Հավելված 5

«ՌԵՆԵՍԱ» ՆԵՐԴՐՈՒՄԱՅԻՆ ՓԲԸ

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (ձև 5)

2009թ. II-րդ եռամսյակ

Ընկերության 2009թ. հունվարի 1-ից հունիսի 30-ը հաշվետու ժամանակաշրջանի ֆինանսական հաշվետվությունները կազմվել և ներկայացվել են համաձայն «Հաշվապահական Հաշվառման մասին» ՀՀ օրենքի, հաշվապահական հաշվառման ստանդարտների և գերատեսչական նորմատիվ այլ իրավական ակտերի:

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

1.1. Իրավական դաշտ.

Ներդրումային կազմակերպության անվանումը՝ «ՌԵՆԵՍԱ» ներդրումային ՓԲԸ, ներկայացուցչություններ և մասնաճյուղեր կազմակերպությունը չունի:

1) Կազմակերպության գործառնությունների հիմնական տեսակները.
   ա) Ներդրումային գործունեություն
   - Ընկերությունը իրականացնում է ներդրումներ ՀՀ պետական և կորպորատիվ պարտատոմսերում:
   - բրոքերային գործառնություններ արժեթղթերով

   բ) արտարժույթի առք ու վաճառք
   ֆինանսական հաշվետվությունները վերաբերվում են միայն կազմակերպությանը
   2009 թվականի հունիսի 30-ի դրությամբ «Ռենեսա» ներդրումային ՓԲԸ աշխատողների թվաքանակը կազմում է 6 մարդ:
2) գործարար միջավայրը
   «Ռենեսա» ՓԲԸ-ն համագործակցում է ՀՀ Կենտրոնական Բանկի , ՀՀ առևտրային բանկերի և ռեզիդենտ ու ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական և ֆիզիկական անձինք հետ, հանդիսանում է «ՆԱՍԴԱՔ ՕԷՄԷՔՍ ԱՐՄԵՆԻԱ» ԲԲԸ-ի անդամ
3) «Ռենեսա» ներդրումային ՓԲԸ-ն որևէ խմբի անդամ չէ:

1.2. Կորպորատիվ կառավարում.

«Ռենեսա» ներդրումային փակ բաժնետիրական ընկերությունը շահույթ ստանալու նպատակ հետապնդող ներդրումային գործունեություն իրականացնող առևտրային իրավաբանական անձ է, որի կանոնադրական կապիտալը բաժանված է կանոնադրությամբ սահմանված թվով բաժնետոմսերի:

Համաձայն ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի 2008 թվականի հունիսի 27-ի թիվ 122 ԾՕՀ Ա որոշման Ընկերության կանոնադրությունը (նոր խմբագրությամբ) գրանցված է ՀՀ Կենտրոնական Բանկում՝ գրանցման վկայական թիվ 0005, գրանցման ամսաթիվ, ամիս, տարեթիվ՝ 27.06.2008թ:

Ընկերության ֆիրմային անվանումն է «ՌԵՆԵՍԱ» փակ բաժնետիրական ընկերություն, կրճատ՝ «ՌԵՆԵՍԱ» ՓԲԸ:

Ընկերության գտնվելու վայրը և իրավաբանական հասցեն է՝ ՀՀ, ք. Երևան,Վարդանանց փող. 16 շենքի թիվ 47 տարածք:

1) «ՌԵՆԵՍԱ» ՓԲԸ-Ի կառավարման մարմիններն են՝ Ընկերության բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը, Ընկերության Գործադիր տնօրենը: Ընկերության բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը Ընկերության կառավարման բարձրագույն մարմինն է, որն իր իրավասության սահմաններում ունի Ընկերության կառավարման և գործունեության ցանկացած հարցի վերջնական լուծման իրավունք: Ընկերությունը պարտավոր է յուրաքանչյուր տարի գումարել բաժնետերերի հերթական տարեկան ընդհանուր ժողով՝ ֆինանսական տարվա ավարտից հետո վեց ամսվա ընթացքում:

Ընկերության բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը վերահսկում և գնահատում է գործադիր մարմնի աշխատանքը, ներքին աուդիտի և հաշվապահության կողմից ստացվող զեկույցների և հաշվետվությունների, ինչպես նաև արտաքին աուդիտի եզրակացության հիման վրա:

2) Ընկերության գործունեության ընթացիկ ղեկավարումն իրականացնում է Ընկերության միանձնյա գործադիր մարմինը՝ Գործադիր տնօրենը: Ընկերության տնօրենի իրավասությանն են պատկանում Ընկերության ընթացիկ գործունեության ղեկավարման հարցերը, որոնք Կանոնադրությամբ և Օրենսդրությամբ վերապահված չեն Ընդհանուր ժողովի իրավասությանը:

3) Համաձայն Ընկերության կանոնադրության Ընկերության կանոնադրական կապիտալը կազմում է 200 մլն ՀՀ դրամ, որը բաժանված է 4.000 (չորս հազար) սովորական անվանական բաժնետոմսերի, յուրաքանչյուրը՝ 50.000 (հիսուն հազար) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով: Ընկերության կանոնադրական կապիտալի բոլոր բաժնետոմսերը տեղաբաշխված են, լրիվ վճարված և պատկանում են ընկերության բաժնետերերին:«ՌԵՆԵՍԱ» ներդրումային փակ բաժնետիրական ընկերությունը 30 հունիսի 2009թ. դրությամբ ունի 2 բաժնետեր:

4) «ՌԵՆԵՍԱ» ՓԲԸ-ի նշանակալից մասնակիցներն են՝

1. Էդուարդ Մարության- 50% մասնաբաժնով

2. Աննա Համբարյան– 50% մասնաբաժնով

5) Ղեկավարների աշխատանքի վարձատրության պայմանների որոշումը հանդիսանում է Ընկերության բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի բացառիկ իրավասության հարց: Ընկերության բաժնետերերին 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

6) Ընկերությունը 2008թ.-ի Ֆինանսական գործունեության տարեկան աուդիտը իրականացրել է «Գրանթ Թորնթոն Ամիօ» ՍՊԸ Աուդիտորական խորհրդատվական ընկերության կողմից, որի դիմաց վճարվել է 2.220.000 (երկու միլիոն երկու հարյուր քսան հազար) ՀՀ դրամ:

2. Ծանոթագրություն 2. «Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը»

Ընկերությունում հաշվապահական հաշվառումը վարվել է ՀՀ Կենտրոնական բանկի խորհուրդի 2008 թվականի ապրիլի 8-ի թիվ 116-Ն Որոշումով հաստատված Ներդրումային ընկերությունների հաշվապահական հաշվառման հաշվային պլանին, Ներդրումային ընկերությունների հաշվային պլանի կիրառման հրահանգին և ներդրումային ընկերության կողմից հաստատված հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությանը համապատասխան:

«ՌԵՆԵՍԱ» ներդրումային ՓԲԸ-ի 2009թ. հունվարի 1-ից հունիսի 30-ը հաշվետու ժամանակաշրջանի ֆինանասական հաշվետվությունները կազմված են ՀՀ հաշվապահական հաշվառման ստանդարտներին համապատասխան: Ընկերությունում հաշվապահական հաշվառումն իրականացվել և ֆինանսական հաշվետվությունները կազմվել են համաձայն «Հաշվապահական Հաշվառման մասին» ՀՀ օրենքին, հաշվապահական հաշվառման ստանդարտներին և գերատեսչական նորմատիվ այլ իրավական ակտերին համապատասխան:

1) Ընկերության ֆինանսական հաշվետվությունների փաթեթը, ինչպես նախատեսված է հաշվապահական հաշվառումը կարգավորող օրենսդրությամբ ներառում է.
ա/ հաշվապահական հաշվեկշիռը,
բ/ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունը,
գ/ սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվությունը,
դ/ դրամական հոսքերի մասին հաշվետվությունը,
ե/ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրությունները, ներառյալ հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը:

Ընկերությունն իր ֆինանսական հաշվետվությունները կազմելիս, բացառությամբ դրամական հոսքերի մասին տեղեկատվության, իրականացնում է հաշվապահական հաշվառման հաշվեգրման սկզբունքի հիման վրա, ըստ որի գործառնություններն ու իրադարձությունները ճանաչվում են դրանց կատարման պահին (ոչ թե ստացման կամ վճարման պահին, ինչպես արվում է դրամական միջոցների կամ դրանց համարժեքների դեպքում), և հաշվառման գրանցամատյաններում գրանցվում են ու ֆինանսական հաշվետվություններում ներկայացվում են դրանց կատարման ժամանակաշրջանում:

2) Ընկերությունը հաշվապահական հաշվառում վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու համար օգտագործում է հետևյալ սկզբունքները

- *անընդհատության սկզբունք*՝ Ընկերությունը շարունակելու է իր գործունեությունը տեսանելի ապագայում և միտում չունի լուծարվելու կամ կրճատելու իր գործունեության ծավալները:
- *արժանահավատության սկզբունք*՝ ֆինանսական հաշվետվություններում ներկայացվող տեղեկատվությունը պետք է ճշմարիտ ներկայացնի Ընկերության ֆինանսական վիճակը, ինչպես նաև արտացոլի՝

ա) ոչ միայն իրավական կողմը, այլ նաև դեպքերի և գործառնությունների տնտեսական բովանդակությունը,
բ) լինի չեզոք, զերծ մնա կանխակալությունից,
գ) լինի հաշվենկատ,

դ) լինի ամբողջական բոլոր էական դրսևորումներում:

- *հաշվեգրման սկզբունք*՝ 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 ժամկետից, և արտացոլվում են այն ժամանակաշրջանների ֆինանսական հաշվետվություններում, որոնց դրանք վերաբերում են,
- *հասկանալիության սկզբունք*՝ ֆինանսական հաշվետվություններում պարունակվող տեղեկատվությունը պետք է հասկանալի լինի օգտագործողներին,
- *էականության և միասնականության սկզբունք*՝՝ ֆինանսական հաշվետվություններում յուրաքանչյուր էական հոդված պետք է ներակայացվի առանձին, իսկ ոչ էական հոդվածները՝ միավորված,
- *համադրելիության սկզբունք*՝ տարբեր ժամանակաշրջանների ֆինանսական հաշվետվությունները պետք է համադրելի լինեն,
- *հաշվանցման սկզբունք*՝ ակտիվները, սեփական կապիտալը և պարտավորությունները, ինչպես նաև եկամուտները և ծախսերը չեն հաշվանցվում, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ հաշվանցումը պահանջվում կամ թույլատրվում է հաշվապահական հաշվառման ստանդարտներով կամ օրենքով,
- *սահմանազատման սկզբունք*՝ Ընկերության ակտիվները և պարտավորությունները պետք է առանձնացված լինեն հիմնադիրների կամ այլ կազմակերպությունների ակտիվներից և պարտավորություններից,
- *հետևողականության սկզբունք*՝ հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը պետք է հետևողական լինի մի ժամանակաշրջանից մյուսը, բացառությամբ, եթե.
  - էական փոփոխություններ են տեղի ունենում Ընկերության գործառնությունների բնույթում, կամ՝
  - հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխության միջոցով տրվում է առավել էական տեղեկատվություն, կամ
  - հաշվապահական հաշվառումը կարգավորող իրավական ակտերի մեջ փոփոխություններ են տեղի ունեցել:

3) Ընկերության կողմից գործարքների կատարման ընթացքում ստացված կամ ստացվելիք տոկոսային եկամուտները, ինչպես նաև վճարվելիք տոկոսային ծախսերը Ընկերությունը չափում, ճանաչում և գրանցում է հաշվեգրման եղանակով (օրեկան կտրվածքով), անկախ եկամտի փաստացի ստացման կամ վճարումների իրականացման ժամկետից, հատուցման իրական արժեքով, հաշվեկշռի ամսաթվի դրությամբ, գործարքի ավարտման աստիճանի հիման վրա՝ ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով:

Ընկերությունը ոչ տոկոսային ծախսեր չափում, ճանաչում և գրանցում է հաշվեգրման սկզբունքով՝ հիմք ընդունելով համապատասխան պայմանագիրը կամ նախորդ ժամանակաշրջանի վճարումները: Ընդ որում, ոչ տոկոսային ծախսերի գծով, հաշվեգրումները կատարվում են յուրաքանչյուր ամսվա վերջին աշխատանքային օրը:

Ընկերության աշխատակիցների արձակուրդների գալիք վճարման գծով ձևավորում է պարտավորություն՝ յուրաքանչյուր ամսվա վերջին աշխատանքային օրը հատկացումներ կատարելու միջոցով:

4) Ընկերությունն իրականացնում է ինչպես դրամով, այնպես էլ արտարժույթով արտահայտված գործառնություններ: Ընկերությունը, օրենքով սահմանված կարգով, հաշվապահական հաշվառումը վարում և ֆինանսական հաշվետվությունները կազմում և ներկայացնում է Հայաստանի Հանրապետության արժույթով, որն էլ հանդիսանում է հաշվետվական արժույթ: Արտարժույթով արտահայտված գործառնությունները Ընկերությունը սկզբնապես գրանցում է հաշվետվական արժույթով, կիրառելով գործարքի օրվա դրությամբ ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից տվյալ արտարժույթի նկատմամբ սահմանված միջին հաշվարկային փոխարժեքը:

Սկզբնական ճանաչումից հետո արտարժույթով հոդվածները ենթարկվում են վերագնահատման: Ընդ որում, դրամային հոդվածները ներկայացվում են փակման փոխարժեքով, որը փոխանակման փոխարժեքն է հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվի դրությամբ, իսկ ոչ դրամային հոդվածները՝ գործարքի օրվա փոխանակման փոխարժեքով:

5) Ընկերությունում շահութահարկի, ավելացված արժեքի հարկի, եկամտահարկի, գույքահարկի, հողի հարկի, պարտադիր սոցիալական ապահովագրության վճարումների գծով հաշվառումը տարվում է ՀՀ հարկային օրենսդրությանը համապատասխան:

Հաշվետու տարվա շահութահարկը բաղկացած է ընթացիկ և հետաձգված հարկերից:

Ընթացիկ շահութահարկի գումարը հաշվարկվում է ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված պահանջներին համաձայն՝ յուրաքանչյուր ամսվա համար հաշվեգրվում է շահութահարկի պարտավորությունը շահույթի նկատմամբ և հաշվետու տարվա վերջին այն ճշգրտվում է և հաշվանցվում է շահութահարկի գծով կատարված կանխավճարների հետ:

Հետաձգված հարկերը, եթե առկա են այդպիսիք, առաջանում են ակտիվի կամ պարտավորության հաշվեկշռային արժեքի և դրա հարկային բազայի միջև եղած ժամանակավոր տարբերություններից: Ժամանակավոր տարբերությունների հետևանքով առաջացած հետաձգված հարկային պարտավորությունների գծով, եթե առկա են այդպիսիք, մասհանումները կատարվում են ամբողջությամբ: Հետաձգված հարկային ակտիվները ճանաչվում են այն չափով, որքանով որ հավանական է տվյալ ակտիվների իրացումը: Շահութահարկի գծով հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները հաշվանցվում են:

6) Ընկերությունը ֆինանսական ակտիվները և պարտավորություններն իր հաշվեկշռում ճանաչում է այն և միայն այն դեպքում, երբ նա դառնում է գործիքի պայմանագրային կողմ:

Ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները սկզբնական ճանաչման ժամանակ չափվում են սկզբնական արժեքով, որն իրենից ներկայացնում է դրանց դիմաց տրված կամ ստացված փոխհատուցման իրական արժեքը՝ համապատասխանաբար գումարած կամ հանած գործարքի հետ կապված ցանկացած ծախսումները:

Ընկերության կողմից ֆինանսական ակտիվները դասակարգվում են հետևյալ կատեգորիաների. առևտրական նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվներ, վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ, դեբիտորական պարտքեր, մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ: Ներդրումների նման դասակարգումը կատարվում է դրանց ձեռքբերման պահին՝ Ընկերության ղեկավարության կողմից սահմանված գնահատումների հիման վրա:

7) Ընկերության կանխիկ դրամական միջոցների փաստացի ներհոսքի (մուտքագրումը) և կամ արտահոսքի(ելքագրումը) ձևակերպումը կատարվում է արժույթների անվանական արժեքով՝ ՀՀ օրենսդրությամբ նախատեսված և պատշաճ կերպով կազմված վճարահաշվարկային փաստաթղթերի հիման վրա:

8) *Առևտրական նպատակներով պահվող արժեթղթեր*՝ արժեթղթեր, որոնք ձեռք են բերվել կամ առաջացել են հիմնականում գների կամ դիլերային հավելագների (մարժաների) կարճաժամկետ տատանումներից շահույթ ստանալու նպատակով: Առևտրական նպատակներով պահվող արժեթղթերը սկզբնական ճանաչման ժամանակ հաշվառվում են սկզբնական արժեքով և հետագայում վերաչափվում են իրական արժեքով՝ ելնելով գործող շուկայական գներից: Համապատասխան իրացված և չիրացված բոլոր օգուտներն ու վնասները գրանցվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության առևտրական նպատակներով պահվող արժեթղթերից ստացված եկամուտներ հոդվածում:

9) *Վաճառքի համար մատչելի* Վաճառքի համար մատչելի ներդրումները այն ներդրումներն են, որոնք Ընկերությունը մտադիր է պահել անորոշ ժամկետով և որոնք կարող են վաճառվել՝ ելնելով իրացվելիության պահանջներից կամ տոկոսադրույքի, փոխարժեքների և կապիտալ գործիքների արժեքների փոփոխություններից:

Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխություններից առաջացած իրացված և չիրացված շահույթն ու վնասը արտացոլվում են կապիտալում: Երբ արժեթղթերը վաճառվում են, դրանց իրական արժեքի գծով ճշգրտումները ճանաչվում են որպես վաճառքի

համար մատչելի դասակարգված արժեթղթերից շահույթ կամ վնաս ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում:

Ֆինանսական գործիքների իրական արժեքը հիմնված է դրանց գնանշված շուկայական գների վրա: Եթե գնանշված շուկայական գինը առկա չէ, ապա գործիքի իրական արժեքը որոշվում է գնային մոդելների կամ զեղչված դրամական հոսքերի տեխնիկայի միջոցով:

Ներդրումները կապիտալ գործիքներում չեն գնանշվում որևէ բորսայում և ունեն սահմանափակ շուկա: Այդ գործիքների իրական արժեքը ճշգրտորեն որոշելու համար բացակայում են որոշակի ընդունելի սկզբունքներն ու մեթոդները, և հետևաբար այդ արժեթղթերը հաշվառվում են ինքնարժեքով` հանած արժեզրկման գծով պահուստի գումարը:

10) Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր ` Ֆիքսված մարման ժամկետով արժեթղթերը դասակարգվում են որպես մինչև մարման ժամկետը պահվող, երբ Ընկերությունը հաստատապես մտադրված է և հնարավորություն ունի պահել այդ ներդրումները մինչև դրանց մարման ժամկետի լրանալը: Եթե Ընկերության կողմից իրականացվում է մինչև մարման ժամկետը պահվող էական գումարի ակտիվների վաճառք, ապա ամբողջ դասը վերադասակարգվում է որպես վաճառքի համար մատչելի: Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով` կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը` հանած դրանց գծով հնարավոր կորուստների պահուստները:

11) Հիմնական միջոցներ Հիմնական միջոցների միավորը, որը համապատասխանում է ակտիվի ճանաչման չափանիշներին, սկզբնապես չափվում է իր սկզբնական արժեքով (ինքնարժեքով)՝ ՀՀ դրամով: Արտարժույթով ձեռք բերված հիմնական միջոցները գրանցվում են ձեռք բերման օրվա դրությամբ ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից սահմանված միջին փոխարժեքով և հետագայում՝ փոխարժեքի փոփոխման դեպքում չեն վերագնահատվում:

Հիմնական միջոցները նյութական ակտիվներ են, որոնք առկա են Ընկերությունում աշխատանքների կազմակերպման, ծառայությունների մատուցման, ապրանքների իրացման կամ վարչական նպատակներով օգտագործելու համար, և նախատեսված է օգտագործել ավելի քան մեկ տարի ժամկետով:

12) *Ոչ նյութական ակտիվները* ֆիզիկական սուբստանցիայից զուրկ որոշելի (իդենտիֆիկացվող) ոչ դրամային ակտիվներն են, որոնք որպես կատարված գործողությունների (դեպքերի) արդյունք`

ա/ վերահսկվում են Ընկերության կողմից,

բ/ պահվում են Ընկերությունում` ծառայություններ մատուցելու, այլ անձանց վարձակալության տալու, կամ` վարչական նպատակներով օգտագործելու համար,

գ/ ունեն սահմանափակ օգտակար ծառայության ժամկետ:

Ոչ նյութական ակտիվը ճանաչվում է Ընկերության հաշվեկշռում այն դեպքում, երբ`

- հավանական է, որ ակտիվին վերագրելի ապագա տնտեսական օգուտները կհոսեն Ընկերություն,
- ակտիվի արժեքը կարող է արժանահավատորեն չափվել:

Ոչ նյութական ակտիվը սկզբնական ճանաչման ժամանակ Ընկերության հաշվեկշռում հաշվառվում է ձեռք բերման արժեքով: Սկզբնական ճանաչումից հետո ոչ նյութական ակտիվը հաշվառվում է հաշվեկշռային արժեքով` սկզբնական արժեքի և կուտակված մաշվածության տարբերությամբ:

13) Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր ` Ֆիքսված մարման ժամկետով արժեթղթերը դասակարգվում են որպես մինչև մարման ժամկետը պահվող, երբ Ընկերությունը հաստատապես մտադրված է և հնարավորություն ունի պահել այդ ներդրումները մինչև դրանց մարման ժամկետի լրանալը: Եթե Ընկերության կողմից իրականացվում է մինչև մարման ժամկետը պահվող էական գումարի ակտիվների վաճառք, ապա ամբողջ դասը վերադասակարգվում է որպես վաճառքի համար մատչելի: Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով` կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը` հանած դրանց գծով հնարավոր կորուստների պահուստները:

14) Տրամադրված դեբիտորական պարտքեր- Ընկերության կողմից որպես դեբիտորական պարտք դասակարգվում են այն ֆինանսական ակտիվները, որոնք ստեղծվում են ընկերության կողմից ուղղակիորեն դեբիտորին ծառայություններ տրամադրելու միջոցով, այլ ստացման ենթակա գումարները, ինչպես նաև

տրված կանխավճարները: Դեբիտորական պարտքը ճանաչվում է հաշվեկշռում այն դեպքում, երբ դառնում է գործիքի պայմանագրային կողմ, այսինքն՝ երբ առաջանում է պահանջի իրավունք:

15) «Ռենեսս» ՓԲԸ-ի սեփական կապիտալը 30.06.2009թ . դրությամբ

ա) Կանոնադրական կապիտալ- 200 մլն ՀՀ դրամ

բ) Վերագնահատման պահուստ-111,270 մլն ՀՀ դրամ

գ) Կուտակված շահույթ-25,855 մլն ՀՀ դրամ

դ) Պահուստային կապիտալը-5 մլն ՀՀ դրամ

3. Ծանոթագրություն 3. «Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ»

<u>Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տոկոսային եկամուտներ բանկային հաշիվներից և ներդրված ավանդներից	11	
Տոկոսային եկամուտներ արժեթղթերից	30942	
Տոկոսային եկամուտներ տրված վարկերից (փոխառություններից)	3363	
Տոկոսային եկամուտներ ռեպո համաձայնագրերից	0	
Տոկոսային եկամուտներ սվոպից	0	
Այլ տոկոսային եկամուտներ	0	
Ընդամենը	34316	

<u>Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տոկոսային ծախսեր ներգրավված փոխառությունների և ստացված վարկերի դիմաց	(714)	

Տոկոսային ծախսեր ռեպո համաձայնագրերի գծով	(26307)
Տոկոսային ծախսեր սվոպի գծով	0
Տոկոսային ծախսեր ներդրումային ընկերությունների կողմից թողարկված արժեթղթերի դիմաց	0
Տոկոսային ծախսեր ՀՀ կառավարության և այլ պետությունների կառավարությունների նկատմամբ պարտավորությունների դիմաց և այլ տոկոսային ծախսեր	0
Ընդամենը	(27021)
<u>Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ</u>	7295

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

<u>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Արժեթղթերի փաթեթի կառավարման գծով միջնորդավճարներից	0	
Արժեթղթերով գործարքներից միջնորդավճարներից	0	
Խորհրդատվական ծառայությունների գծով միջնորդավճարներից	0	
Արժեթղթերի տեղաբաշխման գծով միջնորդավճարներից	0	
Պահառության գործունեությունից	0	
Այլ ներդրումային ծառայությունների գծով միջնորդավճարներից	0	
Այլ միջնորդավճարներ	0	
Ընդամենը	0	

Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Միջնորդավճարների գծով ծախսեր	(338)	
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	(338)	

* Եթե այս տողը էականորեն մեծ է, ապա բացահայտվում են եկամտի գոյացման աղբյուրները:

5. *Ծանոթագրություն 5.* «Եկամուտ շահաբաժիններ»

Շահաբաժիններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սովորական բաժնետոմսերի գծով հայտարարված շահաբաժիններ	0	0
Սովորական բաժնետոմսերի գծով վճարված շահաբաժիններ	0	0
Արտոնյալ բաժնետմսերի գծով հայտարարված շահաբաժիններ	0	0
Արտոնյալ բաժնետմսերի գծով վճարված շահաբաժիններ	0	0

6. *Ծանոթագրություն 6.* «Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից»

Առևտրական նպատակներով պահվող ներդրումներից	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Առևտրական նպատակներով պահվող ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ	0	0
Առևտրական նպատակներով պահվող ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	0	0
Ընդամենը	0	0

Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներից	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան

Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների առու վաճառքից զուտ եկամուտ	(8814)	
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	27724	
Ընդամենը	18910	

<u>Արտարժութային գործառնություններից</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	1199	
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	14299	
Ընդամենը	15498	
Ընդամենը զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	34408	

7. *Ծանոթագրություն 7.* «Այլ գործառնական եկամուտ»

<u>Այլ գործառնական եկամուտ</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ	0	0
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից և արժեզրկման հակադարձումից զուտ եկամուտներ	0	0
Արտասովոր եկամուտներ*	0	0
Այլ եկամուտներ**	75	0
Ընդամենը	75	0

8. Ծանոթագրություն 8. «Զուտ մասհանումներ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստներին»

<u>Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով</u>	Ծանոթ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	15	0	0
Պահուստին կատարված մասհանումներ		0	0
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		0	0
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		0	0
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		0	0
Պահուստի օգտագործում		0	0
Վերջնական մնացորդ		0	0

<u>Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ</u>	Ծանոթ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	16	0	0
Պահուստին կատարված մասհանումներ		0	0
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		0	0
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		0	0
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		0	0
Պահուստի օգտագործում		0	0
Վերջնական մնացորդ		0	0

Ներդրումների գծով	Ծանոթ.	Հաշվետու ժամանակա-շրջան	Նախորդ ժամանակա-շրջան
Սկզբնական մնացորդ	19	0	0
Պահուստին կատարված մասհանումներ		0	0
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		0	0
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		0	0
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		0	0
Պահուստի օգտագործում		0	0
Վերջնական մնացորդ		0	0

Այլ ակտիվների գծով	Ծանոթ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	23	0	0
Պահուստին կատարված մասհանումներ		0	0
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		0	0
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		0	0
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		0	0
Պահուստի օգտագործում		0	0
Վերջնական մնացորդ		0	0

9. Ծանոթագրություն 9. «Ընդհանուր վարչական ծախսեր»

Ընդհանուր վարչական ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով	3158	
Ծախսեր սոցիալական ապահովագրության պետական հիմնադրամին հատկացումների գծով	583	
Գործուղման և ուսուցման գծով ծախսեր	0	
Անձնակազմի այլ ծախսեր	0	
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	900	
Ներդրումային ընկերության շենքի և սարքավորումների, փոխադրամիջոցների տեխնիկական սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	316	
Աուդիտի և այլ խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	1109	
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	1010	
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	229	
Տրանսպորտային ծախսեր	536	
Չփոխհատուցվող հարկեր և տուրքեր	264	
Այլ վարչական ծախսեր	419	
Ընդամենը	8524	

2009 թվականի հունիսի 30-ի դրությամբ «Ռենեսս»ՓԲԸ ներդրումային ընկերության աշխատակիցների միջին թվաքանակը կազմել է 6 մարդ: Մեկ աշխատողին բաժին ընկնող միջին ամսական աշխատավարձի չափն է 83.833,33 ՀՀդրամ:

10. Ծանոթագրություն 10. «Այլ գործառնական ծախսեր»

Այլ գործառնական ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Հասարակական կապերի գծով ծախսեր	0	
Հիմնական միջոցների ամորտիզացիոն ծախսեր	3363	
Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	0	
Այլ ծախսեր	889	
Ընդամենը	4252	

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

Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումներից զուտ եկամուտ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ասոցիացված կազմակերպություններում ներդրումներից	0	0
Համատեղ վերահսկվող միավորներում ներդրումներից	0	0
Դուստր ընկերություններում ներդրումներից	0	0
Այլ դուստր ընկերություններում ներդրումներից	0	0
Ընդամենը	0	0

12. Ծանոթագրություն 12. «Շահութահարկի գծով ծախս»

Շահութահարկի գծով ծախս	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	2809	0

Տվյալ ժամանակաշրջանում ճանաչված՝ նախորդ ժամանակաշրջանների ընթացիկ հարկի ճշգրտումները	0	0
Հետաձգված հարկի գծով ծախս	0	0
Ընդամենը	2809	0

Ծանոթագրություն 12-ում բացահայտվում է նաև՝

12.1 Համաձայն ՀՀ «Շահութահարկի մասին» օրենքի՝ Շահութահարկի գումարը հարկվող շահույթի նկատմամբ հաշվարկվում է 20 տոկոս դրույքաչափով

12.2 շահութահարկի գծով ծախսի և հաշվապահական շահույթի միջև փոխկապակցվածությունը.

	Հաշվետու ժամանակա-շրջան	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)	Նախորդ ժամանա-կաշրջան	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)
Շահույթը մինչև հարկումը	28664	-	-	-
Շահութահարկ՝ դրույքաչափով	-	20	-	-
Հարկման նպատակով եկամուտների և ծախսերի ճշգրտումներ ոչ ժամանակավոր տարբերությունների գծով	-	-	-	-
Չհարկվող եկամուտներ	(17072)	(20)	-	-
Չնվազեցվող ծախսեր	2454	-	-	-
Նախորդ տարվա հաշվարկված հարկային ծախսի ճշտում	-	-	-	-
Շահութահարկի գծով ծախս	2809	-	-	-

12.3. **Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկը.**

	Մնացորդը նախորդ ժամանակա-շրջանի դրությամբ	Ֆինանսական արդյունքներով ճանաչված	Սեփական կապիտալում ճանաչված	Մնացորդը հաշվետու ժամանակա-շրջանի դրությամբ
Հետաձգված հարկային ակտիվներ, այդ թվում՝				

Առևտրական նպատակով պահվող արժեթղթերի գծով				
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի գծով				
Հիմնական միջոցների գծով				
Այլ ակտիվների գծով				
Ստեղծված պահուստների գծով				
Այլ պարտավորությունների գծով				
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ, այդ թվում՝				
Առևտրական արժեթղթերի գծով				
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի գծով				
Հիմնական միջոցների գծով				
Այլ ակտիվների գծով				
Այլ պարտավորությունների գծով				
Զուտ հետաձգված հարկային ակտիվ/պարտավորու-թյուն				

13. Ծանոթագրություն 13. «Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ»

<u>Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Հաշվետու ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ հարկումից հետո		
Տվյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի համար հաշվարկված շահաբաժիններ արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով	( )	( )

Սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերին վերագրվող տվյալ ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ (վնաս)	
Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին թիվը	
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող նոսրացված շահույթ	

14. **Ծանոթագրություն 14 «Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում»**

14.1. «Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում»

Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Կանխիկ դրամական միջոցներ և վճարային փաստաթղթեր	3795	0
Կանոնադրական կապիտալի կուտակման հաշիվ ՀՀ կենտրոնական բանկում	0	0
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	0	0
Հաշվեգրված տոկոսներ	0	0
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	3795	0

«Ռենեսա»ՓԲԸ-ի կանխիկ դրամական միջոցների մնացորդը առ 30.06.2009թ կազմում է 3.795 հազար ՀՀդրամ և այն օգտագործման որևէ սահմանափակման առկայություն չկա:

14.2. «Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ, որոնք ներառվում են դրամական հոսքերի մասին հաշվետվությունում:

«Դրամական հոսքերի մասին հաշվետվության» մեջ «Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում/վերջում» տողերում ներառված են հետևյալ հոդվածները՝ կանխիկ դրամական միջոցները դրամարկղում և ՀՀ բանկերում թղթակցային հաշիվները:

15. **Ծանոթագրություն 15. «Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ»**

Ընթացիկ հաշիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ բանկերում	73826	0
Այլ բանկերում	0	0
Դեպոնացված հաշիվներ բանկերում	0	0
Հաշվեգրված տոկոսներ	11	0
Ընդամենը	73837	0
Վարկեր (տրամադրված փոխառություններ) և ավանդներ, այլ պահանջներ		
ՀՀ ԿԲ-ում՝	0	0
վարկեր (տրամադրված փոխառություններ) և ավանդներ ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր այլ		
Բանկերում՝	0	0
վարկեր (տրամադրված փոխառություններ) և ավանդներ ռեպո (հետգնման) համաձայնագրեր արժեթղթերի փաթեթի կառավարում այլ		
Ներդրումային և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	0	0
վարկեր (տրամադրված փոխառություններ) և ավանդներ ռեպո (հետգնման) համաձայնագրեր արժեթղթերի փաթեթի կառավարում այլ		
Հաշվեգրված տոկոսներ	0	0
Ընդամենը	0	0
Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 8)	(0)	(0)
Զուտ պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	0	0

30 հունիսի 2009թ. դրությամբ «Ռենեսա»ՓԲԸ-ի ընթացիկ հաշիվների ընդհանուր գումարը ՀՀ Բանկերում կազմում է 73837 հազար ՀՀ դրամ և այն օգտագործման որևէ սահմանափակման առկայություն չկա:

16. Ծանոթագրություն 16. «Պահանջներ հաճախորդների նկատմամբ»

Ծանոթագրություն 16-ի տարրերն են`

<u>Պահանջներ հաճախորդների նկատմամբ</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վարկեր և տրամադրված փոխառություններ, այդ թվում`		
ՀՀ Կառավարությանը ՀՀ տեղական ինքնակառավարման մարմիններին հիփոթեքային		
ռեպո (հետգնման) համաձայնագրեր		
արժեթղթերի փաթեթի կառավարում		
այլ		
Նշված հոդվածների գծով հաշվեգրված տոկոսներ		
Ընդամենը պահանջներ		
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջների հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)		
Ընդամենը զուտ պահանջներ		

<u>Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ վարկային պորտֆելում հաճախորդներին տրամադրված արժեզրկված վարկերի և տրամադրված փոխառությունների կառուցվածքը</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան գումարը/քանակը	Նախորդ ժամանակաշրջան գումարը/քանակը
Վարկեր և տրամադրված փոխառություններ, որից		
արժեզրկված վարկեր և տրամադրված փոխառություններ, այդ թվում`		
ժամկետանց վերաձևակերպված վերաֆինանսավորված		
Ընդամենը վարկեր		
Հաճախորդներին տրված վարկերի և		

տրամադրված փոխառությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	
Ընդամենը զուտ վարկեր	

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:

Ծանոթագրություն 16-ում բացահայտվում են վարկառուների թվաքանակը, տրամադրված վարկերի և տրամադրված փոխառությունների վերլուծությունն առնվազն ըստ հաճախորդների հետևյալ տիպերի.

<u>Հաճախորդների նկատմամբ պահանջների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Բանկեր, այդ թվում՝	0	0
վարկեր և տրամադրված փոխառություններ ռեպո (հետգնման) համաձայնագրեր այլ		
Այլ ֆինանսական կազմակերպություններ, այդ թվում՝	0	0
վարկեր և տրամադրված փոխառություններ ռեպո (հետգնման) համաձայնագրեր այլ		
Պետական ձեռնարկություններ, այդ թվում՝	0	0
վարկեր և տրամադրված փոխառություններ ռեպո (հետգնման) համաձայնագրեր այլ		
Մասնավոր ձեռնարկություններ, այդ թվում՝	70000	0
խոշոր ձեռնարկություններ փոքր և միջին ձեռնարկություններ		
Ֆիզիկական անձինք, այդ թվում՝	0	0
սպառողական վարկեր հիփոթեքային վարկեր ռեպո (հետգնման) համաձայնագրեր		
Անհատ ձեռնարկատերեր, այդ թվում՝	0	0

սպառողական վարկեր հիփոթեքային վարկեր ռեպո (հետգնման) համաձայնագրեր		
Հաշվեգրված տոկոսներ, այդ թվում՝	1000	0
վարկերի և տրամադրված փոխառությունների գծով ռեպո (հետգնման) համաձայնագրերի գծով այլ ակտիվների գծով		
Ընդամենը պահանջներ	71000	
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջների հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 8)		
Ընդամենը զուտ պահանջներ	71000	

Փոքր և միջին ձեռնարկությունների չափորոշիչները սահմանված են «Փոքր և միջին ձեռնարկատիրության պետական աջակցության մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով:

«Ռենեսա»ՓԲԸ-ի կողմից տրամադրված փոխառությունը «Ռենշին» ՍՊԸ-ին 30.06.2009թ. դրությամբ կազմում է 70000 հազար ՀՀ դրամ, որի տոկոսային հարաբերակցությունը կապիտալի նկատմամբ կազմում է 20.5% :

Ծանոթագրություն 16-ում բացահայտվում է համախառն վարկային պորտֆելի (առանց հաշվի առնելու հնարավոր կորուստների պահուստի գումարը) վերլուծությունն առնվազն ըստ հետևյալ վարկավորման ոլորտների.

<u>Հաճախորդների նկատմամբ պահանջների վերլուծությունն ըստ ոլորտների</u>	Հաշվետու ժամանա-կաշրջան	Տոկոսային հարաբե-րությունը	Նախորդ ժամա-նակա-շրջան	Տոկոսային հարաբե-րությունը
Արդյունաբերություն, այդ թվում՝				
վարկեր և տրամադրված փոխառություններ ռեպո համաձայնագրեր այլ				
Գյուղատնտեսություն, այդ թվում՝				
վարկեր և տրամադրված փոխառություններ ռեպո համաձայնագրեր այլ				

Շինարարություն, այդ թվում՝	70000	100	
վարկեր և տրամադրված փոխառություններ			
ռեպո համաձայնագրեր			
այլ			
Տրանսպորտ և կապ, այդ թվում՝			
վարկեր և տրամադրված փոխառություններ			
ռեպո համաձայնագրեր			
այլ			
Առևտուր, այդ թվում՝			
վարկեր և տրամադրված փոխառություններ			
ռեպո համաձայնագրեր			
այլ			
Սպառողական			
Հիփոթեքային վարկեր			
Սպասարկման ոլորտ, այդ թվում՝			
վարկեր և տրամադրված փոխառություններ			
ռեպո համաձայնագրեր			
այլ			
Այլ, այդ թվում՝			
վարկեր և տրամադրված փոխառություններ			
ռեպո համաձայնագրեր			
այլ			
Հաշվեգրված տոկոսներ, այդ թվում՝	1000	100	
վարկերի և տրամադրված փոխառությունների գծով			
ռեպո համաձայնագրերի գծով			
այլ ակտիվների գծով			
Ընդամենը	71000	100	

Ծանոթագրություն 16-ում բացահայտվում է հաճախորդների նկատմամբ պահանջների աշխարհագրական վերլուծությունը: Հաճախորդների նկատմամբ պահանջների վերլուծությունն ըստ վերլուծության հետևյալ տեսքը.

Համախողդների նկատմամբ պահանջների վերլուծությունը ըստ ռեզիդենտության	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը	Նախորդ ժամանակա շրջան	Տոկոսային հարաբերությունը
ՀՀ ռեզիդենտներ	70000	100		
Բաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների ռեզիդենտներ				
ԲԲԲ-/Բաա3/-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող երկրների ռեզիդենտներ				
Հաշվեգրված տոկոսներ	1000	100		
Ընդամենը	71000	100		

«Բաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների ռեզիդենտներ» և ԲԲԲ-/Բաա3/-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող երկրների ռեզիդենտներ» տողերում նշվում են երկրների անվանումները

17. Ծանոթագրություն 17. «Առևտրական նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվներ»

Ծանոթագրություն 17-ի տարրերն են՝

Պետական արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝		
գանձապետական պարտատոմսեր		
կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր		
այլ		
ԲԲԲ- (Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝		
գանձապետական պարտատոմսեր		
կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր		
այլ		

ԲԲԲ- (Բաա3) -ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող երկրների պետական արժեթղթեր

գանձապետական պարտատոմսեր
կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր
այլ

Ընդամենը պետական արժեթղթեր

<u>ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր</u>

	Հաշվետու ժամանակաշրջան		Նախորդ ժամանակաշրջան	
	ցուցակված	*չցուցակ-ված*	*ցուցակված*	*չցուցակված*
Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի				
երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ				
կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				
կապիտալի գործիքներ				
այլ				
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից «Գ -» և բարձր վարկանիշ ստացած թողարկողի				
երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ				
կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				
կապիտալի գործիքներ				
այլ				
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի				
երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ				
կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				
կապիտալի գործիքներ				
այլ				
Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական առևտրային նպատակով պահվող արժեթղթեր				

<u>Այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր</u>

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան

	ցուցակված	*չցուցակ-ված*	*ցուցակված*	*չցուցակ-ված*
Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի				
երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ				
կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				
կապիտալի գործիքներ				
այլ				
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի				
երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ				
կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				
կապիտալի գործիքներ				
այլ				
Ընդամենը այլ երկրների ոչ պետական առևտրային նպատակով պահվող արժեթղթեր				
Ընդամենը առևտրական նպատակով պահվող արժեթղթեր				
<u>Առևտրական նպատակով պահվող այլ ֆինանսական ակտիվներ</u>				
Վարկեր (տրամադրված փոխառություններ), դեբիտորական պարտքեր				
Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող վարկառուների				
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող վարկառուների				
Հիփոթեք				
Սպառողական վարկեր (տրամադրված փոխառություններ)				
Այլ				
Ածանցյալ գործիքներ				
ֆյուչերս				
ֆորվարդ				
օպցիոն				
սվոպ				
այլ				
Ընդամենը				

Ընդամենը առևտրական նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվներ

18. Ծանոթագրություն 18. «Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ»

Ծանոթագրություն 18-ի տարրերն են՝

<u>Պետական արժեթղթեր</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ պետական պարտատոմսեր	1831877	0
գանձապետական պարտատոմսեր		
կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր		
այլ		
ԲԲԲ-/Բաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների պետական արժեթղթեր		
գանձապետական պարտատոմսեր		
կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր		
այլ		
ԲԲ+/Բա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, վարկանիշ չունեցող երկրների պետական արժեթղթեր		
գանձապետական պարտատոմսեր		
կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր		
այլ		
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	1831877	0

<u>ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր</u>	*<u>ցուցակված</u>*	*<u>չցուցակ-ված</u>*	*<u>ցուցակված</u>*	*<u>չցուցակ-ված</u>*
Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի				
երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ				
կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				
կապիտալի գործիքներ				
այլ				
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից «Գ -» և բարձր վարկանիշ ստացած թողարկողի				
երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ				
կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				
կապիտալի գործիքներ				

այլ

ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի 9172

երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ
կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ
կապիտալի գործիքներ
այլ

9172

Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր

<u>Այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր</u>

	ցուցակված	*չցուցակ-ված*	*ցուցակված*	*չցուցակված*
Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի				
երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ				
կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				
կապիտալի գործիքներ				
այլ				
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի				
երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ				
կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				
կապիտալի գործիքներ				
այլ				
Ընդամենը այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր				

1841049

Ընդամենը վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր

<u>Վաճառքի համար մատչելի այլ ֆինանսական ակտիվներ</u>

վարկեր (տրամադրված փոխառություններ),

ֆակտորինգ, դեբիտորական պարտքեր

Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող վարկառուների
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող վարկառուների
Հիփոթեք

Սպառողական վարկեր (փոխառություններ)
Այլ
Ընդամենը

Ընդամենը վաճառքի համար մատչելի Ֆինանսական ակտիվներ

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

Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի օրվա դրությամբ «Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների» դասում հաշվառվող ռեպո համաձայնագրերով վաճառված արժեթղթերի՝ ՀՀ պետական գանձապետական արժեթղթերի անվանական գումարը կազմել է 1640000 հազար ՀՀ դրամ: Ռեպո համաձայնագրերը կնքվել են ՀՀ ռեզիդենտ բանկերի հետ :

19. Ծանոթագրություն 19. «Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ»

Ծանոթագրություն 19-ի տարրերն են՝

<u>Պետական արժեթղթեր</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ պետական պարտատոմսեր, այդ թվում՝		
գանձապետական պարտատոմսեր		
կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր		
այլ		
ԲԲԲ-/Բաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝		
գանձապետական պարտատոմսեր		
կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր		
այլ		
ԲԲ+/Բա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, ինչպես նաև վարկանիշ չունեցող երկրների պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝		
գանձապետական պարտատոմսեր		
կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր		
այլ		
Հաշվեգրված տոկոսներ		
Ընդամենը պետական արժեթղթեր		

<u>ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր</u>

	ցուցակված	*չցուցակ-ված*	*ցուցակված*	*չցուցակ-ված*
Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի, այդ թվում`				
երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ				
կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				
ավանդային սերտիֆիկատ				
այլ				
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից «Գ -» և բարձր վարկանիշ ստացած թողարկողի, այդ թվում`				
երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ				
կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				
այլ				
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի, այդ թվում`				
երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ				
կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				
ավանդային հավաստագրեր				
այլ				
Հաշվեգրված տոկոսներ				
Ընդամենը				

Այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր

	ցուցակված	*չցուցակ-ված*	*ցուցակված*	*չցուցակ-ված*
Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի, այդ թվում`				
երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ				
կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				
ավանդային հավաստագրեր				
այլ				
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի, այդ թվում`				
երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ				
կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ				
ավանդային հավաստագրեր				
այլ				
Հաշվեգրված տոկոսներ				
Ընդամենը				

Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների արժեզրկում (հնարավոր կորուստների պահուստ) (ծանոթ. 7)	( )	( )
Զուտ ներդրումներ մինչև մարման ժամկետը պահվող ֆինանսական ակտիվներում		

20. Ծանոթագրություն 20. «Ներդրումներ այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում»

Ծանոթագրություն 20-ում պետք է բացահայտվեն ներդրումային ընկերության կողմից վերահսկվող անձանց կապիտալում իրականացված ներդրումների շարժը հաշվետու ժամանակաշրջանում՝

<u>Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումների շարժը</u>	Ներդրումներ այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում
Մնացորդը ժամանակաշրջանի սկզբում	
Ավելացում	
Օտարում (վաճառք)	( )
Արժեքի արժեզրկում	( )
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում	

<u>Այլ կազմակերպությունների կանոնադրական կապիտալում ներդրումներ</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ասոցիացված կազմակերպություններում ներդրումներ		
Համատեղ վերահսկվող միավորներում ներդրումներ		
Դուստր ընկերություններում ներդրումներ		
Այլ դուստր ընկերություններում ներդրումներ		

Շահաբաժիններ

Ընդամենը

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

Անձի անվանումը	Հիմնական գործունեությունը	Գրանցման երկիրը	Ներդրման ամսաթիվը	Ներդրումը (հազ. դրամ)	Բաժնեմասը %
1. 2. n.	(օրինակ՝ ինկասացիա, վճարահաշվար-կային ծառայություններ, այլ)				

Ընդամենը

21. Ծանոթագրություն 21. «Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ»

Ծանոթագրություն 21-ի տարրերն են՝

Հիմնական միջոցներ

Հոդվածի անվանումը	Շենքեր	Համակ. և կապի միջոցներ	Փոխադրա-միջոցներ	Այլ հիմն. միջոցներ	Հիմն.միջ. գծով կապ. ներդ.	Վարձակ. հիմն.միջ. գծով կապ. ներդ.	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	-	4611	28950	2852	-	-	36413
Ավելացում	-	259	760	80	-	-	1099
Օտարում	( )	( )	( )	( )	( )	( )	( )
Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-	-
Վերագնահատում	-	152	-	(1139)	-	-	-987

Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	-	5022	29710	1793	-	-	36525
Ավելացում	-	-	-	-	-	-	-
Օտարում	( )	( )	( )	( )	( )	( )	( )
Վերագնահատում*		(1132)		1132			
Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-	-
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	-	3890	29710	2925	-	-	36525
<u>Կուտակված մաշվածություն</u>							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում		2527	2391	462	-	-	5380
Ավելացում	-	2174	5816	353	-	-	8343
Օտարում	( )	( )	( )	( )	( )	( )	( )
Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-	-
Վերագնահատում	-	(610)	-	(377)	-	-	(987)
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	-	4091	8207	438	-	-	12736
Ավելացում		127	2999	237			1689
Օտարում	( )	( )	( )	( )	( )	( )	( )
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	(328)	-	328	-	-	-
Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-	-
Մնացորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	-	3890	11206	1003	-	-	14425
<u>Զուտ հաշվեկշռային արժեք</u>							
հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	-	0	18504	1922	-	-	20426
նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	-	931	21503	1355	-	-	23789

<u>Ոչ նյութական ակտիվներ</u>

	Համա-կարգչա-յին ծրագրեր	Լիցենզիա-ներ և վստա-հագրեր	Հեղինակային իրավունքներ	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ոչ նյութական ակտիվ. գծով կապ. ներդ.	Ընդամենը
<u>Սկզբնական արժեք</u>						
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	-	-	-		-	-
Ավելացում	-	-	-		-	-
Օտարում	( )	( )	( )		( )	( )
Արժեզրկում	-	-	-		-	-
Վերագնահատում	-	-	-		-	-
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	-	-	-		-	-
Ավելացում	-	-	-		-	-
Օտարում	( )	( )	( )		( )	( )
Վերագնահատում*						
Արժեզրկում	-	-	-		-	-
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-		-	-
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	-	-	-		-	-
<u>Կուտակված մաշվածություն</u>						
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	-	-	-		-	-
Ավելացում	-	-	-		-	-
Օտարում	( )	( )	( )		( )	( )
Արժեզրկում	-	-	-		-	-
Վերագնահատում	-	-	-		-	-
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	-	-	-		-	-

Ավելացում						
Օտարում	( )	( )	( )		( )	( )
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-		-	-
Արժեզրկում	-	-	-		-	-
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	-	-	-		-	-
<u>Զուտ հաշվեկշռային արժեք</u>						
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	-	-	-		-	-
Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	-	-	-		-	-

«Ռենեսսա» ՓԲԸ-ի հիմնական միջոցների կազմում կատարվել է հետևյալ փոփոխությունները 2008թ. ընթացքում համակ. և կապի միջոցների ավելացում 259 հազար ՀՀ դրամ, ճշգրտում 152հազար ՀՀ դրամ, փոխադրամիփոցների ավելացում 760 հազար ՀՀ դրամ, այլ հիմն. միջոցների ավելացում 80 հազար ՀՀ դրամ, ճշգրտում -1139հազար ՀՀ դրամ , 2009թ ընթացքում համակ. և կապի միջոցների ճշգրտում այլ հիմնական միջոցներին 1132 հազար ՀՀ դրամ, այլ հիմնական միջոցների մաշվածությունից կապի միջոցների մաշվածության ճշգրտում 1132 հազար ՀՀ դրամ :

22. Ծանոթագրություն 23. «Այլ ակտիվներ»

Ծանոթագրություն 23-ում բացահայտվում է հաշվետու ժամանակաշրջանում այն բոլոր ակտիվների շարժը, որոնք չեն ներառվել հաշվեկշռի ակտիվային այլ հոդվածներում.

<u>Դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Դեբիտորական պարտքեր բյուջեի գծով	11922	
Դեբիտորական պարտքեր մատակարարների գծով		
Կանխավճարներ աշխատակիցներին		
Կանխավճարներ մատակարարներին	840	
Կանխավճարներ բյուջեի և պարտադիր սոցիալական ապահովագրության վճարների	86	

գծով		
Այլ դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	25	
Ընդամենը	12873	
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 8)	( )	( )
Ընդամենը		

Այլ ակտիվներ

Պահեստ		
Բռնագանձված գրավ և վաճառքի համար պահվող ակտիվներ		
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր		
Հեջավորման ածանցյալ գործիքներ		
Այլ ակտիվներ		
	12873	
Ընդամենը այլ ակտիվներ		

23. Ծանոթագրություն 24. «Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ»

Ծանոթագրություն 24-ի տարրերն են՝

Ներգրավված փոխառություններ և ավանդներ, այլ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ կենտրոնական բանկ		
ավանդներ և փոխառություններ ռեպո համաձայնագրեր այլ		
ՀՀ բանկեր	1675754	
ավանդներ և փոխառություններ ռեպո համաձայնագրեր այլ		

ԲԲԲ-(Բաա3) և բարձր վարկանիշ ունեցող բանկեր	
ավանդներ և փոխառություններ ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր այլ	
ԲԲԲ-(Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկեր	
ավանդներ և փոխառություններ ռեպո համաձայնագրեր այլ	
Հաշվեգրված տոկոսներ	975
Ընդամենը	1676729
Ֆինանսական կազմակերպություններ	
ավանդներ և փոխառություններ ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր այլ	
Հաշվեգրված տոկոսներ	
Ընդամենը	
Ընդամենը պահանջներ բանկերի և միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	1676729

24. Ծանոթագրություն 25. «Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ»

Ծանոթագրություն 25-ի տարրերն են՝

ՀՀ Կառավարության և տեղական ինքնակառավարման մարմինների նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վարկեր		
Ռեպո համաձայնագրեր		
Ներգրավված փոխառություններ		
Այլ		
Հաշվարկված տոկոսներ		
Ընդամենը		
ՀՀ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ		
Ռեպո համաձայնագրեր		
Ներգրավված փոխառություններ		
Այլ		
Հաշվարկված տոկոսներ		
Ընդամենը		

Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ		
Ռեպո համաձայնագրեր		
Ներգրավված փոխառություններ		
Այլ		
Հաշվարկված տոկոսներ		
Ընդամենը		
ՀՀ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ		
Ռեպո համաձայնագրեր		
Ներգրավված փոխառություններ		
Այլ		
Հաշվարկված տոկոսներ		
Ընդամենը		
Ոչ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ		
Ռեպո համաձայնագրեր		
Ներգրավված փոխառություններ		
Այլ		
Հաշվարկված տոկոսներ		
Ընդամենը		
ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ		
Ռեպո համաձայնագրեր		
Ներգրավված փոխառություններ		
Այլ		
Հաշվարկված տոկոսներ		
Ընդամենը		

Ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ		
Ռեպո համաձայնագրեր		
Այլ		
Հաշվարկված տոկոսներ		
Ընդամենը		
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ		

25. Ծանոթագրություն 26. «Առևտրական նպատակներով պահվող պարտավորություններ»

Ծանոթագրություն 26-ի տարրերն են՝

Առևտրական նպատակներով պահվող պարտավորություն	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Առևտրական նպատակներով պահվող ածանցյալ գործիքներ՝ ֆյուչերս ֆորվարդ օպցիոն սվոպ այլ		
Հեջավորման ածանցյալ գործիքներ		
Այլ		
Ընդամենը		

26.Ծանոթագրություն 27. «Ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթեր»

Ծանոթագրություն 27-ի տարրերն են՝

Ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված առանց տոկոսի արժեթղթեր		

Ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթեր	
Ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արտոնյալ բաժնետոմսեր (ֆին. պարտավորություններ համարվող)	
Թողարկված այլ արժեթղթեր	
Հաշվեգրված տոկոսներ	
Ընդամենը	

27. Ծանոթագրություն 29. «Պահուստներ»

Ծանոթագրություն 29-ում բացահայտվում են հաշվետու ժամանակաշրջանում պահուստների շարժը.

Պահուստներ	Ծանոթ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	7		
Պահուստին կատարված մասհանումներ			
Պահուստի օգտագործում			
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ			
Վերջնական մնացորդ			

29.1 Ներդրումային ընկերության իրավական պարտավորությունները

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

29.2 Ներդրումային ընկերության հարկային պարտավորությունները

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

28. Ծանոթագրություն 30. «Այլ պարտավորություններ»

Ծանոթագրություն 30-ի տարրերն են՝

Այլ պարտավորություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով		
շահութահարկի գծով	2809	
ԱԱՀ-ի գծով		
այլ հարկերի ու տուրքերի գծով		
սոցիալական ապահովագրության վճարումների գծով		
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով	1037	
Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	1044	
Կրեդիտորական պարտքեր կանոնադրական կապիտալի համալրման գծով		
Այլ պարտավորություններ		
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում	4890	

29. Ծանոթագրություն 31. «Կանոնադրական կապիտալ»

Ծանոթագրություն 31-ում բացահայտվում է.

1) Ընկերության գրանցված և ամբողջությամբ վճարված Բաժնետիրական կապիտալը 30.06.2009թ-ի դրությամբ 200.000,00 հազ ՀՀ դրամ է,

2) Բաժնետիրական կապիտալ

թողարկված և լրիվ վճարված բաժնետոմսերի -4000 հատ

բաժնետոմսերի անվանական արժեքը- 50000 ՀՀ դրամ

3) Ներդրումային ընկերության թողարկած և տեղաբաշխած արտոնյալ բաժնետոմսեր չունի,

4) Սեփական կապիտալում պահուստների մասը ընդգրկում է պահուստային կապիտալը, որը կազմում է 5 000 հազար ՀՀ դրամ, վերագնահատման պահուստներ 111 270 հազար ՀՀ դրամ,

5) չբաշխված շահույթ 25855 հազար ՀՀ դրամ,

6) հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ներդրումային ընկերության նշանակալից մասնակիցների վերաբերյալ տեղեկություններ.

Նշանակալից մասնակցի անունը,ազգանունը/անվանումը	Ներդրումային ընկերությունում ունեցած մասնակցության գումարը	Ներդրումային ընկերությունում ունեցած մասնակցության չափը տոկոսային հարաբերությամբ	Մասնակցի գործունեության տեսակը (իրավաբանական անձանց համար)
Էդուարդ Մարության	100,000,00	50%	
Աննա Համբարյան	100,000,00	50%	

7) հաշվետու ժամանակաշրջանում կանոնադրական կապիտալի ավելացում չի կատարվել

8) հաշվետու ժամանակաշրջանում կանոնադրական կապիտալի նվազում չի կատարվել

9) հաշվետու ժամանակաշրջանում ներդրումային ընկերության կողմից հայտարարվել և վճարվել է շահութաբաժիններ 15294 հազար ՀՀ դրամ:

30. Ծանոթագրություն 35. « Կապիտալի այլ տարրեր»

Ընկերությունը 2009թ. հունիսի 30-ի դրությամբ հաշվեկշռում հաշվառվող կապիտալի այլ տարրեր չի ունեցել:

31. Ծանոթագրություն 36. «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, ինչպես նաև նրանց հետ կապակցված անձիք:

Ներկայացվող հաշվետվությունների առումով Ընկերության կապակցված կողմեր են համարվում՝

1. Ընկերության ղեկավարները,

2. Ընկերության կապիտալում նշանակալից մասնակցություն ունեցող անձիք,

3. (1) և (2) կետերում նշված անձանց հետ փոխկապակցված ֆիզիկական և իրավաբանական անձիք:

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 :

30.06.2009 թ-ի դրությամբ Ընկերության հետ կապակցված կողմերի հանդեպ Ընկերության պարտավորությունները ունեն հետևյալ ծավալները՝ Ընկերությանը տրամադրված փոխառության գումարը կազմում է 70.000.000,00 ՀՀ դրամ, որը տրամադրվել է «Ռենշին» ՍՊԸ-ին, որի տնօրենը հանդիսանում է «Ռենեսա»ՓԲԸ-ի համասեփականատերը , տրամադրվել է 365 օրով, 12 տոկոսով:

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

4) նախորդ և հաշվետու ժամանակաշրջանների վերջի դրությամբ ներդրումային ընկերության հետ կապված կողմերի գործարքների գծով առկա մնացորդները.

Պահանջներ այլ ներդումային ընկերությունների նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Մնացորդը առ 1 հունվարի		
Տարվա ընթացքում ավելացում		
Տարվա ընթացքում նվազում		
Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ		

Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Մնացորդը առ 1 հունվարի		
Տարվա ընթացքում պահանջների աճ		
Տարվա ընթացքում մարված պահանջներ		
Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ		
Տոկոսային եկամուտ		

Այս ծանոթագրությունում բացահայտվում է այդ հաճախորդների հետ կապակցվածության բնույթը (օրինակ՝ ներդրումային ընկերության ղեկավարներ, նրանց հետ փոխկապակցված անձինք, այլ):

Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Մնացորդը առ 1 հունվարի	0	
Տարվա ընթացքում ստացված գումարներ	70000	
Տարվա ընթացքում վճարված գումարներ	( )	( )
Մնացորդը 30 հունիսի դրությամբ	70000	
Տոկոսային ծախս	1000	

Բացահայտվում է այդ հաճախորդների հետ կապակցվածության բնույթը և նրանց հետ կնքված խոշոր գործարքների բնույթը (օրինակ՝ ներդրումային ընկերության նշանակալից մասնակցի կողմից վերահսկվող ձեռնարկությունից ներգրաված ցպահանջ փոխառություն, այլ):

32. Ծանոթագրություն 37. «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 բնագավառում Ընկերության հիմնական նպատակն է ֆինանսական կորուստների կրճատումը և իրականացվող գործառնությունների ծավալների համապատասխան հուսալիության ապահովումը՝ ի շահ հաճախորդների, սեփականատերերի:

Ինչպես բոլոր ֆիանանսական կազմակերպությունները՝ Ընկերությունն իր գործունեության ընթացքում բախվում է տարբեր ռիսկային գործոնների հետ: Հաշվետու ժամանակաշրջանում առավել կարևոր ռիսկեր են հանդիսացել.

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

Արտարժութային ռիսկ: Արտարժութային ռիսկը այն ռիսկն է, որը արտարժույթի փոխարժեքների փոփոխությունների հետևանքով ուղղակիորեն ազդում է ֆինանսական գործիքների արժեքի տատանման վրա: 2007-2008թթ. ընթացքում դրամի նկատմամբ նկատվող դոլարի շարունակական արժեզրկման պարագայում Ընկերությունը նպատակահարմար էր գտել պահել արտարժութային կարճ դիրք, սակայն 2009թ.-ի I եռամսյակում կանխատեսելով իրադրության արմատական փոփոխություններ, Ընկերությունը փոխեց ռազմավարությունը և արտարժութային շուկայում գրավեց երկար դիրք, իսկ 2009թ.-ի II եռամսյակի ընթացքում արտարժութային շուկայում հարաբերական ստաբիլության պայմաններում Ընկերությունը հիմնականում պահում էր փակ դիրք:

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՝ պահելով բարձր իրացվելի և ապակենտրոնացված ակտիվների պորտֆել, որը հնարավոր է արագորեն վերածել դրամի :

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 50,000,000 (հիսուն միլիոն) ՀՀ դրամ:

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

• հաճախորդի կողմից տրամադրվող հանձնարարականի ստուգում գործառնական բաժնի աշխատակցի և բրոքերի կողմից,

• Ընկերության աշխատակիցների մասնագիտական որակավորման բարձրացմանն ուղղված միջոցառումների կատարում,

• կնքվող պայմանագրերի կրկնակի ստուգման իրականացում,

• այլ միջոցառումներ:

37.1 Շուկայական ռիսկ

Շուկայական ռիսկի վերլուծություն

Շուկայական ռիսկը այն ռիսկն է, որի առկայության դեպքում ֆինանսական գործիքների ապագա դրամական հոսքերը կամ իրական արժեքը տատանվում է այնպիսի շուկայական փոփոխականների պատճառով, ինչպիսիք են տոկոսադրույքները և արտարժույթի փոխարժեքները :

Արտարժութային ռիսկի կառավարումն իրականացվում է արտարժույթների փոխարժեքների փոփոխություններով պայմանավորված օգուտներ ստանալու (կորուստներ չկրելու) տեսանկյունից:

Արտարժութային ռիսկի կառավարման գործընթացը ներառում է՝ արտարժութային շուկայի ուսումնասիրման, արտարժութային ռիսկի կանխատեսման, արտարժութային ռիսկի գնահատման՝ ռիսկի հնարավոր չափերի և հետևանքների որոշման, արտարժութային ռիսկի հետ կապված կորուստների կանխարգելման և նվազեցման փուլերը: Ընկերությունում արժութային շուկայի վերլուծության գնահատականները տալիս է գործադիր տնօրենը, որը օրական հետևում է շուկայական զարգացումներին, հավաքագրում և ուսումնասիրում է փորձագիտական գնահատականները, կարճաժամկետ կանխատեսումներ է անում շուկայի վարքագծի վերաբերյալ :

Կանխատեսումների իրականացման համար հիմք են հանդիսանում երկարաժամկետ հատվածում փոխարժեքի վրա ազդող երկրի տնտեսական պայմանները: Ուսումնասիրվում են փոխարժեքների տատանման միտումները կամ տրենդները, վերլուծության են ենթարկվում փոխարժեքների տատանումների դրսևորումները:

37.2 Արտարժույթի ռիսկ

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

Հաշվետու ժամանակաշրջան.

	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ*	II խմբի արտարժույթ**	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	3795			3795
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	73836	1		73837
Առևտրական նպատակով պահվող ֆինանսական գործիքներ				
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ	71000			71000
Վաճառքի համար մատչելի ֆին. ակտիվներ	1841049			1841049
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ֆին. ակտիվներ				
Այլ	34063			34063
Ընդամենը ակտիվներ	2023743	1		2023744
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	1676729			1676729
Պարտավորություններ հաճա-խորդների նկատմամբ				
Այլ պարտավորություններ	4890			4890
Ընդամենը պարտավորություններ	1681619			1681619
Զուտ դիրք	342124	1		342125

Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջան.

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ	II խմբի արտարժույթ	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում				
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ				
Առևտրական նպատակով պահվող ֆինանսական գործիքներ				
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ				
Վաճառքի համար մատչելի ֆին. ակտիվներ				
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ֆին. ակտիվներ				
Այլ				

Ընդամենը ակտիվներ				
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ				
Պարտավորություններ հաճա-խորդների նկատմամբ				
Այլ պարտավորություններ				
Ընդամենը պարտավորություններ				
Զուտ դիրք				

* Ներկայացվում է «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:

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

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

Ածանցյալ ֆինանսական գործիքների տեսակները	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ*	II խմբի արտարժույթ**	Ընդամենը
Ֆյուչերսային գործիքների գծով -պարտավորություններ - պահանջներ				
Ֆորվարդային գործիքների գծով - պարտավորություններ -պահանջներ				
Օպցիոնների գծով - պարտավորություններ - պահանջներ				
Սվոպերի գծով -պարտավորություններ -պահանջներ				
Այլ ածանցյալ գործիքների գծով - պարտավորություններ - պահանջներ				
Զուտ դիրք ըստ ածանցյալ ֆինանսական գործիքների				
Զուտ բաց դիրք*				

*** նախորդ աղյուսակում ստացված «Զուտ դիրք» տողի տվյալներից հանվում են «Զուտ դիրք ըստ ածանցյալ ֆինանսական գործիքների» տողի համապատասխան տվյալները:**

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

<u>37.3.Տոկոսադրույքի ռիսկ</u>

Տոկոսադրույքի փոփոխությունն ուղղակիորեն ազդում է ներդրումային ընկերության տոկոսային ռիսկի, ակտիվների ու պարտավորությունների հետ կապված դրամական միջոցների հոսքի և դրանց իրական արժեքի 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	
Տեղաբաշխված միջոցներ	դրամով	արտարժույթով	դրամով	արտարժույթով	դրամով	արտարժույթով	դրամով	արտարժույթով	դրամով	արտարժույթով	դրամով	արտարժույթով
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝												
-վարկեր												
-ավանդներ												
-ռեպո համաձայնագրեր												
-այլ												
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ, այդ թվում՝												
- վարկեր												
- ռեպո համաձայնագրեր												
- այլ												

Առևտրական նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր, այդ թվում`		9172	1831877
- երկարաժամկետ պարտք. գործիքներ			
- կարճաժամկետ պարտք. գործիքներ			
- կապիտալի գոծիքներ			
-այլ			
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր			
Տեղաբաշխված այլ միջոցներ			
Ընդամենը		*9172*	*1831877*
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ.-ների նկատմամբ, այդ թվում`			
- վարկեր			
- ռեպո համաձայնագրեր	1676729		
- այլ			
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում`			
- ռեպո համաձայնագրեր			
- այլ			
Ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթեր, այդ թվում`			
-փոխարկելի արժեթղթեր			
- հիփոթեքային պարտատոմսեր			
- այլ պարտատոմսեր			
- ստորադաս փոխառություններ			
Ներգրաված այլ միջոցներ			
Ընդամենը	*1676729*		
Զուտ դիրք	*-1676729*	*9172*	*1831877*

Նախորդ 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	
Տեղաբաշխված միջոցներ	դրամով	արտարժույթով	դրամով	արտարժույթով	դրամով	արտարժույթով	դրամով	արտարժույթով	դրամով	արտարժույթով	դրամով	արտարժույթով
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում`												
- վարկեր												
- ավանդներ												
- ռեպո համաձայնագրեր												
- այլ												
Հաճախորդների նկատմամբ												

պահանջներ, այդ թվում՝
- վարկեր
- ռեպո համաձայնագրեր
- այլ
Առևտրական նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեքղթեր, այդ թվում՝
- երկարաժամկետ պարտք. գործիքներ
- կարճաժամկետ պարտք. գործիքներ
- կապիտալի գոծիքներ
-այլ
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեքղթեր
Տեղաբաշխված այլ միջոցներ
Ընդամենը
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ.-ների նկատմամբ, այդ թվում՝
- վարկեր
- ռեպո համաձայնագրեր
- այլ
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում՝
- ռեպո համաձայնագրեր
- այլ
Ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեքղթեր, այդ թվում՝
-փոխարկելի արժեքղթեր
- այլ պարտատոմսեր
- ստորադաս փոխառություններ
Ներգրաված այլ միջոցներ
Ընդամենը
Զուտ դիրք

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	
	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ
	%	%	%	%
Ակտիվներ				
Մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում				
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝				

- վարկեր - ռեպո համաձայնագրեր - սվոպ				
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ	12.0000			
Առևտրական նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	10.7616			
Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր				
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	7.025			
Պարտավորություններ հաճա- խորդների նկատմամբ				
Պարտավորություններ ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով				

37.4 Գնային ռիսկ

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:

37.5.Իրացվելիության ռիսկ

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 Ընկերությոնը ի վիճակի չի լինում մարման ժամկետում կատարել վճարման իր պարտավորությունները:
Իրացվելիության ռիսկի կառավարումը ընթացիկ ժամանակաշրջանում կապված էր,
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 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 մեթոդը. Իրացվելիության ցածր մակարդակի դեպքում Ընկերությունը դրամական միջոցներ ստանալու համար վաճառում է ակտիվներ:

Պարտավորությունների կառավարման մեթոդ. Կայանում է նրանում, որ Ընկերությունը իրացվելիություն է ձեռք բերում ֆինանսական շուկայում արտաքին փոխառությունների, վարկերի, ռեպոների 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 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:

Հաշվետու ժամանակաշրջան

ԱԿՏԻՎՆԵՐ	*Մարմանը մնացել է*					*Անժամկետ*	*Ընդամենը*
	մինչև 1ամիս	*1-3 ամիս*	*3-6 ամիս*	*6-12 ամիս*	*1 տարուց ավելի*		
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում						*3795*	*3795*
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ						*73837*	*73837*
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ				*71000*			*71000*
Արժեթղթեր, այդ թվում` - առևտրական նպատակով պահվող - վաճառքի համար մատչելի - մինչև մարման ժամկետը պահվող *-ռեպո*			*9172*		*1831877*		*1841049*
Այլ պահանջներ						*34063*	*34063*

Հետհաշվեկշռային պայմանական ակտիվներ							
Պայմանագրային պահանջներ**							
Ընդամենը				*71000*	*1831877*	*111695*	*2023744*

ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ	*Մարմանը մնացել է*					*Անժամկետ*	*Ընդամենը*
	մինչև 1ամիս	*1-3 ամիս*	*3-6 ամիս*	*6-12 ամիս*	*1 տարուց ավելի*		
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	*1159318*	*517411*					*1676729*
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ							
Պարտավորություններ ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով							
Այլ պարտավորություններ	*120*			*3733*		*1037*	*4890*
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ							
Պայմանագրային պարտավորություններ***							
Ընդամենը	*1159438*			*3733*		*1037*	*1681619*

Նախորդ ժամանակաշրջան

ԱԿՏԻՎՆԵՐ	*Մարմանը մնացել է*					*Անժամկետ*	*Ընդամենը*
	մինչև 1ամիս	*1-3 ամիս*	*3-6 ամիս*	*6-12 ամիս*	*1 տարուց ավելի*		
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում							
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ							
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ							
Արժեթղթեր, այդ թվում՝ - առևտրական նպատակով պահվող - վաճառքի համար մատչելի - մինչև մարման ժամկետը պահվող *-ռեպո*							
Այլ պահանջներ							
Հետհաշվեկշռային պայմանական ակտիվներ							
Պայմանագրային պահանջներ*							
Ընդամենը							

ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ	*Մարմանը մնացել է*					*Անժամկետ*	*Ընդամենը*
	մինչև 1ամիս	*1-3 ամիս*	*3-6 ամիս*	*6-12 ամիս*	*1 տարուց ավելի*		
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ							
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ							
Պարտավորություններ ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով							

Այլ պարտավորություններ							
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ							
Պայմանագրային պարտավորություններ**							
Ընդամենը							

* «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:

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

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

33. Ծանոթագրություն 38. «Կապիտալ և կապիտալի համարժեքություն»

Ստորև ներկայացվում է Ընկերության ընդհանուր կապիտալի մեծությունը 2009-թ.-ի ընթացքում ըստ ամիսների, ինչպես նաև Ընկերության ընդհանուր կապիտալի համարժեքության նորմատիվի ցուցանիշները:

հազ. դրամ

ԱՄԻՍՆԵՐ	ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԿԱՊԻՏԱԼ (միջին)	ՀԻՄՆԱԿԱՆ ԿԱՊԻՏԱԼ (միջին)	ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԿԱՊԻՏԱԼԻ ՆՈՐՄԱՏԻՎԻ ՍԱՀՄԱՆԱՉԱՓԸ	ՀԱՄԱՐԺԵՔՈՒԹՅԱՆ ՆՈՐՄԱՏԻՎԻ ՄԵԾՈՒԹՅՈՒՆ
1	2	3	4	5
ՀՈՒՆՎԱՐ	196.312	200.245	100.000	
ՓԵՏՐՎԱՐ	133.346	157.211	100.000	
ՄԱՐՏ	176.961	163.093	100.000	
ԱՊՐԻԼ	135.122	146.718	100.000	
ՄԱՅԻՍ	159.313	158.350	100.000	
ՀՈՒՆԻՍ	197.066	150.684	100.000	

Համարժեքության նորմատիվ Ներդրումային ընկերությունների համար սահմանված չէ, այդ իսկ պատճառով 5-րդ սյունյակը լրացված չէ :

34. Ծանոթագրություն 39. «Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեք»

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

Ընկերության ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները իր հաշվեկշռում է այն և միայն այն դեպքում, երբ նա դառնում է գործիքի պայմանագրային կողմ: Ֆինանսական ակտիվների պարտավորությունների սովորական բնույթ կրող առք ու վաճառքների 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:

Ընկերույան կողմից ֆինանսական ակտիվները դասակարգվում են հետևյալ կատեգորիաների. իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ, մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ, վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ:

Ներդրումների նման դասակարգումը կատարվում է դրանց ձեռքբերման 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:

Ֆինանսական ակտիվներն ու պարտավորությունները դասակարգվում են որպես ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող, երբ.

ա) Այդպես վարվելը զգալիորեն կնվազեցնի չափման անհամապատասխանությունները, որոնք կառաջանային, եթե կապված ածանցյալ գործիքները համարվեին առևտրական նպատակներով պահվող, իսկ հիմք հանդիսացող ֆինանսական գործիքները հաշվառվեին ամորտիզացված գումարով, ինչպես պարտքային արժեթղթերի տեսքով թողարկված արժեթղթերը:

բ) Որոշ ներդրումներ, ինչպես օրինակ կապիտալի գործիքներում կատարված ներդրումները, որոնք փաստաթղթավորված ռիսկերի կառավարման կամ ներդրումային քաղաքականության համաձայն հաշվառվում են իրական արժեքով և կառավարչական անձնակազմին հաղորդվում են այդ արժեքով, համարվում են ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող, և Ֆինանսական գործիքները, ինչպես պարտքային արժեթղթերը, որոնք պարունակում են մեկ կամ ավելի բաղադրիչ ածանցյալ գործիքներ, որոնք էականորեն ազդում են դրամական հոսքերի վրա, համարվում են ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող:

Ֆիքսված մարման ժամկետով արժեթղթերը դասակարգվում են որպես մինչև մարման ժամկետը պահվող, երբ Ընկերությունը հաստատապես մտադրված է և հնարավորություն ունի պահել այդ ներդրումները մինչև դրանց մարման ժամկետի լրանալը:

Վաճառքի համար մատչելի 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: Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվները նախնական ճանաչումից հետո հաշվառվում են իրական արժեքով:

Ակտիվ ֆինանսական շուկաներում գործող Ֆինանսական ակտիվի իրական արժեքը հաշվետու ամսաթվին բորսային փակման պահին այդ ակտիվի գծով գնանշվող գինն է: Եթե գնանշված շուկայական գինը առկա չէ, ապա գործիքի իրական արժեքը հաշվառվում են ինքնարժեքով:

35. Ծանոթագրություն 40 «Կանխատեսվող ապագա գործարքների հեջավորում»

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

36. Ծանոթագրություն 41. «Ապաճանաչում»

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

Ֆինանսական պարտավորությունը ապաճանաչվում է, երբ նա մարվում է, համարվում է չեղյալ կամ դառնում է ժամկետանց : Ընկերության հաշվեկշռում ապաճանաչված ֆինանսակն պարտավորություն չի հաշվառվում:

37. Ծանոթագրություն 42. «Գրավադրված ակտիվներ»

2009թ. հունիսի 30-ի դրությամբ «Ռենեսա» ՓԲԸ-ն գրավադրված ակտիվներ չունի :

38. Ծանոթագրություն 43. «Ընդունված գրավ»

2009թ. հունիսի 30-ի դրությամբ «Ռենեսա» ՓԲԸ-ն չունի ընդունված գրավ:

39.Ծանոթագրություն 44. «Պարտավորությունների չկատարում/խախտում»

«Ռենեսա» ՓԲԸ-ն 2009թ. հունիսի 30-ի դրությամբ հաշվեկշռում չունի հաշվառված այնպիսի պարտավորություններ, որոնց գծով պայմանագրային պարտավորությունները Ընկերության կողմից խախտվել են: Հաշվետու ժամանակաշրջանում ներդրումային ընկերության կողմից, որևէ պայմանագրային պարտավորթություն չի խախտվել :