«ԿԱՊԻՏԱԼ ԱՍԵԹ ՄԵՆԵՋՄԵՆԹ»
ՓԱԿ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ

2009 Թ. ՀՈՒՆԻՍԻ 30-Ի ԴՐՈՒԹՅԱՄԲ
ԵՎ ԱՅԴ ԱՄՍԱԹՎԻՆ ԱՎԱՐՏՎԱԾ ՎԵՑ ԱՄԻՍՆԵՐԻ
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

Երևան, Ամիրյան 27, թիվ 14

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ
(ձև 5)

1. Ընդհանուր դրույթներ

«Կապիտալ Ասեթ Մենեջմենթ» ՓԲԸ-ն հանդիսանում է «Իկապիտալ Ասեթ Մենեջմենթ» փակ բաժնետիրական ընկերության իրավահաջորդը, որը ստեղծվել է 2005թ.:
2007 թվականի օգոստոսին Ընկերությունը վերանվանվել է «Կապիտալ Ասեթ Մենեջմենթ» փակ բաժնետիրական ընկերության:
2006թ. նոյեմբերի 23-ին Ընկերությունը ստացել է բրոքերային գործունեության և հավատարմագրային կառավարման գործունեության լիցենզիաներ, իսկ 2007 թվականի հոկտեմբերին ստացել է արտարժույթի դիլերային-բրոքերային առուվաճառքի լիցենզիա:
2008թ. հունիսի 27-ին ընկերությունը վերագրանցվել է ՀՀ ԿԲ-ում որպես ներդրումային ընկերություն և ստացել թիվ 6 լիցենզիան:

Ընկերությունն ունի երկու բաժնետեր՝ Տիգրան Կարապետյան (66.67%) և Արմեն Մկոյան (33.33%):
«Կապիտալ Ասեթ Մենեջմենթ» ՓԲԸ-ի ղեկավար մարմիններն են հանդիսանում բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը և գլխավոր տնօրենը: Գլխավոր տնօրենի պաշտոնը զբաղեցնում է Տիգրան Կարապետյանը:
Ընկերությունը մինչ այժմ գործունեություն է իրականացրել արժեթղթերի և արտարժույթի շուկաներում՝ մասնավորապես

- իրականացրել է արժեթղթերի տեղաբաշխում,
- մատուցել է արժեթղթերի հավատարմագրային կառավարման ծառայություններ,
- հանդիսացել է արժեթղթերի բրոքեր և դիլեր,
- մատուցել է ռեեստրավարման և պահառության ծառայություններ,
- տրամադրել է խորհրդատվություն արժեթղթերի շուկայի վերաբերյալ,
- իրականացրել է արտարժույթի անկանխիկ առուվաճառքի գործառնություններ:

2. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը և Պատրաստման հիմունքները

2.1 Համապատասխանությունը

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են Հայաստանի Հանրապետության Հաշվապահական Հաշվառման Ստանդարտներին (ՀՀՀՀՍ) և ընկերության խորհրդի կողմից հաստատված հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությանը համապատասխան: Կիրառվել է նույն քաղաքականությունը, ինչ որ ամենավերջին տարեկան հաշվետվություններում:

Ֆինանսական հաշվետվությունները ստորագրված են 2009թ. հուլիսի 15-ին:

2.2 Չափման հիմունքները

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

2.3 Հաշվետվական արժույթը

Հայաստանի Հանրապետության արժույթը ՀՀ դրամն է, որը Ընկերության ֆունկցիոնալ և ներկայացման արժույթն է: Ֆինանսական տեղեկատվությունը ցույց է տրվում հազար դրամներով՝ առանց ստորակետից հետո տասնորդական նիշի:

2.4 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության վերաբերյալ էական տեղեկատվություն

1. Հիմնական միջոցների հետագա չափման մոտեցումները՝ սկզբնական ճանաչումից հետո հիմնական միջոցները չափվում են սկզբնական արժեքով՝ հանած կուտակված մաշվածությունը և արժեզրկումից կուտակված կորուստը:

2. Ոչ նյութական ակտիվների հետագա չափման հիմունքները՝ սկզբնական ճանաչումից հետո ոչ նյութական ակտիվները չափվում են սկզբնական արժեքով՝ հանած կուտակված ամորտիզացիան և արժեզրկումից կուտակված կորուստը:

3. Էական սխալների ուղղման և հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունում փոփոխությունների ազդեցության արտացոլման մոտեցումները՝ նախորդ ժամանակաշրջաններին վերաբերող էական սխալների ուղղման գումարը արտացոլվում է հաշվետու ժամանակաշրջանի հաշվետվություններում՝ ճշտելով չբաշխված շահույթի սկզբնական մնացորդը: Համադրելի տեղեկատվությունը վերաներկայացվում է, քանի դեռ դա իրագործելի է:

4. Ծառայությունների մատուցման պայմանագրերի գծով հասույթի ճանաչման համար գործարքի ավարտվածության աստիճանի որոշման մոտեցումը՝ երբ ծառայության մատուցման գործարքի արդյունքները հնարավոր է արժանահավատորեն գնահատել, գործարքից հասույթը ճանաչվում է ֆինանսական հաշվետվության ամսաթվի դրությամբ գործարքի ավարտման աստիճանի հիման վրա, հակառակ դեպքում հասույթը ճանաչվում է միայն ճանաչված այն ծախսերի չափով, որոնք կփոխհատուցվեն:

5. Արտարժույթի փոխարժեքային տարբերությունների ճանաչման մոտեցումը՝ 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:

6. Փոխառության ծախսումների հաշվառման մոտեցումը՝ փոխառության ծախսերը ճանաչվում են որպես ծախս այն ժամանակաշրջանում, որի ընթացքում կատարվում (հաշվեգրվում) են: Վարկերը և փոխառությունները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով:

