

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 ____

**ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՏԵԽՆՈԼՈԳԻԱՆԵՐԻ ԼԱԲՈՐԱՏՈՐԻԱ
ՓԱԿ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ
2014 թվականի սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ**

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (ՁԵՎ 5)

*Ֆինանսական տեխնոլոգիաների լաբորատորիա ՓԲԸ
ՀՀ, ք. Երևան, Հյուսիսային պողոտա 1, թիվ 12 փարածք*

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

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, գրասենյակներ 134-136:

ա. խորհրդի կառուցվածքը, կազմը,

Ընկերությունը խորհուրդ չունի: Կառավարման մարմիններն են՝

- բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը
- տնօրենը:

բ. փնտրիչության 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: 30.09.2014թ. 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 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: Ռեպո համաձայնագրերով նախատեսված վճարման ենթակա տոկոսները, որպես ծախս ճանաչվում են, պայմանագրում նշված տոկոսի գումարը վճարման օրվա դրությամբ:

4) արտարժույթային գործառնությունների հաշվառումը,

Ընկերությունը հաշվապահական հաշվառումը վարում, ֆինանսական հաշվետվությունները կազմում և ներկայացնում է Հայաստանի Հանրապետության արժույթով, որն էլ հանդիսանում է հաշվետվական արժույթ: Արտարժույթով արտահայտված գործառնությունները Ընկերությունը գրանցում է հաշվետվական արժույթով, կիրառելով գործարքի օրվա դրությամբ ՀՀ Կենտրոնական բանկի կողմից տվյալ արտարժույթի նկատմամբ սահմանված փոխարժեքը: Սկզբնական ճանաչումից հետո հոդվածները վերագանահատվում են տվյալ օրվա փականման 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 տեսնիկայի 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՝ 30.09.14թ. Ընկերությունը չունի բաց դիրքեր:

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

13) փոխառությունների ու դեբիտորական պարտքերի արժեքկման 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,

2014թ. 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: 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 Ընկերությունը ներգրավել է հաճախորդների միջոցներ բրոքերային ծառայությունների մատուցման պայմանագրերի ներքո, որոնք ուղղվել են հաճախորդների կողմից արժեթղթերով գործարքների պատվերի ընդունմանը և կատարմանը կամ ի կատարում հաղորդմանը:

20) ներդրումային ընկերությունների կողմից թողարկված պարտքային արժեթղթեր,

Ընկերությունը 2014 թվականի հունիսի 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 զեղջ):

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:

«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	635	163
2)	Տոկոսային եկամուտներ արժեթղթերից	88	4007
3)	Տոկոսային եկամուտներ փոխառություններից	886	1166
4)	Տոկոսային եկամուտներ ռեպո համաձայնագրերից		
5)	Տոկոսային եկամուտներ սվոպից		
6)	Այլ տոկոսային եկամուտներ		
	Ընդամենը	1609	5336
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		135
	Ընդամենը	0	135
3	Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	1609	5201

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 գործարքներից միջնորդավճարներից	92	734
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	642	734
2	Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր		
1)	Միջնորդավճարների գծով ծախսեր	23	22
2)	Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	619	712

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		370
2)	Զուտ եկամուտներ ներդրումային այլ ծառայությունների գծով		470
3)	Ածանցյալ գործիքների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ		1660
4)	Արժեթղթերով գործարքներից այլ զուտ եկամուտ		
	Ընդամենը	0	2500
4	Արտարժույթային գործառնություններից զուտ եկամուտներ		
1)	Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	-874	-40
2)	Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	-100	106
	Ընդամենը	-974	66
5	Ընդամենը զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	-974	2566

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	22572	27008
2	Ծախսեր սոցիալական ապահովության վճարների գծով		
3	Գործուղման և ուսուցման գծով ծախսեր	166	1074
4	Անձնակազմի այլ ծախսեր		
5	Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	7787	15870
6	Ներդրումային ընկերության շենքի և սարքավորումների, փոխադրամիջոցների տեխնիկական սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	936	803
7	Աուդիտի և այլ խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	818	130
8	Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	1042	900
9	Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	810	300
10	Տրանսպորտային ծախսեր		
11	Այլ վարչական ծախսեր	2059	1070
12	Ընդամենը	36190	47155

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

Ընկերության միջին ամսական աշխատողների քանակը 30.09.14թ. դրությամբ կազմել է իննը 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	256	776
2	Հիմնական միջոցների ամորտիզացիոն ծախսեր	963	6333
3	Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	128	125
4	Այլ ծախսեր	36	1142
5	Ընդամենը	1383	8376

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)	0	
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	Չսվագեցվող 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.

