

ՀԱՍՏԱՏՎԱԾ Է

Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2011 թվականի դեկտեմբերի 20-ի

թիվ 371-Ն որոշմամբ

Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի նախագահ

----- Արթուր Ջավադյան
2011 թվականի դեկտեմբերի 22

ՀԱՍՏԱՏՎԱԾ Է

Հայաստանի Հանրապետության ֆինանսների նախարարի՝ 2011 թվականի դեկտեմբերի 30-ի

թիվ 1117 -Ն հրամանով

Հայաստանի Հանրապետության ֆինանսների նախարար՝

----- Վաչե Գաբրիելյան
2011 թվականի դեկտեմբերի 30

**ԷՔՈՒԻԹԻ ԷՅ ԷՄ
ՓԱԿ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ
2020 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ**

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈՌԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ՝ (ՁԵՎ 5)

Էջովի էջ է՛մ ՓԲԸ
ՀՀ, ք.Երևան, Վ.Սարգսյան 26/1, էրեքտի Պլազա, 609 սենյակ

1. Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրությունները՝

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

2) բացահայտում են ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտներով (այսուհետ նաև՝ 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.

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

ա) հաճախորդներից արժեթղթերով գործարքների կատարման հանձնարարականների ընդունումը և հարդորումը,

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

բ. գործարար միջավայրը.

Ընկերության գործարար միջավայրն է՝

ա) ՀՀ Կենտրոնական բանկ,

բ) ՀՀ Բանկեր,

գ) Հայաստանի և միջազգային ֆինանսական շուկաներ,

դ) ռեզիդենտ և ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական և ֆիզիկական անձիք:

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

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

2) ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ

«Էքուիթի Էյ Էմ» ՓԲԸ-ը գրանցվել և լիցենզավորվել է ՀՀ Կենտրոնական բանկի կողմից 10.07.2012թ.-ին, իսկ վերանվանելուամենցը 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 Էրեքտի 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 հաշվելու ժամանակաշրջանի վերջում.

«Էքուիթի Էյ Էմ» ՓԲԸ Ընկերության սեփականության կառուցվածքը՝ փակ բաժնետիրական ընկերություն:

31.12.2020թ. դրությամբ Ընկերության բաժնետերերի քանակը 1 է՝ իրավաբանական անձ Էքուիթի Քեփիթըլ Յու Զեյ Լիմիթեդ Ընկերությունը, գրանցված Մեծ Բրիտանիայում:

դ. նշանակալից մասնակիցների անունները/անվանումները.

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

ե. ղեկավարների վարձատրության քաղաքականությունը.

Ղեկավարների աշխատանքի վարձատրության պայմանները սահմանվում են աշխատանքային պայմանագրերով:

զ. արտաքին արտիֆիս վճարները:

«Էքուիթի Էյ Էմ» ՓԲ Ընկերության 2020թ. Ֆինանսական տարվա արտիֆիս իրականացվել է «Գրանթ Թրոնթոն» ՓԲ Ընկերության կողմից: Արտաքին արտիֆիս ծառայությունների համար վճարը տրվել է նշված Ընկերության հետ կնքված պայմանագրի համաձայն:

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

1) ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը և ներկայացումը.

«Էջոփթի Էլ Եմ» 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 հաշվեգրման եղանակով (օրակես 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) արտաբժության գործառնությունների հաշվառումը.

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

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

5) հարկեր (ընթացիկ և հերքածված),

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 պահանջներին համաձայն՝ յուրաքանչյուր ամսվա համար հաշվեգրում է շահութահարկի պարտավորությունը շահույթի նկատմամբ, և հաշվետու տարվա վերջին այն ճշգրտվում է և հաշվանցվում շահութահարկի գծով կատարված կանխավճարների հետ:

Հետաձգված հարկերը առաջանում են ակտիվի կամ պարտավորության հաշվեկշռային արժեքի և դրա հարկային բազայի միջև եղած ժամանակավոր տարբերություններից: Ժամանակավոր տարբերությունների հետևանքով առաջացած հետաձգված հարկային պարտավորությունների գծով, եթե առկա են այդպիսիք, մասնատմանը 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 իրզեն մոդելը նախատեսվում է պահել ակտիվը պայմանագրային հոսքերը հավաքագրելու նպատակով, և պայմանագրային հոսքերը համարվում են բացառապես մայր գումար և չմարված մայր գումարի նկատմամբ հաշվառվող տոկոսներ.

