ՀԱՍՏԱՏՎԱԾ Է
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական
թիվ 371-Ն որոշմամբ

Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական
բանկի նախագահ՝

---------- Արթուր Ջավադյան
2011 թվականի դեկտեմբերի ___

ՀԱՍՏԱՏՎԱԾ Է
Հայաստանի Հանրապետության
թիվ ____ -Ն հրամանով

Հայաստանի Հանրապետության
ֆինանսների նախարար՝

---------- Վաչե Գաբրիելյան
2011 թվականի դեկտեմբերի ___

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՏԵԽՆՈԼՈԳԻԱՆԵՐԻ ԼԱԲՈՐԱՏՈՐԻԱ
ՓԱԿ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ
2015 թվականի մարտի 31-ի դրությամբ

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (ՁԵՎ 5)

Ֆինանսական տեխնոլոգիաների լաբորատորիա ՓԲԸ
ՀՀ, ք.Երևան, Արամի 64, գրասենյակներ 134

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,

ա) «Ֆինանսական տեխնոլոգիաների լաբորատորիա» ՓԲԸ-ն (այսուհետ՝ Ընկերություն) հիմնական գործունեությունը ներդրումային ծառայությունների մատուցումն է՝

բ) հաճախորդներից արժեթղթերով գործարքների կատարման հանձնարարականների ընդունումը և հաղորդումը,

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

դ) ներդրումների հետ կապված խորհրդատվության տրամադրումը հաճախորդներին,

ե) արժեթղթերի չերաշխավորված տեղաբաշխման իրականացումը:

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:

«Ֆինանսական տեխնոլոգիաների լաբորատորիա» ՓԲԸ ներդրումային ընկերությունը որևէ խմբի անդամ չէ, չունի ներկայացուցչություններ և մասնաճյուղեր:

2) ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ

«Ֆինանսական տեխնոլոգիաների լաբորատորիա» ՓԲԸ-ը գրանցվել և լիցենզավորվել է 10.07.2012թ.-ին ՀՀ Կենտրոնական բանկի կողմից: Ընկերության լիցենզիայի համարն է թիվ 0011:
Ընկերության գտնվելու վայրը և իրավաբանական հասցեն է՝ ՀՀ, ք.Երևան 0002, Արամի 64, գրասենյակ 134:

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 հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում,

«Ֆինանսական տեխնոլոգիաների լաբորատորիա» ՓԲԸ Ընկերության սեփականության կառուցվածքը՝ փակ բաժնետիրական ընկերություն:
31.03.2015թ. դրությամբ Ընկերության բաժնետերերի քանակը 1 է՝ ֆիզիկական անձ (ՀՀ ռեզիդենտ):

դ. նշանակալից մասնակիցների անունները/անվանումները,

Ընկերության միակ բաժնետեր է հանդիսանում՝ Արտակ Նահապետյանը՝ ում սեփականության իրավունքով պատկանում է Ընկերության բաժնետոմսերի 100%:

ե. ղեկավարների վարձատրության քաղաքականությունը,

Ղեկավարների աշխատանքի վարձատրության պայմանները սահմանվում են աշխատանքային պայմանագրերով:

զ. արտաքին աուդիտին վճարները:

«Ֆինանսական տեխնոլոգիաների լաբորատորիա» ՓԲ Ընկերության ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտը իրականացվել է հրապարակային մրցույթի հաղթող ճանաչված՝ «Աուդիտ 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 պատրաստումը և ներկայացումը,

«Ֆինանսական տեխնոլոգիաների լաբորատորիա» ՓԲԸ-ն իր հաշվապահական հաշվառումը վարել է և ֆինանսական հաշվետվությունները կազմել է ՀՀ Կենտրոկան 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: Ռեպո համաձայնագրերով նախատեսված վճարման ենթակա տոկոսները, որպես ծախս ճանաչվում են, պայմանագրում նշված տոկոսի գումարը վճարման օրվա դրությամբ:

4) արտարժութային գործառնությունների հաշվառումը,

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

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

5) հարկեր (ընթացիկ և հետաձգված),

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 (եկամտից):

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 այդպիդիք, 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 իրականցրել, իսկ այդպիսի արժեթղթեր տիրապետելու դեպքում, դրանք կհանդիսանան որպես արժեթղթեր, որոնք ձեռք են բերվում կամ առաջանում են հիմնականում գների կամ դիլերային 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 իրականցրել, 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 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:

Ռեպո համաձայնագրերով տրված արժեթղթերի դիմաց ստացված գումարները հաշվառվում են որպես ստացված փոխառություններ, իսկ դրանց գծով վճարվող տոկոսները հաշվեգրման հիմունքով ճանաչվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում որպես ծախս:

11) ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ,

Հաշվետու ժամանակաշրջանի ավարտի դրությամբ՝ 31.03.15թ. 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,

2015թ.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: Հիմնվելով շարժական հիմնական միջոցների գնահատման ծախսային մեթոդի վրա 30.06.14թ.դրությամբ հիմնական միջոցների իրական արժեքը կազմում է՝ 4,526,000 ՀՀ դրամ:

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,

Հաշվետու ժամանակաշրջանի ընթացքում Ընեկությունը ներգրավել է հաճախորդների միջոցներ բրոքերային ծառայությունների մատուցման պայմանագրերի ներքո, որոնք ուղվել են հաճախորդների կողմից արժեթղթերով գործարքների պատվերի ընդունմանը և կատարմանը կամ ի կատարում հաղորդմանը:

20) ներդրումային ընկերությունների կողմից թողարկված պարտքային արժեթղթեր,

Ընկերությունը 2015 թվականի մարտի 31-ի դրությամբ չի թողարկել պարտքային արժեթղթեր:

21) տարբերակումն 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 պայմանվորվածություններ առաջացնող գործառնությունները իրականցնում է հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների համաձայն:

22) ընդհանուր գործունեության ռիսկերի դիմաց կատարվող հատկացումների որոշման և դրանց հաշվապահական ձևակերպման հիմունքը,

23) կապիտալ և էմիսիոն եկամուտ,

Ընկերության բաժնեմասերի անվանական արժեքների հանրագումարը դասկարգվում 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) տեղեկատվություն սեգմենտների 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:

«Ֆինանսական տեխնոլոգիաների լաբորատորիա» ՓԲԸ-ի 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		63
2)	Տոկոսային եկամուտներ արժեթղթերից	29	31
3)	Տոկոսային եկամուտներ փոխառություններից	231	313
4)	Տոկոսային եկամուտներ ռեպո համաձայնագրերից		
5)	Տոկոսային եկամուտներ սվոպից		
6)	Այլ տոկոսային եկամուտներ		
	Ընդամենը	260	407
2	**Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր**		
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	
	Ընդամենը	1	
3	**Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ**	259	407

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
1	**Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ**		
1)	Արժեթղթերի փաթեթի կառավարման գծով միջնորդավճարներից		
2)	Արժեթղթերով գործարքների միջնորդավճարներից	12	58
3)	Խորհրդատվական ծառայությունների գծով միջնորդավճարներից		
4)	Արժեթղթերի տեղաբաշխման գծով միջնորդավճարներից		
5)	Այլ ներդրումային ծառայությունների գծով միջնորդավճարներից		
6)	Պահառության գործունեությունից		
7)	Այլ միջնորդավճարներ		
8)	**Ընդամենը**	12	58
2	**Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր**		
1)	Միջնորդավճարների գծով ծախսեր		11

2)	**Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ**	12	47

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 բաժնետմսերի գծով հայտարարված շահութաբաժիններ		
4	Արտոնյալ բաժնետմսերի 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**
1	**Առևտրական նպատակներով պահվող ներդրումներից զուտ եկամուտներ**		
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		
	Ընդամենը	0	0
2	**Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներից զուտ եկամուտներ**		
1)	Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ		
2)	Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ		
	Ընդամենը	0	0
3	**Այլ առևտրային գործունեություն**		
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		
	Ընդամենը	**-196**	0
4	**Արտարժութային գործառնություններից զուտ եկամուտներ**		

1)	Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	-3902	-60
2)	Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	-177	256
	Ընդամենը	**-4079**	**196**
5	**Ընդամենը զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից**	**-4275**	**196**

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

	Ընդհանուր վարչական ծախսեր	**Հաշվետու ժամանակաշրջան**	**Նախորդ ժամանակաշրջան**
1	Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով	4965	7175
2	Ծախսեր սոցիալական ապահովության վճարների գծով		
3	Գործուղման և ուսուցման գծով ծախսեր		29
4	Անձնակազմի այլ ծախսեր		
5	Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	1233	3347
6	Ներդրումային ընկերության շենքի և սարքավորումների, փոխադրամիջոցների տեխնիկական սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	138	523
7	Աուդիտի և այլ խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	500	720
8	Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	294	353
9	Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	104	613
10	Տրանսպորտային ծախսեր		
11	Այլ վարչական ծախսեր	226	88
12	**Ընդամենը**	**7460**	**12848**

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

Ընկերության միջին ամսական աշխատողների քանակը 31.03.15թ. դրությամբ կազմել է չորս 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՝

	Այլ գործառնական ծախսեր	**Հաշվետու ժամանակաշրջան**	**Նախորդ ժամանակաշրջան**
1	Հասարակական կապերի գծով ծախսեր	12	43
2	Հիմնական միջոցների ամորտիզացիոն ծախսեր	444	215
3	Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	43	43

4	Այլ ծախսեր	235	24
5	**Ընդամենը**	**734**	**325**

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[a]

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

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:

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

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	Շահութահարկ՝ դրույքաչափով	20	20	x	x
3	Հարկման նպատակով եկամուտների և ծախսերի ճշգրտումներ ոչ ժամանակավոր տարբերությունների գծով	-	-	-	-
4	Չհարկվող եկամուտներ	(x)	(x%)	(x)	(x%)

5	Չնվազեցվող ծախսեր	x	x%	x	x%
6	Նախորդ տարվա հաշվարկված հարկային ծախսի ճշտում	x/(x)	x/(x)	x/(x)	x/(x)
7	Շահութահարկի գծով ծախս				

3) Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկը.

		Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի դրությամբ	Ֆինանսական արդյունքներով ճանաչված	Սեփական կապիտալում ճանաչված	Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ
1	***Հետաձգված հարկային ակտիվներ, այդ թվում՝***				
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				
2	***Հետաձգված հարկային պարտավորություններ, այդ թվում՝***				
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				
3	***Զուտ հետաձգված հարկային ակտիվ/պարտավորություն***	0	0	0	0

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):

	Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
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 նոսրացված 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:

	Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ Կենտրոնական բանկում	**Հաշվետու ժամանակաշրջան**	**Նախորդ ժամանակաշրջան**
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՝ 01.01.2015	**15 390 հազ.դրամ**
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում՝ 31.03.2015	**9 164 հազ.դրամ**

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

		Հաշվետու ժամանակաշրջան	**Նախորդ ժամանակաշրջան**
1	**Ընթացիկ հաշիվներ**		
1)	Հայաստանի Հանրապետության բանկերում	9164	51085
2)	Այլ բանկերում		
3)	Դեպոնացված հաշիվներ բանկերում		
4)	Հաշվեգրված տոկոսներ		63
5)	**Ընդամենը**	**9164**	**51148**
2	**Տրամադրված փոխառություններ և ավանդներ, այլ պահանջներ**		

1)	**Կենտրոնական բանկում՝**		
	տրամադրված փոխառություններ և ավանդներ		
	ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
	այլ		
2)	**Բանկերում՝**		
	տրամադրված փոխառություններ և ավանդներ		
	ռեպո (հետգնման) համաձայնագրեր		
	արժեթղթերի փաթեթի կառավարում		
	այլ		
3)	**Ներդրումային և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում**		
	տրամադրված փոխառություններ և ավանդներ	13814	2589
	ռեպո (հետգնման) համաձայնագրեր		
	արժեթղթերի փաթեթի կառավարում		
	այլ		
4)	**Հաշվեգրված տոկոսներ**		
5)	**Ընդամենը**	13814	2589
3	**Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 8)**	( )	( )
4	**Զուտ պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ**	22978	53737

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**
1	**Պետական արժեթղթեր**		
1)	**Հայաստանի Հանրապետության պետական պարտատոմսեր, այդ թվում՝**		
	գանձապետական պարտատոմսեր	**1090**	**1090**
	կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր		
	այլ		
2)	**ԲԲԲ-/Բաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝**		
	գանձապետական պարտատոմսեր		
	կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր		
	այլ		
3)	**ԲԲ+/Բա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, ինչպես նաև վարկանիշ չունեցող երկրների պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝**		
	գանձապետական պարտատոմսեր		

	կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր				
	այլ				
4)	**Հաշվեգրված տոկոսներ**	48		48	
	Ընդամենը պետական արժեթղթեր	**1138**		**1138**	
2	**Հայաստանի Հանրապետության ոչ պետական արժեթղթեր**	**Ցուցակված**	**չցուցակված**	**ցուցակված**	**չցուցակված**
1)	**Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի, այդ թվում՝**				
	երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ				
	կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				
	այլ				
2)	**Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից «Գ -» և բարձր վարկանիշ ստացած թողարկողի, այդ թվում՝**				
	երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ				
	կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				
	այլ				
3)	**ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի, այդ թվում՝**				
	երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ				
	կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				
	այլ				
4)	**Հաշվեգրված տոկոսներ**	-		-	
	Ընդամենը				
3	**Այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր**	Ցուցակված	չցուցակված	ցուցակված	չցուցակված
1)	**Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի, այդ թվում՝**				
	երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ				
	կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				
	այլ				
2)	**ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի, այդ թվում՝**				
	երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ				
	կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				
	այլ				
3)	**Հաշվեգրված տոկոսներ**	-		-	
	Ընդամենը	( )		( )	
4	**Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների արժեզրկում (հնարավոր կորուստների պահուստ) (ծանոթագրություն 8)**				
5	**Զուտ ներդրումներ մինչև մարման ժամկետը պահվող ֆինանսական ակտիվներում**	**1138**		**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	**Ընդամենը**	-	-

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

	Հոդվածի անվանումը	Շենքեր	Համակարգիչներ և կապի միջոցներ	Փոխադրամիջոցներ	Այլ հիմնական միջոցներ	Հ/միջոցների գծով կապիտալացված ներդրումներ	Դարձելի գծով Հ/Կ կապիտալացված ներդրումներ	Ընդամենը
1	**Սկզբնական արժեք**							
2	**Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում**	-	7 744	-	4 176	-	-	11 920
3	Ավելացում	-	-	-	73	-	-	73
4	Օտարում	( )	(2 896)	( )	( )	( )	( )	(2 896)
5	Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-	-
6	Վերագնահատում	-	4 526	-	-	-	-	4 526
7	**Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում**	-	9 374	-	4 249	-	-	13 623
8	Ավելացում	-	-	-		-	-	-
9	Օտարում	( )	( )	( )	(412)	( )	( )	(412)
10	Վերագնահատում	-	-	-	-	-	-	-
11	Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-	-
12	Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-	-
13	**Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում**	-	9 374	-	3 837	-	-	13 211
14	**Կուտակված մաշվածություն**							
15	**Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում**	-	7 744	-	916	-	-	8 660
16	Ավելացում	-	639	-	852	-	-	1 491
17	Օտարում	( )	(1 948)	( )	( )	( )	( )	(1 948)
18	Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-	-
19	Վերագնահատում	-	-	-	-	-	-	-
20	**Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում**		6 435		1 768			8 203
21	Ավելացում	-	245	-	199	-	-	444
22	Օտարում	( )	( )	( )	(178)	( )	( )	(178)
23	Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-	-
24	Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-	-
25	**Մնացորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում**	-	6 680	-	1 789	-	-	8 469
26	**Զուտ հաշվեկշռային արժեք**							
27	հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	-	2 694	-	2 048	-	-	4 742
28	նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	-	2 939	-	2 481	-	-	5 420

Ոչ նյութական ակտիվներ

	Հոդվածի անվանումը	Համակարգչային ծրագրեր	Լիցենզիաներ և վստահագրեր	Հեղինակային իրավունքներ	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ոչ նյութական ակտիվների գծով կապիտալացված ներդրումներ	Ընդամենը
1	**Սկզբնական արժեք**						
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	**Կուտակված մաշվածություն**						
11	**Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում**	26	-	-	178	-	204
12	Ավելացում	20	-	-	148	-	168
13	Օտարում	( )	( )	( )		( )	( )
14	Արժեզրկում	-	-	-		-	-
15	Վերագնահատում	-	-	-		-	-
16	**Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում**	46	-	-	326	-	372
17	Ավելացում	5	-	-	37	-	42
18	Օտարում	( )	( )	( )		( )	( )
19	Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-
24	Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-
25	**Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում**	51	-	-	363	-	414
26	**Զուտ հաշվեկշռային արժեք**						
27	**Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում**	**147**	**-**	**-**	**1 105**	**-**	**1 252**
28	**Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում**	**152**	**-**	**-**	**1 142**	**-**	**1 294**

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	933	966
2	Դեբիտորական պարտքեր մատակարարների գծով		
3	Կանխավճարներ աշխատակիցներին		
4	Կանխավճարներ մատակարարներին	327	734
5	Կանխավճարներ բյուջեի և պարտադիր սոցիալական ապահովագրության վճարների գծով	25	92
6	Այլ դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ*	8059	7481
7	**Ընդամենը**	**9344**	**9273**
8	Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթագրություն 8)	( )	( )
9	**Ընդամենը**	**9344**	**9273**
10	**Այլ ակտիվներ**		
11	Պահեստ		
12	Բռնագանձված գրավ և վաճառքի համար պահվող ակտիվներ		
13	Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր		
14	Հեջավորման ածանցյալ գործիքներ		
15	Այլ ակտիվներ	**160**	**361**
16	**Ընդամենը այլ ակտիվներ**	**9504**	**9634**

*Այլ դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ տողում ներկայացված մնացորդի 7 054,0 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՝**	**452**	**658**
	շահութահարկի գծով		
	ավելացված արժեքի հարկի գծով	40	
	այլ հարկեր ու տուրքերի գծով		
	սոցիալական ապահ-ն վճարների գծով		27
	եկամտային հարկի գծով	412	631
2	Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով	721	
3	Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	122	307
4	Կրեդիտորական պարտքեր կանոնադրական կապիտալի համալրման գծով		30000
5	Այլ պարտավորություններ		
6	**Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում**	**1295**	**30965**

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 31.03.15թ.-ի դրությամբ կազմում է 80,000.0 հազ. ՀՀ դրամ,

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

Ընկերության թողարկած և տեղաբաշխած սովորական բաժնետոմսերի քանակը 203,563 հատ է, յուրաքանչյուրը՝ 393 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 (դրամ)	Ներդրումային ընկերությունում ունեցած մասնակցության չափը տոկոսային հարաբերությամբ
Արտակ Նահապետյան	80 000	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

1. 12.12.2012թ. 50,000.0 հազ. ՀՀ դրամ
2. 04.03.2013թ. 15,000.0 հազ. ՀՀ դրամ
3. 03.07.2013թ. 12,000.0 հազ. ՀՀ դրամ
4. 11.06.2014թ. 30,089.0 հազ. ՀՀ դրամ