		Մնացորդ նախորդ ժամանակաշրջանի դրույթամբ	Ֆինանսական արդյունքներով ճանաչված	Սեփական կապիտալում ճանաչված	Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի դրույթամբ
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	Զույգ 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՝ 01.01.2014 **28 473 հազ.դրամ**
 Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում՝ 30.09.2014 **3 178 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	3178	9539
2)	Այլ բանկերում		
3)	Դեպոնացված հաշիվներ բանկերում		
4)	Հաշվեգրված տոկոսներ		0
5)	Ընդամենը	3178	9539
2	Տրամադրված փոխառություններ և ավանդներ, այլ պահանջներ		
	Կենտրոնական բանկում՝		
1)	տրամադրված փոխառություններ և ավանդներ		
	ռեպո (հետզնման) պայմանագրեր		
	այլ		
	Բանկերում՝		
2)	տրամադրված փոխառություններ և ավանդներ	15000	
	ռեպո (հետզնման) համաձայնագրեր		
	արժեթղթերի փաթեթի կառավարում		
	այլ		
3)	Ներդրումային և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում		
	տրամադրված փոխառություններ և ավանդներ	14705	1259
	ռեպո (հետզնման) համաձայնագրեր		
	արժեթղթերի փաթեթի կառավարում		
	այլ		
4)	Հաշվեգրված տոկոսներ	68	
5)	Ընդամենը	29773	1259
3	Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 8)	()	()
4	Զուտ պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	32951	10798

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 պահովման 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	1090		29384	
	կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր				
	այլ				
2)	ԲԲԲ-/Բաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝				
	գանձապետական պարտատոմսեր				
	կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր				
	այլ				
3)	ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, ինչպես նաև վարկանիշ չունեցող երկրների պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝				
	գանձապետական պարտատոմսեր				
	կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր				
	այլ				
4)	Հաշվեգրված տոկոսներ	48		1467	
	Ընդամենը պետական արժեթղթեր	1138		30851	
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	30851

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

	Հողվածի անվանումը	Շենքեր	Համակարգիչներ և կապի միջոցներ	Փոխարարմիջոցներ	Այլ հիմնական միջոցներ	Հ/միջոցազրկ գծով կապիտալ ներդրումներ կառուցողական աշխատանքներ	Վարձակալված հ/մ գծով կապիտալ ներդրումներ	Ընդամենը
1	Ակզբնական արժեք							
2	Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	-	7 744	-	4 176	-	-	11 920
3	Ավելացում	-	-	-	73	-	-	73
4	Օտարում	()	()	()	()	()	()	()
5	Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-	-
6	Վերագնահատում	-	4 526	-	-	-	-	4 526
7	Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	-	12 270	-	4 249	-	-	16 519
8	Ավելացում	-	-	-	-	-	-	-
9	Օտարում	()	()	()	()	()	()	()
10	Վերագնահատում	-	-	-	-	-	-	-
11	Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-	-
12	Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-	-
13	Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	-	12 270	-	4 249	-	-	16 519
14	Կուտակված մաշվածություն							
15	Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	-	7 744	-	1 131	-	-	8 875
16	Ավելացում	-	-	-	212	-	-	212
17	Օտարում	()	()	()	()	()	()	()
18	Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-	-
19	Վերագնահատում	-	-	-	-	-	-	-
20	Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	-	7 744	-	1 343	-	-	9 087
21	Ավելացում	-	323	-	213	-	-	536
22	Օտարում	()	()	()	()	()	()	()
23	Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-	-
24	Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-	-
25	Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	-	8 067	-	1 556	-	-	9 623
26	Զուտ հաշվեկշռային արժեք							
27	հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	-	4 203	-	2 693	-	-	6 896
28	նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	-	4 526	-	2 906	-	-	7 432