-բյուջետային արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ

նման ակտիվները իրենց ենթյին 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՝ աճանցյալ, բաժնային, պարտքային գործիքներ և հեջավորման համար նախատեսված ֆինանսական ակտիվներ:

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

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

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

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

ԸՆԿերությունը նման դրակավորմամբ արժեթղթերով գործարքներ չի իրականացրել, իսկ այդպիսի արժեթղթեր տիրապետելու դեպքում, դրանք կհանդիսանան որպես արժեթղթեր, որոնք ձեռք են բերվում կամ առաջանում են հիմնականում գների կամ դիվիդենդների հավելագների կարճատևակետ 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 մոտեցումների անհետևորականությունը (հաշվառման անհամապատասխանությունը):

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

ԸՆԿերությունը նման դրակավորմամբ 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 նախատեսված չէ որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող:

- այն պահվում է այնպիսի իրզեն 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 հսկողական են միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի գծով հաշվարկված տոկոսների վճարումներ

10) ռեպո համաձայնագրերով գործառնություններ,

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

11) աճանցյալ ֆինանսական գործիքներ,

Հաշվետու ժամանակաշրջանի ավարտի դրությամբ՝ 31.12.20թ. 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) գրկոսների հաշվեզրման դատարեցումը,

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

15) ամորֆիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների հաշվառումը,

Ֆինանսական ակտիվը չափվում է ամորֆիզացված 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 ամաթվերին դրամական միջոցների հոսքերի առաջացում, որոնք հանդիսանում են միայն մայր գումարի և չնարված մայր գումարի գծով հաշվարկված տոկոսների վճարումներ:
Ֆինանսական ակտիվների ամորֆիզացված արժեքով հաշվառվածության էությունը կայանում է նրանում, որ այդ գործիքների սկզբնական արժեքի և ամբողջական մարման գումարի տարբերությունը հանդիսանում է իր տեսանկյան բովանդակությամբ տոկոս՝ այսինքն հաստցում ժամանակի և պարտքային ռիսկի դիմաց:

16) հեջի հաշվապահական հաշվառումը,

17) ասոցիացված և դուստր կազմակերպություններում ներդրումների հաշվառումը,

2020թ. դեկտեմբերի 31-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 եականորեն կտարբերվի՝ ապա այն կհաշվառվի վերազնահատված արժեքով: Հիմնական միջոցի՝ օգտակար ծառայության ընթացքում դրանց մաշվածության գումարը պարբերաբար բաշխվում է և ճանաչվում է որպես ծախս: Ամորտիզացիոն մասիանումները կատարվում է ելներով ՀՀ հարկային օրենսգրքով սահմանված նվազագույն ժամկետներով:

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,

Էբոիթի Էլ Էմ ԸՆԿերության հաճախորդներին ապաստարկելու համար իրականացվել են բոլոր անհրաժեշտ նախապարտատևական աշխատանքները նոր առցանց MT4 հարթակի ծրագրային կարգավորումները՝ համաձայն գործող ապաստարկման պայմանների: ԸՆԿերությունը տրամադրում է իրացվելիություն ինչպես պրոֆեսիոնալ, այնպես էլ ինստիտուցիոնալ հաճախորդներին:

20) ներդրումային ընկերությունների կողմից թողարկված պարտքային արժեթղթեր,

ԸՆԿերությունը 2020 թվականի դեկտեմբերի 31-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 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 կարգավորող հարկացումների որոշման և դրանց հաշվապահական ձևակերպման հիմունքը,

23) կապիտալ և էմիսիոն եկամուտ,

ԸՆԿերության բաժնեմասերի անվանական արժեքների հանրագումարը դասակարգվում է որպես կանոնադրական կապիտալ: Եթե նոր բաժնեմասերի վաճառքի արդյունքում ստացված գումարների իրական արժեքը գերազանցում է բաժնեմասերի անվանական արժեքը, տարբերությունը հաշվառվում է որպես հավելավճար կամ էմիսիոն եկամուտ (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 ամրագրված իրավունք հաշվանցելու ճանաչված գումարները և կա մտադրություն վերջնահաշվարկել 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) գրեղեկագրվություն սեզմենտների վերաբերյալ:

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

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

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

		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան

1	Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ		
1)	Տոկոսային եկամուտներ բանկային հաշիվներից և ներդրված ավանդներից	29169	20737
2)	Տոկոսային եկամուտներ արժեթղթերից	2203	2192
3)	Տոկոսային եկամուտներ փոխառություններից	14246	14405
4)	Տոկոսային եկամուտներ ռեպո համաձայնագրերից		
5)	Տոկոսային եկամուտներ ավտոմիջ		
6)	Այլ տոկոսային եկամուտներ		
	Ընդամենը	45618	37334
2	Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր		
1)	Տոկոսային ծախսեր ներգրավված փոխառությունների և ստացված վարկերի դիմաց		
2)	Տոկոսային ծախսեր ռեպո համաձայնագրերի գծով		
3)	Տոկոսային ծախսեր ավտոմիջ		
4)	Տոկոսային ծախսեր ներդրումային ընկերությունների կողմից թողարկված արժեթղթերի դիմաց		
5)	Այլ տոկոսային ծախսեր		
	Ընդամենը	0	0
3	Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	45618	37334