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

Ընկերությունը 07.05.14թ. Նվազեցրել է իր կանոնադրական կապիտալը մինչև 49,911.0 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 վերագնահտումներից 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 2015թ.մարտի 31-ի դրությամբ կապակցված կողմերի հետ մնացորդը կազմում է՝ 7 054 հազ.դրամ, ինչը իրենից ներկայցնում է աշխատակիցներին տրամադրված փոխառություն:

2) այն խմբի կառուցվածքը և կազմը, որի անդամ է ներդրումային ընկերությունը,

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 նախատեսում է մշակել ռիսկերի կառավարման քաղաքականություն, որը կներառի հնարավոր ռիսկերի տեսակները, դրանց բացահայտման և գնահատման մեթոդները, կանխարգելման եղանակները:

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

Հաշվետու ժամանակաշրջան

	Հոդվածի անվանումը	Հայաստանի Հանրապետություն	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
1	**Ակտիվներ**					
1)	**Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ Կենտրոնական բանկում**					
2)	**Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանասական կազմակերպությունների նկատմամբ**	9164			13814	22978
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**	1138				1138
7)	**Այլ ակտիվներ**	15498				15498
8)	***Ընդամենը ակտիվներ***	**25800**	**0**	**0**	**13814**	**39614**
2	**Պարտավորություններ**					
1)	**Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանասական կազմակերպությունների նկատմամբ**					
2)	**Պարտավորություններ հաճա խորդների նկատմամբ**					
3)	**Պահուստներ**	10				10
4)	**Այլ պատավորություններ**	1295				1295
5)	***Ընդամենը պարտավորություններ***	**1305**	**0**	**0**	**0**	**1305**
3	**Զուտ դիրք**	**24495**	**0**	**0**	**13814**	**38309**

Նախորդ ժամանակաշրջան

	Հոդվածի անվանումը	Հայաստանի Հանրապետություն	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
1	**Ակտիվներ**					
1)	**Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ Կենտրոնական բանկում**					
2)	**Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանասական կազմակերպությունների նկատմամբ**	51148			2589	53737
3)	**Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ**					
4)	**Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ**	16				16
5)	**Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ**					
6)	**Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ**	1138				1138
7)	**Այլ ակտիվներ**	14097				14097
8)	***Ընդամենը ակտիվներ***	**66399**			**2589**	**68988**
2	**Պարտավորություններ**					
1)	**Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ**					

2)	**Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ**					
3)	**Պահուստներ**	527				527
4)	**Այլ պարտավորություններ**	30965				30965
5)	***Ընդամենը պարտավորություններ***	**31492**				**31492**
3	**Զուտ դիրք**	**34907**			**2589**	**37496**

35. <u>Արտարժութային ռիսկ:</u> Ներդրումային ընկերության կողմից ներկայացվում է ներդրումային ընկերության արտարժութային ռիսկի վերլուծությունն ըստ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների.

Հաշվետու ժամանակաշրջան

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

Նախորդ ժամանակաշրջան

	Հոդվածի անվանումը	**Հայաստանի Հանրապետության դրամ**	**I խմբի արտարժույթ**	**II խմբի արտարժույթ**	**Ընդամենը**
1	**Ակտիվներ**				
1)	Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ Կենտրոնական բանկում				
2)	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանասական կազմակերպությունների նկատմամբ	32295	21442		53737

3)	Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ				
4)	Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ		16		16
5)	Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ				
6)	Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	1138			1138
7)	Այլ	10530	3567		14097
8)	***Ընդամենը ակտիվներ***	**43963**	**25025**	**0**	**68988**
2	**Պարտավորություններ**				
1)	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանասական կազմակերպությունների նկատմամբ				
2)	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ				
3)	Պահուստներ	527			527
4)	Այլ պարտավորություններ	30965			30965
5)	***Ընդամենը պարտավորություններ***	31492	0	0	31492
3	**Զուտ դիրք**	**12471**	**25025**	**0**	**37496**

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 արտարժութային ռիսկի վերլուծությունն ըստ ածանցյալ ֆինանսական գործիքների տեսակների.

	Ածանցյալ ֆինանսական գործիքների տեսակները	Հայաստանի Հանրապետության դրամ	I խմբի արտարժույթ	II խմբի արտարժույթ	Ընդամենը
1	**Ֆյուչերսային գործիքների գծով**				
	- պարտավորություններ				
	- պահանջներ				
2	**Ֆորվարդային գործիքների գծով**				
	- պարտավորություններ				
	-պահանջներ				
3	**Օպցիոնների գծով**				
	- պարտավորություններ				
	- պահանջներ				
4	**Սվոպերի գծով**				
	-պարտավորություններ				
	-պահանջներ				
5	**Այլ ածանցյալ գործիքների գծով**				
	- պարտավորություններ				
	- պահանջներ				
6	**Զուտ դիրք ըստ ածանցյալ ֆինանսական գործիքների**				
7	**Զուտ բաց դիրք** *(նախորդ աղյուսակում ստացված « Զուտ դիրք » փողի փվյալներից հանվում են « Զուտ դիրք ըստ ածանցյալ ֆինանսական գործիքների » փողի համապատասխան փվյալները)*				

Ներդրումային ընկերությունը ներկայացնում է արտարժույթի փոխարժեքի տատանումների ռիսկի կառավարման մեխանիզմները (օրինակ՝ առանձին արտարժույթների գծով բաց դիրքի և ընդհանուր բաց դիրքի գումարների սահմանաչափերի սահմանում, ածանցյալ ֆինանսական գործիքների կիրառում, այլ):

39. Ներդրումային ընկերությունը ներկայացնում է հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ տոկոսաբեր/տոկոսակիր ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների վերլուծությունն ըստ տոկոսադրույքների վերանայման ժամկետների.

	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	
		դրամով	հաշվարկմամբ	դրամով	հաշվարկմամբ	դրամով	հաշվարկմամբ	դրամով	հաշվարկմամբ	դրամով	հաշվարկմամբ	դրամով	հաշվարկմամբ
1	Տեղաբաշխված միջոցներ												
1)	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանասական կազմակերպությունների նկատմամբ, այդ թվում՝ -ավանդներ -ռեպո համաձայնագրեր -այլ			657	8507								
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	1138											
5)	Տեղաբաշխված այլ միջոցներ									743	6311		
6)	Ընդամենը	1138	0	657	8507	0	0	-	0	743	6311	0	0
2	Պարտավորություններ												
1)	բանկերի և այլ ֆինանասական 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 - հիփոթեքային պարտատոմսեր - այլ պարտատոմսեր - ստորադաս փոխառություններ												
4)	Ներգրավված այլ միջոցներ												
5)	Ընդամենը												
3	Զուտ դիրք	1138	0	657	8507	0	0	-	0	743	6311	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	
		դրամով	հաշվարկմամբ	դրամով	հաշվարկմամբ	դրամով	հաշվարկմամբ	դրամով	հաշվարկմամբ	դրամով	հաշվարկմամբ	դրամով	հաշվարկմամբ
1	Տեղաբաշխված միջոցներ												

1)	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանասական կազմակերպությունների նկատմամբ, այդ թվում՝ - ավանդներ - ռեպո համաձայնագրեր - այլ	32295	21442										
2)	Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ, այդ թվում՝ - ռեպո համաձայնագրեր - այլ		16										
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											1090	
5)	Տեղաբաշխված այլ միջոցներ									3914	3567		
6)	**Ընդամենը**	32295	21458	0	0	0	0	-	0	3914	3567	1090	0
2	Պարտավորություններ												
1)	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանասական 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)	Ներգրաված այլ միջոցներ												
5)	**Ընդամենը**	0	0	0	0	0	0	-	0	0	0	0	0
3	Զուտ դիրք	32295	21458	0	0	0	0	-	0	3914	3567	1090	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	օտարարժույթ	դրամ	օտարարժույթ
		%	%	%	%
1	Ակտիվներ				
1)	Մնացորդներ Կենտրոնական բանկում				
2)	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանասական կազմակերպությունների նկատմամբ, այդ թվում՝				
	- ռեպո համաձայնագրեր				
	ավանդ				

	- 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		10.5	
6)	Տրված փոխառություններ	20	12	20	12
2	Պարտավորություններ				
1)	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանասական 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 արժութային սվոպը ժամկետայնության վերլուծության մեջ ընդգրկվում է համախառն դրամական հոսքերով:

Հաշվետու ժամանակաշրջան

	ԱԿՏԻՎՆԵՐ	*Մարմանը մնացել է*					*Անժամկետ*	*Ընդամենը*
		մինչև 1ամիս	*1-3 ամիս*	*3-6 ամիս*	*6-12 ամիս*	*1 տարուց ավելի*		
1	Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ Կենտրոնական բանկում							
2	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ		9164	13814				22978
3	Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ							
4	Արժեթղթեր, այդ թվում՝							
	- շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող							
	- վաճառքի համար մատչելի							
	- մինչև մարման ժամկետը պահվող	1138						1138
	-ռեպո							
5	Այլ պահանջներ				2000	13498		15498
6	Հետհաշվեկշռային պայմանական ակտիվներ							
7	Պայմանագրային պահանջներ							
8	*Ընդամենը*	1138	9164	13814	2000	13498	-	39614

	ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ	*Մարմանը մնացել է*					*Անժամկետ*	*Ընդամենը*
		մինչև 1ամիս	*1-3 ամիս*	*3-6 ամիս*	*6-12 ամիս*	*1 տարուց 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				1295			1295

6	Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ							
7	Պայմանագրային պարտավորություններ							
8	***Ընդամենը***	0	0	0	1305	0	-	1305

Նախորդ ժամանակաշրջան

	ԱԿՏԻՎՆԵՐ	Մարմանը մնացել է					Անժամկետ	Ընդամենը
		մինչև 1ամիս	1-3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1 կարուց ավելի		
1	Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ Կենտրոնական բանկում							
2	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ			53737				53737
3	Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ					16		16
4	Արժեթղթեր, այդ թվում՝							
	- շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող							
	- վաճառքի համար մատչելի							
	- մինչև մարման ժամկետը պահվող					1138		1138
	- ռեպո							
5	Այլ պահանջներ				2153	11944		14097
6	Հետհաշվեկշռային պայմանական ակտիվներ							
7	Պայմանագրային պահանջներ							
8	**Ընդամենը**	0	0	53737	2153	13098	-	68988

	ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ	Մարմանը մնացել է					Անժամկետ	Ընդամենը
		մինչև 1ամիս	1-3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1 կարուց ավելի		
1	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ							
2	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ							
3	Պարտավորություններ ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով							
4	Պահուստներ				527			527
5	Այլ պարտավորություններ				30965			30965
6	Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ							
7	Պայմանագրային պարտավորություններ							0
8	**Ընդամենը**	0	0	0	31492	0	-	31492

44. «Ծանոթագրություն 33. 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 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:

2015թ. մարտի 31-ի դրությամբ Ընկերության ընդհանուր կապիտալի համարժեքության նորմատիվի ցուցանիշները կազմել է 67,09 %:

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 ՖՀՄՍ 7 «Ֆինանսական գործիքներ. բացահայտումներ» և ՀՀՄՍ 32 «Ֆինանսական գործիքներ. ներկայացումը» ստանդարտների պահանջների համաձայն, այդ թվում՝

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

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

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

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

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 առընչվող 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 արժեզրկման 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»

2015թ. մարտի 31-ի դրությամբ Ընկերությունը չունի գրավադրված ակտիվներ:

51. «Ծանոթագրություն 38. Ընդունված գրավ»

2015թ.մարտի 31-ի դրությամբ Ընկերությունը չունի գրավով ապահովված ակտիվներ:

52. «Ծանոթագրություն 39. Պարտավորությունների չկատարում/խախտում»

Հաշվետու ժանամակաշրջանում Ընկերության կողմից որևէ պայմանագրային պարտավորություն չի խախտվել:

Տնօրեն՝ **Արտակ Նահապետյան**

Գլխավոր հաշվապահ՝ **Գայանե Ղուկասյան**