Ոչ նյութական ակտիվներ

	Հողվածի անվանումը	Համակարգչային ծրագրեր	Լիցենզիաներ և վստահագրեր	Հեղինակայի 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	27	-	-	178	-	205
12	Ավելացում	5	-	-	38	-	43
13	Օտարում	()	()	()	-	()	()
14	Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-
15	Վերագնահատում	-	-	-	-	-	-
16	Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	37	-	-	253	-	248
17	Ավելացում	4	-	-	36	-	40
18	Օտարում	()	()	()	-	()	()
19	Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-
24	Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-
25	Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	41	-	-	289	-	288
26	Զուտ հաշվեկշռային արժեք						
27	Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	157	-	-	1 179	-	1 336
28	Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	161	-	-	1 215	-	1 376

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

	Հողվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1	Դեբիտորական պարտքեր բյուջեի գծով	975	973
2	Դեբիտորական պարտքեր մատակարարների գծով		
3	Կանխավճարներ աշխատակիցներին		150
4	Կանխավճարներ մատակարարներին	1141	47

5	Կանխավճարներ բյուջեի և պարտադիր սոցիալական ապահովագրության վճարների գծով	138	
6	Այլ դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ*	6282	10072
7	Ընդամենը	8536	11242
8	Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթագրություն 8)	()	()
9	Ընդամենը	8536	11242
10	Այլ ակտիվներ		
11	Պահեստ		
12	Բռնագանձված գրավ և վաճառքի համար պահվող ակտիվներ		
13	Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր		
14	Հեջավորման ածանցյալ գործիքներ		
15	Այլ ակտիվներ	1430	337
16	Ընդամենը այլ ակտիվներ	9966	11579

*Այլ դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ տողում ներկայացված մնացորդը հանդիսանում է Ընկերության աշխատակիցներին տրված փոխառություններ:

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

	Այլ պարտավորություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Սակարդ ժամանակաշրջան
1	Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով՝ շահութահարկի գծով ավելացված արժեքի հարկի գծով այլ հարկեր ու տուրքերի գծով սոցիալական ապահ-ն վճարների գծով եկամտային հարկի գծով	662	738
2	Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով	1154	1360
3	Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	172	186
4	Կրեդիտորական պարտքեր կանոնադրական կապիտալի համալրման գծով		
5	Այլ պարտավորություններ		
6	Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում	1988	2284

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 30.09.14թ.-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՝ 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
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 վերագնահատումներից արժեքի աճը:

«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 2014թ.սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ կապակցված կողմերի հետ մնացորդը կազմում է՝ 4 618 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	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	0	0	0	1998
3	Զուտ դիրք	35586	0	0	14705	50291

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	9539		1259	10798
3)	Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ				
4)	Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ			56	56
5)	Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ				
6)	Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	30851			30851
7)	Այլ ակտիվներ	16694			16694
8)	Ընդամենը ակտիվներ	57084		1315	58399
2	Պարտավորություններ				
1)	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ				
2)	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ				
3)	Պահուստներ	977			977
4)	Այլ պարտավորություններ	2284			2284
5)	Ընդամենը պարտավորություններ	3261			3261
3	Զուտ դիրք	53823		1315	55138

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

Հաշվեքու 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 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
---	-----------	-------	-------	---	-------

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 ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	7297	3501		10798
3)	Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ				
4)	Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ		56		56
5)	Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ				
6)	Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	30851			30851
7)	Այլ	10981	5713		16694
8)	Ընդամենը ակտիվներ	49129	9270	0	58399
2	Պարտավորություններ				
1)	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ				
2)	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ				
3)	Պահուստներ	977			977
4)	Այլ պարտավորություններ	2284			2284
5)	Ընդամենը պարտավորություններ	3261	0	0	3261
3	Զուտ դիրք	45868	9270	0	55138

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

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

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

	Ածանցյալ ֆինանսական գործիքների տեսակները	Հայաստանի Հանրապետության դրամ	I խմբի արտարժույթ	II խմբի արտարժույթ	Ընդամենը
1	Ֆյուչերային գործիքների գծով				
	- պարտավորություններ				
	- պահանջներ				
2	Ֆորվարդային գործիքների գծով				
	- պարտավորություններ				
	-պահանջներ				
3	Օպցիոնների գծով				
	- պարտավորություններ				
	- պահանջներ				
	Սվոպերի գծով				

