



**«ԱՄՈՒՆԴԻ-ԱԿԲԱ ԱՍԵԹ ՄԵՆԵՋՄԵՆԹ» ՓԲԸ
Հավասարակշռված կենսաթոշակային ֆոնդ**

**ՏԱՐԵԿԱՆ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ 2015Թ.
ԴԵԿՏԵՄԲԵՐԻ 31-ԻՆ ԱՎԱՐՏՎԱԾ ՏԱՐԿԱ ՀԱՄԱՐ**

ԲՈՎԱՆԴԱԿՈՒԹՅՈՒՆ

ԱՆԿԱԽ ԱՌԴԻՏՈՐԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ 3

ՀԱՇՎԱՊԱՅՄԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵԿՇԻՌ՝ ԱՌ 31 ԴԵԿՏԵՄԲԵՐԻ 2015Թ. 5

ԱՐՏԱՀԱՇՎԵԿՇԻՌ՝ ԱՌ 31 ԴԵԿՏԵՄԲԵՐԻ 2015Թ...... 7

ԵԿԱՄՈՒՏՆԵՐԻ ԵՎ ԾԱԽՍԵՐԻ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ 2015Թ. ԴԵԿՏԵՄԲԵՐԻ 31-ԻՆ ԱՎԱՐՏՎԱԾ ՏԱՐՎԱ ՀԱՄԱՐ..... 8

2015Թ. ԴԵԿՏԵՄԲԵՐԻ 31-ԻՆ ԱՎԱՐՏՎԱԾ ՏԱՐՎԱ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ 9

1. ՀԱՇՎԱՊԱՅՄԱԿԱՆ ՀԱՇՎԱՌՄԱՆ ՎԱՐՄԱՆ ԿԱՆՈՆՆԵՐԸ ԵՎ ՄԵԹՈԴՆԵՐԸ..... 9

2. ՁՈՒՏ ԱԿՏԻՎՆԵՐՈՒՄ ՓՈՓՈԽՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՄԱՍԻՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ ՏԱՐՎԱ ՀԱՄԱՐ12

3. ԼՐԱՑՈՒՑԻՉ ՄԱՆՐԱՄԱՍՆԵՐ.....13

3.1. ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԳՈՐԾԻՔՆԵՐԻ ՆԵՐԿԱՅԱՑՈՒՄՆ ԸՍՏ ԻՐԱՎԱԿԱՆ ԿԱՄ ԱՌԵՎՏՐԱՅԻՆ ՏԵՍԱԿԻ.....13

3.2. ԱԿՏԻՎՆԵՐԻ, ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԵՎ ԱՐՏԱՀԱՇՎԵԿՇՈՒՄՅԻՆ ՀՈԴՎԱԾՆԵՐԻ ՆԵՐԿԱՅԱՑՈՒՄՆ ԸՍՏ ՏԵՍԱԿԻ.....13

3.3. ԱԿՏԻՎՆԵՐԻ, ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԵՎ ԱՐՏԱՀԱՇՎԵԿՇՈՒՄՅԻՆ ՀՈԴՎԱԾՆԵՐԻ ՆԵՐԿԱՅԱՑՈՒՄՆ ԸՍՏ ԺԱՄԿԵՏԱՆՅՈՒԹՅԱՆ.....14

3.4. ԱԿՏԻՎՆԵՐԻ, ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԵՎ ԱՐՏԱՀԱՇՎԵԿՇՈՒՄՅԻՆ ՀՈԴՎԱԾՆԵՐԻ ՆԵՐԿԱՅԱՑՈՒՄՆ ԸՍՏ ՑՈՒՑԱԿՄԱՆ ԿԱՄ ԳԼԱՀԱՏՄԱՆ ԱՐԺՈՒՅԹԻ.....14

3.5. ԴԵԲԻՏՈՐԱԿԱՆ ԵՎ ԿՐԵԴԻՏՈՐԱԿԱՆ ՊԱՐՏԵԻ ՆԵՐԿԱՅԱՑՈՒՄՆ ԸՍՏ ՏԵՍԱԿԻ.....15

3.6. ՄԱՍՆԱԿԻՑՆԵՐԻՆ ՊԱՏԿԱՆՈՂ ԱԿՏԻՎՆԵՐ.....15

3.7. ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՎՃԱՐՆԵՐ.....15

3.8. ՍՏԱՆՁԱԾ ԵՎ ՏՐԱՄԱԴՐՎԱԾ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ.....15

3.9. ԱՅԼ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ.....16

3.10. ԲԱԾԽՄԱՆ ԵՆԹԱԿԱ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀԱՏՎԱՑՄԱՆ ԱՂՅՈՒՄԱԿ.....16

3.11. ԾԱՅՈՒՅԹԻ (ՎՆԱՍԻ) ԵՎ ԱՅԼ ԲՆՈՒԹԱԳՐՈՂ ՀԱՏՎԱՆԻՇՆԵՐԻ ՆԵՐԿԱՅԱՑՄԱՆ ԱՂՅՈՒՄԱԿ ՎԵՐՋԻՆ ՀԻՆԳ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՏԱՐԻՆԵՐԻ ՀԱՄԱՐ.....17

3.12. ՊՈՐՏՖԵԼԻ ՑՈՒՑԱԿՈՒՄԸ.....18

ԱՆԿԱՏԻ ԱՈՒԴԻՏՈՐԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

«ԱՍՈՒԼԴԻ-ԱԿԲԱ ԱՍԵԹ ՄԵՆԵՉՄԵՆԹ» ՓԲԸ Հավասարակշռված կենսաթոշակային ֆոնդի մասնակիցներին

Մեր կողմից իրականացվել է «ԱՍՈՒԼԴԻ-ԱԿԲԱ ԱՍԵԹ ՄԵՆԵՉՄԵՆԹ» ՓԲԸ Հավասարակշռված կենսաթոշակային ֆոնդի կից ներկայացվող ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտը, ընդ որում այդ հաշվետվությունները ներառում են 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաշվապահական հաշվեկշիռը, 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ արտահաշվեկշիռը և նույն ամսաթվին ավարտված հաշվետու տարվա եկամուտների և ծախսերի հաշվետվությունը, ինչպես նաև ծանոթագրությունները, որոնք ներառում են հաշվապահական հաշվառման կանոնների և մեթոդների հիմնական դրույթները և այլ բացատրական տեղեկատվություն:

Դեկավարության պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների համար

Դեկավարությունը պատասխանատու է Ֆրանսիայի համընդհանուր ընդունված հաշվապահական հաշվառման սկզբունքների համապատասխան սույն ֆինանսական հաշվետվությունների կազմման և ճշմարիտ ներկայացման և այնպիսի ներքին վերահսկողության համակարգի ապահովման համար, որը դեկավարությունը համարում է անհրաժեշտ սխալի կամ խարդախության արդյունքում առաջացող Էական խեղաթյուրումներից զերծ ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման համար:

Աուդիտորի պատասխանատվությունը

Մեր պատասխանատվությունն է՝ մեր կողմից իրականացված աուդիտի արդյունքում կարծիք արտահայտել ֆինանսական հաշվետվությունների վերաբերյալ: Մենք աուդիտը իրականացրեցինք Աուդիտի Միջազգային Ստանդարտներին համապատասխան: Այդ ստանդարտներով պահանջվում է, որ մենք հետևենք Էթիկայի պահանջներին և աուդիտը պլանավորենք և իրականացնենք՝ ֆինանսական հաշվետվություններն Էական խեղաթյուրումներից զերծ լինելու մասին ողջամիտ հավաստիացում ձեռք բերելու նպատակով:

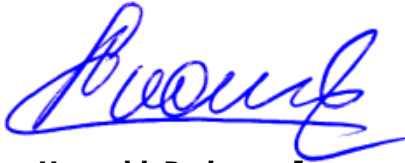
Աուդիտորական աշխատանքները ներառում են այնպիսի ընթացակարգերի իրականացում, որոնք թույլ են տալիս ձեռք բերել աուդիտորական ապացույցներ ֆինանսական հաշվետվություններում ներկայացված գումարների և բացահայտումների վերաբերյալ: Ընտրված ընթացակարգերը կախված են աուդիտորի դատողություններից, ներառյալ՝ խարդախությամբ կամ սխալներով պայմանավորված՝ ֆինանսական հաշվետվությունների Էական խեղաթյուրումների ռիսկի գնահատումը: Այս ռիսկը գնահատելիս աուդիտորը դիտարկում է ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման և ճշմարիտ կերպով ներկայացման համար կիրառվող ներքին վերահսկողության համակարգը՝ նպատակ ունենալով մշակել համապատասխան աուդիտորական ընթացակարգեր, բայց ոչ կարծիք արտահայտել կազմակերպության ներքին վերահսկողության համակարգի արդյունավետության վերաբերյալ: Աուդիտորական աշխատանքները նաև ներառում են ֆինանսական հաշվետվությունների կազմման ժամանակ կիրառված հաշվապահական հաշվառման կանոնների և մեթոդների համապատասխանության, դեկավարության կողմից կատարված հաշվապահական գնահատումների հիմնավորվածության, ինչպես նաև ֆինանսական հաշվետվությունների ընդհանուր ներկայացման գնահատումը:

Մենք գտնում ենք, որ ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցները բավարար են և համապատասխան՝ մեր կարծիքն արտահայտելու համար:

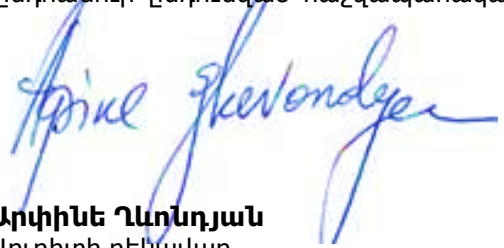
«Դելոյթ» անվանումը վերաբերում է երաշխիքով սահմանափակված «Դելոյթ Թուշ Թոմսոն Լիմիթեդ» բրիտանական մասնավոր ընկերությանը, ինչպես նաև դրա անդամ ընկերությունների ցանցը ներկայացնող ցանկացած մեկ կամ մի քանի կազմակերպության, որոնցից յուրաքանչյուրն իրենից ներկայացնում է առանձին և անկախ իրավաբանական անձ: «Դելոյթ Թուշ Թոմսոն Լիմիթեդ»-ի, կրա անունը ընկերությունների և իրավական կառուցվածքի մասին տեղեկատվություն ստանալու համար այցելեք www.deloitte.com/about: ԱՊՀ-ում «Դելոյթ»-ի իրավական կառուցվածքի վերաբերյալ տեղեկատվություն ստանալու համար այցելեք www.deloitte.com/ru/about:

Կարծիք

Մեր կարծիքով, ֆինանսական հաշվետվությունները բոլոր էական առումներով ճշմարիտ են ներկայացնում 2015թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ «ԱՄՈՒՆԴԻ-ԱԿԲԱ ԱՍԵԹ ՄԵՆԵՉՄԵՆԹ» ՓԲԸ Հավասարակշռված կենսաթոշակային ֆոնդի ֆինանսական վիճակը և նույն ամսաթվին ավարտված տարվա ֆինանսական արդյունքները՝ Ֆրանսիայի համընդհանուր ընդունված հաշվապահական հաշվառման սկզբունքների համաձայն:



Սրբուհի Հակոբյան
Գործադիր տնօրեն
«Դելոյթ Արմենիա» ՓԲԸ



Արփինե Ղևոնդյան
Աուդիտի ղեկավար

Երևան, Հայաստանի Հանրապետություն
25 ապրիլի, 2016թ.

ՀԱՇՎԱՊԱՀԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵԿՇԻՌ՝ ԱՌ 31 ԴԵԿՏԵՄԲԵՐԻ 2015Թ.

	ԱԿՏԻՎՆԵՐ	
	2015Թ. ԴԵԿՏԵՄԲԵՐԻ 31-Ի ԴՐՈՒԹՅԱՄԲ	2014Թ. ԴԵԿՏԵՄԲԵՐԻ 31-Ի ԴՐՈՒԹՅԱՄԲ
ՀՀ դրամով		
Հիմնական միջոցներ, զուտ	0.00	0.00
Ավանդներ	138,799,682.73	33,437,167.12
Ֆինանսական գործիքներ	388,804,664.74	141,655,928.00
Բաժնետոմսեր և համանման արժեթղթեր	0.00	0.00
Կարգավորվող շուկայում առքուվաճառքի ենթարկվող կամ համանման արժեթղթեր	0.00	0.00
Կարգավորող շուկայում առքուվաճառքի չենթարկվող կամ համանման արժեթղթեր	0.00	0.00
Պարտատոմսեր և համանման արժեթղթեր	195,199,493.69	72,245,031.61
Կարգավորվող շուկայում առքուվաճառքի ենթարկվող պարտատոմսեր կամ համանման արժեթղթեր	195,199,493.69	72,245,031.61
Կարգավորվող շուկայում առքուվաճառքի չենթարկվող պարտատոմսեր կամ համանման արժեթղթեր	0.00	0.00
Վարկային գործիքներ	29,733,346.00	0.00
Կարգավորվող շուկայում առքուվաճառքի ենթարկվող կամ համանման գործիքներ	29,733,346.00	0.00
Պայմանագրային վարկային գործիքներ (արժեկտրոններ)	29,733,346.00	0.00
Այլ վարկային գործիքներ	0.00	0.00
Կարգավորվող շուկայում առքուվաճառքի չենթարկվող կամ համանման գործիքներ	0.00	0.00
Հավաքական ներդրումային գործիքներ	163,871,825.05	69,410,896.39
Ընդհանուր նշանակության հավաքական ներդրումային գործիքներ փոխանցելի արժեթղթերում (UCITS) և ոչ պրոֆեսիոնալ ներդրողների համար նախատեսված այլընտրանքային ներդրումային ֆոնդեր կամ դրանց համարժեքներ այլ երկրներում	70,695,312.18	23,982,280.84
Ոչ պրոֆեսիոնալ ներդրողների համար նախատեսված այլ ֆոնդեր կամ դրանց համարժեքներ ԵՄ անդամ այլ երկրներում	0.00	0.00
Ընդհանուր նշանակության պրոֆեսիոնալ ֆոնդեր և դրանց համարժեքներ ԵՄ այլ անդամ երկրներում և ցուցակված արժեթղթավորման կազմակերպություններ	0.00	0.00
Այլ պրոֆեսիոնալ ներդրումային ֆոնդեր և դրանց համարժեքներ ԵՄ այլ անդամ երկրներում և ցուցակված արժեթղթավորման գործակալություններ	0.00	0.00
Այլ ոչ եվրոպական կազմակերպություններ	93,176,512.87	45,428,615.55
Ժամանակավոր գործարքներ արժեթղթերով	0.00	0.00
Փոխառություններ՝ հետվաճառքի գործարքների ներքո արժեթղթերի ձեռքբերման համար	0.00	0.00
Վարկեր՝ փոխառությամբ տրամադրված արժեթղթերի դիմաց	0.00	0.00
Փոխառված արժեթղթեր	0.00	0.00
Հետզևման գործարքների ներքո թողարկողին վաճառված արժեթղթեր	0.00	0.00
Այլ ժամանակավոր գործարքներ	0.00	0.00
Հեջավորման գործիքներ	0.00	0.00
Կարգավորվող շուկայում առքուվաճառքի ենթարկվող կամ համանման հեջավորման գործիքներ	0.00	0.00
Այլ հեջավորման գործիքներ	0.00	0.00
Այլ ֆինանսական գործիքներ	0.00	0.00
Դեբիտորական պարտքեր	94,173.96	290,932.49
Արժույթային ֆորվարդ գործարքներ	0.00	0.00
Այլ	94,173.96	290,932.49
Հաշիվներ բանկերում և ֆինանսական կազմակերպություններում	11,549,698.92	120,775,066.20
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	11,549,698.92	120,775,066.20
Ընդամենը ակտիվներ	539,248,220.35	296,159,093.81

ՀԱՇՎԱՊԱՀԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵԿՇԻՌ՝ ԱՌ 31 ԴԵԿՏԵՄԲԵՐԻ 2015Թ.

ՀՀ դրամով	ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ	
	2015Թ. ԴԵԿՏԵՄԲԵՐԻ 31-Ի ԴՐՈՒԹՅԱՄԲ	2014Թ. ԴԵԿՏԵՄԲԵՐԻ 31-Ի ԴՐՈՒԹՅԱՄԲ
Մասնակիցներին պատկանող ակտիվներ		
Կապիտալ	510,518,806.93	286,990,884.49
Բաշխման ենթակա տարրերի հատկացում (ա)	0.00	0.00
Նախորդ ժամանակաշրջանների չբաշխված շահույթ/վնաս (ա)	0.00	0.00
Չուտ եկամտին բաշխման ենթակա տարրերի հատկացում (ա,բ)	2,575,516.17	70,099.42
Չուտ շահույթ (ա,բ)	25,095,606.76	8,264,186.04
Մասնակիցներին պատկանող զուտ ակտիվներ (զուտ ակտիվներ)	538,189,929.86	295,325,169.95
Ֆինանսական գործիքներ	0.00	0.00
Ֆինանսական գործիքների փոխանցումներ	0.00	0.00
Ժամանակավոր գործարքներ արժեթղթերով	0.00	0.00
Հետզևման գործարքների ներքո վաճառված արժեթղթերով վճարման ենթակա գումարներ	0.00	0.00
Փոխանված արժեթղթերի գծով վերադարձման ենթակա միջոցներ	0.00	0.00
Այլ ժամանակավոր գործարքներ	0.00	0.00
Ինքավորման գործիքներ	0.00	0.00
Կարգավորվող շուկայում առքուվաճառքի ենթարկվող կամ համանման հեջավորման գործիքներ	0.00	0.00
Այլ հեջավորման գործիքներ	0.00	0.00
Կրեդիտորական պարտավորություններ	1,058,290.49	833,923.86
Արժույթային ֆորվարդ գործարքներ	0.00	0.00
Այլ պարտավորություններ	1,058,290.49	833,923.86
Հաշիվներ բանկերում և ֆինանսական կազմակերպություններում	0.00	0.00
Կարճաժամկետ վարկեր	0.00	0.00
Ստացված վարկեր	0.00	0.00
Ընդամենը պարտավորություններ	539,248,220.35	296,159,093.81

(ա) ներառյալ ճշգրտումները

(բ) հանած ֆինանսական տարվա ընթացքում վճարված միջանկյալ բաշխումները

Հաստատված է հրապարակման համարի 25 մարտի, 2016թ.

Ֆիլիպ Ռուսո
Կենսաթոշակային ֆոնդի նախագահի գործադիր տնօրեն



ԱՐՏԱՅԱՇՎԵԿՇԻՌ` ԱՌ 31 ԴԵԿՏԵՄԲԵՐԻ 2015Թ.

	2015Թ. ԴԵԿՏԵՄԲԵՐԻ 31-Ի ԴՐՈՒԹՅԱՄԲ	2014Թ. ԴԵԿՏԵՄԲԵՐԻ 31-Ի ԴՐՈՒԹՅԱՄԲ
ՀՀ դրամով		
Ջեշային գործառնություններ	0.00	0.00
Պայմանագրեր կարգավորվող կամ համանման	0.00	0.00
շուկաներում		
Արտաբորսայական (OTC) պայմանագրեր	0.00	0.00
Այլ պայմանագրային պարտավորություններ	0.00	0.00
Այլ գործառնություններ	0.00	0.00
Պայմանագրեր կարգավորվող կամ համանման	0.00	0.00
շուկաներում		
Արտաբորսայական (OTC) պայմանագրեր	0.00	0.00
Այլ պայմանագրային պարտավորություններ	0.00	0.00

Հաստատված է հրապարակման համարի 25 մարտի, 2016թ.


Ֆիլիպ Ռուսո
 Կենսաթոշակային ֆոնդի նախագահի
 գործադիր տնօրեն



ԵԿԱՄՈՒՏՆԵՐԻ ԵՎ ԾԱԽՍԵՐԻ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ 2015Թ. ԴԵԿՏԵՄԲԵՐԻ 31-ԻՆ ԱՎԱՐՏՎԱԾ ՏԱՐԿԱ ՀԱՄԱՐ

ՀՀ դրամով	2015Թ.	2014Թ. ՄԱՐՏԻ 11-ԻՑ (ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆԸ ՍԿՍԵԼՈՒ ԱՍՍԱԹՎԻՑ) ՄԻՆՉԵՎ 2014Թ. ԴԵԿՏԵՄԲԵՐԻ 31-Ն ԸՆԿԱՎ ժԱՄԱՆԱԿԱՇՐՁԱՆ
Եկամուտներ ֆինանսական գործառնությունների գծով Եկամուտներ ավանդներից և ֆինանսական հաշիվներից Եկամուտներ բաժնետոմսերից և համանման արժեթղթերից Եկամուտներ պարտատոմսերից և համանման արժեթղթերից Եկամուտներ վարկային գործիքներից Եկամուտներ արժեթղթերի ժամանակավոր ձեռքբերումից և օտարումից Եկամուտներ հեջավորման գործիքներից Այլ ֆինանսական եկամուտներ	7,883,461.02 304,822.23 15,850,727.70 0.00 0.00 1,082,736.55 25,121,747.50	4,435,079.05 56,068.92 1,263,112.52 0.00 0.00 282,620.56 6,036,881.04
Ընդամենը (1) Վճարներ ֆինանսական գործառնությունների գծով Վճարներ արժեթղթերի ժամանակավոր ձեռքբերման և օտարման գծով Վճարներ հեջավորման գործիքների գծով Վճարներ ֆինանսական պարտավորությունների գծով Այլ ֆինանսական վճարներ	0.00 0.00 0.00 0.00 0.00	0.00 0.00 0.00 0.00 0.00
Ընդամենը (2) Չուտ եկամուտ ֆինանսական գործառնություններից (1 - 2) Այլ եկամուտ (3) Կառավարման վճարներ և մաշվածության հատկացումներ (4)	25,121,747.50 0.00 5,786,497.98	6,036,881.04 0.00 1,941,508.44
Տարվա զուտ եկամուտ (Տ.214-17-1) (1-2+3-4) Հասույթի ճշգրտում (5) Տարվա ընթացքում վճարված զուտ եկամտի միջանկյալ բաշխում (6)	19,335,249.52 5,760,357.24 0.00	4,095,372.60 4,168,813.44 0.00
Չուտ շահույթ (1 - 2 + 3 - 4 + 5 + 6)	25,095,606.76	8,264,186.04

Հաստատված է հրապարակման համար 25 մարտի, 2016թ.


Ֆիլիպ Ռուսո
Կենսաթոշակային ֆոնդի կառավարչի գործադիր տնօրեն



2015Թ. ԴԵԿՏԵՄԲԵՐԻ 31-ԻՆ ԱՎԱՐՏՎԱԾ ՏԱՐՎԱ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

1. ՀԱՇՎԱՊԱՅՆԱԿԱՆ ՀԱՇՎԱՌՄԱՆ ԿԱՐՄԱՆ ԿԱՆՈՆՆԵՐԸ ԵՎ ՄԵԹՈԴՆԵՐԸ

Տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են ֆրանսիայի համընդհանուր ընդունված հաշվապահական հաշվառման սկզբունքների համաձայն: Տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունները ներկայացված են Այլընտրանքային զուտ կապիտալի 2014-1 կանոնակարգով (ANC Regulation) նախատեսված ձևաչափով, որի ընդունումից հետո չեղարկվել է Կապիտալի շուկաների և արժեթղթերի (CRC Regulation) 2003-02 կանոնակարգը:

Կիրառելի են հաշվապահական հաշվառման հետևյալ համընդհանուր սկզբունքները, մասնավորապես՝

- արժանահավատ ներկայացում, համեմատականություն, գործունեության անընդհատություն
- բարեխիղճ գործունեություն և վստահելիություն,
- ողջամտություն,
- կիրառվող մեթոդների չփոփոխելը մեկ ժամանակաշրջանից մյուսը առանց համապատասխան ներկայացման:

Կայուն եկամտաբերությամբ արժեթղթերից հատույթը ճանաչվում է փաստացիորեն ստացված տոկոսային հիմունքով: Արժեթղթերի ձեռքբերումները և օտարումները ճանաչվում են ինքնարժեքով:

Պորտֆելի հաշվառման արժույթը Հայաստանի Հանրապետության դրամն է (ՀՀ դրամ): Ֆինանսական հաշվետվություններում տոկոսային արտահայտությամբ ներկայացված դիրքերը ներկայացված են որպես զուտ ակտիվների նկատմամբ հաշվարկված տոկոսային դրույք հաշվետու ամսաթվի դրությամբ (%):

Հաշվետվություններում ներկայացված հաշվետու ժամանակաշրջանը 2015թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարին է: Ֆոնդի կառավարիչն է «ԱՄՈՒՆԴԻ-ԱԿԲԱ ԱՍԵԹ ՄԵՆԵՉՄԵՆԹ» ՓԲԸ-ն: Ֆոնդի ադմինիստրավորումը պատվիրակվել է «ԿԱՍԵԻՍ Ֆանդ ադմինիստրեյշն» բաժնետիրական ընկերությանը (CACEIS Fund Administration): Ֆոնդի պահառուն և մասնակիցների ռեստրավարը «Հայաստանի Կենտրոնական Դեպոզիտարիա» ԲԲԸ-ն է:

ԱԿՏԻՎՆԵՐԻ ԳՆԱՀԱՏՄԱՆ ԿԱՆՈՆՆԵՐԸ

Ֆինանսական գործիքները սկզբնապես չափվում են պատմական արժեքով և ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացվում իրենց ներկա արժեքով, որն իրենց վերջին հասանելի շուկայական արժեքն է, կամ շուկայի բացակայության դեպքում արտաքին ռեսուրսների կամ ֆինանսական մոդելների միջոցով որոշված արժեքը:

Արժեթղթերի ներկա արժեքի միջև տարբերությունները որոշվում են վերը նշված եղանակով և նրանց սկզբնական պատմական արժեքը ճանաչվում է հաշվետվություններում որպես գնահատումներում փոփոխություն: Արժեթղթերով գործառնությունները գրանցվում են առքուվաճառքի ամսաթվով:

Պորտֆելի արժույթից տարբեր արժույթով գնանշված արժեթղթերը գնահատվում են համաձայն վերը նշված եղանակի և այնուհետև փոխարկվում են պորտֆելի արժույթի՝ գնահատման ամսաթվի դրությամբ գործող փոխարժեքով:

Ավանդներ

Ավանդները գնահատվում են գծային մեթոդով:

Կարգավորվող շուկայում կամ համանման հարթակում առքուվաճառքի ենթարկվող բաժնետոմսեր, պարտատոմսեր և այլ արժեթղթեր

Չուտ ակտիվների արժեքը հաշվարկելիս կարգավորվող շուկայում կամ համանման հարթակում առքուվաճառքի ենթարկվող բաժնետոմսերը և այլ արժեթղթերը գնահատվում են տվյալ օրվա շուկայի փակման դրությամբ գործող գնի հիման վրա:

Պարտատոմսերը և այլ համանման արժեթղթերը գնահատվում են ֆինանսական ծառայություններ մատուցող տարբեր կառույցների կողմից ծանուցված փակման գներով: Պարտատոմսերի և այլ արժեթղթերի գծով հաշվեգրված տոկոսը հաշվարկվում է մինչև ակտիվի գնահատման ամսաթիվը:

Կարգավորվող շուկայում կամ համանման հարթակում առքուվաճառքի չենթարկվող բաժնետոմսեր, պարտատոմսեր և այլ արժեթղթեր

Կարգավորվող շուկայում առքուվաճառքի չենթարկվող բաժնետոմսերը գնահատվում են ֆոնդի կառավարչի կողմից՝ օգտագործելով զուտ կապիտալի և շահութաբերության վրա հիմնված մեթոդները, հաշվի առնելով վերջին էական գործարքներում օգտագործված գները:

Պայմանագրային վարկային գործիքներ (արժեկտրոններ)

Պայմանագրային վարկային գործիքները, որոնք ակտիվորեն առքուվաճառքի չեն ենթարկվում Եական գումարներով, գնահատվում են ակտուարային սկզբունքով՝ ստորև նշված ամսաթվերով, գումարած՝ թողարկողի առանձնահատուկ բնութագրերը ներկայացնող լրացումները.

Մեկ տարի կամ պակաս ժամկետայնությամբ արժեկտրոնները գնահատվում են Եվրոյի միջբանկային առաջարկի գնով (Euribor):

Մեկ տարուց ավելի ժամկետայնությամբ արժեկտրոնները գնահատվում են միջնաժամկետ տոկոսակիր գանձապետական պարտատոմսերի գերիշխող փոխարժեքով կամ, ավելի երկարաժամկետ արժեկտրոնների համար (BTAN)՝ կարճաժամկետ կտրվածքով փոխարկելի գանձապետական պարտատոմսերի (OAT) փոխարժեքով:

Երեք ամիս և պակաս ժամկետայնությամբ պայմանագրային վարկային գործիքները կարող են գնահատվել գծային մեթոդով:

Հայկական գանձապետական պարտատոմսերը գնահատվում են՝ օգտագործելով ՀՀ կենտրոնական բանկի տվյալ օրվա հրապարակած փոխարժեքը:

Փոխանցելի արժեթղթերում հավաքական ներդրումների գործիքներ (UCITS)

UCITS փայերը կամ բաժնետոմսերը գնահատվում են փային բաժին ընկնող զուտ ակտիվների արժեքով:

Ժամանակավոր գործարքներ արժեթղթերով

Հետվաճառքի գործարքների ներքո պահվող արժեթղթերը հաշվառվում են ակտիվներում՝ «Վարկեր՝ փոխառությամբ տրամադրված արժեթղթերի դիմաց» տողում՝ պայմանագրում նշված գնով, գումարած ստացվելիք հաշվեգրված տոկոսը:

Հետգնման գործարքների ներքո թողարկողին վաճառված արժեթղթերը հաշվառվում են գնման պորտֆելում իրենց ընթացիկ արժեքով: Համապատասխան պարտավորությունը հաշվառվում է վաճառքի պորտֆելում՝ պայմանագրում նշված գնով, գումարած ստացվելիք հաշվեգրված տոկոսը:

Փոխառությամբ տրված արժեթղթերը գնահատվում են իրենց ընթացիկ արժեքով և հաշվառվում «Վարկեր՝ փոխառությամբ տրամադրված արժեթղթերի դիմաց» տողում:

Փոխառված արժեթղթերը հաշվառվում են ակտիվներում՝ «Փոխառված արժեթղթեր» տողում՝ պայմանագրում նշված գնով, և պարտավորություններում՝ «Հետգնման գործարքների ներքո վաճառված արժեթղթերով վճարման ենթակա գումարներ» տողում՝ պայմանագրում նշված գնով, գումարած վճարվելիք հաշվեգրված տոկոսը:

Հեջավորման գործիքներ

Կարգավորվող շուկայում առքուվաճառքի ենթարկվող կամ համանման հեջավորման գործիքներ

Կարգավորվող շուկայում առքուվաճառքի ենթարկվող կամ համանման հեջավորման գործիքները գնահատվում են օրվա հաշվարկային գնով:

Կարգավորվող շուկայում առքուվաճառքի չենթարկվող կամ համանման հեջավորման գործիքներ

Սվոփեր

Փոխարժեքային սվոփերը և/կամ ֆորվարդային արժույթային գործարքները գնահատվում են իրենց շուկայական արժեքով՝ շուկայում գործող տոկոսադրույքների (և/կամ փոխարժեքների) ապագա տոկոսային հոսքերի զեղչմամբ հաշվարկված գնով: Այս գինը ճշգրտվում է դեֆոլտի ռիսկը հաշվի առնելու համար:

Ինդեքսային սվոփերը գնահատվում են ակտուարային սկզբունքով կոնտրագենտի կողմից տրամադրված փոխարժեքի հիման վրա:

Այլ սվոփերը գնահատվում են իրենց շուկայական արժեքով կամ գնահատվում են ֆոնդի կառավարչի կողմից սահմանված եղանակով:

Արտահաշվեկշռային պարտավորություններ

Ֆիքսված հեջային պայմանագրերը ներկայացվում են «Արտահաշվեկշռային պարտավորություններ»-ում իրենց շուկայական արժեքով՝ պորտֆելում կիրառված փոխարժեքով: Պայմանական հեջավորման գործիքները փոխարկվում են իրենց համապատասխան համարժեքներով:
Սկոփ գործարքները հաշվառվում են անվանական արժեքով կամ դրան համարժեք արժեքով, եթե առկա չէ անվանական արժեք:

Կառավարման վճարներ

Կառավարման վճարները հաշվարկվում են ֆոնդի զուտ ակտիվների արժեքի հիման վրա: Այս պարզավճարները ներկայացվում են ֆոնդի եկամուտների և ծախսերի հաշվետվությունում: Կառավարման վճարներն ամբողջությամբ վճարվում են ֆոնդի կառավարչին, որը կրում է ֆոնդի բոլոր գործառնական ծախսերը, բացառությամբ առևտրի վճարը և Կենսաթոշակային երաշխիքային ֆոնդի վճարը: Կառավարման վճարները չեն ներառում դիվիդենդի ծախսերը: Կառավարչի պարզավճարը հաշվարկվում է 1.3%-ի չափով, ներառյալ բոլոր կիրառելի հարկերը:

Չուտ շահույթի բաշխումը

Ժամանակաշրջանի զուտ շահույթը (վնասը) ներառում է տոկոսների, պարտքի, պարզավճարների, հատկացումների, շահաբաժինների ամբողջականությունը, գումարած՝ կանխիկ եկամուտը, հանած կառավարման վճարները և ֆինանսական ծախսերը: Չբացահայտված կամ իրացված կապիտալի հավելածից օգուտները կամ կապիտալի գծով վնասները չեն դիտարկվում որպես հասույթ, ինչպես նաև որպես այդպիսին չեն դիտարկվում թողարկման/մարման վճարները:

Բաշխման համար հասանելի գումարներն են՝ ժամանակաշրջանի զուտ շահույթը գումարած հաջորդ ժամանակաշրջան փոխանցված միջոցները, հանած կամ գումարած հաշվետու ժամանակաշրջանին վերաբերող հասույթի ճշգրտման հաշիվների մնացորդները:

Ժամանակաշրջանի ընթացքում թողարկված փայերի հավասարեցում

Հասույթի ճշգրտում

Բոլոր փայատերերը պետք է ստանան մեկ փայի դիմաց բաշխման ենթակա հավասարաչափ եկամուտ, անկախ փայի թողարկման ամսաթվից: «Հասույթի ճշգրտում» տողում ներկայացված ուղղիչ մեխանիզմի միջոցով չեզոքացվում է թողարկումների և մարումների ազդեցությունը մեկ փայի դիմաց ստացվող եկամտի վրա: Ակտիվի զուտ արժեքը հաշվարկելիս ֆոնդը որոշում է բաշխման ենթակա եկամուտը: Թողարկումները կամ մարումները ազդեցություն չեն գործում փայերի կատարողականի վրա: Հասույթի ճշգրտման մեխանիզմն ապահովում է թողարկումների և մարումների չեզոքություն մեկ փայի դիմաց բաշխման ենթակա եկամտի գծով:

Օգուտներ և վնասներ

Ֆինանսական տարվա զուտ իրացված օգուտները (հանած կառավարման վճարներից և իրացված վնասներից) կհամալրեն նախորդ ֆինանսական տարիների միևնույն տեսակի իրացված օգուտները, եթե ֆոնդը բաշխած կամ կուտակած չլինի իր օգուտները, և նաև կհամալրի կամ կնվազեցնի իրացված օգուտների գծով հավասարեցնող հաշիվները:

Ֆոնդի ակտիվներից ձևավորված ողջ եկամուտը, որը ներառում է, բայց չի սահմանափակվում հետևյալով. իրացված կապիտալի հավելած, կայուն եկամտաբերությամբ արժեթղթերի գծով տոկոսագումարների վճարումներ և այլն, պետք է վերաներդրվի ֆոնդում: Ծախույթի բաշխում չի նախատեսվում:

«ԱՍՈՒՆԴԻ-ԱԿԲԱ ԱՍԵԹ ՄԵՆԵՉՄԵՆԹ» ՓԲԸ Զավասարակշռված կենսաթոշակային ֆոնդ
 2015թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ֆինանսական հաշվետվություններին
 կից ծանոթագրություններ

2. ՉՈՒՏ ԱԿՏԻՎՆԵՐՈՒՄ ՓՈՓՈԽՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՄԱՍԻՆ ԶԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ ՏԱՐՎԱ ԶԱՄԱՐ

ՀՀ դրամով	2015թ.	2014թ. ՄԱՐՏԻ 11-ԻՑ (ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆԸ ՍԿՍԵԼՈՒ ԱՄՍԱԹՎԻՑ) ՄԻՆՁԵՎ 2014թ. ԴԵԿՏԵՄԲԵՐԻ 31-Ն ԸՆԿԱՑ ԺԱՄԱՆԱԿԱՇՁԱՆ
Չուտ ակտիվներ տարվա սկզբում	295,325,169.95	0.00
Թողարկումներ (ներառյալ ֆոնդի կողմից ստացված թողարկման վճարները)	243,421,876.30	289,613,943.00
Մարումներ (հանած ֆոնդի կողմից ստացված մարման վճարները)	(25,363,541.80)	0.00
Ավանդների և ֆինանսական գործիքների նկատմամբ իրացված կապիտալի հավելաճից օգուտներ	1,917,063.00	401,978.78
Ավանդների և ֆինանսական գործիքների նկատմամբ իրացված կապիտալի գծով վնասներ	0.00	0.00
Չեջավորման գործիքների նկատմամբ իրացված կապիտալի հավելաճից օգուտներ	0.00	0.00
Չեջավորման գործիքների նկատմամբ իրացված կապիտալի գծով վնասներ	0.00	0.00
Դիվիդենդի ծախսեր	(310,350.53)	(151,347.53)
Փոխարժեքային օգուտ/վնաս	200,038.99	8,504,205.02
Գնահատումների տարբերություններում փոփոխություններ (ավանդների և ֆինանսական գործիքների գծով)	3,664,424.43	(7,138,981.91)
Գնահատումների տարբերություններ, ժամանակահատված N	(3,474,557.48)	(7,138,981.91)
Գնահատումների տարբերություններ, ժամանակահատված N-1	7,138,981.91	0.00
Գնահատումների տարբերություններում փոփոխություններ (հեջավորման գործիքների գծով)	0.00	0.00
Գնահատումների տարբերություններ, ժամանակահատված N	0.00	0.00
Գնահատումների տարբերություններ, ժամանակահատված N-1	0.00	0.00
Նախորդ ֆինանսական տարվանից կուտակված կապիտալի հավելաճից զուտ օգուտներ և կապիտալի գծով զուտ վնասներ	0.00	0.00
Կապիտալի հավելաճից զուտ օգուտներին և կապիտալի գծով զուտ վնասներին բաշխում նախորդ ֆինանսական տարվանից	0.00	0.00
Ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ, նախքան ճշգրտող կանխավճարները	19,335,249.52	4,095,372.60
Չուտ եկամտին բաշխման ենթակա տարրերի հատկացում ֆինանսական տարվա ընթացքում վճարված միջանկյալ բաշխումներ	0.00	0.00
Այլ հոդվածներ	0.00	0.00
Չուտ ակտիվներ տարվա վերջում	538,189,929.86	295,325,169.95

3. ԼՐԱՑՈՒՑԻՉ ՄԱՆՐԱՄԱՍՆԵՐ

3.1. ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԳՈՐԾԻՔՆԵՐԻ ՆԵՐԿԱՅԱՑՈՒՄՆ ԸՍՏ ԻՐԱՎԱԿԱՆ ԿԱՄ ԱՌԵՎՏՐԱՅԻՆ ՏԵՍԱԿԻ

ՀՀ դրամով	31 ԴԵԿՏԵՄԲԵՐԻ 2015Թ.	%
Ակտիվներ		
Պարտատոմսեր և համանման արժեթղթեր		
Կարգավորվող շուկայում առքուվաճառքի ենթարկվող ֆիքսված տոկոսադրույքով պարտատոմսեր	195,199,493.69	36.27
Ընդամենը պարտատոմսեր և համանման արժեթղթեր	195,199,493.69	36.27
Վարկային գործիքներ		
Գանձապետական պարտատոմսեր	29,733,346.00	5.52
Ընդամենը վարկային գործիքներ	29,733,346.00	5.52
Պարտավորություններ		
Ֆինանսական գործիքների փոխանցման գործարքներ	0.00	0.00
Ընդամենը ֆինանսական գործիքների փոխանցման գործարքներ	0.00	0.00
Արտահաշվեկշռային պարտավորություններ		
Հեջավորման գործիքներ		
Ընդամենը հեջավորման գործիքներ	0.00	0.00
Այլ գործառնություններ	0.00	0.00
Ընդամենը այլ գործառնություններ	0.00	0.00

3.2. ԱԿՏԻՎՆԵՐԻ, ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԵՎ ԱՐՏԱՅԱՇՎԵԿՇՈՒՅԻՆ ՀՈՂՎԱՇՆԵՐԻ ՆԵՐԿԱՅԱՑՈՒՄՆ ԸՍՏ ՏԵՍԱԿԻ

ՀՀ դրամով	31 ԴԵԿՏԵՄԲԵՐԻ 2015Թ.							
	Ֆիքսված տոկոսադրույքով	%	Փոփոխական տոկոսադրույքով	%	Վերանայման ենթակա տոկոսադրույքով	%	Այլ	%
Ակտիվներ								
Ավանդներ	138,799,682.73	25.79	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Պարտատոմսեր և համանման արժեթղթեր	195,199,493.69	36.27						
Վարկային գործիքներ	29,733,346.00	5.52	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Ժամանակավոր գործարքներ արժեթղթերով	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Հաշիվներ բանկերում և ֆինանսական կազմակերպություններում	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11,549,698.92	2.15
Պարտավորություններ								
Ժամանակավոր գործարքներ արժեթղթերով	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Հաշիվներ բանկերում և ֆինանսական կազմակերպություններում	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Արտահաշվեկշռային պարտավորություններ								
Հեջավորման գործիքներ	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Այլ գործառնություններ	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

«ԱՄՈՒՆԴԻ-ԱԿԲԱ ԱՍԵԹ ՄԵՆԵՋՄԵՆԹ» ՓԲԸ Հավասարակշռված կենսաթոշակային ֆոնդ
 2015թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ֆինանսական հաշվետվություններին
 կից ծանոթագրություններ

3.3. ԱԿՏԻՎՆԵՐԻ, ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԵՎ ԱՐՏԱՐԱԾՎԵԿՇՈՒՅԻՆ ՀՈԴԿԱՃՆԵՐԻ ԼԵՐԿԱՅԱՑՈՒՄՆ ԸՍՏ ԺԱՄԿԵՏԱՆՅՈՒԹՅԱՆ

2015թ. ԴԵԿՏԵՄԲԵՐԻ 31-Ի ԴՐՈՒԹՅԱՄԲ

ՀՀ դրամով	Մինչև 3 ամիս		3 ամիս – 1 տարի		1 - 3 տարի		3 - 5 տարի		Ավելի քան 5 տարի	
		%		%		%		%		%
Ակտիվներ										
Ավանդներ	48,823,353.97	9.07	50,399,068.49	9.36	39,577,260.27	7.35	0.00	0.00	0.00	0.00
Պարտատոմսեր և համանման արժեթղթեր	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	93,351,438.19	17.35	101,848,055.50	18.92
Վարկային գործիքներ	29,733,346.00	5.52	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Ժամանակավոր գործարքներ արժեթղթերով	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Հաշիվներ բանկերում և ֆինանսական կազմակերպություններում	11,549,698.92	2.15	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Պարտավորություններ										
Ժամանակավոր գործարքներ արժեթղթերով	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Հաշիվներ բանկերում և ֆինանսական կազմակերպություններում	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Արտահաշվեկշռային պարտավորություններ										
Հեջավորման գործիքներ	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Այլ գործառնություններ	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

3.4. ԱԿՏԻՎՆԵՐԻ, ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԵՎ ԱՐՏԱՐԱԾՎԵԿՇՈՒՅԻՆ ՀՈԴԿԱՃՆԵՐԻ ԼԵՐԿԱՅԱՑՈՒՄՆ ԸՍՏ ՑՈՒՑԱԿՄԱՆ ԿԱՄ ԳՆԱՀԱՏՄԱՆ ԱՐԺՈՒՅԹԻ

2015թ. ԴԵԿՏԵՄԲԵՐԻ 31-Ի ԴՐՈՒԹՅԱՄԲ

ՀՀ դրամով	ԱՄՆ դոլար		Եվրո		Այլ արժույթ	
	Գումարը	%	Գումարը	%	Գումարը	%
Ակտիվներ						
Ավանդներ	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Բաժնետոմսեր և համանման արժեթղթեր	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Պարտատոմսեր և համանման արժեթղթեր	15,393,693.88	2.86	0.00	0.00	0.00	0.00
Վարկային գործիքներ	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Փայեր փոխադարձ ներդրումային ֆոնդերում	127,932,716.18	23.77	35,939,108.87	6.68	0.00	0.00
Ժամանակավոր գործարքներ արժեթղթերով	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Դեբիտորական պարտք	94,171.60	0.02	0.00	0.00	0.00	0.00
Հաշիվներ բանկերում և ֆինանսական կազմակերպություններում	918,505.78	0.17	109,771.90	0.02	0.00	0.00
Պարտավորություններ						
Ֆինանսական գործիքների փոխանցման գործարքներ	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Ժամանակավոր գործարքներ արժեթղթերով	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Պարտավորություններ	0.00	0.00	10,785.27	0.00	0.00	0.00
Հաշիվներ բանկերում և ֆինանսական կազմակերպություններում	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Արտահաշվեկշռային պարտավորություններ						
Հեջավորման գործիքներ	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Այլ գործառնություններ	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

3.5. ԴԵԲԻՏՈՐԱԿԱՆ ԵՎ ԿՐԵԴԻՏՈՐԱԿԱՆ ՊԱՐՏՔԻ ՆԵՐԿԱՅԱՑՈՒՄՆ ԸՍՏ ՏԵՍԱԿԻ

ՀՀ դրամով	2015թ. ԴԵԿՏԵՄԲԵՐԻ 31-Ի ԴՐՈՒԹՅԱՄԲ	
	Փայեր	Արժեքը
Դեբիտորական պարտք		
Արժեկտրոնների և բաժնետոմսերի գծով շահաբաժիններ՝ կանխիկով		94,171.60
Այլ դեբիտորական պարտք		2.36
Ընդամենը դեբիտորական պարտք		94,173.96
Կրեդիտորական պարտք		
Կառավարման վճարներ		1,047,505.22
Այլ կրեդիտորական պարտք		10,785.27
Ընդամենը կրեդիտորական պարտք		1,058,290.49

3.6. ՄԱՍՆԱԿԻՑՆԵՐԻՆ ՊԱՏԿԱՆՈՂ ԱԿՏԻՎՆԵՐ

Թողարկված կամ մարված փայերի քանակը

ՀՀ դրամով	2015թ. ԴԵԿՏԵՄԲԵՐԻ 31-Ի ԴՐՈՒԹՅԱՄԲ	
	Փայեր	Արժեքը
Տարվա ընթացքում թողարկված փայեր	224,293.652284	243,421,876.30
Տարվա ընթացքում մարված փայեր	(23,335.365406)	(25,363,541.80)
Զուտ թողարկումներ/մարումներ	200,958.286878	218,058,334.50

Թողարկման և/կամ մարման վճարներ

ՀՀ դրամով	2015թ. Արժեքը	
	Փայեր	Արժեքը
Ընդամենը ստացված թողարկման և/կամ մարման վճարներ		0.00
Ընդամենը ստացված թողարկման վճարներ		0.00
Ընդամենը ստացված մարման վճարներ		0.00

3.7. ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՎՃԱՐՆԵՐ

ՀՀ դրամով	2015թ.
Միջնորդավճար անդերրայթինգի գծով	0.00
Կառավարման ֆիքսված վճար	5,786,497.98
Կառավարման ծախսերի տոկոսը	1.43
Փոփոխական կառավարման ծախսեր	0.00
Չեղարկված կառավարման ծախսեր	0.00

3.8. ՍՏԱՆՁՆԱԾ ԵՎ ՏՐԱՄԱԴՐՎԱԾ ՊԱՐՏԱԿՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

Ֆոնդի կողմից ստացված երաշխիքներ՝ չկան

Այլ ստանձնած և/կամ տրամադրված պարտավորություններ՝ չկան

3.9. ԱՅԼ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Ժամանակավորապես ձեռք բերված արժեթղթերի գնանշված շուկայական արժեքը

ՀՀ դրամով	2015թ. ԴԵԿՏԵՄԲԵՐԻ 31-Ի ԴՐՈՒԹՅԱՄԲ
Հետվաճառքի գործարքների ներքո պահվող արժեթղթեր	0.00
Փոխառնված արժեթղթեր	0.00

Գրավադրված արժեթղթերի գնանշված շուկայական արժեքը

ՀՀ դրամով	2015թ. ԴԵԿՏԵՄԲԵՐԻ 31-Ի ԴՐՈՒԹՅԱՄԲ
Գրավադրված սակայն չվերադասակարգված ֆինանսական գործիքներ	0.00
Որպես գրավ ստացված սակայն հաշվեկշռում չճանաչված ֆինանսական գործիքներ	0.00

Ֆոնդի կողմից պահվող խմբային ֆինանսական գործիքներ

ՀՀ դրամով	Isin կոդը	Արժեթղթի անվանումը	2015թ. ԴԵԿՏԵՄԲԵՐԻ 31-Ի ԴՐՈՒԹՅԱՄԲ
	-	-	0.00
Բաժնետոմսեր	-	-	0.00
Պարտատոմսեր	-	-	0.00
Արժեկտրոններ	-	-	0.00
Ընդհանուր նշանակության հավաքական ներդրումներ փոխանցելի արժեթղթերում	FR0010655696	AMUNDI ETF EURO CORPORATES UCITS ETF	7,643,324.16
	FR0010655696	AMUNDI ETF MSCI EUROPE UCITS ETF	28,295,784.71
	LU0319688015	AMUNDI BD GLOB AGGREGATE AUC 3D	34,756,203.31
Հեջավորման գործիքներ	-	-	0.00

3.10. ԲԱԾԽՄԱՆ ԵՆԹԱԿԱ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀԱՏԿԱՑՄԱՆ ԱՂՅՈՒՍԱԿ

Շահույթին վերաբերող միջոցների բաշխման ենթակա մասնաբաժնի հատկացման աղյուսակ

ՀՀ դրամով	2015թ. ԴԵԿՏԵՄԲԵՐԻ 31-Ի ԴՐՈՒԹՅԱՄԲ	2014թ. ԴԵԿՏԵՄԲԵՐԻ 31-Ի ԴՐՈՒԹՅԱՄԲ
Դեռևս չհատկացված միջոցներ		
Հաջորդ ժամանակաշրջաններ փոխանցված Շահույթ	0.00	0.00
	25,095,606.76	8,264,186.04
Ընդամենը	25,095,606.76	8,264,186.04

ՀՀ դրամով	2015թ. ԴԵԿՏԵՄԲԵՐԻ 31-Ի ԴՐՈՒԹՅԱՄԲ	2014թ. ԴԵԿՏԵՄԲԵՐԻ 31-Ի ԴՐՈՒԹՅԱՄԲ
Հատկացում		
Բաշխում	0.00	0.00
Հաջորդ ժամանակաշրջաններ փոխանցված Կապիտալացված	0.00	0.00
	25,095,606.76	8,264,186.04
Ընդամենը	25,095,606.76	8,264,186.04

«ԱՍՈՒՆԴԻ-ԱԿԲԱ ԱՍԵԹ ՄԵՆԵՉՄԵՆԹ» ՓԲԸ Հավասարակշռված կենսաթոշակային ֆոնդ
 2015թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ֆինանսական հաշվետվություններին
 կից ծանոթագրություններ

Կապիտալի հավելաճից օգուտներին կամ կապիտալի գծով վնասներին վերաբերող միջոցների բաշխման ենթակա մասնաբաժնի հատկացման աղյուսակ

ՀՀ դրամով	2015թ. ԴԵԿՏԵՄԲԵՐԻ 31-Ի ԴՐՈՒԹՅԱՄԲ	2014թ. ԴԵԿՏԵՄԲԵՐԻ 31-Ի ԴՐՈՒԹՅԱՄԲ
Դեռևս չհատկացված միջոցներ		
Նախորդ ֆինանսական տարվանից կուտակված կապիտալի հավելաճից զուտ օգուտներ և կապիտալի գծով զուտ վնասներ	0.00	0.00
Ընթացիկ ֆինանսական տարվա կապիտալի հավելաճից զուտ իրացված օգուտներ և կապիտալի գծով զուտ իրացված վնասներ	2,575,516.17	70,099.42
Կապիտալի հավելաճից զուտ օգուտներին և կապիտալի գծով զուտ վնասներին բաշխման ենթակա տարրերի հատկացում	0.00	0.00
ԸՆԴԱՄԵՆՆԵՐ	2,575,516.17	70,099.42

ՀՀ դրամով	2015թ. ԴԵԿՏԵՄԲԵՐԻ 31-Ի ԴՐՈՒԹՅԱՄԲ	2014թ. ԴԵԿՏԵՄԲԵՐԻ 31-Ի ԴՐՈՒԹՅԱՄԲ
Հատկացում		
Բաշխում	0.00	0.00
Բաշխման ենթակա՝ կապիտալի հավելաճից զուտ օգուտներ և կապիտալի գծով զուտ վնասներ	0.00	0.00
Կապիտալացված	2,575,516.17	70,099.42
ԸՆԴԱՄԵՆՆԵՐ	2,575,516.17	70,099.42

3.11. ՇԱՐՈՒՅԹԻ (ՎՆԱՍԻ) ԵՎ ԱՅՆ ԲՆՈՒԹԱԳՐՈՂ ՀԱՏԿԱՆԻՇՆԵՐԻ ՆԵՐԿԱՅԱՑՄԱՆ ԱՂՅՈՒՄԱԿ ՎԵՐՋԻՆ ՀԻՆԳ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՏԱՐԻՆԵՐԻ ՀԱՄԱՐ

	2015թ. ԴԵԿՏԵՄԲԵՐԻ 31-Ի ԴՐՈՒԹՅԱՄԲ	2014թ. ԴԵԿՏԵՄԲԵՐԻ 31-Ի ԴՐՈՒԹՅԱՄԲ
Գլոբալ զուտ ակտիվներ ՀՀ դրամով	538,189,929.86	295,325,169.95
Չուտ ակտիվներ ՀՀ դրամով	538,189,929.86	295,325,169.95
Բաժնետոմսերի/փայերի թիվը	483,358.293704	282,400.006826
Բաժնետոմսին/ փային բաժին ընկնող զուտ ակտիվների արժեք ՀՀ դրամով	1,113.4389	1,045.7690
Մեկ փայի գծով կուտակված կապիտալի հավելաճից զուտ իրացված օգուտներ և կապիտալի գծով զուտ իրացված վնասներ ՀՀ դրամով	5.32	0.25
Մեկ փայի գծով կուտակված զուտ իրացված եկամուտ ՀՀ դրամով	51.91	29.26

«ԱՄՈՒՆԴԻ-ԱԿԲԱ ԱՍԵԹ ՄԵՆԵՋՄԵՆԹ» ՓԲԸ Հավասարակշռված կենսաթոշակային ֆոնդ
2015թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ֆինանսական հաշվետվություններին
կից ծանոթագրություններ

3.12. ԴՈՐՏՏԵԼԻ ՑՈՒՑԱԿՈՒՄԸ

2015Թ. ԴԵԿՏԵՄԲԵՐԻ 31-Ի ԴՐՈՒԹՅԱՄԲ

Արժեթղթի անվանումը	Արժույթ	Քանակը/ Ճավայր	Շուկայական արժեքը	%
Ավանդներ հայկական բանկերում, 14-18,6%, 02/03/2016-16/01/2017	ՀՀ ԴՐԱՄ	131,000,000	138,799,682.73	25.79
Պարտատոմսեր և համանման արժեթղթեր Կարգավորվող շուկայում առքուվաճառքի ենթարկվող պարտատոմսեր կամ համանման արժեթղթեր ՀԱՅԱՍՏԱՆ				
Արմավիսբանկ 8.5% 27/04/2020	ԱՄՆ ԴՈՒՍԱՐ	31,000	15,393,693.88	2.86
ՀՀ ֆինանսների նախարարություն 10% 17/02/2023	ՀՀ ԴՐԱՄ	13,250,000	10,258,527.19	1.91
ՀՀ ֆինանսների նախարարություն 12% 17/02/2021	ՀՀ ԴՐԱՄ	30,760,000	28,817,831.81	5.35
ՀՀ ֆինանսների նախարարություն 13% 17/02/2032	ՀՀ ԴՐԱՄ	70,687,000	62,771,696.50	11.66
ՀՀ ֆինանսների նախարարություն 10.0% 29/04/2020	ՀՀ ԴՐԱՄ	75,237,000	65,107,760.31	12.10
Ազգային Հիփոթեքային ընկերություն 12.0% 24/06/19	ՀՀ ԴՐԱՄ	13,440,000	12,849,984.00	2.39
ԸՆԴԱՄԵՆԸ ՀԱՅԱՍՏԱՆ			195,199,493.69	36.27
Ընդամենը կարգավորվող շուկայում առքուվաճառքի ենթարկվող պարտատոմսեր կամ համանման արժեթղթեր Ընդամենը պարտատոմսեր և համանման արժեթղթեր			195,199,493.69	36.27
Վարկային գործիքներ Կարգավորվող կամ համարժեք շուկայում առքուվաճառքի ենթարկվող վարկային գործիքներ ՀԱՅԱՍՏԱՆ				
ՀՀ ֆինանսների նախարարություն 04/03/2016	ՀՀ ԴՐԱՄ	30,307,000	29,733,346.00	5.52
ԸՆԴԱՄԵՆԸ ՀԱՅԱՍՏԱՆ			29,733,346.00	5.52
Ընդամենը կարգավորվող կամ համարժեք շուկայում առքուվաճառքի ենթարկվող վարկային գործիքներ Ընդամենը վարկային գործիքներ			29,733,346.00	5.52
Հավաքական ներդրումային գործիքներ Ընդհանուր նշանակության հավաքական ներդրումներ փոխանցելի արժեթղթերում (UCITS) և ոչ պրոֆեսիոնալ ներդրողների այլընտրանքային ներդրումային ֆոնդեր այլ երկրներում ՖՐԱՆՍԻԱ				
AMUNDI ETF EURO CORPORATES UCITS ETF	ԵՎՐՈ	70	7,643,324.16	1.42
AMUNDI ETF MSCI EUROPE UCITS ETF	ԵՎՐՈ	278	28,295,784.71	5.26
ԸՆԴԱՄԵՆԸ ՖՐԱՆՍԻԱ			35,939,108.87	6.68
ԼՅՈՒՔՍԵՄԲՈՒՐԳ				
AMUNDI BD GLOB AGGREGATE AUC 3D	ԱՄՆ ԴՈՒՍԱՐ	335	34,756,203.31	6.46
ԸՆԴԱՄԵՆԸ ԼՅՈՒՔՍԵՄԲՈՒՐԳ			34,756,203.31	6.46
Ընդամենը ընդհանուր նշանակության հավաքական ներդրումներ փոխանցելի արժեթղթերում (UCITS) և ոչ պրոֆեսիոնալ ներդրողների այլընտրանքային ներդրումային ֆոնդեր այլ երկրներում			70,695,312.18	13.14
ԱՅԼ ՈՉ ԵՎՐՈՊԱԿԱՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ ԱՄՆ				
ISHARES GLOBAL 100 ETF	ԱՄՆ ԴՈՒՍԱՐ	1,531	54,443,067.10	10.12
MSCI EMERGING MARKETS INDEX FD	ԱՄՆ ԴՈՒՍԱՐ	1,466	22,899,341.06	4.25
MSCI JAPAN INDEX	ԱՄՆ ԴՈՒՍԱՐ	2,672	15,834,104.71	2.94
ԸՆԴԱՄԵՆԸ ԱՄՆ			93,176,512.87	17.31
ԸՆԴԱՄԵՆԸ ԱՅԼ ՈՉ ԵՎՐՈՊԱԿԱՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ Ընդամենը հավաքական ներդրումային գործիքներ			93,176,512.87	17.31
Դեբիտորական պարտքեր			94,173.96	0.02
Կրեդիտորական պարտքեր			(1,058,290.49)	(0.20)
Հաշիվներ բանկերում և ֆինանսական կազմակերպություններում			11,549,698.92	2.15
Շուտ ակտիվներ			538,189,929.86	100.00

«ԱՄՈՒՆԴԻ-ԱԿԲԱ ԱՍԵԹ ՄԵՆԵՋՄԵՆԹ» ՓԲԸ Հավասարակշռված կենսաթոշակային ֆոնդ	ՀՀ ԴՐԱՄ	483,358.293704	1,113.4389
---	----------------	-----------------------	-------------------