8. «Ճանապարհորդություն 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 վաճառքի կատարման գծով միջնորդավճարներից		
2)	Արժեթղթերով գործարքների միջնորդավճարներից		
3)	Խոտորդատվական ծառայությունների գծով միջնորդավճարներից		
4)	Արժեթղթերի տեղաբաշխման գծով միջնորդավճարներից		
5)	Այլ ներդրումային ծառայությունների գծով միջնորդավճարներից	772099	570785
6)	Պահառության գործունեությունից		
7)	Այլ միջնորդավճարներ	18539	
8)	Ընդամենը	790638	570785
2	կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր		
1)	Միջնորդավճարների գծով ծախսեր	500328	212889
2)	Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	290310	357895

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

		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1	Առևտրական նպատակներով պահվող ներդրումներից զուտ եկամուտներ		
1)	Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների առ ու վաճառքից զուտ եկամուտ		
2)	Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ		
	Ընդամենը	0	0
2	Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներից զուտ եկամուտներ		
1)	Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների առ ու վաճառքից զուտ եկամուտ		

2)	Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ		
Ընդամենը		0	0
3 Այլ ատկորային գործունեություն			
1)	Ամորիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների առ ու վաճառքից զուտ եկամուտ		
2)	Չուտ եկամուտներ ներդրումային այլ ծառայությունների գծով		
3)	Անանցյալ գործիքների առ ու վաճառքից զուտ եկամուտ		
4)	Արժեթղթերով գործարքներից այլ զուտ եկամուտ		
Ընդամենը		0	0
4 Արտարժույթային գործառնություններից զուտ եկամուտներ			
1)	Արտարժույթի առ ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	1115	-703
2)	Արտարժույթի վերազնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	45905	-6368
Ընդամենը		47020	-7071
5 Ընդամենը զուտ եկամուտ աուտորային գործառնություններից		47020	-7071

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

	Ընդհանուր վարչական ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1	Ծախսեր հաշվառված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով	232526	170562
2	Ծախսեր սոցիալական ապահովության վճարների գծով		
3	Գործուղման և ուսուցման գծով ծախսեր	578	30
4	Անձնակազմի այլ ծախսեր	7019	3689
5	Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	21637	11096
6	Ներդրումային ընկերության շենքի և սարքավորումների, փոխադրամիջոցների տեխնիկական սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	190	988
7	Սուղիտի և այլ խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	5341	3420
8	Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	10381	9544
9	Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	1422	1390
10	Տրանսպորտային ծախսեր		
11	Այլ վարչական ծախսեր*	99844	125264
Ընդամենը		378939	325983

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

* Այլ վարչական տրամ ներկայացված (01.01.20-31.12.20 ժամանակահատվածի) գումարով 11 787 հազ. դրամը իրենից ներկայացնում է հարթակի տեխնիկական սպասարկման ծախս և 18 255 հազ. դրամ պահուստների ձևավորման գծով ծախս, 2 000 հազ. դրամ նվիրատվություն COVID-19 և Համահայկական հիմնադրամին (Մեջք ենք, մեր սահմանները. Համազգային դրամահավաք) :

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

Ընկերության միջին ամսական աշխատողների քանակը 31.12.20թ. դրությամբ կազմել է տասնյոթ մարդ:

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

	Այլ գործառնական ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1	Հասարակական կապերի գծով ծախսեր	0	0
2	Հիմնական միջոցների ամորտիզացիոն ծախսեր	11805	10682
3	Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	166	166
4	Այլ ծախսեր	0	0
Ընդամենը		11971	10849

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

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

	Այլ գործառնական եկամուտ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1	Հիմնական միջոցների օտարումից օգուտներ	0	142
2	Պահուստների հակադարձում	9163	7968
3	Այլ օգուտներ	59	14
Ընդամենը		9222	8123

15. «Մանթագրություն 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		
5 Ընդամենը	0	0

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

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

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 հարկումը	-	-	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 հետանձգված հարկի հաշվարկը:

	Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի դրությամբ	Ֆինանսական արդյունքներով ճանաչված	Մեխանիզմ կապիտալում ճանաչված	Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ
1 Հերթանձգված հարկային ակտիվներ, այդ թվում՝				
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
2 Հերթանձգված հարկային պարտավորություններ, այդ թվում՝				
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
3 Զուտ հերթանձգված հարկային ակտիվ/պարտավորություն	0	0	0	0

4) ՀՀՄՍ 12-ով պահանջվող այլ բացահայտումներ:

18. «Մանրագրություն 13. Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ» ծանոթագրությունում բացահայտվում է մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող շահույթի հաշվարկման (հաշվարկման բանաձևերում որպես համարիչ և հայտարար օգտագործվող գումարների) վերաբերյալ տեղեկատվությունը՝ համաձայն ՀՀ ՄԼ 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 նուրագված շահույթ		

19. «Մանրագրություն 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 ներկայացված բերված աղյուսակի: Այս ծանոթագրության մեջ պետք է բացահայտվեն կանխիկ դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների օգտագործման որևէ սահմանափակման առկայությունը, այն դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների էական գումարների մնացորդները, որոնք մատչելի չեն խմբի օգտագործման համար: Ընդ որում, այդ բացահայտումները պետք է ուղեկցվեն ղեկավարության մեկնաբանություններով:

	Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ Կենտրոնական բանկում	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1	Կանխիկ դրամական միջոցներ և վճարային փաստաթղթեր		
2	Կանոնադրական կապիտալի կոտակման հաշիվ Կենտրոնական բանկում		
3	Դեպոզիտային միջոցներ Կենտրոնական բանկում		
4	Հաշվեգրված տոկոսներ		
5	Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ Կենտրոնական բանկում		

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

Դրամական միջոցների մնացորդ՝
 Հաշվետու ժամանակաշրջանի սկզբում՝ 01.01.2020 857 345 հազ. դրամ
 Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում՝ 31.12.2020 974 350 հազ. դրամ

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

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1 Ընթացիկ հաշիվներ		
1) Հայաստանի Հանրապետության բանկերում	974259	857177
2) Այլ բանկերում		
3) Դեպոզիտային հաշիվներ բանկերում		
4) Հաշվեգրված տոկոսներ	91	168
5) Ընդամենը	974350	857345
2 Տրամադրված փոխառություններ և ավանդներ, այլ պահանջներ		
Կենտրոնական բանկում		
1) տրամադրված փոխառություններ և ավանդներ		
ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
այլ		
Բանկերում		
տրամադրված փոխառություններ և ավանդներ	310000	295000
ռեպո (հետգնման) համաձայնագրեր		
արժեթղթերի փաթեթի կառավարում		
այլ		
Ներդրումային և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում		
տրամադրված փոխառություններ և ավանդներ		
ռեպո (հետգնման) համաձայնագրեր		
արժեթղթերի փաթեթի կառավարում		
այլ		
4) Հաշվեգրված տոկոսներ	15128	10055

5) Ընդամենը	325128	305055
3 Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	()	()
4 Չուտ պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	1299478	1162401

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

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

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

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1 Պետական արժեթղթեր		
Հայաստանի Հանրապետության պետական պարտատոմսեր, այդ թվում՝		
1) գանձապետական պարտատոմսեր	0	0
կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր		
այլ		
ԲԲԲ-/Քաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝		
2) գանձապետական պարտատոմսեր		
կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր		
այլ		
ԲԲԳ-/Քաա/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, ինչպես նաև վարկանիշ չունեցող երկրների պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝		
3) գանձապետական պարտատոմսեր		
կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր		
այլ		
4) Հաշվեզրված տոկոսներ	0	0
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	0	0
2 Հայաստանի Հանրապետության ոչ պետական արժեթղթեր	Ցուցակված	Ցուցակված
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	20088
կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ		
այլ		
4) Հաշվեզրված տոկոսներ	-	20,088
Ընդամենը	20000	20088
3 Այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր	Ցուցակված	Ցուցակված
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		
3) Հաշվեզրված տոկոսներ	-	-
Ընդամենը	()	()
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 «Ամրոտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների» հաշվեկշռային արժեքները և իրական արժեքները:

Արժեթղթերի պորտֆելի դրույթյունը առ 31.12.2020

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

25. Մանրագրություն 19/բ-ում բացահայտվում են «Ամրոտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների» դասում հաշվառվող ռեպ համաձայնագրով վաճառված արժեթղթերը՝ ըստ սույն ծանոթագրության 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	Մնացորդը ժամանակաշրջանի սկզբում	
2	Ավելացում	
3	Օտարում (վաճառք)	()
4	Արժեքի արժեզրկում	()
5	Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում	-

	Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1	Առցիցացված 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	Համալսարաններ և կամր միջոցներ	Փոխարարմիջոցներ	Այլ հիմնական միջոցներ	Հ/միջոցների գնով կամխառ ներդրումներ կամխառ ներդրումներ	Վարձակալված հ/ճ գնով կամխառ ներդրումներ	Ընդամենը
1	Այլընտանյան արժեք	-	-	-	-	-	-	-
2	Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	-	9,384	-	2,590	-	-	11,975
3	Ավելացում	-	21,870	-	26,849	-	-	48,720
4	Օտարում	()	(393)	()	(19)	()	()	(412)
5	Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-	-
6	Վերազնախառում	-	-	-	-	-	-	-
7	Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	-	30,862	-	29,421	-	-	60,283
8	Ավելացում	-	2,598	-	-	-	-	2,598
9	Օտարում	()	(274)	()	-	()	()	(274)
10	Վերազնախառում	-	-	-	-	-	-	-
11	Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-	-
12	Վերազնախառումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-	-
13	Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	-	33,186	-	29,421	-	-	62,607
14	Կուտակված մաշվածություն	-	-	-	-	-	-	-
15	Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	-	8,116	-	823	-	-	8,938
16	Ավելացում	-	8,497	-	2,085	-	-	10,582
17	Օտարում	()	(308)	()	(4)	()	()	(311)
18	Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-	-
19	Վերազնախառում	-	-	-	-	-	-	-
20	Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	-	16,305	-	2,904	-	-	19,209
21	Ավելացում	-	8,232	-	3,572	-	-	11,805
22	Օտարում	()	(274)	()	-	()	()	(274)
23	Վերազնախառումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-	-
24	Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-	-

25	Մնացորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	-	24,263	-	6,476	-	-	30,740
26	Չուտ հաշվեկշռային արժեք							
27	հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	-	8,923	-	22,945	-	-	31,867
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	Անցքնական արժեք						
2	Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	92	-	-	-	702	794
3	Ավելացում	-	-	-	-	-	-
4	Օտարում	()	()	()	()	()	-
5	Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-
6	Վերագնահատում	-	-	-	-	-	-
7	Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-
8	Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-
9	Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	92	-	-	-	702	794
10	Նուտանված մաշվածություն						
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	20	-	-	-	147	166
18	Օտարում	-	()	()	-	()	-
19	Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-
24	Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-
25	Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	59	-	-	-	440	499
26	Չուտ հաշվեկշռային արժեք						
27	Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	33	-	-	-	262	295
28	Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	53	-	-	-	408	461

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

Հոդվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան	
1	Դիբիտորական պարտքեր բյուջեի գծով	6183	32478
2	Դիբիտորական պարտքեր մատակարարների գծով		
3	Կանխավճարներ աշխատակիցներին	5701	4729
4	Կանխավճարներ մատակարարներին	46319	63982
5	Կանխավճարներ բյուջեի և պարտադիր սոցիալական ապահովագրության վճարների գծով	8797	11663
6	Այլ դիբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ		
7	Ընդամենը	67000	112852
8	Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթագրություն 8)	()	()
9	Ընդամենը	67000	112852
10	Այլ ակտիվներ		
11	Պահեստ		
12	Բռնագանձված գրավ և վճարողի համար պահվող ակտիվներ		
13	Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր		
14	Հեջավորման ամսանյայ գործիքներ		
15	Այլ ակտիվներ	0	0
16	Ընդամենը այլ ակտիվներ	67000	112852

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

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

Այլ պարտավորություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով	13367	30995
շահութախարկի գծով	6572	25425
1 ամսնացված արժեքի հարկի գծով	1141	984

	այլ հարկեր ու տուրքերի գծով	1645	579
	սոցիալական ապահ-ն վճարների գծով	553	179
	ելքամտային հարկի գծով	3457	3828
2	Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով	23729	30
3	Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	601	311
4	Կրեդիտորական պարտքեր կանոնադրական կապիտալի համարման գծով		
5	Այլ պարտավորություններ		
6	Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում	37698	31336

30. «Շանթթագրություն 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 31.12.20թ.-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, վերավճարողը (քանակը, վաճառքի գինը),

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

Նշանակալից մասնակցի անունը, ազգանունը/անվանումը	Ներդրումային ընկերությունում ունեցած նամակցության գումարը (հազ. դրամ)	Ներդրումային ընկերությունում ունեցած նամակցության չափը սովորական հարաբերությամբ
ԷՔՈՒԻԹԻ ՔԵՓԻԹԸԸ 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. «Շանթթագրություն 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. Կերպազնահատման 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: Հասակարգչային տեխնիկայի օտարման ժամանակ վերագնահատման պահուստից համամասնորեն գումարը ուղղվում է ընթացիկ ժամանակաշրջանի չբաշխված շահույթ/վնաս հաշվին: Կերպազնահատման 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
	Ընդամենը	3415