7. Առևտրական նպատակներով պահվող (ԱՆՊ) ֆինանսական ակտիվներ՝ ԱՆՊ ֆինանսական ակտիվները յուրաքանչյուր ամսի վերջին օրվա դրությամբ վերաչափվում են իրական արժեքով՝ իրական արժեքից առաջացող շահույթները (վնասները) ճանաչելով տվյալ ժամանակաշրջանի ֆինանսական արդյուքների մասին հաշվետվությունում (ՖԱՄՀ)՝ որպես այլ գործառնական եկամուտ կամ այլ գործառնական ծախս: ԱՆՊ ֆինանսական ակտիվների վաճառքի դեպքում դրանց վաճառքից ստացվող (ստացվելիք) գումարը ներկայացվում է ՖԱՄՀ-ում որպես հասույթ, իսկ վաճառված ԱՆՊ ֆինանսական ակտիվների հաշվեկշռային արժեքը (ներառյալ՝ իրական արժեքով ճշտումները) ՖԱՄՀ-ում ներկայացվում է որպես վաճառքի ինքնարժեք:

8. ՌԵՊՈ պայմանագրով ստացված և տրված արժեթղթեր՝ ՌԵՊՈ պայմանագրերով ստացված արժեթղթերը հաշվառվում են արտահաշվեկշռում՝ որպես տրամադրված փոխառությունների ապահովություն: ՌԵՊՈ պայմանագրերով ստացված արժեթղթերի դիմաց վճարված գումարները հաշվառվում են որպես տրամադրված փոխառություններ: Դրանց գծով ստացվող տոկոսները հաշվեգրման հիմունքով ճանաչվում են ՖԱՄՀ-ում և ներկայացվում այլ գործառնական եկամուտների կազմում: ՌԵՊՈ պայմանագրերով տրված արժեթղթերը հաշվառվում են հաշվեկշռում՝ իրենց բնույթին համապատասխան: ՌԵՊՈ պայմանագրերով տրված արժեթղթերի դիմաց ստացված գումարները

հաշվառվում են որպես ստացված փոխառություններ: Դրանց գծով վճարվող տոկոսները հաշվեգրման հիմունքով ճանաչվում են ՖԱՄՀ-ում և ներկայացվում այլ գործառնական ծախսերի կազմում:

9. Արտարժույթի առք-վաճառքի եկամուտներ և ծախսեր՝ արտարժույթի առք-վաճառքի գործառնություններից ստացված զուտ շահույթը (վնասը) ներկայացվում է որպես այլ գործառնական շահույթ (ծախս):

10. Շահութահարկի գծով ծախսը (եկամուտը) բաղկացած է ընթացիկ հարկի գծով ծախսից և հետաձգված հարկի գծով ծախսից (եկամտից): Շահութահարկի գծով ծախսը ճանաչվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում, բացառությամբ այն գործարքների գծով առաջացած հարկի, որոնց արդյունքները ուղղակիորեն ճանաչվում է են սեփական կապիտալում: Վերջին դեպքում շահութահարկի գծով ծախսը նույնպես ճանաչվում է սեփական կապիտալում Ընթացիկ հարկի գծով ծախսը ընթացիկ տարվա հաշվարկվող շահույթից վճարման ենթակա շահութահարկն է և նախորդ տարիների ընթացիկ հարկի ճշգրտումներ: Հետաձգված հարկի գծով ծախսը (եկամուտը) հետաձգված հարկային ակտիվների և պարտավորությունների մնացորդների փոփոխություններ արդյունքն է: Հետաձգված հարկային ակտիվները ճանաչվում են, այնքանով, որքանով հավանական է ապագա ժամանակաշրջաններում բավարար հարկվող շահույթի ստացումը, որի հաշվին կարող են օգտագործվել նվազեցվող ժամանակավոր տարբերությունները և հաջորդ ժամանակաշրջան տեղափոխվող հարկային վնասները:

Ծանոթագրություն 3. «Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ»

Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	Հաշվետու ժամանակա-շրջան (ընթացիկ)	Հաշվետու ժամանակա-շրջան (աճողական)	Նախորդ ժամանակա-շրջան (ընթացիկ)	Նախորդ ժամանակա-շրջան (աճողական)
Տոկոսային եկամուտներ բանկային հաշիվներից և ներդրված ավանդներից	1	17	960	961
Տոկոսային եկամուտներ արժեթղթերից	7,971	16,251	15,545	16,497
Տոկոսային եկամուտներ տրված վարկերից (փոխառություններից)				
Ընդամենը	**7,972**	**16,268**	**16,505**	**17,458**
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր				
Տոկոսային ծախսեր ներգրավված փոխառությունների և ստացված վարկերի դիմաց	(1,002)	(1,927)		
Տոկոսային ծախսեր ռեպո համաձայնագրերի գծով	(4,414)	(9,525)	(10,457)	(10,843)
Ընդամենը	**(5,416)**	**(11,452)**	(10,457)	**17,458**
Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	**2,556**	**4,816**	**6,049**	**6,615**

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

Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	Հաշվետու ժամանակա-շրջան (ընթացիկ)	Հաշվետու ժամանակա-շրջան (աճողական)	Նախորդ ժամանակա-շրջան (ընթացիկ)	Նախորդ ժամանակա-շրջան (աճողական)
Արժեթղթերի փաթեթի կառավարման գծով միջնորդավճարներից	4,003	4,003		
Արժեթղթերով գործարքներից միջնորդավժարներից	57	88	3	3
Խորհրդատվական ծառայությունների գծով միջնորդավճարներից	10	110		
Արժեթղթերի տեղաբաշխման գծով միջնորդավժարներից	1,050	1,050	394	394
Պահառության գործունեությունից	422	1,024		
Ընդամենը	**5,542**	**6,275**	**397**	**397**

Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր				
Միջնորդավճարների գծով ծախսեր	(273)	(525)	(160)	(286)
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	**5,268**	**5,750**	**237**	111

Ծանոթագրություն 5. «Եկամուտ շահաբաժիններ»

Ընկերությունը շահաբաժնային եկամուտներ չունի:

Ծանոթագրություն 6. «Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից»

Առևտրական նպատակներով պահվող ներդրումներից	Հաշվետու ժամանակա-շրջան (ընթացիկ)	Հաշվետու ժամանակա-շրջան (աճողական)	Նախորդ ժամանակա-շրջան (ընթացիկ)	Նախորդ ժամանակա-շրջան (աճողական)
Առևտրական նպատակներով պահվող ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ	1,303	1,342	488	1,043
Առևտրական նպատակներով պահվող ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	4,431	(2,858)	(339)	1,918
Ընդամենը	**5,734**	(1,517)	**149**	**2,961**

Արտարժութային գործառնություններից	Հաշվետու ժամանակա-շրջան (ընթացիկ)	Հաշվետու ժամանակա-շրջան (աճողական)	Նախորդ ժամանակա-շրջան (ընթացիկ)	Նախորդ ժամանակա-շրջան (աճողական)

Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	18	(308)	110	187
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	76	4,820	(2)	1
Ընդամենը	94	**4,512**	108	**188**
Ընդամենը զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	**5,828**	**2,995**	**257**	**3,149**

Ծանոթագրություն 7. «Այլ գործառնական եկամուտ»

Ընկերությունը այլ գործառնական եկամուտներ չունի:

Ծանոթագրություն 8. «Զուտ մասհանումներ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստներին»

Ընկերությունը զուտ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստին մասհանումներ հաշվետու և նախորդ ժամանակաշրջաններում չի իրականացրել:

Ծանոթագրություն 9. «Ընդհանուր վարչական ծախսեր»

Ընդհանուր վարչական ծախսեր	Հաշվետու ժամանակա-շրջան (ընթացիկ)	Հաշվետու ժամանակա-շրջան (աճողական)	Նախորդ ժամանակա-շրջան (ընթացիկ)	Նախորդ ժամանակա-շրջան (աճողական)
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով	(3,687)	(7,101)	(3,003)	(5,260)
Ծախսեր սոցիալական ապահովագրության պետական հիմնադրամին հատկացումների գծով	(479)	(1,022)	(425)	(750)
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	(2,400)	(4,800)		
Ներդրումային ընկերության շենքի և սարքավորումների, փոխադրամիջոցների տեխնիկական սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	(176)	(592)		
Աուդիտի և այլ խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	(1,043)	(1,553)	(580)	(1,090)
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	(265)	(575)	(229)	(484)
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	(204)	(405)	(8)	(8)
Չփոխհատուցվող հարկեր և տուրքեր	(900)	(1,418)	(82)	(282)
Այլ վարչական ծախսեր	(148)	(1,248)		
Ընդամենը	**(9,302)**	**(18,714)**	**(4,327)**	**(7,874)**

2009թ. 1-ին կիսամյակում միջին ամսական աշխատողների թիվը եղել է 10, իսկ մեկ աշխատողին բաժին ընկնող միջին աշխատավարձը՝ 109 հազ. դրամ (2008-ի նույն ժամանակաշրջանում՝ աշխատողների թիվը՝ 7 և մեկ աշխատողին բաժին ընկնող միջին ամսական աշխատավարձը՝ 125 հազ. դրամ):

Ծանոթագրություն 10. «Այլ գործառնական ծախսեր»

Այլ գործառնական ծախսեր	Հաշվետու ժամանակա-շրջան (ընթացիկ)	Հաշվետու ժամանակա-շրջան (աճողական)	Նախորդ ժամանակա-շրջան (ընթացիկ)	Նախորդ ժամանակա-շրջան (աճողական)
Հասարակական կապերի գծով ծախսեր	(135)	(135)		
Հիմնական միջոցների ամորտիզացիոն ծախսեր	(493)	(985)	(153)	(306)
Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	(34)	(69)	(16)	(32)
Այլ ծախսեր	(100)	(108)		
Ընդամենը	(762)	(1,297)	(169)	(338)

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

«Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումներից զուտ շահույթ(վնաս)» ընկերությունը չի ունեցել :

Ծանոթագրություն 12. «Շահութահարկի գծով ծախս»

Շահութահարկի գծով ծախս	Հաշվետու ժամանակաշրջան (աճողական)	Նախորդ ժամանակաշրջան (աճողական)
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	-	-
Հետաձգված հարկի գծով ծախս(Եկամուտ)	(1,814)	-
Ընդամենը	(1,814)	

Շահութահարկի գծով ծախսի և հաշվապահական շահույթի միջև փոխկապակցվածությունը.

	Հաշվետու ժամանակա-շրջան (աճողական)	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)	Նախորդ ժամանա-կաշրջան (աճողական)	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)
Շահույթը մինչև հարկումը	(6,452)	-	x	-
Շահութահարկ՝ դրույքաչափով	(1,290)	20.00	x	20
Չհարկվող եկամուտներ	(964)	14.94	(x)	(x%)
Չնվազեցվող ծախսեր	22	(0.34)	x	x%
Նախորդ տարվա հետաձգված հարկի ճշտում	418	(6.48)	x/(x)	x/(x)
Շահութահարկի գծով ծախս	(1,814)	28.13		

3.11.3. Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկը.

