

ՀԱՍՏԱՏՎԱԾ Է

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

Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական
բանկի նախագահ՝

----- Արթուր Զավադյան

2011 թվականի դեկտեմբերի ____

ՀԱՍՏԱՏՎԱԾ Է

Հայաստանի Հանրապետության ֆինանսների
նախարարի՝ 2011 թվականի դեկտեմբերի

____-ի

թիվ ____ -Ն հրամանով

Հայաստանի Հանրապետության
ֆինանսների նախարար՝

----- Վաչե Գաբրիելյան

2011 թվականի դեկտեմբերի ____

**ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ
(ձև 5)**

2016թ. I-ին եռամսյակ

Ծանոթագրություն 1. «Իրավական դաշտ և կորպորատիվ կառավարում»

«ՌԵՆԵՍԱ» ՓԲԸ-ն (այսուհետ՝ Ընկերություն) հիմնվել է 2001 թվականին և հանդիսանում է փակ բաժնետիրական ընկերություն՝ գործելով Հայաստանի Հանրապետության (այսուհետ՝ ՀՀ) օրենսդրության շրջանակներում:

«Արժեթղթերի շուկայի մասին» ՀՀ օրենքի համաձայն Ընկերությունը 2008 թվականի հունիսի 27-ին ՀՀ կենտրոնական բանկի (այսուհետ՝ ՀՀ ԿԲ) կողմից վերագրանցվել և վերալիցենզավորվել է թիվ 5 արտոնագրային համարով՝ որպես ներդրումային ընկերություն:

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

Ընկերության հիմնական գործառույթներն են.

- 1) Ներդրումային գործունեությունը.
 - ՀՀ պետական և ՀՀ կորպորատիվ պարտատոմսերի առք և վաճառք,
 - բրոքերային գործառնություններ արժեթղթերով,
 - դիլերային թողարկում (անդերռայթինգ),
- 2) արտարժույթի առք և վաճառքը:

Ընկերությունը համագործակցում է ՀՀ ԿԲ-ի, ՀՀ առևտրային բանկերի, ռեզիդենտ և ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց հետ, ինչպես նաև հանդիսանում է «ՆԱՍԳ-ԱԶ ՕԷՍԷՔՍ ԱՐՄԵՆԻԱ» ԲԲԸ-ի և Կարգավորվող շուկայի հաշվարկային համակարգի անդամ:

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

Ընկերության կառավարման մարմիններն են Ընկերության բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը (Ընդհանուր ժողով), Ընկերության խորհուրդը (Խորհուրդ), Ընկերության Գործադիր տնօրենը (Տնօրեն):

Ընկերության կառավարման բարձրագույն մարմինը Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովն է: Ընկերությունը պարտավոր է յուրաքանչյուր տարի գումարել բաժնետերերի հերթական տարեկան ընդհանուր ժողով՝ ֆինանսական տարվա ավարտից հետո վեց ամսվա ընթացքում:

Ընկերության խորհուրդն իրականացնում է Ընկերության գործունեության ընդհանուր ղեկավարումը՝ իր իրավասությանը վերապահված հարցերի սահմաններում: Ընկերության խորհուրդը կազմված է երեք անդամից, որոնց լիազորությունների ընդհանուր տևողությունը սահմանափակված չէ:

Ընկերության գործունեության ընթացիկ ղեկավարումն իրականացնում է Ընկերության միանձնյա գործադիր մարմինը՝ Գործադիր տնօրենը: Ընկերության գործադիր տնօրենն է Վաղինակ Սարոյանը: Ընկերության ղեկավարները վարձատրվում են համաձայն իրենց հետ կնքված աշխատանքային պայմանագրերի՝ ամսական դրույքաչափով:

Համաձայն Ընկերության կանոնադրության, Ընկերության կանոնադրական կապիտալը կազմում է 1,000,000 հազար ՀՀ դրամ, որը բաժանված է 20,000 (տասնյոթ 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: 2016թ-ի մարտի 31-ի դրությամբ Ընկերությունն ունի 2 բաժնետեր:

1. Էդուարդ Սարոյան՝ 50% մասնաբաժնով
2. Արայիկ Կարապետյան՝ 50% մասնաբաժնով

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

Ընկերության 2015թ-ի ֆինանսական հաշվետվությունների տարեկան աուդիտն իրականացրել է «Գրանթ Թորնթոն» ՓԲԸ-ն, որի մատուցված ծառայությունների դիմաց վճարումը կատարվել է համաձայն վերջինիս հետ կնքված համապատասխան պայմանագրի: Վճարման չափը հաստատվել է Ընկերության խորհրդի կողմից:

Ծանոթագրություն 2. «Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը»

Ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը և ներկայացումը

Ընկերությունում հաշվապահական հաշվառումը վարվում է և ֆինանսական հաշվետվությունները կազմվում են համաձայն «Հաշվապահական հաշվառման մասին» ՀՀ օրենքի, Ֆինանսական Հաշվետվությունների Միջազգային Ստանդարտների, Ընկերության խորհրդի կողմից հաստատված «Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության» և հաշվապահական հաշվառումը կարգավորող իրավական այլ ակտերով սահմանված պահանջների և ցուցումների:

Ընկերության ֆինանսական հաշվետվությունների փաթեթը, ինչպես նախատեսված է հաշվապահական հաշվառումը կարգավորող օրենսդրությամբ, ներառում է.

1. համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունը,
2. ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունը,
3. սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվությունը,
4. դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ հաշվետվությունը,
5. ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրությունները, ներառյալ հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը:

Հաշվապահական հաշվառում վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու սկզբունքները

Ընկերությունն իր ֆինանսական հաշվետվությունները, բացառությամբ դրամական հոսքերի մասին տեղեկատվության, պատրաստում է հաշվապահական հաշվառման հաշվեգրման սկզբունքի հիման վրա:

Ընկերությունը հաշվապահական հաշվառում վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու համար օգտագործում է անընդհատության, արժանահավատության, հաշվեգրման, հասկանալիության, էականության և միասնականության, համադրելիության, սահմանազատման և հետևողականության սկզբունքները:

Եկամուտների և ծախսերի ճանաչում

Ընկերության կողմից գործարքների կատարման ընթացքում ստացված կամ ստացվելիք տոկոսային եկամուտները, ինչպես նաև վճարվելիք տոկոսային ծախսերը Ընկերությունը չափում, ճանաչում և գրանցում է հաշվեգրման եղանակով՝ օրական կտրվածքով, անկախ եկամտի փաստացի

ստացման կամ վճարումների իրականացման ժամկետից, հատուցման իրական արժեքով, հաշվեկշռի ամսաթվի դրությամբ, գործարքի ավարտման աստիճանի հիման վրա՝ ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով:

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

Ընկերությունը աշխատակիցների արձակուրդների գալիք վճարման գծով ձևավորում է պարտավորություն՝ յուրաքանչյուր օր հատկացումներ կատարելու միջոցով:

Արտարժույթային գործառնությունների հաշվառումը

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

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

Ընկերության կողմից ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման նպատակով օգտագործվել են հետևյալ փոխարժեքները.

	31.03.2016	31.12.2015	31.03.2015
ՀՀ դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	480,79	483,75	471,13

Հարկեր

Ընկերությունում շահութահարկի, ավելացված արժեքի հարկի, եկամտային հարկի, գույքահարկի, հողի հարկի գծով հաշվառումը տարվում է ՀՀ հարկային օրենսդրությանը համապատասխան:

Հաշվետու եռամսյակի շահութահարկը բաղկացած է ընթացիկ և հետաձգված հարկերից:

Ընթացիկ շահութահարկի գումարը հաշվարկվում է ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված պահանջներին համաձայն՝ յուրաքանչյուր օրվա համար հաշվեգրվում է շահութահարկի պարտավորություն շահույթի նկատմամբ և հաշվետու տարվա վերջին այն ճշգրտվում է և հաշվանցվում 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 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: Ընկերությունը հետաձգված հարկերը հաշվարկում է ամսական կտրվածքով:

Ֆինանսական գործիքների ճանաչումը և գնահատումը

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՝ գումարած կամ հանած գործարքի հետ կապված և հաշվապահական

հաշվառման ստանդարտներով սահմանված ծախսումներ:

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

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները բաղկացած են բանկերում հաշիվների մնացորդներից:

Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող արժեթղթեր

Արժեթղթեր, որոնք ձեռք են բերվել կամ առաջացել են հիմնականում գների կամ դիվերսյան հավելագների (մարժանների) կարճաժամկետ տատանումներից շահույթ ստանալու նպատակով: Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող 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 հաշվետվությունում:

Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր

Ներդրումներ պարտքային և կապիտալ գործիքներում, 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 պարտքային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխությունից առաջացած չիրացված շահույթն ու վնասը արտացոլվում են կապիտալում: Նշված արժեթղթերի վաճառքի դեպքում իրական արժեքի գծով ճշգրտումները ճանաչվում են որպես շահույթ կամ վնաս ֆինանսական արդյունքների 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 գեղչված դրամական հոսքերի տեխնիկայի միջոցով:

Սովորաբար կապիտալ գործիքները չեն գնանշվում որևէ բորսայում և ունեն սահմանափակ շուկա: Այդ գործիքների իրական արժեքը ճշգրտորեն որոշելու համար բացակայում են որոշակի ընդունելի սկզբունքներ ու մեթոդներ, և, հետևաբար, այդ արժեթղթերը հաշվառվում են ինքնարժեքով՝ հանած արժեգրկման գծով պահուստի գումարը:

Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր

Ֆիքսված մարման ժամկետով պարտքային արժեթղթեր, որոնք Ընկերությունը հաստատապես մտադրված է և հնարավորություն ունի պահել մինչև այդ ներդրումների մարման ժամկետի լրանալը: Եթե Ընկերության կողմից իրականացվում է մինչև մարման ժամկետը պահվող ֆինանսական ակտիվի էական ծավալի վաճառք, ապա ամբողջ դասը վերադասակարգվում է որպես վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվ: Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Ուեպո համաձայնագրերով գործառնություններ

Հետգնման պայմանով վաճառված արժեթղթերը Ընկերությունը շարունակում են հաշվառվել իր հաշվեկշռում՝ իրականացնելով նրանց նկատմամբ և՛ տոկոսների հաշվեգրում, և՛ իրական արժեքի ճշտում:

Փոխառություններ և դեբիտորական պարտքեր

Փոխառությունները և դեբիտորական պարտքերը ֆիքսված կամ որոշելի վճարումներով ֆինանսական ակտիվներն են, որոնք ստեղծվում են Ընկերության կողմից ուղղակիորեն պարտապահին դրամական միջոցներ տրամադրելու միջոցով՝ առանց պարտքը վաճառելու մտադրության:

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 ԿԲ-ի կողմից հրապարակված միջին փոխարժեքով և հետագայում փոխարժեքի փոփոխման դեպքում չեն վերագնահատվում:

Հիմնական միջոցների միավորի մաշվածության գումարը պարբերաբար բաշխվում է ակտիվի օգտակար ծառայության ընթացքում: Ընկերությունը հիմնական միջոցների ամորտիզացիոն մասհանումները կատարում է հետևյալ սահմանված ժամկետներում.

Հիմնական միջոցի անվանումը	Ժամկետ	Տոկոսադրույք %
Համակարգիչներ և կապի միջոցներ	3 տարի	33.3
Տրանսպորտային միջոցներ	5 տարի	20
Գույք, գրասենյակային սարքավորումներ	5 տարի	20
Այլ հիմնական միջոցներ	5 տարի	20

Ոչ նյութական ակտիվներ

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:

Փոխանակման փոխարժեքի որոշման մեթոդաբանությունը

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

Ծանոթագրություն 3. «Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ»

Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տոկոսային եկամուտներ բանկային հաշիվներից և ներդրված ավանդներից	29	35,454
Տոկոսային եկամուտներ արժեթղթերից	260,976	190,512
Տոկոսային եկամուտներ փոխառություններից	19,324	14,952
Տոկոսային եկամուտներ ռեպո համաձայնագրերից		
Տոկոսային եկամուտներ սվոպից	0	13,426
Այլ տոկոսային եկամուտներ		
Ընդամենը	280,329	254,344

Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տոկոսային ծախսեր ներգրավված փոխառությունների և ստացված վարկերի դիմաց	(11,459)	(18,933)
Տոկոսային ծախսեր ռեպո համաձայնագրերի գծով	(181,004)	(258,021)
Տոկոսային ծախսեր սվոպի գծով	(676)	
Տոկոսային ծախսեր ներդրումային ընկերությունների կողմից թողարկված արժեթղթերի դիմաց		
Այլ տոկոսային ծախսեր		

Ընդամենը	(193,139)	(276,954)
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	87,190	(22,610)

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

Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Արժեթղթերի փաթեթի կառավարման գծով միջնորդավճարներից		
Արժեթղթերով գործարքներից միջնորդավճարներից	10	1,316
Խորհրդատվական ծառայությունների գծով միջնորդավճարներից		
Արժեթղթերի տեղաբաշխման գծով միջնորդավճարներից		
Այլ ներդրումային ծառայությունների գծով միջնորդավճարներից		
Պահառության գործունեությունից		
Այլ միջնորդավճարներ		
Ընդամենը	10	1,316

Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Միջնորդավճարների գծով ծախսեր	(278)	(720)
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	(268)	596

Ծանոթագրություն 5. «Եկամուտ շահաբաժիններ»

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

Ծանոթագրություն 6. «Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից»

Առևտրական նպատակներով պահվող ներդրումներից զուտ եկամուտներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ		
Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	1,946	6,072
Ընդամենը	1,946	6,072

Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներից զուտ եկամուտներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ	18,160	3,076
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ		
Ընդամենը	18,160	3,076

Արտարժույթային գործառնություններից զուտ եկամուտներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	89	(339)
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	(6,708)	109,437
Ընդամենը	(6,619)	109,098
Ընդամենը զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	13,487	118,246

Ծանոթագրություն 7. «Այլ գործառնական եկամուտ»

Այլ գործառնական եկամուտ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ		
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից և արժեզրկման հակադարձումից զուտ եկամուտներ		
Այլ եկամուտներ	600	240
Ընդամենը	600	240

Ծանոթագրություն 8. «Զուտ մասհանումներ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստներին»

Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով	Ծանոթ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Պահուստի սկզբնական մնացորդ	15		
Պահուստին կատարված մասհանումներ			
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ			
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ			
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			

Պահուստի վերջնական մնացորդ			
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ	Ծա- նոթ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Պահուստի սկզբնական մնացորդ	16		
Պահուստին կատարված մասհանումներ			
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ			
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ			
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
Պահուստի վերջնական մնացորդ			

Ներդրումների գծով	Ծա- նոթ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Պահուստի սկզբնական մնացորդ	19		
Պահուստին կատարված մասհանումներ			
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ			
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ			
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
Պահուստի վերջնական մնացորդ			

Այլ ակտիվների գծով	Ծա- նոթ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Պահուստի սկզբնական մնացորդ	23		
Պահուստին կատարված մասհանումներ			
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ			
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ			
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
Պահուստի վերջնական մնացորդ			

Ծանոթագրություն 9. «Ընդհանուր վարչական ծախսեր»

Ընդհանուր վարչական ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով	(10,663)	(9,786)
Ծախսեր սոցիալական ապահովության վճարների գծով		
Գործուղման և ուսուցման գծով ծախսեր		
Անձնակազմի այլ ծախսեր		
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	(1,500)	(1,500)
Ներդրումային ընկերության շենքի և սարքավորումների, փոխադրամիջոցների տեխնիկական սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	(1,963)	(1,214)
Աուդիտի և այլ խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	(575)	(564)
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	(503)	(623)
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	(62)	(35)
Տրանսպորտային ծախսեր		
Այլ վարչական ծախսեր	(1,013)	(1,473)
Ընդամենը	(16,279)	(15,195)

2016 թվականի մարտի 31-ի դրությամբ Ընկերության աշխատակիցների միջին թվաքանակը կազմել է 9 մարդ: Մեկ աշխատողին բաժին ընկնող միջին ամսական աշխատավարձի չափն է 302 319 ՀՀ դրամ:

Ծանոթագրություն 10. «Այլ գործառնական ծախսեր»

Այլ գործառնական ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Հասարակական կապերի գծով ծախսեր	(50)	(50)
Հիմնական միջոցների ամորտիզացիոն ծախսեր	(4,290)	(1,220)
Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	(295)	(227)
Այլ ծախսեր	(216)	(515)
Ընդամենը	(4,851)	(2,012)

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

Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումներից զուտ եկամուտ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ասոցիացված կազմակերպություններում ներդրումներից		

Համատեղ վերահսկվող միավորներում ներդրումներից		
Դուստր ներդրումային ընկերություններում ներդրումներից		
Այլ դուստր ընկերություններում ներդրումներից		
Ընդամենը		

Ծանոթագրություն 12. «Շահութահարկի գծով ծախս»

Շահութահարկի գծով ծախս	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	(17,553)	
Տվյալ ժամանակաշրջանում ճանաչված՝ նախորդ ժամանակաշրջանների ընթացիկ հարկի ճշգրտումները Հետաձգված հարկի գծով ծախս	236	281
Ընդամենը	(17,317)	281

Շահութահարկի գծով ծախսի և հաշվապահական շահույթի միջև փոխկապակցվածությունը.

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Արդյունավետ դրույթաչափ (%)	Նախորդ ժամանակաշրջան	Արդյունավետ դրույթաչափ (%)
Շահույթը մինչև հարկումը	79,879		79,265	
Շահութահարկ՝ դրույթաչափով	15,976	20%	15,853	20%
Հարկման նպատակով եկամուտների և ծախսերի ճշգրտումներ ոչ ժամանակավոր տարբերությունների գծով				
Դրական փոխարժեքային տարբերություն	1,341	1.7%	(16,134)	20.3%
Չհարկվող եկամուտներ				
Չնվազեցվող ծախսեր				
Նախորդ տարվա հաշվարկված հարկային ծախսի ճշտում				
Շահութահարկի գծով ծախս	17,317	21,7%	(281)	0.3%

Ծանոթագրություն 13. «Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ»

Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Հաշվետու ժամանակաշրջանի գուտ շահույթ հարկումից հետո		
Տվյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի համար հաշվարկված շահաբաժիններ արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով		
Սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերին վերագրվող տվյալ ժամանակաշրջանի գուտ շահույթ (վնաս)		
Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության		

մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին քիվր		
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ		
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող նոսրացված շահույթ		

Ծանոթագրություն 14. «Կանխիկ դրամական միջոցներ 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		
Կանոնադրական կապիտալի կուտակման հաշիվ ՀՀ կենտրոնական բանկում		
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ կենտրոնական բանկում		
Հաշվեգրված տոկոսներ		
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում		

Ընկերությունը 31.03.2016թ.-ի դրությամբ չունի կանխիկ դրամական միջոցներ:

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

Ընթացիկ հաշիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ բանկերում	83,726	150,975
Այլ բանկերում		
Դեպոնացված հաշիվներ բանկերում		
Հաշվեգրված տոկոսներ		
Ընդամենը	83,726	150,975
Տրամադրված փոխառություններ և ավանդներ, այլ պահանջներ		
ՀՀ ԿԲ-ում՝ տրամադրված փոխառություններ և ավանդներ ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր այլ		
Բանկերում՝ տրամադրված փոխառություններ և ավանդներ ռեպո (հետգնման) համաձայնագրեր արժեթղթերի փաթեթի կառավարում այլ		
Ներդրումային և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տրամադրված փոխառություններ և ավանդներ ռեպո (հետգնման) համաձայնագրեր		

արժեթղթերի փաթեթի կառավարում այլ		
Հաշվեգրված տոկոսներ		
Ընդամենը		
Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 8)		
Չուտ պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	83,726	150,975

2016թ-ի մարտի 31-ի դրությամբ Ընկերության ընթացիկ հաշիվների ընդհանուր գումարը ՀՀ բանկերում կազմում է 83,726 հազար ՀՀ դրամ, և նրա օգտագործման նկատմամբ որևէ սահմանափակում չկա:

Ծանոթագրություն 16. «Պահանջներ հաճախորդների նկատմամբ»

Պահանջներ հաճախորդների նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Տրամադրված փոխառություններ, այդ թվում՝ ՀՀ Կառավարությանը ՀՀ տեղական ինքնակառավարման մարմիններին ռեպո (հետզնման) համաձայնագրեր		
արժեթղթերի փաթեթի կառավարում		
այլ	980,593	632,688
Նշված հոդվածների գծով հաշվեգրված տոկոսներ	52,006	35,985
Ընդամենը պահանջներ	1,032,599	668,673
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջների հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 8)		
Ընդամենը զուտ պահանջներ	1,032,599	668,673

Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ հաճախորդներին տրամադրված արժեգրված փոխառությունների կառուցվածքը	Հաշվետու ժամանակաշրջան գումարը/քանակը	Նախորդ ժամանակաշրջան գումարը/քանակը
Տրամադրված փոխառություններ, որից		
արժեգրված փոխառություններ, այդ թվում՝ ժամկետանց վերանայված (վերաձևակերպված) վերաֆինանսավորված		
Ընդամենը փոխառություններ		
Հաճախորդներին տրամադրված փոխառությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 8)		
Ընդամենը զուտ փոխառություններ		

Հաճախորդների նկատմամբ պահանջների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Բանկեր, այդ թվում՝ տրամադրված փոխառություններ ռեպո (հետգնման) համաձայնագրեր այլ		
Այլ ֆինանսական կազմակերպություններ, այդ թվում՝ տրամադրված փոխառություններ ռեպո (հետգնման) համաձայնագրեր այլ		
Պետական կազմակերպություններ, այդ թվում՝ տրամադրված փոխառություններ ռեպո (հետգնման) համաձայնագրեր այլ		
Ֆինանսական կազմակերպություն չհանդիսացող ոչ պետական կազմակերպություններ, այդ թվում՝ խոշոր կազմակերպություններ փոքր և միջին կազմակերպություններ	640,593	292,688
Անհատ ձեռնարկատեր չհանդիսացող Ֆիզիկական անձինք, այդ թվում՝ փոխառություններ ռեպո (հետգնման) համաձայնագրեր այլ	340,000	340,000
Անհատ ձեռնարկատերեր, այդ թվում՝ փոխառություններ ռեպո (հետգնման) համաձայնագրեր		
Հաշվեգրված տոկոսներ, այդ թվում՝ տրամադրված փոխառությունների գծով ռեպո (հետգնման) համաձայնագրերի գծով այլ ակտիվների գծով	52,006	35,985
Ընդամենը պահանջներ	1,032,599	668,673
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջների հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 8)		
Ընդամենը զուտ պահանջներ	1,032,599	668,673

Ընկերության կողմից տրամադրված փոխառությունները 31.03.2016թ. դրությամբ կազմում են 750 հազար ԱՄՆ դոլար (360,593 հազար ՀՀ դրամ), որոնք տրամադրվել են «Ռենշին» ՍՊԸ-ին և 280,000 հազար ՀՀ դրամ, որոնք տրամադրվել են «Վիդիս Դիսթրիբյուշն» ՍՊԸ-ին: Նշված փոխառությունների տոկոսային հարաբերակցությունը ընդհանուր կապիտալի նկատմամբ կազմում է 47.7%:

Հաճախորդների նկատմամբ պահանջների վերլուծությունն ըստ ռեզիդենտության	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը	Նախորդ ժամանակաշրջան	Տոկոսային հարաբերությունը
ՀՀ ռեզիդենտներ	980,593	95%	632,688	94.6%
ԲԲԲ-/Բաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների ռեզիդենտներ				
ԲԲԲ-/Բաա3/-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող երկրների ռեզիդենտներ				
Հաշվեգրված տոկոսներ	52,006	5%	35,985	5.4%
Ընդամենը	1,032,599	100%	668,673	100%

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

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

ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան		Նախորդ ժամանակաշրջան	
	<i>ցուցակ-ված</i>	<i>չցուցակ-ված</i>	<i>ցուցակ-ված</i>	<i>չցուցակ-ված</i>
Ա- /Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ բաժնային գործիքներ այլ				
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից «Գ -» և բարձր վարկանիշ ստացած թողարկողի երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ բաժնային գործիքներ այլ				
ԲԲԲ+ /Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ բաժնային գործիքներ այլ				
Ընդամենը շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր				

Այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան		Նախորդ ժամանակաշրջան	
	<i>ցուցակ-ված</i>	<i>չցուցակ-ված</i>	<i>ցուցակ-ված</i>	<i>չցուցակ-ված</i>
Ա- /Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ բաժնային գործիքներ այլ				
ԲԲԲ+ /Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ բաժնային գործիքներ				

այլ Ընդամենը շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող այլ երկրների ոչ պետական արժեքներ				
Ընդամենը շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող արժեքներ				
Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ				
Տրամադրված փոխառություններ, դեբիտորական պարտքեր Ա- /Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող վարկառուների ԲԲԲ+ /Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող փոխառուների տրամադրված փոխառություններ Այլ				
Ածանցյալ գործիքներ ֆյուչերս ֆորվարդ օպցիոն սվոպ այլ				
Ընդամենը				
Ընդամենը շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ				

Ծանոթագրություն 18. «Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ»

Պետական արժեքներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան		
ՀՀ պետական պարտատոմսեր գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ	8,155,708	7,499,782		
ԲԲԲ- /Բաա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող երկրների պետական արժեքներ գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ				
ԲԲԳ+ /Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, վարկանիշ չունեցող երկրների պետական արժեքներ գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ				
Ընդամենը պետական արժեքներ	8,155,708	7,499,782		
ՀՀ ոչ պետական արժեքներ				
Ա- /Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ բաժնային գործիքներ այլ	<u>ցուցակ-ված</u>	<u>չցուցակ-ված</u>	<u>ցուցակ-ված</u>	<u>չցուցակ-ված</u>

Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից «Գ-» և բարձր վարկանիշ ստացած թողարկողի երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ բաժնային գործիքներ այլ				
ԲԲԲ+ /Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ բաժնային գործիքներ այլ	179,537		212,908	40,142
Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	179,537		212,908	40,142

Այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր

	<i>ցուցակ-ված</i>	<i>չցուցակ-ված</i>	<i>ցուցակ-ված</i>	<i>չցուցակ-ված</i>
Ա- /Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ բաժնային գործիքներ այլ				
ԲԲԲ+ /Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ բաժնային գործիքներ այլ				
Ընդամենը այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր				
Ընդամենը վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	8,335,245		7,752,832	

Վաճառքի համար մատչելի այլ ֆինանսական ակտիվներ				
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 փոխառություններ Այլ				
Ընդամենը				

Ընդամենը վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	8,335,245	7,752,832
---	------------------	------------------

Վաճառքի համար մատչելի պարտքային արժեթղթերից 8,105,793 հազար դրամ իրական արժեքով ՀՀ պետական արժեթղթերը գրավադրվել են ՀՀ ռեզիդենտ բանկերին ռեպո համաձայնագրով իսկ 49,915 հազար դրամ իրական արժեքով ՀՀ պետական արժեթղթերը՝ վարկային կազմակերպությանը՝ (տես Ծանոթագրություն 23):

Ծանոթագրություն 19. «Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ»

Պետական արժեթղթեր	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		
ԲԲԲ+ /Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, ինչպես նաև վարկանիշ չունեցող երկրների պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝ գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր այլ		
Հաշվեգրված տոկոսներ		
Ընդամենը պետական արժեթղթեր		

ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր

	<i><u>ցուցակ- ված</u></i>	<i><u>չցուցակ- ված</u></i>	<i><u>ցուցակ- ված</u></i>	<i><u>չցուցակ- ված</u></i>
Ա-/Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող թողարկողի, այդ թվում՝ երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ 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 այլ				
Հաշվեգրված տոկոսներ				
Ընդամենը				

Այլ երկրների ոչ պետական արժեթղթեր

	<i><u>ցուցակվ ած</u></i>	<i><u>չցուցակվ- ված</u></i>	<i><u>ցուցակվ- ված</u></i>	<i><u>չցուցակվ- ված</u></i>
Ա- /Ա3/ և բարձր վարկանիշ ունեցող 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 այլ				
Հաշվեգրված տոկոսներ				
Ընդամենը				

Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների արժեզրկում (հնարավոր կորուստների պահուստ) (ծանոթ. 8)		
Զուտ ներդրումներ մինչև մարման ժամկետը պահվող ֆինանսական ակտիվներում		

Ծանոթագրություն 20. «Ներդրումներ այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում»

Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումների շարժը	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
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 ներդրումային ընկերություններում ներդրումներ		
Այլ դուստր ընկերություններում ներդրումներ		
Շահարաժիմներ		
Ընդամենը		

Ծանոթագրություն 21. «Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ»

Հիմնական միջոցներ

Հոդվածի անվանումը	Շենքեր	Համակ. և կապի միջոցներ	Փոխադրամիջոցներ	Գույք և գրասենյակային սարքավոր.	Հիմն.միջ. գծով կապ. ներդ.	Վարձակ. հիմն.միջ. գծով կապ. ներդր.	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում		7,324	40,897	3,739			51,960
Ավելացում		223	80,000				80,223
Օտարում							
Ճշգրտում							

Վերագնահատում						
Վերադասակարգում						
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	7,547	120,897	3,739			132,183
Ավելացում	176					176
Օտարում						
Ճշգրտում						
Վերագնահատում						
Արժեզրկում						
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում						
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	7,723	120,897	3,739			132,359
<u>Կուտակված մաշվածություն</u>						
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	(5,562)	(40,437)	(3,316)			(49,315)
Ավելացում	(1,322)	(12,847)	(149)			(14,318)
Օտարում						
Ճշգրտում						
Վերադասակարգում						
Վերագնահատում						
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	(6,884)	(53,284)	(3,465)			(63,633)
Ավելացում	(261)	(4,000)	(29)			(4,290)
Օտարում						
Ճշգրտում						
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում						
Արժեզրկում						
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	(7,145)	(57,284)	(3,494)			(67,923)
<u>Չուտ հաշվեկշռային արժեք</u>						
հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	578	63,613	245			64,436
նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	663	67,613	274			68,550

Ոչ նյութական ակտիվներ

	Համա- կարգ- չային ծրագ- րեր	Լիցենզի- ա-ներ և վստա- հագրեր	Հեղինակայի ն իրավունքնե ր	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ոչ նյութական ակտիվների գծով կապ.ներդ.	Ընդամենը
<u>Սկզբնական արժեք</u>						
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	6,728	603				7,331
Ավելացում		4,475				4,475
Օտարում						
Արժեզրկում						
Վերագնահատում						
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	6,728	5,078				11,806
Ավելացում						
Օտարում						
Վերագնահատում						
Արժեզրկում						
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում						
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	6,728	5,078				11,806
<u>Կուտակված մաշվածություն</u>						
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	(1,220)	(96)				(1,316)
Ավելացում	(671)	(439)				(1,110)
Օտարում						
Արժեզրկում						
Վերագնահատում						
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	(1,891)	(535)				(2,426)
Ավելացում	(167)	(128)				(295)
Օտարում						
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում						
Արժեզրկում						
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	(2,058)	(663)				(2,721)

Չուտ հաշվեկշռային արժեք					
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	4,670	4,415			9,085
Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	4,837	4,543			9,380

Ծանոթագրություն 22. «Այլ ակտիվներ»

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Դերիտորական պարտքեր բյուջեի գծով		
Դերիտորական պարտքեր մատակարարների գծով		
Կանխավճարներ աշխատակիցներին		
Կանխավճարներ մատակարարներին	623	433
Կանխավճարներ բյուջեի և պարտադիր սոցիալական ապահովագրության վճարների գծով	64,145	47,674
Այլ դերիտորական պարտքեր և կանխավճարներ		
Ընդամենը	64,768	48,107
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 8)		
Ընդամենը	64,768	48,107
Այլ ակտիվներ		
Պահեստ	219	246
Բռնագանձված գրավ և վաճառքի համար պահվող ակտիվներ		
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր		
Հեջավորման ածանցյալ գործիքներ		
Այլ ակտիվներ	400	173
Ընդամենը այլ ակտիվներ	65,387	48,526

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

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ կենտրոնական բանկ փոխառություններ ռեպո համաձայնագրեր այլ		
ՀՀ բանկեր փոխառություններ ռեպո համաձայնագրեր այլ	7,781,042 53,848	7,224,237 57,566
ԲԲԲ- (Բաա3) և քարճր վարկանիշ ունեցող բանկեր փոխառություններ ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր		

այլ ԲԲԲ- (Բաա3)-ից ցածր վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող բանկեր փոխառություններ ռեպո համաձայնագրեր այլ		
Հաշվեգրված տոկոսներ	9,002	12,788
Ընդամենը	7,843,892	7,294,591
Ֆինանսական կազմակերպություններ փոխառություններ ռեպո (հետզման) պայմանագրեր այլ	49,268 310,000	200,000
Հաշվեգրված տոկոսներ	1,162	460
Ընդամենը	360,430	200,460
Ընդամենը պարտավորություններ բանկերի և միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	8,204,322	7,495,051

Ծանոթագրություն 24. «Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ»

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ Կառավարության և տեղական ինքնակառավարման մարմինների նկատմամբ		
Ռեպո համաձայնագրեր		
Փոխառություններ		
Այլ		
Հաշվարկված տոկոսներ		
Ընդամենը		
ՀՀ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ		
Ռեպո համաձայնագրեր		
Փոխառություններ		
Այլ		
Հաշվարկված տոկոսներ		
Ընդամենը		
Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ		
Ռեպո համաձայնագրեր		
Փոխառություններ		
Այլ		
Հաշվարկված տոկոսներ		
Ընդամենը		
ՀՀ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ		
Ռեպո համաձայնագրեր		
Փոխառություններ		
Այլ		
Հաշվարկված տոկոսներ		
Ընդամենը		

<u>Ոչ ռեզիդենտ անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ</u>		
Ռեպո համաձայնագրեր		
Փոխառություններ		
Այլ		
Հաշվարկված տոկոսներ		
Ընդամենը		
<u>ՀՀ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ</u>		
Ռեպո համաձայնագրեր		
Փոխառություններ		
Այլ		
Հաշվարկված տոկոսներ		
Ընդամենը		
<u>Ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց նկատմամբ</u>		
Ռեպո համաձայնագրեր		
Փոխառություններ		
Այլ		
Հաշվարկված տոկոսներ		
Ընդամենը		
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ		

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

<u>Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություններ</u>	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ածանցյալ գործիքներ՝ ֆյուչերս ֆորվարդ օպցիոն սվոպ այլ		
Հեջավորման ածանցյալ գործիքներ		
Այլ		
Ընդամենը		

Ծանոթագրություն 26. «Ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթեր»

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 (ֆինանսական պարտավորություններ համարվող)		
Թողարկված այլ արժեթղթեր		
Հաշվեգրված տոկոսներ		
Ընդամենը		

Ծանոթագրություն 27. «Պահուստներ»

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

Ծանոթագրություն 28. «Այլ պարտավորություններ»

Այլ պարտավորություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով շահութահարկի գծով ԱԱՀ-ի գծով այլ հարկերի ու տուրքերի գծով սոցիալական ապահովագրության վճարումների գծով	17,553	1,287 34
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով	8,830	8,280
Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	2,206	1,577
Կրեդիտորական պարտքեր կանոնադրական կապիտալի համալրման գծով		
Այլ պարտավորություններ		
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում	28,589	11,178

Ծանոթագրություն 29. «Կանոնադրական կապիտալ»

1. Ընկերության գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը 31.03.2016թ.-ի դրությամբ կազմում է 1,000,000 հազար դրամ:
2. Ընկերության թողարկված և տեղաբաշխված սովորական բաժնետոմսերի քանակը՝ 20,000 հատ, յուրաքանչյուրը 50,000 ՀՀ դրամ անվանական արժեքով:

3. Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ Ընկերության մասնակիցներն են.

Նշանակալից մասնակցի անունը, ազգանունը	Ընկերությունում ունեցած մասնակցության գումարը	Ընկերությունում ունեցած մասնակցության չափը տոկոսային հարաբերությամբ
Էդուարդ Մարության	500,000,00	50%
Արայիկ Կարապետյան	500,000,00	50%

1. Հաշվետու ժամանակաշրջանում Ընկերության կողմից շահութաբաժիններ չեն վճարվել:

Ծանոթագրություն 30. « Կապիտալի այլ տարրեր»

Ընկերությունը 2016թ-ի մարտի 31-ի դրությամբ հաշվեկշռում հաշվառվող կապիտալի այլ տարրեր չի ունեցել:

Ծանոթագրություն 31. «Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ»

Ներկայացվող հաշվետվությունների առումով Ընկերության կապակցված կողմեր են համարվում՝

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

Ընկերությունն իր գործունեության ընթացքում ներգրավված է լինում կապակցված կողմերի հետ մի շարք գործարքներում: Այդ գործարքները ներառում են փոխատվությունները, վարձավճարները և այլն: Նշված գործարքները իրականացվել են՝ շուկայում գործող պայմաններից և տոկոսադրույքներից ելնելով:

Ստորև ներկայացված են այն գործարքների մնացորդները կապակցված կողմերի հետ, որոնք առկա էին Ընկերության հաշվապահական հաշվեկշռում 31.03.2016թ-ի դրությամբ.

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

Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Մնացորդը առ 1 հունվարի	668,763	417,966
Տարվա ընթացքում պահանջների աճ	607,761	493,664
Տարվա ընթացքում մարված պահանջներ	(243,826)	(257,889)
Մնացորդը 31 մարտի դրությամբ	1,032,698	653,741
Տոկոսային եկամուտ	19,324	14,952

Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Մնացորդը առ 1 հունվարի	200,460	583,707
Տարվա ընթացքում ստացված գումարներ	501,807	2,892,932
Տարվա ընթացքում վճարված գումարներ	(341,839)	(3,333,460)
Մնացորդը 31 մարտի դրությամբ	360,428	143,179
Տոկոսային ծախս	9,378	8,696

Ծանոթագրություն 32. «Ֆինանսական ռիսկերի վերաբերյալ նվազագույն բացահայտումներ»

Ռիսկի կրումը ֆինանսական գործունեության անբաժանելի մասն է, և գործառնական ռիսկերը գործունեության անխուսափելի հետևանքն են: Այդուհանդերձ, Ընկերության նպատակն է հասնել ռիսկերի և օգուտների միջև համապատասխան հավասարակշռության և նվազագույնի հասցնել Ընկերության ֆինանսական վիճակի վրա անցանկալի ազդեցությունները:

Ռիսկերի կառավարման բնագավառում Ընկերության հիմնական նպատակն է ֆինանսական կորուստների կրճատումը և իրականացվող գործառնությունների ծավալների համապատասխան հուսալիության ապահովումը՝ ի շահ հաճախորդների, սեփականատերերի:

Ընկերության ռիսկի կառավարման քաղաքականության նպատակն է ախտորոշել և վերլուծել ռիսկերը, սահմանել ռիսկի համապատասխան սահմանաչափեր և հսկողություն, և արժանահավատ և նորացված տեղեկատվական համակարգերի միջոցով վերահսկել ռիսկերը և սահմանաչափերի պահպանումը:

Շուկայական ռիսկ

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

Արտարժույթի ռիսկ

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

Հաշվետու ժամանակաշրջան				
	Հայաստանի Հանրապետության դրամ	I խմբի արտարժույթ	II խմբի արտարժույթ	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ Կենտրոնական բանկում				
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	23,534	60,192		83,726
Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ				
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ	628,569	404,030		1,032,599
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	8,208,483	126,762		8,335,245
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ				
Այլ	138,908			138,908
Ընդամենը ակտիվներ	8,999,494	590,984		9,590,478
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմ. նկատմամբ	8,150,198	54,124		8,204,322
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ				
Այլ պարտավորություններ	43,889			43,889
Ընդամենը պարտավորություններ	8,194,087	54,124		8,248,211
Չուտ դիրք	805,407	536,860		1,342,267

Նախորդ ժամանակաշրջան				
Հոդվածի անվանումը	Հայաստանի Հանրապետության դրամ	I խմբի արտարժույթ	II խմբի արտարժույթ	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ Կենտրոնական բանկում				
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	1,194,025	15,756		1,209,781
Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ				
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ	259,158	583,683		842,841
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	6,877,622	33,351		6,910,973
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ				

Այլ	131,340	141,339		272,679
Ընդամենը ակտիվներ	8,462,145	774,129		9,236,274
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմ. նկատմամբ	5,815,726	1,854,548		7,670,274
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ				
Այլ պարտավորություններ	99,646			99,646
Ընդամենը պարտավորություններ	5,915,372	1,854,548		7,769,920
Չուտ դիրք	2,546,773	(1,080,419)		1,466,354

Ածանցյալ ֆինանսական գործիքների տեսակները	Հայաստանի Հանրապետության 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				
Չուտ դիրք ըստ ածանցյալ ֆինանսական գործիքների				
Չուտ բաց դիրք				

Տոկոսադրույքի ռիսկ

Տոկոսադրույքի փոփոխությունն ուղղակիորեն ազդում է Ընկերության տոկոսային ռիսկի, ակտիվների ու պարտավորությունների հետ կապված դրամական միջոցների հոսքի և նրանց իրական արժեքի վրա: Այդ պատճառով, ակտիվների և պարտավորությունների տոկոսադրույքների վերանայման ժամկետայնության վերլուծությունը թույլ է տալիս ֆինանսական հաշվետվություններն օգտագործողներին վերլուծել Ընկերության տոկոսադրույքի ռիսկը և, հետևաբար, ակնկալվող օգուտները կամ վնասները:

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	
	իսկումն	իսկումն	իսկումն	իսկումն	իսկումն	իսկումն	իսկումն	իսկումն	իսկումն	իսկումն	իսկումն	իսկումն
Տեղաբաշխված միջոցներ												
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝ - ավանդներ - ռեպո համաձայնագրեր - այլ												
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ, այդ թվում՝ - ռեպո համաձայնագրեր - այլ			67,297		221,272	257,683		146,347				
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր, այդ թվում՝ - երկարաժամկետ պարտք. գործիքներ - կարճաժամկետ պարտք. գործիքներ - բաժնային գործիքներ - այլ	338,334		458	8,494	26,717		24,910		7,229,453	118,268	588,611	
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ												
Տեղաբաշխված այլ միջոցներ												
Ընդամենը	338,334		67,755	8,494	247,989	257,683	24,910	146,347	7,229,453	118,268	588,611	
Պարտավորություններ												
բանկերի և այլ ֆին. կազմ-ների նկատմամբ, այդ թվում՝ - վարկեր - ռեպո համաձայնագրեր - այլ	311,047									54,124		
7,839,151												
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում՝ - ռեպո համաձայնագրեր - այլ												
Ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթեր, այդ թվում՝ - փոխարկելի արժեթղթեր - հիփոթեքային պարտատոմսեր - այլ պարտատոմսեր - ստորադաս փոխառություններ												
Ներգրավված այլ միջոցներ												
Ընդամենը	8,150,198									54,124		
Զուտ դիրք	(7,811,864)		67,755	8,494	247,989	257,683	24,910	146,347	7,229,453	64,144	588,611	

Նախորդ ժամանակաշրջան

Հոդվածի անվանումը	մինչև 1 ամիս		1-ից մինչև 3 ամիս		3-ից մինչև 6 ամիս		6-ից մինչև 1 տարի		1-ից մինչև 5 տարի		5 տարուց ավելի	
	իսկումը	իսվելություն	իսկումը	իսվելություն	իսկումը	իսվելություն	իսկումը	իսվելություն	իսկումը	իսվելություն	իսկումը	իսվելություն
Տեղաբաշխված միջոցներ												
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում՝ - ավանդներ - ռեպո համաձայնագրեր - այլ	850,849		283,559									
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ, այդ թվում՝ - ռեպո համաձայնագրեր - այլ	70,058			85,416	353,536		144,731					
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր, այդ թվում՝ - երկարաժամկետ պարտք. գործիքներ - կարճաժամկետ պարտք. գործիքներ - բաժնային գործիքներ - այլ	1,061,756	213		92			136,238	12,122	5,338,919	20,925		340,708
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ												
Տեղաբաշխված այլ միջոցներ												
Ընդամենը	1,982,663	213	283,559	85,508	353,536	136,238	156,853	5,338,919	20,925	340,708		
Պարտավորություններ												
բանկերի և այլ ֆին. կազմ-ների նկատմամբ, այդ թվում՝ - վարկեր - ռեպո համաձայնագրեր - այլ	20,114 4,960,245	1,055,435	80,493 654,852	799,113			100,022					
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում՝ - ռեպո համաձայնագրեր - այլ												
Ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթեր, այդ թվում՝ - փոխարկելի արժեթղթեր - այլ պարտատոմսեր - ստորադաս փոխառություններ												
Ներգրված այլ միջոցներ												
Ընդամենը	4,980,359	1,055,435	735,345	799,113		100,022						
Զուտ դիրք	(2,997,696)	(1,055,222)	(451,786)	(713,605)	353,536	(36,216)	156,853	5,338,919	20,925	340,708		

Հողվածի անվանումը	Հաշվեու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ		Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ	
	Հայաստանի Հանրապետության դրամ	Արտարժույթ	Հայաստանի Հանրապետության դրամ	Արտարժույթ
	%	%	%	%
Ակտիվներ				
Մնացորդներ Կենտրոնական Բանկում				
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմ. նկատմամբ, այդ թվում`				
- ռեպո համաձայնագրեր				
- սվոպ			14%	
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ	18%	12.4%	15%	12%
Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող և վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	13.1%	9.1%	13.2%	7.6%
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ				
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	9.5%	11%	14.6%	5,4%
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ				
Պարտավորություններ ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով				

Գնային ռիսկ

Գնային ռիսկը 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 բնորոշ գործոններով, այնպես էլ շուկայում շրջանառվող բոլոր արժեթղթերի վրա ազդող ընդհանուր գործոններով:

Իրացվելիության ռիսկ

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

Իրացվելիության ռիսկերն ի հայտ են գալիս անբավարար իրացվելիության կամ շուկայականից առավել բարձր արժեքով ձեռք բերված իրացվելիության արդյունքում, ինչն այնուհետև ներգործում է Ընկերության եկամուտներին և ծախսերին: Այս ռիսկն առաջանում է այն ժամանակ, երբ Ընկերությունը չի կարողանում վերահսկել պասիվների կրճատումը և ապահովվել ակտիվների աճը: Իրացվելիության ռիսկը մի ռիսկ է, երբ Ընկերությունն 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 մեթոդը, որը և իրացվելիության գլխավոր աղբյուրն է, բացարձակ իրացվելի միջոցներն են՝ դրամարկղը և քրթակցային հաշիվներում մնացորդները:

Իրացվելիության երկրորդային կառավարման մեթոդը 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: Այն կայանում է նրանում, որ Ընկերությունը իրացվելիություն է ձեռք բերում ֆինանսական շուկայում արտաքին փոխառությունների, վարկերի, ռեպո համաձայնագրերի միջոցով, ինչը ենթադրում է փոխառու միջոցների աղբյուրների փնտրման, դրանցից ամենահուսալիների (ներգրավման ամենաերկար ժամկետներ ունեցող) ընտրության և տարբեր պարտավորությունների ու ակտիվների միջև անհրաժեշտ օպտիմալ հարաբերակցությունների հաստատման գործընթացները:

Իրացվելիության կառավարման և վերահսկման համար Ընկերությունն ուղղորդվում է հետևյալ սկզբունքներով.

Դրանք են.

ա) ընթացիկ իրացվելիություն,

բ) ժամկետային իրացվելիություն:

Ընկերությունն 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							
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	83,726						83,726
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ		407,297	478,955	146,347			1,032,599
Արժեթղթեր, այդ թվում՝ - շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող - վաճառքի համար մատչելի - մինչև մարման ժամկետը պահվող -ռեպո	689	8,953	26,717	24,910	118,268		8,335,245
Այլ պահանջներ	64,377		690	101			65,168
Հետհաշվեկշռային պայմանական ակտիվներ							
Պայմանագրային պահանջներ							
Ընդամենը	8,304,500	416,250	506,362	171,358	118,268		9,516,738

ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ	Մարմանը մնացել է					Անժամկետ	Ընդամենը
	մինչև 1ամիս	1-3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1 տարուց ավելի		
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմ. նկատմամբ	8,150,198					54,124	8,204,322
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ							
Պարտավորություններ ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով							
Այլ պարտավորություններ	17,934			10,655			28,589
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ							
Պայմանագրային պարտավորություններ							
Ընդամենը	8,168,132			10,655		54,124	8,232,911

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	926,222	283,559					1,209,781
Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ	259,158	85,416	353,536	144,731			842,841
Արժեթղթեր, այդ թվում՝ - շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող - վաճառքի համար մատչելի - մինչև մարման ժամկետը պահվող -ռեսյո	31,029	91		12,122	813,393	340,708	6,910,973
Այլ պահանջներ			540	15,433	141,359		157,332
Հետհաշվեկշռային պայմանական ակտիվներ							
Պայմանագրային պահանջներ							
Ընդամենը	6,261,986	1,037,119	354,076	172,286	954,752	340,708	9,120,927

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	6,035,794	1,534,458			100,022		7,670,274
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ							

Պարտավորություններ ներդրումային ընկերության կողմից բողարկված արժեթղթերի գծով						
Այլ պարտավորություններ	91,379			8,267		99,646
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ						
Պայմանագրային պարտավորություններ						
Ընդամենը	6,127,173	1,534,458		108,289		7,769,920

Ծանոթագրություն 33. «Կապիտալ և կապիտալի համարժեքություն»

Ստորև ներկայացվում են Ընկերության ընդհանուր կապիտալի մեծությունը 2016թ-ի ընթացքում ըստ ամիսների, ինչպես նաև Ընկերության ընդհանուր կապիտալի համարժեքության նորմատիվի ցուցանիշները:

ԱՄԻՄՆԵՐ	ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԿԱՊԻՏԱԼ (միջին)	ՀԻՄՆԱԿԱՆ ԿԱՊԻՏԱԼ (միջին)	ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԿԱՊԻՏԱԼԻ ՆՈՐՄԱՏԻՎԻ ՍԱՀՄԱՆԱԶՍՓԸ	ՀԱՍՏԱՐԺԵՔՈՒԹՅԱՆ ՆՈՐՄԱՏԻՎԻ ՄԵԾՈՒԹՅՈՒՆ	հազ. դրամ
1	2	3	4	5	
ՀՈՒՆՎԱՐ	1,182,379	1,228,575	300,000		15.01%
ՓԵՏՐՎԱՐ	1,236,625	1,252,814	300,000		15.03%
ՄԱՐՏ	1,310,714	1,277,059	300,000		15.74%

Ներդրումային ընկերության ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև սահմանային հարաբերակցությունը (Ն1 նորմատիվ) սահմանված է 12% :

Ծանոթագրություն 34. «Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեք»

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

Պահանջներ և պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Մեկ ամիս մարման ժամկետ ունեցող նշված ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների համար հաշվեկշռային արժեքը մոտավոր արտացոլում է իրական արժեքը, քանի որ այս ֆինանսական գործիքների մարման ժամկետները բավականին կարճ են: Մեկ ամսից ավելի մարման ժամկետ ունեցող ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքը սահմանվում է ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերի հաշվարկից ելնելով և գեղճվում է տարվա վերջի դրությամբ գործող համապատասխան տոկոսադրույքներով, որոնք հիմնականում համընկնում են պայմանագրային տոկոսադրույքների հետ:

Հաճախորդներին տրված փոխատվություններ

Նշված ֆինանսական գործիքների իրական արժեքը մոտ է հաշվեկշռային արժեքին, քանի որ պայմանագրային տոկոսադրույքները համապատասխանում են ընթացիկ շուկայական համանման գործիքների տոկոսադրույքներին:

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

31.03.16թ-ի դրությամբ Ընկերությունն իր ներդրումներն արժեղթերում դասակարգել է որպես վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ: Ընկերության արժեթղթերի պորտֆելը բաղկացած է հետևյալ արժեթղթերի տեսակներից.

- ՀՀ պետական պարտատոմսեր,
- ՀՀ կորպորատիվ պարտատոմսեր

Ծանոթագրություն 35 «Կանխատեսվող ապագա գործարքների հեջավորում»

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

Ծանոթագրություն 36. «Ապաճանաչում»

Ընկերության հաշվեկշռում ապաճանաչված ֆինանսական ակտիվ կամ պարտավորություն չի հաշվառվում:

Ծանոթագրություն 37. «Գրավադրված ակտիվներ»

31.03.2016թ-ի դրությամբ Ընկերությունը ունի գրավադրած 80,000 հազար ՀՀ դրամի փոխադրամիջոց, որը հանդիսանում է ներգրավված վարկի ապահովման միջոց:

Ծանոթագրություն 38. «Ընդունված գրավ»

2016թ. մարտի 31-ի դրությամբ «ՌԵՆԵՍԱ» ՓԲԸ-ն չունի ընդունված գրավ:

Ծանոթագրություն 39. «Պարտավորությունների չկատարում/խախտում»

Հաշվետու ժամանակաշրջանում Ընկերության կողմից որևէ պայմանագրային պարտավորություն չի խախտվել:

Գործադիր տնօրեն՝

Վաղինակ Սարոյան

Գլխավոր հաշվապահ՝

Նաիրա Մարգարյան