Հավելված 9
Հաստատված է
Հայաստանի Հանրապետության
ֆինանսների նախարարի
2011 թվականի դեկտեմբերի 30-ի
թիվ 1117-Ն հրամանով

Հայաստանի Հանրապետության
ֆինանսների նախարար

_____ Վարդ. Գալոյան

2011 թվականի դեկտեմբերի 30

Հաստատված է
Հայաստանի Հանրապետության
ֆինանսների նախարարի
2011 թվականի դեկտեմբերի 20-ի
թիվ 871-Ն որոշմամբ

Հայաստանի Հանրապետության
ֆինանսական բանկի նախագահ

_____ Արթուր Ջոլոյան

2011 թվականի դեկտեմբերի 22

ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Համախառնական ֆինանսական տարբերակների մասին (Ձև 6)

«30» նոյեմբերի 2026թ.

"Ֆիդո Ինվեսթ" ՓԲԸ, ք. Երևան, Համբարձումյան 22

(հիմնադրամների դեպքում՝ անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

	ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ընթացիկ հաշվետվող ժամանակաշրջան	Ընթացիկ ֆինանսական տարվա սկզբից մինչև հաշվետու ամսաթիվն ընկած ժամանակաշրջան (ամփոփված)	Նախորդող ֆինանսական տարվա համապատասխան ընթացիկ հաշվետվող ժամանակաշրջան	Նախորդող ֆինանսական տարվա սկզբից մինչև հաշվետու ամսաթիվն ընկած ժամանակաշրջան (ամփոփված)
1	Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	-	-	-	755
2	Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	370	836	313	929
3	**Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ**	**(370)**	**(836)**	**(313)**	**(174)**
4	Վարձատրություն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	254	523	291	7,275
5	Վարձատրություն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	72	134	74	363
6	**Մասնագետ գուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ**	**182**	**389**	**217**	**6,911**
7	Եկամուտ շահութաբաժիններից	-	-	-	-
8	Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	(7)	(20)	(19)	(44)
9	Այլ գործառնական եկամուտներ	5,532	16,890	7,000	7,020
10	**Գործառնական եկամուտներ**	**5,336**	**16,423**	**6,885**	**13,713**
11	Զուտ վատահարումներ ակտիվների հնարավոր կրեդիտային կորուստներին	-	-	-	-
12	Պահուստ վարչական ծախսեր	3,661	10,433	10,993	30,728
13	Այլ գործառնական ծախսեր	2,931	6,590	1,879	4,914
14	Այլ անհատույց կամավորական կազմակերպություններից զուտ շահույթ (վնաս)	-	-	-	-
15	**Շահույթ (վնաս) մինչև հարկումը**	**(1,255)**	**(600)**	**(5,987)**	**(21,929)**
16	Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)	183	201	(1,108)	(3,762)
17	**Ժամանակաշրջանի շահույթ**	**(1,438)**	**(801)**	**(4,879)**	**(18,167)**
18	Այլ թղթակ	-	-	-	-
19	Սպառ կազմակերպություն բաժնեհաս	-	-	-	-
20	Ներբանակվող բաժնեհաս	-	-	-	-
21	**Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք**	-	-	-	-
22	Փոխարժեքային տարբերություններ արտարկրյա գործառնությունների վերաչափաբաժին	-	-	-	-
23	Գնահատի հաշվի մասնվի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումներ	-	-	-	-
24	Դրամական հոսքերի հեջավորում	-	-	-	-
25	Այլ թղթային ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ	-	-	-	-
26	Այլ համապարփակ եկամտի գծով շահութահարկ	-	-	-	-
27	**Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք հարկումից հետո**	-	-	-	-
28	**Համապարփակ ֆինանսական արդյունք**	(1,438)	(801)	(4,879)	(18,167)
29	**Այլ թղթակ՝**	-	-	-	-
30	Սպառ կազմակերպություն բաժնեհաս	-	-	-	-
31	Ներբանակվող բաժնեհաս	-	-	-	-
32	Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	(7)	(4)	(24)	(89)
33	Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող նոսրացված շահույթ	(7)	(4)	(24)	(89)

Գործադիր տնօրեն՝ Սուսեն Սարգսյան

Գլխավոր հաշվապահ՝ Ձարուհի Ասատրյան

ՀՀ

ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ԲԱՑԱ ՓԱԿ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ
ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
CLOSED JOINT-STOCK COMPANY
ЕРЕВАН
YEREVAN
ARMENIA
«ՖԻԴՈ ԻՆՎԵՍԹ»
"FIDO INVEST"
«ФИДО ИНВЕСТ»
02893272

Հավելված 12

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

Հայաստանի Հանրապետության
կենտրոնական բանկի նախագահ

---------- Արթուր Ջոլհարյան
2011 թվականի դեկտեմբերի 22

Հաստատված է
Հայաստանի Հանրապետության
ֆինանսների նախարարի
2011 թվականի դեկտեմբերի 30-ի
թիվ 1117-Ն հրամանով

Հայաստանի Հանրապետության
ֆինանսների նախարար

---------- Վահե Գաբրիելյան
2011 թվականի դեկտեմբերի 30

ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ (ձև 7)
ֆինանսական վիճակի մասին
«30» սեպտեմբերի 2026թ.
"Ֆիդո Ինվեսթ" ՓԲԸ, ք. Երևան, Հանրապետության 22
(ներդրումային ընկերության անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

	ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	Նախորդող ֆինանսական տարվա վերջի դրությամբ
1	**Ակտիվներ**		
1.1	Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	-	-
1.2	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	90	200
1.3	Շահույթով կամ վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	-	-
1.4	Պահանջներ հաճախորդների նկատմամբ	-	-
1.5	Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	-	-
1.6	Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	-	-
1.7	Ներդրումներ այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում	-	-
1.8	Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	24,235	26,082
1.9	Հետաձգված հարկային ակտիվներ	11,672	11,873
1.10	Այլ ակտիվներ	1,005	1,149
	Ընդամենը՝ ակտիվներ	**37,001**	**39,304**
2	**Պարտավորություններ**		
2.1	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	-
2.2	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	-	-
2.3	Ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթեր	-	-
2.4	Շահույթով կամ վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություններ	-	
2.5	Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	-	-
2.6	Պահուստներ	-	-
2.7	Այլ պարտավորություններ	13,710	15,212
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ	**13,710**	**15,212**
3	**Սեփական կապիտալ**		
3.1	Կանոնադրական կապիտալ	82,000	82,000
3.2	Էմիսիոն եկամուտ	-	-
3.3	Պահուստներ	-	-
3.3.1	Գլխավոր պահուստ	-	-
3.3.2	Վերագնահատման պահուստներ	-	-
3.4	Չբաշխված շահույթ (վնաս)	(58,708)	(57,908)
3.5	Սեփական կապիտալի այլ տարրեր	-	
	Մայր կազմակերպությանը պատկանող կապիտալ	-	-
	Փոքրամասնության բաժնեմաս	-	-
	Ընդամենը՝ սեփական կապիտալ	**23,292**	**24,092**
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ և սեփական կապիտալ	**37,002**	**39,304**

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 14.10.2026

Գործադիր տնօրեն՝ Արսեն Սարգսյան

Գլխավոր հաշվապահ Ջարուհի Ասատրյան

ՀՏ «ՖԻԴՈ ԻՆՎԵՍԹ» "FIDO INVEST" «ФИДО ИНВЕСТ» 02893272

Հավելված 13

Հաստատված է
Հայաստանի Հանրապետության
ֆինանսների նախարարի
2011 թվականի դեկտեմբերի 30-ի
թիվ 1117-Ն հրամանով

Հայաստանի Հանրապետության
ֆինանսների նախարար

---------- Վահե Գաբրիելյան
2011 թվականի դեկտեմբերի 30

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

Հայաստանի Հանրապետության
կենտրոնական բանկի նախագահ

---------- Արթուր Ջավադյան
2011 թվականի դեկտեմբերի 22

ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին (ձև 8)
«30» սեպտեմբերի 2026թ.
"Ֆիդո Ինվեսթ" ՓԲԸ, ք. Երևան, Հանրապետության 22
(ներդրումային ընկերության անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

Սեփական կապիտալի տարրերի անվանումը	Կանոնադրական կապիտալ			Էմիսիոն եկամուտ / վնաս	Գլխավոր պահուստ	Փոխարժեք տարբերությունների պահուստ գործառնությունների վերահաշվարկից	Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումներ	Դրամական հոսքերի հեջավորում	Ոչ ընթացիկ ակտիվների վերագնահատման պահուստներից օգտագործում	Չբաշխված շահույթ/ վնաս	Սեփական շահութաբաժիններ	Սեփական կապիտալի այլ տարրեր	Ընդամենը	Չվերահսկվող բաժնեմաս	Ընդամենը կապիտալ
	Կանոնադրական կապիտալ	Հետգնված կապիտալ	Զուտ գումարը												
Հոդվածներ	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Նախորդ ֆինանսական տարվա համեմատելի միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական) (I տարեսկիզբ)															
9. Մնացորդը ֆինանսական տարվա սկզբում առ 01 հունվարի 2025թ.	82,000	-	82,000	-	-	-		-	-	(37,800)	-	-	44,200	-	44,200
10.Վերահաշվարկված մնացորդը	82,000	-	82,000	-	-	-	-	-	-	(37,800)	-	-	44,200	-	44,200
11. Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ գործարքներ բաժնեմասերի (բաժնեմասերի) գծով, այդ թվում՝	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1. Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում և կանոնադրական կապիտալի այլ աճ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12. Համապարփակ եկամուտ	-	-	-	-	-	-		-	-	(18,167)	-	-	(18,167)	-	(18,167)
13. Շահութաբաժիններ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14. Սեփական կապիտալի տարրերի այլ ավելացում (նվազեցում), այդ թվում՝	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1. Որպես սեփական կապիտալի գործիքներ դասակարգված ածանցյալ գործիքների ճշգրտում	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15. Այլ փոփոխություններ, այդ թվում՝	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15.1. Մասհանումներ պահուստին	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

15.2. Գլխավոր պահուստի հաշվին կատարված վճռի ծածկում	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15.3. Էմիսիոն վճռի ծածկում	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15.4. Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից արժեքի աճի նվազում	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15.5. Սեփական կապիտալի այլ տարրերի ներքին շարժեր	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16. Մնացորդը միջանկյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 30.09.2025թ.	**82,000**	**-**	**82,000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(55,967)**	**-**	**-**	**26,033**	**-**	**26,033**
Ընթացիկ տարվա միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից սկզբնական) (II տարեսկիզբ)															
9. Մնացորդը ֆինանսական տարվա սկզբում՝ ըստ 01 հունվարի 2026թ.	**82,000**	**-**	82,000	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	(57,908)	**-**	**-**	**24,092**	**-**	**24,092**
10.Վերահաշվարկված մնացորդը	82,000	**-**	82,000	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	(57,908)	**-**	**-**	**24,092**	**-**	**24,092**
11. Բաժնետոմսերի (սեփականատերերի) հետ գործարքներ բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի) գծով, այդ թվում՝	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1. Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում և կանոնադրական կապիտալի այլ աճ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12. Համապարփակ եկամուտ	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**		**-**	**-**	**(801)**	**-**	**-**	**(801)**	**-**	**(801)**
13. Շահաբաժիններ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14. Սեփական կապիտալի տարրերի այլ ավելացում (նվազեցում), այդ թվում՝	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
15. Ներքին շարժեր, այդ թվում՝	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
15.1. Մասհանումներ պահուստին	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15.2. Գլխավոր պահուստի հաշվին կատարված վճռի ծածկում	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15.3. Էմիսիոն վճռի ծածկում	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15.4. Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից արժեքի աճի նվազում	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15.5. Սեփական կապիտալի այլ տարրերի ներքին շարժեր	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16. Մնացորդը միջանկյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 30.09.2026թ.	**82,000**	**-**	**82,000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(58,708)**	**-**	**-**	**23,292**	**-**	**23,292**

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը՝ 15.10.2026

Գործադիր տնօրեն՝ _____ Արսեն Սարգսյան

Գլխավոր հաշվապահ՝ _____ Ձարուհի Ասատրյան

ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ԲԱՑ ՓԱԿ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ * ՀԱՅԿԱԿԱՆ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅՈՒՆ * ԵՐԵՎԱՆ * ARMENIAN OPEN JOINT-STOCK COMPANY * REPUBLIC OF ARMENIA * YEREVAN * ՓԱԿ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ * OPEN JOINT-STOCK COMPANY

«ՖԻԴՈ ԻՆՎԵՍԹ»
"FIDO INVEST"
«ФИДО ИНВЕСТ»
02893272

Հավելված 14

Հաստատված է
Հայաստանի Հանրապետության
ֆինանսների նախարարի
2011 թվականի դեկտեմբերի 30-ի
թիվ 1117-Ն հրամանով

Հայաստանի Հանրապետության
ֆինանսների նախարար

---------- *Վահե Գաբրիելյան*

2011 թվականի դեկտեմբերի 30

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

Հայաստանի Հանրապետության
կենտրոնական բանկի նախագահ

---------- *Արթուր Ջավադյան*

2011 թվականի դեկտեմբերի 22

ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ (ձև 9)
(ուղղակի մեթոդ)
«30» սեպտեմբերի 2026թ.
"Ֆիդո Ինվեսթ" ՓԲԸ, ք. Երևան, Հանրապետության 22
(ներդրումային ընկերության անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություն	Նախորդ ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		**x**	**x**
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը		**(19,807)**	**(10,808)**
Ստացված տոկոսներ		1,183	-
Վճարված տոկոսներ		-	-
Ստացված կոմիսիոն գումարներ		7,274	385
Վճարված կոմիսիոն գումարներ		(363)	-
Շահույթով կամ վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ (վնաս)		-	-
Արտարժույթի ւոնք ու վաճառքի գործառնություններից օգուտ (վնաս)		(21)	(3)
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ		(22,820)	(1,443)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր		(5,060)	(9,746)
Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից		-	-
Գործառնական ակտիվներում նվազում (ավելացում)		-	-
այդ թվում՝ Փոխատվությունների նվազում (ավելացում)		-	-
Շահույթով կամ վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող և վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների նվազում (ավելացում)		-	-
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների նվազում (ավելացում)			
այլ գործառնական ակտիվների նվազում (ավելացում)		-	-
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)		-	-
այդ թվում՝ հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում (նվազում)		-	-

այլ գործառնական պարտավորությունների նվազում (ավելացում)		-	-
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը		(19,807)	(10,808)
Վճարված շահութահարկ		-	-
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		(19,807)	(10,808)
2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		x	x
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների նվազում (ավելացում)			
Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումների նվազում (ավելացում)		-	-
Հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում կապիտալ ներդրումների նվազում (ավելացում)			
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(638)	-
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում		-	-
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից			
Զուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		(638)	-
3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		x	x
Վճարված շահութաբաժիններ		-	-
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		-	-
Ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		15,000	-
Ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)		-	-
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական կապիտալում		-	-
Ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարների ավելացում (նվազում)		(3,287)	(4,470)
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից		7,000	15,171
Զուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		18,713	10,701
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		(6.8)	(3)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ (նվազում)		(1,739)	(110)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում		3,867	200
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում		2,128	90

Գործադիր տնօրեն՝ Արսեն Սարգսյան

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը՝ 15.10.2026

Գլխ. հաշվապահ Զարուհի Ասատրյան

«ՖԻԴՈ ԻՆՎԵՍԹ»
"FIDO INVEST"
«ФИДО ИНВЕСТ»
02893272

«ՖԻԴՈ ԻՆՎԵՍԹ» ՓԲ

ՆԵՐԴՐՈՒՄԱՅԻՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ ՂԵԿԱՎԱՐՈՒԹՅԱՆ ՀԱՅՏԱՐԱՐՈՒԹՅՈՒՆԸ

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ

Սույնով հավաստիացնում ենք, որ «ՖԻԴՈ ԻՆՎԵՍԹ» ՓԲ Ընկերության ֆինանսական հաշվետվությունները համապատասխանում են ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտներին և հաշվապահական հաշվառումը կարգավորող այլ ակտերին:

Սույնով հայտարարում ենք, որ պատասխանատվություն ենք կրում.

1. Ընկերության ֆինանսական վիճակը (բոլոր էական առումներով) արժանահավատորեն արտացոլող ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման և հաստատման համար, մասնավորապես՝
   - հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ընտրության, հաստատման և դրա հետևողականորեն կիրառման համար,
   - հիմնավորված գնահատումներ, հաշվարկներ կատարելու համար,
   - ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների պահանջների պահպանման, իսկ ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտներից շեղումների դեպքում՝ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններում այդ շեղումների բացահայտման համար,
   - հաշվապահական հաշիվների գրանցումների ճշգրիտ վարման համար,
   - ֆինանսական հաշվետվությունները ընկերության գործունեության անընդհատության հիման վրա պատրաստելու համար:

2. «ՖԻԴՈ ԻՆՎԵՍԹ» ՓԲ Ընկերության ֆինանսական վիճակի վերաբերյալ ժամանակին և բավարար ճշտությամբ տեղեկատվություն ապահովող, Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությանը և ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտներին համապատասխանող հաշվապահական հաշվառման գործուն համակարգի ներդրման վերաբերյալ:

3. «ՖԻԴՈ ԻՆՎԵՍԹ» ՓԲ Ընկերության ակտիվների պահպանության, խարդախությունների և անճշտությունների բացահայտման ու կանխման ուղղությամբ՝ իր իրավասությունների սահմաններում, միջոցներ ձեռնարկելու վերաբերյալ:

«ՖԻԴՈ ԻՆՎԵՍԹ» ՓԲԸ

Գործադիր տնօրեն՝ Արթուր Սարգսյան

Գլխավոր հաշվապահ՝ Ռուբեն Ասատրյան

15.10.2026

Հավելված 8
Հաստատված է
Հայաստանի Հանրապետության
ֆինանսների նախարարի
2011 թվականի դեկտեմբերի 30-ի
թիվ 1117-Ն հրամանով

Հայաստանի Հանրապետության
ֆինանսների նախարար

---------- *Վահե Գաբրիելյան*
2011 թվականի դեկտեմբերի 30

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

Հայաստանի Հանրապետության
կենտրոնական բանկի նախագահ

---------- *Արթուր Ջավադյան*
2011 թվականի դեկտեմբերի 22

ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (ՁԵՎ 5)

Ծանոթագրություն 1. Իրավական դաշտ և կորպորատիվ կառավարում

«ՖԻԴՈ ԻՆՎԵՍԹ» ՓԲԸ-ի (այսուհետ՝ Ընկերություն) հիմնական գործունեությունը ներդրումային ծառայությունների մատուցումն է: Ընկերությունը մատուցում է հետևյալ տեսակի ներդրումային ծառայություններ՝

1) հաճախորդներից արժեթղթերով գործարքների կատարման հանձնարարականների ընդունում և հաղորդում,
2) իր կամ հաճախորդի անունից և հաճախորդի հաշվին արժեթղթերով գործարքների կատարում:

Ընկերությունը գրանցվել է ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից 2023թ հունիսի 27-ին, վերջինիս կողմից Ընկերությանը տրվել է ներդրումային ծառայությունների մատուցման լիցենզիա (Լիցենզիա՝ թիվ 0026, գրանցման համար՝ 26):

Ընկերությունը վերահսկվում է ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից:

Ընկերությունը գտնվում է ք.Երևան, Կենտրոն, Հանրապետության 22, տարածք 15 հասցեում, որը հանդիսանում է նաև Ընկերության իրավաբանական հասցեն:

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

Ընկերությունը խորհուրդ չունի, և կառավարման բարձրագույն մարմինը բաժնետերերի ընդհանուր ժողովն է, որն իրականացնում է Ընկերության գործունեության ընդհանուր ղեկավարումը:
Ընկերությունը պատրաստվող է գումարել բաժնետերերի ընդհանուր տարեկան ժողով՝ հերթական ֆինանսական տարվա ավարտից 2 ամիս հետո 4 ամսվա ընթացքում:

Ընկերության գործադիր տնօրենը Արսեն Սարգսյանն է:

Ընկերության կանոնադրական կապիտալը 31.03.2026 թվականի դրությամբ կազմում է 82,000,000 (ութսուներկու միլիոն) ՀՀ դրամ, որը բաղկացած է 205 (երկու հարյուր հինգ) սովորական անվանական բաժնետոմսերից, մեկ բաժնետոմսի անվանական արժեքը կազմում է 400,000 (չորս հարյուր հազար) ՀՀ դրամ:

Ընկերության բաժնետերերն են՝
1) Ահարոն Լևոնյան՝ 60% մասնաբաժնով,
2) Ֆիդո ՍՊԸ՝ 40% մասնաբաժնով:

Ընկերության նշանակալից մասնակիցներն են Ահարոն Լևոնյանն ու Ֆիդո ՍՊԸ:

Ընկերության ղեկավարները վարձատրվում են համաձայն իրենց հետ կնքված աշխատանքային պայմանագրերի, ամսական մեկ անգամ:

Ընկերության արտաքին աուդիտին վճարումը կատարվում է համաձայն վերջինիս հետ կնքված պայմանագրի:

Ծանոթագրություն 2. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը

2.1 Ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը և ներկայացումը

Ընկերությունում հաշվապահական հաշվառումը վարվում է և ֆինանսական հաշվետվությունները կազմվում են համաձայն Ֆինանսական հաշվետվությունների Միջազգային ստանդարտների (այսուհետ՝ ՖՀՄՍ), Ընկերության ժողովի կողմից հաստատված «Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության» և հաշվապահական հաշվառումը կարգավորող իրավական այլ ակտերով սահմանված պահանջների ու ցուցումների:

Ընկերությունը ֆինանսական հաշվետվությունները կազմում է եռամսյակային (աճողական) և տարեկան կտրվածքով:

Ֆինանսական հաշվետվությունների փաթեթը բաղկացած է հետևյալ հիմնական հաշվետվություններից՝

1 Համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն,

2 Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն,

3 Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն,

4 Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ հաշվետվություն,

5 Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ:

Ընկերությունը իր ֆինանսական հաշվետվությունները կազմում է հաշվեգրման սկզբունքի հիման վրա, բացառություն է կազմում դրամական հոսքերի մասին հաշվետվությունը:

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

Ֆինանսական հաշվետվություններում համանման էական հոդվածները ներկայացված են առանձին:

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստված են չափման սկզբնական արժեքի հիմունքով, բացառությամբ առևտրական նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվների, որոնք վերաչափվում են իրական արժեքով:

Եկամուտներն ու ծախսերը, ինչպես նաև ակտիվներն ու պարտավորությունները չեն հաշվանցվում, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ հաշվանցումը թույլատրվում կամ պահանջվում է ՖՀՄՍ-ով:

Ընկերության ֆունկցիոնալ և ներկայացման արժույթը ՀՀ դրամն է: Ֆինանսական հաշվետվությունները ներկայացվում են հազար դրամներով:

2.2 Եկամուտների ու ծախսերի ճանաչումը

Ժամանակաշրջանի եկամուտների և ծախսերի բոլոր հոդվածները ճանաչվում են հաշվեգրման սկզբունքով տվյալ ժանակականաշրջանի շահույթում կամ վնասում, եթե այլ բան չի պահանջվում ՖՀՄՍ-ով:

Տոկոսային եկամուտը և ծախսը՝ բացառությամբ իրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ոչ ածանցյալ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների տոկոսներից, ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում համապատասխանաբար որպես տոկոսային եկամուտ կամ տոկոսային ծախս:

Ընկերությունը աշխատակիցների չօգտագործած արձակուրդների պահուստը հաշվառում է տարին մեկ անգամ՝ յուրաքանչյուր տարի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ յուրաքանչյուր աշխատակցի համար առանձին հաշվարկով: Եթե տարվա մեջ աշխատակիցների օգտագործած արձակուրդային օրերը վերաբերում են նախորդ ժամանակաշրջաններում ճանաչված արձակուրդների պահուստին, ապա այդ օրերի համար հաշվարկված արձակուրդային վճարի չափով նվազեցվում է տվյալ աշխատակցի համար ճանաչված պահուստը:

Միջնորդավճարներից գոյացած եկամուտը կամ ծախսը ճանաչվում են վերջնահաշվարկի օրը, շահույթում կամ վնասում ներկայացվում են համապատասխանաբար որպես կոմիսիոն եկամուտ կամ կոմիսիոն ծախս:

2.3 Արտարժութային գործառնությունների հաշվառումը

Ընկերությունը իրականացնում է ինչպես դրամով, այնպես էլ արտարժույթով արտահայտված գործառնություններ:

Արտարժույթով իրականացվող գործարքները փոխարկվում են գործառնական արժույթի՝ համապատասխան արտարժույթի համար գործարքի օրվա դրությամբ բորսայի փակման փոխարժեքով, դրա բացակայության դեպքում՝ ՀՀ ԿԲ հայտարարած միջին փոխարժեքով: Հաշվետու ամսաթվի դրությամբ արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվները և պարտավորությունները փոխարկվում են գործառնական արժույթի այդ օրվա դրությամբ սահմանված փոխարժեքով: Արտարժույթով արտահայտված ոչ դրամային ակտիվները և պարտավորությունները, որոնք չափվում են իրական արժեքով, վերահաշվարկվում են գործառնական արժույթի իրական արժեքի որոշման ամսաթվի դրությամբ առկա փոխարժեքով:

Արտարժութային հոդվածների վերահաշվարկումից (վերագնահատումից) առաջացող փոխարժեքային տարբերությունները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում՝ որպես զուտ օգուտ (կորուստ) արտարժույթի փոխարժեքային տարբերություններից, բացառությամբ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների, որոնք ճանաչվում են իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների վերաչափումից առաջացող զուտ օգուտի կամ վնասի տարր:

Ընկերության կողմից ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստման նպատակով կիրառվել են հետևյալ փոխարժեքները՝

	30.09.2026	30.09.2025
ՀՀ դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	362.83	382.52
ՀՀ դրամ/1 Եվրո	412.14	449.38

2.4 Հարկեր (ընթացիկ և հետաձգված)

Հաշվետու ժամանակաշրջանի շահութահարկը բաղկացած է ընթացիկ և հետաձգված շահութահարկերից:

Ընթացիկ շահութահարկի գումարը հաշվարկվում է ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված պահանջներին համապատասխան՝ եռամյակի կտրվածքով, իսկ հաշվետու տարվա վերջին այն ճշգրտվում է և հաշվանցվում է շահութահարկի գծով կատարված կանխավճարների հետ, եթե այդպիսիք առկա են:

Հետաձգված հարկերը առաջանում եմ 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:

Հետաձգված հարկային ակտիվը ճանաչվում է միայն այն չափով, որքանով հավանական է, որ ապագայում առկա կլինի հարկման ենթակա շահույթ, որի հաշվին կարող են օգտագործվել ժամանակավոր տարբերությունները: Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները չափվում են հարկերի այն դրույքների օգտագործմամբ, որոնք ակնկալվում է, որ կկիրառվեն ակտիվի իրացման կամ պարտավորության մարման ժամանակ՝ հիմք ընդունելով հարկերի այն դրույքները, որոնք ուժի մեջ են եղել հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում:

2.5 Ֆինանսական գործիքների ճանաչումը և գնահատումը

Ընկերությունը ֆինանսական ակտիվը կամ պարտավորությունը իր հաշվեկշռում ճանաչում է միայն այն դեպքում, երբ նա դառնում է գործարքի պայմանագրային կողմ:

Ֆինանսական ակտիվները դասակարգվում են հետևյալ կատեգորիաների՝

ա) շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ,
բ) մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ,
գ) փոխառություններ և դեբիտորական պարտքեր,
դ) վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ:

Ֆինանսական ակտիվի կամ պարտավորության սկզբնական չափումը տեղի է ունենում իրական արժեքով: Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների խմբում չդասակարգված ֆինանսական ակտիվների կամ պարտավորությունների դեպքում իրական արժեքին գումարվում (կամ հանվում) են գործարքի հետ կապված ծախսումները, որոնք ուղղակիորեն վերագրելի են ֆինանսական ակտիվի կամ պարտավորության ձեռքբերմանը կամ թողարկմանը: Գործարքի գծով ծախսերը, որոնք ուղղակիորեն վերագրելի են «իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվների կամ ֆինանսական պարտավորությունների ձեռքբերմանը, անմիջապես ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում:

Սկզբնական ճանաչումից հետո ֆինանսական ակտիվները, ներառյալ ածանցյալ գործիքները, չափվում են իրենց իրական արժեքով, բացառությամբ փոխառությունների ու դեբիտորական պարտքերի և մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների, որոնք չափվում են ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Բացառություն են կազմում նաև բաժնային գործիքների մեջ ներդրումները, որոնք գործող շուկայում չունեն գնանշված շուկայական գին, և որոնց իրական արժեքը չի կարող արժանահավատորեն չափվել, ինչպես նաև այնպիսի ածանցյալ գործիքներ, որոնք կապված են դրանց հետ և պետք է մարվեն այդպիսի չգնանշվող բաժնային գործիքների մատակարարման միջոցով, որոնք չափվում են սկզբնական ժամեքով:

Ֆինանսական ակտիվի սկզբնական ճանաչման պահին Ներդրումային ընկերությունն իրավունք ունի իր հայեցողությամբ դասակարգել ակտիվը որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող (առանց հետագա վերադասակարգման իրավունքի) միայն այն դեպքում, երբ նման դասակարգումը թույլ կտա վերացնել կամ էականորեն նվազեցնել չափման և ճանաչման համար կիրառվող մոտեցումների անհետևողականությունը (հաշվառման անհամապատասխանությունը):

Ֆինանսական պարտավորությունը (կամ դրա մի մասը) դադարում է ներկայացվել Ընկերության հաշվեկշռում այն և միայն այն դեպքում, երբ այն մարվում է, մասնավորապես, երբ պայմանագրում նշված պարտավորությունը կատարվում է կամ չեղյալ է համարվում կամ ուժը կորցնում է:

Մարված կամ այլ կողմին փոխանցած ֆինանսական պարտավորության (կամ դրա մի մասի) հաշվեկշռային արժեքի և վճարված հատուցման միջև տարբերությունը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում:

2.6 Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Ընկերության համար Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ են համարվում ՀՀ կենտրոնական բանկում և այլ բանկերում բացված հաշիվներում առկա գումարները, դեպոնացված միջոցները և կարճաժակմետ, բարձր իրացվելի ներդրումները, որոնք հեշտ փոխարկվում են դրամական միջոցների նախապես հայտնի գումարներով:

2.7 Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ

Այն ֆինանսական ակտիվները, որոնք չեն համապատասխանում հետագայում ամորտիզացված արժեքով չափվելու կամ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվելու չափանիշներին, սկզբնական ճանաչումից հետո դասակարգվում են որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող:

Սկզբնական ճանաչումից հետո շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվները չափվում են իրենց իրական արժեքով՝ առանց կատարելու որևէ նվազեցում գործարքի հետ կապված այն ծախսումների գծով, որոնք կարող են առաջանալ վաճառքի կամ այլ ձևով օտարման ժամանակ:

Որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվի կամ պարտավորության իրական արժեքի փոփոխությունից առաջացած օգուտը կամ վնասը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում:

2.8 Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվները ոչ ածանցյալ հանդիսացող ակտիվներ են, որոնք կազմակերպության կողմից գնահատվել են որպես վաճառքի համար մատչելի, կամ որոնք դասակարգված չեն որպես փոխառություններ և դեբիտորական պարտքեր կամ մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ կամ շահույթի և վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ:

Սկզբնական ճանաչումից հետո վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվները չափվում են իրենց իրական արժեքով, գումարած գործարքի հետ կապված այն ծախսումները, որոնք ուղղակիորեն վերագրելի են ֆինանսական ակտիվի ձեռքբերմանը:

2.9 Տոկոսներ

Տոկոսային եկամուտը և ծախսը՝ բացառությամբ իրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ոչ ածանցյալ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների տոկոսներից, ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում համապատասխանաբար որպես տոկոսային եկամուտ կամ տոկոսային ծախս:

2.10 Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

Հիմնական միջոցի միավորը ճանաչվում է հետևյալ պայմանների միաժամանակ բավարարելու դեպքում՝

ա) հավանական է, որ այդ միավորի հետ կապված ապագա տնտեսական օգուտները կհոսեն դեպի կազմակերպություն, և

բ) միավորի սկզբնական արժեքը հնարավոր է արժանահավատորեն չափել:

Հիմնական միջոցները չափվում են սկզբնական արժեքով՝ հանած կուտակված մաշվածությունը և արժեզրկումից կորուստները, ՀՀ դրամով: Սկզբնական արժեքը ներառում է ակտիվի ձեռքբերմանը և նպատակային նշանակության համար պատրաստի վիճակի բերելուն ուղղակիորեն վերագրելի ծախսումները:

Հիմնական միջոցի մաշվող գումարը պարբերական հիմունքով բաշխվում է դրա օգտակար ծառայության ընթացքում՝ գծային մեթոդով: Հիմնական միջոցի մաշվող գումարը իրենից ներկայացնում է ակտիվի սկզբնական արժեքի և մնացորդային արժեքի տարբերություն:

Հիմնական միջոցների մաշվածությունը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում գծային մեթոդով՝ գնահատված օգտակար ծառայությունների ընթացքում, քանի որ դա առավելագույնս է արտացոլում ակտիվներում մարմնավորված ապագա տնտեսական օգուտների սպառման ակնկալվող եղանակը:

Հիմնական միջոցների գնահատված օգտակար ծառայության ժամկետներն են՝

Համակարգչային տեխնիկա՝ 1-3 տարի,
Տնտեսական և գրասենյակային գույք՝ 5-8 տարի
Այլ հիմնական միջոցներ՝ 8 տարի:

Մաշվածության հաշվարկման մեթոդները, օգտակար ծառայությունները և մնացորդային արժեքները վերանայվում են յուրաքանչյուր ֆինանսական տարվա վերջի դրությամբ և անհրաժեշտության դեպքում ճշգրտվում են:

Հիմնական միջոցների ընթացիկ սպասարկման ծախսումները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում դրանց կատարման ժամանակ:

Հիմնական միջոցը ապաճանաչվում է, երբ այն օտարվում է կամ դրա օգտագործումից այլևս չի ակնկալվում տնտեսական օգուտ:

Հիմնական միջոցի միավորի ապաճանաչումից առաջացող օգուտը կամ վնասը ներառվում է տվյալ ժամանակաշրջանի շահույթում կամ վնասում: Ապաճանաչումից առաջացած օգուտը չի համարվում հասույթ:

Ոչ նյութական ակտիվները չափվում են սկզբնական արժեքով՝ հանած կուտակված ամորտիզացիան և կուտակված արժեզրկումից կորուստները:

Ոչ նյութական ակտիվների համար կատարված հետագա ծախսումները կապիտալացվում են, երբ դրանք ավելացնում են տվյալ ակտիվում մարմնավորված ապագա տնտեսական օգուտները: Բոլոր մնացած հետագա ծախսումները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում կատարման ժամանակ:

Ոչ նյութային ակտիվի ամորտիզացիոն մասհանումները հաշվարկվում են գծային եղանակով՝ գնահատված օգտակար ծառայության ընթացքում, և ճանաչվում են կատարման ժամանակաշրջանի շահույթում կամ վնասում:

Ամորտիզացիան հաշվարկվում է ամորտիզացվող գումարի նկատմամբ, որն իրենից ներկայացնում է ակտիվի սկզբնական արժեքը կամ դրան փոխարինող գումարը՝ հանած մնացորդային արժեքը:

Ոչ նյութական ակտիվների գնահատված օգտակար ծառայության ժամկետներն են՝

Համակարգչային ծրագրեր ՝ 5-10 տարի,
Լիցենզիաներ և հեղինակային իրավունքներ ՝ 1-10 տարի,
Այլ ոչ նյութական ակտիվներ՝ 1-10 տարի:

2.11 Հաճախորդների միջոցները

Ընկերությունը վարում է առանձնացված հաշվառում յուրաքանչյուր հաճախորդի համար:

2.12 Ներդրումային ընկերությունների կողմից թողարկված պարտքային արժեթղթեր

Ընկերությունը չունի թողարկված պարտքային արժեթղթեր:

2.13 Տարբերակումն այն գործառնությունների և իրադարձությունների, որոնք հանգեցնում են հաշվեկշռում ակտիվների և պարտավորությունների ճանաչմանը, այն գործառնություններից և իրադարձություններից, որոնք առաջացնում են միայն պայմանական դեպքեր և պայմանավորվածություններ

Ընկերության համար պայմանական ակտիվ և պարտավորություն կիամարվի հնարավոր ակտիվը կամ պարտավորությունը՝ որպես անցյալ դեպքերի արդյունք, որի գոյությունը հաստատվելու է միայն մեկ կամ ավելի ապագա անորոշ դեպքերի տեղի ունենալով կամ չունենալով, որոնք ամբողջովին չեն վերահսկվում Ընկերության կողմից: Պայմանական ակտիվներն ու պարտավորությունները չեն արտացոլվում Ընկերության հաշվապահական հաշվեկշռում:

Ընկերությունը չունի պայմանական ակտիվներ և պարտավորություններ:

2.14 Կապիտալ և էմիսիոն եկամուտ

Ընկերության կանոնադրական կապիտալն իրենից ներկայացնում է Ընկերության թողարկված բաժնետոմսերի քանակի և մեկ բաժնետոմսի անվանական արժեքի արտադրյալը:

2.15 Փոխանակման փոխարժեքի որոշման մեթոդաբանությունը

Արտարժույթի փոխարժեքային տարբերությունների ճանաչման մոտեցումը հետևյալն է՝ փոխարժեքային տարբերությունները, որոնք առաջանում են դրամային հոդվածների մարման արդյունքում, կամ, երբ դրամային հոդվածները հաշվետվության մեջ ներկայացվում են մի փոխարժեքով, որը տարբերվում է տվյալ հաշվետու ժամանակաշրջանում դրանց սկզբնական գրանցման կամ նախորդ ֆինանսական հաշվետվություններում գրանցման փոխարժեքից, ճանաչվում են որպես եկամուտ կամ ծախս այն ժամանակաշրջանում, որում դրանք առաջացել են:

2.16 Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների հաշվանցումը

Ֆինանսական ակտիվն ու ֆինանսական պարտավորությունը հաշվանցվում են և ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացվում է զուտ գումարը այն և միայն այն դեպքում, երբ Ընկերությունը.

ա) տվյալ պահին ունի ճանաչված գումարները հաշվապնցելու իրավաբանորեն ամրագրված իրավունք,
բ) մտադիր է կամ հաշվարկը /մարումը/ իրականացնել զուտ հիմունքով, կամ իրացնել ակտիվն ու մարել պարտավորությունը միաժամանակ:

Երբ ֆինանսական ակտիվի փոխանցումը չի բավարարում ապաճանաչման չափանիշներին, փոխանցած ակտիվը և համապատասխան պարտավորությունը չեն հաշվանցվում:

2.17 Ֆինանսական ակտիվների վերադասակարգումները

Ֆինանսական ակտիվների վերադասակարգումը կատարվում է այն դեպքում, երբ տեղի է ունեցել սկզբնական գնահատականներում փոփոխություն, և վերադասակարգման արդյունքում ֆինանսական հաշվետվությունները կլինեն առավել արժանահավատ:

Ծանոթագրություն 3. Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ

	ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1	**Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ**		
1)	Տոկոսային եկամուտներ բանկային հաշիվներից և ներդրված ավանդներից	-	25
3)	Տոկոսային եկամուտներ փոխառություններից	-	729
6)	Այլ տոկոսային եկամուտներ	-	-
7)	**Ընդամենը**	-	755
2	**Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր**		
1)	Տոկոսային ծախսեր ներգրավված փոխառությունների և ստացված վարկերի դիմաց		
2)	Տոկոսային ծախսեր ռեպո համաձայնագրերի գծով		
3)	Տոկոսային ծախսեր սվոպի գծով		
4)	Տոկոսային ծախսեր ներդրումային ընկերությունների կողմից թողարկված արժեթղթերի դիմաց		
5)	Այլ տոկոսային ծախսեր	836	929
6)	**Ընդամենը**	836	929
3	**Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ**	(836)	(174)

Ծանոթագրություն 4. Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր:

	ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1	**Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ**		
2)	Արժեթղթերով գործարքների միջնորդավճարներից	523	7,275
8)	**Ընդամենը**	523	7,275
2	**Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր**		
1)	Միջնորդավճարների գծով ծախսեր	134	363
2)	**Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ**	**389**	**6,911**

Ծանոթագրություն 6. Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից

	Այլ գործառնական եկամուտ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1	**Առևտրական նպատակներով պահվող ներդրումներից զուտ եկամուտներ**		
1)	Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ		
2)	Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ		
3)	**Ընդամենը**	**0**	**0**
2	**Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներից զուտ եկամուտներ**	-	-
1)	Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ	-	
2)	Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	-	-
3)	**Ընդամենը**	-	-
3	**Արտարժութային գործառնություններից զուտ եկամուտներ**		
1)	Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	(17)	(36)
2)	Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	(4)	(8)
3)	**Ընդամենը**	**(20)**	**(44)**
4	**Ընդամենը զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից**	**(20)**	**(44)**

Ծանոթագրություն 7. Այլ գործառնական եկամուտ

		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1	Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ		
2	Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից և արժեզրկման հակադարձումից զուտ եկամուտներ		
3	Այլ եկամուտներ	16,890	7,020
4	**Ընդամենը**	**16,890**	**7,020**

Ծանոթագրություն 9. Ընդհանուր վարչական ծախսեր

	Ընդհանուր վարչական ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1	Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով	2,404	15,978
2	Ծախսեր սոցիալական ապահովության վճարների գծով	-	-
3	Գործուղման և ուսուցման գծով ծախսեր	-	-
4	Անձնակազմի այլ ծախսեր	-	-
5	Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	-	225
6	Ներդրումային ընկերության շենքի և սարքավորումների, փոխադրամիջոցների տեխնիկական սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	810	3,019
7	Աուդիտի և այլ խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	4,746	3,582
8	Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	1,350	1,293
9	Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	395	688
10	Տրանսպորտային ծախսեր	-	-
11	Այլ վարչական ծախսեր	728	5,944
12	**Ընդամենը**	**10,433**	**30,728**

Ընկերության աշխատակիցների միջին թվաքանակը 1 է:

Մեկ աշխատողին բաժին ընկնող միջին ամսական աշխատավարձը 145,410 դրամ է:

Ծանոթագրություն 10. Այլ գործառնական ծախսեր» ծանոթագրության տարրերն են՝

	Այլ գործառնական ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1	Հասարակական կապերի գծով ծախսեր	-	
2	Հիմնական միջոցների ամորտիզացիոն ծախսեր	5,097	3,953
3	Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	1,420	870
4	Այլ ծախսեր	73	91
5	**Ընդամենը**	**6,590**	**4,914**

Ծանոթագրություն 12. Շահութահարկի գծով ծախս

	Շահութահարկի գծով ծախս	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1	Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	-	-
2	Տվյալ ժամանակաշրջանում ճանաչված՝ նախորդ ժամանակաշրջանների ընթացիկ հարկի ճշգրտումներ	-	-
3	Հետաձգված հարկի գծով ծախս	201	(3,762)
4	**Ընդամենը**	**201**	**(3,762)**

12.1 Գործող օրենսդրության համաձայն կիրառվող շահութահարկի դրույքաչափը

2025 և 2026 թվականների համար ՀՀ հարկային օրենսգրքով սահմանված շահութահարկի դրույքաչափը 18% է:

12.2 Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկը.

		Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի դրությամբ	Ֆինանսական արդյունքներով ճանաչված	Սեփական կապիտալում ճանաչված	Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ
1	*Հետաձգված հարկային ակտիվներ, այդ թվում՝*	11,873	(201)	-	11,672
1)	Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների գծով	-	-	-	-
2)	Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների գծով	-	-	-	-
3)	Հիմնական միջոցների գծով	-	-	-	-
4)	Այլ ակտիվների գծով	-	-	-	-
5)	Ստեղծված պահուստների գծով	336	(4)	-	331
6)	Այլ պարտավորությունների գծով	11,537	(197)	-	11,341
2	*Հետաձգված հարկային պարտավորություններ, այդ թվում՝*	-	-	-	-
1)	Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների գծով	-	-	-	-
2)	Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների գծով	-		-	-
3)	Հիմնական միջոցների գծով	-	-	-	-
4)	Այլ ակտիվների գծով	-	-	-	-
5)	Այլ պարտավորությունների գծով	-		-	-
3	*Զուտ հետաձգված հարկային ակտիվ/պարտավորություն*	11,873	(201)	-	11,672

Ծանոթագրություն 13. Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ

	Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1	Հաշվետու ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ հարկումից հետո	(801)	(18,167)
2	Տվյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի համար հաշվարկված շահաբաժիններ արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով	( )	( )
3	Սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերին վերագրվող տվյալ ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ (վնաս)	(801)	(18,167)
4	Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին թիվը	205	205
5	Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	(4)	(89)
6	Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող նոսրացված շահույթ	(4)	(89)

Ծանոթագրություն 14 Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ Կենտրոնական բանկում

14.1 Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ եւ մնացորդներ Կենտրոնական բանկում

	Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ Կենտրոնական բանկում	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1	Կանխիկ դրամական միջոցներ և վճարային փաստաթղթեր	-	-
2	Կանոնադրական կապիտալի կուտակման հաշիվ Կենտրոնական բանկում	-	-
3	Դեպոնացված միջոցներ Կենտրոնական բանկում	-	-
4	Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
5	Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ Կենտրոնական բանկում	-	-

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

	Հաշվետու ժամա նակաշրջան	Նախորդ ժաման ակաշրջան
Դրամական միջոցների մնացորդը ժամանակաշրջանի սկզբում	1,084	2,128
Դրամական միջոցների մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում	90	200

Ծանոթագրություն 15. Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

		Հաշվետու ժամա նակաշրջան	Նախորդ ժաման ակաշրջան
1	**Ընթացիկ հաշիվներ**		
1)	Հայաստանի Հանրապետության բանկերում	90	200
2)	Այլ բանկերում	-	-
3)	Դեպոնացված հաշիվներ բանկերում	-	-
4)	Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
5)	Ընդամենը	**90**	**200**
2	**Տրամադրված փոխառություններ և ավանդներ, այլ պահանջներ**		
2)	**Բանկերում՝**	-	-
	տրամադրված փոխառություններ և ավանդներ		-
	ռեպո (հետգնման) համաձայնագրեր	-	-
	արժեթղթերի փաթեթի կառավարում	-	-
	այլ	-	-
3)	**Ներդրումային և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում**	-	-
	տրամադրված փոխառություններ և ավանդներ	-	-
	ռեպո (հետգնման) համաձայնագրեր		
	արժեթղթերի փաթեթի կառավարում		
	այլ		
4)	**Հաշվեգրված տոկոսներ**	-	-
5)	**Ընդամենը**	**-**	**-**
4	**Զուտ պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ**	**90**	**200**

Ծանոթագրություն 21. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

Հիմնական միջոցներ

	Հոդվածի անվանումը	Շենքեր	Համակարգիչ-ներ և կապի միջոցներ	Փոխադրա-միջոցներ	Այլ հիմնական միջոցներ	Հիմնական միջոցների գծով կապիտալ ներդրումներ	Վարձակալած հիմնական միջոցների գծով կապիտալ ներդ-րումներ	Ընդամենը
1	**Սկզբնական արժեք**							
2	Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	-	1,146	-	288	-	-	1,434
3	Ավելացում	-	900	-	921	-	13,904	15,725
4	Օտարում							-
5	Արժեզրկում							-
6	Վերագնահատում							-
7	Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	-	**2,046**	-	**1,209**	-	**13,904**	**17,159**
8	Ավելացում	-					10,954	10,954
9	Օտարում							-
10	Վերագնահատում						(13,904)	(13,904)
11	Արժեզրկում							-
12	Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում							-
13	Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	-	**2,046**	-	**1,209**	-	**10,954**	**14,209**
14	**Կուտակված մաշվածություն**							
15	Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	-	100	-	16	-	-	**116**
16	Ավելացում	-	657		318		4,398	5,373
17	Օտարում							-
18	Արժեզրկում							-
19	Վերագնահատում							-
20	Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	-	**757**	-	**334**	-	**4,398**	**5,489**
21	Ավելացում		403		103		4,073	4,579
22	Օտարում							-
23	Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում						(7,101)	(7,101)
24	Արժեզրկում							-
25	Մնացորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	-	**1,160**	-	**437**	-	**1,369**	**2,967**
26	**Զուտ հաշվեկշռային արժեք**							
27	**հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում**	-	**886**	-	**772**	-	**9,585**	**11,242**
28	**նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում**	-	**1,289**	-	**875**	-	**9,506**	**11,670**

Ոչ նյութական ակտիվներ

		Համակարգչային ծրագրեր	Լիցենզիաներ և վստահագրեր	Հեղինակային և իրավունքներ	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ոչ նյութական ակտիվների գծով կապիտալ ներդրումներ	Ընդամենը
1	**Սկզբնական արժեք**						
2	Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	-	-	-	3,758		3,758
3	Ավելացում				12,358		12,358
4	Օտարում				28		28
5	Արժեզրկում						-
6	Վերագնահատում						-
7	Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	-	-	-	**16,089**	-	**16,089**
8	Ավելացում						-
9	Օտարում						-
10	Վերագնահատում						-
11	Արժեզրկում						-
12	Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում						-
13	Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	-	-	-	**16,089**	-	**16,089**
14	**Կուտակված մաշվածություն**						
15	Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	-	-	-	365	-	365
16	Ավելացում				1,338		1,338
17	Օտարում	( )	( )	( )	(28)	( )	(28)
18	Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-
19	Վերագնահատում						-
20	Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	-	-	-	**1,675**	-	**1,675**
21	Ավելացում				1,420		1,420
22	Օտարում	( )	( )	( )	( )	( )	-
23	Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում	-	-	-	-	-	-
24	Արժեզրկում	-	-	-	-	-	-
25	Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	-	-	-	**3,095**	-	**3,095**
26	**Զուտ հաշվեկշռային արժեք**						
27	**Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում**	-	-	-	**12,993**	-	**12,993**
28	**Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում**	-	-	-	**14,414**	-	**14,414**

Ծանոթագրություն 22. Այլ ակտիվներ

		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1	Դեբիտորական պարտքեր բյուջեի գծով	-	-
2	Դեբիտորական պարտքեր մատակարարների գծով	-	-
3	Կանխավճարներ աշխատակիցներին	10	-
4	Կանխավճարներ մատակարարներին	3	-
5	Կանխավճարներ բյուջեի և պարտադիր սոցիալական ապահովագրության վճարների գծով	1	9
6	Այլ դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	138	
7	Ընդամենը	152	9
8	Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթագրություն 8)	()	()
9	Ընդամենը	152	9
10	Այլ ակտիվներ	-	-
11	Պահեստ	-	-
12	Բռնագանձված գրավ և վաճառքի համար պահվող ակտիվներ	-	-
13	Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր	853	1,140
14	Հեջավորման ածանցյալ գործիքներ	-	-
15	Այլ ակտիվներ	-	-
16	Ընդամենը այլ ակտիվներ	1,005	1,149

Ծանոթագրություն 23. Պահանջներ հաճախորդների նկատմամբ

		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1	Տրամադրված փոխառություններ այդ թվում ՀՀ Կառավարությանը ՀՀ տեղական ինքնակառավարման մարմիններին		
2	Ռեպո (հետգնման) համաձայնագրեր		
3	Արժեթղթերի փաթեթի կառավարում		
4	Այլ	-	
5	Նշված հոդվածների գծով հաշվեգրված տոկոսներ		
6	Ընդամենը պահանջներ	-	-
7	Հաճախորդների նկատմամբ պահանջների հնարավոր կորուստների պահուստ		
8	Ընդամենը զուտ պահանջներ	-	-

Ծանոթագրություն 28. Այլ պարտավորություններ

	Այլ պարտավորություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
1	Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով	127	50
	շահութահարկի գծով	-	-
	ավելացված արժեքի հարկի գծով	19	10
	այլ հարկերի ու տուրքերի գծով	100	30
	սոցիալական ապահովագրության վճարումների գծով	8	10
2	Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ աշխատավարձի գծով	1,842	1,865
3	Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	1,985	3,248
4	Կրեդիտորական պարտքեր կանոնադրական կապիտալի համալրման գծով	-	-
5	Այլ պարտավորություններ	9,757	10,049
6	Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում	13,710	15,212

Ծանոթագրություն 29. Կանոնադրական կապիտալ

29.1 Ներդրումային ընկերության գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական (բաժնեհավաք) կապիտալի չափը

Ընկերության գրանցված եւ ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը կազմում է 82 մլն. դրամ:

29.2 Ներդրումային ընկերության թողարկած և տեղաբաշխած սովորական բաժնետոմսերի քանակը, անվանական արժեքը

Ընկերության թողարկած եւ տեղաբաշխված սովորական բաժնետոմսերի քանակը 205 հատ է, յուրաքանչյուրը 400,000 ՀՀ դրամ անվանական արժեքով:

29.3 Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջին օրվա 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)
Լևոնյան Ահարոն	49,200	60%	
Ֆիդո ՍՊԸ	32,800	40%	SS

29.4 Հաշվետու ժամանակաշրջանում կանոնադրական կապիտալի ավելացումը

Ընկերությունը հաշվետու ժամանակաշրջանում կանոնադրական կապիտալի փոփոխություն չի կատարվել:

Ծանոթագրություն 31. Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ

31.1 Ներկայացվող հաշվետվությունների առումով ովքեր են համարվում ներդրումային ընկերության հետ կապակցված կողմեր

Հաշվետվությունների ներկայացման առումով Ընկերության հետ փոխկապակցված են համարում նշանակալից մասնակիցները և Ընկերության ղեկավարները:

31.2 Տեղեկություններ ներդրումային ընկերության հետ կապակցված կողմերի հետ այն գործարքների վերաբերյալ, որոնք իրականացվել են շուկայում գործող պայմաններից և տոկոսադրույքներից տարբեր պայմաններով, իսկ նման գործարքների բացակայության դեպքում ներկայացվում է ղեկավարության հավաստիացումը, որ ներդրումային ընկերության հետ կապակցված կողմերի հետ գործարքներն իրականացվել են շուկայում գործող պայմաններին և տոկոսադրույքներին համապատասխան

Ընկերությունը հաշվետու եռամսյակում Ընկերության հետ կապակցված կողմերի հետ գործարքներն իրականացրել է շուկայում գործող պայմաններին և տոկոսադրույքներին համապատասխան:

31.3 Ընկերության տրված ընդհանուր վարձատրությունը ղեկավար անձնակազմին եւ Ընկերության մասնակցից ստացած փոխառության մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջով

	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ստացած փոխառություն մասնակցից	-	-
Ղեկավար անձնակազմի ընդհանուր վարձատրություն	1,509	19,268

Ծանոթագրություն 32. Ֆինանսական ռիսկերի վերաբերյալ նվազագույն բացահայտումներ

Ընկերության գործունեությունը առնչվում է հետևյալ ֆինանսական ռիսկերի հետ՝

ա) Վարկային ռիսկ
բ) Շուկայական ռիսկ

ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից սահմանված են ներդրումային ընկերությունների համար հիմնական տնտեսական նորմատիվներ, դրանց սահմանաչափերը, հաշվարկման կարգն ու հաշվարկում մասնակցով տարրերի կազմը՝ կախված իրենց գործունեության շրջանակից: Ընկերության գործունեությանը վերաբերում են հետևյալ տնտեսական նորմատիվները՝

1. կանոնադրական կապիտալի նվազագույն չափ՝ 1 մլն. ՀՀ դրամ,
2. ընդհանուր կապիտալի նվազագույն չափ՝ 20 մլն. ՀՀ դրամ,
3. ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև սահմանված հարաբերություն (կապիտալի համարժեքության նորմատիվ)՝ 12%:

Ընկերությունը յուրաքանչյուր ամսվա միջին օրական հաշվարկով հաշվառում է կանոնադրական կապիտալի և ընդհանուր կապիտալի նվազագույն չափերը և կապիտալի համարժեքության նորմատիվը:

Կապիտալի համարժեքության նորմատիվը՝ Ն1 նորմատիվը = Ընդհանուր կապիտալ / Ռիսկով կշռված ակտիվներ

Ընդհանուր կապիտալը հիմնական և լրացուցիչ կապիտալների հանրագումար է:

Հիմնական կապիտալը իրենից ներկայացնում է կանոնադրական կապիտալի, չբաշխված շահույթի ու գլխավոր պահուստի հանրագումարի և հիմնական կապիտալի նվազեցվող տարրերի տարբերություն:

Լրացուցիչ կապիտալը իր մեջ ներառում է ներդրումային ընկերության սեփականությունը հանդիսացող և ներդրումային ծառայությունների մատուցման համար օգտագործվող նյութական ակտիվների վերագնահատումների ածը, արտերկրյա գործունեության վերահաշվարկից փոխարժեքային հարբերությունը և այլ համապարփակ եկամտի տարրերը: Ընդ որում, լրացուցիչ կապիտալի մեծությունը ընդհանուր կապիտալի հաշվարկում մասնակցում է հիմնական կապիտալի մեծությունից 50 տոկոսը չգերազանցող գումարի չափով:

Ռիսկով կշռված ակտիվները = Վարկային ռիսկ + 25/3(Շուկայական ռիսկ + Գործառնական ռիսկ)

Վարկային ռիսկը ֆինանսական գործիքի (ակտիվների) գործարքի կողմ հանդիսացող անձից մասնակի կամ ամբողջությամբ, ուշացումով իր պարտականությունների չկատարելն է, որի արդյունքում Ընկերությունը կարող է կրել ֆինանսական կորուստներ:

Վարկային ռիսկը ամսվա բոլոր օրերի համար հաշվառվող Ակտիվների (բացառությամբ այն ակտիվների, որոնց նվազեցվում են հիմնական կապիտալից) և դրանց համար ՀՀ ԿԲ կողմից սահմանված ռիսկի կշիռների արտադրյալների հանրագումարն է:

2026թ. սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Ընկերության վարկային ռիսկի մակարդակը կազմել է 26,259 հազար ՀՀ դրամ, իսկ 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 27,958 հազար ՀՀ դրամ:

Վարկային ռիսկի վերլուծություն

Հաշվետու ժամանակաշրջան

	Հոդվածի անվանումը	Հայաստանի Հանրապետություն	Անկախ պետություններ ի համագործակցության (այսուհետ՝ ԱՊՀ) երկրներ	Տնտեսական համագործակցության և զարգացման կազմակերպության (այսուհետ՝ ՏՀԶԿ) երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
1	Ակտիվներ					
1)	Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ Կ ենտրոնական բանկում	-	-	-	-	-
2)	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	90	-	-	-	90
3)	Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	-	-	-	-	-
4)	Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ	-	-	-	-	-
5)	Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	-	-	-	-	-
6)	Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	-	-	-	-	-
7)	Այլ ակտիվներ	1,005	-	-	-	1,005
8)	*Ընդամենը ակտիվներ*	1,095	-	-	-	1,095
2	Պարտավորություններ					
1)	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	-	-	-	-
2)	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	-	-	-	-	-
3)	*Ընդամենը պարտավորություններ*	-	-	-	-	-
3	Զուտ դիրք	1,095	-	-	-	1,095

Նախորդ ժամանակաշրջան

	Հոդվածի անվանումը	Հայաստանի Հանրապետություն	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
1	Ակտիվներ					
1)	Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ Կ ենտրոնական բանկում	-	-	-	-	-
2)	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	3,045	-	-	-	3,045
3)	Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	-	-	-	-	-
4)	Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ	-	-	-	-	-
5)	Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	-	-	-	-	-
6)	Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	-	-	-	-	-
7)	Այլ ակտիվներ	705	-	-	-	705
8)	*Ընդամենը ակտիվներ*	3,750	-	-	-	3,750
2	Պարտավորություններ					
1)	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	-	-	-	-
2)	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	-	-	-	-	-
3)	*Ընդամենը պարտավորություններ*	-	-	-	-	-
3	Զուտ դիրք	3,750	-	-	-	3,750

Շուկայական ռիսկ:

Շուկայական ռիսկը հավանականություն է, որ շուկայական անբարենպաստ տատանումների, մասնավորապես՝ արտարժույթի փոխարժեքի, տոկոսադրույքների և ներդրումների
եկամտաբերության տատանումների, արդյունքում Ընկերությունը կարող կրել ֆինանսական վնասներ:

Շուկայական ռիսկը արտարժույթի ռիսկի, տոկոսադրույքի ռիսկի և բաժնային արժեթղթերի գնային ռիսկի հանրագումարն է՝ ամսվա միջին օրական հաշվարկով:

Տոկոսադրույքի ռիսկ:

Տոկոսադրույքի դիսկը հաշվառվում է որպես տոկոսադրույքի հատուկ ռիսկի և ընդհանուր ռիսկի հանրագումար՝ ամսվա միջին օրական հաշվարկով:

Տոկոսադրույքի հատուկ և ընդհանուր ռիսկերը հաշվարկվում են շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող և իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող, ինչպես նաև փոփոխվող
տոկոսադրույքով ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող պարտքային արժեթղթերի նկատմամբ: Ընդ որում, պարտքային արժեթղթերը դիրքերի հաշվարկում ընդգրկվում են ընթացիկ շուկայական արժեքով:
2026 թվականի համար Ընկերությունը ընտրել է արտարժութային ռիսկի հաշվարկման Ստանդարտ մեթոդաբանությունը, համաձայն որի 2026թ սեպտեմբերի 30-ի դրությամբ Ընկերության արտարժութային ռիսկը կազմել է 8 հազ դրամ, իսկ 2025թ.
դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 8 հազ.դրամ:

Ստորև ներկայացնում ենք Ընկերությունը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ տոկոսաբեր/տոկոսակիր ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների վերլուծությունն ըստ տոկոսադրույքների վերանայման ժամկետների.

Հաշվետու ժամանակաշրջան

1	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	
		դրամով	արտարժույթով	դրամով	արտարժույթով	դրամով	արտարժույթով	դրամով	արտարժույթով	դրամով	արտարժույթով	դրամով	արտարժույթով
1	Տեղաբաշխված միջոցներ												
1)	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ, այդ թվում՝	81	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-ավանդներ												
	-ռեպո համաձայնագրեր												
	-այլ	81	9			-							
2)	Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ, այդ թվում՝	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	- ռեպո համաձայնագրեր												
	- այլ												
3)	Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող և վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական անտիվներ . այդ թվում՝	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ												
	- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ			-									
	- բաժնային գործիքներ												
	-այլ												
4)	Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5)	Տեղաբաշխված այլ միջոցներ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6)	Ընդամենը	81	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Պարտավորություններ												
1)	բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ, այդ թվում՝	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	- վարկեր												
	- ռեպո համաձայնագրեր												
	- այլ												
2)	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում՝	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	- ռեպո համաձայնագրեր												
	- այլ												
3)	Ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթեր, այդ թվում՝	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	-փոխարկելի արժեթղթեր												
	- հիփոթեքային պարտատոմսեր												
	- այլ պարտատոմսեր												
	- ստորադաս փոխառություններ												
4)	Ներգրավված այլ միջոցներ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

5)	Ընդամենը	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Զուտ դիրք	81	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Նախորդ ժամանակաշրջան

1	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	
		դրամով	արտարժույթով	դրամով	արտարժույթով	դրամով	արտարժույթով	դրամով	արտարժույթով	դրամով	արտարժույթով	դրամով	արտարժույթով
1	Տեղաբաշխված միջոցներ												
1)	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ, այդ թվում՝	131	68	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	- ավանդներ												
	- ռեպո համաձայնագրեր												
	- այլ	131	68			-							
2)	Հաճախորդների նկատմամբ պահանջներ, այդ թվում՝	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	- ռեպո համաձայնագրեր												
	- այլ												
3)	Շահույթի կամ վնասի միջոցով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող և վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ, այդ թվում՝	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	- երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ												
	- կարճաժամկետ պարտքային գործիքներ			-									
	- բաժնային գործիքներ												
	-այլ												
4)	Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5)	Տեղաբաշխված այլ միջոցներ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6)	Ընդամենը	131	68	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Պարտավորություններ												
1)	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ, այդ թվում՝	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	- վարկեր												
	- ռեպո համաձայնագրեր												
	- այլ												
2)	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում՝	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	- ռեպո համաձայնագրեր												
	- այլ												
3)	Ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթեր, այդ թվում՝	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	-փոխարկելի արժեթղթեր												
	- այլ պարտատոմսեր												
	- ստորադաս փոխառություններ												
4)	Ներգրաված այլ միջոցներ												
5)	Ընդամենը	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Զուտ դիրք	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-