	Մնացորդը նախորդ ժամանակա-շրջանի դրությամբ	Ֆինանսական արդյունքներով ճանաչված	Սեփական կապիտալում ճանաչված	Մնացորդը հաշվետու ժամանակա-շրջանի դրությամբ
Հետաձգված հարկային ակտիվներ, այդ թվում՝	287	(68)	-	219
Այլ ակտիվների գծով	48	(48)		0
Ստեղծված պահուստների գծով	239	(20)		219
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ, այդ թվում՝	(1,934)	237		(1,697)
Առևտրական նպատակներով պահվող արժեթղթերի գծով	(1,754)	57		(1,697)
Այլ ակտիվների գծով	(180)	180		
Զուտ հետաձգված հարկային ակտիվ/պարտավորու-թյուն	(1,647)	169	-	(1,478)
Հաջորդ ժամանակաշրջան տեղափոխվող հարկային վնաս	97	1,645		1,742
Ընդամենը զուտ հետաձգված հարկի շարժը	(1,550)	1,814	-	264

Ծանոթագրություն 13. «Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ»

Ծանոթագրություն 13-ում բացահայտվում է մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող շահույթի հաշվարկման (հաշվարկման բանաձևերում որպես համարիչ և հայտարար օգտագործվող գումարների) վերաբերյալ տեղեկատվությունը՝ համաձայն ՀՀՀՀՄ 33 «Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող շահույթ» ստանդարտի : Բացահայտումները ներկայացվում են նաև այն դեպքում, երբ բացահայտվող գումարները բացասական են (մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող վնաս):

<u>Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ</u>	Հաշվետու ժամանակա-շրջան (ընթացիկ)	Հաշվետու ժամանակա-շրջան (աճողական)	Նախորդ ժամանակա-շրջան (ընթացիկ)	Նախորդ ժամանակա-շրջան (աճողական)
Հաշվետու ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ հարկումից հետո	5,401	(4,638)	2,047	1,663
Տվյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի համար հաշվարկված շահաբաժիններ արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով				
Սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերին վերագրվող տվյալ ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ (վնաս)	5,401	(4,638)	2,047	1,663
Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին թիվը	15,000	15,000	15,000	15,000
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	0.360	(0.309)	0.136	0.111

Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող նոսրացված շահույթ	0.360	(0.309)	0.136	0.111

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

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

Կանխիկ դրամական մջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանտում	Հաշվետու ամսաթիվ	Նախորդ տարեվերջ
Կանխիկ դրամական մջոցներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանտում	1	-

14.2. «Դրամական մջոցների և դրանց համարժեքների կազմը»

	Հաշվետու ամսաթիվ	Նախորդ տարեվերջ
Դրամական մջոցներ ՀՀ կենտրոնական բանտում	1	-
Ընթացիկ հաշիվներ ՀՀ բանկերում	3,980	5,193
	3,981	5,193

14.3. Դրամական մջոցների և դրանց համարժեքների մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի սկզբում կազմել է 5,193 հազ. ՀՀ դրամ(նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի սկզբում 10,052 հազ. ՀՀ դրամ) : Հաշվետու և նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջաններում զուտ աճը(նվազումը) համապատասխանաբար կազմել է (1,242) և 5,654 հազ. ՀՀ դրամ : Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական մջոցների և դրանց համարժեքների վրա եղել է 28 հազ. և 1 հազ. ՀՀ դրամ՝ ըստ հաշվետու և նախորդ ժամանակաշրջանների : Մնացորդը հաշվետու և նախորդ ժամանակաշրջանների վերջում կազմել է 3,980 և 15,706 հազ. ՀՀ դրամ :

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

Ընթացիկ հաշիվներ	Հաշվետու ամսաթիվ	Նախորդ տարեվերջ
ՀՀ բանկերում	3,980	5,193
Ընդամենը	3,980	5,193
Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 8)	-	-
Զուտ պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	3,980	5,193

Ծանոթագրություն 16. «Պահանջներ հաճախորդների նկատմամբ»

Ընկերությունը հաճախորդներին տրամադրված վարկեր կամ փոխառություններ չունի :

Ծանոթագրություն 17. «Առևտրական նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվներ»

Պետական արժեթղթեր	Հաշվետու ամսաթիվ	Նախորդ տարեվերջ
ՀՀ պետական արժեթղթեր, այդ թվում՝	211,516	415,036
գանձապետական պարտատոմսեր	211,516	415,036
Ընդամենը պետական արժեթղթեր	**211,516**	**415,036**
Այդ թվում՝ ՀՀ բանկերին ռեպո համաձայնագրով վաճառված	211,516	412,919

ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	Հաշվետու ամսաթիվ		Նախորդ տարեվերջ	
	ցուցակված	*չցուցակված*	*ցուցակված*	*չցուցակված*
ԲԲԲ+/Բաա1/ և ցածր վարկանիշ ունեցող, այլ վարկանիշ ունեցող և վարկանիշ չունեցող թողարկողի երկարաժամկետ պարտքային գործիքներ	200,326		156,653	27,722
Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական առևտրային նպատակով պահվող արժեթղթեր	**200,326**		**156,653**	**27,722**
Այդ թվում՝ ՀՀ բանկերին ռեպո համաձայնագրով վաճառված	27,981		-	-
Ընդամենը առևտրական նպատակով պահվող արժեթղթեր	**411,842**		**569,572**	**27,722**

Ծանոթագրություն 18. «Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ»

Ընկերությունը «Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ» չունի :

Ծանոթագրություն 19. «Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ»

Ընկերությունը «Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ» չունի :

Ծանոթագրություն 20. «Ներդրումներ այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում»

Ընկերությունը «Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումներ» չունի :

