390404</b>
<b>2 Պարտավորություններ</b>				
1) Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ			1379630	1379630
2) Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ		607092		607092
3) Պահուստներ	15275			15275
4) Այլ պարտավորություններ	44700			44700
5) Ընդամենը պարտավորություններ	<b>59975</b>	<b>607092</b>	<b>1379630</b>	<b>2046696</b>
<b>3 Ձևու դիրք</b>	<b>431292</b>	<b>3292046</b>	<b>-1379630</b>	<b>2343707</b>

**Նախորդ ժամանակաշրջան**

	Հայաստանի Հանրապետության դրամ	I խմբի արտաբաժնիչ	II խմբի արտաբաժնիչ	Ընդամենը
<b>1 Ակտիվներ</b>				
1) Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ Կենտրոնական բանկում				
2) Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	216417	1038653		1255069
3) Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ				
4) Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ		487731		487731
5) Կանաչի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ				
6) Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	0			0
7) Այլ	136866	231932		
8) Ընդամենը ակտիվներ	<b>353283</b>	<b>1758316</b>	<b>0</b>	<b>2111598</b>
<b>2 Պարտավորություններ</b>				
1) Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ			579582	579582
2) Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ		607092		607092
3) Պահուստներ	4239			4239
4) Այլ պարտավորություններ	60123			60123
5) Ընդամենը պարտավորություններ	<b>64361</b>	<b>607092</b>	<b>579582</b>	<b>1251035</b>
<b>3 Ձևու դիրք</b>	<b>288921</b>	<b>1151224</b>	<b>-579582</b>	<b>860564</b>

36. «I խմբի արտաբաժնիչ» կազմը: Արտաբաժնիչի առաջին խմբի մեջ մտնում են ՍՊԸ-ը, ՍՊԸ-ի գամբյուլի մեջ մտնող արտաբաժնիչները (ԱՄՆ-ի դոլարը, եվրոն, ճապոնական իենը և անգլիական ֆունտ ստեռլինգը), շվեյցարական ֆրանկը, կանադական դոլարը, շվեյցարական կրոնը, դանիական կրոնը, ավստրալիական դոլարը և բանկային ոսկին:

37. «II խմբի արտաբաժնիչ» կազմը: Արտաբաժնիչի երկրորդ խմբի մեջ մտնում են այլ արտաբաժնիչները:

38. Ներդրումային ընկերության կողմից ներկայացվում է ներդրումային ընկերության արտաբաժնային ռիսկի վերլուծություն ըստ անանցյալ ֆինանսական գործիքների տեսակների:



3)	Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող և վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ, այդ թվում՝ - եռլատամյան աստուծանի որոնքներ - կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ - բաժնային գործիքներ - այլ												
4)	Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ												
5)	Տեղաբաշխված այլ միջոցներ												
6)	Ընդամենը	0	0	0	0	0	95194	200000	0	0	0	0	0
2	<b>Պարտավորություններ</b>												
1)	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ, այդ թվում՝ - ժառանգ - ռեպո համաձայնագրեր - այլ												
2)	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում՝ - ռեպո համաձայնագրեր - այլ												
3)	Ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթեր, այդ թվում՝ - փոխարժեքի արժեթղթեր - հիփոթեքային աստուծանիներ - այլ պարտատուներ - ստորադաս փոխառություններ												
4)	Ներգրավված այլ միջոցներ												
5)	Ընդամենը												
3	<b>Չուտ դիրք</b>	0	0	0	0	0	95194	200000	0	0	0	0	0

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

Հորվածի անվանումը	Հարկետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ		Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ	
	դրամ	արտաստիպ	դրամ	արտաստիպ
	%	%	%	%
1 Ակտիվներ				
1) Մնացորդներ Կենտրոնական բանկում				
2) Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ, այդ թվում՝ - ռեպո համաձայնագրեր				
ալվանդ	9.28	-	9.55	4.00
ավույզ				
3) Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ				
4) Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող և վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ				
5) Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	11.00		6.03	
6) Տրված փոխառություններ		6.00		6.00
2 Պարտավորություններ				
1) Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ				
2) Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ				
3) Պարտավորություններ ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով				

41. Իրացվելիության դիսկի բացահայտման ծանոթագրությունում ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների պայմանագրային ժամկետների բացահայտումներից 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 ժամկետների: Ընդ որում, լողացող վճարումով և ֆիքսված ստացումով տոկոսային ակտիվները ժամկետայնության վերլուծության ժամանակ ընդգրկվում են զուտ գումարով, միայն, եթե դրանական հոսքերի փոխանակումը տեղի է ունենալու զուտ հիմունքով: Իսկ արժույթային ակտիվը ժամկետայնության վերլուծության մեջ ընդգրկվում է համախառն դրամական հոսքերով:

**Հաշվերու ժամանակաշրջան**

ԱԿՏԻՎՆԵՐ	Սարմաներ մնացել է					Անժամկետ	Ընդամենը
	մինչև 1 ամիս	1-3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1 տարեց ավելի		
1 Կանխիկ և կանխիկին հավաստիացված դրամական միջոցներ, մնացորդներ Կենտրոնական բանկում							
2 Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	653,727	102,352	106,935	152,184			1,015,199
3 Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ		562				3,011,943	3,012,506
4 Արժեթղթեր, այդ թվում՝ - շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող - վաճառքի համար մատչելի - ամբողջազգված արժեքով հաշվառվող - ռեպո		20,000	-				20,000
5 Այլ պահանջներ		1,622		267,807	73,270		342,699
6 Շեղանակաշրջանի պայմանական ակտիվներ							
7 Պայմանագրային պահանջներ							
8 <b>Ընդամենը</b>	<b>653,727</b>	<b>124,537</b>	<b>106,935</b>	<b>419,992</b>	<b>73,270</b>	<b>3,011,943</b>	<b>4,390,404</b>

	ՊԱՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ	Սարմանք մասն է					Անժամկետ	Ընդամենը
		մինչև համիս	1-3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1 տարեց ավելի		
1	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ						1,379,630	1,379,630
2	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ						2,028,109	2,028,109
3	Պարտավորություններ ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով							-
4	Պահուստներ				15,275			15,275
5	Այլ պարտավորություններ	5894.2	2,713		2,855		33,238	44,700
6	Շեղումներ ընդհանուր պայմանական պարտավորություններ							-
7	Պայմանագրային պարտավորություններ							-
8	<b>Ընդամենը</b>	<b>5,894</b>	<b>2,713</b>	<b>-</b>	<b>18,130</b>	<b>-</b>	<b>3,440,977</b>	<b>3,467,714</b>

**Նախորդ ժամանակաշրջան**

	ԱԿՏԻՎՆԵՐ	Սարմանք մասն է					Անժամկետ	Ընդամենը
		մինչև համիս	1-3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1 տարեց ավելի		
1	Կանխիկ և կանխիկին հավաստեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ Կենտրոնական բանկում							
2	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	951,910		100,103	203,057			1,255,069
3	Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ		216				487,515	487,731
4	Արժեթղթեր, այլ թվում՝ - շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաամփոփող իրական արժեթղթերի հաշվառումը - վնասների համար մատչելի - անորոշված արժեթղթերի հաշվառումը - օժտույթ		0	-				0
5	Այլ պահանջներ				265,257	103,541		368,798
6	Շեղումներ ընդհանուր պայմանական ակտիվներ							
7	Պայմանագրային պահանջներ							
8	<b>Ընդամենը</b>	<b>951,910</b>	<b>216</b>	<b>100,103</b>	<b>468,314</b>	<b>103,541</b>	<b>487,515</b>	<b>2,111,598</b>

	ՊԱՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ	Սարմանք մասն է					Անժամկետ	Ընդամենը
		մինչև համիս	1-3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1 տարեց ավելի		
1	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ						579,582	579,582
2	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ						607,092	607,092
3	Պարտավորություններ ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով							0
4	Պահուստներ				4,239			4,239
5	Այլ պարտավորություններ	5332.59671	469		111		54,210	601,23
6	Շեղումներ ընդհանուր պայմանական պարտավորություններ							0
7	Պայմանագրային պարտավորություններ							0
8	<b>Ընդամենը</b>	<b>5,333</b>	<b>469</b>	<b>-</b>	<b>4,349</b>	<b>-</b>	<b>1,240,884</b>	<b>1,251,035</b>

43. «Տնտեսագրություն 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 ընկալարության 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. Ծանոթագրություն 29-ում ներկայացվում են Կենտրոնական բանկի կողմից սահմանված տնտեսական նորմատիվների հաշվարկման համար կիրառվող հիմնական և ընդհանուր կապիտալները, կապիտալի համարժեքության նորմատիվի ցուցանիշները հաշվետու ժամանակաշրջանի ընթացքում՝ ըստ ամսերի, համեմատելով այդ ցուցանիշները նորմատիվային պահանջների հետ:

2019թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Ընկերության ընդհանուր կապիտալի համարժեքության նորմատիվի ցուցանիշները կազմել է 59,94%:

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

46. «Ծանոթագրություն 30. Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական 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. ներկայացում» 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 գնահատումների, 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 հաշվառում, իրականացվում է հետևյալ կարգով.



Ֆինանսական ակտիվի կատեգորիա ըստ ՀՀՀՄ 9	Հետագա չափումը	Իրական արժեքի փոփոխության ներկայացումը	Այլ բացատրություններ
Սնորհիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	Սնորհիզացված 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 այդպիսին) - պարտչային գործիքի իրական արժեքի փոփոխությունները (եթե այն պարտադիր պետք է հաշվառվի իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներով՝ համապատասխան ընտրված բիզնես մոդելին) - հեջավորման համար նախատեսված ֆինանսական ակտիվների արժեքի փոփոխության որոշ մասեր ըստ հեջավորման հաշվառման դրույթների

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

- ա. պատճառների բացատրությունը (թե ինչու հնարավոր չէ հավաստիորեն որոշել այդ ակտիվների իրական արժեքը),
- բ. նկարագրություն այն մասին, թե ներդրումային ընկերությունն ինչպես է մտադրված տնօրինել այդ ակտիվները:

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

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

- բ. երկարաժամկետ մարման պայման ունեցող գործիքների համար,
- գ. փոխառությունների համար, այդ թվում՝ փոխառությունների արժեզրկման գնահատման համար:

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

48. «Ծանոթագրություն 32. Կանխատեսվող ապագա գործարքների հեջավորում»

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

49. «Ծանոթագրություն 33. Ապաճանաչում»

Ընկերության հաշվեկշռում ապաճանաչված ֆինանսական ակտիվ չի հաշվառվում:

50. «Ծանոթագրություն 34. Գրավադրված ակտիվներ»

2020թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Ընկերությունը չունի գրավադրված ակտիվներ:

51. «Ծանոթագրություն 35. Ընդունված գրավ»

2020թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Ընկերությունը չունի գրավով ապահովված ակտիվներ:

52. «Ծանոթագրություն 36. Պարտավորությունների չկատարում/խախտում»

Հաշվետու ժամանակաշրջանում Ընկերության կողմից որևէ պայմանագրային պարտավորություն չի խախտվել:

Տնօրեն՝ Արտակ Նահապետյան

Ֆինանսական վարչության ղեկավար՝ Գայանե Հովհաննիսյան