

ՀԱՍՏԱՏՎԱԾ Է  
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական  
թիվ 371-Ն որոշմամբ

ՀԱՍՏԱՏՎԱԾ Է  
Հայաստանի Հանրապետության  
թիվ \_\_\_\_ -Ն հրամանով

Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական  
բանկի նախագահ՝

Հայաստանի Հանրապետության  
ֆինանսների նախարար՝

----- Արթուր Զավադյան  
2011 թվականի դեկտեմբերի \_\_\_\_

----- Վաչե Գաբրիելյան  
2011 թվականի դեկտեմբերի \_\_\_\_

**ԴԻՎԻՍԱ ԷՅ ԷՄ**  
**ՓԱԿ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ**  
2016 թվականի մարտի 31-ի դրությամբ

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

Դիվիզա Էյ Էմ ՓԲԸ  
ՀՀ, ք. Երևան, Բաղրամյան պողոտա 5, շինություն 11

**1. Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրությունները՝**

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

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

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

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

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

**1) ԻՐԱՎԱԿԱՆ ԴԱՇՏ**

**ա. ներդրումային ընկերության հիմնական գործունեությունը,**

Հայաստանի Հանրապետության Կենտրոնական Բանկի Խորհրդի 2015թ. սեպտեմբերի 22-ի թիվ 202Ա որոշումով հաստատում է «Ֆինանսական տեխնոլոգիաների լաբորատորիա» ՓԲ Ընկերության նոր ֆիրմային անունը՝ **ԴԻՎԻՍԱ ԷՅ ԷՄ** (փակ բաժնետիրական ընկերություն կազմակերպարարական տեսքով), ինչպես նաև վերաձևակերպում է Ընկերության ներդրումային ծառայությունների լիցենզիան:

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

ա) հաճախորդներին արժեթղթերով գործարքների կատարման հանձնարարականների ընդունումը և հաղորդումը,

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

**բ. գործարար միջավայրը,**

Ընկերության գործարար միջավայրն է՝

ա) ՀՀ Կենտրոնական բանկ,

բ) ՀՀ Բանկեր,

գ) Հայաստանի և միջազգային ֆինանսական շուկաներ,

դ) ռեզիդենտ և ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական և ֆիզիկական անձիք:

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

«Դիվիզա Էյ ԷՄ» ՓԲԸ ներդրումային ընկերությունը հանդիսանում է ԴԻՎԻՍԱ ՅՈՒ ՔԵՅ ԼԻՄԻԹԵԴ Բրիտանական Ընկերության խմբի անդամ և չունի ներկայացուցչություններ և մասնաճյուղեր:

**2) ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ**

«Դիվիսա ԷՅ ԷՄ» ՓԲԸ-ը (նախկին Ֆինանսական տեխնոլոգիաների լաբորատորիա ՓԲԸ) գրանցվել և լիցենզավորվել է ՀՀ Կենտրոնական բանկի կողմից 10.07.2012թ.-ին, իսկ վերանվանվելու կատարվել է 22.09.2015թ.-ին: Ընկերության լիցենզիայի համարն է թիվ 0011: Ընկերության գտնվելու վայրը և իրավաբանական հասցեն է՝ ՀՀ, ք.Երևան 0019, Բաղրամյան պողոտա 5, շինություն 11:

**ա. խորհրդի կառուցվածքը, կազմը,**

Ընկերությունը խորհուրդ չունի: Կառավարման մարմիններն են՝  
• բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը  
• տնօրենը:

**բ. տնօրինության կառուցվածքը, կազմը,**

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

**գ. սեփականության կառուցվածքը, բաժնետերերի/մասնակիցների քանակը հաշվեքու ժամանակաշրջանի վերջում,**

«Դիվիսա ԷՅ ԷՄ» ՓԲԸ Ընկերության սեփականության կառուցվածքը՝ փակ բաժնետիրական ընկերություն:  
31.12.2015թ. դրությամբ Ընկերության բաժնետերերի քանակը 1 է՝ իրավաբանական անձ ԴԻՎԻՍԱ ՅՈՒ ՔԵՅ ԼԻՄԻՏԵԴ Ընկերությունը, գրանցված Մեծ Բրիտանիայում:

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

Ընկերության սիակ բաժնետեր է հանդիսանում՝ ԴԻՎԻՍԱ ՅՈՒ ՔԵՅ ԼԻՄԻՏԵԴ՝ ում սեփականության իրավունքով պատկանում է Ընկերության բաժնետոմսերի 100%:

**ե. ղեկավարների վարձատրության քաղաքականությունը,**

Ղեկավարների աշխատանքի վարձատրության պայմանները սահմանվում են աշխատանքային պայմանագրերով:

**զ. արտաքին աուդիտին վճարները:**

«Դիվիսա ԷՅ ԷՄ» ՓԲ Ընկերության ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտը իրականացվել է հրապարակային մրցույթի հաղթող ճանաչված՝ « Աուր Սերվիս» Ընկերության կողմից: Արտաքին աուդիտի ծառայությունների վճարումը կատարվել է նշված Ընկերության հետ կնքված պայմանագրի համաձայն:

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

**1) ֆինանսական հաշվետվությունների պարասպումը և ներկայացումը,**

«Դիվիսա 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 հաշվեգրման եղանակով (օրական կտրվածքով)՝ անկախ եկամտի փաստացի ստացման կամ վճարումների իրականացման ժամկետից, հատուցման իրական արժեքով, հաշվեկշռի ամսաթվի դրությամբ, գործարքի ավարտման աստիճանի հիման վրա՝ ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով:

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

**4) 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 վերազանհատվում են տվյալ օրվա փակման փոխարժեքով:

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

**5) հարկեր (ընթացիկ և հետաձգված),**

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

Շահույթահարկի 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, մասհանումները կատարվում են ամբողջությամբ: Հետաձգված հարկային ակտիվները ճանաչվում են այն չափով, որքանով որ հավանական է տվյալ ակտիվների իրացումը: Շահութահարկի գծով հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները հաշվանցվում են:

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

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

Ընկերության կողմից ֆինանսական ակտիվները դասակարգվում են հետևյալ կատեգորիաների.

- շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ,
- վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ,
- մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ,
- դեբիտորական պարտքեր:

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

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

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

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

Ընկերությունը նման դասի արժեթղթերով գործարքներ չի իրականացրել, իսկ այդպիսի արժեթղթեր տիրապետելու դեպքում, դրանք կհանդիսանան որպես արժեթղթեր, որոնք ձեռք են բերվում կամ առաջանում են հիմնականում գների կամ դիվերային հավելագների կարճաժամկետ տատանումներից շահույթ ստանալու նպատակով: Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող արժեթղթերը սկզբնական ճանաչման ժամանակ կհաշվառվեն սկզբնական արժեքով և հետագայում կվերաչափվեն իրական արժեքով ելնելով՝ գործող շուկայական գներից:

**9) վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ,**

Ընկերությունը նման դասի արժեթղթերով գործարքներ չի իրականացրել, իսկ այդպիսի արժեթղթեր տիրապետելու դեպքում, վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերաչափումից շահույթների (վնասների) ճանաչման մոտեցումը հետևյալն է՝ հաշվետու ժամանակաշրջանի ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում որպես եկամուտ/ծախս կամ ուղղակիորեն արդյունք սեփական կապիտալում:

Այս դասի արժեթղթերը ձեռք են բերվում անորոշ ժամանակ պահելու նպատակով և կարող են վաճառվել՝ կախված իրացվելիության պահանջներից կամ տոկոսադրույքի և գների փոփոխություններից:

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վաճառքի դեպքում իրական արժեքի գծով ճշգրտումներ ճանաչվում են որպես շահույթ կամ վնաս ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում:

Ֆինանսական գործիքների իրական արժեքը հիմնվում է դրանց գնանշված շուկայական գների վրա: Եթե գնանշված շուկայական գինը առկա չէ, ապա գործիքի իրական արժեքը կորոշվի գնային մոդելների կամ զեղչված դրամական հոսքերի տեխնիկայի միջոցով:

**10) ռեպո համաձայնագրերով գործառնություններ,**

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

**11) ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ,**

Հաշվետու ժամանակաշրջանի ավարտի դրությամբ՝ 31.03.16թ. Ընկերությունը չունի բաց դիրքեր:

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

**13) փոխառությունների ու դեբիտորական պարտքերի արժեզրկման գծով կորուստների որոշման և անհուսալի փոխառությունների ու դեբիտորական պարտքերի դուրսգրման հիմունքը,**

**14) տոկոսների հաշվեգրման դադարեցումը ,**

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

**15) մինչև մարման ժամկետը պահվող ֆինանսական ակտիվների հաշվառումը,**

Ընկերությունը ֆիքսված մարման ժամկետով արժեթղթերը դասակարգում է որպես մինչև մարման ժամկետ պահվող, երբ նա մտադրված է և հնարավորություն ունի պահել այդ ներդրումները մինչև դրանց մարման ժամկետի լրանալը: Եթե Ընկերության կողմից իրականացվում է մինչև մարման ժամկետը պահվող ակտիվների վաճառք, ապա ամբողջ դասը վերադասակարգվում է որպես վաճառքի համար մատչելի: Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը՝ հանած դրանց գծով հնարավոր կարուստների պահուստները:

**16) հեջի հաշվապահական հաշվառումը,**

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

2016թ. մարտի 31-ի դրությամբ չունի ասոցիացված և դուստր կազմակերպություններում ներդրումներ:

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

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

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,**

Դիվիսա Էյ Էմ Ընկերության հաճախորդներին սպասարկելու համար իրականացվել են բոլոր անհրաժեշտ նախապատրաստական աշխատանքները նոր առցանց 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 2016 թվականի մարտի 31-ի դրությամբ չի թողարկել պարտքային արժեթղթեր:

**21) փարբերակումն 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 կապարվող հափկացումների որոշման և դրանց հաշվապահական ձևակերպման հիմունքը,**

**23) կապիտալ և էմիսիոն եկամուտ,**

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

**24) փոխանակման փոխարժեքի որոշման մեթոդաբանությունը,**

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

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

**26) ֆինանսական ակտիվների վերադասակարգումները,**

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

27) Գեղեկագրվություն 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:

«Դիվիսա ԷՅ ԷՄ» ՓԲԸ-ն ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստված են միջազգային ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման ստանդարտների ներքո և Ընկերության բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի կողմից հաստատված հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության համաձայն:

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

		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
<b>1</b>	<b>Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ</b>		
1)	Տոկոսային եկամուտներ բանկային հաշիվներից և ներդրված ավանդներից	748	
2)	Տոկոսային եկամուտներ արժեթղթերից		29
3)	Տոկոսային եկամուտներ փոխառություններից	90	231
4)	Տոկոսային եկամուտներ ռեպո համաձայնագրերից		
5)	Տոկոսային եկամուտներ սվոպից		
6)	Այլ տոկոսային եկամուտներ		
	<b>Ընդամենը</b>	<b>838</b>	<b>260</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 սվոպի գծով		
4)	Տոկոսային ծախսեր ներդրումային ընկերությունների կողմից թողարկված արժեթղթերի դիմաց		
5)	Այլ տոկոսային ծախսեր		1
	<b>Ընդամենը</b>	<b>0</b>	<b>1</b>
<b>3</b>	<b>Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ</b>	<b>838</b>	<b>259</b>

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

		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
<b>1</b>	<b>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ</b>		
1)	Արժեթղթերի փաթեթի կառավարման գծով միջնորդավճարներից		
2)	Արժեթղթերով գործարքների միջնորդավճարներից		12
3)	Խորհրդատվական ծառայությունների գծով միջնորդավճարներից	19394	
4)	Արժեթղթերի տեղաբաշխման գծով միջնորդավճարներից		
5)	Այլ ներդրումային ծառայությունների գծով միջնորդավճարներից	862	

6)	Պահառության գործունեությունից		
7)	Այլ միջնորդավճարներ		
8)	<b>Ընդամենը</b>	<b>20256</b>	<b>12</b>
2	<b>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր</b>		
1)	Միջնորդավճարների գծով ծախսեր		
2)	<b>Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ</b>	<b>20256</b>	<b>12</b>

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

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

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

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
<b>1 Առևտրական նպատակներով պահվող ներդրումներից զուտ եկամուտներ</b>		
1) Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ		
2) Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ		
<b>Ընդամենը</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>2 Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներից զուտ եկամուտներ</b>		
1) Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ		
2) Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ		
<b>Ընդամենը</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>3 Այլ առևտրային գործունեություն</b>		
1) Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ		
2) Զուտ եկամուտներ ներդրումային այլ ծառայությունների գծով		
3) Աճանցյալ գործիքների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ		-196
4) Արժեթղթերով գործարքներից այլ զուտ եկամուտ		
<b>Ընդամենը</b>	<b>0</b>	<b>-196</b>
<b>4 Արտարժույթային գործառնություններից զուտ եկամուտներ</b>		
1) Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	-64	-3902