Ծանոթագրություն 21. «Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ»

Հիմնական միջոցներ

Հոդվածի անվանումը	Համակ. և կապի միջոցներ	Այլ հիմն. միջոցներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք			
Մնացորդը նախորդ եռամսյակի սկզբում	4,338	5,426	9,764
Մնացորդը նախորդ եռամսյակի վերջում	4,338	5,426	9,764
Ավելացում	17	99	116
Մնացորդը հաշվետու եռամսյակի վերջում	4,355	5,525	9,880
Կուտակված մաշվածություն			
Մնացորդը նախորդ եռամսյակի սկզբում	786	130	916
Ավելացում	215	277	492
Օտարում	-	(95)	(95)
Մնացորդը նախորդ եռամսյակի վերջում	1,001	407	1,408
Ավելացում	217	276	493
Մնացորդ հաշվետու եռամսյակի վերջում	1,218	683	1,901
Զուտ հաշվեկշռային արժեք			
հաշվետու եռամսյակի վերջում	3,137	4,842	7,979
նախորդ հաշվետու եռամսյակի վերջում	3,337	5,019	8,356

Ոչ նյութական ակտիվներ

	Համակարգչային ծրագրեր	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք			
Մնացորդը նախորդ եռամսյակի սկզբում	165	520	685
Մնացորդը նախորդ եռամսյակի վերջում	165	520	685
Մնացորդը հաշվետու եռամսյակի վերջում	165	520	685
Կուտակված ամորտիզացիա			
Մնացորդը նախորդ եռամսյակի սկզբում	41	51	92
Ավելացում	9	26	35
Մնացորդը նախորդ եռամսյակի վերջում	50	77	127
Ավելացում	8	26	34

Մնացորդը հաշվետու եռամսյակի վերջում	58	103	161
Զուտ հաշվեկշռային արժեք			
Հաշվետու եռամսյակի վերջում	107	417	524
Նախորդ հաշվետու եռամսյակի վերջում	115	443	558

Ծանոթագրություն 22. «Հետաձգված հարկային ակտիվներ»

Տես՝ ծանոթագրություն 12:

Ծանոթագրություն 23. «Այլ ակտիվներ»

Դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	Հաշվետու ամսաթիվ	Նախորդ տարեվերջ
Դեբիտորական պարտքեր բյուջեի գծով	13	32
Դեբիտորական պարտքեր հաճախորդների գծով	4,530	1,011
Կանխավճարներ աշխատակիցներին		2
Կանխավճարներ մատակարարներին		35
Կանխավճարներ բյուջեի և պարտադիր սոցիալական ապահովագրության վճարների գծով	89	68
Այլ դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ	360	735
Ընդամենը	**5,052**	**1,883**
Այլ ակտիվներ		
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր	50	25
Այլ ակտիվներ	663	282
Ընդամենը այլ ակտիվներ	**713**	**307**

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

Ներգրավված փոխառություններ և ավանդներ, այլ	Հաշվետու ամսաթիվ	Նախորդ տարեվերջ
ՀՀ բանկեր		
ավանդներ և փոխառություններ	78,806	41,000
ռեպո համաձայնագրեր	194,334	412,109
Հաշվեգրված տոկոսներ	(1,333)	891
Ընդամենը	**271,808**	**454,000**

Ծանոթագրություն 25. «Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ»

Ընկերությունը հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների չունի չունի :

Ծանոթագրություն 26. «Առևտրական նպատակներով պահվող պարտավորություններ»

Ընկերությունը առևտրական նպատակներով պահվող պարտավորություններ չունի :

Ծանոթագրություն 27. «Ներդրումային ընկերության կողմից թողարկված արժեթղթեր»

Ընկերությունը թողարկված արժեթղթեր չունի :

Ծանոթագրություն 29. «Պահուստներ»

Ծանոթագրություն 29-ում բացահայտվում են հաշվետու ժամանակաշրջանում պահուստների շարժը.

Պահուստներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	**1,193**	**80**
Պահուստին կատարված մասհանումներ	1,195	1,113
Պահուստի օգտագործում	(1,294)	-
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ	(99)	
Վերջնական մնացորդ	**1,094**	**1,193**
Արձակուրդայինի գծով	1,094	893
Աուդիտի գծով	-	300

Երկու պահուստների գծով էլ ընկերությունն ունի իրավական պարտականություն: Դրանց արդյունքում դրամական հոսքերի արտահոսքերն ակնկալվում են տարվա ընթացքում և հաջորդ աուդիտի ժամանակ: Հաշվի առնելով կարճաժամկետ և ոչ էական լինելը, պահուստների գումարը որոշվել է առանց զեղչման:

Ընկերությունը պահուստավորում պահանջող այլ իրավական կամ կառուցողական պարտականություններ չունի: Ընկերության հանդեպ որևէ իրավական հայց հարուցված չկա: Ընկերությունն ամբողջությամբ կատարել է իր հարկային պարտավորությունները, և իր հարկային պարտավորությունների գծով լրացուցիչ պահուստավորումների անհրաժեշտություն չկա:

Ծանոթագրություն 30. «Այլ պարտավորություններ»

Այլ պարտավորություններ	Հաշվետու ամսաթիվ	Նախորդ տարեվերջ
Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով՝		
ԱԱՀ-ի գծով	25	
այլ հարկերի ու տուրքերի գծով	80	131
սոցիալական ապահովագրության վճարումների գծով	173	
Պարտավորությունների աշխատակիցների նկատմամբ աշխ. գծով	34	-
Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	2,656	792

Այլ պարտավորություններ	604	51
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում	**3,572**	**974**

Ծանոթագրություն 31. «Կանոնադրական կապիտալ»

