



**<<ՏՈՆՏՈՆ>> ԻՆՎԵՍՏԻՑԻՈՆ ՍՊԸ ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ
(ՁԵՎ 5)
2023թ.
IV-րդ եռամսյակ**

1. «Ծանոթագրություն 1. Իրավական դաշտ և կորպորատիվ կառավարում»

1) Իրավական դաշտ.

<<ՏՈՆՏՈՆ>> Ինվեստիցիոն սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերությունը (այսուհետև՝ Ընկերություն) հիմնադրվել է 1999թ. ապրիլի 27-ին ՀՀ օրենսդրությանը համաձայն, որպես շահույթ ստանալու նպատակով հիմնադրված, առևտրային կազմակերպություն հանդիսացող իրավաբանական անձ, որի կանոնադրական կապիտալը բաժանված է բաժնեմասերի Կանոնադրությամբ սահմանված չափերով:

Համաձայն ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի 2008 թվականի հունիսի 27-ի թիվ 124 ԾՕՀ Ա որոշման, Ընկերության կանոնադրությունը (նոր խմբագրությամբ) 27.06.2008թ.-ին գրանցվել է ՀՀ Կենտրոնական բանկում՝ գրանցման վկայական թիվ 7:

Համաձայն Ընկերության կանոնադրության Ընկերության կանոնադրական կապիտալը կազմում է 412 միլիոն ՀՀ դրամ դրամ, որը բաժանված է 412 հազար բաժնեմասերի: Մեկ բաժնեմասի անվանական արժեքը կազմում է 1000 ՀՀ դրամ: Ընկերության կանոնադրական կապիտալի բոլոր բաժնեմասերը տեղաբաշղված են, լրիվ վճարված և պատկանում են ընկերության մասնակիցներին:

<<ՏՈՆՏՈՆ>> Ինվեստիցիոն Սահմանափակ Պատասխանատվությամբ Ընկերությունը 31 դեկտեմբերի 2023թ. դրությամբ ունի 2 մասնակից:

<<ՏՈՆՏՈՆ>> ՍՊԸ-ի նշանակալից մասնակիցներն են՝

1. Վահագն Առաքելյանը- 70% մասնակցությամբ
2. Գոռ Առաքելյանը – 30% մասնակցությամբ

Ընկերության ֆիրմային անվանումն է <<ՏՈՆՏՈՆ>> Ինվեստիցիոն սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերություն, կրճատ՝ <<ՏՈՆՏՈՆ>> ՍՊԸ:

Ընկերության գտնվելու վայրը և իրավաբանական (փոստային) հասցեն է՝ ՀՀ, ք. Երևան, Ադոնցի 10:

Ընկերությունը ներկայացուցչություններ և մասնաճյուղեր չունի, և որևէ խմբի անդամ չի հանդիսանում:

Ֆինանսական հաշտությունները վերաբերվում են միայն Ընկերությանը:

Ընկերությունը 2022թ.-ի Ֆինանսական գործունեության տարեկան աուդիտը իրականացրել է <<ՊԻ ԿԱ ԷՖ ԱՈՒԴԻՏ ՍԵՐՎԻՍ>> Աուդիտորական խորհրդատվական ընկերության կողմից:

2023 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ <<ՏՈՆՏՈՆ>> ինվեստիցիոն ՍՊԸ աշխատողների թվաքանակը կազմում է 7 մարդ:

Ընկերության գործառնությունների հիմնական տեսակներն են.

1. ներդրումային գործունեություն
2. պահառության գործունեություն
3. արժեթղթերի շուկայում խորհրդատվական և ինվեստիցիոն բրոքերային գործունեություններ
4. արտարժույթի առք ու վաճառք
5. ֆինանսական խորհրդատվություն

Ընկերությունը իրականացնում է՝ ներդրումներ ՀՀ պետական պարտատոմսերում, հաճախորդների արժեթղթերի պահառություն և արժեթղթերի նկատմամբ իրավունքների հաշվառման ու փոխանցման գործունեություն, արտարժույթի առք ու վաճառք, բրոքերային գործառնություններ արժեթղթերով:

Ընկերության գործարար միջավայրն է՝

- ա) ՀՀ Կենտրոնական բանկը
- բ) ՀՀ բանկերը
- գ) Հայաստանի Ֆոնդային Բորսան,
- դ) Հայաստանի Կենտրոնական Դեպոզիտարիան,
- ե) ռեզիդենտ և ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական և ֆիզիկական անձինք:

2. Կորպորատիվ կառավարում.

<<ՏՈՆՏՈՆ>> ՍՊԸ-ի կորպորատիվ կառավարումը ներառում է Ընկերության գործունեության ընդհանուր կառավարումը և իրականացվում է Ընկերության մասնակիցների ընդհանուր ժողովի կողմից՝ Ընկերության գործադիր մարմնի միջոցով: Ընկերության կառավարման բարձրագույն մարմինը Ընկերության մասնակիցների ընդհանուր ժողովն է որն ունի Ընկերության կառավարման և գործունեության ցանկացած հարցի վերջնական լուծման իրավունք: Ընկերության մասնակիցների հերթական ընդհանուր ժողովը հրավիրվում է Ընկերության տնօրենի կողմից տարեկան մեկ անգամ ֆինանսական տարվա ավարտից ոչ շուտ, քան երկու ամիս և ոչ ուշ, քան վեց ամիս անց:

<<ՏՈՆՏՈՆ>> ՍՊԸ-ի գործադիր մարմին պարտականությունները կատարում է տնօրենը: Ընկերության գործադիր մարմնի աշխատանքը գնահատվում է մասնակիցների ընդհանուր ժողովի կողմից և դրա հիմնական սկզբունքները հիմնված են Հայաստանում գործող օրենսդրության, Ընկերության որդեգրած ռազմավարության, կանոնադրության և ներքին կանոնակարգերի վրա:

Մասնակիցների ընդհանուր ժողովը վերահսկում և գնահատում է գործադիր մարմնի աշխատանքը, ներքին աուդիտի և վերահսկողության ծառայության կողմից ստացվող զեկույցների և հաշվետվությունների, ինչպես նաև արտաքին աուդիտի եզրակացության հիման վրա:

Գործադիր մարմնի աշխատանքը ներառում է մասնակիցների ընդհանուր ժողովի կողմից ընդունված որոշումների կատարումը, ռիսկերի կառավարման նպատակով որոշումների ընդունում, ընթացիկ և ֆինանսական գործունեության արդյունավետության հսկումը, ներքին աուդիտի, հաշվապահության և այլ բաժինների վերահսկողություն և աշխատակազմի ղեկավարում:

Ղեկավարների աշխատանքի վարձատրության պայմանների որոշումը հանդիսանում է Ընկերության մասնակիցների ընդհանուր ժողովի բացառիկ իրավասության հարց:

Ընկերության մասնակիցներին է վերապահված ղեկավարի աշխատանքի գնահատման գործառույթը:

Ղեկավարների կատարած աշխատանքների գնահատումն իրականացվում է՝ հիմք ընդունելով Ընկերության հեռանկարային զարգացման ծրագրով և տարեկան բյուջեի շրջանակներում պլանավորված առանձին ցուցանիշների, այդ թվում՝ ակտիվների մեծության, զուտ շահույթի մեծության, Ընկերության կապիտալի և ակտիվների շահութաբերության մակարդակների կատարողականը:

Ընկերության ղեկավարների գնահատման նպատակով դիտարկվում է նաև՝

1. Ընկերությունում կորպորատիվ կառավարման սկզբունքների ներդրման արդյունքները,

2. հաստատված ներքին իրավական ակտերի և այլ որոշումների պատշաճ կատարումը,
3. ռիսկերի կառավարման քաղաքականության իրագործումը,
4. վարվող կադրային քաղաքականության իրագործումը,
5. Ընկերության գործունեության արդյունավետ կառավարումը և հեռանկարային զարգացմանը միտված ծրագրերը:

«Ծանոթագրություն 2. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը»

Ընկերությունում հաշվապահական հաշվառումը վարվել է ՀՀ Կենտրոնական բանկի խորհուրդի Որոշումով հաստատված Ներդրումային ընկերությունների հաշվապահական հաշվառման հաշվային պլանին, Ներդրումային ընկերությունների հաշվային պլանի կիրառման հրահանգին և ներդրումային ընկերության կողմից հաստատված հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությանը համապատասխան:

«ՏՈՒՏՈՒՆ» ինվեստիցիոն ՍՊԸ-ի 2023թ. հոկտեմբերի 1-ից դեկտեմբերի 31-ը հաշվետու ժամանակաշրջանի ֆինանսական հաշվետվությունները կազմված են հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտներին համապատասխան: Ընկերությունում հաշվապահական հաշվառումն իրականացվել և ֆինանսական հաշվետվությունները կազմվել են համաձայն «Հաշվապահական Հաշվառման մասին» ՀՀ Օրենքին, հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտներին և գերատեսչական նորմատիվ այլ իրավական ակտերին համապատասխան:

Հիմք ընդունելով «Հաշվապահական հաշվառման մասին» ՀՀ օրենքը, սահմանվում է հաշվապահական հաշվառման վարման քաղաքականությունը, որպես հաշվապահական հաշվառումը վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու նպատակով կիրառվող սկզբունքների, հիմունքների, եղանակների, կանոնների, ձևերի և արարողակարգերի ամբողջություն:

- Հաշվապահական հաշվառումը կազմակերպության ակտիվների, սեփական կապիտալի, պարտավորությունների վիճակի ու շարժի վերաբերյալ դրամական արտահայտությամբ տեղեկատվության հավաքման, գրանցման և ընդհանրացման համակարգ է՝ տնտեսական գործառնությունների համընդհանուր և անընդհատ փաստաթղթային հաշվառման միջոցով:

- Ֆինանսական հաշվետվությունների տարրերի ճանաչումը հաշվապահական հաշվեկշռում և ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում այնպիսի հողվածների ներառումն է, որոնք համապատասխանում են տարրերի սահմանմանը և բավարարում են հետևյալ չափանիշներին՝

ա) հավանական է, որ հողվածի հետ կապված ապագա տնտեսական օգուտները կներհոսեն կազմակերպություն կամ կարտահոսեն կազմակերպությունից,

բ) հողվածն ունի արժեք, որը կարող է արժանահավատորեն չափվել:

• Կազմակերպության ակտիվների և պարտավորությունների չափումը կատարվում է ներքոհիշյալ հիմունքները կիրառելու միջոցով՝

- Ակտիվները գրանցվում են ձեռքբերման պահի դրությամբ դրանց ձեռքբերման համար վճարված (վճարվելիք) դրամական միջոցների գումարի չափով, իսկ այլ ձևով հատուցելու դեպքում՝ հատուցման իրական արժեքի չափով,

- Պարտավորությունները գրանցվում են դրանց դիմաց ստացված ակտիվների (ծառայությունների) գումարի չափով, եթե դրանց դիմաց ակտիվներ (ծառայություններ) չեն ստացվել՝ դրամական միջոցների այն գումարի չափով, որն ակնկալվում է, որ կվճարվի սովորական գործունեության ընթացքում այդ պարտավորությունները մարելու համար:

• Հաշվապահական հաշվառում վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու համար օգտագործել հետևյալ սկզբունքները.

