

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
2015 թվականի սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (ՁԵՎ 5)

Դիվիսա 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, ինչպես 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,

«Ֆինանսական տեխնոլոգիաների լաբորատորիա» ՓԲ Ընկերությունը (այսուհետ՝ Ընկերություն) 2015թ. օգոստոսի 13-ին բաժնետերերի արտահերթ ընդհանուր ժողովի թիվ 3 որոշման համաձայն վաճառել է Ընկերության 100% բաժնեմասը **ԴԻՎԻՍԱ ՅՈՒ ԲԵՅ ԼԻՄԻԹԵԴ** Բրիտանական Ընկերությանը: (ԴԻՎԻՍԱ Ընկերությունը ստեղծվել է 2010թ.-ի ապրիլի 7-ին որպես Անգլիայի և Ուելսի Մասնավոր Սահմանափակ Ընկերություն, որը լիազորված է և կարգավորվում է Ֆինանսական Կառավարման Մարմնի կողմից: Ընկերության պետական գրանցման համարն է՝ 07216039): ԴԻՎԻՍԱ ՅՈՒ ԲԵՅ ԼԻՄԻԹԵԴ Ընկերության հիմնական առաքելությունը ԱՊՀ և Միջին Արևելյան տարածաշրջաններում պրոֆեսիոնալ և ինստիտուցիոնալ հաճախորդների համար ֆորեքսի, ածանցյալ գործիքների և բաժնետոմսերի շուկայում լավագույն բրոքերային և իրացվելիության տրամադրման ծառայությունների մատուցման առաջատար կենտրոն դառնալն է:

Ընկերությունը կիրականացնի Դիվիսայի արդեն իսկ փորձված բիզնես մոդելը՝ այն համապատասխանեցնելով տարածաշրջանի
.....

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 կազմակերպարավական տեսքով), ինչպես նաև վերաձևակերպում է Ընկերության ներդրումային ծառայությունների լիցենզիան:

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

ա) հաճախորդներից 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:

«Դիվիսա 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 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 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 հաշվեգրու ժամանակաշրջանի վերջում,

«Դիվիսա ԷՅ ԷՄ» ՓԲԸ Ընկերության սեփականության կառուցվածքը՝ փակ բաժնետիրական ընկերություն:

30.09.2015թ. դրությամբ Ընկերության բաժնետերերի քանակը 1 է՝ իրավաբանական անձ ԴԻՎԻՍԱ ՅՈՒ ՔԵՅ ԼԻՄԻԹԵԴ Ընկերությունը, գրանցված Մեծ Բրիտանիայում:

դ. նշանակալից մասնակիցների անունները/անվանումները,

Ընկերության միակ բաժնետեր է հանդիսանում՝ ԴԻՎԻՍԱ ՅՈՒ ՔԵՅ ԼԻՄԻԹԵԴ՝ 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» ՓԲԸ (նախկին «Ֆինանսական տեխնոլոգիաների լաբորատորիա» ՓԲ Ընկերության ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտը իրականացվել է հրապարակային մրցույթի հաղթող ճանաչված՝ «Աուդիտ Սերվիս» Ընկերության կողմից: Արտաքին աուդիտի ծառայությունների կվարումը 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 պարաստումը և ներկայացումը,

«Դիվիսա ԷՅ ԷՄ» ՓԲԸ (նախկին «Ֆինանսական տեխնոլոգիաների լաբորատորիա» ՓԲԸ-ն) 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 հողվածները վերագանահատվում 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 (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 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 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՝ 30.09.15թ. 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. սեպտեմբերի 30-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,

Ընկերությունը իր երկու գործընկերներ՝ ԴիՖ Բրոքեր պորտուգալական բրոքերային ընկերության և Դուքասքոփի շվեյցարական բանկի հետ համագործակցության պայմանագրերի լուծարման և հաշվետու ժամանակաշրջանի ընթացքում գտնվելով վերակազմավորման (Ընկերության բաժնետոմսերի վաճառքի հետ կապված) գործընթացի մեջ, բոլոր հաճախորդների հետ պայմանագրերը լուծել է, այդ իսկ պատճառով հաճախորդներ չի սպասարկել:

20) ներդրումային ընկերությունների կողմից թողարկված պարտքային արժեթղթեր,

Ընկերությունը 2015 թվականի սեպտեմբերի 30-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 պայմանավորվածություններ առաջացնող գործառնությունները իրականացնում է հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների համաձայն:

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

23) կապիտալ և էմիսիոն եկամուտ,

Ընկերության բաժնեմասերի անվանական արժեքների հանրագումարը դասակարգվում է որպես կանոնադրական կապիտալ: Եթե նոր բաժնեմասերի վաճառքի արդյունքում ստացված գումարների իրական արժեքը գերազանցում է բաժնեմասերի անվանական արժեքը, տարբերությունը հաշվառվում է որպես հավելավճար կամ էմիսիոն եկամուտ (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 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
1	Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ		
1)	Տոկոսային եկամուտներ բանկային հաշիվներից և ներդրված ավանդներից		635
2)	Տոկոսային եկամուտներ արժեթղթերից	38	88
3)	Տոկոսային եկամուտներ փոխառություններից	597	886
4)	Տոկոսային եկամուտներ ռեպո համաձայնագրերից		
5)	Տոկոսային եկամուտներ սվոպից		
6)	Այլ տոկոսային եկամուտներ		
	Ընդամենը	635	1609
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	0
3	Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	634	1609

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	92
3)	Խորհրդատվական ծառայությունների գծով միջնորդավճարներից		550
4)	Արժեթղթերի տեղաբաշխման գծով միջնորդավճարներից		

5)	Այլ ներդրումային ծառայությունների գծով միջնորդավճարներից		
6)	Պահառության գործունեությունից		
7)	Այլ միջնորդավճարներ		
8)	Ընդամենը	12	642
2	Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր		
1)	Միջնորդավճարների գծով ծախսեր	2	23
2)	Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	10	619

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
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)	Ածանցյալ գործիքների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ	-196	
4)	Արժեթղթերով գործարքներից այլ զուտ եկամուտ		
	Ընդամենը	-196	0
4	Արտարժույթային գործառնություններից զուտ եկամուտներ		
1)	Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	-17854	-874
2)	Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	209	-100
	Ընդամենը	-17645	-974
5	Ընդամենը զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	-17841	-974

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	14872	22572
2	Ծախսեր սոցիալական ապահովության վճարների գծով		
3	Գործուղման և ուսուցման գծով ծախսեր		166
4	Անձնակազմի այլ ծախսեր		
5	Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	2683	7787
6	Ներդրումային ընկերության շենքի և սարքավորումների, փոխադրամիջոցների տեխնիկական սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	399	936
7	Աուդիտի և այլ խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	500	818
8	Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	848	1042
9	Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	411	810
10	Տրանսպորտային ծախսեր		
11	Այլ վարչական ծախսեր	468	2059
12	Ընդամենը	20181	36190

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

Ընկերության միջին ամսական աշխատողների քանակը 30.09.15թ. 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	56	256
2	Հիմնական միջոցների ամորտիզացիոն ծախսեր	1295	963
3	Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	125	128
4	Այլ ծախսեր	565	36
5	Ընդամենը	2041	1383

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 դրույթաչափ (%)	Նախորդ ժամանակաշրջան	Արդյունավետ դրույթաչափ (%)
1	Շահույթը մինչև հարկումը	-	-	x	-
2	Շահութահարկ՝ դրույթաչափով	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 դրութամբ	Ֆինանսական արդյունքների ճանաչված	Սեփական կապիտալում ճանաչված	Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի դրութամբ
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	Ջուր 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 նստացված 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՝ 30.09.2015 **42 566 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	42565	3178
2)	Այլ բանկերում		
3)	Դեպոնացված հաշիվներ բանկերում		
4)	Հաշվեգրված տոկոսներ	1	
5)	Ընդամենը	42566	3178
2	Տրամադրված փոխառություններ և ավանդներ, այլ պահանջներ		
	Կենտրոնական բանկում՝		
1)	տրամադրված փոխառություններ և ավանդներ		
	ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		
	այլ		
	Բանկերում՝		
2)	տրամադրված փոխառություններ և ավանդներ		15000
	ռեպո (հետգնման) համաձայնագրեր		
	արժեթղթերի փաթեթի կառավարում		
	այլ		
	Ներդրումային և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում		
3)	տրամադրված փոխառություններ և ավանդներ	0	14705
	ռեպո (հետգնման) համաձայնագրեր		
	արժեթղթերի փաթեթի կառավարում		
	այլ		
4)	Հաշվեգրված տոկոսներ		68
5)	Ընդամենը	0	29773
3	Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 8)	()	()
4	Զուտ պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	42566	32951

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	
	Հայաստանի Հանրապետության պետական պարտատոմսեր, այդ թվում՝	

1)	գանձապետական պարտատոմսեր	0	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	0	48		
	Ընդամենը պետական արժեթղթեր	0	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	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	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	Փոխարարամիջոցներ	Այլ հիմնական միջոցներ	Հ/միջոցների գծով կապիտալ ներդրումներ կապիտալ ներդրումներ	Վարձակաված հ/մ գծով կապիտալ ներդրումներ	Ընդամենը
1	Սկզբնական արժեք							
2	Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	-	9 374	-	3 837	-	-	13 211
3	Ավելացում	-	-	-	-	-	-	-
4	Օտարում	()	-	()	(322)	()	()	(322)
5	Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-	-
6	Վերագնահատում	-	-	-	-	-	-	-
7	Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	-	9 374	-	3 515	-	-	12 889
8	Ավելացում	-	-	-	207	-	-	207
9	Օտարում	()	()	()	(385)	()	()	(385)
10	Վերագնահատում	-	-	-	-	-	-	-
11	Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-	-
12	Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-	-
13	Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	-	9 374	-	3 337	-	-	12 711
14	Կուտակված մաշվածություն							
15	Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	-	6 680	-	1 789	-	-	8 469
16	Ավելացում	-	246	-	186	-	-	432
17	Օտարում	()	-	()	(177)	()	()	(177)
18	Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-	-
19	Վերագնահատում	-	-	-	-	-	-	-
20	Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	-	6 926	-	1 798	-	-	8 724
21	Ավելացում	-	245	-	172	-	-	417
22	Օտարում	()	()	()	(197)	()	()	(197)
23	Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-	-
24	Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-	-
25	Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	-	7 171	-	1 773	-	-	8 944
26	Զուտ հաշվեկշռային արժեք							
27	հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	-	2 203	-	1 564	-	-	3 767
28	նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	-	2 448	-	1 717	-	-	4 165

Ոչ նյութական ակտիվներ

Հոդվածի անվանումը	Համակարգչային ծրագրեր	Լիցենզիաներ և վստահագրեր	Հեղինակային իրավունքներ	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ոչ նյութական ակտիվների գծով կապիտալ 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	51	-	-	363	-	414
12	Ավելացում	5	-	-	36	-	41
13	Օտարում	()	()	()	-	()	()
14	Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-
15	Վերագնահատում	-	-	-	-	-	-
16	Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	56	-	-	399	-	455
17	Ավելացում	5	-	-	37	-	42
18	Օտարում	()	()	()	-	()	()
19	Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-
24	Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-
25	Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	61	-	-	436	-	497
26	Զուտ հաշվեկշռային արժեք						
27	Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	137	-	-	1 032	-	1 169
28	Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	142	-	-	1 069	-	1 211

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

	<i>Հոդվածի անվանումը</i>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1	Դեբիտորական պարտքեր բյուջեի գծով	942	975
2	Դեբիտորական պարտքեր մատակարարների գծով		
3	Կանխավճարներ աշխատակիցներին		
4	Կանխավճարներ մատակարարներին	78	1141
5	Կանխավճարներ բյուջեի և պարտադիր սոցիալական ապահովագրության վճարների գծով	88	138
6	Այլ դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ*	3970	6282
7	Ընդամենը	5078	8536
8	Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթագրություն 8)	()	()
9	Ընդամենը	5078	8536
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	1430
16	Ընդամենը այլ ակտիվներ	5238	9966

*Այլ դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ տողում ներկայացված մնացորդի 3 870,0 հազ.դրամը հանդիսանում է Ընկերության աշխատակիցներին տրված փոխառություններ:

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

	Այլ պարտավորություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
	Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով՝	419	662
	շահութահարկի գծով		
1	ավելացված արժեքի հարկի գծով		
	այլ հարկեր ու տուրքերի գծով		
	սոցիալական ապահ-ն վճարների գծով		
	եկամտային հարկի գծով	419	662
2	Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով	129	1154
3	Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	132	172
4	Կրեդիտորական պարտքեր կանոնադրական կապիտալի համալրման գծով		
5	Այլ պարտավորություններ		
6	Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում	680	1988

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

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

Ընկերության գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը 30.06.15թ.-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

1. 12.12.2012թ. 50,000.0 հազ. ՀՀ դրամ
2. 04.03.2013թ. 15,000.0 հազ. ՀՀ դրամ
3. 03.07.2013թ. 12,000.0 հազ. ՀՀ դրամ
4. 11.06.2014թ. 30,089.0 հազ. ՀՀ դրամ՝ սահմանելով 80 000,0 հազ.ՀՀ դրամ
5. 09.10.2015թ. 40,581.0 հազ. ՀՀ դրամ՝ սահմանելով 87 400,0 հազ.ՀՀ դրամ

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

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

1. 07.05.14թ. Նվազեցրել է իր կանոնադրական կապիտալը մինչև 49,911.0 հազ. ՀՀ դրամ.
2. 15.07.15թ. Նվազեցրել է իր կանոնադրական կապիտալը մինչև 46,819.0 հազ. ՀՀ դրամ.

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 վերագնահատումներից 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.սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ կապակցված կողմերի հետ մնացորդը կազմում է՝ 3 870 հազ.դրամ, ինչը իրենից ներկայացնում 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	Անկախ պետությունների համագործակցության (այսուհետ՝ ԱՊՀ) երկրներ	Տնտեսական համագործակցության և զարգացման կազմակերպության (այսուհետ՝ ՏՀՀԿ) երկրներ	Ոչ ՏՀՀԿ երկրներ	Ընդամենը
1	Ակտիվներ					
1)	Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ կենտրոնական բանկում					
2)	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	42566				42566
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	10174				10174
8)	Ընդամենը ակտիվներ	52740	0	0	0	52740
2	Պարտավորություններ					
1)	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ					
2)	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ					
3)	Պահուստներ	10				10
4)	Այլ պարտավորություններ	680				680
5)	Ընդամենը պարտավորություններ	690	0	0	0	690
3	Զուտ դիրք	52050	0	0	0	52050

Նախորդ ժամանակաշրջան

Հոդվածի անվանումը		Հայաստանի Հանրապետություն	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀՀԿ երկրներ	Ոչ ՏՀՀԿ երկրներ	Ընդամենը
1	Ակտիվներ					
1)	Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ կենտրոնական բանկում					

2)	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	18246			14705	32951
3)	Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ					
4)	Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ	2				2
5)	Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ					
6)	Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	1138				1138
7)	Այլ ակտիվներ	18198				18198
8)	Ընդամենը ակտիվներ	37584	0	0	14705	52289
2	Պարտավորություններ					
1)	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ					
2)	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ					
3)	Պահուստներ	10				10
4)	Այլ պարտավորություններ	1988				1988
5)	Ընդամենը պարտավորություններ	1998				1998
3	Զուտ դիրք	35586			14705	50291

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

Հաշվեկրու ժամանակաշրջան

		Հայաստանի Հանրապետության դրամ	I խմբի վիճակի արտարժույթ	II խմբի վիճակի արտարժույթ	Ընդամենը
1	Ակտիվներ				
1)	Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ Կենտրոնական բանկում				
2)	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	40602	1964		42566
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	6304	3870		10174
8)	Ընդամենը ակտիվներ	46906	5834	0	52740
2	Պարտավորություններ				
1)	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ				
2)	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ				
3)	Պահուստներ	10			10
4)	Այլ պարտավորություններ	680			680
5)	Ընդամենը պարտավորություններ	690	0	0	690
3	Զուտ դիրք	46216	5834	0	52050

Նախորդ ժամանակաշրջան

	<i>Հողվածի անվանումը</i>	<i>Հայաստանի Հանրապետության դրամ</i>	<i>I խմբի արտաբերություն</i>	<i>II խմբի արտաբերություն</i>	<i>Ընդամենը</i>
1	Ակտիվներ				
1)	Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ Կենտրոնական բանկում				
2)	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	18163	14788		32951
3)	Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ				
4)	Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ		2		2
5)	Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ				
6)	Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	1138			1138
7)	Այլ	14762	3436		18198
8)	Ընդամենը ակտիվներ	34063	18226	0	52289
2	Պարտավորություններ				
1)	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ				
2)	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ				
3)	Պահուստներ	10			10
4)	Այլ պարտավորություններ	1988			1988
5)	Ընդամենը պարտավորություններ	1998	0	0	1998
3	Զուտ դիրք	32065	18226	0	50291

36. «I խմբի արտաբերություն» կազմը: Արտաբերության առաջին խմբի մեջ մտնում են ՍԴՌ-ը, ՍԴՌ-ի զամբյուղի մեջ մտնող արտաբերությունները (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 արտաբերություն» կազմը: Արտաբերության երկրորդ խմբի մեջ մտնում են այլ արտաբերությունները:

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

	<i>Ածանցյալ ֆինանսական գործիքների տեսակները</i>	<i>Հայաստանի Հանրապետության դրամ</i>	<i>I խմբի արտաբերություն</i>	<i>II խմբի արտաբերություն</i>	<i>Ընդամենը</i>
1	Ֆյուչերային 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	Ձուտ դիրք ըստ ածանցյալ ֆինանսական գործիքների				
7	Ձուտ բաց դիրք (նախորդ աղյուսակում սրացված « Ձուտ դիրք » տողի տվյալներից հանվում են « Ձուտ դիրք ըստ ածանցյալ ֆինանսական գործիքների » տողի համապատասխան տվյալները)				

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	
	խցում	խափնված	խցում	խափնված	խցում	խափնված	խցում	խափնված	խցում	խափնված	խցում	խափնված
1	Տեղաբաշխված միջոցներ											
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)	0	0	40602	1964	0	0	-	0	0	3870	0	0
2	Պարտավորություններ											
1)	բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ, այդ թվում՝ - վարկեր - ռեպո համաձայնագրեր - այլ											
2)	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում՝ - ռեպո համաձայնագրեր - այլ											
3)	Ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթեր, այդ թվում՝ -փոխարկելի արժեթղթեր - հիփոթեքային պարտատոմսեր - այլ պարտատոմսեր - ստորադաս փոխառություններ											
4)	Ներգրավված այլ միջոցներ											

5)	Ընդամենը												
3	Զուտ դիրք	0	0	40602	1964	0	0	-	0	0	3870	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	
		խցում	խախտում	խցում	խախտում	խցում	խախտում	խցում	խախտում	խցում	խախտում	խցում	խախտում
1	Տեղաբաշխված միջոցներ												
1)	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ, այդ թվում՝ - ավանդներ - ռեպո համաձայնագրեր - այլ	3095	14788	15068									
2)	Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ, այդ թվում՝ - ռեպո համաձայնագրեր - այլ		2										
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									2846	3436		
6)	Ընդամենը	3095	14790	15068	0	0	0	1138	0	2846	3436	0	0
2	Պարտավորություններ												
1)	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ, այդ թվում՝ - վարկեր - ռեպո համաձայնագրեր - այլ												
2)	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում՝ - ռեպո համաձայնագրեր - այլ												
3)	Ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթեր, այդ թվում՝ - փոխարկելի արժեթղթեր - այլ պարտատոմսեր - ստորադաս փոխառություններ												
4)	Ներգրված այլ միջոցներ												
5)	Ընդամենը												
3	Զուտ դիրք	3095	14790	15068	0	0	0	1138	0	2846	3436	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 միջին տոկոսադրույքներ	Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի միջին տոկոսադրույքներ
-------------------	---	--

		դրամ	արտարժույթ	դրամ	արտարժույթ
		%	%	%	%
1	Ակտիվներ				
1)	Մնացորդներ Կենտրոնական բանկում				
2)	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ, այդ թվում՝				
	- ռեպո համաձայնագրեր ավանդ			9	
	- 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 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 սերվայացվուս է սերդրուսայրս ըսվերույթսս ֆրսսսսսսսսսս 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	40581	21	1964			42566	
3	Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ							
4	Արժեթղթեր, այդ թվում՝							
	- շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող							
	- վաճառքի համար մատչելի							
	- մինչև մարման ժամկետը պահվող						0	
	- ռեպո							
5	Այլ պահանջներ				1368	8806	10174	
6	Հետհաշվեկշռային պայմանական ակտիվներ							
7	Պայմանագրային պահանջներ							
8	Ընդամենը	40581	21	1964	1368	8806	0	52740

Մարմանը մնացել է

դ

ը

ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ		մինչև 1ամիս	1-3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1 տարուց ավելի	Անժամկետ	Ընդամեն
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				680			680
6	Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ							
7	Պայմանագրային պարտավորություններ							
8	Ընդամենը	0	0	0	690	0	0	690

Նախորդ 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		15068	17883				32951
3	Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ				2			2
4	Արժեթղթեր, այդ թվում`							
	- շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող							
	- վաճառքի համար մատչելի							
	- մինչև մարման ժամկետը պահվող				1138			1138
	- <i>ոչ այդ</i>							
5	Այլ պահանջներ		1150		2534	14514		18198
6	Հետհաշվեկշռային պայմանական ակտիվներ							
7	Պայմանագրային պահանջներ							
8	Ընդամենը	0	16218	17883	3674	14514	0	52289

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				1988			1988
6	Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ							
7	Պայմանագրային պարտավորություններ							
8	Ընդամենը	0	0	0	1998	0	0	1998

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. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Ընկերության ընդհանուր կապիտալի համարժեքության նորմատիվի ցուցանիշները կազմել է 67,74 %:

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. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Ընկերությունը չունի գրավադրված ակտիվներ:

51. «Ծանոթագրություն 38. Ընդունված գրավ»

2015թ. սեպտեմբերի 30-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