2)	Արտարժույթի վերազնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	-157	-177
	<b>Ընդամենը</b>	<b>-221</b>	<b>-4079</b>
5	<b>Ընդամենը զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից</b>	<b>-221</b>	<b>-4275</b>

11. «Ծանոթագրություն 9. Ընդհանուր վարչական ծախսեր» ծանոթագրության տարրերն են՝

	<b>Ընդհանուր վարչական ծախսեր</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
1	Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով	13243	4965
2	Ծախսեր սոցիալական ապահովության վճարների գծով		
3	Գործուղման և ուսուցման գծով ծախսեր	38	
4	Անձնակազմի այլ ծախսեր		
5	Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	648	1233
6	Ներդրումային ընկերության շենքի և սարքավորումների, փոխադրամիջոցների տեխնիկական սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	127	138
7	Առդիտի և այլ խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	500	500
8	Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	374	294
9	Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	139	104
10	Տրանսպորտային ծախսեր		
11	Այլ վարչական ծախսեր	159	226
12	<b>Ընդամենը</b>	<b>15228</b>	<b>7460</b>

12. Ծանոթագրություն 9-ում բացահայտվում են աշխատակիցների միջին թվաքանակը և մեկ աշխատողին բաժին ընկնող միջին ամսական աշխատավարձի չափը:

Ընկերության միջին ամսական աշխատողների քանակը 31.03.16թ. դրությամբ կազմել է ութ մարդ:

13. Եթե 14-րդ կետի աղյուսակի «Այլ վարչական ծախսերը» տողը էականորեն մեծ է, ապա բացահայտվում են այլ ծախսերի բաղադրիչները:

14. «Ծանոթագրություն 10. Այլ գործառնական ծախսեր» ծանոթագրության տարրերն են՝

	<b>Այլ գործառնական ծախսեր</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
1	Հասարակական կապերի գծով ծախսեր		12
2	Հիմնական միջոցների ամորտիզացիոն ծախսեր	784	444
3	Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	41	43
4	Այլ ծախսեր	81	235
5	<b>Ընդամենը</b>	<b>906</b>	<b>734</b>

15. Եթե 17-րդ կետի աղյուսակի «Այլ ծախսեր» տողը էականորեն մեծ է, ապա բացահայտվում են այլ ծախսերի ձևավորման բաղադրիչները:

16. «Ծանոթագրություն 11. Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումներից զուտ շահույթ (վնաս)» ծանոթագրության տարրերն են՝<sup>a</sup>

	<u>Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումներից զուտ եկամուտ</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1	Ասոցիացված կազմակերպություններում ներդրումներից		
2	Համատեղ վերահսկվող միավորներում ներդրումներից		
3	Դուստր ներդրումային ընկերություններում ներդրումներից		
4	Այլ դուստր ընկերություններում ներդրումներից		
5	<b>Ընդամենը</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

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

18. Ծանոթագրություն 12-ում բացահայտվում է նաև՝

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

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

3) ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկը.

	Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի դրությամբ	Ֆինանսական արդյունքներով ճանաչված	Մեկիական կապիտալում ճանաչված	Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ
1	<b>Հետաձգված հարկային ակտիվներ, այդ թվում՝</b>			



1)	Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների գծով				
2)	Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների գծով				
3)	Հիմնական միջոցների գծով				
4)	Այլ ակտիվների գծով				
5)	Ստեղծված պահուստների գծով				
6)	Այլ պարտավորությունների գծով				
<b>2</b>	<b>Հեղաձգված հարկային պարտավորություններ, այդ թվում`</b>				
1)	Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների գծով				
2)	Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների գծով				
3)	Հիմնական միջոցների գծով				
4)	Այլ ակտիվների գծով				
5)	Այլ պարտավորությունների գծով				
<b>3</b>	<b>Զուտ հեղաձգված հարկային ակտիվ/պարտավորություն</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

4) ՀՀՄՍ 12-ով պահանջվող այլ բացահայտումներ:

19. «Ծանոթագրություն 13. Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ» ծանոթագրությունում բացահայտվում է մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող շահույթի հաշվարկման (հաշվարկման բանաձևերում որպես համարիչ և հայտարար օգտագործվող գումարների) վերաբերյալ տեղեկատվությունը՝ համաձայն ՀՀՄՍ 33 «Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող շահույթ» ստանդարտի: Բացահայտումները ներկայացվում են նաև այն դեպքում, երբ բացահայտվող գումարները բացասական են (մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող վնաս):

	<b>Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
1	Հաշվետու ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ հարկումից հետո		
2	Տվյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի համար հաշվարկված շահաբաժիններ արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով		( )
3	Սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերին վերագրվող տվյալ ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ (վնաս)		
4	Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին թիվը		
5	Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ		
6	Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող նորացված շահույթ		

20. «Ծանոթագրություն 14 Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ Կենտրոնական բանկում» ծանոթագրության տարրերն են.

Ընկերությունը իր գործառնություններն իրականացնում է բացառապես անկանխիկ ձևով:

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

	<b>Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ Կենտրոնական բանկում</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>

1	Կանխիկ դրամական միջոցներ և վճարային փաստաթղթեր		
2	Կանոնադրական կապիտալի կուտակման հաշիվ Կենտրոնական բանկում		
3	Դեպոնացված միջոցներ Կենտրոնական բանկում		
4	Հաշվեգրված տոկոսներ		
5	Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ Կենտրոնական բանկում		

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

Դրամական միջոցների մնացորդ՝

Հաշվետու ժամանակաշրջանի սկզբում՝ 01.01.2016

2 628 հազ.դրամ

Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում՝ 31.03.2016

101 393 հազ.դրամ

21. «Ծանոթագրություն 15. Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ» ծանոթագրության տարրերն են՝

