

ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
 համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին (ձև 6)
 30 Հունիս 2026թ.

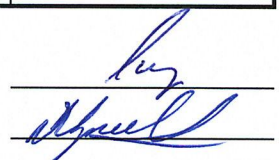
Ներդրումային ընկերության անվանումը և գտնվելու վայրը՝ Պրեմիում ինվեսթ ՍՊԸ, ք. Երևան, Բայրոնի 12, բն 42

հազար դրամ

	ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջան	Ընթացիկ ֆինանսական տարվա սկզբից մինչև հաշվետու ամսաթիվն ընկած ժամանակա-շրջան (աճողական)	Նախորդող ֆինանսական տարվա համադրելի ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջան	Նախորդ ֆինանսական տարվա սկզբից մինչև համադրելի հաշվետու ամսաթիվն ընկած ժամանակաշրջան (աճողական)
1	Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	6,847.8	14,129.2		
2	Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	51.6	517.8		
3	Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	6,796.2	13,611.4		
4	Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	7,006.9	7,138.5		
5	Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	314.1	320.4		
6	Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	6,692.8	6,818.1		
7	Եկամուտ շահութաբաժիններից				
8	Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	18,648.3	19,250.7		
9	Այլ գործառնական եկամուտներ				
10	Գործառնական եկամուտներ	32,137.4	39,680.3		
11	Զուտ մասհանումներ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստներին				
12	Ընդհանուր վարչական ծախսեր	8,200.3	12,211.5		
13	Այլ գործառնական ծախսեր	869.4	1,284.7		
14	Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումներից զուտ շահույթ (վնաս)				
15	Շահույթը (վնասը) մինչև հարկումը	23,067.7	26,184.1		
16	Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)	4,456.5	5,050.3		
17	Ժամանակաշրջանի շահույթ	18,611.2	21,133.8		
18	Այդ թվում՝				
19	Մայր կազմակերպության բաժնեմաս				
20	Զվերահսկվող բաժնեմաս				
21	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք	635.7	1,299.7		
22	Փոխարժեքային տարբերություններ արտերկրյա գործառնությունների վերահաշվարկից				
23	Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումներ	635.7	1,299.7		
24	Դրամական հոսքերի հեջավորում				
25	Ոչ ընթացիկ ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ				
26	Այլ համապարփակ եկամուտի գծով շահութահարկ				
27	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք հարկումից հետո	635.7	1,299.7		
28	Համապարփակ ֆինանսական արդյունք	19,246.9	22,433.5		
29	Այդ թվում՝				
30	Մայր կազմակերպության բաժնեմաս				
31	Զվերահսկվող բաժնեմաս				
32	Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ				
33	Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող նոսրացված շահույթ				

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 15.07.2026թ.

Գործադիր տնօրեն՝ Դավիթ Հարությունյան
 Գլխավոր հաշվապահ՝ Արուս Սմբատյան



ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ (ձև 7)
ֆինանսական վիճակի մասին
30 Հունիս 2026թ

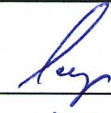
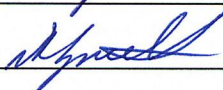
Ներդրումային ընկերության անվանումը և գտնվելու վայրը՝ Պրեմիում ինվեսթ ՍՊԸ, ք. Երևան, Բայրոնի 12, բն 42

հազար դրամ

	ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ընթացիկ միջանկյալ Ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	Նախորդող ֆինանսական տարվա վերջի դրությամբ (ստուգված/չստուգված)
1	Ակտիվներ		
1.1	Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ԶՀ կենտրոնական բանկում		
1.2	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	265,352.8	109,582.9
1.3	Շահույթով կամ վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ		
1.4	Պահանջներ հաճախորդների նկատմամբ	270.2	56.0
1.5	Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	82,477.1	215,978.2
1.6	Միջև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ		
1.7	Ներդրումներ այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում		
1.8	Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	4,439.7	4,912.4
1.9	Հետաձգված հարկային ակտիվներ		
1.10	Այլ ակտիվներ	10.0	
	Ընդամենը՝ ակտիվներ	352,549.8	330,529.5
2	Պարտավորություններ		
2.1	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ		
2.2	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ		
2.3	Ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթեր		
2.4	Շահույթով կամ վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություններ		
2.5	Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	61.4	1,196.0
2.6	Պահուստներ		
2.7	Այլ պարտավորություններ	7,634.8	1,468.5
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ	7,696.2	2,664.5
3	Սեփական կապիտալ		
3.1	Կանոնադրական կապիտալ	320,000.0	320,000.0
3.2	Եմիսիոն եկամուտ		
3.3	Պահուստներ՝		
3.3.1	Գլխավոր պահուստ		
3.3.2	Վերազնահատման պահուստներ	1,299.8	5,667.0
3.4	Զբաղիված շահույթ (վնաս)	23,553.9	2,198.0
3.5	Սեփական կապիտալի այլ տարրեր		
	Մայր կազմակերպությանը պատկանող կապիտալ		
	Փոքրամասնության բաժնեմաս		
	Ընդամենը՝ սեփական կապիտալ	344,853.6	327,865.0
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ և սեփական կապիտալ	352,549.8	330,529.5

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը
15.07.2026թ.

Գործադիր տնօրեն՝
Դավիթ Հարությունյան
Գլխավոր հաշվապահ՝
Արուս Սմբատյան

[illegible]

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 15.07.2026թ.

Գլխավոր տնօրեն՝ Դավիթ Հարությունյան

ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ (ձև 9)
(ուղղակի մեթոդ)
«30» Հունիս 2026թ

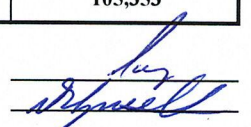
Ներդրումային ընկերության անվանումը և գտնվելու վայրը՝ Պրեմիում Ինվեսթ ՍՊԸ, ք. Երևան, Բայրոնի 12, բն 42

հազար դրամ

	ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություն	Նախորդ ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
1	1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		x	x
2	Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը			11,831
3	Ստացված տոկոսներ			1,033
4	Վճարված տոկոսներ			
5	Ստացված կոմիսիոն գումարներ			7,035
6	Վճարված կոմիսիոն գումարներ			-547
7	Շահույթով կամ վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ (վնաս)			
8	Արտարժույթի առջ ու վաճառքի գործառնականություններից օգուտ (վնաս)			-8,402
9	Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ			
10	Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ			-4,631
11	Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր			17,344
12	Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից			187,802
13	Գործառնական ակտիվներում նվազում (ավելացում)			
14	այդ թվում՝			
15	Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների նվազում (ավելացում)			187,802
16	Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների նվազում (ավելացում)			
17	այլ գործառնական ակտիվների նվազում (ավելացում)			
18	Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)			
19	այդ թվում՝			
20	այլ գործ առնական պարտավորությունների նվազում (ավելացում)			
21	Չուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը			199,633
22	Վճարված շահութահարկ			-530
23	Չուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից			199,104
24	2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		x	x
25	Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների նվազում (ավելացում)			
26	Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումների նվազում (ավելացում)			
27	Բանկերում տեղաբաշխված ավանդների նվազում (ավելացում)			
28	Հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում կապիտալ ներդրումների նվազում (ավելացում)			
29	Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում			
30	Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում			
31	Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից			
32	Չուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից			0
33	3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		x	x
34	Վճարված շահութաբաժիններ			
35	Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)			
36	Ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)			-109,971
37	Ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)			
38	Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական կապիտալում			
39	Ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարների ավելացում (նվազում)			
40	Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից			
41	Չուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից			-109,971
42	Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա			-225
43	Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ (նվազում)			88,907
44	Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում			16,445
45	Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում			105,353

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 15.07.2026թ.

Գործադիր տնօրեն՝ Դավիթ Հարությունյան
 Գլխավոր հաշվապահ՝ Արուս Սմբատյան



ՀԱՍՏԱՏՎԱԾ Է

Հայաստանի Հանրապետության
կենտրոնական բանկի խորհրդի 2011
թվականի դեկտեմբերի 20-ի
թիվ 371-Ն որոշմամբ

ՀԱՍՏԱՏՎԱԾ Է

Հայաստանի Հանրապետության ֆինանսների
նախարարի՝ 2011 թվականի դեկտեմբերի
_____ -ի
թիվ _____ -Ն հրամանով

Հայաստանի Հանրապետության
կենտրոնական բանկի նախագահ՝

----- Արթուր Ջավադյան
2011 թվականի դեկտեմբերի _____

Հայաստանի Հանրապետության
ֆինանսների նախարար՝

----- Վաչե Գաբրիելյան
2011 թվականի դեկտեմբերի _____

«ՊՐԵՄԻՈՒՄ ԻՆՎԵՍԹ» ՍՊԸ

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (ՁԵՎ 5)

Առ 30.06.2026թ.

Ծանոթագրություն 1. «Իրավական դաշտ և կորպորատիվ կառավարում»

«Պրեմիում Ինվեսթ» ՍՊԸ-ն (այսուհետ՝ Ընկերություն) հիմնադրվել է 2025թ-ի հունիսի 20-ին և հանդիսանում է սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերություն՝ գործելով ՀՀ օրենսդրության շրջանակներում: Ընկերությունը գրանցվել է 2025թ-ի հունիսի 20-ին ՀՀ Կենտրոնական բանկի խորհրդի թիվ 101Ա որոշմամբ, գրանցման համարը՝ 31, և տրամադրվել է Ներդրումային ծառայությունների թիվ 0031 լիցենզիան:

Ընկերությունը մասնաճյուղեր չունի, գտնվելու վայրը և փոստային հասցեն է՝ ՀՀ, ք. Երևան, Բայրոնի 12, բն 42:

30.06.2026թ. դրությամբ Ընկերությունն ունի 7 աշխատակից:

1.1. Ընկերության հիմնական գործունեությունը

Ընկերությունը գործունեություն է իրականացնում բացառապես ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից տրված ներդրումային ծառայությունների մատուցման լիցենզիայով թույլատրվող հիմնական և ոչ հիմնական ներդրումային ծառայությունների տեսակներով, մասնավորապես՝ Ընկերության անունից և Ընկերության հաշվին արժեթղթերով գործառնությունների իրականացում, հաճախորդներից արժեթղթերով գործարքների կատարման համար պատվերների ընդունում, իր կամ հաճախորդի անունից և հաճախորդի հաշվին արժեթղթերով գործարքների կատարում, արժեթղթերի տեղաբաշխումների իրականացում, ինչպես նաև արտարժույթի դիլերային առք ու վաճառքի գործառնությունների իրականացում:

1.2. Գործարար միջավայրը

Հայաստանում շարունակական բնույթ են կրում իրականացվող քաղաքական և տնտեսական փոփոխությունները: Որպես զարգացող շուկա, Հայաստանում բացակայում են կատարյալ գործարար միջավայր և համապատասխան ենթակառուցվածքներ, որոնք սովորաբար գոյություն ունեն ազատ շուկայական տնտեսություն ունեցող երկրներում: Հետևաբար Հայաստանում ծավալված գործունեությունը կապված է որոշակի ռիսկերի հետ, որոնք բնորոշ չեն զարգացած երկրների շուկաներին: Նման ռիսկերը և դրանցից բխող հետևանքները կարող են ազդեցություն թողնել Ընկերության ապագա գործունեության վրա: Ներկայացված ֆինանսական հաշվետվությունները չեն արտացոլում որևէ ճշգրտումներ, որոնք կարող են առաջանալ նշված անորոշությունների՝ հետազայում որոշակի դառնալու արդյունքում: Նման ճշգրտումները, եթե այդպիսիք կլինեն, կարտացոլվեն Ընկերության ֆինանսական հաշվետվություններում այն ժամանակաշրջանում, երբ այդ ճշգրտումներն ի հայտ կգան և դրանք հնարավոր կլինի գնահատել:

Բացի դրանից, տնտեսական պայմանները շարունակում են սահմանափակել գործառնությունների ծավալները ֆինանսական շուկաներում: Գնանշումները փոքր իրացվելի շուկաներում կարող են չհամընկնել ֆինանսական գործիքների իրական արժեքներին, ինչը հնարավոր կլինե՛ր ակտիվ շուկայի դեպքում՝ միմյանց հետ գործարքների պատրաստ մեծ թվով վաճառողների և գնորդների պայմաններում:

1.3. Խմբի իրավական կառուցվածքը

Ընկերությունը որևէ խմբի անդամ չի հանդիսանում:

1.4. Կորպորատիվ կառավարում

Ընկերությունում չի ստեղծվել Խորհուրդ: Ընկերության կառավարման բարձրագույն մարմինը նրա մասնակիցների ընդհանուր ժողովն է, որն ունի կառավարման և գործունեության ցանկացած հարցի վերջնական լուծման իրավունք: 30.06.2026թ. դրությամբ ընդհանուր ժողովի իրավասություններն իրականացնում է Ընկերության միակ մասնակիցը:

Ընկերության գործադիր մարմինը բաղկացած է Ընկերության գործադիր տնօրեն Դավիթ Հարությունյանից և գլխավոր հաշվապահ Արուս Սմբատյանից (գրանցվել է ՀՀ կենտրոնական բանկի նախագահի 20.06.2025թ. թիվ 1/211,1 Ա որոշմամբ): Ընկերության գործունեության ներքին վերահսկողությունն իրականացվում է Ներքին աուդիտի ծառայության ղեկավար Հայկ Բաբայանի կողմից:

30.06.2026թ. դրությամբ Ընկերության միակ մասնակիցն է հանդիսանում ՀՀ քաղաքացի Դավիթ Հարությունյանը (100%):

Ընկերությունը մեծ ուշադրություն է դարձնում կարգապահ և բարձր որակավորում ունեցող ղեկավարների առկայության ապահովմանը: Այդ կապակցությամբ Ընկերության գործադիր տնօրենի կողմից պարբերաբար ուսումնասիրվում է ՀՀ աշխատուժի շուկան՝ Ընկերության ղեկավարների վարձատրման մակարդակը (ներառյալ խրախուսմանն ուղղվող վճարները) պահպանելով առավելագույն մրցակցային սահմաններում:

Ծանոթագրություն 2. «Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը/

1) Ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը և ներկայացումը

Ընկերությունում հաշվապահական հաշվառումը վարվում և ֆինանսական հաշվետվությունները կազմվում են «Հաշվապահական հաշվառման մասին» ՀՀ օրենքի (այսուհետ՝ Օրենք), ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտներին (այսուհետ՝ ՖՀՄՍ) և միջազգային ստանդարտների ուղեցույցներին համապատասխան, ինչպես նաև հաշվապահական հաշվառումը կարգավորող իրավական այլ ակտերի համաձայն: Հաշվապահական հաշվառումը վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու որևէ հարցի վերաբերյալ ՖՀՄՍ-ներում և հաշվապահական հաշվառումը կարգավորող այլ իրավական ակտերում մոտեցումների բացակայության դեպքում Ընկերությունը մշակում է դրանք ինքնուրույն, ելնելով՝

- ա. նման հարցերին առնչվող ՖՀՄՄ-ներով և հաշվապահական հաշվառումը կարգավորող այլ իրավական ակտերով սահմանված պահանջներից և ցուցումներից.
- բ. Օրենքով սահմանված հաշվապահական հաշվառում վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու սկզբունքներից, ֆինանսական հաշվետվությունների տարրերի սահմանումներից, ճանաչման չափանիշներից և չափման հիմունքներից.
- գ. գործնական փորձից՝ այնքանով, որքանով դա համահունչ է սույն կետի «ա» և «բ» ենթակետերով սահմանված դրույթներին:

Ընկերությունում հաշվապահական հաշվառումը վարվում է՝

- ա. ՀՀ արժույթով՝ հայկական դրամով, որն Ընկերության ինչպես ֆունկցիոնալ, այնպես էլ ներկայացման արժույթն է.
- բ. կրկնակի գրանցման եղանակով՝ ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի 2011թ. նոյեմբերի 30-ի թիվ 322-Ն որոշմամբ հաստատված «Հայաստանի Հանրապետության տարածքում գործող բանկերի, վարկային կազմակերպությունների, ներդրումային ընկերությունների, ներդրումային ֆոնդերի և ներդրումային ֆոնդերի կառավարիչների հաշվապահական հաշվառման հաշվային պլանին» և «Հայաստանի Հանրապետության տարածքում գործող բանկերի, վարկային կազմակերպությունների, ներդրումային ընկերությունների, ներդրումային ֆոնդերի և ներդրումային ֆոնդերի կառավարիչների հաշվապահական հաշվառման հաշվային պլանի կիրառման հրահանգին» համապատասխան.
- գ. անընդհատ՝ Ընկերության պետական գրանցման պահից մինչև ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով նրա վերակազմակերպումը կամ լուծարումը:

Ընկերությունը հաշվապահական հաշվառումը վարելիս և ֆինանսական հաշվետվությունները կազմելիս պահպանում է անընդհատության, հետևողականության, հաշվեգրման, հասկանալիության, էականության, միասնականության, հաշվանցման, արժանահավատության, համադրելիության և սահմանազատման սկզբունքները:

2) համախմբման սկզբունքները (համախմբման դեպքում)

Ընկերությունը որևէ կերպ հաշվետվություններ չի համախմբում, հետևաբար չունի համախմբման սկզբունքներ:

3) *Եկամտի և ծախսերի հիմնական տեսակների ճանաչումը*

Եկամուտը ճանաչվում է այն դեպքում, երբ հավանական է, որ տնտեսական օգուտները կհոսեն Ընկերություն և ստացված եկամուտը կարելի է արժանահավատորեն չափել: Ծախսը ճանաչվում է այն ժամանակ, երբ հավանական է, որ տնտեսական օգուտները կարտահոսեն Ընկերությունից և ծախսը կարելի է արժանահավատորեն չափել:

Ընկերության կողմից գնված արժեթղթերից ստացվելիք տոկոսները վերագրվում են եկամուտներին յուրաքանչյուր աշխատանքային օր (տոկոսների հաշվարկման համար հիմք են հանդիսանում արժեթղթերի թողարկման պայմանները): Ոչ աշխատանքային օրերի համար ստացվելիք տոկոսները վերագրվում են եկամուտներին դրանց հաջորդող առաջին աշխատանքային օրը:

Տեղաբաշխված ավանդներից ստացվելիք տոկոսները վերագրվում են եկամուտներին յուրաքանչյուր աշխատանքային օր (տոկոսների հաշվարկման համար հիմք են հանդիսանում համապատասխան պայմանագրերը): Ոչ աշխատանքային օրերի համար ստացվելիք տոկոսները վերագրվում են եկամուտներին դրանց հաջորդող առաջին աշխատանքային օրը:

Ընկերության կողմից ռեպո համաձայնագրերով ստանձնած պարտավորությունների գծով վճարվելիք տոկոսները ծախս են ճանաչվում յուրաքանչյուր աշխատանքային օր: Ոչ աշխատանքային օրերի համար վճարվելիք տոկոսները վերագրվում են ծախսերին դրանց հաջորդող առաջին աշխատանքային օրը:

Ստացված վարկերի դիմաց վճարվելիք տոկոսները վերագրվում են ծախսերին յուրաքանչյուր աշխատանքային օր (տոկոսների հաշվարկման համար հիմք են հանդիսանում համապատասխան պայմանագրերը): Ոչ աշխատանքային օրերի համար վճարվելիք տոկոսները վերագրվում են ծախսերին դրանց հաջորդող առաջին աշխատանքային օրը:

Կոմիսիոն եկամուտները և ծախսերը ճանաչվում են հաշվեգրման սկզբունքով՝ ծառայությունների մատուցման ընթացքում:

Շահութաբաժիններից եկամուտը ճանաչվում է, երբ Ընկերության՝ վճարը ստանալու իրավունքը հաստատված է:

Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիան, աշխատավարձերը, վարձավճարները և այլ հաշվեգրումները կատարվում են յուրաքանչյուր ամսվա վերջին աշխատանքային օրը:

4) արտարժույթային գործառնությունների հաշվառումը

Արտարժույթով կատարված գործարքները հաշվառվում են ՀՀ դրամով՝ կիրառելով գործարքի օրվա համար ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից հրապարակված արժույթային շուկաներում ձևավորված միջին փոխարժեքը (այսուհետ՝ փոխարժեք): Արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվները և պարտավորությունները վերագնահատվում են յուրաքանչյուր աշխատանքային օր՝ կիրառելով տվյալ աշխատանքային օրվա փոխարժեքը: Արտարժույթային գործարքներից, ինչպես նաև արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվների և պարտավորությունների վերագնահատումից առաջացած եկամուտը և վնասը ճանաչվում են համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում որպես արտարժույթի վերագնահատումից առաջացած օգուտ կամ կորուստ:

5) հարկեր (ընթացիկ և հետաձգված)

Շահութահարկը հաշվարկվում է ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված պահանջների համաձայն: Շահույթի գծով հաշվետու տարվա շահութահարկը բաղկացած է ընթացիկ և հետաձգված հարկերից: Ընթացիկ հարկը տարվա համար հարկվող եկամուտից վճարվելիք հարկն է՝ հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվին գործող հարկային դրույքներով, ինչպես նաև նախորդ տարիների համար վճարված հարկերի ճշգրտումները: Շահութահարկի գծով ծախսը հաշվարկվում է յուրաքանչյուր ամսվա վերջին օրը: Հետաձգված հարկերն առաջանում են ակտիվի կամ պարտավորության հաշվեկշռային արժեքի և դրա հարկային բազայի միջև եղած ժամանակավոր տարբերություններից: Ակտիվի կամ պարտավորության հարկային բազան դա գումար է, որը հարկային նպատակներով վերագրվում է այդ ակտիվին կամ պարտավորությանը:

Հետաձգված հարկային ակտիվ ճանաչվում է միայն այն չափով, որքանով հավանական է, որ ապագայում առկա կլինի հարկման ենթակա շահույթ, որի հաշվին կարող են օգտագործվել ժամանակավոր տարբերությունները: Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները հաշվարկվում են այն հարկային դրույքով, որը ենթադրվում է, որ կգործի ակտիվների իրացման և պարտավորությունների մարման ժամանակ՝ հիմնվելով տվյալ ժամանակաշրջանի կամ հաշվետու ժամանակաշրջանի փաստացի գործող դրույքների վրա:

Ընկերությունն իր գործունեության ընթացքում վճարում է նաև այլ հարկեր, որոնք արտացոլվում են համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում:

6) *Ֆինանսական գործիքների ճանաչումը և գնահատումը*

Ընկերությունը ֆինանսական ակտիվները և պարտավորություններն իր ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչում է միայն այն դեպքում, երբ դառնում է դրանք առաջացնող գործիքի պայմանագրային կողմ:

Ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները սկզբնական ճանաչման ժամանակ չափվում են իրական արժեքով՝ գումարած գործարքի իրականացմանն ուղղակիորեն առնչվող գործառնական ծախսերի գումարը:

Ընկերության կողմից ֆինանսական ակտիվները դասակարգվում են հետևյալ խմբերի՝ շահույթով կամ վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ, ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ, դեբիտորական պարտքեր և իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ: Նման դասակարգումը կատարվում է ֆինանսական ակտիվների ձեռքբերման պահին՝ Ընկերության ղեկավարության կողմից սահմանված գնահատումների հիման վրա՝ հաշվի առնելով ձեռքբերման նպատակները:

7) *դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ*

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները բաղկացած են կանխիկ դրամից և այլ բանկերում հաշիվներից, որոնք կարող են փոխարկվել կանխիկի կարճ ժամանակահատվածում և չեն ենթարկվում արժեքի փոփոխման զգալի ռիսկի:

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

Ֆինանսական ակտիվը հաշվառվում է որպես շահույթով կամ վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող, եթե այն ձեռք է բերվում հիմնականում գների կամ դիվերային հավելագների կարճաժամկետ տատանումներից շահույթ ստանալու նպատակով:

Շահույթով կամ վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող արժեթղթերը սկզբնական ճանաչման ժամանակ հաշվառվում են սկզբնական արժեքով, և յուրաքանչյուր աշխատանքային օր վերաչափվում իրական (շուկայական) արժեքով՝ համաձայն 9) կետում նկարագրված իրական արժեքի որոշման մեթոդների: Վերագնահատումից ստացված օգուտները (կորուստները) գրանցվում են Ընկերության համապարփակ եկամուտներում (ծախսերում)՝ որպես

շահույթով կամ վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից ստացված օգուտներ (առաջացած կորուստներ):

Ածանցյալ գործիքները դասակարգվում են որպես շահույթով կամ վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող, բացի այն դեպքերից, երբ դրանք օգտագործվում են հեջավորման նպատակով:

9) *իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ*

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումները պարտքային, ինչպես նաև կապիտալի գործիքներում կատարված այն ներդրումներն են, որոնք Ընկերությունը մտադիր է պահել անորոշ ժամկետով, և որոնք կարող են վաճառվել իրացվելիության կարիքների բավարարման համար, ինչպես նաև տոկոսադրույքներում, փոխարժեքներում կամ բաժնետոմսերի գներում փոփոխությունների դեպքում:

Ընկերության իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող արժեթղթերը յուրաքանչյուր աշխատանքային օր վերագնահատվում են իրական (շուկայական) արժեքով: Իրական արժեքի փոփոխություններից առաջացած չիրացված շահույթը և/կամ վնասը վերագրվում է սեփական կապիտալի այլ համապարփակ եկամուտ բաժնին՝ որպես իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից առաջացած չիրացված շահույթ կամ վնաս: Արժեթղթերի օտարման ժամանակ օտարման օրվա դրությամբ արժեթղթի հաշվեկշռային արժեքի և վաճառքի գնի միջև տարբերությունը գրանցվում է Ընկերության համապարփակ եկամուտներում (ծախսերում)՝ որպես իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների ձեռքբերումից և/կամ վաճառքից ստացված օգուտ (առաջացած կորուստ):

Որպես շահույթով կամ վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող կամ իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող դասակարգված արժեթղթերի իրական (շուկայական) արժեքի որոշման մեթոդներն են՝

- ա. ՀՀ պետական (գանձապետական) պարտատոմսերի և Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից թողարկված պարտատոմսերի համար արժեթղթի շուկայական արժեքը հաշվարկվում է հիմք ընդունելով եկամտաբերության կորը,

- բ. Կարգավորվող շուկայում ցուցակված արժեթղթերի շուկայական արժեքը հաշվարկվում է որպես հաշվետու ամսաթվի դրությամբ այդ արժեթղթերով բորսայում հաստատված վերջին գործարքի գին կամ եկամտաբերություն (փակման գին կամ եկամտաբերություն), եթե գործարքի ամսաթվի և հաշվետու ամսաթվի միջև ժամկետը չի գերազանցում մեկ ամիս:
- գ. Այն արժեթղթերի համար, որոնցով կարգավորվող շուկայում գործարքներ չեն իրականացվել կամ վերջին գործարքն իրականացել է ավելի քան մեկ ամիս առաջ, սակայն որոնց համար առկա է շուկա ստեղծող (մարքեթ մեյքեր), շուկայական արժեքը հաշվարկվում է հիմք ընդունելով շուկա ստեղծողի կողմից առաջարկվող տվյալ արժեթղթի գնանշումները: Ընդ որում, երկար դիրքի հաշվարկի ժամանակ հիմք է ընդունվում այն գինը կամ եկամտաբերությունը, որով արժեթուղթը կարող է վաճառվել, իսկ կարճ դիրքի հաշվարկի ժամանակ՝ այն գինը կամ եկամտաբերությունը, որով տվյալ արժեթուղթը կարող է գնվել:
- դ. Այն պարագայում, երբ արժեթղթերի համար կիրառելի չեն շուկայական արժեքի հաշվարկման՝ սույն կետի «ա» - «գ» պարբերություններով սահմանված եղանակները, այսինքն՝ եթե գնանշված շուկայական գինն առկա չէ, այդ դեպքերում արժեթղթերը վերագնահատվում են տարեկան մեկ անգամ՝ յուրաքանչյուր տարվա վերջին աշխատանքային օրը՝ գնային մոդելների, զեղչված դրամական հոսքերի տեխնիկայի, ինչպես նաև շուկայական գնի հաշվարկման համար նպատակահարմար կամ գործնական համարվող այլ մեթոդների միջոցով: Հակառակ դեպքում, եթե արժեթուղթը գործող շուկայում չունի գնանշված շուկայական գին և դրա իրական արժեքը հնարավոր չէ արժանահավատորեն չափել, որպես արժեթղթի շուկայական արժեք ընդունվում է վերջինիս հաշվեկշռային արժեքը:

10) ռեպո համաձայնագրերով գործառնություններ

Ռեպո համաձայնագրերով ստացված միջոցները գրանցվում են «Ռեպո համաձայնագրեր» բաժնի համապատասխան ենթաբաժինների հաշիվներում: Ռեպո համաձայնագրերից առաջանում է տոկոսային ծախս, որը հաշվեգրվում է համաձայնագրի գործողության ժամկետի ընթացքում՝ արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով:

11) *ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ*

Ածանցյալ գործիքները դասակարգվում են որպես շահույթով կամ վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող և դրանց հաշվառումն իրականացվում է ֆինանսական գործիքների նախնական ճանաչման քաղաքականության համաձայն, այնուհետև դրանք վերաչափվում են իրական արժեքով: Դրական իրական արժեք ունեցող ածանցյալ գործիքները հաշվառվում են որպես ակտիվ, իսկ բացասական իրական արժեքով ածանցյալ գործիքները՝ որպես պարտավորություն: Նշված գործառնություններից արդյունքները հաշվառվում են որպես շահույթով կամ վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ակտիվներից կամ արտարժույթային գործառնություններից շահույթ կամ վնաս՝ կախված ածանցյալ գործիքների բնույթից:

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

Ընկերությունը չի զբաղվում նման գործառնություններով, հետևաբար այդպիսի հաշվառում Ընկերությունում չի տարվում:

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

Նման հիմունքներ Ընկերությունում մշակված չեն (կետ 12):

14) *տոկոսների հաշվեգրման դադարեցումը*

Տոկոսների հաշվեգրումը եկամուտների (ծախսերի) հաշիվներին դադարեցվում է, եթե ակտիվը (պարտավորությունը) սահմանված կարգի համաձայն դուրս է գրվում հաշվեկշռից:

15) *ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների հաշվառումը*

Ֆիքսված կամ որոշելի վճարումներով և ֆիքսված մարման ժամկետով արժեթղթերը դասակարգվում են որպես ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող, երբ Ընկերությունը հաստատապես մտադրված է և հնարավորություն ունի պահել այդ ներդրումները մինչև դրանց մարման ժամկետի լրանալը: Եթե Ընկերության կողմից իրականացվում է մարման ժամկետին ոչ մոտ ակտիվների էական գումարի վաճառք, ապա ամբողջ դասը վերադասակարգվում է որպես իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական

ակտիվների: Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող արժեթղթերը հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

16) *հեջի հաշվապահական հաշվառումը*

Հեջի հաշվապահական հաշվառումը զուգահեռաբար ճանաչում է հաշվանցման ազդեցությունը զուտ շահույթի կամ վնասի վրա, որն առաջանում է հեջինգային գործիքների և հեջավորվող հոդվածների իրական արժեքների փոփոխությունների հետևանքով:

17) *ասոցիացված և դուստր կազմակերպություններում ներդրումների հաշվառումը*

Ասոցիացված և դուստր կազմակերպություններում ներդրումները հաշվառվում են որպես իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ՝ համաձայն 9) կետում նկարագրված սկզբունքների:

18) *հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ*

Հիմնական միջոցներ

Հիմնական միջոցը, որը համապատասխանում է ակտիվի ճանաչման չափանիշներին, սկզբնապես չափվում է իր սկզբնական արժեքով: Հիմնական միջոցների միավորի սկզբնական արժեքն ընդգրկում է նրա գնման գինը, ներկրման տուրքերը, հարկերը և պարտադիր այլ վճարները, որոնք ենթակա չեն Ընկերությանը ետ վերադարձման, և ակտիվն իր նպատակային օգտագործման համար աշխատանքային վիճակի բերելու հետ անմիջականորեն կապված ցանկացած ծախս: Տրամադրված ցանկացած զեղչ և արտոնություն հանվում է գնման գնից: Հետագա ծախսերը, որոնք վերաբերում են արդեն ճանաչված հիմնական միջոցների միավորին, ավելացվում են ակտիվի հաշվեկշռային արժեքին, երբ կատարված ծախսերը բավարարում են հիմնական միջոցների՝ որպես ակտիվ ճանաչելու սկզբունքներին, այն է՝ ակնկալվում է ապագա տնտեսական օգուտների ներհոսք և արժեքը կարող է արժանահավատորեն չափվել: Մյուս բոլոր հետագա ծախսերը պետք է ճանաչվեն որպես հաշվետու ժամանակաշրջանի ծախսեր:

Սկզբնական ճանաչումից հետո հիմնական միջոցները չափվում են սկզբնական արժեքով՝ հանած կուտակված մաշվածություն և արժեզրկումից կորուստներ: Հիմնական միջոցների արժեքը փոխհատուցվում է դրանց մաշվածության հաշվեգրման միջոցով: Մաշվածության հաշվեգրումը սկսվում է այն պահից, երբ հիմնական միջոցը պատրաստ է շահագործման համար: Հիմնական միջոցների մաշվածության հաշվեգրման համար Ընկերությունը սահմանում է հետևյալ նորմերը.

Շենքերի և շինությունների համար	20 տարի
Հաշվողական և համակարգչային տեխնիկայի, հաղորդակ- ցական սարքավորանքի համար	3 տարի
Այլ հիմնական միջոցների համար	8 տարի

Հիմնական միջոցների մաշվածության գումարն իր օգտակար ծառայության ընթացքում պարբերաբար բաշխելու համար Հնկերությունը կիրառում է մաշվածության հաշվարկման գծային մեթոդը, որի համաձայն ակտիվի օգտակար ծառայության ընթացքում կատարվում են հավասարաչափ հատկացումներ:

Ոչ նյութական ակտիվներ

Ոչ նյութական ակտիվները հաշվառվում են սկզբնական ճանաչման ժամանակ ձեռքբերման արժեքով: Սկզբնական ճանաչումից հետո ոչ նյութական ակտիվները չափվում են սկզբնական արժեքով՝ հանած կուտակված մաշվածություն և արժեզրկումից կորուստներ: Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ժամկետը որոշում է Հնկերությունը՝ ելնելով դրանց հնարավոր օգտագործման ժամկետներից: Եթե վերլուծելով առկա տեղեկատվությունը՝ հնարավոր չէ կանխատեսել ոչ նյութական ակտիվից սպասվող տնտեսական օգուտների սպառման ժամանակաշրջանը, ապա այն կհամարվի անորոշ օգտակար ծառայությամբ ոչ նյութական ակտիվ, որի համար ամորտիզացիա չի հաշվառվում:

Ոչ նյութական ակտիվների արժեքը փոխհատուցվում է դրանց մաշվածության հաշվեգրման միջոցով: Ոչ նյութական ակտիվների մաշվածության հաշվեգրման համար Հնկերությունը սահմանում է հետևյալ նորմերը.

Համակարգչային ծրագրեր	10 տարի
Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	1 տարի

Ոչ նյութական ակտիվների մաշվածության գումարն իր օգտակար ծառայության ընթացքում պարբերաբար բաշխելու համար Հնկերությունը կիրառում է մաշվածության հաշվարկման գծային մեթոդը, որի համաձայն ակտիվի օգտակար ծառայության ընթացքում կատարվում են հավասարաչափ հատկացումներ:

19) հաճախորդների միջոցներ

Ներդրումային ծառայությունների մատուցման պայմանագրի ներքո ստացված ակտիվներն արտացոլվում են հետհաշվեկշռում՝ ընթացիկ (վերականգնման) արժեքով, այսինքն դրամական միջոցների այն գումարի չափով, որը կվճարվեր, եթե ներկա պահին միևնույն կամ համանման ակտիվ ձեռք բերվեր, իսկ ներդրումային ծառայության մատուցման ընթացքում ձեռքբերված ակտիվները հետհաշվեկշռում արտացոլվում են սկզբնական (փաստացի) արժեքով, այսինքն՝ ձեռքբերման պահի դրությամբ դրանց ձեռքբերման համար վճարված կամ վճարվելիք դրամական միջոցների գումարով, այլ ձևով հատուցելու դեպքում՝ հատուցման իրական արժեքի չափով:

20) Ընկերության կողմից թողարկված պարտքային արժեթղթեր

Ընկերության կողմից դեռևս պարտքային արժեթղթեր չեն թողարկվել, ուստի նման հաշվառում Ընկերությունում դեռ չի տարվում:

21) տարբերակումն այն գործառնությունների և իրադարձությունների, որոնք հանգեցնում են հաշվեկշռում ակտիվների և պարտավորությունների ճանաչմանը, այն գործառնություն-ներից և իրադարձություններից, որոնք առաջացնում են միայն պայմանական դեպքեր և պայմանավորվածություններ

Հաշվեկշռում ակտիվների և պարտավորությունների ճանաչմանը հանգեցնող գործառնությունների և իրադարձությունների տարբերակումը պայմանական դեպքեր և պայմանավորվածություններ առաջացնող գործառնություններից և իրադարձություններից իրականացվում է ՖՀՄՄ-ների համաձայն:

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

Ընդհանուր գործունեության ռիսկերի դիմաց կատարվող հատկացումների որոշումն ընդունվում է Ընկերության մասնակիցների ընդհանուր ժողովի կողմից, որն իրականացվում է Ընկերության գուտ շահույթից գլխավոր պահուստին կատարվող մասհանումներով:

23) կապիտալ և էմիսիոն եկամուտ

Կապիտալ

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):

Գնված սեփական բաժնեմասեր

Ընկերության բաժնեմասերն Ընկերության կողմից գնման դեպքում սեփական կապիտալը նվազեցվում է վճարված գումարի չափով, ներառյալ գործառնությանը բնորոշ բոլոր ծախսերը՝ նվազեցված հարկերով, մինչև գործարքի չեղյալ համարվելը կամ վերաթողարկումը: Երբ գնված բաժնեմասերը վաճառվում են երրորդ կողմին կամ վերաթողարկվում են, ստացված գումարները ներառվում են կապիտալում: Գնված բաժնեմասերը հաշվառվում են միջին կշռված արժեքով:

Շահութաբաժիններ

Հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվով շահութաբաժինները դուրս են գրվում կապիտալից և ճանաչվում են որպես պարտավորություն, միայն երբ դրանք հաստատվում են հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվով կամ մինչև այդ: Մինչև հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթիվը հայտարարված կամ հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվից հետո, բայց մինչև ֆինանսական հաշվետվությունների հրապարակման ամսաթիվը հայտարարված կամ հաստատված շահութաբաժինները բացահայտվում են:

24) փոխանակման փոխարժեքի որոշման մեթոդաբանությունը

Փոխանակման փոխարժեքը որոշվում է Ընկերության գործադիր տնօրենի կողմից՝ ֆինանսական համակարգում տիրող իրավիճակի ամենօրյա ուսումնասիրությունների հիման վրա:

25) ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների հաշվանցումը

Ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները, եկամուտներն ու ծախսերը ֆինանսական հաշվետվություններում ներկայացվում են հաշվանցված, եթե գոյություն ունի օրենսդրորեն հաստատված իրավունք իրականացնելու հաշվառված գումարների հաշվանցում, ինչպես նաև մտադրություն իրականացնելու հաշվանցում կամ միաժամանակ իրացնելու ակտիվը և մարելու պարտավորությունը:

26) ֆինանսական ակտիվների վերադասակարգումները

Ակտիվների վերադասակարգումները կատարվում են հետագա մտադրությունների փոփոխմանը զուգընթաց՝ յուրաքանչյուր ֆինանսական տարվա ավարտից հետո:

27) տեղեկատվություն սեզմենտների վերաբերյալ

Սեզմենտների վերաբերյալ տեղեկատվության բացահայտումն իրականացվում է ՖՀՄՄ-ների պահանջներին համապատասխան:

Հավաստիացնում ենք, որ Ընկերության ֆինանսական հաշվետվությունները համապատասխանում են ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտներին, հաշվապահական հաշվառումը կարգավորող այլ ակտերին, ինչպես նաև Ընկերության հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությամբ:

Ծանոթագրություն 3. Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ

		Ընթացիկ միջանկյալ ժամանա- կաշրջան	Հաշվետու ժամանա- կաշրջան (աճողա- կան)	Նախոր- դող ֆին. տարվա համադրե- լի ընթա- ցիկ միջ- անկյալ ժամանա- կաշրջան	Նախորդ ժամանա- կաշրջան (աճողա- կան)
1.	<u>Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ</u>				
1)	Տոկոսային եկամուտներ բանկային հաշիվներից և ներդրված ավանդներից	192.7	454.1		
2)	Տոկոսային եկամուտներ արժեթղթերից	5815.2	12384.5		
3)	Տոկոսային եկամուտներ փոխառություններից	840.0	1284,1	-	-
4)	Տոկոսային եկամուտներ ռեպո համաձայնագրերից	0	6,6	-	-
5)	Տոկոսային եկամուտներ սվոպից	-	-	-	-

6)	Այլ տոկոսային եկամուտներ	-	-	-	-
7)	Ընդամենը	6847,8	14129.2		
2.	<u>Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր</u>				
1)	Տոկոսային ծախսեր ներգրավված փոխառությունների և ստացված վարկերի դիմաց	-	-	-	-
2)	Տոկոսային ծախսեր ռեպո համաձայնագրերի գծով	51.6	517.8		
3)	Տոկոսային ծախսեր սվոպի գծով	-	-	-	-
4)	Տոկոսային ծախսեր ներդրումային ընկերությունների կողմից թողարկված արժեթղթերի դիմաց	-	-	-	-
5)	Այլ տոկոսային ծախսեր				
6)	Ընդամենը				
3.	<u>Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ</u>	6796.2	13611.4		

Ծանոթագրություն 4. Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր

		Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան (աճողական)	Նախորդող ֆին. տարվա համադրելի ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան (աճողական)

1.	<u>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ</u>				
1)	Արժեթղթերի փաթեթի կառավարման գծով միջնորդավճարներից	-	-	-	-
2)	Արժեթղթերով գործարքներից միջնորդավճարներից	-	-	-	-
3)	Խորհրդատվական ծառայությունների գծով միջնորդավճարներից	-	-	-	-
4)	Արժեթղթերի տեղաբաշխման գծով միջնորդավճարներից	-	-	-	-
5)	Այլ ներդրումային ծառայությունների գծով միջնորդավճարներից	-	-	-	-
6)	Պահառության գործունեությունից	-	-	-	-
7)	Այլ միջնորդավճարներ	7006.9	7138.5		
8)	Ընդամենը	7006.9	7138.5		
2.	<u>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր</u>				
1)	Միջնորդավճարների գծով ծախսեր	314.1	320.4		
2)	Ստացված գուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	6692.8	6818.1		

Ծանոթագրություն 5. Եկամուտ շահութաբաժիններից

	<u>Հահութաբաժիններ</u>	Ընթացիկ միջանկյալ Ժամանա- կաշրջան	Հաշվետու Ժամանա- կաշրջան (աճողա- կան)	Նախորդող ֆինանս. տարվա համադրելի ընթացիկ միջանկյալ Ժամանա- կաշրջան	Նախորդ Ժամանա- կաշրջան (աճողա- կան)
1.	Սովորական բաժնետոմսերի գծով հայտարարված շահութաբաժիններ	-	-	-	-
2.	Սովորական բաժնետոմսերի գծով վճարված շահութաբաժիններ	-	-	-	-
3.	Արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով հայտարարված շահութաբաժիններ	-	-	-	-
4.	Արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով վճարված շահութաբաժիններ	-	-	-	-

Ծանոթագրություն 6. «Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից»

	Ընթացիկ միջանկյալ Ժամանա- կաշրջան	Հաշվետու Ժամանա- կաշրջան (աճողա- կան)	Նախոր- դող ֆին. տարվա համադրե- լի ընթա- ցիկ միջ- անկյալ Ժամանա- կաշրջան	Նախորդ Ժամանա- կաշրջան (աճողա- կան)

1.	<u>Առևտրական նպատակներով սպահվող ներդրումներից զուտ եկամուտներ</u>				
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	-	-	-	-
3)	Ընդամենը	-	-	-	-
2.	<u>Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներից զուտ եկամուտներ</u>				
1)	Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ	7554.6	7554.6	-	-
2)	Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	-	-	-	-
3)	Ընդամենը	7554.6	7554.6	-	-
3.	<u>Արտարժույթային գործառնություններից զուտ եկամուտներ</u>				

1)	Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	11262.4	12269.4	-	-
2)	Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	-168.7	-573.3		
3)	Ընդամենը	11093.7	11696.1		
4.	Ընդամենը զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	18648.3	19250.7		

Ծանոթագրություն 7. «Այլ գործառնական եկամուտ»

	<u>Այլ գործառնական եկամուտ</u>	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան (աճողական)	Նախորդող ֆին. տարվա համադրելի ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան (աճողական)
1.	Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ	-	-	-	-
2.	Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից և արժեզրկման հակադարձումից զուտ եկամուտներ	-	-	-	-
3.	Այլ եկամուտներ	-	-	-	-
4.	Ընդամենը	-	-	-	-

Ծանոթագրություն 8. «Զուտ մասհանումներ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստներին»

	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան (աճողական)	Նախորդող ֆին. տարվա համադրելի ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան (աճողական)
--	---------------------------------	-----------------------------------	---	---------------------------------

				կաշրջան	
1.	<u>Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ սպահանջների գծով</u>				
1)	Պահուստի սկզբնական մնացորդ	-	-	-	-
2)	Պահուստին կատարված մասհանումներ	-	-	-	-
3)	Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ	-	-	-	-
4)	Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	-	-	-	-
5)	Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ	-	-	-	-
6)	Պահուստի օգտագործում	-	-	-	-
7)	Պահուստի վերջնական մնացորդ	-	-	-	-
2.	<u>Հաճախորդների նկատմամբ սպահանջների գծով</u>				
1)	Պահուստի սկզբնական մնացորդ	-	-	-	-
2)	Պահուստին կատարված մասհանումներ	-	-	-	-
3)	Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ	-	-	-	-
4)	Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	-	-	-	-
5)	Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ	-	-	-	-
6)	Պահուստի օգտագործում	-	-	-	-
7)	Պահուստի վերջնական մնացորդ	-	-	-	-

3.	<u>Ներդրումների գծով</u>				
1)	Պահուստի սկզբնական մնացորդ	-	-	-	-
2)	Պահուստին կատարված մասհանումներ	-	-	-	-
3)	Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ	-	-	-	-
4)	Պահուստին կատարված գուտ մասհանումներ	-	-	-	-
5)	Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ	-	-	-	-
6)	Պահուստի օգտագործում	-	-	-	-
7)	Պահուստի վերջնական մնացորդ	-	-	-	-
4.	<u>Այլ ակտիվների գծով</u>				
1)	Պահուստի սկզբնական մնացորդ	-	-	-	-
2)	Պահուստին կատարված մասհանումներ	-	-	-	-
3)	Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ	-	-	-	-
4)	Պահուստին կատարված գուտ մասհանումներ	-	-	-	-
5)	Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ	-	-	-	-
6)	Պահուստի օգտագործում	-	-	-	-
7)	Պահուստի վերջնական մնացորդ	-	-	-	-

Ծանոթագրություն 9. «Ընդհանուր վարչական ծախսեր»

	<u>Ընդհանուր վարչական ծախսեր</u>	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան (աճողական)	Նախորդող ֆին. տարվա համադրելի ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան (աճողական)
1.	Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով	7095.1	9779.4		
2.	Ծախսեր սոցիալական ապահովության վճարների գծով	-	-	-	-
3.	Գործուղման և ուսուցման գծով ծախսեր	-	-	-	-
4.	Անձնակազմի այլ ծախսեր	-	-	-	-
5.	Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	150.0	300.0	-	-
6.	Ներդրումային ընկերության շենքի և սարքավորումների, փոխադրամիջոցների տեխնիկական սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր				
7.	Աուդիտի և այլ խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	0	420.0		
8.	Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	37.5	75.0		

9.	Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	917.7	1637.1		
10.	Տրանսպորտային ծախսեր	-	-	-	-
11.	Այլ վարչական ծախսեր	-	-	-	-
12.	Ընդամենը	8200.3	12211.5		

Ընկերության աշխատակիցների միջին թվաքանակը հաշվետու ժամանակահատվածի վերջի դրությամբ կազմում է 7 աշխատող, իսկ մեկ աշխատողին բաժին ընկնող միջին ամսական աշխատավարձի չափը կազմում է 379 836 ՀՀ դրամ:

Ծանոթագրություն 10. Այլ գործառնական ծախսեր

	<u>Այլ գործառնական ծախսեր</u>	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան (աճողական)	Նախորդող ֆին. տարվա համադրելի ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան (աճողական)
1.	Հասարակական կապերի գծով ծախսեր				
2.	Հիմնական միջոցների ամորտիզացիոն ծախսեր	153.8	307.6		
3.	Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	82.5	165.0	-	-
4.	Այլ ծախսեր	633.1	812.1		
5.	Ընդամենը	869.4	1284.7		

Ծանոթագրություն 11. Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումներից զուտ շահույթ (վնաս)

	<u>Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումներից զուտ եկամուտ</u>	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան (աճողական)	Նախորդող ֆին. տարվա համադրելի ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան (աճողական)
1.	Ասոցիացված կազմակերպություններում ներդրումներից	-	-	-	-
2.	Համատեղ վերահսկվող միավորներում ներդրումներից	-	-	-	-
3.	Դուստր ներդրումային ընկերություններում ներդրումներից	-	-	-	-
4.	Այլ դուստր ընկերություններում ներդրումներից	-	-	-	-
5.	Ընդամենը	-	-	-	-

Ծանոթագրություն 12. Շահութահարկի գծով ծախս

	<u>Շահութահարկի գծով ծախս</u>	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան (աճողական)	Նախորդող ֆին. տարվա համադրելի ընթացիկ միջ-	Նախորդ ժամանակաշրջան (աճողական)
--	-------------------------------	---------------------------------	-----------------------------------	--	---------------------------------

				անկյալ Ժամանա- կաշրջան	
1.	Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	4312.2	4988.9		
2.	Տվյալ Ժամանակաշրջանում ճանաչված ^ա նախորդ Ժամանակաշրջանների ընթացիկ հարկի ճշգրտումները	-	-	-	-
3.	Հետաձգված հարկի գծով ծախս	144.3	61.4	-	-
4.	Ընդամենը	4456.5	5050.3		

Հայաստանի Հանրապետությունում շահութահարկի դրույքաչափը կազմում է 18% (2026թ.՝ 18%):

		Հաշվետու Ժամանակա- շրջան	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)	Նախորդ Ժամանա- կաշրջան	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)
1.	Շահույթը մինչև հարկումը	26184.1			
2.	Շահութահարկ ^ա դրույքաչափով		18		
3.	Հարկման նպատակով եկամուտների և ծախսերի ճշգրտումներ ոչ Ժամանակավոր տարբերությունների գծով	1532.1			
4.	Չհարկվող եկամուտներ	-921.4			
5.	Չնվազեցվող ծախսեր	2453.5			

6.	Նախորդ տարվա հաշվարկված հարկային ծախսի ճշտում				
7.	Շահութահարկի գծով ծախս	4988,9	-	-	-

Հաշվետու ժամանակահատվածի վերջի դրությամբ Ընկերությունն ունեցել է 26184.1 հազ. ՀՀ դրամի հաշվապահական շահույթ, իսկ առկա մշտական տարբերությունների հետևանքով (ՀՀ Հարկային Օրենսգրքի համաձայն առկա 821,4 հազ. ՀՀ դրամի չհարկվող եկամուտներ և 2453.5 հազ. ՀՀ դրամի չնվազեցվող ծախսեր) դիտարկվող ժամանակահատվածում հարկային նպատակներով Ընկերության շահույթը կազմել է 27716,2 հազ. ՀՀ դրամ, որից էլ հաշվարկվել է շահութահարկի գծով ծախսի գումարը:

Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկը.

		Մնացորդը նախորդ ժամանակա- շրջանի դրությամբ	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համա- պարփակ ֆինանսական արդյունք- ներում ճանաչված	Մնացորդը հաշվետու ժամանակա- շրջանի դրությամբ
1.	<i>Հետաձգված հարկային ակտիվներ, այդ թվում^ա</i>	82,9	89,7		172.6
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 պարտավորություննե րի գծով	82.9	89.7	-	172.6

2.	<i>Հետաձգված հարկային պարտավորություններ</i>	-1389.7	1389.7	-234.0	-234.0
	<i>էր, այդ թվում²</i>				
1)	իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների գծով	-1389.7	1389.7	-234.0	-234.0
2)	Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների գծով	-	-		
3)	Հիմնական միջոցների գծով	-	-		
4)	Այլ ակտիվների գծով	-	-		
5)	Այլ պարտավորություննե րի գծով	-	-		
3.	<i>Զուտ հետաձգված հարկային ակտիվ/պարտավոր ություն</i>	-1306.8	1479.4	-234.0	-61.4

Ծանոթագրություն 13. «Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ»

	<u>Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ</u>	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանա- կաշրջան	Հաշվետու ժամանա- կաշրջան (աճողա- կան)	Նախոր- դող ֆին. տարվա համադրե- լի ընթա- ցիկ միջ- անկյալ ժամանա- կաշրջան	Նախորդ ժամանա- կաշրջան (աճողա- կան)
1.	Հաշվետու ժամանակաշրջանի գուտ շահույթ հարկումից հետո	18611.2	21133.8		
2.	Տվյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի համար հաշվարկված շահաբաժիններ արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով	(-)	(-)	(-)	(-)
3.	Սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերին վերագրվող տվյալ ժամանակաշրջանի գուտ շահույթ (վնաս)	-	-	-	-
4.	Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին թիվը	-	-	-	-
5.	Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	-	-	-	-
6.	Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող նոսրացված շահույթ	-	-	-	-

**Ծանոթագրություն 14 «Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ
Կենտրոնական բանկում»**

	<u>Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համաժեքներ և մնացորդներ Կենտրոնական բանկում</u>	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	-	-
----	---	---	---

Ընկերության գործառնություններն իրականացվում են անկանխիկ եղանակով;

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ, որոնք ներառվում են դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվությունում:

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ, որոնք ներառվում են դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվությունում	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	16445	109583
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	105353	16445

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվությունում «դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում/վերջում» տողերում ներառված են ՀՀ առևտրային բանկերում բանկային հաշիվներին առկա միջոցները:

Ծանոթագրություն 15. Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1.	<u>Ընթացիկ հաշիվներ</u>		
1)	Հայաստանի Հանրապետության բանկերում	105353	16445

2)	Այլ բանկերում	-	-
3)	Դեպոնացված հաշիվներ բանկերում	-	-
4)	Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
5)	Ընդամենը	105353	16445
2.	<u>Տրամադրված փոխառություններ և ավանդներ, այլ պահանջներ</u>	-	-
1)	Կենտրոնական բանկում^ա տրամադրված փոխառություններ և ավանդներ ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր այլ	-	-
2)	Բանկերում^ա տրամադրված փոխառություններ և ավանդներ ռեպո (հետգնման) համաձայնագրեր արժեթղթերի փաթեթի կառավարում այլ	-	-
3)	Ներդրումային և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տրամադրված փոխառություններ և ավանդներ ռեպո (հետգնման) համաձայնագրեր արժեթղթերի փաթեթի կառավարում այլ	160000	50000
4)	Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
5)	Ընդամենը	265353	66445
3.	Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր	(-)	(-)
	կորուստների պահուստ (ծանոթ. 8)		

4.	Զուտ պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	265353	66445
----	--	---------------	--------------

Հաշվետու ժամանակահատվածի, ինչպես նաև նախորդ ֆինանսական տարվա վերջի դրությամբ, Ընկերությունը չունի գրավադրված ավանդ:

Ծանոթագրություն 16. Պահանջներ հաճախորդների նկատմամբ

	<u>Պահանջներ հաճախորդների նկատմամբ</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1.	Տրամադրված փոխառություններ, այդ թվում՝ Հայաստանի Հանրապետության կառավարությանը Հայաստանի Հանրապետության տեղական ինքնակառավարման մարմիններին	-	-
2.	ռեպո (հետգնման) համաձայնագրեր	-	-
3.	արժեթղթերի փաթեթի կառավարում	-	-
4.	այլ	270,2	294,2
5.	Նշված հոդվածների գծով հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
6.	Ընդամենը պահանջներ	-	-
7.	Հաճախորդների նկատմամբ պահանջների հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթագրություն 8)	-	-
8.	Ընդամենը զուտ պահանջներ	270,2	294,2

	<u>Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ հաճախորդներին տրամադրված արժեզրկված փոխառությունների կառուցվածքը</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան գումարը/քանակը	Նախորդ ժամանակաշրջան գումարը/քանակը
1.	Տրամադրված փոխառություններ, որից	-	-
2.	արժեզրկված փոխառություններ, այդ թվում՝ ժամկետանց վերանայված (վերաձևակերպված) վերաֆինանսավորված	-	-
3.	Ընդամենը փոխառություններ	-	-
4.	Հաճախորդներին տրամադրված փոխառությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթագրություն 8)	-	-
5.	Ընդամենը գույտ փոխառություններ	-	-

1. Վերանայված (վերաձևակերպված) են համարվում այն ակտիվները, որոնց մարման ժամկետները կամ այլ պայմանները վերանայվել (վերաձևակերպվել) են, գումարները փոխանցվել են ակտիվային նոր գործիքներին, կամ էլ պայմանները վերանայվել են այլ կերպ՝ պարտապանի (փոխառուի) համար առավել նպաստավոր ուղղությամբ, ինչը պայմանավորված է նրա վատ ֆինանսական դրությամբ և (կամ) նրա՝ պարտքը մարելու կարողությամբ:

2. Վերաֆինանսավորված ակտիվներն այն ակտիվներն են, որոնց մարումն իրականացվել է նոր ստանձնած պարտավորությունների աղբյուրների հաշվին:

	<u>Հաճախորդների նկատմամբ պահանջների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1.	Բանկեր, այդ թվում՝	-	-

	տրամադրված փոխառություններ ռեպո (հետգնման) համաձայնագրեր այլ		
2.	Այլ ֆինանսական կազմակերպություններ, այդ թվում՝ տրամադրված փոխառություններ ռեպո (հետգնման) համաձայնագրեր այլ		
3.	Պետական կազմակերպություններ, այդ թվում՝ տրամադրված փոխառություններ ռեպո (հետգնման) համաձայնագրեր այլ		
4.	Ֆինանսական կազմակերպություն չհանդիսացող ոչ պետական կազմակերպություններ, այդ թվում՝ խոշոր կազմակերպություններ փոքր և միջին կազմակերպություններ*		
5.	Անհատ ձեռնարկատեր չհանդիսացող ֆիզիկական անձինք, այդ թվում՝ փոխառություններ ռեպո (հետգնման) համաձայնագրեր		
6.	Անհատ ձեռնարկատերեր, այդ թվում՝ փոխառություններռեպո (հետգնման) համաձայնագրեր		
7.	Հաշվեգրված տոկոսներ, այդ թվում՝ տրամադրված փոխառությունների գծով ռեպո (հետգնման) համաձայնագրերի գծով		

	այլ ակտիվների գծով		
8.	Ընդամենը պահանջներ		
9.	Հաճախորդների նկատմամբ պահանջների հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթագրություն 8)		
10.	Ընդամենը զուտ պահանջներ		

	<u>Հաճախորդների նկատմամբ պահանջների վերլուծությունն ըստ ռեզիդենտության</u>	Հաշվետու ժամանակա- շրջան	Տոկոսային հարաբերու- թյունը	Նախորդ ժամանակա- շրջան	Տոկոսային հարաբերու- թյունը
1.	Հայաստանի Հանրապետության ռեզիդենտներ				
2.	ԲԲԲ-/Բաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների ռեզիդենտներ				
3.	ԲԲԲ-/Բաա3/-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող երկրների ռեզիդենտներ				
4.	Հաշվեգրված տոկոսներ				
5.	Ընդամենը				

Ծանոթագրություն 16-ում «Բաա3/ և Բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների ռեզիդենտներ» և «ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող երկրների ռեզիդենտներ» տողերում նշվում են երկրների անվանումները

Ծանոթագրություն 17. «Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ»

		Հաշվետու ժամանակաշրջան		Նախորդ ժամանակաշրջան	
1.	<u>Պետական արժեթղթեր</u>				
1)	Հայաստանի Հանրապետության պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝ գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ	-		-	
2)	ԲԲԲ- /Բաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝ գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ	-		-	
3)	ԲԲԲ- /Բաա3/-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող երկրների պետական արժեթղթեր գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ	-		-	
4)	Ընդամենը շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող պետական արժեթղթեր	-		-	
2.	<u>Հայաստանի Հանրապետության ոչ պետական արժեթղթեր</u>	<i><u>ցուցակված</u></i>	<i><u>չցուցակված</u></i>	<i><u>ցուցակված</u></i>	<i><u>չցուցակված</u></i>

1)	Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի երկարաժամկետ պարտքային	=	=	=	=
	գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ բաժնային գործիքներ այլ				
2)	Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից «Գ -» և բարձր վարկանիշ ստացած թողարկողի երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ բաժնային գործիքներ այլ	-	-	-	-
3)	ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ բաժնային գործիքներ այլ	-	-	-	-
4)	Ընդամենը շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող Հայաստանի Հանրապետության ոչ պետական արժեթղթեր	-	-	-	-
3.	<u>Այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր</u>	<u>ցուցակված</u>	<u>չցուցակված</u>	<u>ցուցակված</u>	<u>չցուցակված</u>

1)	Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-	-	-
	բաժնային գործիքներ այլ				
2)	ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ բաժնային գործիքներ այլ	-	-	-	-
3)	Ընդամենը շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր	-	-	-	-
4)	Ընդամենը շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող արժեթղթեր			-	
4.	<u>Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ</u>	-		-	

1)	տրամադրված փոխառություններ, դեբիտորական պարտքեր Ա-/ԱՅ/ և բարձր վարկանիշ ունեցող փոխառուների ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող փոխառուների տրամադրված փոխառություններ Այլ	-	-
2)	Ածանցյալ գործիքներ ֆյուչերս ֆորվարդ օպցիոն	-	-
	<u>սվոպ</u> այլ		
3)	Ընդամենը	-	-
5.	Ընդամենը շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	-	-

Հաշվետու ժամանակահատվածի վերջի դրությամբ «Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների» դասում Ընկերությունը հաշվառվող ռեպո համաձայնագրերով վաճառված-ձեռք բերված արժեթղթեր չունի:

Ընկերությունը հաշվետու ժամանակահատվածում «Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների» վերադասակարգումներ չի արել:

Ծանոթագրություն 18. «Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ»

		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1.	<u>Պետական արժեթղթեր</u>		

1)	Հայաստանի Հանրապետության պետական պարտատոմսեր գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի			304922,7	
	պարտատոմսեր այլ				
2)	ԲԲԲ-/Բաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների պետական արժեթղթեր գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ	-		-	
3)	ԲԲ+/Բա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, վարկանիշ չունեցող երկրների պետական արժեթղթեր գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ	-		-	
4)	Ընդամենը պետական արժեթղթեր			304922,7	
2.	<u>Հայաստանի Հանրապետության ոչ պետական արժեթղթեր</u>	<u>ցուցակված</u>	<u>չցուցակված</u>	<u>ցուցակված</u>	<u>չցուցակված</u>
1)	Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ բաժնային գործիքներ այլ	82477,1	=	=	=

2)	Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից §Գ-ի և բարձր վարկանիշ ստացած թողարկողի երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ	-	-
	բաժնային գործիքներ այլ		
3)	ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ բաժնային գործիքներ այլ	-	-
4)	Ընդամենը Հայաստանի Հանրապետության ոչ պետական արժեթղթեր	82477,1	-
3.	<u>Այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր</u>	<u>ցուցակված</u>	<u>ցուցակված</u> <u>ցուցակված</u> <u>չցուցակված</u>
1)	Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ բաժնային գործիքներ այլ	-	-

2)	ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ բաժնային գործիքներ այլ	-	-
3)	Ընդամենը այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր	-	-
4)	Ընդամենը վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	82477,1	304922,7

4.	Վաճառքի համար մատչելի այլ ֆինանսական ակտիվներ		
1)	տրամադրված փոխառություններ, ֆակտորինգ, դեբիտորական պարտքեր Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող փոխառությունների ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող փոխառությունների փոխառություններ Այլ	-	-
2)	Ընդամենը	-	-
5.	Ընդամենը վաճառքի համար մատչելի Ֆինանսական ակտիվներ	82477,1	304922,7

Հաշվետու ժամանակահատվածի վերջի դրությամբ Ընկերությունն ուներ 82477120 (ութսուններկու միլիոն չորս հարյուր յոթանասունյոթ հազար մեկ հարյուր քսան) ՀՀ դրամի «Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների» դասում հաշվառվող ռեպո համաձայնագրերով վաճառված կամ չձանրաբեռնված ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր:

Ընկերությունը հաշվետու ժամանակահատվածում «Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների» վերադասակարգումներ չի արել:

Ծանոթագրություն 19. «Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ»

		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1.	Պետական արժեթղթեր		

1)	Հայաստանի Հանրապետության պետական պարտատոմսեր, այդ թվում ^ա գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ		
2)	ԲԲԲ-/Բաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների պետական արժեթղթեր, այդ թվում ^ա գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր	-	-
	այլ		
3)	ԲԲ+/Բա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, ինչպես նաև վարկանիշ չունեցող երկրների պետական արժեթղթեր, այդ թվում ^ա գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ	-	-
4)	Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
5)	Ընդամենը պետական արժեթղթեր	-	-
2.	<u>Հայաստանի Հանրապետության ոչ պետական արժեթղթեր</u>	<u>ցուցակված</u>	<u>ցուցակված</u>
1)	Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի, այդ թվում ^ա երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ այլ	=	=

2)	Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից §Գ -ի 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	-	-		
5)	Ընդամենը	-	-		
3.	<u>Այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր</u>	<u>ցուցակված</u>	<u>ցուցակված</u>	<u>ցուցակված</u>	<u>չցուցակված</u>
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	-	-
4)	Ընդամենը	-	-
4.	Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների արժեզրկում (հնարավոր կորուստների պահուստ) (ծանոթագրություն 8)	(-)	(-)
5.	Զուտ ներդրումներ մինչև մարման ժամկետը պահվող ֆինանսական ակտիվներում		

Հաշվետու ժամանակահատվածի վերջի դրությամբ Ընկերությունը «Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ» դասում հաշվառվող ռեպո համաձայնագրերով վաճառված կամ չձանրաբեռնված ՀՀ պետական գանձապետական արժեթղթեր չունի

Ծանոթագրություն 20. «Ներդրումներ այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում»

	<u>Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումների շարժը</u>	Ներդրումներ այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում
1.	Մնացորդը ժամանակաշրջանի սկզբում	-
2.	Ավելացում	-
3.	Օտարում (վաճառք)	(-)
4.	Արժեքի արժեզրկում	(-)
5.	Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում	-

	<u>Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումներ</u>	Հաշվետու	Նախորդ
		Ժամանակաշրջան	Ժամանակաշրջան
1.	Աստղիացված կազմակերպություններում ներդրումներ	-	-
2.	Համատեղ վերահսկվող միավորներում ներդրումներ	-	-
3.	Դուստր ներդրումային ընկերություններում ներդրումներ	-	-
4.	Այլ դուստր ընկերություններում ներդրումներ	-	-
5.	Շահաբաժիններ	-	-
6.	Ընդամենը	-	-

Ծանոթագրություն 21. «Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ»

Հիմնական միջոցներ

	Հոդվածի անվանումը	Շենքեր	Համակարգիչներ և կապի միջոցներ	Փոխադրա- միջոցներ	Այլ հիմնական միջոցներ	Հիմնական միջոցների գծով կապիտալ ներդրումներ	Վարչական հիմնական միջոցների գծով կապիտալ ներդրումներ	Ընդամենը
1.	<u>Սկզբնական արժեք</u>							
2.	Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում							
3.	Ավելացում		1846					1846
4.	Օտարում	()	()	()	()	()	()	()
5.	Արժեզրկում							
6.	Վերագնահատում							
7.	Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում							
8.	Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում		1846					1846
9.	Ավելացում							
10.	Օտարում	()	()	()	()	()	()	()
11.	Վերագնահատում							
12.	Արժեզրկում							
13.	Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում							
14.	Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում		1846					1846
	<u>Կուտակված մաշվածություն</u>							

15.	Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում		96					96
16.	Ավելացում		153,8					153,8
17.	Օտարում	()	()	()	()	()	()	()
18.	Արժեզրկում							
19.	Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում							
20.	Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում		249,9					249,9
21.	Ավելացում		154,6					154,6
22.	Օտարում	()	()	()	()	()	()	()
23.	Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում							
24.	Արժեզրկում							
25.	Մնացորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում		403,8					403,8
26.	<u>Զուտ հաշվեկշռային արժեք</u>							
27.	հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում		1442,2					1442,2
28.	նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում		1596,1					1596,1

Ընկերությունը հաշվետու ժամանակաշրջանում հիմնական միջոցների վերագնահատում չի կատարել:

Ոչ նյութական ակտիվներ

		Համակարգչային ծրագրեր	Լիցենզիաներ և վստահագրեր	Հեղինակային իրավունքներ	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ոչ նյութական ակտիվների գծով կապիտալ ներդրումներ	Ընդամենը
1.	<u>Սկզբնական արժեք</u>						
2.	Մնացորդը նախորդ						
	ժամանակաշրջանի սկզբում	3300					3300
3.	Ավելացում						
4.	Օտարում	()	()	()	()	()	()
5.	Արժեզրկում						
6.	Վերագնահատում						
7.	Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	3300					3300
8.	Ավելացում						
9.	Օտարում	()	()	()	()	()	()
10.	Վերագնահատում	-	-	-	-	-	-
11.	Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-
12.	Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-

13.	Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	3300	-	-	-	-	3300
14.	<u>Կուտակված մաշվածություն</u>						
15.	Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	137,5					137,5
16.	Ավելացում	82,5					82,5
17.	Օտարում	()	()	()	()	()	()
18.	Արժեզրկում						
19.	Վերագնահատում						
20.	Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	220.0					220.0
21.	Ավելացում	82,5	-	-	-	-	82,5
22.	Օտարում	()	()	()	()	()	()
23.	Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-
24.	Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-
25.	Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	302.5	-	-	-	-	302.5
26.	<u>Զուտ հաշվեկշռային արժեք</u>						
27.	Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	2997.5	-	-	-	-	2997.5

28.	Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	3080	-	-	-	-	3080
-----	--	------	---	---	---	---	------

Ընկերությունը հաշվետու և նախորդ ժամանակաշրջաններում ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատում և վերադասակարգում չի կատարել:

Ծանոթագրություն 22. «Այլ ակտիվներ»

		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1.	Դեբիտորական պարտքեր բյուջեի գծով		
2.	Դեբիտորական պարտքեր մատակարարների գծով		
3.	Կանխավճարներ աշխատակիցներին		
4.	Կանխավճարներ մատակարարներին		
5.	Կանխավճարներ բյուջեի և պարտադիր սոցիալական ապահովագրության վճարների գծով	10	
6.	Այլ դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ		
7.	Ընդամենը		
8.	Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթագրություն 8)	(-)	(-)

9.	Ընդամենը	10	
10.	Այլ ակտիվներ		
11.	Պահեստ		
12.	Բռնագանձված գրավ և վաճառքի համար պահվող ակտիվներ		
13.	Սպազա ժամանակաշրջանի ծախսեր		
14.	Հեջավորման ածանցյալ գործիքներ		
15.	Այլ ակտիվներ		
16.	Ընդամենը այլ ակտիվներ	10	

Ծանոթագրություն 23. «Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ»

		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1.	Կենտրոնական բանկ փոխառություններ ոեպո համաձայնագրեր այլ		
2.	Հայաստանի Հանրապետության բանկեր փոխառություններ		
	ոեպո համաձայնագրեր այլ		41416.4
3.	ԲԲԲ-/ԲաաՅ/ և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկեր փոխառություններ ոեպո (հետգնման) պայմանագրեր այլ		

4.	ԲԲԲ-/ԲաաՅ/-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկեր փոխառություններ ռեպո համաձայնագրեր այլ		
5.	Հաշվեգրված տոկոսներ		
6.	Ընդամենը		41416.4
7.	Ֆինանսական կազմակերպություններ փոխառություններ ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր այլ		
8.	Հաշվեգրված տոկոսներ		
9.	Ընդամենը		
10.	Ընդամենը պարտավորություններ բանկերի և միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ		41416,4

Ծանոթագրություն 24. «Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ»

		Հաշվետու Ժամանակաշրջան	Նախորդ Ժամանակաշրջան
1.	<u>Հայաստանի Հանրապետության Կառավարության և տեղական ինքնակառավարման մարմինների նկատմամբ</u>		
1)	Ռեպո համաձայնագրեր	-	-
2)	Փոխառություններ	-	-
3)	Այլ	-	-
4)	Հաշվարկված տոկոսներ	-	-

5)	Ընդամենը	-	-
2.	<u>Հայաստանի Հանրապետության ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ</u>		
1)	Ռեպո համաձայնագրեր	-	-
2)	Փոխառություններ	-	-
3)	Այլ	-	-
4)	Հաշվարկված տոկոսներ	-	-
5)	Ընդամենը	-	-
3.	<u>Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ</u>		
1)	Ռեպո համաձայնագրեր	-	-
2)	Փոխառություններ	-	-
3)	Այլ	-	-
4)	Հաշվարկված տոկոսներ	-	-
5)	Ընդամենը	-	-
4.	<u>Հայաստանի Հանրապետության ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ</u>		
1)	Ռեպո համաձայնագրեր	-	-
2)	Փոխառություններ	-	-
3)	Այլ	-	-
4)	Հաշվարկված տոկոսներ	-	-
5)	Ընդամենը	-	-

5.	<u>Ոչ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ</u>		
1)	Ռեպո համաձայնագրեր	-	-
2)	Փոխառություններ	-	-
3)	Այլ	-	-
4)	Հաշվարկված տոկոսներ	-	-
5)	Ընդամենը	-	-
6.	<u>Հայաստանի Հանրապետության ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ</u>		
1)	Ռեպո համաձայնագրեր	-	-
2)	Փոխառություններ	-	-
3)	Այլ	-	-
4)	Հաշվարկված տոկոսներ	-	-
5)	Ընդամենը	-	-
7.	<u>Ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ</u>		
1)	Ռեպո համաձայնագրեր	-	-
2)	Փոխառություններ	-	-
3)	Այլ	-	-
4)	Հաշվարկված տոկոսներ	-	-
5)	Ընդամենը	-	-
8.	Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	-	-

Ծանոթագրություն 25. «Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություններ»

	<u>Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող պարտավորություններ</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1.	<u>Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ածանցյալ գործիքներ^ա</u> ֆյուչերս ֆորվարդ օպցիոն սվոպ այլ	-	-
2.	Հեջավորման ածանցյալ գործիքներ	-	-
3.	Այլ	-	-
4.	Ընդամենը	-	-

Ծանոթագրություն 26. «Ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթեր»

	<u>Ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթեր</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1.	Ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված առանց տոկոսի արժեթղթեր	-	-
2.	Ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթեր	-	-
3.	Ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արտոնյալ բաժնետոմսեր	-	-

	(ֆինանսական պարտավորություններ համարվող)		
4.	Թողարկված այլ արժեթղթեր	-	-
5.	Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
6.	Ընդամենը	-	-

Ծանոթագրություն 27. «Պահուստներ»

	<u>Պահուստներ</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1.	Սկզբնական մնացորդ	-	-
2.	Պահուստին կատարված մասհանումներ	-	-
3.	Պահուստի օգտագործում	-	-
4.	Պահուստին կատարված գուտ մասհանումներ	-	-
5.	Վերջնական մնացորդ	-	-

Ընկերությունն իր գործունեությունը ծավալում է օրենսդրությամբ նախատեսված պահանջների շրջանակներում, և իր իրավական պարտավորությունների գծով լրացուցիչ պահուստավորումների անհրաժեշտություն չունի:

Ընկերությունն ամբողջությամբ կատարել է իր հարկային պարտավորությունները, և իր հարկային պարտավորությունների գծով լրացուցիչ պահուստավորումների անհրաժեշտություն չունի:

Ծանոթագրություն 28. «Այլ պարտավորություններ»

	<u>Այլ պարտավորություններ</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1.	Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի	5787.8	1428.7

	գծով շահութահարկի գծով ավելացված արժեքի հարկի գծով այլ հարկերի ու տուրքերի գծով սոցիալական ապահովագրության վճարումների գծով	5050.3 - 543.8 193.8	1206.7 - 172 50
2.	Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով	-	-
3.	Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	-	-
4.	Կրեդիտորական պարտքեր կանոնադրական կապիտալի համալրման գծով	-	-
5.	Այլ պարտավորություններ	1908.4	1134.8
6.	Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում	7696.2	2563.5

Ծանոթագրություն 29. «Կանոնադրական կապիտալ»

Ընկերության գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը հաշվետու ժամանակահատվածի վերջի դրությամբ կազմում է 320 000 000 (երեք հարյուր քսան միլիոն) ՀՀ դրամ:

Հաշվետու, ինչպես նաև նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանում շահութաբաժինների բաշխում տեղի չի ունեցել:

Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջին օրվա դրությամբ Ընկերությունն ունի 1 մասնակից, որի վերաբերյալ տեղեկությունները բերված են ստորև ներկայացված աղյուսակում.

Նշանակալից մասնակցի անունը, ազգանունը/ անվանումը	Ներդրումային ընկերությունում ունեցած մասնակցության գումարը	Ներդրումային ընկերությունում ունեցած մասնակցության չափը տոկոսային հարաբերությամբ	Մասնակցի գործունեության տեսակը (իրավաբանական անձանց համար)
Դավիթ Հարությունյան	320 000 000	100%	-

Ծանոթագրություն 30. «Սեփական կապիտալի այլ տարրեր»

Ընկերությունը որպես «սեփական կապիտալի այլ տարրեր» դասում դասակարգում չի իրականացրել:

Ծանոթագրություն 31. «Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ»

Ներկայացվող հաշվետվությունների առումով Ընկերության կապակցված կողմեր են համարվում՝ Ընկերության ղեկավարները, Ընկերության կանոնադրական կապիտալում նշանակալից մասնակցություն ունեցող անձինք, ինչպես նաև Ընկերության ղեկավարների և կանոնադրական կապիտալում նշանակալից մասնակցություն ունեցող անձանց հետ փոխկապակցված իրավաբանական և ֆիզիկական անձինք:

	<u>Պահանջներ այլ ներդրումային ընկերությունների նկատմամբ</u>	Հաշվետու Ժամանակաշրջան	Նախորդ Ժամանակաշրջան
1.	Մնացորդը առ 1 հունվարի	-	-
2.	Տարվա ընթացքում ավելացում	-	-
3.	Տարվա ընթացքում նվազում	-	-
4.	Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ	-	-

	<u>Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ</u>	Հաշվետու Ժամանակաշրջան	Նախորդ Ժամանակաշրջան
1.	Մնացորդը առ 1 հունվարի	-	-
2.	Տարվա ընթացքում պահանջների աճ	-	-
3.	Տարվա ընթացքում մարված պահանջներ	(-)	(-)
4.	Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ	-	-
5.	Տոկոսային եկամուտ	-	-

	<u>Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ</u>	Հաշվետու Ժամանակաշրջան	Նախորդ Ժամանակաշրջան
1.	Մնացորդը առ 1 հունվարի	-	-
2.	Տարվա ընթացքում ստացված գումարներ	-	-
3.	Տարվա ընթացքում վճարված գումարներ	(-)	(-)

4.	Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ	-	-
5.	Տոկոսային ծախս	-	-

Ծանոթագրություն 32. «Ֆինանսական ռիսկերի վերաբերյալ նվազագույն բացահայտումներ»

Ներդրումային գործունեությանը բնորոշ է ֆինանսական ռիսկերի բազմազանություն և այդ գործունեությունը ենթադրում է ռիսկերի որոշակի աստիճանի և համադրությունների վերլուծություն, գնահատում, ընդունում և կառավարում: Ռիսկի կրումը ֆինանսական գործունեության անբաժանելի մասն է, իսկ ռիսկերը գործունեության անխուսափելի հետևանքն են: Ռիսկերի կառավարման գործընթացը կազմակերպվում է Ընկերության նպատակներին համահունչ, և հետապնդում է Ընկերությանը գործունեության ընթացքում հնարավոր ռիսկերից զերծ պահելու նպատակը: Ռիսկերի վերլուծությունը կազմում է Ընկերության ռազմավարական պլանավորման, ինչպես նաև ներդրումային ծրագրերի գնահատման անբաժանելի մասը: Ընկերությունում առկա են մի շարք ներքին կանոնակարգիչ փաստաթղթեր, որոնք վերջին հաշվով ուղղված են տարբեր ֆինանսական գործառնությունների կատարման ժամանակ ռիսկերի նվազեցմանը:

Ընկերությունն իր գործունեության ընթացքում բախվում է տարբեր տիպի ռիսկերի հետ: Հաշվետու ժամանակաշրջանում առավել կարևոր ռիսկեր են հանդիսացել.

Վարկային ռիսկ: Այն ռիսկն է, որ ֆինանսական գործիքի մի կողմը չի կատարի իր պարտականությունը, և այդ պատճառով մյուս կողմը կկրի ֆինանսական կորուստներ:

Տոկոսադրույքների փոփոխման ռիսկ: Տոկոսադրույքի ռիսկը ծագում է այն հավանականությունից, որ տոկոսադրույքների փոփոխություններն ուղղակիորեն կազդեն Ընկերության ֆինանսական գործիքների հետ կապված դրամական միջոցների հոսքի և նրանց իրական արժեքի վրա: Տոկոսադրույքների փոփոխման ռիսկի գնահատման նպատակով կատարվում է ՀՀ ֆոնդային շուկայի և իրական հատվածի զարգացման միտումների վերաբերյալ մշտական վերլուծություն:

Արտարժույթային ռիսկ: Արտարժույթի ռիսկն այն ռիսկն է, որ ֆինանսական գործիքների արժեքը կտատանվի արտարժույթի փոխարժեքներում փոփոխությունների հետևանքով:

Իրացվելիության ռիսկ: Իրացվելիության ռիսկը պայմանավորված է Ընկերության ֆինանսական պարտավորությունները ժամանակին մարելու կարողությամբ: Ընկերությունն իրացվելիության ռիսկի կառավարման նպատակով կանխատեսում է ֆինանսական շուկայում հնարավոր դրամի առաջարկի ավելցուկ և կառավարում է պարտավորություններն ըստ ժամկետայնության և ծավալների՝ ձգտելով հնարավորինս դիվերսիֆիկացնել և նվազեցնել ռիսկը:

Շուկայական ռիսկ: Այն ռիսկն է, որ ֆինանսական գործիքների ապագա դրամական հոսքերը կամ իրական արժեքը կտատանվի այնպիսի շուկայական փոփոխականների պատճառով, ինչպիսիք են տոկոսադրույքները և արտարժույթի փոխարժեքները:

Գործառնական ռիսկ: Ընկերության կողմից բրոքերային գործունեություն իրականացնելու արդյունքում առաջացող ռիսկերի կանխարգելմանն ուղղված միջոցառումները ներառում են.

- հաճախորդի կողմից տրվող պատվերի ստուգում բրոքերի կողմից,
- Ընկերության աշխատակիցների մասնագիտական որակավորման բարձրացմանն ուղղված միջոցառումների իրականացում,
- կնքվող պայմանագրերի կրկնակի ստուգում:

Վարկային ռիսկի վերլուծություն

Վարկային ռիսկն Ընկերության կոնտրագենտների՝ իրենց կողմից ստանձնած պարտականությունները չկատարելու կամ ոչ պատշաճ կատարելու արդյունքում Ընկերության հաշվետու ժամանակահատվածի դրությամբ առկա ֆինանսական ակտիվներից առաջացող ապագա դրամական միջոցների մուտքերի կրճատման հավանականությունն է: Պարտականությունները չկատարելը հանգեցնում է ֆինանսական կորուստների առաջացման, որոնք ճանաչվում են Ընկերության համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում: Ընկերության՝ վարկային ռիսկին ենթարկվածության աստիճանն էական չի, քանի որ Ընկերության գործընկերներն են հանդիսանում ՀՀ ռեզիդենտ բանկերը, որոնք աչքի են ընկնում բարձր հուսալիությամբ, իսկ Ընկերության արժեթղթերի պորտֆելն ամբողջությամբ բաղկացած է ՀՀ գանձապետական պարտատուներից:

Ընկերության ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների աշխարհագրական կենտրոնացումների վերլուծությունն ունի հետևյալ տեսքը.

Հաշվետու ժամանակաշրջան

	Հոդվածի անվանումը	Հայաստանի Հանրապետություն	Անկախ պետությունների համագործակցության (այսուհետ՝ ԱՊՀ) Խոհունո Տնտեսական համագործակցության և զարգացման կազմակերպության (այսուհետ՝ ՏՀԶԿ)	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
1.	Ակտիվներ				
1)	Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ Կենտրոնական բանկում	-	-	-	-
2)	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական	265352.8	-	-	265352.8
	կազմակերպությունների նկատմամբ				
3)	Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	-	-	-	-
4)	Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ	270.2	-	-	270.2
5)	Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող	82477.1	-	-	82477.1

	Ֆինանսական ակտիվներ					
6)	Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	-	-	-	-	-
7)	Այլ ակտիվներ	4449.7	-	-	-	4449.7
8)	<i>Ընդամենը ակտիվներ</i>	352549.8	-	-	-	352549.8
2.	Պարտավորություններ					
1)	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ		-	-	-	
2)	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	-	-	-	-	-
3)	<i>Ընդամենը պարտավորություններ</i>	-	-	-	-	-
3.	Զուտ դիրք	352549.8	-	-	-	352549.8

Նախորդ ժամանակաշրջան

	Հոդվածի անվանումը	Հայաստանի Հանրապետություն	Անկախ պետությունների համագործակցության (այսուհետ՝ ԱՊՀ) եռոնկո Տնտեսական համագործակցության և զարգացման կազմակերպության (այսուհետ՝ ՏՀԶԿ)	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
1.	Ակտիվներ				
1)	Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ Կենտրոնական բանկում				
2)	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	66445,4	-	-	66445,4
3)	Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ				

4)	Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ	294,2	-	-	-	294,2
5)	Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	304922,7				304922,7
6)	Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	-				-
7)	Այլ ակտիվներ	4676,0				4676,0
8)	<i>Ընդամենը ակտիվներ</i>	376338,3				376338,3
2.	Պարտավորություններ					
1)	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	41416,4				41416,4
2)	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ					
3)	<i>Ընդամենը պարտավորություններ</i>	-				
3.	Զուտ դիրք	334921.9	-	-	-	334921.9

Շուկայական ռիսկի վերլուծություն

Շուկայական ռիսկն Ընկերության կողմից շուկայական գների փոփոխության հետևանքով կորուստներ կրելու վտանգ է, որը կապված է տոկոսադրույքների նկատմամբ զգայուն ակտիվների ու պասիվների և կապիտալի գործիքների դիրքերի հետ:

Շուկայական ռիսկն իր մեջ ներառում է արտարժույթային և տոկոսադրույքի ռիսկերը: Արտարժույթային ռիսկի կառավարումն իրականացվում է արտարժույթների փոխարժեքների փոփոխություններով պայմանավորված օգուտներ ստանալու (կորուստներ չկրելու) տեսանկյունից: Արտարժույթային ռիսկի կառավարման գործընթացը ներառում է՝ արտարժույթային շուկայի ուսումնասիրման, արտարժույթային ռիսկի կանխատեսման, արտարժույթային ռիսկի գնահատման՝ ռիսկի հնարավոր չափերի և հետևանքների որոշման, արտարժույթային ռիսկի հետ կապված կորուստների կանխարգելման և նվազեցման փուլերը:

Արտարժույթային ռիսկ

Ընկերությունում արժույթային շուկայի վերլուծության գնահատականները տալիս է գործադիր տնօրենը, որն օրական հետևում է շուկայական զարգացումներին, հավաքագրում և

ուսումնասիրում է փորձագիտական գնահատականները, կարճաժամկետ կանխատեսումներ է անում շուկայի վարքագծի վերաբերյալ, բանակցություններ է վարում հաճախորդների և գործընկերների հետ իրենց սպասումների վերաբերյալ:

Վերլուծություններ իրականացնելիս կիրառվում է երկու մեթոդ՝ ֆունդամենտալ և տեխնիկական: Ֆունդամենտալ վերլուծությունը ենթադրում է շուկայի վերլուծություն՝ տնտեսությունը բնութագրող տարբեր ցուցանիշների դինամիկայի, ինչպես նաև քաղաքական իրադարձությունների, օրենսդրական դաշտի փոփոխությունների հիման վրա: Կանխատեսումների իրականացման համար հիմք են հանդիսանում երկարաժամկետ հատվածում փոխարժեքի վրա ազդող երկրի տնտեսական պայմանները: Տեխնիկական վերլուծությունը ենթադրում է գների նախկին դինամիկայի հիման վրա գների ապագա փոփոխությունների կանխատեսումը: Ուսումնասիրվում են փոխարժեքների տատանման միտումները կամ տրենդները, վերլուծության են ենթարկվում փոխարժեքների տատանումների դրսևորումները:

Ընկերությունը կրում է արտարժույթի ռիսկ՝ կապված արտարժույթի փոխարժեքի տատանումներով: Արտարժույթային ռիսկի կառավարման նպատակով Ընկերությունն իրականացնում է արտարժույթային ակտիվների և պասիվների կառուցվածքի վերլուծություն: Ստորև ներկայացվում է Ընկերության արտարժույթի ռիսկի վերլուծությունն ըստ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների.

Հաշվետու ժամանակաշրջան

		Հայաստանի Հանրապետության դրամ	I խմբի արտարժույթ	II խմբի արտարժույթ	Ընդամենը
1.	Ակտիվներ				
1)	Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ Կենտրոնական բանկում	-	-	-	-
2)	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	234353.9	30998.9	-	265352.8
3)	Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով	-	-	-	-
	հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ				
4)	Հաճախորդների	270.2	-	-	270.2

	նկատմամբ պահանջներ				
5)	Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	82477.1	-	-	82477.1
6)	Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	-	-	-	-
7)	Այլ	4449.7	-	-	4449.7
8)	<i>Ընդամենը ակտիվներ</i>	321550.9	30998.9	-	352549.8
2.	Պարտավորություններ				
1)	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ		-	-	
2)	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	-	-	-	-
3)	Այլ պարտավորություններ	7696.2	-	-	7696.2
4)	<i>Ընդամենը պարտավորություններ</i>	7696.2	-	-	7696.2
3.	Զուտ դիրք	313854.7	30998.9	-	344853.6

Նախորդ 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	51095.4	15350.0		66445.4
3)	Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող				
	ֆինանսական ակտիվներ				
4)	Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ				
5)	Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	304922.7			304922.7
6)	Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ				
7)	Այլ	4970.2			4970.2
8)	<i>Ընդամենը ակտիվներ</i>	360988.3	15350		376338.3
2.	Պարտավորություններ				
1)	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	41416.4			41416.4
2)	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ				
3)	Այլ պարտավորություններ	3870.3			3870.3
4)	<i>Ընդամենը պարտավորություններ</i>	45286.7			45286.7
3.	Զուտ դիրք	315701.6	15350.0		331051.6

«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:

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

Ստորև ներկայացվում է 30.06.2026թ. դրությամբ Ընկերության արտարժույթային ռիսկի վերլուծությունն ըստ ածանցյալ ֆինանսական գործիքների տեսակների.

	Ածանցյալ ֆինանսական գործիքների տեսակները	Հայաստանի Հանրապետության դրամ	I խմբի արտարժույթ	II խմբի արտարժույթ	Ընդամենը
1.	Ֆյուչերսային գործիքների գծով - պարտավորություններ	-	-	-	-
	- պահանջներ				
2.	Ֆորվարդային գործիքների գծով - պարտավորություններ -պահանջներ	-	-	-	-
3.	Օպցիոնների գծով - պարտավորություններ - պահանջներ	-	-	-	-
4.	Սվոպերի գծով -պարտավորություններ -պահանջներ	-	-	-	-
5.	Այլ ածանցյալ գործիքների գծով - պարտավորություններ - պահանջներ	-	-	-	-
6.	Զուտ դիրք ըստ ածանցյալ ֆինանսական գործիքների	-	-	-	-
7.	Զուտ բաց դիրք (նախորդ աղյուսակում ստացված «Զուտ դիրք» տողի տվյալներից հանվում են «Զուտ դիրք ըստ ածանցյալ ֆինանսական գործիքների» տողի համապատասխան տվյալները)	313854.7	30998.9	-	344853.6

Տոկոսադրույքի ռիսկ

Տոկոսադրույքի ռիսկը տոկոսադրույքների փոփոխման հետևանքով Ընկերության կորուստներ կրելու հավանականությունն է, որը կապված է տոկոսադրույքների նկատմամբ զգայուն ակտիվների ու պասիվների բաց դիրքերի հետ, որի գնահատման համար կատարվում է տվյալ ակտիվների և պասիվների ժամկետային կառուցվածքի վերլուծություն:

Տոկոսադրույքի փոփոխությունն ուղղակիորեն ազդում է Ընկերության տոկոսային ռիսկի, ակտիվների ու պարտավորությունների հետ կապված դրամական միջոցների հոսքի և նրանց իրական արժեքի վրա:

Գնային ռիսկ

Գնային ռիսկը ֆինանսական ակտիվի գնի փոփոխության հետ կապված ռիսկն է: Շուկայական գների փոփոխությունը մեծապես ազդում է ֆինանսական գործիքների արժեքի վրա, ընդ որում, այդ փոփոխությունները կարող են պայմանավորված լինել ինչպես առանձին արժեթղթերին կամ նրանց թողարկողներին հատուկ գործոններով, այնպես էլ շուկայում շրջանառվող բոլոր արժեթղթերի վրա ազդող ընդհանուր գործոններով:

Իրացվելիության ռիսկ

Իրացվելիության ռիսկն Ընկերության կողմից ստանձնած պարտավորությունների պատշաճ կատարման ունակության մասնակի կամ ամբողջությամբ կորստի վտանգն է:

Իրացվելիության ռիսկերն ի հայտ են գալիս անբավարար իրացվելիության կամ շուկայականից առավել բարձր արժեքով ձեռք բերված իրացվելիության արդյունքում, ինչն այնուհետև ազդում է Ընկերության եկամուտներին և ծախսերին: Առաջանում է այն ժամանակ, երբ Ընկերությունը չի կարողանում վերահսկել պասիվների կրճատումը և ապահովել ակտիվների աճը:

Իրացվելիության ռիսկի կառավարումն ընթացիկ ժամանակաշրջանում կապված էր, առաջին հերթին, ակտիվների և պասիվների կառավարման արդյունավետ խնդրի լուծման, առավելագույն շահույթի ստացման հետ՝ պահպանելով իրացվելիության անհրաժեշտ մակարդակը:

Իրացվելիության ռիսկի կառավարումը ենթադրում է՝

1. կանխիկ հոսքի վերլուծություն
2. ակտիվների և պարտավորությունների դասակարգում ըստ պայմանագրային ժամկետների
3. շուկաների մոնիտորինգ:

Ընկերությունում իրացվելիության կառավարման հիմնական մեթոդ է հանդիսանում ակտիվների կառավարման մեթոդը: Իրացվելիության առաջնային կառավարման մեթոդն է, որը և իրացվելիության գլխավոր աղբյուրն է՝ դա բացարձակ իրացվելի միջոցներն են՝ ՀՀ ռեզիդենտ բանկերի հաշիվներում մնացորդները: Իրացվելիության երկրորդային կառավարման մեթոդն է՝ բարձր իրացվելի եկամտաբեր ակտիվներն են, որոնք կարճ ժամկետներում և նվազագույն

կորուստների ռիսկով կարելի է վերափոխել կանխիկ դրամական միջոցների: Դրանք ձևավորվում են ՀՀ պետական գանձապետական արժեթղթերից:

Իրացվելիության կառավարման համար կիրառվում են նաև ակտիվների ու պարտավորությունների կառավարման այլ մեթոդներ, որոնցից են.

Իրացվելի ակտիվները վաճառելու մեթոդ. Իրացվելիության ցածր մակարդակի դեպքում Ընկերությունը դրամական միջոցներ ստանալու համար վաճառում է ակտիվներ:

Պարտավորությունների կառավարման մեթոդ. Ընկերությունն իրացվելիություն է ձեռք բերում ֆինանսական շուկայում ռեպոների և վարկերի միջոցով, ինչը ենթադրում է փոխառու միջոցների աղբյուրների փնտրման, դրանցից ամենահուսալիների (ներգրավման ամենաերկար ժամկետներ ունեցող) ընտրության և տարբեր պարտավորությունների ու ակտիվների միջև անհրաժեշտ օպտիմալ հարաբերակցությունների հաստատման գործընթացները:

Իրացվելիության կառավարման և վերահսկման համար Ընկերությունն ուղղորդվում է ընթացիկ և ժամկետային իրացվելիության սկզբունքներով: Ընկերությունն իրացվելիությունը կառավարում է տարբեր մեթոդների համակցման միջոցով՝ կախված արտաքին միջավայրի փոփոխությամբ՝ իրացվելիության լավագույն իրավիճակին հասնելու համար:

Ծանոթագրություն 33. «Կապիտալ և կապիտալի համարժեքություն»

Ընկերությունը պահպանում է ակտիվ կառավարվող կապիտալի կառուցվածք ներդրումային գործունեությանը բնորոշ ռիսկերը ծածկելու համար: Ընկերության կապիտալի կառավարման առաջնային նպատակներն են համոզվել, որ Ընկերության կապիտալը համապատասխանում է հաստատված պահանջներին, և որ Ընկերությունը պահպանում է առողջ կապիտալի ցուցանիշներ՝ իր գործունեությունն ամրապնդելու և մասնակիցների շահույթն առավելագույնի հասցնելու համար:

Ծանոթագրություն 34. «Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեք»

Ընկերության կողմից կիրառվող ֆինանսական գործիքների ճանաչման և չափման մոտեցումները, ֆինանսական գործիքի յուրաքանչյուր դասի իրական արժեքի գնահատման եղանակները մանրամասն բացահայտված են «Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը» Ծանոթագրություն 2-ի 6), 8), 9) և 15) կետերում:

Ծանոթագրություն 35. «Կանխատեսվող ապագա գործարքների հեջավորում»

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

Ծանոթագրություն 36. «Ապաճանաչում»

Ընկերությունն ապաճանաչում է ֆինանսական ակտիվը կամ ֆինանսական ակտիվի մի մասն այն և միայն այն դեպքում, երբ կորցնում է վերահսկողությունը պայմանագրային իրավունքների նկատմամբ, որոնք կազմում են այդ ֆինանսական ակտիվը (կամ ֆինանսական ակտիվի մի մասը): Ընկերությունը կորցնում է այդ վերահսկողությունը, եթե այն իրացնում է պայմանագրով սահմանված օգուտների նկատմամբ իրավունքները, իրավունքների ուժի մեջ լինելու ժամկետը լրանում է կամ Ընկերությունը հրաժարվում է այդ իրավունքներից:

Ընկերությունը չի կորցնում վերահսկողությունը փոխանցված ֆինանսական ակտիվի նկատմամբ, և, հետևաբար, չի ապաճանաչում ակտիվը, եթե Ընկերությունը պարտավոր է հետ գնել փոխանցված ակտիվն այնպիսի պայմաններով, որոնք ստացողին՝ փոխանցված ակտիվի դիմաց ստացված ակտիվների գծով գործնականում ապահովում են փոխատուի հատույցին հավասար հատույց: Փոխատուի հատույցը այն հատույցն է, որն էականորեն չի տարբերվում այն մուտքերից, որոնք կարող էին ստացվել փոխանցողին տրամադրված փոխառությունից, որն ամբողջապես ապահովված է փոխանցված ակտիվով: Ընկերությունն ընդհանուր առմամբ կորցնում է փոխանցված ֆինանսական ակտիվի նկատմամբ վերահսկողությունը միայն այն դեպքում, երբ այդ ակտիվը ստացողն ունի փոխանցված ակտիվից օգուտները ստանալու կարողություն: Այդ սկզբունքներից ելնելով՝ Ընկերությունը չի ապաճանաչում ռեպո-համաձայնագրերով վաճառված արժեթղթերը՝ դեբետագրելով դրանք 133-րդ, 134-րդ կամ 143-րդ բաժնի (Կենտրոնական բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին (ֆինանսական կազմակերպություն չհանդիսացող անձանց) ռեպո համաձայնագրերով վաճառված վաճառքի համար մատչելի (մինչև մարման ժամկետը պահվող) արժեթղթեր) համապատասխան հաշիվների հետ:

Ծանոթագրություն 37. «Գրավադրված ակտիվներ»

Հաշվետու ժամանակահատվածի վերջի դրությամբ Ընկերությունը չունի գրավադրված ակտիվներ:

Ծանոթագրություն 38. «Ընդունված գրավ»

Ընկերությունը 30.06.2026թ.-ի դրությամբ, չունի որպես գրավ ընդունված ակտիվներ:

Ծանոթագրություն 39. «Պարտավորությունների չկատարում/խախտում»

Հաշվետու ժամանակահատվածում Ընկերության կողմից չի խախտվել պայմանագրային ոչ մի պարտավորություն:

«ՊՐԵՍԻՈՒՄ ԻՆՎԵՍԹ» ՍՊԸ

ՂԵԿԱՎԱՐՈՒԹՅԱՆ ՀԱՅՏԱՐԱՐՈՒԹՅՈՒՆԸ 2026թ II-ԴԴ ԵՌԱՄՍՅԱԿԻ
ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ

«Պրեմիում Ինվեսթ» ՍՊԸ (այսուհետ՝ Ընկերություն) ղեկավարությունը հայտարարում է, որ պատասխանատվություն է կրում.

1) Ընկերության ֆինանսական վիճակը (բոլոր էական առումներով) արժանահավատորեն արտացոլող ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման և հաստատման, մասնավորապես՝

ա. հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ընտրության, հաստատման և դրա հետևողականորեն կիրառման համար,

բ. հիմնավորված գնահատումներ, հաշվարկներ կատարելու համար,

գ. ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների պահանջների պահպանման, իսկ ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտներից շեղումների դեպքում՝ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններում այդ շեղումների բացահայտման համար,

դ. հաշվապահական հաշիվների գրանցումների ճշգրիտ վարման համար,

ե. ֆինանսական հաշվետվությունները ընկերության գործունեության անընդհատության հիման վրա պատրաստելու համար,

2) Ընկերության ֆինանսական վիճակի վերաբերյալ ժամանակին և բավարար ճշտությամբ տեղեկատվություն ապահովող, Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությանը և ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտներին համապատասխանող հաշվապահական հաշվառման գործունեության համակարգի ներդրման համար,

3) Ընկերության ակտիվների պահպանության, խնդրախնդրությունների և անճշտությունների բացահայտման ու կանխման ուղղությամբ մեր իրավասությունների սահմաններում, միջոցներ ձեռնարկելու համար:

Հավաստիացնում ենք, որ ընկերության ֆինանսական հաշվետվությունները համապատասխանում են ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտներին և հաշվապահական հաշվառումը կարգավորող այլ ակտերին:

Գործադիր տնօրեն

Գլխավոր հաշվապահ

15.07.2026թ

Դավիթ Հարությունյան

Արուս Սմբատյան