Ընկերության կանոնադրական կապիտալը 150,000 հազ. ՀՀ դրամ է, որը կազմում է 15,000 (տասնհինգ հազար) հատ տեղաբաշխված սովորական անվանական բաժնետոմս, որոնցից յուրաքանչյուրի անվանական արժեքը կազմում է 10,000 (տաս հազար) ՀՀ դրամ: Ընկերության տեղաբաշխված բաժնետոմսերը լրիվ վճարված են:

Ընկերրության հայտարարված բաժնետոմսերի քանակը կազմում է 30,000(երեսուն հազար) հատ բաժնետոմս:

Ընկերության հայտարարած արտոնյալ բաժնետոմսերի քանակը կազմում է 3,000 (երեք հազար) հատ բաժնետոմս: Արտոնյալ բաժնետոմսերի անվանական արժեքը 100,000 (մեկ հարյուր հազար) ՀՀ դրամ է:

Նշանակալից մասնակցի անունը,ազգանունը/անվանումը	Ներդրումային ընկերությունում ունեցած մասնակցության գումարը	Ներդրումային ընկերությունում ունեցած մասնակցության չափը տոկոսային հարաբերությամբ
Արմեն Մկոյան	50,000	33,3%
Տիգրան Կարապետյան	100,000	66,7%

Ծանոթագրություն 35. « Կապիտալի այլ տարրեր»

Կապիտալի այլ՝ չբացահայտված տարրեր չկան:

Ծանոթագրություն 36. «Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ»

Կազմակերպության փոխկապակցված կողմ է հանդիսանում «Էլիտ Գրուպ» ՓԲԸ-ն, որի բաժնետերը հանդիսանում է նաև Կազմակերպության բաժնետեր: «Էլիտ Գրուպ» ՓԲԸ-ի հետ եռամսյակի ընթացքում կատարվել են հետևյալ գործարքները.

- «Էլիտ Գրուպ» ՓԲԸ-ին մատուցվել է ռեեստրավարման ծառայություն՝ ամսական 2400 ՀՀ դրամ արժեքով (ներառյալ՝ ԱԱՀ-ն),
- «Էլիտ Գրուպ» ՓԲԸ-ի հետ կնքվել է անշարժ գույքի վարձակալության պայմանագիր՝ ամսական 960000 ՀՀ դրամ արժեքով (ներառյալ՝ ԱԱՀ-ն), համաձայն որի Կազմակերպությունը Ամիրյան 27/14 հասցեում վարձակալել է գրասենյակային տարածք,
- 2008թ.-ի դեկտեմբերին Արմեն Մկոյանի հետ կնքվել է արժեթղթերի հավատարմագրային կառավարման պայմանագիր, համաձայն որի՝ վերջինս Ընկերության կառավարմանն է հանձնել 473,175 հազար ՀՀ դրամ անվանական արժեքով «Էլիտ Գրուպ» ՓԲԸ-ի անվանական արժեկտրոնային պարտատոմսեր:

30.06.09թ. դրությամբ առկա է 14,4 հազ. ՀՀ դրամ «Էլիտ Գրուպ» ՓԲԸ-ից ստացված կանխավճար ռեեստրի վարման և 1,920 հազ ՀՀ դրամ կրեդիտորական պարտք Ամիրյան 27 թիվ 14 գրասենյակի վարձակալության համար:

Ծանոթագրություն 37. «Ֆինանսական ռիսկերի վերաբերյալ նկազագույն բացահայտումներ»

37.1 Պարտքային ռիսկ

Պարտքային ռիսկը այն ռիսկն է, որ ֆինանսական գործիքի (ակտիվների) կողմը չի կատարի իր պարտականությունը, և այդ պատճառով ընկերությունը կկրի ֆինանսական կորուստներ:

Պարտքային ռիսկի վերլուծություն

Հաշվետու ամսաթիվ

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ	Այլ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ			
Կանխիկ դրամական միջոցներ մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	1		1
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	3,980		3,980
Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական գործիքներ	411,842		411,842
Ընդամենը ակտիվներ	415,823		415,823
Պարտավորություններ			
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	271,808		271,808
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ			
Ընդամենը պարտավորություններ	271,808		271,808
Զուտ դիրք	144,015		144,015

Նախորդ տարեվերջ

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ	Այլ երկրներ	Ընդամենը
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	6,093		6,093
Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական գործիքներ	599,411		599,411
Ընդամենը ակտիվներ	605,504		605,504
Պարտավորություններ			
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	454,000		454,000
Ընդամենը պարտավորություններ	454,000		454,000
Զուտ դիրք	151,504		151,504

37.2 Շուկայական ռիսկ

Շուկայական ռիսկի վերլուծություն

Շուկայական ռիսկը հավանականությունն է, որ շուկայական տատանումների հետևանքով, մասնավորապես, առևտրական նպատակով պահվող ֆինանսական գործիքների ապագա իրական արժեքների փոփոխությամբ ընկերությունը կկրի վնասներ:

Շուկայական ռիսկի կառավարման նպատակն է առավելագույնս նվազագույնի հասցնել անորոշության դաշտը, որը հնարավորություն կտա կրճատել ռիսկին ենթարկվածության աստիճանը՝ միաժամանակ ապահովելով ռիսկայնության տվյալ մակարդակի հիմնավորվածությունը:

37.3 Արտարժույթի ռիսկ

Արտարժութային ռիսկին Ընկերությունը ենթարկվածությունը հիմնականում պայմանավորված է մեկ արտարժութային փոխառությամբ 105 հազար ԱՄՆ դոլար գումարով, որի մարման ժամկետը ընթացիկ տարեվերջն է: Արտարժութային ռիսկին ենթարկվածությունը հեջավորելու նպատակով ընկերությունը հաշվետու ամսաթվից հետո կնքել է ֆիսված փոխարժեքով արտարժույթ գնելու ֆորվարդային պայմանագիր□