II. Գլխավոր պահուստ

ՀՀ օրենսդրության ՀՀ բաղաձայնական օրենսդիր, բաժնետիրական ընկերությունների մասին ՀՀ օրենք) և բաժնետերերի տարեկան ընդհանուր ժողովի համաձայն տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունների արդյունքների հիման վրա Ընկերությունը ձևավորել է չբաշխված շահույթի նկատմամբ 5 (հինգ) տոկոսի չափով՝ «Գլխավոր պահուստ».

1. 2016 թվականի մարտի 20-ի թիվ 1 որոշման համաձայն՝ 5 749.4 հազ.դրամի պահուստ
 2. 2017 թվականի ապրիլի 27-ի թիվ 1 որոշման համաձայն՝ 11 778.0 հազ.դրամի պահուստ
 3. 2019 թվականի ապրիլի 30-ի թիվ 1 որոշման համաձայն՝ 13 546.8 հազ.դրամի պահուստ
 4. 2020 թվականի հունիսի 30-ի թիվ 1 որոշման համաձայն՝ 4,642.8 հազ.դրամի պահուստ
- Գլխավոր պահուստի մնացորդը առ 31.12.2020թ. կազմում է՝ 35,717.0 հազ.դրամ:

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

1) ներկայացվող հաշվետվությունների առումով ուժեր 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. Էրոիթի Է ԷՄ ՓԲԸ-ն (նախկինում՝ Դիվիսիա Է ԷՄ ՓԲԸ) Էրոիթի Յու Էս (նախկինում՝ Դիվիսիա Յու Էս) Ընկերության հետ կնքել է տեխնիկական ծառայությունների մատուցման պայմանագիր՝ 2017թ. փետրվարի 01-ին, որի շրջանակներում մատուցվելիք ծառայությունների ամսական արժեքը կազմում է 2 500 (ներառյալ հարկերը) ԱՄՆ դոլար:
 2. Էրոիթի Է ԷՄ ՓԲԸ-ն 18.10.19թ. 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: Համաձայն 05.10.20թ. համաձայնագրի տոկոսադրույքը սահմանվել է տարեկան 5 տոկոս և մարման ժամկետը սահմանվել 18.10.21թ. :31.12.20թ. դրությամբ մնացորդը կազմում է 257 343.93 հազ ՀՀ դրամ, այդ թվում՝ 2 343.93 հազ ՀՀ դրամ հաշվեզրված տոկոս: Փոխառության նկատմամբ հաշվարկվել է 6,152 հազ. դրամի արժեքը կորուստ, որը ճանաչվել է համաձայն ՀՀՄՍ 9-ի:

33. «Մանրագրություն 27. Ֆինանսական ուսկերի վերաբերյալ նվազագույն բացահայտումներ» ծանոթագրությունում բացահայտվում է այն տեղեկատվությունը, որը շուկայի մասնակիցներին թույլ կտա էական տվյալների հիման վրա գնահատել տվյալ ներդրումային ընկերության գործունեության որոշող, կապիտալը, ուսկերը, ուսկերի 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 հարթվում է իրենց արժեքը 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:

Վարչական ռիսկ

Ընկերությունը չի նախատեսում վարչային ռիսկի արտասովոր մակարդակ:

Հաճախորդի վարկային ռիսկը նորմալի մեջ պահելու և վերահսկելու նպատակով, որը բնական է թերդրոյի դեպքում, նոր պատվերներ իրականացվում են անպես, որ չգերազանցեն հաճախորդների համար թույլատրելի առավելագույն մակարդակը, իսկ հաշվի մարման պահպանվում է հաճախորդի մարտի 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	Անյուրոպական տարածքների համագործակցության (պարտիկա, ԱՊՀ) երկրներ	Տեսական համագործակցության և վարչական կազմակերպության (պարտիկա, ՏՀԶԿ) երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
1 Ակտիվներ					
1) Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ Կենտրոնական բանկում					
2) Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	1299478				1299478
3) Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ					
4) Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ				3348524	3348524
5) Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ					
6) Անորոշիչացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	20552				20552
7) Այլ ակտիվներ	85289			257344	342633
8) <i>Ընդամենը ակտիվներ</i>	1405319	0	0	3605868	5011187
2 Պարտավորություններ					
1) Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ				2009336	2009336
2) Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ				1986833	1986833
3) Պահուստներ	18255				18255
4) Այլ պարտավորություններ	65800				65800
5) <i>Ընդամենը պարտավորություններ</i>	84054.9	0	0	3996169	4080224
3 Զուտ դիրք	1321264	0	0	-390301	930963

Նախորդ ժամանակաշրջան

Հոդվածի անվանումը	Հայաստանի Հանրապետություն	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
1 Ակտիվներ					
1) Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ Կենտրոնական բանկում					0
2) Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	1162401				1162401
3) Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ					0

4) Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ				1483170.7	1483171
5) Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ					0
6) Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	20549				20549
7) Այլ ակտիվներ	113021			236667	349688
8) Ընդամենը ակտիվներ	1295970	0	0	1719838	3015808
2 Պարտավորություններ					
1) Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ				275493	275493
2) Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ				1763903	1763903
3) Պահուստներ	8436				8436
4) Այլ պարտավորություններ	83300				83300
5) Ընդամենը պարտավորություններ	91736	0	0	2039396	2131132
3 Չուտ դիրք	1204234	0	0	-319558	884675

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

Հաշվերու ժամանակաշրջան

	Հայաստանի Հանրապետության դրամ	I խմբի արտաբաժնյա	II խմբի արտաբաժնյա	Ընդամենը
1 Ակտիվներ				
1) Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ Կենտրոնական բանկում				
2) Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	358005	941473		1299478
3) Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերապահվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ				
4) Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ		3348525		3348525
5) Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ				
6) Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	20552			20552
7) Այլ	79895	262737		342633
8) Ընդամենը ակտիվներ	458451	4552735	0	5011187
2 Պարտավորություններ				
1) Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ		2009336		2009336
2) Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ		1986833		1986833
3) Պահուստներ	18255			18255
4) Այլ պարտավորություններ	65165	635		65800
5) Ընդամենը պարտավորություններ	83420	3996804	0	4080224
3 Չուտ դիրք	375032	555931	0	930963

Նախորդ ժամանակաշրջան

	Հայաստանի Հանրապետության դրամ	I խմբի արտաբաժնյա	II խմբի արտաբաժնյա	Ընդամենը
1 Ակտիվներ				
1) Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ Կենտրոնական բանկում				
2) Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	307608	854793		1162401
3) Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերապահվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ				
4) Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ		1483171		1483171
5) Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ				
6) Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	20549			20549
7) Այլ	112518	237170		349688
8) Ընդամենը ակտիվներ	440675	2575133	0	3015808
2 Պարտավորություններ				
1) Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ		275493		275493
2) Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ		1763903		1763903
3) Պահուստներ	8436			8436
4) Այլ պարտավորություններ	83300			83300
5) Ընդամենը պարտավորություններ	91736	2039396	0	2131132
3 Չուտ դիրք	348939	535737	0	884675

36. «I խմբի արտաբաժնյա» կազմը: Արտաբաժնյա առաջին խմբի մեջ մտնում են ՄԴՈ-ը, ՄԴՈ-ի զամբյուղի մեջ մտնող արտաբաժնյա (ԱՄՆ-ի դրաբը, եվրո, ճապոնական իենը և անգլիական ֆունտ ստեռլինգը), շվեյցարական ֆրանկը, կանադական դոլարը, շվեյցարական կրոնը, դանիական կրոնը, ավստրալիական դոլարը և բանկային ուժին:

37. «II խմբի արտաբաժնյա» կազմը: Արտաբաժնյա երկրորդ խմբի մեջ մտնում են այլ արտաբաժնյա:

38. Ներդրումային ընկերության կողմից ներկայացվում է ներդրումային ընկերության արտաբաժնյաին ռիսկի վերլուծություն ըստ անանյալ ֆինանսական գործիքների տեսակների:

3)	Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող և վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ, այդ թվում՝ - եկամտաժամանակ աստուրաան հորժիքներ - կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ - բաժնային գործիքներ - այլ												
4)	Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ												
5)	Տեղաբաշխված այլ միջոցներ												
6)	Ընդամենը	0	0	0	0	200000	0	95000	0	0	0	0	0
2	Պարտավորություններ												
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՝ - փոխադրելի արժեթղթեր - հիփոթեքային աստուրաաններ - այլ պարտատուներ - ստորադաս փոխառություններ												
4)	Ներգրավված այլ միջոցներ												
5)	Ընդամենը												
3	Չուտ դիրք	0	0	0	0	200000	0	95000	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 - ավանդ - ավույ		9.28	-	9.55
3) Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ				4.00
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			5.00	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 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 ժամկետների: Ընդ որում, լողացող վճարումով և ֆիքսված ստացումով տոկոսային ակտիվներ ժամկետայնության վերլուծության ժամանակ ընդգրկվում են գուտ գումարով, միայն, եթե դրանական հոսքերի փոխանակումը տեղի է ունենալու գուտ հիմունքով: Իսկ արժույթային ակտիվներ ժամկետայնության վերլուծության մեջ ընդգրկվում է համախառն դրամական հոսքերով:

Հաշվերու ժամանակաշրջան

ԱԿՏԻՎՆԵՐ	Մարմանը 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	974,350	107,352	56,935	160,840			1,299,478
3 Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ		605				3,347,920	3,348,525
4 Արժեթղթեր, այդ թվում՝ - շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող - վաճառքի համար մատչելի - ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող - ռեպո		20,000	552				20,552
5 Այլ պահանջներ		4,471		257,344	80,818		342,633
6 Հետաշվեկշռային պայմանական ակտիվներ							
7 Պայմանագրային պահանջներ							
8 Ընդամենը	974,350	132,428	57,487	418,184	80,818	3,347,920	5,011,187

	ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ	Սարմանք մնացել է					Անտանկեր	Ընդամենը
		մինչև 1ամիս	1-3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1 տարեց ավելի		
1	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ						2,009,336	2,009,336
2	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ						1,986,833	1,986,833
3	Պարտավորություններ ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով							-
4	Պահուստներ				18,255			18,255
5	Այլ պարտավորություններ	13367.2	24,717		-		27,716	65,800
6	Հետհաշվեցրային պայմանական պարտավորություններ							-
7	Պայմանագրային պարտավորություններ							-
8	ԸՆԴԱՄԵՆՆԵՐ	13,367	24,717	-	18,255	-	4,023,885	4,080,224

Նախորդ ժամանակաշրջան

	ԱԿՏԻՎՆԵՐ	Սարմանք մնացել է					Անտանկեր	Ընդամենը
		մինչև 1ամիս	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	857,345		209,673	95,383			1,162,401
3	Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ		221				1,482,950	1,483,171
4	Արժեթղթեր, այլ թվում՝ - շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաավելող իրական արժեքով հաշվառվող - վնասների համար մատչելի - ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող - օտար			20,088	460			20,549
5	Այլ պահանջներ	4,199	11,669		236,667	97,153		349,688
6	Հետհաշվեցրային պայմանական ակտիվներ							
7	Պայմանագրային պահանջներ							
8	ԸՆԴԱՄԵՆՆԵՐ	861,545	31,978	210,133	332,050	97,153	1,482,950	3,015,808

	ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ	Սարմանք մնացել է					Անտանկեր	Ընդամենը
		մինչև 1ամիս	1-3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1 տարեց ավելի		
1	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ						275,493	275,493
2	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ						1,763,903	1,763,903
3	Պարտավորություններ ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով							0
4	Պահուստներ				8,436			8,436
5	Այլ պարտավորություններ	530			2,855		79,915	83,300
6	Հետհաշվեցրային պայմանական պարտավորություններ							0
7	Պայմանագրային պարտավորություններ							0
8	ԸՆԴԱՄԵՆՆԵՐ	530	-	-	11,291	-	2,119,311	2,131,132

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

1) արդյո՞ք ներդրումային ընկերությունում առկա են կապիտալի մակարդակի նկատմամբ սահմանված ներքին պահանջներ, նպատակներ, և որոնք են այդ պահանջները, նպատակները, և արդյո՞ք ներդրումային ընկերությունը հաշվետու ժամանակաշրջանում կատարել է կապիտալի մակարդակի համար 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 44Լ որոշման՝ «Ներդրումային ընկերությունների հիմնական տնտեսական նորմատիվները, դրանք 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 ամիսների, համեմատելով այդ ցուցանիշները նորմատիվային պահանջների հետ:

2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Ընկերության ընդհանուր կապիտալի համարժեքության նորմատիվի ցուցանիշները կազմել է 21,4 %:

45. Եթե Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից սահմանվել են խտացվող պահանջներ, ապա ներդրումային ընկերությունը ներկայացնում է կապիտալի համարժեքության խտացված 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 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 վարկածներ /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 ՖՀՄ 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 անուղափան եկաստակով 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 համասյուն ընտրված թիզեն մոդելին) - հեջավորման համար նախատեսված ֆինանսական ակտիվների արժեքի փոփոխության որոշ մասեր ըստ հեջավորման հաշվառման դրույթների

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

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

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

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

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

բ. երկարաժամկետ մարման պայման ունեցող գործիքների համար,

գ. 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. Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Ընկերությունը չունի գրավադրված ակտիվներ:

51. «Ծանոթագրություն 35. Ընդունված գրավ»

2020թ. դեկտեմբերի 31-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