		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
<b>1</b>	<b>Ընթացիկ հաշիվներ</b>		
1)	Հայաստանի Հանրապետության բանկերում	101392	9164
2)	Այլ բանկերում		
3)	Դեպոնացված հաշիվներ բանկերում		
4)	Հաշվեգրված տոկոսներ	1	
5)	<b>Ընդամենը</b>	<b>101393</b>	<b>9164</b>
<b>2</b>	<b>Տրամադրված փոխառություններ և ավանդներ, այլ պահանջներ</b>		
	<b>Կենտրոնական բանկում՝</b>		
1)	տրամադրված փոխառություններ և ավանդներ		
	ռեպո (հետզնման) պայմանագրեր		
	այլ		
	<b>Բանկերում՝</b>		
2)	տրամադրված փոխառություններ և ավանդներ	192408	
	ռեպո (հետզնման) համաձայնագրեր		
	արժեթղթերի փաթեթի կառավարում		
	այլ		
3)	<b>Ներդրումային և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում</b>		
	տրամադրված փոխառություններ և ավանդներ		13814
	ռեպո (հետզնման) համաձայնագրեր		
	արժեթղթերի փաթեթի կառավարում		
	այլ		
4)	<b>Հաշվեգրված տոկոսներ</b>	<b>1205</b>	
5)	<b>Ընդամենը</b>	<b>193613</b>	<b>13814</b>
3	<b>Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 8)</b>	( )	( )
4	<b>Զուտ պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ</b>	<b>295006</b>	<b>22978</b>

22. Ծանոթագրություն 15-ում բացահայտվում են ընթացիկ հաշիվների և ավանդների օգտագործման գծով առկա սահմանափակումները, դրանցում առկա այն էական գումարների մնացորդները, որոնք մատչելի չեն օգտագործման համար (դատարանի որոշմամբ արգելանքի տակ գտնվող գումարները, պարտավորությունների ապահովման միջոց հանդիսացող գումարները, այլ):

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

23. «Ծանոթագրություն 19. Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ» ծանոթագրության տարրերն են՝

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
<b>1</b>	<b>Պետական արժեթղթեր</b>	
	<b>Հայաստանի Հանրապետության պետական պարտատոմսեր, այդ թվում՝</b>	
1)	զանձապետական պարտատոմսեր	0
	կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր	1090
	այլ	
	<b>ԲԲԲ-/Բաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝</b>	
2)	զանձապետական պարտատոմսեր	
	կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր	
	այլ	
	<b>ԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, ինչպես նաև վարկանիշ չունեցող երկրների պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝</b>	
3)	զանձապետական պարտատոմսեր	
	կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր	
	այլ	
4)	<b>Հաշվեգրված տոկոսներ</b>	<b>0</b>
		<b>48</b>
	<b>Ընդամենը պետական արժեթղթեր</b>	<b>0</b>
		<b>1138</b>
<b>2</b>	<b>Հայաստանի Հանրապետության ոչ պետական արժեթղթեր</b>	
	Ցուցակված	չցուցակված
	ցուցակված	չցուցակված
1)	<b>Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի, այդ թվում՝</b>	
	երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	
	կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ	
	այլ	
2)	<b>Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից «Գ -» և բարձր վարկանիշ ստացած թողարկողի, այդ թվում՝</b>	
	երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	
	կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ	
	այլ	
3)	<b>ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի, այդ թվում՝</b>	
	երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	
	կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ	
	այլ	
4)	<b>Հաշվեգրված տոկոսներ</b>	<b>-</b>
		<b>-</b>
	<b>Ընդամենը</b>	
<b>3</b>	<b>Այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր</b>	
	Ցուցակված	չցուցակված
	ցուցակված	չցուցակված
1)	<b>Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի, այդ թվում՝</b>	
	երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	
	կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ	
	այլ	
	<b>ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի, այդ թվում՝</b>	

2)	երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ		
	կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ		
	այլ		
3)	<b>Հաշվեգրված տոկոսներ</b>	-	-
	<b>Ընդամենը</b>	( )	( )
4	Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների արժեքը (հնարավոր կորուստների պահուստ) (ծանոթագրություն 8)		
5	Զուտ ներդրումներ մինչև մարման ժամկետը պահվող ֆինանսական ակտիվներում	0	1138

24. Ծանոթագրություն 19-ում բացահայտվում են «Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների» հաշվեկշռային (ամորտիզացված) արժեքները և իրական արժեքները:

25. Ծանոթագրություն 19-ում բացահայտվում են «Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների» դասում տեղի ունեցած վերադասակարգումների (մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների դասակարգումը շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող կամ վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների և հակառակը) ծավալը և պատճառները:

26. Ծանոթագրություն 19-ում բացահայտվում են «Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների» դասում հաշվառվող ռեպո համաձայնագրով վաճառված արժեթղթերը՝ ըստ սույն ծանոթագրությամբ տրված արժեթղթի տիպերի (Հայաստանի Հանրապետության պետական գանձապետական արժեթղթեր, Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի թողարկած արժեթղթեր, Հայաստանի Հանրապետության պետական այլ արժեթղթեր և այլն) և ըստ գործարքի երկրորդ կողմի պատկանելիության (օրինակ՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ, Հայաստանի Հանրապետության ռեզիդենտ բանկեր, ռեզիդենտ այլ ֆինանսական կազմակերպություններ, այլ ռեզիդենտներ և այլն):

27. «Ծանոթագրություն 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	Ասոցիացված կազմակերպություններում ներդրումներ		
2	Համատեղ վերահսկվող միավորներում ներդրումներ		
3	Դուստր ներդրումային ընկերություններում ներդրումներ		
4	Այլ դուստր ընկերություններում ներդրումներ		
5	Շահաբաժիններ		
6	<b>Ընդամենը</b>	-	-

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

28. «Ծանոթագրություն 21. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ» ծանոթագրության տարրերն են՝

Հիմնական միջոցներ

	Հողվածի անվանումը	Շենքեր	Համակարգիչներ և կապի միջոցներ	Փոխարդամիջոցներ	Այլ հիմնական միջոցներ	Հ/միջոցների գծով կապիտալ ներդրումներ կապիտալ ներդրումներ	Վարձակալված հ/մ գծով կապիտալ ներդրումներ	Ընդամենը
1	<b>Սկզբնական արժեք</b>							
2	Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	-	9 374	-	3 337	-	-	12 711
3	Ավելացում	-	820	-	894	-	-	1 714
4	Օտարում	( )	-	( )	(267)	( )	( )	(267)
5	Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-	-
6	Վերագնահատում	-	-	-	-	-	-	-
7	Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	-	10 194	-	3 964	-	-	14 158
8	Ավելացում	-	526	-	-	-	-	526
9	Օտարում	( )	( )	( )	(268)	( )	( )	(268)
10	Վերագնահատում	-	-	-	-	-	-	-
11	Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-	-
12	Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-	-
13	Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	-	10 720	-	3 696	-	-	14 416
14	<b>Կուտակված մաշվածություն</b>							
15	Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	-	7 169	-	1 775	-	-	8 944
16	Ավելացում	-	448	-	203	-	-	651
17	Օտարում	( )	-	( )	(144)	( )	( )	(144)
18	Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-	-
19	Վերագնահատում	-	-	-	-	-	-	-
20	Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	-	7 617	-	1 834	-	-	9 451
21	Ավելացում	-	563	-	221	-	-	784
22	Օտարում	( )	( )	( )	(187)	( )	( )	(187)
23	Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-	-
24	Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-	-
25	Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	-	8 180	-	1 868	-	-	10 048
26	<b>Զուտ հաշվեկշռային արժեք</b>							
27	հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	-	2 540	-	1 828	-	-	4 368
28	նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	-	2 577	-	2 130	-	-	4 707

Ոչ նյութական ակտիվներ

	Հողվածի անվանումը	Համակարգչային ծրագրեր	Լիցենզիաներ և վստահագրեր	Հեղինակային իրավունքներ	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ոչ նյութական ակտիվների գծով կապիտալ ներդրումներ	Ընդամենը
1	<b>Սկզբնական արժեք</b>						
2	Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	198	-	-	1 468	-	1 666
3	Ավելացում	-	-	-	-	-	-
4	Օտարում	( )	( )	( )	-	( )	( )
5	Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-
6	Վերագնահատում	-	-	-	-	-	-
7	Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-
8	Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-
9	Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	198	-	-	1 468	-	1 666
10	<b>Կուտակված մաշվածություն</b>						

11	Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	61	-	-	436	-	497
12	Ավելացում	5	-	-	37	-	42
13	Օտարում	( )	( )	( )	( )	( )	( )
14	Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-
15	Վերագնահատում	-	-	-	-	-	-
16	Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	66	-	-	473	-	539
17	Ավելացում	5	-	-	36	-	41
18	Օտարում	( )	( )	( )	( )	( )	( )
19	Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-
24	Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-
25	Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	71	-	-	509	-	580
26	<b>Զուտ հաշվեկշռային արժեք</b>						
27	Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	127	-	-	959	-	1 086
28	Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	132	-	-	995	-	1 127

29. «Ծանոթագրություն 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	Դեբիտորական պարտքեր բյուջեի գծով	381	
2	Դեբիտորական պարտքեր մատակարարների գծով		
3	Կանխավճարներ աշխատակիցներին		
4	Կանխավճարներ մատակարարներին	52	327
5	Կանխավճարներ բյուջեի և պարտադիր սոցիալական ապահովագրության վճարների գծով	88	25
6	Այլ դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ*	2768	8992
7	<b>Ընդամենը</b>	<b>3289</b>	<b>9344</b>
8	Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթագրություն 8)	( )	( )
9	<b>Ընդամենը</b>	<b>3289</b>	<b>9344</b>
10	<b>Այլ ակտիվներ</b>		
11	Պահեստ		
12	Բռնագանձված գրավ և վաճառքի համար պահվող ակտիվներ		
13	Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր		
14	Վեջավորման ածանցյալ գործիքներ		
15	Այլ ակտիվներ	148	160
16	<b>Ընդամենը այլ ակտիվներ</b>	<b>3437</b>	<b>9504</b>

\*Այլ դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ տողում ներկայացված մնացորդի՝ 2 768,0 հազ.դրամը հանդիսանում է Ընկերության աշխատակիցներին տրված փոխառություններ:

30. «Ծանոթագրություն 28. Այլ պարտավորություններ» ծանոթագրություն 28-ի տարրերն են՝

	Այլ պարտավորություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1	Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով՝	1198	452
	շահութահարկի գծով		
	ավելացված արժեքի հարկի գծով	21	40
	այլ հարկեր ու տուրքերի գծով		

	տոցիական ապահ-ն վճարների գծով	11	
	եկամտային հարկի գծով	1166	412
2	Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով		721
3	Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	133	122
4	Կրեդիտորական պարտքեր կանոնադրական կապիտալի համալրման գծով		
5	Այլ պարտավորություններ		
6	<b>Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում</b>	<b>1331</b>	<b>1295</b>

31. «Ծանոթագրություն 29. Կանոնադրական կապիտալ» ծանոթագրություն 29-ում բացահայտվում է.

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

Ընկերության գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը 31.03.16թ.-ի դրությամբ կազմում է 87,400.0 հազ. ՀՀ դրամ:

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

Ընկերության թողարկած և տեղաբաշխած հասարակ բաժնետոմսերի քանակը 380.000 հատ է, յուրաքանչյուրը՝ 230 դրամ անվանական արժեքով,

**3) ներդրումային ընկերության թողարկած և տեղաբաշխած արտոնյալ բաժնետոմսերի քանակը, անվանական արժեքը,**

**4) ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արտոնյալ բաժնետոմսերի սեփականատերերի՝ բաժնետոմսի հետ կապված իրավունքները (իրավունքների սահմանափակումները),**

**5) ներդրումային ընկերության կողմից հետ գնված սեփական բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի, փայերի) քանակը, գնման գումարը, հետ գնված բաժնետոմսերի մարումը, վերավաճառքը (քանակը, վաճառքի գինը),**

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

Նշանակալից մասնակցի անունը, ազգանունը/ անվանումը	Ներդրումային ընկերությունում ունեցած մասնակցության գումարը (հազ.դրամ)	Ներդրումային ընկերությունում ունեցած մասնակցության չափը տոկոսային հարաբերությամբ
ԴԻՎԻՍԱ ՅՈՒ ՔԵՅ ԼԻՄԻԹԵԴ	87 400	100%

**7) հաշվետու ժամանակաշրջանում կանոնադրական կապիտալի ավելացումը, այդ թվում՝**

**ա. դրամական միջոցներով**

**բ. սեփական կապիտալի այլ տարրերի հաշվին**

**գ. որպես սեփական կապիտալի գործիքներ դասակարգված ածանցյալ գործիքների իրագործումից,**

Ընկերությունը ստեղծման պահից կատարել է կանոնադրական կապիտալի ավելացում դրամական միջոցներով՝ սահմանելով՝

- 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

**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.

**9) հաշվետու ժամանակաշրջանում ներդրումային ընկերության կողմից հայտարարված և վճարված շահութաբաժինները:**

32. «Ծանոթագրություն 30. Սեփական կապիտալի այլ տարրեր» ծանոթագրությունում ցույց է տրվում որպես սեփական կապիտալի գործիքներ դասակարգված ածանցյալ գործիքների հաշվեկշռային արժեքը, ինչպես նաև սույն ծանոթագրությունում առանձին տողով չներառված սեփական կապիտալի այլ տարրերի մնացորդների մեծությունը:

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 վերագնահատման արժեքի աճը: 2014թ. դեկտեմբերի 22-ին Ընկերությունը օտարել է համակարգչային տեխնիկայի մի մասը և վերագնահատման պահուստից 1,097.0 հազ. դրամ համամասնորեն գումարը ուղղվել է ընթացիկ ժամանակաշրջանի չբաշխված շահույթ/վնաս հաշվին:

«Ծանոթագրություն 31. Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ» ծանոթագրությունում բացահայտվում են ներդրումային ընկերության հետ կապակցված կողմերը՝ համաձայն ՀՀՄՍ 24-ի, այդ թվում՝

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

Ընկերության կապակցված կողմեր են համարվում՝

1. Ընկերության ղեկավարները,
2. Ընկերության կապիտալում նշանակալից մասնակցություն ունեցող անձիք:

Ընկերության հաշվապահական հաշվեկշռում 2016թ. մարտի 31-ի դրությամբ կապակցված կողմերի հետ մնացորդը կազմում է՝ 2 768 հազ.դրամ, ինչը իրենից ներկայացնում է աշխատակիցներին տրամադրված փոխառություն:

Դիվիսա Էյ Էմ ՓԲԸ-ն Divisa Capital LP Ընկերության հետ կնքել է 2 պայմանագիր՝ 1.2015թ. նոյեմբերի 22-ին թիվ CA002 խորհրդատվական պայմանագիր, որի շրջանակներում մատուցված ծառայությունների դիմաց ստացել է 20 000 ԱՄՆ դոլար եկամուտ, 2. 2016թ. փետրվարի 19-ին թիվ CA003 խորհրդատվական պայմանագիր, որի շրջանակներում մատուցված ծառայությունների դիմաց ստացել է 20 000 ԱՄՆ դոլար եկամուտ: 31.03.16թ. դրությամբ ծառայությունները մատուցվել են ամբողջությամբ և որի դիմաց ստացվել են նշված գումարները:

33. «Ծանոթագրություն 32. 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 կիսացվի նվազագույնի, քանի որ յուրաքանչյուր հաճախորդի կողմից գործարքների իրականացումը հարթակում ինքնաբերաբար կատարվելու է որակավորված գործընկերոջ կողմից: Ընկերությունը որևէ տեսակետ կամ դիրքորոշում չի ներկայացնելու՝ կապված հաճախորդների գործարքների իրականացման նպատակահարմարության հետ, հետևաբար և Ընկերության համար շուկայական ռիսկը գրեթե կբացակայի:

**Վարկային ռիսկ**

Ընկերությունը չի նախատեսում վարկային ռիսկի արտասովոր մակարդակ:

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

**Գործառնական ռիսկ**

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

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

**Հաշվետու ժամանակաշրջան**

Հողվածի անվանումը		Հայաստանի Հանրապետություն	Անվախ պետությունների համագործակցության (այսուհետ՝ ԱՊՀ) երկրներ	Տնտեսական համագործակցության և զարգացման կազմակերպության (այսուհետ՝ ՏՀԶԿ) երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
1	Ակտիվներ					
1)	Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ կենտրոնական բանկում					
2)	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	315720				315720
3)	Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ					
4)	Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ					



5)	Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ				
6)	Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ				
7)	Այլ ակտիվներ	10878			10878
8)	<b>Ընդամենը ակտիվներ</b>	<b>326598</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>326598</b>
2	<b>Պարտավորություններ</b>				
1)	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ				
2)	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	271822			271822
3)	Պահուստներ	10			10
4)	Այլ պարտավորություններ	1331			1331
5)	<b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>	<b>273163</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>273163</b>
3	<b>Զուտ դիրք</b>	<b>53435</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>53435</b>

**Նախորդ ժամանակաշրջան**

Հոդվածի անվանումը		Հայաստանի Հանրապետություն	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
1	<b>Ակտիվներ</b>					
1)	Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ Կենտրոնական բանկում					
2)	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	9164			13814	22978
3)	Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ					
4)	Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ					0
5)	Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ					
6)	Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	1138				1138
7)	Այլ ակտիվներ	15498				15498
8)	<b>Ընդամենը ակտիվներ</b>	<b>25800</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13814</b>	<b>39614</b>
2	<b>Պարտավորություններ</b>					
1)	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ					
2)	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ					
3)	Պահուստներ	10			10	10
4)	Այլ պարտավորություններ	1295				1295
5)	<b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>	<b>1305</b>				<b>1305</b>
3	<b>Զուտ դիրք</b>	<b>24495</b>			<b>13814</b>	<b>38309</b>

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

**Հաշվեքու ժամանակաշրջան**

	Հայաստանի Հանրապետության դրամ	I խմբի արտաբժույթ	II խմբի արտաբժույթ	Ընդամենը
1	<b>Ակտիվներ</b>			
1)	Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ Կենտրոնական բանկում			
2)	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	4090	311630	315720
3)	Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ			
4)	Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ		878	878

5)	Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ				
6)	Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ				
7)	Այլ	7232	2768		10000
<b>8)</b>	<b>Ընդամենը ակտիվներ</b>	<b>11322</b>	<b>315276</b>	<b>0</b>	<b>326598</b>
<b>2</b>	<b>Պարտավորություններ</b>				
1)	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ				
2)	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ		271822		271822
3)	Պահուստներ	10			10
4)	Այլ պարտավորություններ	1331			1331
<b>5)</b>	<b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>	<b>1341</b>	<b>271822</b>	<b>0</b>	<b>273163</b>
<b>3</b>	<b>Զուտ դիրք</b>	<b>9981</b>	<b>43454</b>	<b>0</b>	<b>53435</b>

**Նախորդ ժամանակաշրջան**

	Հոդվածի անվանումը	Հայաստանի Հանրապետության դրամ	I խմբի արտարժույթ	II խմբի արտարժույթ	Ընդամենը
<b>1</b>	<b>Ակտիվներ</b>				
1)	Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ Կենտրոնական բանկում				
2)	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	657	22321		22978
3)	Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ				
4)	Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ				0
5)	Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ				
6)	Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	1138			1138
7)	Այլ	9187	6311		15498
<b>8)</b>	<b>Ընդամենը ակտիվներ</b>	<b>10982</b>	<b>28632</b>	<b>0</b>	<b>39614</b>
<b>2</b>	<b>Պարտավորություններ</b>				
1)	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ				
2)	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ				
3)	Պահուստներ	10			10
4)	Այլ պարտավորություններ	1295			1295
<b>5)</b>	<b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>	<b>1305</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1305</b>
<b>3</b>	<b>Զուտ դիրք</b>	<b>9677</b>	<b>28632</b>	<b>0</b>	<b>38309</b>

36. «I խմբի արտարժույթի» կազմը: Արտարժույթի առաջին խմբի մեջ մտնում են ՍԴՌ-ը, ՍԴՌ-ի զամբյուղի մեջ մտնող արտարժույթները (ԱՄՆ-ի դոլարը, եվրոն, ճապոնական իենը և անգլիական ֆունտ ստեռլինգը), շվեյցարական ֆրանկը, կանադական դոլարը, շվեդական կրոնը, դանիական կրոնը, ավստրալիական դոլարը և բանկային ոսկին:

37. «II խմբի արտարժույթի» կազմը: Արտարժույթի երկրորդ խմբի մեջ մտնում են այլ արտարժույթները:

38. Ներդրումային ընկերության կողմից ներկայացվում է ներդրումային ընկերության արտարժույթային ռիսկի վերլուծությունն ըստ ածանցյալ ֆինանսական գործիքների տեսակների.

	Ածանցյալ ֆինանսական գործիքների տեսակները	Հայաստանի Հանրապետության դրամ	I խմբի արտարժույթ	II խմբի արտարժույթ	Ընդամենը
<b>1</b>	<b>Ֆյուչերսային գործիքների գծով</b>				
	- պարտավորություններ				
	- պահանջներ				



	- ստորադաս փոխառություններ												
4)	Ներգրավված այլ միջոցներ												
5)	Ընդամենը												
3	Զուտ դիրք	0	0	3500	160061	0	0	-	28847	0	2768	0	0

**Նախորդ ժամանակաշրջան**

Հոդվածի անվանումը	մինչև 1 ամիս		1-ից մինչև 3 ամիս		3-ից մինչև 6 ամիս		6-ից մինչև 1 տարի		1-ից մինչև 5 տարի		5 տարուց ավելի		
	խորան	խափնյախորան	խորան	խափնյախորան	խորան	խափնյախորան	խորան	խափնյախորան	խորան	խափնյախորան	խորան	խափնյախորան	
1	<b>Տեղաբաշխված միջոցներ</b>												
1)	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ, այդ թվում՝ - ավանդներ - ռեպո համաձայնագրեր - այլ												
2)	Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ, այդ թվում՝ - ռեպո համաձայնագրեր - այլ												
3)	Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող և վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ, այդ թվում՝ - երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ - կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ - բաժնային գործիքներ - այլ												
4)	Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ												
5)	Տեղաբաշխված այլ միջոցներ												
6)	Ընդամենը												
2	<b>Պարտավորություններ</b>												
1)	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ, այդ թվում՝ - վարկեր - ռեպո համաձայնագրեր - այլ												
2)	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում՝ - ռեպո համաձայնագրեր - այլ												
3)	Ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթեր, այդ թվում՝ - փոխարկելի արժեթղթեր - այլ պարտատոմսեր - ստորադաս փոխառություններ												
4)	Ներգրավված այլ միջոցներ												
5)	Ընդամենը												
3	Զուտ դիրք	1138	0	657	8507	0	0	0	0	743	6311	0	0

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

Հոդվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ		Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ	
	դրամ	արտարժույթ	դրամ	արտարժույթ
	%	%	%	%
1	<b>Ակտիվներ</b>			
1)	Մնացորդներ Կենտրոնական բանկում			

2)	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ, այդ թվում՝				
	- ռեպո համաձայնագրեր				
	ավանդ	15	6		
	- սվոպ				
3)	Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ				
4)	Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող և վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ				
5)	Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ			10.5	
6)	Տրված փոխառություններ		12	20	12
<b>2</b>	<b>Պարտավորություններ</b>				
1)	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ				
2)	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ				
3)	Պարտավորություններ ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով				

42. Իրացվելիության ռիսկի բացահայտման ծանոթագրությունում ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների պայմանագրային ժամկետների բացահայտումներից բացի անհրաժեշտ է բացահայտել իրացվելիության ռիսկի կառավարման ներդրումային ընկերության կողմից օգտագործվող մեթոդները

43. Իրացվելիության ռիսկի բացահայտման ծանոթագրությունում ներկայացվում է ներդրումային ընկերության ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների բաշխումը՝ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվության ամսաթվից մինչև պայմանագրերում նշված մարմանը մնացած ժամկետների: Ընդ որում, լողացող վճարումով և ֆիքսված ստացումով տոկոսային սվոպերը ժամկետայնության վերլուծության ժամանակ ընդգրկվում են զուտ գումարով, միայն, եթե դրամական հոսքերի փոխանակումը տեղի է ունենալու զուտ հիմունքով: Իսկ արժույթային սվոպը ժամկետայնության վերլուծության մեջ ընդգրկվում է համախառն դրամական հոսքերով:

**Հաշվերու ժամանակաշրջան**

ԱԿՏԻՎՆԵՐ	Մարմանը մնացել է					Անժամկետ	Ընդամենը
	մինչև 1ամիս	1-3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1 փարոց ավելի		
1	Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ Կենտրոնական բանկում						
2	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ		185 480	101 393	28 847		315 720
3	Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ					878	878
4	Արժեթղթեր, այդ թվում՝						
	- շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող						
	- վաճառքի համար մատչելի						
	- մինչև մարման ժամկետը պահվող						-
- ռեպո							
5	Այլ պահանջներ				1 778	8 222	10 000
6	Հետհաշվեկշռային պայմանական ակտիվներ						
7	Պայմանագրային պահանջներ						
<b>8</b>	<b>Ընդամենը</b>	-	185 480	101 393	30 625	8 222	326 598

ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ	Մարմանը մնացել է					Անժամկետ	Ընդամենը
	մինչև 1ամիս	1-3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1 փարոց ավելի		
1	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ						
2	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ					271 822	271 822
3	Պարտավորություններ ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով						
4	Պահուստներ				10		10
5	Այլ պարտավորություններ		1 331				1 331
6	Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ						
7	Պայմանագրային պարտավորություններ						
<b>8</b>	<b>Ընդամենը</b>	-	1 331	-	10	-	273 163

**Նախորդ ժամանակաշրջան**

ԱԿՏԻՎՆԵՐ	Մարմանը մնացել է					Անժամկետ	Ընդամենը
	մինչև 1ամիս	1-3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1 փարոց ավելի		
1	Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ Կենտրոնական բանկում						
2	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ		9 164	13 814			22 978
3	Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ						
4	Արժեթղթեր, այդ թվում						
	- շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող						
	- վաճառքի համար մատչելի						
	- մինչև մարման ժամկետը պահվող	1 138					1 138
	- ռեպո						
5	Այլ պահանջներ				2 000	13 498	15 498
6	Հետհաշվեկշռային պայմանական ակտիվներ						
7	Պայմանագրային պահանջներ						
8	<b>Ընդամենը</b>	1 138	9 164	13 814	2 000	13 498	39 614

ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ	Մարմանը մնացել է					Անժամկետ	Ընդամենը
	մինչև 1ամիս	1-3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1 փարոց ավելի		
1	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ						
2	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ						
3	Պարտավորություններ ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով						
4	Պահուստներ				10		10
5	Այլ պարտավորություններ				1 295		1 295
6	Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ						
7	Պայմանագրային պարտավորություններ						
8	<b>Ընդամենը</b>	-	-	-	1 305	-	1 305

44. «Ծանոթագրություն 33. Կապիտալ և կապիտալի համարժեքություն» ծանոթագրությունում ներկայացվում են կապիտալի վերաբերյալ բացահայտումներ, այդ թվում՝

1) արդյո՞ք ներդրումային ընկերությունում արկա են կապիտալի մակարդակի նկատմամբ սահմանված ներքին պահանջներ, նպատակներ, և որոնք են այդ պահանջները, նպատակները, և արդյո՞ք ներդրումային ընկերությունը հաշվետու ժամանակաշրջանում կատարել է կապիտալի մակարդակի համար ղեկավարության կողմից սահմանված ներքին պահանջները և եթե ոչ, ապա որոնք են այդ խախտման, չկատարման հետևանքները, արդյունքները:

Ներդրումային ընկերությունների նկատմամբ սահմանված տնտեսական նորմատիվների հաշվարկման համար կիրառվող կանոնադրական և ընդհանուր կապիտալների նվազագույն չափերը, համաձայն ՀՀ Կենտրոնական բանկի խորհրդի 2008թ. Փետրվարի 12-ի թիվ 44Ն որոշման՝ «Ներդրումային ընկերությունների հիմնական տնտեսական նորմատիվները, դրանց սահմանաչափերը, հաշվարկման կարգը, հաշվարկում մասնակցող տարրերի կազմը, սահմանված տնտեսական նորմատիվների չափը» կանոնակարգ 4/02-ի կազմում է 50'000 հազ. ՀՀ դրամ:

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:

45. Ծանոթագրություն 33-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:

2016թ. մարտի 31-ի դրությամբ Ընկերության ընդհանուր կապիտալի համարժեքության նորմատիվի ցուցանիշները կազմել է 33,82 %:

46. 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:

«Ծանոթագրություն 34. Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեք» ծանոթագրությունում ներկայացվում են ֆինանսական գործիքների գնահատված իրական արժեքի վերաբերյալ բացահայտումներ՝ կատարված ՖՀՄՄ 7 «Ֆինանսական գործիքներ. բացահայտումներ» և ՀՀՄՄ 32 «Ֆինանսական գործիքներ. ներկայացումը» ստանդարտների պահանջների համաձայն, այդ թվում՝

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

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

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

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

ա) շահույթով/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ՝ սկզբնական ճանաչվում և հետագայում չափվում են իրական արժեքով, ձեռքբերման պահին կատարվում է արդյունավետ տոկոսադրույքի հաշվարկ, որով հետագայում հաշվեգրվում են ստացվելիք եկամուտները, հետագայում իրական արժեքի փոփոխության դեպքում՝ վերագնահատվում է:

բ) մինչև մարման ժամկետը պահվող՝ ֆիքսված կամ որոշակի վճարումներով, որոնց գծով կա հստակ մտադրություն պահել մինչև մարման ժամկետի լրանալը: Սկզբնական գրանցումը իրականացվում է իրական արժեքի և գործարքի իրականացմանը ուղղակիորեն առնչվող գործառնական ծախսերի հանրագումարի չափով, իսկ հետագա չափումը իրականացվում է ամորտիզացված արժեքով՝ արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդի կիրառմամբ: Երկրորդային շուկայում ձեռք բերված արժեթղթերի գնի մեջ հաշվեգրված, բայց դեռևս չստացված տոկոսների ներառված լինելու դեպքում, այդ տոկոսները ուղղակիորեն հաշվառման են անցնում տվյալ արժեթղթի գծով ստացվելիք տոկոսների համապատասխան հաշիվներում:

գ) վաճառքի համար մատչելի՝ հաշվառումն, իրականացվում է նույն սկզբունքով ինչ «Շահույթ վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող արժեթղթերինը» բացառությամբ մեկ տարբերության. վերագնահատման ժամանակ վերագնահատման արդյունքը արտացոլվում է համապարփակ եկամուտներում:

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 արժեգրկման գնահատման համար:

47. Ծանոթագրություն 34-ով բացահայտվում են նաև այն ֆինանսական ակտիվները, որոնք հաշվառվում են իրական արժեքը գերազանցող գումարով: Ընդ որում, բացահայտվում են պատճառները և բերվում են փաստարկներ, որոնք յուրահատուկ են տվյալ ակտիվին և կառավարման մարմինների համար հիմք են հանդիսանում եզրակացնելու, որ ակտիվի հաշվեկշռային արժեքը կփոխհատուցվի:

48. «Ծանոթագրություն 35. Կանխատեսվող ապագա գործարքների հեջավորում»

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

49. «Ծանոթագրություն 36. Ապաճանաչում»

Ընկերության հաշվեկշռում ապաճանաչված ֆինանսական ակտիվ չի հաշվառվում:

50. «Ծանոթագրություն 37. Գրավադրված ակտիվներ»

2016թ. մարտի 31-ի դրությամբ Ընկերությունը չունի գրավադրված ակտիվներ:

51. «Ծանոթագրություն 38. Ընդունված գրավ»

2016թ. մարտի 31-ի դրությամբ Ընկերությունը չունի գրավով ապահովված ակտիվներ:

52. «Ծանոթագրություն 39. Պարտավորությունների չկատարում/խախտում»

Հաշվետու ժամանակաշրջանում Ընկերության կողմից որևէ պայմանագրային պարտավորություն չի խախտվել:

Տնօրեն՝

Արտակ Նահապետյան

Գլխավոր հաշվապահ՝

Գայանե Ղուկասյան