Հաշվետու ամսաթիվ

	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ	Ընդամենը
Ակտիվներ			
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	1		1
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	3,842	115	3,980
Առևտրական նպատակով պահվող ֆինանսական գործիքներ	411,842		411,842
Ընդամենը ակտիվներ	**415,708**	**115**	**415,823**
Պարտավորություններ			
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	235,734	36,074	271,808
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ			
Ընդամենը պարտավորություններ	**235,734**	**36,074**	**271,808**
Զուտ դիրք	**149,974**	**(35,959)**	**127,059**

Նախորդ տարեվերջ

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ դրամ	I խմբի արտարժույթ	Ընդամենը
Ակտիվներ			
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում			
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	6,005	88	6,093
Առևտրական նպատակով պահվող ֆինանսական գործիքներ	599,411		599,411
Ընդամենը ակտիվներ	605,416	88	605,504
Պարտավորություններ			
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	454,000		454,000
Ընդամենը պարտավորություններ	454,000		454,000
Զուտ դիրք	151,416	88	151,504

<u>37.4.Տոկոսադրույքի ռիսկ </u> Հաշվետու ամսաթիվ

Հոդվածի անվանումը	մինչև 1 ամիս		1-իցմինչև 3 ամիս		3-ից մինչև 6 ամիս		6-ից մինչև 1 տարի		1-ից մինչև 5 տարի		5 տարուց ավելի	
Տեղաբաշխված միջոցներ	դրամով	արտարժույթով	դրամով	արտարժույթով	դրամով	արտարժույթով	դրամով	արտարժույթով	դրամով	արտարժույթով	դրամով	արտարժույթով
Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր, այդ թվում՝	-	-	-	-	49,258	-	3,261	-	102,352	-	211,516	-
- երկարաժամկետ պարտք. գործիքներ	-	-	-	-	49,258	-	-	-	102,352	-	211,516	-
-կարճաժամկետ պարտք. գործիքներ	-	-	-	-	-	-	3,261	-	-	-	-	-
Ընդամենը	**-**	**-**	**-**	**-**	***49,258***	**-**	***3,261***	**-**	***102,352***		**211,516**	**-**
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ.-ների նկատմամբ, այդ թվում՝	194,592	-	41,142	-	-	36,074	-	-	-	-	-	-
- վարկեր	-	-	41,142	-	-	36,074	-	-	-	-	-	-
-ռեպո համաձայնագրեր	194,592	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ընդամենը	***194,592***	**-**	***41,142***	**-**	**-**	***36,074***	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Զուտ դիրք	***(194,592)***	**-**	***(41,142)***	**-**	***49,258***	***(36,074)***	***3,261***	**-**	***102,352***	**-**	**211,516**	**-**

Նախորդ տարեվերջ

Հոդվածի անվանումը	մինչև 1 ամիս		1-ից մինչև 5 տարի		5 տարուց ավելի	
Տեղաբաշխված միջոցներ	դրամով	արտարժույթով	դրամով	արտարժույթով	դրամով	արտարժույթով
Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր, այդ թվում`	-	-	184,375	-	368,822	-
- երկարաժամկետ պարտք. գործիքներ	-	-	184,375	-	368,822	-
Ընդամենը	**-**	**-**	*184,375*	**-**	**368,822**	-
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ.-ների նկատմամբ, այդ թվում`	454,000	-	-	-	-	-
- վարկեր	41,504	-	-	-	-	-
-ռեպո համաձայնագրեր	412,496	-	-	-	-	-
Ներգրաված այլ միջոցներ	-	-	-	-	-	-
Ընդամենը	*454,000*	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Զուտ դիրք	*(454,000)*	**-**	*184,375*	**-**	**368,822**	**-**

Տոկոսային գործիքների միջին տոկոսադրույքը

Հոդվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ		Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ	
	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ
	%	%	%	%
Ակտիվներ				
Առևտրական նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	10.1		10,3	
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	8.3	9.5	8.66	
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ				

37.5 Գնային ռիսկ

Գնային ռիսկը ֆինանսական գործիքի շուկայական գնի փոփոխության հետևանքով կորուստ կրելու հավանականությունն է:

37.6.Իրացվելիության ռիսկ

Իրացվելիության ռիսկը պայմանավորված է այնպիսի դրսևորմամբ, որ ընկերությունը կարող է հանդիպել դժվարությունների ֆինանսական գործիքների հետ կապված պարտավորությունները մարելու համար միջոցներ հայթայթելիս:

Այն առաջանում է ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության անհամապատասխանության դեպքում, որը բնական է ֆինանսական հաստատությունների համար, ինչն էլ պայմանավորված է իրականացվող գործարքների տարբերություններով և դրանց հետ կապված անորոշությամբ:

Հաշվետու ամսաթիվ

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	1						1
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	3,980						3,980
Արժեթղթեր, այդ թվում՝			*50,000*	*3,500*	302,650	45,456	356,150
- առևտրական նպատակով պահվող			50,000	15,274	302,650	45,456	356,150
Պայմանագրային պահանջներ**		*12,276*	*5,428*	*18,774*	168,602	18,940	201,579
Ընդամենը		*12,276*	*55,428*	*18,774*	*471,252*	*68,377*	*561,710*

ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ	Մարման 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	*194,592*	*41,142*	*37,806*				*273,540*
Պայմանագրային պարտավորություններ***	*339,0*	*789,0*	*(1,732)*				*(605)*
Ընդամենը	***247,769***	***41,930***	***36,074***				***272,935***