1. Անընդհատությունը՝ կազմակերպությունը շարունակելու է իր գործունեությունը տեսանելի ապագայում և միտում կամ անհրաժեշտություն չունի լուծարվելու կամ էականորեն կրճատելու իր գործունեությունը.

2. Հետևողականությունը՝ հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը մի հաշվետու ժամանակաշրջանից մյուսը չպետք է փոփոխվի, բացառությամբ, եթե էական փոփոխություններ են տեղի ունենում կազմակերպության գործառնությունների բնույթում, կամ հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխության միջոցով տրվում է առավել էական տեղեկատվություն:

3. Հաշվեգրումը՝ տնտեսական գործառնությունների և դեպքերի արդյունքները ճանաչվում և հաշվապահական հաշվառման մեջ գրանցվում են այն ժամանակ, երբ դրանք տեղի են ունեցել՝ անկախ դրանց հետ կապված դրամական միջոցների վճարման կամ ստացման ժամկետներից, և արտացոլվում են այն ժամանակաշրջանների ֆինանսական հաշվետվություններում, որոնց դրանք վերաբերում են:

4. Էականությունը՝ տեղեկատվությունը համարվում է էական, եթե նրա չբացահայտումն ազդում է ֆինանսական հաշվետվություններն օգտագործողների՝ այդ հաշվետվությունների հիման վրա կայացրած տնտեսական որոշումների վրա:

5. Միասնականությունը՝ հաշվապահական հաշվառման բնույթով և գործառույթներով նման հաշիվները ֆինանսական հաշվետվությունների մեջ պետք է միավորվեն, եթե դրանց առանձին ներկայացումը չի պարունակում էական տեղեկատվություն:

6. Հաշվապահական հաշվառման մասին ՀՀ օրենքով և հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտներով սահմանված այլ սկզբունքներով:

<<ՏՈՆՏՈՆ>> ինվեստիցիոն ՍՊԸ-ի կողմից ընտրված հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության հիման վրա կազմված ֆինանսական հաշվետվությունները բավարարում են հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների և ՀՀ <<Հաշվապահական հաշվառման մասին>> Օրենքի պահանջներին:

Ֆինանսական հաշվետվություններում ներկայացված տեղեկատվությունը պարունակում է բավարար չափով ինֆորմացիա, որպեսզի.

ա) լինի տեղին՝ օգտագործողների կողմից որոշումներ ընդունելու համար,

բ) լինի արժանահավատ այն առումով, որ այն.

1. ճշմարիտ ներկայացնի կազմակերպության գործունեության արդյունքները և ֆինանսական վիճակը,

2. արտացոլի ոչ միայն իրավական ձևը, այլև իրադարձությունների տնտեսական բովանդակությանը,

3. չեզոք է, այսինքն զերծ է կանխակալությունից,

4. հաշվենկատ է, և

5. ամբողջական է բոլոր էական դրսևորումներում:

Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխություն տեղի չի ունեցել, էական սխալներ չեն բացահայտվել, հաշվապահական հաշվառման գնահատումներում փոփոխություններ տեղի չեն ունեցել:

Ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման համար կիրառված չափման հիմունքներն են՝

1. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

ա) Կազմակերպության տնօրինության տակ գտնվող հիմնական միջոցների սեփականության իրավունքը պատկանում է <<ՏՈՆՏՈՆ>> ՍՊԸ-ին,

բ) Կազմակերպությունը հիմնական միջոցների ձեռք բերման գծով պայմանագրային պարտավորություններ չունի: 2023 թվականի հաշվետու ժամանակաշրջանի ընթացքում հիմնական միջոցները չեն վերագնահատվել:

գ) Հիմնական միջոցների ինչպես նաև ոչ նյութական ակտիվների հետագա չափման մոտեցումն այն է, որ ճանաչվում է սկզբնական արժեք (ինքնարժեքի) մոդելով:

2. Պաշարներ

Պաշարների ընդհանուր հաշվեկշռային արժեքը կազմում է 238.000 ՀՀ դրամ:

Պաշարների ինքնարժեքի որոշման բանաձևն է՝ ԱՄԱԵ (ՖԻՖՈ)

3. Ընթացիկ ներդրումներ

Ընթացիկ ներդրումները հաշվառվում են ինքնարժեքով: Ներդրումների շուկայական արժեքն անհնար է բացահայտել պետական արժեթղթերի կարգավորվող շուկայի բացակայության պատճառով:

Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող և վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվները սկզբնական ճանաչվում և հետագայում չափվում են իրական արժեքով՝ համաձայն ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտ 9-ի

Մինչև մարման ժամկետը պահվող ֆինանսական ներդրումները հաշվառվում են արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով ամորտիզացված արժեքով:

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքով վերաչափումից շահույթների (վնասների) ճանաչման մոտեցումն այն է, որ արտացոլվում է հաշվետու ժամանակաշրջանի ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվություններում, որպես եկամուտ կամ ծախս:

4. Սեփական կապիտալ

ա) Կանոնադրական կապիտալ

1. թողարկված և լրիվ վճարված բաժնեմասեր-412'000 հատ
2. մեկ բաժնեմասի անվանական արժեքը- 1000 ՀՀ դրամ
3. բաժնեմասերի ընդհանուր անվանական արժեքը-412'000'000 ՀՀ դրամ
4. Ընկերության կանոնադրական կապիտալ-412'000'000 ՀՀ դրամ

բ) Սեփական կապիտալում պահուստների մասը ընդգրկում է միայն պահուստային կապիտալը:

5. Արտահաշվեկշռում ներառված են ֆիզիկական անձ հաճախորդների հետ կնքված բորքերային պայմանագրերի համաձայն ստացված միջոցները, դրանց գծով պարտավորությունները և բորքերային գործունեությամբ առաջացած կրեդիտորական պարտքերը ինչպես նաև ածանցյալ գործիքները:

6. Փոխարժեքային տարբերություններից եկամուտները և ծախսերն ընդգրկում են հարկային նպատակով եկամուտ և ծախս չհամարվող արտարժույթի և արտարժույթով արտահայտված այլ ակտիվների և պարտավորությունների դրական և բացասական արդյունքը:

Արտարժույթի փոխարժեքային տարբերությունների ճանաչման մոտեցումն է՝ ճանաչվում է որպես եկամուտ կամ ծախս դրանց առաջացման ժամանակաշրջանում

7. Փոխառության ծախսումների հաշվառման մոտեցումն է՝ ճանաչվում է որպես ծախս դրանց կատարման ժամանակաշրջանում

2. «Ծանոթագրություն 3. Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ»

| | | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
|----|--|---------------------------|-------------------------|
| 1. | <u>Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ</u> | | |
| 1) | Տոկոսային եկամուտներ բանկային հաշիվներից և ներդրված ավանդներից | | |
| 2) | Տոկոսային եկամուտներ արժեթղթերից | 424610 | 205583 |
| 3) | Տոկոսային եկամուտներ փոխառություններից | | |
| 4) | Տոկոսային եկամուտներ ռեպո համաձայնագրերից | | |
| 5) | Տոկոսային եկամուտներ սվոպից | | |
| 6) | Այլ տոկոսային եկամուտներ | | |
| 7) | Ընդամենը | 424610 | 205583 |
| 2. | <u>Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր</u> | | |
| 1) | Տոկոսային ծախսեր ներգրավված փոխառությունների և ստացված վարկերի դիմաց | (24298) | (18072) |
| 2) | Տոկոսային ծախսեր ռեպո համաձայնագրերի գծով | (439595) | (211411) |
| 3) | Տոկոսային ծախսեր սվոպի գծով | | |
| 4) | Տոկոսային ծախսեր ներդրումային ընկերությունների կողմից թողարկված արժեթղթերի դիմաց | | |
| 5) | Այլ տոկոսային ծախսեր | | |
| 6) | Ընդամենը | (463893) | (229483) |
| 3. | <u>Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ</u> | (39283) | (23900) |

3. «Ծանոթագրություն 4. Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր»

| | | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
|----|---|---------------------------|-------------------------|
| 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 | | |
| 8) | Ընդամենը | | |
| 2. | <u>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր</u> | | |
| 1) | Միջնորդավճարների գծով ծախսեր | | |
| 2) | Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ | | |

4. «Ծանոթագրություն 5. Եկամուտ շահութաբաժիններից»

| | <u>Շահութաբաժիններ</u> | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
|----|--|---------------------------|-------------------------|
| 1. | Սովորական բաժնետոմսերի գծով հայտարարված շահութաբաժիններ | | |

| | | | |
|----|--|------|-----|
| 2. | Սովորական բաժնետոմսերի գծով վճարված շահութաբաժիններ | 2592 | 211 |
| 3. | Արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով հայտարարված շահութաբաժիններ | | |
| 4. | Արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով վճարված շահութաբաժիններ | | |

5. «Ծանոթագրություն 6. Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից»

| | | Հաշվետու Ժամանակաշրջան | Նախորդ Ժամանակաշրջան |
|----|---|---------------------------|-------------------------|
| 1. | <u>Առևտրական նպատակներով պահվող 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 | 92368 | 257309 |
| 3) | Ընդամենը | 92368 | 257309 |
| 2. | <u>Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներից զուտ եկամուտներ</u> | | |
| 1) | Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ | | |
| 2) | Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ | | |

| | | | |
|----|---|--------|----------|
| 3. | <u>Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներից զուտ եկամուտներ</u> | | |
| | Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ | | |
| 3) | Ընդամենը | | |
| 3. | <u>Արտարժույթային գործառնություններից զուտ եկամուտներ</u> | | |
| 1) | Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ | (115) | (578) |
| 2) | Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ | 34397 | (150154) |
| 3) | Ընդամենը | 34282 | (150732) |
| 4. | Ընդամենը զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից | 126650 | 106577 |

6. «Ծանոթագրություն 7. Այլ գործառնական եկամուտ»

| | <u>Այլ գործառնական եկամուտ</u> | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
|----|--|-------------------------------|-----------------------------|
| 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 | 17 | 17 |
| 4. | Ընդամենը | 17 | 17 |

7. *Եթե աղյուսակի «Այլ եկամուտներ» տողը էականորեն մեծ է, ապա բացահայտվում են եկամտի գոյացման աղբյուրները:

Ծանոթագրություն 8. Զուտ մասհանումներ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստներին

| | | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
|----|--|-----------------------------------|---------------------------------|
| 1. | <u>Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների 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 պահանջների 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 զուտ 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 զուտ մասհանումներ | | |
| 5) | Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ | | |
| 6) | Պահուստի օգտագործում | | |
| 7) | Պահուստի վերջնական մնացորդ | | |

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

| | <u>Ընդհանուր վարչական ծախսեր</u> | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
|----|---|-------------------------------|-----------------------------|
| 1. | Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ | (44568) | (40688) |

| | | | |
|-----|--|---------|---------|
| | վճարումների գծով | | |
| 2. | Ծախսեր սոցիալական ապահովության վճարների գծով | | |
| 3. | Գործուղման և ուսուցման գծով ծախսեր | | (100) |
| 4. | Անձնակազմի այլ ծախսեր | | |
| 5. | Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր | (9048) | (6790) |
| 6. | Ներդրումային ընկերության շենքի և սարքավորումների, փոխադրամիջոցների տեխնիկական սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր | (1470) | (1474) |
| 7. | Աուդիտի և այլ խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր | (1160) | (960) |
| 8. | Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր | (1314) | (1368) |
| 9. | Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր | (1099) | (910) |
| 10. | Տրանսպորտային ծախսեր | (818) | (1407) |
| 11. | Այլ վարչական ծախսեր | (1537) | (1505) |
| 12. | Ընդամենը | (61014) | (55202) |

2023 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ «ՏՈՆՏՈՆ» ինվեստիցիոն ՍՊԸ աշխատողների թվաքանակը կազմում է 7 մարդ : Մեկ աշխատողին բաժին ընկնող միջին ամսական աշխատավարձի չափն է 430.000,00 ՀՀ դրամ :

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

| | Այլ գործառնական ծախսեր | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
|----|--|-------------------------------|-----------------------------|
| 1. | Հասարակական կապերի գծով ծախսեր | (1112) | (1183) |
| 2. | Հիմնական միջոցների ամորտիզացիոն ծախսեր | (144) | (188) |

| | | | |
|----|--|---------|---------|
| 3. | Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր | | |
| 4. | Այլ ծախսեր | (53570) | (25790) |
| 5. | Ընդամենը | (54826) | (27162) |

10. «Ծանոթագրություն 11. Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումներից զուտ շահույթ (վնաս)» ծանոթագրության տարրերն են՝

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

11. Ծանոթագրություն 12. Շահութահարկի գծով ծախս

| | <u>Շահութահարկի գծով ծախս</u> | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
|----|---|-------------------------------|-----------------------------|
| 1. | Ընթացիկ հարկի գծով ծախս | (0) | (0) |
| 2. | Տվյալ ժամանակաշրջանում ճանաչված նախորդ ժամանակաշրջանների ընթացիկ հարկի ճշգրտումները | | |
| 3. | Հետաձգված հարկի գծով ծախս | | |

| | | | |
|----|-----------------|-----|------|
| 4. | Ընդամենը | (0) | (0)_ |
|----|-----------------|-----|------|

1) գործող օրենսդրության համաձայն կիրառվող շահութահարկի դրույքաչափը,

Համաձայն ՀՀ «Հարկային Օրենսգրքի»՝ Շահութահարկի գումարի հարկվող շահույթի նկատմամբ հաշվարկվում է 18 տոկոս դրույքաչափով:

2) շահութահարկի գծով ծախսի և հաշվապահական շահույթի միջև

փոխկապակցվածությունը.

| | | Հաշվետու ժամանակա- շրջան | Արդյունավետ դրույքաչափ (%) | Նախորդ ժամանա- կաշրջան | Արդյունավետ դրույքաչափ (%) |
|----|---|--------------------------------|----------------------------------|------------------------------|----------------------------------|
| 1. | Շահույթը մինչև հարկումը | (25864) | - | 541 | - |
| 2. | Շահութահարկի դրույքաչափով | x | 18 | X | 18 |
| 3. | Հարկման նպատակով եկամուտների և ծախսերի ճշգրտումներ ոչ ժամանակավոր տարբերությունների գծով | - | - | - | - |
| 4. | Չհարկվող եկամուտներ | 693934 | (x%) | 701564 | (x%) |
| 5. | Չնվազեցվող ծախսեր | 639071 | x% | 741306 | x% |
| 6. | Նախորդ տարվա հաշվարկված հարկային ծախսի ճշտում | x/(x) | x/(x) | x/(x) | x/(x) |
| 7. | Շահութահարկի գծով ծախս | (0) | | (0) | |

3) ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկը.

| | | Մնացորդը նախորդ ժամանակա- շրջանի դրությամբ | Ֆինանսական արդյունք- ներով ճանաչված | Սեփական կապիտալում ճանաչված | Մնացորդը հաշվետու ժամանակա- շրջանի դրությամբ |
|----|-----------------------|--|--|-----------------------------------|--|
| 1. | Հետաձգված հարկային | | | | |

| | | | | | |
|----|--|--|--|--|--|
| | <i>ակտիվներ, այդ թվում՝</i> | | | | |
| 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. | <i>Հերաձգված հարկային պարտավորություններ, այդ թվում՝</i> | | | | |
| 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. | <i>Ջուր հերաձգված հարկային ակտիվ/պարտավորություն</i> | | | | |

12. Ծանոթագրություն 13. Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ

| | <u>Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ</u> | 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 | | |

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

| | <u>Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ Կենտրոնական բանկում</u> | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
|----|--|-------------------------------|-----------------------------|
| 1. | Կանխիկ դրամական միջոցներ և վճարային փաստաթղթեր | 957 | 937 |
| 2. | Կանոնադրական կապիտալի կուտակման հաշիվ Կենտրոնական բանկում | | |

| | | | |
|----|--|--|--|
| 3. | Դեպոնացված միջոցներ Կենտրոնական բանկում | | |
| 4. | Հաշվեգրված տոկոսներ | | |
| 5. | Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ Կենտրոնական բանկում | | |

31 դեկտեմբերի 2023թ. դրությամբ, Ընկերության դրամարկղում կանխիկ դրամական միջոցների ընդհանուր գումարը կազմում է 957 հազար ՀՀ դրամ և այն օգտագործման որևէ սահմանափակում չկա:

<< Դրամական հոսքերի մասին հաշվետվության>> մեջ <<Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում/վերջում>> տողում ներառված են հետևյալ հոդվածները՝ կանխիկ դրամը դրամարկղում և ՀՀ բանկերում թղթակցային հաշիվները :

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

| | | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
|----|---|-----------------------------------|---------------------------------|
| 1. | <u>Ընթացիկ հաշիվներ</u> | | |
| 1) | Հայաստանի Հանրապետության բանկերում | 576919 | 453906 |
| 2) | Այլ բանկերում | | |
| 3) | Դեպոնացված հաշիվներ բանկերում | 41673 | 154962 |
| 4) | Հաշվեգրված տոկոսներ | | |
| 5) | Ընդամենը | 618592 | 608868 |
| 2. | <u>Տրամադրված փոխառություններ և ավանդներ, այլ պահանջներ</u> | | |
| 1) | Կենտրոնական բանկում՝ տրամադրված փոխառություններ և ավանդներ ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր այլ | | |
| 2) | Բանկերում՝ տրամադրված փոխառություններ և ավանդներ | | |

| | | | |
|----|--|--------|--------|
| | ռեպո (հետզնման) համաձայնագրեր արժեթղթերի փաթեթի կառավարում այլ | | |
| 3) | Ներդրումային և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տրամադրված փոխառություններ և ավանդներ ռեպո (հետզնման) համաձայնագրեր արժեթղթերի փաթեթի կառավարում այլ | | |
| 4) | Հաշվեգրված տոկոսներ | | |
| 5) | Ընդամենը | | |
| 3. | Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 8) | () | () |
| 4. | Զուտ պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ | 618592 | 608868 |

31 դեկտեմբերի 2023թ. դրությամբ ՀՀ բանկերում Ընկերության ընթացիկ հաշիվների ընդհանուր գումարը կազմում է 576,919 հազար ՀՀ դրամ և այն օգտագործման որևէ սահմանափակում չկա:

15. Ծանոթագրություն 16. Պահանջներ հաճախորդների նկատմամբ» ծանոթագրության տարրերն են՝

| | <u>Պահանջներ հաճախորդների նկատմամբ</u> | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
|----|---|-------------------------------|-----------------------------|
| 1. | Տրամադրված փոխառություններ, այդ թվում՝ Հայաստանի Հանրապետության կառավարությանը Հայաստանի Հանրապետության տեղական ինքնակառավարման մարմիններին այլ | 34497 | |

| | | | |
|----|--|-------|--|
| 2. | ռեպո (հետգնման) համաձայնագրեր | | |
| 3. | արժեթղթերի փաթեթի կառավարում | | |
| 4. | այլ | 34497 | |
| 5. | Նշված հոդվածների գծով հաշվեգրված տոկոսներ | | |
| 6. | Ընդամենը պահանջներ | 34497 | |
| 7. | Հաճախորդների նկատմամբ պահանջների հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթագրություն 8) | | |
| 8. | Ընդամենը զուտ պահանջներ | 34497 | |

16. Ծանոթագրություն 16-ում բացահայտվում է հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ հաճախորդներին տրամադրված արժեգրկված և խնդրահարույց փոխառությունների կառուցվածքը.

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

| | | |
|--------------------------------------|--|--|
| Ընդամենը զուտ փոխառություններ | | |
|--------------------------------------|--|--|

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:

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

17. Ծանոթագրություն 16-ում բացահայտվում են փոխառուների թվաքանակը, տրամադրված փոխառությունների վերլուծությունն առնվազն ըստ հաճախորդների հետևյալ տիպերի.

| | <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 | 1 | |
| 6. | Անհատ ձեռնարկատերեր, այդ թվում՝ փոխառություններ ռեպո (հետգնման) համաձայնագրեր | | |
| 7. | Հաշվեգրված տոկոսներ, այդ թվում՝ տրամադրված փոխառությունների գծով ռեպո (հետգնման) համաձայնագրերի գծով այլ ակտիվների գծով | | |
| 8. | Ընդամենը պահանջներ | 1 | |
| 9. | Հաճախորդների նկատմամբ պահանջների հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթագրություն 8) | | |
| 10. | Ընդամենը զուտ պահանջներ | 1 | |

18. Ծանոթագրություն 16-ում բացահայտվում են խոշոր հաճախորդների և նրանց հետ փոխկապակցված անձանց տրամադրված փոխառությունների՝

- 1) ընդհանուր գումարը,
- 2) տեսակարար կշիռը ընդհանուր փոխառությունների մեջ (ընդհանուր փոխառությունների n %-ը),
- 3) տոկոսային հարաբերակցությունը ընդհանուր կապիտալի նկատմամբ (կապիտալի n %-ը):

19. Ծանոթագրություն 16-ում բացահայտվում է հաճախորդների նկատմամբ պահանջների աշխարհագրական վերլուծությունը:

| | Հաճախորդների | Հաշվետու | Տոկոսային | Նախորդ | Տոկոսային |
|--|---------------------|-----------------|------------------|---------------|------------------|
|--|---------------------|-----------------|------------------|---------------|------------------|

| | <u>նկատմամբ պահանջների վերլուծությունն ըստ ռեզիդենտության</u> | ժամանակաշրջան | հարաբերությունը | ժամանակաշրջան | հարաբերությունը |
|----|--|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| 1. | Հայաստանի Հանրապետության ռեզիդենտներ | 34497 | 9,59 | | |
| 2. | ԲԲԲ-/Բաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների ռեզիդենտներ | | | | |
| 3. | ԲԲԲ-/Բաա3/-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող երկրների ռեզիդենտներ | | | | |
| 4. | Հաշվեգրված տոկոսներ | 0 | 0 | | |
| 5. | Ընդամենը | 34497 | 9.59 | | |

20. 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

21. Ծանոթագրություն 17. «Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ» ծանոթագրության տարրերն են՝

| | | 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 | | |

| | | | | | |
|----|--|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | <p>ունեցող երկրների պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝</p> <p>գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ</p> | | | | |
| 3) | <p>ԲԲԲ- /Բաա3/-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող երկրների պետական արժեթղթեր</p> <p>գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ</p> | | | | |
| 4) | <p>Ընդամենը շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող պետական արժեթղթեր</p> | | | | |
| 2. | <p><u>Հայաստանի Հանրապետության ոչ պետական արժեթղթեր</u></p> | <i>ցուցակված</i> | <i>չցուցակված</i> | <i>ցուցակված</i> | <i>չցուցակված</i> |
| 1) | <p>Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի</p> <p>երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ բաժնային գործիքներ այլ</p> | | | | |
| 2) | <p>Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից «Գ -» և բարձր վարկանիշ ստացած թողարկողի</p> <p>երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ բաժնային գործիքներ այլ</p> | | | | |
| 3) | <p>ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ</p> | | | | |

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

| | | | |
|----|---|------|---------------|
| | միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող արժեթղթեր | | |
| 4. | Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ | | |
| 1) | տրամադրված փոխառություններ, դեբիտորական պարտքեր Ա-/Ա3/ 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 սվոպ այլ | 2339 | 11972 5150 |
| 3) | Ընդամենը | 2339 | 17122 |
| 5. | Ընդամենը շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ | 2339 | 17122 |

Ընկերությունը շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների վերադասակարգումներ չի արել :

22. Ծանոթագրություն 18. Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ» ծանոթագրության տարրերն են՝

| | | | |
|--|--|-------------------------------|-----------------------------|
| | | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
|--|--|-------------------------------|-----------------------------|

| | | | | | |
|----|--|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| 1. | Պետական արժեթղթեր | | | | |
| 1) | Հայաստանի Հանրապետության պետական պարտատոմսեր գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի 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 | | | | |
| 2. | Հայաստանի Հանրապետության ոչ պետական արժեթղթեր | <i>ցուցակված</i> | <i>չցուցակված</i> | <i>ցուցակված</i> | <i>չցուցակված</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 Հայաստանի Հանրապետության ոչ պետական արժեթղթեր | | | | |
| 3. | <u>Այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր</u> | <i>ցուցակված</i> | <i>չցուցակված</i> | <i>ցուցակված</i> | <i>չցուցակված</i> |
| 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 | | |
| 4. | Վաճառքի համար մատչելի այլ Ֆինանսական ակտիվներ | | |
| 1) | տրամադրված փոխառություններ, ֆակտորինգ, դեբիտորական պարտքեր Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող փոխառուների ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող փոխառուների փոխառություններ Այլ | | |
| 2) | Ընդամենը | | |
| 5. | Ընդամենը վաճառքի համար մատչելի Ֆինանսական ակտիվներ | | |

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

| | | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
|----|--|-------------------------------|-----------------------------|
| 1. | Պետական արժեթղթեր | | |
| 1) | Հայաստանի Հանրապետության պետական պարտատոմսեր, այդ թվում՝ գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ | 4773072 | 3291862 |
| 2) | ԲԲԲ-/Բաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝ գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի | | |

| | | | | | |
|----|--|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | պարտատոմսեր այլ | | | | |
| 3) | ԲԲ+/Բա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, ինչպես նաև վարկանիշ չունեցող երկրների պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝ գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ | | | | |
| 4) | Հաշվեգրված տոկոսներ | | 0 | | 0 |
| 5) | Ընդամենը պետական արժեթղթեր | | 4773072 | | 3291862 |
| 2. | <u>Հայաստանի Հանրապետության ոչ պետական արժեթղթեր</u> | <i>ցուցակված</i> | <i>չցուցակված</i> | <i>ցուցակված</i> | <i>չցուցակված</i> |
| 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 | | | | |
| 5) | Ընդամենը | | | | |
| 3. | <u>Այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր</u> | <i>ցուցակված</i> | <i>չցուցակված</i> | <i>ցուցակված</i> | <i>չցուցակված</i> |
| 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. | Չուտ ներդրումներ մինչև մարման ժամկետը պահվող ֆինանսական ակտիվներում | | 4773072 | | 3291862 |

Ընկերությունը <<Մինչև մարման ժամկետը պահվող ֆինանսական ակտիվների>> վերադասակարգումներ չի արել: Մինչև մարման ժամկետը պահվող ֆինանսական ներդրումները հաշվառվում են արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով, ամորտիզացված արժեքով:

24. 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 | | |

25. Ծանոթագրություն 20-ում պետք է բացահայտվեն այլ անձանց կապիտալում իրականացված ներդրումները՝ առնվազն ըստ հետևյալ չափորոշիչների.

| Անձի անվանումը | Հիմնական գործունեությունը | Գրանցման երկիրը | Ներդրման ամսաթիվը | Ներդրումը (հազար դրամ) | Բաժնեմասը % |
|-----------------|--|-----------------|-------------------|------------------------|-------------|
| 1. | (օրինակ՝ ինկասացիա, վճարահաշվարկային ծառայություններ, այլ) | | | | |
| 2. | | | | | |
| ո. | | | | | |
| Ընդամենը | | | | | |

26. Ծանոթագրություն 20-ում պետք է բացահայտվեն ինքնարժեքի մեթոդով հաշվառվող ներդրումները:

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

Հիմնական միջոցներ

| Հոդվածի անվանումը | Ընթերցող | Համակարգիչներ և կապի միջոցներ | Փոխարդարմիջոցներ | Այլ հիմնական միջոցներ | Հիմնական միջոցների գծով կապիտալ | Վարձակաժ հիմնական միջոցների գծով կապիտալ ներդրումներ | Ընդամենը |
|---|----------|-------------------------------|------------------|-----------------------|---------------------------------|--|----------|
| 1. Ակզբնական արժեք | | | | | | | |
| 2. Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում | - | 23410 | 4990 | 3092 | - | - | 31492 |
| 3. Ավելացում | - | - | - | - | - | - | - |
| 4. Օտարում | () | () | () | () | () | () | () |
| 5. Արժեզրկում | - | - | - | - | - | - | - |
| 6. Վերագնահատում | - | - | - | - | - | - | - |
| 7. Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում | - | 23410 | 4990 | 3092 | - | - | 31492 |
| 8. Ավելացում | - | - | - | - | - | - | - |
| 9. Օտարում | () | () | () | () | () | () | () |
| 10. Վերագնահատում | | | | | | | |

| | | | | | | | | |
|-----|--|-----|-------|------|------|-----|-----|-------|
| 11. | Արժեզրկում | - | - | - | - | - | - | - |
| 12. | Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում | - | - | - | - | - | - | - |
| 13. | Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում | - | 23410 | 4990 | 3092 | - | - | 31492 |
| 14. | Կուտակված մաշվածություն | | | | | | | |
| 15. | Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում | - | 22910 | 4990 | 812 | - | - | 28712 |
| 16. | Ավելացում | - | 189 | 0 | - | - | - | 189 |
| 17. | Օտարում | () | () | () | () | () | () | () |
| 18. | Արժեզրկում | - | - | - | - | - | - | - |
| 19. | Վերագնահատում | - | - | - | - | - | - | - |
| 20. | Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում | - | 23099 | 4990 | 812 | - | - | 28901 |
| 21. | Ավելացում | | 144 | 0 | 0 | | | 144 |
| 22. | Օտարում | () | () | (-) | () | () | () | () |
| 23. | Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում | - | - | - | - | - | - | - |
| 24. | Արժեզրկում | - | - | - | - | - | - | - |
| 25. | Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում | - | 23243 | 4990 | 812 | - | - | 29045 |
| 26. | Զուտ հաշվեկշռային արժեք | | | | | | | |
| 27. | հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում | - | 167 | 0 | 2280 | - | - | 2447 |
| 28. | նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում | - | 311 | 0 | 2280 | - | - | 2591 |

Ոչ նյութական ակտիվներ

| | | Համակարգչային ծրագրեր | Լիցենզիաներ և վստա-հագրեր | Հեղինակայի իրավունքներ | Այլ ոչ նյութական ակտիվներ | Ոչ նյութական ակտիվների գծով կապիտալ ներդրումներ | Ընդամենը |
|-----|--|-----------------------|---------------------------|------------------------|---------------------------|---|----------|
| 1. | <u>Սկզբնական արժեք</u> | | | | | | |
| 2. | Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում | - | - | 399 | 600 | - | 999 |
| 3. | Ավելացում | - | - | - | | - | - |
| 4. | Օտարում | () | () | () | | () | () |
| 5. | Արժեզրկում | - | - | - | | - | - |
| 6. | Վերագնահատում | - | - | - | | - | - |
| 7. | Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում | - | - | 399 | 600 | - | 999 |
| 8. | Ավելացում | - | - | - | | - | - |
| 9. | Օտարում | () | () | () | | () | () |
| 10. | Վերագնահատում | | | | | | |
| 11. | Արժեզրկում | - | - | - | | - | - |
| 12. | Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում | - | - | - | | - | - |
| 13. | Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում | - | - | 399 | 600 | - | 999 |
| 14. | <u>Կուտակված մաշվածություն</u> | | | | | | |
| 15. | Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում | - | - | 399 | 600 | - | 999 |
| 16. | Ավելացում | - | - | - | - | - | - |
| 17. | Օտարում | () | () | () | | () | () |
| 18. | Արժեզրկում | - | - | - | | - | - |

| | | | | | | | |
|-----|---|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| 19. | Վերագնահատում | - | - | - | - | - | - |
| 20. | Մնացորդը Նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում | - | - | 399 | 600 | - | 999 |
| 21. | Ավելացում | | | - | | | |
| 22. | Օտարում | () | () | () | | () | () |
| 23. | Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում | - | - | - | | - | - |
| 24. | Արժեզրկում | - | - | - | - | - | - |
| 25. | Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում | - | - | 399 | 600 | - | 999 |
| 26. | <u>Զուտ հաշվեկշռային արժեք</u> | | | | | | |
| 27. | Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում | - | - | 0 | 0 | - | 0 |
| 28. | Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում | - | - | 0 | 0 | - | 0 |

Ընկերությունը հաշվետու ժամանակաշրջանի ընթացքում վերագնահատում և վերադասակարգումներ չի կատարել :

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

| | | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
|----|--|---------------------------|-------------------------|
| 1. | Դեբիտորական պարտքեր բյուջեի գծով | | |
| 2. | Դեբիտորական պարտքեր մատակարարների գծով | | |

| | | | |
|-----|---|------------|------------|
| 3. | Կանխավճարներ աշխատակիցներին | | |
| 4. | Կանխավճարներ մատակարարներին | 563 | 550 |
| 5. | Կանխավճարներ բյուջեի և պարտադիր սոցիալական ապահովագրության վճարների գծով* | 62 | 62 |
| 6. | Այլ դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ | | |
| 7. | Ընդամենը | 625 | 612 |
| 8. | Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթագրություն 8) | () | () |
| 9. | Ընդամենը | 625 | 612 |
| 10. | <u>Այլ ակտիվներ</u> | | |
| 11. | Պահեստ | | |
| 12. | Բռնագանձված գրավ և վաճառքի համար պահվող ակտիվներ | | |
| 13. | Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր | | |
| 14. | Հեջավորման ածանցյալ գործիքներ | | |
| 15. | Այլ ակտիվներ | 238 | 185 |
| 16. | Ընդամենը այլ ակտիվներ | 863 | 797 |

*2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Ընկերություն կողմից ՀՀ բյուջե վճարված շահութահարկի գծով կանխավճարը կազմում է 0.00 ՀՀ դրամ:

29. «Ծանոթագրություն 23. Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ» ծանոթագրության տարրերն են՝

| | | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
|----|---|---------------------------|-------------------------|
| 1. | Կենտրոնական բանկ փոխառություններ ռեպո համաձայնագրեր | | |

| | | | |
|-----|---|-------------------|-------------------|
| | այլ | | |
| 2. | Հայաստանի Հանրապետության բանկեր փոխառություններ ռեպո համաձայնագրեր այլ | 205000 4741186 | 250000 3100050 |
| 3. | ԲԲԲ-/ԲաաՅ/ և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկեր փոխառություններ ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր այլ | | |
| 4. | ԲԲԲ-/ԲաաՅ/-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկեր փոխառություններ ռեպո համաձայնագրեր այլ | | |
| 5. | Հաշվեգրված տոկոսներ | 9210 | 8827 |
| 6. | Ընդամենը | 4955396 | 3358877 |
| 7. | Ֆինանսական կազմակերպություններ փոխառություններ ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր այլ | | |
| 8. | Հաշվեգրված տոկոսներ | | |
| 9. | Ընդամենը | | |
| 10. | Ընդամենը պարտավորություններ բանկերի և միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ | 4955396 | 3358877 |

30. «Ծանոթագրություն 24. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ»
ծանոթագրության տարրերն են՝

| | | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
|----|--|---------------------------|-------------------------|
| 1. | <u>Հայաստանի Հանրապետության Կառավարության և տեղական</u> | | |

| | | | |
|----|---|--|--|
| | <u>հինակառավարման մարմինների նկարմամբ</u> | | |
| 1) | Ռեպո համաձայնագրեր | | |
| 2) | Փոխառություններ | | |
| 3) | Այլ | | |
| 4) | Հաշվարկված տոկոսներ | | |
| 5) | Ընդամենը | | |
| 2. | <u>Հայաստանի Հանրապետության ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկարմամբ</u> | | |
| 1) | Ռեպո համաձայնագրեր | | |
| 2) | Փոխառություններ | | |
| 3) | Այլ | | |
| 4) | Հաշվարկված տոկոսներ | | |
| 5) | Ընդամենը | | |
| 3. | <u>Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկարմամբ</u> | | |
| 1) | Ռեպո համաձայնագրեր | | |
| 2) | Փոխառություններ | | |
| 3) | Այլ | | |
| 4) | Հաշվարկված տոկոսներ | | |
| 5) | Ընդամենը | | |
| 4. | <u>Հայաստանի Հանրապետության ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկարմամբ</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 | 77449 | 96633 |
| 3) | Այլ | | |
| 4) | Հաշվարկված տոկոսներ | | |
| 5) | Ընդամենը | 77449 | 96633 |
| 7. | <u>Ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ</u> | | |
| 1) | Ռեպո համաձայնագրեր | | |
| 2) | Փոխառություններ | 37647 | 78714 |
| 3) | Այլ | | |
| 4) | Հաշվարկված տոկոսներ | | |
| 5) | Ընդամենը | 37647 | 78714 |
| 8. | Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ | 115096 | 175347 |

31. «Ծանոթագրություն 25. Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություններ» ծանոթագրության տարրերն են՝

| | Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող պարտավորություններ | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
|----|---|-------------------------------|-----------------------------|
| 1. | Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ածանցյալ գործիքներ՝ ֆյուչերս ֆորվարդ օպցիոն սվոպ այլ | | |
| 2. | Հեջավորման ածանցյալ գործիքներ | | |
| 3. | Այլ | | |
| 4. | Ընդամենը | | |

32. «Ծանոթագրություն 26. Ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթեր» ծանոթագրության տարրերն են՝

| | Ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթեր | 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 | | |

33. «Ծանոթագրություն 27. Պահուստներ» ծանոթագրություն 27-ում բացահայտվում է հաշվետու ժամանակաշրջանում պահուստների շարժը.

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

34. Ծանոթագրություն 27-ում բացահայտվում են.

1) պարտականությունների բնույթը համառոտ նկարագրությամբ և դրա արդյունքում առաջացող տնտեսական օգուտների արտահոսքերի ակնկալվող ժամկետները

2) անորոշությունների հայտանիշները, որոնք վերաբերում են նշված արտահոսքերի գումարներին կամ ժամկետներին

3) ապագա դեպքերին վերաբերող հիմանական ենթադրությունները, որոնք իրենց արտացոլումն են գտել պահուստի գումարում

4) ցանկացած ակնկալվող փոխհատուցման գումարը:

35. Ծանոթագրություն 27-ում բացահայտվում են.

1) **Ներդրումային ընկերության իրավական պարտավորությունները:**

Ընկերությունը իր գործունեությունը ծավալում է օրենսդրությամբ նախատեսված պահանջների շրջանակներում և իր իրավական պարտավորությունների գծով լրացուցիչ պահուստավորումների անհրաժեշտություն չկա

2) **Ներդրումային ընկերության հարկային պարտավորությունները:** Ընկերությունն ամբողջությամբ կատարել է իր հարկային պարտավորությունները և իր հարկային պարտավորությունների գծով լրացուցիչ պահուստավորումների անհրաժեշտություն չկա:

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

| | Այլ պարտավորություններ | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
|----|--|-------------------------------|-----------------------------|
| 1. | Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով շահութահարկի գծով ավելացված արժեքի հարկի գծով այլ հարկերի ու տուրքերի գծով սոցիալական ապահովագրության վճարումների գծով | 1149 | 1260 |
| 2. | Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով | | |
| 3. | Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ | 1507 | 1210 |
| 4. | Կրեդիտորական պարտքեր կանոնադրական կապիտալի համալրման գծով | | |
| 5. | Այլ պարտավորություններ | 4 | 4 |
| 6. | Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում | 2660 | 2474 |

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

Ընկերության գրանցված և ամբողջությամբ վճարված կանոնադրական կապիտալը 31.12.2023թ.-ի դրությամբ կազմում է 412'000'000 ՀՀ դրամ.

1. թողարկված և լրիվ վճարված բաժնեմասերը կազմում են 412'000 հատ
2. մեկ բաժնեմասի անվանական արժեքը- 1000 ՀՀ դրամ
3. բաժնեմասերի ընդհանուր անվանական արժեքը-412'000'000 ՀՀ դրամ
- 4.Ընկերության կանոնադրական կապիտալ-412'000'000 ՀՀ դրամ

| Նշանակալից մասնակցի անունը, ազգանունը/ անվանումը | Ներդրումային ընկերությունում ունեցած | Ներդրումային ընկերությունում ունեցած | Մասնակցի գործունեության տեսակը |
|---|---|---|---------------------------------------|
|---|---|---|---------------------------------------|

| | մասնակցության գումարը | մասնակցության չափը տոկոսային հարաբերությամբ | (իրավաբանական անձանց համար) |
|------------------|-----------------------|---|-----------------------------|
| Վահագն Առաքելյան | 288.400,00 | 70% | |
| Գոռ Առաքելյան | 123.600,00 | 30% | |

Հաշվետու ժամանակաշրջանում կանոնադրական կապիտալի ավելացում/նվազում չի եղել:

38. «Ծանոթագրություն 30. Սեփական կապիտալի այլ տարրեր»

Սեփական կապիտալում պահուստների մասը ընդգրկում է միայն պահուստային կապիտալը, որը 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ կազմում է 0.00 ՀՀ դրամ:

39.«Ծանոթագրություն 31. Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ»

Կողմերը համարվում են կապակցված, եթե նրանցից մեկը կարող է վերահսկել մյուսին կամ նշանակալի ազդեցություն ունենալ մյուսի վրա՝ ֆինանսական և գործառնական որոշումներ կայացնելիս: Ընկերության կապակցված կողմերն են՝ նրա մասնակիցները, ղեկավար անձնակազմի անդամները, ինչպս նաև նրանց հետ կապակցված անձիք:

Ներկայացվող հաշվետվությունների առումով Ընկերության կապակցված կողմերն են՝

1. Ընկերության ղեկավարները,
2. Ընկերության կապիտալում նշանակալից մասնակցություն ունեցող անձինք,
3. (1) և (2) կետերում նշված անձանց հետ փոխկապակցված ֆիզիկական և իրավաբանական անձինք :

Ընկերությունը որևէ խմբի անդամ չէ:

Ընկերության հետ կապված անձանց նկատմամբ պարտավորությունները ներառում են Ընկերության մասնակիցների, ղեկավարների և դրանց հետ կապված ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց պարտավորությունները:

Հաշվետու ժամանակաշրջանում Ընկերությունը կապակցված կողմերի հետ չի իրականացրել այնպիսի գործարքներ, որոնց պայմանները և տոկոսադրույքները գործող շուկայական պայմաններից առավել բարենպաստ են համարվել:

Նախորդ և հաշվետու ժամանակաշրջանների վերջի դրությամբ ներդրումային ընկերության հետ կապված կողմերի գործարքների գծով առկա մնացորդներն են՝

| | Պահանջներ այլ ներդրումային ընկերությունների նկատմամբ | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
|--|---|-------------------------------|-----------------------------|
| | | | |

| | | | |
|----|----------------------------------|--|--|
| 1. | Մնացորդը առ 1 հունվարի | | |
| 2. | Տարվա ընթացքում ավելացում | | |
| 3. | Տարվա ընթացքում նվազում | | |
| 4. | Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ | | |

3. Ծանոթագրություն 31-ում բացահայտվում է այլ ներդրումային ընկերությունների հետ կապակցվածության բնույթը և նրանց հետ գործարքների բնույթը (օրինակ՝ ներդրումային ընկերության նշանակալից մասնակցի (մասնակիցների) հետ փոխկապակցված ներդրումային ընկերությունների, բանկերի, այլ ֆինանսական կազմակերպությունների բանկային հաշիվներով գործարքներ):

| | Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
|----|--|-------------------------------|-----------------------------|
| 1. | Մնացորդը առ 1 հունվարի 2023 | 0 | 0 |
| 2. | Տարվա ընթացքում պահանջների աճ | 58959 | 0 |
| 3. | Տարվա ընթացքում մարված պահանջներ | (24462) | (0) |
| 4. | Մնացորդը 31 դեկտեմբերի 2023 դրությամբ | 34497 | 0 |
| 5. | Տոկոսային եկամուտ | 0 | 0 |

4. Ծանոթագրություն 31-ում բացահայտվում է հաճախորդների հետ կապակցվածության բնույթը (ներդրումային ընկերության ղեկավարներ, նրանց հետ փոխկապակցված անձինք, այլ):

| | Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
|----|---|-------------------------------|-----------------------------|
| 1. | Մնացորդը առ 1 հունվարի 2023 | 1391 | 128197 |
| 2. | Տարվա ընթացքում ստացված գումարներ | 59156 | 82527 |
| 3. | Տարվա ընթացքում վճարված գումարներ | 44623 | 209333 |

| | | | |
|----|--|-------|------|
| 4. | Մնացորդը 31 դեկտեմբերի 2023 դրությամբ | 15924 | 1391 |
| 5. | Տոկոսային ծախս | 0 | 0 |

40. «Ծանոթագրություն 32. Ֆինանսական ռիսկերի վերաբերյալ նվազագույն բացահայտումներ»

Ռիսկերի կառավարումը կարևորագույն տարր է համարվում ներդրումային գործառնությունների իրականացման առումով:

Ռիսկերի կառավարման բնագավառում Ընկերության հիմնական նպատակն է ֆինանսական կորուստնորի կրճատումը և իրականացվող գործառնությունների ծավալների համապատասխան հուսալիության ապահովումը՝ ի շահ հաճախորդների, սեփականատերերի: Ընկերության կողմից կիրառվող ռիսկերի կառավարման մոդելը թույլ է տալիս ժամանակին հայտնաբերել, վերլուծել, հաշվարկել և վերահսկել դրանք: Ընկերությունում կան տարբեր ստորաբաժանումների աշխատանքը կանոնակարգող մի շարք ներքին իրավական ակտեր, որոնք վերջին հաշվով ուղղված են տարբեր ֆինանսական գործառնությունների կատարման ժամանակ ռիսկերի նվազմանը:

Ինչպես բոլոր ֆինանսական կազմակերպությունները Ընկերությունը իր գործունեության ընթացքում բախվում է տարբեր ռիսկային գործոնների հետ:

Այսպես, հաշվետու ժամանակաշրջանում առավել կարևոր ռիսկեր են հանդիսացել.

Տոկոսադրույքների փոփոխման ռիսկ: Տոկոսադրույքների փոփոխման ռիսկի գնահատման նպատակով կատարվում է ֆոնդային շուկայի և երկրի իրական հատվածի զարգացման միտումների վերաբերյալ մշտական վերլուծություն:

Արտարժույթային ռիսկ: Արտարժույթի փոխարժեքի հնարավոր տատանումներից խուսափելու նպատակով Ընկերությունը սահմանափակում է արտարժույթային պարտավորությունների ժամկետայնությունը: Նախորդ և հաշվետու ժամանակահատվածում արտարժույթային պարտավորությունների միջին ժամկետայնությունը չէր գերազանցում 3-ից 6 ամիսը:

Իրացվելիության ռիսկ: Ընկերությունը իրացվելիության ռիսկի կառավարման նպատակով փորձում է կանխատեսել ֆինանսական շուկայում հնարավոր դրամի առաջարկի պակասը և

կառավարում է պարտավորությունները ըստ ժամկետայնության և ծավալների՝ ձգտելով հնարավորինս դիվերսիֆիկացնել և նվազեցնել ռիսկը:

Շուկայական ռիսկ: Շուկայական ռիսկը նվազեցնելու նպատակով սահմանվում է յուրաքանչյուր բրոքերի կողմից իրականացվող գործարքի առավելագույն սահմանաչափ: Համապատասխան որակավորում ունեցող յուրաքանչյուր բրոքերի կողմից առանց համապատասխան ղեկավարի վավերացման հանձնարարականի հիման վրա կնքվող գործարքի թույլատրելի առավելագույն սահմանաչափը կազմում է 100.000.000 (Մեկ հարյուր միլիոն) ՀՀ դրամ:

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

- Հաճախորդի կողմից տրամադրվող հանձնարարականի ստուգում գործառնական բաժնի աշխատակցի և բրոքերի կողմից,
- Ընկերության աշխատակիցների մասնագիտական որակավորման բարձրացման ուղղված միջոցառումների կատարում,
- Կնքվող պայմանագրերի կրկնակի ստուգման իրականացում,
- Այլ միջոցառումներ:

41. 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՝ ԱԴՀ) երկրներ | համագործակցության և գալոգացման կազմակերպության (այսուհետ՝ ՏՀՀԿ) | Ոչ ՏՀՀԿ երկրներ | Ընդամենը |
|--|---------------------------|--|---|-----------------|----------|
| 1. Ակտիվներ | | | | | |
| 1) Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ Կենտրոնական բանկում | 957 | | | | 957 |

| | | | | | | |
|----|--|---------|--|--|-------|---------|
| 2) | Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ | 576919 | | | 41673 | 618592 |
| 3) | Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ | | | | 2339 | 2339 |
| 4) | Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ | 34497 | | | | 34497 |
| 5) | Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ | | | | | |
| 6) | Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ | 4773072 | | | | 4773072 |
| 7) | Այլ ակտիվներ | 3310 | | | | 3310 |
| 8) | <i>Ընդամենը ակտիվներ</i> | 5388755 | | | 44012 | 5432767 |
| 2. | Պարտավորություններ | | | | | |
| 1) | Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ | 4955396 | | | | 4955396 |
| 2) | Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ | 115096 | | | | 115096 |
| | <i>Այլ պարտավորություններ</i> | 2660 | | | | 2660 |
| 3) | <i>Ընդամենը պարտավորություններ</i> | 5073152 | | | | 5073152 |
| 3. | Զուտ դիրք | 315603 | | | 44012 | 359615 |

Նախորդ ժամանակաշրջան

| | Հոդվածի անվանումը | Հայաստանի Հանրապետություն | ԱՊՀ երկրներ | ՏՀՀ երկրներ | Ոչ ՏՀՀ երկրներ | Միջուկային |
|----|--|---------------------------|-------------|-------------|----------------|------------|
| 1. | Ակտիվներ | | | | | |
| 1) | Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ Կենտրոնական բանկում | 937 | | | | 937 |
| 2) | Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ | 453906 | | | 154962 | 608868 |
| 3) | Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ | | | | 17122 | 17122 |
| 4) | Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ | | | | | |
| 5) | Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ | | | | | |

| | | | | | | |
|----|--|---------|--|--|--------|---------|
| 6) | Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ | 3291862 | | | | 3291862 |
| 7) | Այլ ակտիվներ | 3388 | | | | 3388 |
| 8) | Ընդամենը ակտիվներ | 3750093 | | | 172084 | 3922177 |
| 2. | Պարտավորություններ | | | | | |
| 1) | Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ | 3358877 | | | | 3358877 |
| 2) | Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ | 175347 | | | | 175347 |
| | Այլ պարտավորություններ | 2474 | | | | 2474 |
| 3) | Ընդամենը պարտավորություններ | 3536698 | | | | 3536698 |
| 3. | Զուտ դիրք | 213395 | | | 172084 | 385479 |

5. **Շուկայական ռիսկ:** Շուկայական ռիսկի բացահայտումները տրվում են սույն հավելվածի 6-49 կետերով նախատեսված կարգով:

6. Շուկայական ռիսկի վերլուծություն:

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

Շուկայական ռիսկը իր մեջ ներառում է արտարժույթային և տոկոսադրույքի ռիսկերը :

Արտարժույթային ռիսկի կառավարումն իրականացվում է արտարժույթների փոխարժեքների փոփոխություններով պայմանավորված օգուտներ ստանալու (կորուստնոր չկրելու) տեսանկյունից :

Արտարժույթային ռիսկի կառավարան 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 :

Արժույթային շուկայի վերլուծություն

Ընկերությունում արժույթային շուկայի վերլուծության գնահատականները տալիս են Ընկերության դիլինգային գործառնությունների մասնագետները, որպես հիմք ընդունելով տարբեր տեղեկատվական համակարգերով ստացված տեղեկատվությունը, միջազգային վերլուծական, ինտեռնետային կայքերի տեղեկատվությունները, կիրառելով վերլուծության 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:

Տոկոսադրույքի ռիսկի գնահատում

Ընկերության ակտիվներն ու պարտավորությունները բաժանվում են երկու կատեգորիաների՝ տոկոսադրույքների փոփոխության նկատմամբ զգայուն ակտիվներ/պարտավորություններ, տոկոսադրույքների փոփոխության նկատմամբ ոչ զգայուն ակտիվներ/պարտավորություններ : Տոկոսադրույքների փոփոխության նկատմամբ զգայուն ակտիվներ/պարտավորություններ են համարվում բոլոր փոփոխվող տոկոսադրույքով ակտիվներն ու պարտավորությունները, ինչպես նաև դիտարկվող ժամանակաշրջանում մարվող ակտիվներն ու պարտավորությունները :

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

Ընկերությունը կրում է արտարժույթի ռիսկ՝ կապված արտարժույթի փոխարժեքի տատանումներից: Արտարժույթային ռիսկի կառավարման նպատակով Ընկերությունը իրականացնում է արտարժույթային ակտիվների և պասիվների կառուցվածքի վերլուծություն:

Ներդրումային ընկերության կողմից ներկայացվում է ներդրումային ընկերության արտարժույթի ռիսկի վերլուծությունն ըստ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների.

Հաշվեկրու ժամանակաշրջան

| | | Հայաստանի Հանրապետության դրամ | I խմբի արտարժույթ | II խմբի արտարժույթ | Ընդամենը |
|----|---|-------------------------------------|----------------------|-----------------------|----------|
| 1. | Ակտիվներ | | | | |
| 1) | Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ Կենտրոնական բանկում | 957 | | | 957 |
| 2) | Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ | 24564 | 594028 | | 618592 |
| 3) | Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող | | 2339 | | 2339 |

| | | | | | |
|----|---|-----------------|---------------|--|----------------|
| | իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ | | | | |
| 4) | Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ | 6000 | 28497 | | 24497 |
| 5) | Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ | | | | |
| 6) | Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ | 4773072 | | | 4773072 |
| 7) | Այլ | 3310 | | | 3310 |
| 8) | Ընդամենը ակտիվներ | 4807903 | 624864 | | 5432767 |
| 2. | Պարտավորություններ | | | | |
| 1) | Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ | 4955396 | | | 4955396 |
| 2) | Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ | | 115096 | | 115096 |
| 3) | Այլ պարտավորություններ | 2660 | | | 2660 |
| 4) | Ընդամենը պարտավորություններ | 4958056 | 115096 | | 5073152 |
| 3. | Զուտ դիրք | (150153) | 509768 | | 359615 |

Նախորդ ժամանակաշրջան

| | Հոդվածի անվանումը | Հայաստանի Հանրապետության դրամ | I խմբի արտարժույթ | II խմբի արտարժույթ | Ընդամենը |
|----|--|-------------------------------|-------------------|--------------------|----------|
| 1. | Ակտիվներ | | | | |
| 1) | Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ Կենտրոնական բանկում | 937 | | | 937 |
| 2) | Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ | 403 | 608465 | | 608868 |
| 3) | Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ | | 17122 | | 17122 |
| 4) | Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ | | | | |

| | | | | |
|----|---|----------------|---------------|----------------|
| 5) | Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ | | | |
| 6) | Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ | 3291862 | | 3291862 |
| 7) | Այլ | 3388 | | 3388 |
| 8) | Ընդամենը ակտիվներ | 3296590 | 625587 | 2922177 |
| 2. | Պարտավորություններ | | | |
| 1) | Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ | 3358877 | | 3358877 |
| 2) | Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ | | 175347 | 175347 |
| 3) | Այլ պարտավորություններ | 2474 | | 2474 |
| 4) | Ընդամենը պարտավորություններ | 3361351 | 175347 | 3536698 |
| 3. | Զուտ դիրք | (64761) | 450240 | 385479 |

45. «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:

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

47.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. | Ֆյուչերսային գործիքների գծով - պարտավորություններ - պահանջներ | | 2339 | | 2339 |
| 2. | Ֆորվարդային գործիքների գծով - պարտավորություններ -պահանջներ | | | | |
| 3. | Օպցիոնների գծով | | | | |

| | | | | | |
|----|---|--|------|--|------|
| | - պարտավորություններ - պահանջներ | | | | |
| 4. | Սվոպերի գծով -պարտավորություններ -պահանջներ | | | | |
| 5. | Այլ ածանցյալ գործիքների գծով - պարտավորություններ - պահանջներ | | | | |
| 6. | Չուտ դիրք ըստ ածանցյալ ֆինանսական գործիքների | | 2339 | | 2339 |
| 7. | <i>Չուտ բաց դիրք (նախորդ աղյուսակում սրացված «Չուտ դիրք» տողի տվյալներից հանվում են «Չուտ դիրք ըստ ածանցյալ ֆինանսական գործիքների» տողի համապատասխան տվյալները)</i> | | | | |

48. **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 ռիսկը դա ռիսկ է, որը գոյանում է Ընկերության ակտիվների և պարտավորությունների դիրքերի նկատմամբ շուկայական գործոններում տեղի ունեցող փոփոխությունների ազդեցությամբ, որոնք հետագայում անդրադառնում են Ընկերության եկամուտների և ծախսերի վրա:

Տոկոսադրույքի ռիսկի կարգավորման ընդհանուր մոտեցումը Ընկերության ռիսկերի կառավարման քաղաքականության մեջ մնացել է նույնը, այսինքն հնարավորինս առավելագույնով խուսափել հնարավոր կորուստներից:

Տոկոսադրույքի փոփոխությունն ուղակիորեն ազդում է ներդրումային ընկերության տոկոսային ռիսկի, ակտիվների ու պարտավորությունների հետ կապված դրամական միջոցների հոսքի և նրանց իրական արժքի վրա: Այդ պատճառով, ակտիվների և պարտավորությունների տոկոսադրույքների վերանայման ժամկետայնության վերլուծությունը թույլ է տալիս ֆինանսական

հաշվետվություններն օգտագործողներին վերլուծել ներդրումային ընկերության տոկոսադրույքի ռիսկը և հետևաբար, ակնկալվող օգուտները կամ վնասները:

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

Հաշվետու 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 | |
|----|--|--------------|-----------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|----------------|---------------|
| | | խցրոն | խսխսրսրսրսրսրսր | խցրոն | խսխսրսրսրսրսր | խցրոն | խսխսրսրսրսրսր | խցրոն | խսխսրսրսրսրսր | խցրոն | խսխսրսրսրսրսր | խցրոն | խսխսրսրսրսրսր |
| 1. | Տեղաբաշխված միջոցներ | | | | | | | | | | | | |
| 1) | Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպություններ ի նկատմամբ, այդ թվում՝ -ավանդներ -ռեպո համաձայնագրեր -այլ | 24564 | 594028 | | | | | | | | | | |
| 2) | Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ, այդ թվում՝ - ռեպո համաձայնագրեր - այլ | | | 6000 | 28497 | | | | | | | | |
| 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 | | | | | | | | | 4773072 | | | |

| | | | | | | | | | | | | | |
|----|--|------|--------|--|--------|------------------|--------|--|--|--|--|--|--|
| 2) | Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ, այդ թվում՝ - ռեպո համաձայնագրեր - այլ | | | | | | | | | | | | |
| 3) | Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող և վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ , այդ թվում՝ - երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ - կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ - բաժնային գործիքներ -այլ | | 42358 | | 8132 | | | | | | | | |
| 4) | Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ | | | | | | 875903 | | | | | | |
| 5) | Տեղաբաշխված այլ միջոցներ | | | | | | | | | | | | |
| 6) | Ընդամենը | 5071 | 717446 | | 8132 | | 875903 | | | | | | |
| 2. | Պարտավորություններ | | | | | | | | | | | | |
| 1) | բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ, այդ թվում՝ - վարկեր - ռեպո համաձայնագրեր - այլ | | | | | 111540 815234 | | | | | | | |
| 2) | Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում՝ - ռեպո համաձայնագրեր - այլ | | 169008 | | 128197 | | | | | | | | |
| 3) | Ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթեր, այդ թվում՝ - փոխարկելի արժեթղթեր - հիփոթեքային պարտատոմսեր - այլ պարտատոմսեր - ստորադաս փոխառություններ | | | | | | | | | | | | |
| 4) | Ներգրված այլ միջոցներ | | | | | | | | | | | | |
| 5) | Ընդամենը | | 169008 | | 128197 | 926774 | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | |
|----|------------------|------|--------|----------|-----------|--------|--|--|--|--|
| 3. | Զուտ դիրք | 5071 | 548438 | (120065) | (9296774) | 875903 | | | | |
|----|------------------|------|--------|----------|-----------|--------|--|--|--|--|

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

| | Հոդվածի անվանումը | Հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ | | Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ | |
|----|--|---|------------|--|------------|
| | | Հայաստանի Հանրապետության դրամ | Արտարժույթ | Հայաստանի Հանրապետության դրամ | Արտարժույթ |
| | | % | % | % | % |
| 1. | Ակտիվներ | | | | |
| 1) | Մնացորդներ Կենտրոնական բանկում | | | | |
| 2) | Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ, այդ թվում՝ - ռեպո համաձայնագրեր - 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 | 10.9782% | 0.0000% | 10.7681% | 0.0000% |
| 2. | Պարտավորություններ | | | | |
| 1) | Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ | 10.52000% | 0.000% | 11.9350% | 0.0000% |
| 2) | Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ | | | | |
| 3) | Պարտավորություններ ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով | | | | |

50. **Գնային ռիսկ:** Այս ծանոթագրությունում ներկայացվում են՝

Գնային ռիսկը – դա ֆինանսական ակտիվի գնի փոփոխության հետ կապված ռիսկ 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 :

51. Իրացվելիության ռիսկ: Այս ծանոթագրությունում ներկայացվում են.

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

Իրացվելիության ռիսկերը ի հայտ են գալիս անբավարար իրացվելիության կամ շուկայականից առավել բարձր արժեքով ձեռք բերված իրացվելիության արդյունքում ինչը այնուհետև ներգործում է Ընկերության եկամուտներին և ծախսերին: Առաջանում է այն ժամանակ, երբ Ընկերությունը չի կարողանում վերահսկել պասիվների կրճատումը և ապահովվել ակտիվների աճը: Իրացվելիության ռիսկը դա մի ռիսկ է, երբ Ընկերությունը իվիճակի չի լինում մարման ժամկետում կատարել վճարման իր պարտավորությունները:

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

Իրացվելիության ռիսկի կառավարումը ակնկալում է՝

1. կանխիկ հոսքի վերլուծություն
2. ակտիվների և պարտավորությունների դասակարգում ըստ պայմանագրային ժամկետների
3. շուկաների մոնիտորինգ՝ համապատասխան մասնակից ապահովելու նպատակով:

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՝ դրամարկղը և թղթակցային հաշիվներում մնացորդները:

Իրացվելիության երկրորդային կառավարման մեթոդն է, բարձր իրացվելի եկամտաբեր ակտիվներն, 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 մեթոդը. Իրացվելիության ցածր մակարդակի դեպքում Ընկերությունը դրամական միջոցներ ստանալու համար վաճառում է ակտիվներ:

Պակտավորությունների կառավարման մեթոդ, կայանում է նրանում, որ Ընկերությունը իրացվելիություն է ձեռք բերում ֆինանսական շուկայում արտաքին փոխառությունների, վարկերի, ռեպոների միջոցով, ինչը երթադրում 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 Ընկերությունը ուղղորդվում է հետևյալ սկզբունքներով.

Դրանք են,

ա) ընթացիկ իրացվելիություն,

բ) ժամկետային իրացվելիություն:

Ընկերությունը իրացվելիությունը կառավարում է տարբեր մեթոդների համակցման միջոցով՝ կախված արտաքին միջավայրի փոփոխության հետ՝ իրացվելիության լավագույն իրավիճակին հասնելու համար :

Հաշվեպու ժամանակաշրջան

| | ԱԿՏԻՎՆԵՐ | Մարմանը մնացել է | | | | | Անժամկետ | Ընդամենը |
|----|--|------------------|----------|----------|-----------|----------------|----------|----------|
| | | մինչև 1ամիս | 1-3 ամիս | 3-6 ամիս | 6-12 ամիս | 1 տարուց ավելի | | |
| 1. | Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ Կենտրոնական բանկում | 957 | | | | | | 957 |
| 2. | Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ | 618592 | | | | | | 618592 |
| 3. | Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ | | 6000 | 28497 | | | | 34497 |

| | | | | | | | | | |
|----|--|-------------------------|---------------------|---------------------|----------------------|-------------------------------|-----------------|-----------------|----------------|
| 4. | Արժեթղթեր, այդ թվում - շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող - վաճառքի համար մատչելի - մինչև մարման ժամկետը պահվող <i>-ռեպո</i> | 2339 | | | | | 4773072 | 2339 | 4773072 |
| 5. | Այլ պահանջներ | 863 | | | | | | 863 | |
| 6. | Հետհաշվեկշռային պայմանական ակտիվներ | | | | | | | | |
| 7. | Պայմանագրային պահանջներ | | | | | | | | |
| 8. | Ընդամենը | 622751 | 6000 | 28497 | | | 4773072 | | 5430320 |
| | ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ | Մարմանը մնացել է | | | | | Անժամկետ | Ընդամենը | |
| | | մինչև 1ամիս | 1-3 ամիս | 3-6 ամիս | 6-12 ամիս | 1 տարուց ավելի | | | |
| 1. | Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ | | | 4955396 | | | | 4955396 | |
| 2. | Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ | 115096 | | | | | | 115096 | |
| 3. | Պարտավորություններ ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով | | | | | | | | |
| 4. | Այլ պարտավորություններ | 2660 | | | | | | 2660 | |
| 5. | Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ | | | | | | | | |
| 6. | Պայմանագրային պարտավորություններ | | | | | | | | |
| 7. | Ընդամենը | 117756 | | 4955396 | | | | | 5073152 |

Նախորդ ժամանակաշրջան

| | ԱԿՏԻՎՆԵՐ | Մարմանը մնացել է | | | | | Անժամկետ տ | Ընդամենը |
|----|--|-------------------------|---------------------|---------------------|----------------------|-------------------------------|-----------------------|-----------------|
| | | մինչև 1ամիս | 1-3 ամիս | 3-6 ամիս | 6-12 ամիս | 1 տարուց ավելի | | |
| 1. | Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ Կենտրոնական բանկում | 937 | | | | | | 937 |

| | | | | | | | | |
|----|---|-------------------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------------------|-----------------|----------------------|
| 2. | Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ | 608869 | | | | | | 608868 |
| 3. | Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ | | | | | | | |
| 4. | Արժեթղթեր, այդ թվում՝ - շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող - վաճառքի համար մատչելի - մինչև մարման ժամկետը պահվող <i>-ռեպո</i> | 17122 | | | | | 3291862 | 17122 3291862 |
| 5. | Այլ պահանջներ | 797 | | | | | | 797 |
| 6. | Հետհաշվեկշռային պայմանական ակտիվներ | | | | | | | |
| 7. | Պայմանագրային պահանջներ | | | | | | | |
| 8. | Ընդամենը | 627724 | | | | | 3291862 | 3919586 |
| | ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ | Մարմանը մնացել է | | | | | Անժամկետ | Ընդամենը |
| | | մինչև 1ամիս | 1-3 ամիս | 3-6 ամիս | 6-12 ամիս | 1 տարուց ավելի | | |
| 1. | Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ | | | 3358877 | | | | 3358877 |
| 2. | Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ | 175347 | | | | | | 175347 |
| 3. | Պարտավորություններ ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով | | | | | | | |
| 4. | Այլ պարտավորություններ | 2474 | | | | | | 2474 |
| 5. | Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ | | | | | | | |
| 6. | Պայմանագրային պարտավորություններ | | | | | | | |
| 7. | Ընդամենը | 177821 | | 3358877 | | | | 3536698 |

52. «Պայմանագրային պահանջներ» տողում լրացվում են դեռևս չհաշվեգրված (հաշվեկշռում կամ հետհաշվեկշռում չարտացոլված), սակայն պայմանագրով նախատեսված ստացվելիք բոլոր գումարները (այդ թվում՝ տոկոսագումարները)՝ ըստ պայմանագրով նախատեսված մարման ժամկետների:

53. «Պայմանագրային պարտավորություններ» տողում լրացվում են դեռևս չհաշվեգրված, սակայն պայմանագրով նախատեսված վճարվելիք բոլոր գումարները (այդ թվում՝ տոկոսագումարները)՝ ըստ պայմանագրով նախատեսված մարման ժամկետների:

54. Ճեղքվածքը բացասական լինելու դեպքում անհրաժեշտ է բացահայտել ճեղքվածքի ֆինանսավորման աղբյուրները և դրանց արժեքը:

55. «**Ծանոթագրություն 33. Կապիտալ և կապիտալի համարժեքություն**» ծանոթագրությունում ներկայացվում են կապիտալի վերաբերյալ բացահայտումներ, այդ թվում Ընկերության ընդհանուր կապիտալի մեծությունը 2023թ.-ի ընթացքում ըստ ամիսների ինչպես նաև Ընկերության ընդհանուր կապիտալի համարժեքության նորմատիվի ցուցանիշները :

հազ. դրամ

| ԱՄԻՍՆԵՐ | ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԿԱՊԻՏԱԼ | ՀԻՄՆԱԿԱՆ ԿԱՊԻՏԱԼ | ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԿԱՊԻՏԱԼԻ ՆՈՐՄԱՏԻՎԻ ՍԱՀՄԱՆԱԶԱՓԸ | ՀԱՄԱՐԺԵՔՈՒԹՅԱՆ ՆՈՐՄԱՏԻՎԻ ՄԵԾՈՒԹՅՈՒՆ |
|-----------|----------------------|---------------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| ՀՈԿՏԵՄԲԵՐ | 344.361,00 | 344.361,00 | 300.000,00 | 38.46% |
| ՆՈՅԵՄԲԵՐ | 358.718,00 | 358.718,00 | 300.000,00 | 38.52% |
| ԴԵԿՏԵՄԲԵՐ | 359.960,00 | 359.960,00 | 300.000,00 | 38.52% |

Համարժեքության նորմատիվը, դա Ներդրումային ընկերության ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև սահմանային հարաբերակցությունն է (Ն1 նորմատիվ), որը սահմանված է 12% :

«Ծանոթագրություն 34. Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեք»

Ընկերության գնահատմամբ իր ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունների իրական արժեքները էականորեն չեն տարբերվում իրենց հաշվեկշռային արժեքներից :

Ընկերության ֆինանսական ակտիվները և պարտավորություններն իր հաշվեկշռում է այն և միայն այն դեպքում, երբ նա դառնում է գործիքի պայմանագրային կողմ : Ֆինանսական ակտիվների, պարտավորությունների սովորական բնույթ կրող առք ու վաճառքիների դեպքում դրանք ձևակերպվում են գործարքի օրվա ամսաթվով: Սովորական բնույթ կրող ձեռք բերումների դեպքում, երբ ֆինանսական գործիքը հետագայում պետք է չափվի իրական արժեքով,

պայմանագրի օրվա և գործարքի օրվա միջև ընկած ժամանակամիջոցում այն հաշվառվում է նույն սկզբունքով, ինչ որ ձեռք բերված գործիքների դեպքում:

Ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները սկզբնական ճանաչման ժամանակ չափվում են սկզբնական արժեքով, գումարած գործարքի հետ կապված ցանկացած ծախսումները, բացի ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական գործիքների: Սկզբնական ճանաչումից հետո ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական գործիքները հաշվառվում են իրական արժեքով:

Ընկերության կողմից ֆինանսական ակտիվները դասակարգվում են հետևյալ կատեգորիաների, Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ, մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ, վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ: Ներդրումների նման դասակարգումը կատարվում է դրանց ձեռք բերման պահին՝ Ընկերության ղեկավարության կողմից սահմանված գնահատումների հիման վրա հաշվի առնելով ձեռքբերման նպատակները: Ակտիվների հետագա վերադասակարգումը կատարվում է անհրաժեշտության և հնարավորության դեպքում յուրաքանչյուր ֆինանսական տարվա ավարտից հետո:

«Ծանոթագրություն 35. Կանխատեսվող ապագա գործարքների հեջավորում»:

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

56. «Ծանոթագրություն 36. Ապաճանաչում»:

Ֆինանսական գործիք - Ֆինանսական գործիք է հանդիսանում ցանկացած պայմանագիր, որը միաժամանակ մի կազմակերպությունում առաջացնում է ֆինանսական ակտիվ, մյուս կազմակերպությունում ֆինանսական պարտավորություն կամ սեփական կապիտալի գործիք

Ֆինանսական ակտիվը - դա ցանկացած ակտիվ է, դրամական միջոց է, ֆինանսական ակտիվ ստանալու պայմանագրային իրավունք է, այլ ընկերության սեփական կապիտալի գործիք է:

Ֆինանսական ակտիվը ապաճանաչվում է, երբ վերանում է ակտիվի իրավունքի պահանջը: Ընկերության հաշվեկշռում ապաճանաչված ֆինանսական ակտիվ չի հաշվառվում:

Ֆինանսական պարտավորություն - դա պայմանագրային պարտականություն է՝ տրամադրելու որևէ ֆինանսական ակտիվ և պոտենցիալ ոչ նպաստավոր պայմաններով ֆինանսական գործիքներ փոխանակելու պարտականություն:

Ֆինանսական պարտավորությունը ապաճանաչվում է, երբ նա մարվում է, համարվում է չեղյալ կամ դառնում է ժամկետանց:

57. «Ծանոթագրություն 37. Գրավադրված ակտիվներ»

2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ապահովված պարտավորությունների դիմաց գրավադրված ակտիվների գումարը կազմում է 450.906.000,00 ՀՀ դրամ: Գրավը տրամադրվել է համաձայն վարկային պայմանագրերի:

58. «Ծանոթագրություն 38. Ընդունված գրավ»

2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Ընկերության հետհաշվեկշռում հաշվառվում է Երաշխավորության պայմանագրի հիման վրա ընդունված գրավ, որի գումարը կազմում է 14.860.000,00 ՀՀ դրամ :

59. «Ծանոթագրություն 39. Պարտավորությունների չկատարում/խախտում»

<<ՏՈՆՏՈՆ>> ինվեստիցիոն ՍՊԸ-ն 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաշվեկշռում չունի հաշվառված այնպիսի պարտավորություններ, որոնց գծով պայմանագրային պարտավորությունները Ընկերության կողմից խախտվել են: Հաշվետու ժամանակաշրջանում ներդրումային ընկերության կողմից որևէ պայմանագրային պարտավորություն չի խախտվել:

Տնօրեն

Գոռ Առաքելյան



Գլխ. հաշվապահ

Քրիստինա Քարամյան