3)	- փոխարկելի արժեթղթեր - հիփոթեքային պարտատոմսեր - 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

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		
	խցրակ	խափրակում	խցրակ	խափրակում	խցրակ	խափրակում	խցրակ	խափրակում	խցրակ	խափրակում	խցրակ	խափրակում	
1	Տեղաբաշխված միջոցներ												
1)	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ, այդ թվում՝ - ավանդներ - ռեպո համաձայնագրեր - այլ	7297	3501										
2)	Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ, այդ թվում՝ - ռեպո համաձայնագրեր - այլ		56										
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											30851	
5)	Տեղաբաշխված այլ միջոցներ									4359	5713		
6)	Ընդամենը	7297	3557	0	0	0	0	0	0	4359	5713	30851	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Զուտ դիրք	7297	3557	0	0	0	0	0	0	4359	5713	30851	0

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

Հողվածի անվանումը		Հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույթներ		Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույթներ	
		դրամ	արտաբժույթ	դրամ	արտաբժույթ
		%	%	%	%
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		14.28	
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 օգտագործվող ստորագրությունում սերվայացվում է սերդրուսայրս ըստբրոյթյա ֆրասասպաս 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:

Հաշվեպու ժամանակաշրջան

ԱԿՏԻՎՆԵՐ		Մարմանը մնացել է					Անժամկետ	Ընդամենը
		մինչև 1ամիս	1-3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1 րարուց 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	

	- ռեպո							
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 փարոց ավելի		
1	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ							
2	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ							
3	Պարտավորություններ ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով							
4	Պահուստներ				10			10
5	Այլ պարտավորություններ				1988			1988
6	Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ							
7	Պայմանագրային պարտավորություններ							
8	Ընդամենը	0	0	0	1998	0	0	1998

Նախորդ ժամանակաշրջան

ԱԿՏԻՎՆԵՐ		Մարմանը մնացել է					Անժամկետ	Ընդամենը
		մինչև 1ամիս	1-3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1 փարոց ավելի		
1	Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ Կենտրոնական բանկում							
2	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ			10798				10798
3	Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ					56		56
4	Արժեթղթեր, այդ թվում՝ - շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեթուղի - վաճառքի համար մատչելի - մինչև մարման ժամկետը պահվող - ռեպո					30851		30851
5	Այլ պահանջներ							
6	Հետհաշվեկշռային պայմանական ակտիվներ				1171	15523		16694
7	Պայմանագրային պահանջներ							
8	Ընդամենը	0	0	10798	1171	46430	0	58399

ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ		Մարմանը մնացել է					Անժամկետ	Ընդամենը
		մինչև 1ամիս	1-3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1 փարոց ավելի		
1	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ							
2	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ							
3	Պարտավորություններ ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով							
4	Պահուստներ				977			977
5	Այլ պարտավորություններ				2284			2284
6	Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ							
7	Պայմանագրային պարտավորություններ							0
8	Ընդամենը	0	0	0	3261	0	0	3261

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 դեկլարության 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:

2014թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Ընկերության ընդհանուր կապիտալի համարժեքության նորմատիվի ցուցանիշները կազմել է 86,39%:

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 առնչվող գործառնական ծախսերի հանրագումարի չափով, իսկ հետագա չափումը իրականացվում է ամորտիզացված արժեքով՝ արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդի կիրառմամբ: Երկրորդային շուկայում ձեռք բերված արժեթղթերի գնի մեջ հաշվեգրված, բայց դեռևս չստացված տոկոսների ներառված լինելու դեպքում, այդ տոկոսները ուղղակիորեն հաշվառման են անցնում տվյալ արժեթղթի գծով ստացվելիք տոկոսների համապատասխան հաշիվներում:

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

2) տեղեկատվություն այն ֆինանսական գործիքների վերաբերյալ, որոնք 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»

2014թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Ընկերությունը չունի գրավադրված ակտիվներ:

51. «Ծանոթագրություն 38. Ընդունված գրավ»

2014թ. 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