Նախորդ ժամանակաշրջան

ԱԿՏԻՎՆԵՐ	Մարման մնացել է					Անժամկետ	Ընդամենը
	մինչև 1ամիս	1-3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1 տարուց ավելի		
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	*5,193*						*5,193*
Արժեթղթեր, այդ թվում՝ - առևտրական նպատակով պահվող				*50,000*	481,431		531,431
Պայմանագրային պահանջներ**		*24,202*	*2,156*	*26,044*	345,258		397,660
Ընդամենը	***5,193***	***24,202***	***2,156***	***76,044***	***826,689***		***934,284***

ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ	Մարման 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	454,000						454,000
Պայմանագրային պարտավորություններ**	910,0						
Ընդամենը	***454,910***						***454,910***

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

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

Ծանոթագրություն 38. «Կապիտալ և կապիտալի համարժեքություն»

	30/06/09	31/03/09	31/12/08
Կանոնադրական կապիտալ	150,000	150,000	150,000
Գլխավոր պահուստ	600,0	100,0	100,0
Վերագնահատմանպահուստ		-	-
Ընթացիկ ժամանակաշրջանի չբաշխվածշահույթ	5,402	(10,039)	8,418

Նախորդ ժամանակաշրջանի չբաշխվածշահույթ	(2,120)	8,418	
Ընդամենը	153,882	148,479	148,479

ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի 12 փետրվարի 2008թ. թիվ 44-Ն որոշմամբ Ընկերության համար կանոնադրական կապիտալի և ընդհանուր կապիտալի նվազագույն չափ է սահմանված 100 մլն. դրամը: Ստորև ներկայացվում է Ընկերության փաստացի ընդահնուր կապիտալի միջին օրական մեծությունը ըստ ամիսների:

2008թ.

Ամիսը	Հիմնական կապիտալի Հաշվեկշռային մեծություն	Ընդամենը կապիտալ	Նորմատիվային սեփական կապիտալի հաշվարկի համար անհրաժեշտ հիմնական կապիտալից պակասեցվող գումարներ	Նորմատիվային հաշվարկին մասնակցող Հիմնական կապիտալ
Հունվար	149,917	149,917	156	149,761
Փետրվար	149,577	149,577	154	149,423
Մարտ	149,458	149,458	154	149,304
Ապրիլ	148,549	148,549	154	148,395
Մայիս	149,030	149,030	154	148,876
Հունիս	150,334	150,334	345	149,989

2009թ.

Ամիսը	Հիմնական կապիտալի Հաշվեկշռային մեծություն	Ընդամենը կապիտալ	Նորմատիվային սեփական կապիտալի հաշվարկի համար անհրաժեշտ հիմնական կապիտալից պակասեցվող գումարներ	Նորմատիվային հաշվարկին մասնակցող Հիմնական կապիտալ
Հունվար	157,873	157,873	9,998	147,875
Փետրվար	155,904	155,904	2,484	153,420
Մարտ	154,714	154,714	118	154.595
Ապրիլ	147,540	147,540	115	147,425
Մայիս	149,710	149,710	113	149,597
Հունիս	148,669	148,669	110	148.559

Ծանոթագրություն 39. «Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեք»

Ընկերությունը ֆինանսական գործիքների իրական արժեքը որոշում է շուկայական գնանշումների հիման վրա: Բոլոր ֆինանսական գործիքներն արտացոլված են իրական արժեքներով, բացառությամբ փոխառությունների և վարկերի, որոնք հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով: Դրանց իրական արժեքը գնահատվում է հաշվեկշռային արժեքին մոտ:

Ծանոթագրություն 40 «Կանխատեսվող ապագա գործարքների հեջավորում»

30.06.09 թ. դրությամբ կանխատեսվող ապագա գործարքներ առկա չեն եղել:

Ծանոթագրություն 41. «Ապաճանաչում»

Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ փոխանցված ակտիվի ամբողջությամբ կամ դրա մի մասի ապաճանաչման չափանիշներին չբավարարման դեպք չի եղել:

Ծանոթագրություն 42. «Գրավադրված ակտիվներ»

30.06.09թ. դրությամբ ընկերության ապահովված պարտավորությունների ընհդանուր գումարը կազմում է 41,000 հազ. ՀՀ դրամ և 105 հազ. ԱՄՆ դոլարին համարժեք 37,806 հազ ՀՀ դրամ, իսկ գրավադրված ակտիվներերի, որոնք իրենցից ներկայացնում են հինգ հազար հատ «Արարատբանկ» ԲԲԸ-ի արժեկտրոնային պարտատոմսեր 10,0 հազ. անվանական արժեքով, տարեկան 9 տոկոս եկամտաբերությամբ, հաշվեկշռային արժեքը կազմել է 49,258 հազ. ՀՀ դրամ, և «Վալլետտա» ՍՊԸ 331 հատ արժեկտրոնային պարտատոմսեր 50,0 հազ. դրամ անվանական արժեքով, տարեկան 11 տոկոս եկամտաբերությամբ, ինչպես նաև «Արարատբանկ» ԲԲԸ 3788 հատ հիգ հազ. դրամ անվանական արժեքով հասարակ բաժնետոմսեր, որոնց հաշվեկշռային արժեքը կազմել է 61,907 հազ. ՀՀ դրամ:: Գրավը տրամադրվել է համաձայն վարկային և գրավի պայմանագրերի:

Ծանոթագրություն 43. «Ընդունված գրավ»

Ընկերությունը 30.06.09 թ դրությամբ գրավով ապահովված ակտիվներ չի ունեցել:

Ծանոթագրություն 44. «Պարտավորությունների չկատարում/խախտում»

30.06.09 թ. դրությամբ ընկերության կողմից պայմանագրային պարտավորությունների խախտում չի եղել: