HYEBRID TECHNOLOGIES

MDS Online Medical Shop

«ՄԵԴԻՔԱԼ»
ՍԱՀՄԱՆԱՓԱԿ ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՎՈՒԹՅԱՄԲ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ ԿՈՂՄԻՑ ԹՈՂԱՐԿՎՈՂ ՊԱՐՏԱՏՈՄՍԵՐԻ ԱՄՓՈՓԱԳԻՐ

Երևան 2024

«ՄԵԴԻՔԱԼ» ՍԱՀՄԱՆԱՓԱԿ ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՎՈՒԹՅԱՄԲ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ
Հայաստանի Հանրապետություն, 0009, ք.Երևան, Վերին Անտառային 138/3
հեռ. (+374 98) 551-586
էլ.փոստ՝ hyebrid@tech.am,
ինտերնետային կայք՝ www.hyebrid.tech

«ԿՈՆՎԵՐՍ ԲԱՆԿ» ՓԱԿ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ
Գլխավոր տեղաբաշխողի անվանումը, կազմակերպաիրավական ձևը
Հայաստանի Հանրապետություն, 0010, ք.Երևան, Հանրապետության հրապարակ,
Վազգեն Սարգսյան 26/1
հեռ. (+374 10) 511-211
էլ.փոստ՝ post@conversebank.am
ինտերնետային կայք՝ www.conversebank.am

Արժեթղթերի տեսակը՝	Անվանական, արժեկտրոնային պարտատոմս
Արժեթղթերի ձևը՝	Ոչ փաստաթղթային
Արժեթղթերի անվանական արժեքը՝	10,000 (Տաս հազար) ՀՀ դրամ
Արժեթղթերի թողարկման ընդհանուր քանակը՝	10,000 (Հիսուն հազար) հատ
Արժեթղթերի թողարկման ընդհանուր ծավալը՝	100,000,000 (Հարյուր միլիոն) ՀՀ դրամ
Արժեթղթերի արժեկտրոնի տարեկան եկամտաբերությունը և վճարման պարբերականությունը՝	13 % Վճարման պարբերականությունը՝ կիսամյակային
Արժեթղթերի թողարկման օր՝	27 փետրվար 2024 թ.
Արժեթղթերի մարման օր՝	27 փետրվար 2027թ.
Արժեկտրոնի վճարման հստակ օրերը՝	27 օգոստոս 2024թ. 27 փետրվար 2025թ. 27 օգոստոս 2025թ. 27 փետրվար 2026թ. 27 օգոստոս 2026թ. 27 փետրվար 2027թ.
Տեղաբաշխման ձևը՝	Չերաշխավորված

ԲՈՎԱՆԴԱԿՈՒԹՅՈՒՆ

1. ԹՈՂԱՐԿՎՈՂԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ԱՄՓՈՓ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ 4

1.1. Թողարկողի տվյալները և կապի միջոցները..... 4

1.2. Թողարկողի համառոտ պատմությունն ու բիզնեսի նկարագիրը..... 4

1.3. Թողարկողի ռազմավարությունը 5

1.4. Թողարկողի կանոնադրական կապիտալը և դրա կառուցվածքը 6

1.5. Ընկերության վարչակազմակերպական կառուցվածքը և կառավարման մարմինները 6

1.6. Ակտիվների որակը..... 7

1.7. Թողարկողին առնչվող ռիսկերի համառոտ նկարագիրը..... 7

1.8. Ամփոփ ֆինանսական տվյալներ..... 8

2. ՊԱՐՏԱՏՈՄՍԵՐԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ..... 11

2.1. Պարտատոմսերի հիմնական բնութագրիչները 11

2.2. Արժեկտրոնի տոկոսադրույքը և դրա վճարման պայմանները 12

2.3. Արժեթղթերի մարման ժամկետը..... 14

2.4. Պարտատոմսերից ստացվող եկամուտների հարկման կարգի նկարագիրը 15

2.5. Պարտատոմսերի դասակարգման մասին տեղեկատվություն..... 17

2.6. Արժեթղթերից բխող հիմնական իրավունքները, պարտականությունները և սահմանափակումները..... 17

2.7. Նոր թողարկման մասին տեղեկատվություն 18

2.8. Առաջարկի համակողմանի նկարագիրը..... 18

2.9. Արժեթղթերի շրջանառության նկարագրությունը..... 22

2.10. Պարտատոմսերին առնչվող ռիսկեր 22

3. Լրացուցիչ տեղեկատվություն..... 23

ՀԱՎԵԼՎԱԾ 1. Հայտ-հանձնարարականի տիպային ձ (իրավաբանական անձ).... 25

ՀԱՎԵԼՎԱԾ 2. Հայտ-հանձնարարականի տիպային ձև (ֆիզիկական անձ կամ անհատ ձեռնարկատեր) 27

ՀԱՎԵԼՎԱԾ 3. «Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ-ի մասնաճյուղերի ցանկը 29

ՀԱՎԵԼՎԱԾ 4. Ֆինանսական գործակիցների հաշվարկման բանաձևերը.....31

ՀԱՎԵԼՎԱԾ 5. Ֆինանսական հաշվետվություններ 32

1. ԹՈՂԱՐԿՎՈՂԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ԱՄՓՈՓ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Ներդրողը կարող է ձեռք բերել սույն փաստաթուղթը և դրան կից փաստաթղթերը թղթային տարբերակով Կոնվերս Բանկի Գլխավոր գրասենյակում, իսկ էլեկտրոնային տարբերակով՝ Կոնվերս բանկի և «Մեդիքալ» ՍՊԸ-ի ինտերնետային կայքում՝ համապատասխանաբար www.conversebank.am , www.hyebrid.tech :

1.1. Թողարկողի տվյալները և կապի միջոցները

Թողարկողի լրիվ ֆիրմային անվանումն է՝
հայերեն՝ «Մեդիքալ» սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերություն
ռուսերեն՝ "Медикал" Общество с Ограниченной Ответственностью
անգլերեն՝ “Medical” Limited Liabiliy Company
Թողարկողի կրճատ ֆիրմային անվանումն է՝
հայերեն՝ «Մեդիքալ» ՍՊԸ
ռուսերեն՝ “Медикал” ООО
անգլերեն՝ “Medical” LLC
Թողարկողի գործունեության վայրն է՝ ՀՀ, 0009, ք. Երևան, Վերին Անտառային 138/3
Թողարկողի պետական գրանցման համարն է՝ 278.110.1121469
Կապի միջոցները՝ հեռ.՝ (+374 33) 05 83 05
էլ. Փոստ **info@hyebrid.tech**
Ինտերնետային կայք՝ **www.hyebrid.tech**
Թողարկողի հիմնադրման երկիրը՝ Հայաստանի Հանրապետություն:

Պարտատոմսերում ներդրումների հետ կապված հարցերի դեպքում ներդրողները կարող են կապ հաստատել Կոնվերս Բանկի Ներդրումային դեպարտամենտի Կորպորատիվ և ներդրումային բանկային ծառայությունների բաժնի համապատասխան աշխատակիցների հետ՝ հետևյալ հեռախոսահամարներով.
(+374 10) 511-211 (ներքին) 2449 կամ 2454, էլ հասցե. KarimyanElen@conversebank.am, YeghiazaryanEmilia@conversebank.am, corpinvest@conversebank.am :

1.2. Թողարկողի համառոտ պատմությունն ու բիզնեսի նկարագիրը

«Մեդիքալ» սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերությունը (այսուհետ՝ Ընկերություն կամ Թողարկող) ստեղծվել է 13.03.2020 թ.: Սկզբնական շրջանում «Մեդիքալ» ՍՊԸ-ն զբաղվում էր բժշկական սարքավորումների և պարագաների ներկրմամբ և վաճառքով: 2020 թ. պատերազմի ընթացքում անհրաժեշտություն առաջացավ ՀՀ բժշկական ոլորտում նորամուծություն կատարելու, և ընկերությունը, օգտագործելով 29-ից ավել տարիների փորձը, հիմնադրեց «Հայբրիդ թեքնոլոջիզ» նախաձեռնությունը:

Ընկերությունը արտադրում է թվային պլանավորմամբ, լազերային աճեցման տեխնոլոգիայով անհատական իմպլանտեր՝ ամբողջ մարմնի համար:

Արտադրվում են՝ մետաղական կոնստրուկցիաներ տիտանից, կոբալտ խրոմից, ոսկուց, որոնք օգտագործվում են ինչպես ատամնաբուժության, այնպես էլ առողջապահության ոլորտում, տիտանից հոդային գլխիկներ, իմպլանտներ և պրոթեզներ՝ որոնց արտադրությունը խիստ անհրաժեշտ է վերջույթներ կորցրած, շարժական ապարատի, դիմածնոտային և գանգուղեղային խնդիրներ ունեցող անձանց համար: ՀԻԲՐԻԴ լաբորատորիան կիրառում է Եվրոպական արտադրության լավագույն սարքավորումներն ու հումքը՝ ինչի արդյունքում երաշխավորվում է բարձր որակը: Համագործակցում է իտալական SISMA ընկերության հետ, որը լազերային համակարգերի զարգացման առաջնագծում ընդլայնել է իր նոու-հաուն մինչև մակնշման, զոդման, կտրման, փորագրման և հավելանյութերի արտադրության արտադրական լուծումների ստեղծումը:

Ընկերությունը 3 տարվա գործունեության ընթացքում շուրջ 200 իմպլանտներ է արտադրել, որոնցից մի քանիսը իրենց բարդությամբ և ձևով համարվում են եզակի ամբողջ աշխարհում: Իմպլանտների պատրաստման բոլոր փուլերը՝ նախագծումից մինչև արտադրություն, ինչպես նաև բոլոր վիրահատությունները կատարվում են Հայաստանում:

Ընկերությունը հանդես է գալիս 2 բրենդային անուններով և ապրանքային նշաններով՝ «Հայբրիդ թեքնոլոջիզ» և «Մեդիքալ դենտալ շոփ»:

«Հայբրիդ թեքնոլոջիզ»-ը իրականացնում է՝

- անհատական իմպլանտների արտադրություն նորագույն 3D տեխնոլոգիաներով,
- ատամնատեխնիկական ծառայությունների մատուցում:

«Մեդիքալ դենտալ շոփ»-ը հանդիսանում է եվրոպական առաջատար ստոմատոլոգիական և ատամնատեխնիկական պարագաների, սարքավորումների և նյութերի պաշտոնական ներկայացուցիչը Հայաստանում:

1.3. Թողարկողի ռազմավարությունը

«Մեդիքալ» ՍՊԸ-ն իր շարունակում է զարգանալ իր երկու ապրանքանիշներով և իր գործունեության համար սահմանել է հետևյալ թիրախները՝

- ընդհանուր ստեղծել կրթություն, բժշկություն, նորագույն տեխնոլոգիաներ էկոհամակարգի նախադրյալները՝ կիրառելով թվային տեխնոլոգիաներ,

- բարձրացնել բժշկական ծառայությունների որակը, լուծել անհաղթահարելի թվացող բժշկական դեպքերը,
- բարձրացնել անհատի կյանքի որակը,
- նպաստել Հայաստանում բժշկական տուրիզմի զարգացմանը: «Հայբրիդ թեքնոլոջիզ»-ը արդեն զարկ է տվել բժշկական տուրիզմի զարգացմանը, և ներկայումս բազմաթիվ բուժառուներ գալիս են Հայաստան՝ տեղում ստանալով իրենց բուժումը: Ընկերության նպատակներից մեկն է Հայաստանը դարձնել բժշկական զբոսաշրջության աշխարհի խոշոր կենտրոններից մեկը,
- անհատական իմպլանտների արտադրությանը զուգահեռ իրականացնել նաև ստանդարտ իմպլանտների, վիրաբուժական տիտանե պտուտակների և այլ պարագաների արտադրություն,
- ընդլայնել ատամնատեխնիկական սարքավորումների և նյութերի տեսականին, և դրան զուգահեռ նոր պարագաներ՝ ստոմատոլոգների և դիմածնոտային վիրաբույժների համար:

1.4. Թողարկողի կանոնադրական կապիտալը և դրա կառուցվածքը

Ընկերության կանոնադրական կապիտալը բաղկացած է 1 բաժնեմասից:

Ընկերության միակ մասնակցի վերաբերյալ տեղեկատվություն՝
Արթուր Էդուարդի Խաչատրյան

Ռեզիդենտություն՝ ՀՀ ռեզիդենտ
Մասնակցության չափը. 100 %
Ընկերության միակ մասնակիցը նաև Ընկերության տնօրենն է հիմնադրման պահից՝ 2020 թվականից:

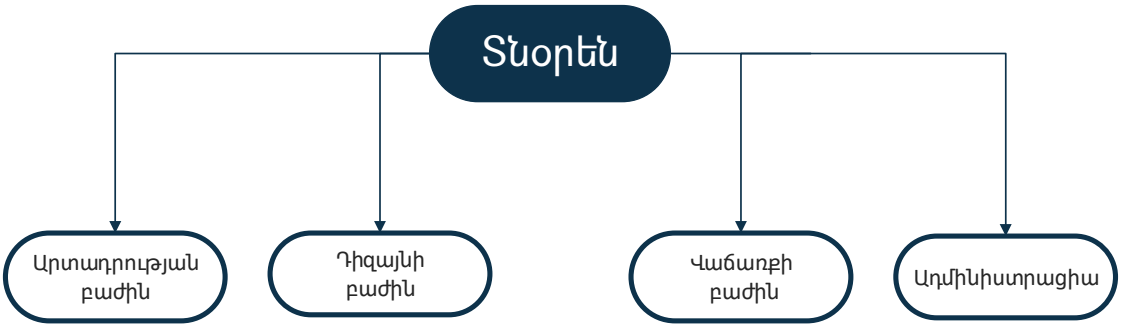
1.5. Ընկերության վարչակազմակերպական կառուցվածքը և կառավարման մարմինները

Ընկերության կանոնադրությամբ սահմանված են կառավարման հետևյալ մարմինները՝

- Ընկերության մասնակիցների ընդհանուր ժողովը,
- Ընկերության գործադիր մարմինը՝ Տնօրենը:

Ընկերության կառավարման բարձրագույն մարմինը Ընկերության մասնակիցների ընդհանուր ժողովն է, որն ունի Ընկերության կառավարման և գործունեության ցանկացած հարցի վերջնական լուծման իրավունք:
Ընկերության մասնակիցների հերթական ընդհանուր ժողովը հրավիրվում է Տնօրենի կողմից տարեկան մեկ անգամ ֆինանսական տարվա ավարտից ոչ շուտ, քան երկու ամիս և ոչ ուշ, քան չորս ամիս անց:
Ընկերությունը պարտավոր է ամեն տարի գումարել մասնակիցների հերթական ընդհանուր ժողովի կողմից:
Ներկա պահին ընկերությունում առկա չէ ձևավորված մասնակիցների ընդհանուր ժողով:
Ընկերության ընթացիկ գործունեության ղեկավարումն իրականացնում է Տնօրենը, ով ընտրվում է մասնակիցների ժողովի կողմից:

Ընկերության վարչակազմակերպական կառուցվածքը ներկայացված է ստորև՝



1.6. Ակտիվների որակը

2022 թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Թողարկողի ընդհանուր ակտիվների մեծությունը կազմել է 351 մլն դրամ:

Ընկերության հաշվեկշռի ակտիվային մասի 43%-ը կազմում են հիմնական միջոցները, իսկ 57%-ը՝ ընթացիկ ակտիվները: Պարտք/կապիտալ ցուցանիշը՝ հիմնադրի կողմից ստացված փոխառությունները, որպես պարտավորություն չդիտարկելու պարագայում, կազմում է 12.3%:

1.7. Թողարկողին առնչվող ռիսկերի համառոտ նկարագիրը

Պոտենցիալ ներդրողը, մինչև պարտատոմսերում ներդրում կատարելու մասին որոշում ընդունելը, պետք է շրջահայաց լինի և հաշվի առնի ստորև բերված ռիսկերը և սույն Ամփոփագրում ներառված այլ տեղեկատվությունը, ինչպես նաև իր փորձը, նպատակները, ֆինանսական ռեսուրսները, ռիսկի ախորժակը և եկամուտի սպասումները, ինչպես նաև հաշվի առնի, որ ստորև բերված ռիսկերը ոչ բոլոր ռիսկերն են, որ թողարկողը կարող է երբևէ կրել: Թողարկողը բացահայտել է միայն այն ռիսկերը, որոնք նա համարել է էական: Ենթադրաբար, կարող են լինել լրացուցիչ ռիսկեր, որոնք թողարկողն այժմ չի համարում էական կամ որոնք ներկայումս հայտնի չեն:

Թողարկողը իր գործունեության ընթացքում բախվում է տարբեր ռիսկային գործոնների հետ, որոնցից հատկապես կարևոր են հետևյալ տեսակները.

Արտարժութային ռիսկ: Թողարկողը գործարքներ է իրականացնում արտարժույթով՝ ենթարկվելով արտարժույթի փոխարժեքային տատանումների ազդեցությանը: Թողարկողը ենթարկված է արտարժութային ռիսկին արտարժույթային փոխառությունների և արտարժութային դրամական մնացորդների գծով:

Վարկային (պարտքային) ռիսկ: Վարկային ռիսկը հաճախորդի կամ այլ գործընկերոջ կողմից իր պարտավորությունները չկատարելու հետևանքով Թողարկողի կողմից ֆինանսական կորուստներ կրելու ռիսկն է: Այս ռիսկի ազդեցությունը Թողարկողի վրա առաջանում է տարբեր ֆինանսական գործիքներից, ինչպիսիք են դեբիտորական պարտքերը և փոխառությունները:

Իրացվելիության ռիսկ: Իրացվելիության ռիսկը իրենից ներկայացնում է այն ռիսկը, երբ ընկերությունը չի կարողանա կատարել իր պարտավորությունները:

Ընկերության քաղաքականությունը ներառում է իրացվելիության կառավարման զգուշավոր քաղաքականություն, որը նախատեսում է դրամական միջոցների եւ բանկային հաշիվների մնացորդների, ինչպես նաեւ բարձր իրացվելի ակտիվների բավարար քանակ՝ ժամանակին պարտավորությունների համար բոլոր վճարումները ապահովելու համար:

Տնտեսական ռիսկեր: ՀՀ և Թողարկողի կողմից ապրանքների ներմուծման գործընկեր երկրներում մակրոտնտեսական իրավիճակի վատթարացումը կարող է բացասաբար անդրադառնալ Թողարկողի ֆինանսական վիճակի վրա:

Օրենսդրական ռիսկեր: Հարկային կամ մաքսային ոլորտը կարգավորող օրենսդրությունում փոփոխությունները կարող են ազդել Թողարկողի ֆինանսական վիճակի վրա:

Անհաղթահարելի ուժի ազդեցության ռիսկեր: Ֆորս-մաժորային իրավիճակները (երկրաշարժը, ջրհեղեղը, հրդեհը, պատերազմը, ռազմական և արտակարգ դրություն հայտարարելը, քաղաքական հուզումները, գործադուլները, հաղորդակցության միջոցների աշխատանքի դադարեցումը) կարող են խաթարել Թողարկողի բնականոն գործունեությունը:

1.8. Ամփոփ ֆինանսական տվյալներ

Թողարկողի 2021 և 2022 թթ. տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունները և ֆինանսական գործակիցների հաշվարկման բանաձևերը ներկայացված են Հավելված 5-ում և Հավելված 4-ում:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱՐԴՅՈՒՆՔՆԵՐԻ ՄԱՍԻՆ ԱՄՓՈՓ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

հազար ՀՀ դրամ

Ցուցանիշի անվանումը	31/12/22 (աուդիտ չանցած)	31/12/21 (աուդիտ չանցած)
Ապրանքների մատակարարումից եկամուտը	200,848	78,596
Արտադրանքի մատակարարումից եկամուտը	31,782	7,290
Հիմնական միջոցների օտարումից եկամուտ	29,190	-
Այլ եկամուտներ	638	2,122
Համախառն եկամուտ	**262,458**	**88,008**
Մատակարարված ապրանքների սկզբնական արժեք	(153,995)	(66,386)
Մատակարարված արտադրանքի արտադրության հետ անմիջականորեն կապված ծախսեր	(26,845)	(5,314)
Օտարված հիմնական միջոցների հաշվեկշռային արժեք	(26,833)	-
Վարչական ծախսեր	(18,695)	(8,766)

Իրացման ծախսեր (այդ թվում գովազդի ծախսերը)	(22,530)	(4,138)
Այլ ծախսեր	(2,167)	(1,249)
Ընդամենը ծախսերը	**(251,064)**	**(85,853)**
Զուտ շահույթ (վնաս) նախքան շահութահարկի գծով	**10,738**	**2,155**
Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)	**(1,933)**	**(388)**
Զուտ շահույթ (վնաս) շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	**8,805**	**1,767**

ԱՄՓՈՓ ՀԱՇՎԱՊԱՀԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵԿՇԻՌ

հազար ՀՀ դրամ

Ցուցանիշի անվանումը	31/12/22 (աուդիտ չանցած)	31/12/21 (աուդիտ չանցած)
Հիմնական միջոցներ	151,673	201,872
Անավարտ ոչ ընթացիկ նյութական ակտիվներ	-	-
Ոչ նյութական ակտիվներ	38	-
Բաժնեմասնակցության մեթոդով հաշվառվող ներդրումներ	-	-
Այլ ոչ ընթացիկ ֆինանսական ակտիվներ	-	-
Այլ ոչ ընթացիկ ակտիվներ	-	-
Ընդամենը ոչ ընթացիկ ակտիվներ	**151,712**	**201,872**
Պաշարներ և այլ շրջանառու միջոցներ	143,283	105,897
Տրված ընթացիկ կանխավճարներ	4,160	8,539
Դեբիտորական պարտքեր բյուջեներին	6,115	5,077
Դեբիտորական պարտքեր աշխատավարձի մասով	242	-
Այլ դեբիտորական պարտքեր	10,759	2,166
Ընթացիկ ֆինանսական ներդրումներ	-	-
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	34,720	7,439
Այլ ընթացիկ ակտիվներ	-	-
Ընդամենը ընթացիկ ակտիվներ	**199,280**	**129,118**
Ընդամենը ակտիվներ	**350,991**	**330,990**
Կանոնադրական (բաժնեհավաք) կապիտալի զուտ գումար	1	1
Կուտակված շահույթ	2,793	7,831

Պահուստային կապիտալ	-	-
Սեփական կապիտալի այլ տարրեր	-	-
Ընդամենը սեփական կապիտալ	**2,794**	**7,832**
Երկարաժամկետ բանկային վարկեր և փոխառություններ		
Այլ ոչ ընթացիկ պարտավորություններ	295,165	317,267
Ընդամենը ոչ ընթացիկ պարտավորություններ	295,165	295,165
Կարճաժամկետ բանկային վարկեր և փոխառություններ	-	-
Կրեդիտորական պարտքեր գնումների գծով	15,194	3,730
Ստացված ընթացիկ կանխավճարներ	10,588	23,541
Այլ կրեդիտորական պարտքեր	2,127	722
Այլ ընթացիկ պարտավորություններ	3,022	-
Ընդամենը ընթացիկ պարտավորություններ	30,930	27,993
Ընդամենը պարտավորություններ	**348,197**	**323,158**
Ընդամենը սեփական կապիտալ և պարտավորություններ	**350,991**	**330,990**

ԱՄՓՈՓ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԳՈՐԾԱԿԻՑՆԵՐ

Ցուցանիշի անվանումը	31/12/22 (աուդիտ չանցած)
Սեփական կապիտալի շահութաբերություն (ROE)	41%
Ակտիվների շահութաբերություն (ROA)	3%
Զուտ շահույթի մարժա (NPM)	4%
Դեբիտորական պարտքերի շրջանառելիության գործակից(տարվա ընթացքում պտույտների քանակ)	22
Դեբիտորական պարտքերի շրջապտույտի տևողությունն օրերով	17
Պաշարների շրջանառելիության գործակից (տարվա ընթացքում պտույտների քանակ)	1.1
Պաշարների շրջապտույտի տևողությունն օրերով	338
Կրեդիտորական պարտքերի շրջանառելիության գործակից (տարվա ընթացքում պտույտների քանակ)	10.2
Կրեդիտորական պարտքերի շրջապտույտի տևողությունն օրերով	36

2. ՊԱՐՏԱՏՈՄՍԵՐԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

2.1. Պարտատոմսերի հիմնական բնութագրիչները

«Մեդիքալ» ՍՊԸ-ի (այսուհետ նաև՝ Թողարկող) թողարկվող պարտատոմսերը անվանական, ոչ փաստաթղթային, արժեկտրոնային, միջնաժամկետ պարտատոմսեր են:
Պարտատոմսերը թողարկվելու են ՀՀ տարածքում՝ համաձայն ՀՀ օրենսդրության և ենթաօրենսդրական ակտերի: Վեճերի և դատական գործընթացների առկայության դեպքերում դրանք կարգավորվելու են ՀՀ օրենսդրության համաձայն:

Թողարկվող պարտատոմսերը տեղաբաշխվում և մարվում են ՀՀ դրամով:
Պարտատոմսերի դիմաց արժեկտրոնների վճարումը կատարվում է ՀՀ դրամով:

Պարտատոմսերի տեղաբաշխումն իրականացնելու է «Կոնվերս բանկ» ՓԲԸ-ն: Երաշխավորված տեղաբաշխում իրականացնողներ առկա չեն:

Առաջարկի ընդհանուր ծավալը: Թողարկվող և տեղաբաշխվող պարտատոմսերից յուրաքանչյուրի անվանական արժեքը 10,000 (Տաս հազար) ՀՀ դրամ է: Թողարկվող պարտատոմսերի ընդհանուր անվանական ծավալը կազմում է 100,000,000 (Հարյուր միլիոն) ՀՀ դրամ: Թողարկվող և տեղաբաշխվող պարտատոմսերի քանակը 10,000 (Տաս հազար) հատ է:

Առաջարկի իրականացման սկիզբը և ավարտը: Պարտատոմսերի թողարկման և տեղաբաշխման սկիզբը՝ 27 փետրվար 2024 թ., պարտատոմսերի տեղաբաշխման ավարտի ամսաթիվը՝ 26 ապրիլ 2024 թ. :

Պարտատոմսի անվանական արժեքը՝	10,000 (Տաս հազար) ՀՀ դրամ,
Պարտատոմսերի թողարկման ընդհանուր քանակը՝	10,000 (Տաս հազար) հատ
Պարտատոմսերի թողարկման ընդհանուր ծավալը՝	100,000,000 (Հարյուր միլիոն) ՀՀ դրամ
Պարտատոմսերի արժեկտրոնի տարեկան եկամտաբերությունը՝	13%
Պարտատոմսերի առաջարկի իրականացման սկիզբը	27 փետրվար 2024թ.
Առաջարկի իրականացման ավարտը՝	26 ապրիլ 2024 թ.
Պարտատոմսերի շրջանառության ժամկետը՝	36 ամիս
Արժեկտրոնների վճարման պարբերականությունը՝	Կիսամյակային
Արժեկտրոնի հաշվարկման առաջին օրը	27 փետրվար 2024 թ.
Արժեկտրոնի վճարման հստակ	27 օգոստոս 2024թ.

օրերը՝	27 փետրվար 2025թ. 27 օգոստոս 2025թ. 27 փետրվար 2026թ. 27 օգոստոս 2026թ. 27 փետրվար 2027թ.
Տեղաբաշխման ձևը՝	Չերաշխավորված

Պարտատոմսերի վաղաժամկետ մարում չի նախատեսվում: Ընկերության կողմից թողարկվող Պարտատոմսերը ապահովված չեն:

Պարտատոմսերով ներգրավված միջոցներով Ընկերությունը ձեռք է բերելու հիմնական միջոցներ, որոնք բարձրացնելու են Ընկերության արտադրական հզորությունները, և իրականացնելու է շրջանառու միջոցների համալրում՝ նյութերի պաշարներ ձևավորելու նպատակով:

Թողարկվող պարտատոմսերը ոչ փաստաթղթային են, իսկ պարտատոմսերի ռեեստրը վարելու է «Հայաստանի Կենտրոնական դեպոզիտարիա» ԲԲԸ (ՀՀ, ք.Երևան, 0010, Վազգեն Սարգսյան 26/1, Էրեբունի Պլազա 5-րդ հարկ, հեռ (+374) 60 615555՝ ըստ «Հայաստանի Կենտրոնական դեպոզիտարիա» ԲԲԸ-ի համապատասխան կանոնների, ընթացակարգերի:

2.2. Արժեկտրոնի տոկոսադրույքը և դրա վճարման պայմանները

Պարտատոմսերի համար վճարվելու է 13% տարեկան անվանական տոկոսադրույք: Արժեկտրոնները հաշվարկվում են պարտատոմսերի տեղաբաշխման առաջին օրվանից և վճարվում են կիսամյակային պարբերականությամբ:

Արժեկտրոնները (տոկոսագումարները) ստանալու իրավունք ունեն պարտատոմսերի արժեկտրոնների հաշվարկման օրվան նախորդող օրը պարտատոմսերի սեփականատերերի/անվանատերերի ռեեստրի փակման դրությամբ պարտատոմսերի սեփականատերերի/անվանատերերի ռեեստրում գրանցված անձինք (սեփականատերերը կամ անվանատերերը):

Պարտատոմսերի սեփականատերերի/անվանատերերի ռեեստրը փակվելու է պարտատոմսերի հերթական արժեկտրոնների հաշվարկման օրվան նախորդող օրվա ժամը 18:00-ին, այսինքն՝ նշված ժամից հետո ռեեստրում գրանցված սեփականատերերը/անվանատերերը չեն կարող օգտվել նախորդող արժեկտրոնային ժամանակաշրջանի համար վճարվող արժեկտրոնի ստացման իրավունքից:

Թողարկողը պարտավոր է մինչև արժեկտրոնների հաշվարկման օրը Հաշվարկային բանկում՝ «Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ-ում, բացված հաշվի վրա ապահովել և կուտակել հերթական արժեկտրոնի վճարման համար անհրաժեշտ դրամական միջոցները:

Արժեկտրոնների վճարման օրը թողարկողը Հաշվարկային բանկ է ներկայացնում պարտատոմսերի սեփականատերերի (անվանատերերի) ռեեստրից տեղեկանք՝ պարտատոմսերի արժեկտրոնների գումարներ ստանալու իրավունք ունեցող անձանց (սեփականատերերի կամ անվանատերերի) վերաբերյալ՝ ներառյալ արժեկտրոնների փոխանցման համար անհրաժեշտ տվյալները: Թողարկողը կարող է նաև լիազորել կամ

հանձնարարել Հաշվարկային բանկին՝ իր անունից Ռեեստրավարին կատարել հարցումներ և ստանալ համապատասխան տեղեկատվությունը:

Ռեեստրից տեղեկանքը պետք է արտացոլի արժեկտրոնների հաշվարկման օրվան նախորդող օրվա ժամը 18:00-ի դրությամբ տվյալները:

Արժեկտրոնային վճարումների համար նախատեսվող գումարներն անվանատերերին և/կամ սեփականատերերին վճարվում են մինչև 10 ՀՀ դրամ ճշտությամբ (ընդ որում կլորացումը իրականացվում է թվաբանական կլորացման կանոններին համաձայն՝ մինչև ամենամոտ ամբողջ տասնավոր թիվը): Թվաբանական կլորացման կանոնի ներքո հարկ է հասկանալ կլորացման այն մեթոդը, որի դեպքում միավորի ամբողջ թիվը չի փոխվում, եթե կլորացման ենթակա տասնորդական միավորը հավասար է 0-ից 4-ի, և փոխվում է՝ մեծանալով մեկ միավորով, եթե կլորացման ենթակա տասնորդական միավորը հավասար է 5-ից 9-ի:

Պարտատոմսերի սեփականատերերի և/կամ անվանատերերի ռեեստրում նշված բանկային հաշվեհամարների բացակայության կամ ճիշտ չլինելու դեպքում, Հաշվարկային բանկը գումարը կփոխանցի/կսառեցնի իր մոտ այդ նպատակով բացված հաշվեհամարին, այնուհետև կգործադրի բոլոր ողջամիտ ջանքերը ներդրողի հայտնաբերման ու գումարի փոխանցման համար:
Արժեկտրոնի գումարը Հաշվարկային բանկը վճարում է պարտատոմսերի սեփականատերերին արժեկտրոնի հաշվարկման (մարման) օրը: Եթե արժեկտրոնի հաշվարկման օրը ոչ աշխատանքային է, ապա վճարման օր է համարվում դրան հաջորդող առաջին աշխատանքային օրը:
Ոչ ռեզիդենտ անձանց համար վճարումների առանձնահատկություններ սահմանված չեն:
Պարտատոմսերի դիմաց վճարվող արժեկտրոնը հաշվարկում է կիսամյակային պարբերականությամբ՝ տեղաբաշխման սկզբի օրվան հաջորդող յուրաքանչյուր n-րդ պարբերական ամսվա համապատասխան օրը:
Պարտատոմսերի դիմաց վճարվող արժեկտրոնի կուտակումն իրականացվում է հետևյալ բանաձևով.

$$AI = FV \times \frac{C}{k} \times \frac{DCS}{DCC}$$

, որտեղ.

AI – կուտակված արժեկտրոնային եկամուտն է,
FV - մեկ պարտատոմսի անվանական արժեքն է,
C – տարեկան արժեկտրոնային անվանական տոկոսադրույքն է՝ արտահայտված տոկոսներով,
k – մեկ տարում վճարվող արժեկտրոնների թիվն է, հաճախականությունը,
Օրերի հաշվարկման պայմանականությունը Թողարկողի պարտատոմսերի համար համարվում է Actual/Actual, ընդ որում
DCS - գործարքի կատարման օրվան նախորդող արժեկտրոնի մարման/արժեկտրոնի կուտակման սկզբի ամսաթվի և գործարքի կատարման օրվա միջև եղած օրերի քանակն է համապատասխան պայմանականության դեպքում [D2M2Y2-D1M1Y1],
DCC – արժեկտրոնային փուլի օրերի քանակն է համապատասխան պայմանականության դեպքում [D3M3Y3-D1M1Y1],
D1M1Y1 – գործարքի կատարման օրվան նախորդող արժեկտրոնի մարման/ արժեկտրոնի կուտակման սկզբի ամսաթիվն է,
D2M2Y2 – գործարքի կատարման ամսաթիվն է,

D3M3Y3 – գործարքի կատարման օրվան հաջորդող արժեկտրոնի մարման/ անվանական արժեքի մարման ամսաթիվն է:

2.3. Արժեթղթերի մարման ժամկետը

Թողարկվող պարտատոմսերի մարման օրն է 27 փետրվար 2027 թ. :

Պարտատոմսերի սեփականատերերի/անվանատերերի ռեեստրը փակվում է պարտատոմսերի մարման օրվան նախորդող օրը՝ ժամը 18:00-ին, այսինքն՝ պարտատոմսերի մարման գումարն իրավունք ունեն ստանալ ռեեստրի փակման պահի դրությամբ պարտատոմսերի սեփականատերերի և/կամ անվանատերերի ռեեստրում գրանցված անձինք:

Պարտատոմսերի մարման գումարները պարտատոմսերի սեփականատերերին/անվանատերերին վճարվում են պարտատոմսերի մարման օրը, այսինքն՝ պարտատոմսերի սեփականատերերի/անվանատերերի ռեեստրի փակման օրվան հաջորդող առաջին աշխատանքային օրվա ընթացքում: Եթե մարման օրը ոչ աշխատանքային է, ապա վճարման օր է համարվում դրան հաջորդող առաջին աշխատանքային օրը:

Թողարկողը պարտավոր է մինչև պարտատոմսերի մարման օրը Հաշվարկային բանկում բացված հաշվի վրա ապահովել և կուտակել պարտատոմսերի մարման համար անհրաժեշտ դրամական միջոցները:

Պարտատոմսերի մարման օրը թողարկողը Հաշվարկային բանկ է ներկայացնում պարտատոմսերի սեփականատերերի (անվանատերերի) ռեեստրից տեղեկանք՝ պարտատոմսերի մարման գումարներ ստանալու իրավունք ունեցող անձանց (սեփականատերերի կամ անվանատերերի) վերաբերյալ՝ ներառյալ մարման գումարի փոխանցման համար անհրաժեշտ տվյալները: Թողարկողը կարող է նաև լիազորել կամ հանձնարարել Հաշվարկային բանկին՝ իր անունից Ռեեստրավարից կատարել հարցումներ և ստանալ համապատասխան տեղեկատվությունը:

Ռեեստրից տեղեկանքը պետք է արտացոլի արժեկտրոնների հաշվարկման օրվան նախորդող օրվա ժամը 18:00-ի դրությամբ տվյալները:

Միաժամանակ Թողարկողը (կամ Հաշվարկային բանկը, եթե ունի համապատասխան իրավասությունը) հանձնարարական է տալիս Ռեեստրավարին՝ պարտատոմսերի սեփականատերերի ռեեստրից տրված քաղվածքում նշված քանակության պարտատոմսերը մարելու համար:

Հաշվարկային բանկը պարտատոմսերի մարման գումարները վճարում է անկանխիկ ձևով՝ պարտատոմսերի սեփականատերերի/անվանատերերի ռեեստրում նշված բանկային հաշիվներին փոխանցելու միջոցով: Պարտատոմսերի սեփականատերերի և/կամ անվանատերերի ռեեստրում նշված բանկային հաշվեհամարների բացակայության կամ ճիշտ չլինելու դեպքում, Հաշվարկային բանկը գումարը կփոխանցի/կսառեցնի իր մոտ այդ նպատակով բացված հաշվեհամարին, այնուհետև կգործադրի բոլոր ողջամիտ ջանքերը ներդրողի հայտնաբերման ու գումարի փոխանցման համար:
Պարտատոմսերի վաղաժամկետ մարում չի նախատեսվում:

Պարտատոմսերով նախատեսված պարտավորությունների կատարումն ապահովող միջոցներ նախատեսված չեն, քանի որ վերջիններս առանց ապահովման են:

2.4. Պարտատոմսերից ստացվող եկամուտների հարկման կարգի նկարագիրը

Պարտատոմսերում ներդրում կատարող անձը կարող է եկամուտ ստանալ հետևյալ դեպքերում՝

- պարտատոմսերի դիմաց ստացվող տոկոսից,
- մինչև մարումը վաճառքի և գնման գների դրական տարբերությունից (կապիտալի հավելաճ):

Պարտատոմսերից ստացվող եկամուտը ենթակա է հարկման շահութահարկով (իրավաբանական անձանց համար) և եկամտային հարկով (ֆիզիկական անձանց համար):

Պարտատոմսերից ստացվող եկամտի շահութահարկով հարկման կարգը

Հայաստանի Հանրապետությունում շահութահարկ են վճարում ռեզիդենտ և ոչ ռեզիդենտ կազմակերպությունները՝ բացառությամբ Հայաստանի Հանրապետության՝ ի դեմս պետական մարմինների, Հայաստանի Հանրապետության համայնքների՝ ի դեմս համայնքային կառավարչական հիմնարկների, ՀՀ Կենտրոնական բանկի և ՀՀ-ում հավատարմագրված դիվանագիտական ներկայացուցչությունների և հյուպատոսական հիմնարկների ու դրանց հավասարեցված միջազգային կազմակերպությունների:

Ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց հարկումը

Ռեզիդենտ կազմակերպությունների համար հարկվող օբյեկտ է համարվում ՀՀ աղբյուրներից և(կամ) ՀՀ-ից դուրս գտնվող աղբյուրներից ստացվող հարկվող շահույթը:
Ոչ ռեզիդենտ կազմակերպությունների համար հարկվող օբյեկտ է համարվում հայաստանյան աղբյուրներից ստացվող հարկվող շահույթը:
Հարկվող շահույթը հարկատուի համախառն եկամտի և ՀՀ հարկային օրենսգրքով սահմանված նվազեցումների դրական տարբերությունն է:

Ռեզիդենտ շահութահարկ վճարողի և մշտական հաստատության միջոցով ՀՀ-ում գործունեություն իրականացնող ոչ ռեզիդենտ շահութահարկ վճարողի շահութահարկի գումարը սույն փաստաթղթի հրապարակման պահին հաշվարկվում է հարկվող շահույթի նկատմամբ՝ **18 տոկոս դրույքաչափով**:

Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց հարկումը

Առանց մշտական հաստատության ՀՀ-ում գործունեություն իրականացնող ոչ ռեզիդենտ շահութահարկ վճարողի պարտատոմսերի դիմաց ստացվող տոկոսների մասով շահութահարկը հաշվարկվում է **10 տոկոս դրույքաչափով**, իսկ պարտատոմսերի կապիտալի հավելաճից ստացված եկամուտները ենթակա չեն հարկման:

Ոչ ռեզիդենտ իրավաբանական անձանց համար որպես հարկային գործակալ հանդես է գալու «Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ-ն:

Պարտատոմսերից ստացվող եկամտի եկամտային հարկով հարկման կարգը

ՀՀ-ում եկամտային հարկ են վճարում ՀՀ ռեզիդենտ և ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձինք: Ընդ որում՝ ռեզիդենտ է համարվում այն ֆիզիկական անձը, որը հարկային տարում սկսվող կամ ավարտվող տասներկուամսյա ցանկացած ժամանակահատվածում գտնվել է Հայաստանի Հանրապետությունում ընդհանուր առմամբ 183 օր և ավելի, կամ ում կենսական շահերի կենտրոնը գտնվում է Հայաստանի Հանրապետությունում: Հարկվող եկամուտը հարկատուի համախառն եկամտի և ՀՀ հարկային օրենսգրքի դրույթներին համաձայն իրականացված նվազեցումների դրական տարբերությունն է:

Ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց հարկումը

Ռեզիդենտի համար հարկվող օբյեկտ է համարվում ՀՀ տարածքում և նրա սահմաններից դուրս ստացվող եկամուտը:
Ռեզիդենտների պարտատոմսերի դիմաց ստացվող տոկոսների մասով եկամտային հարկը հաշվարկվում է **10 տոկոս դրույքաչափով**:
Ռեզիդենտների պարտատոմսերի կապիտալի հավելաճից ստացված եկամուտները **ենթակա չեն հարկման**:
Ռեզիդենտ և ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց, որպես հարկային գործակալ հանդես է գալու «Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ-ն:

Ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց հարկումը

Ոչ ռեզիդենտների համար հարկվող օբյեկտ է համարվում հայաստանյան աղբյուրներից ստացվող հարկվող եկամուտը:
Ոչ ռեզիդենտների պարտատոմսերի դիմաց ստացվող տոկոսների մասով եկամտային հարկը հաշվարկվում է **10 տոկոս դրույքաչափով**:
Ոչ ռեզիդենտների պարտատոմսերի կապիտալի հավելաճից ստացված եկամուտները **ենթակա չեն հարկման**:

Ծանուցում: *Չնայած այն հանգամանքին, որ թողարկողը գործադրելով լավագույն ջանքեր և կիրառելով առկա գիտելիքները, սույն բաժնում ներկայացրել է արժեթղթերից ստացվող եկամուտների հարկման մոտեցումները ՀՀ-ում, այնուամենայնիվ Թողարկողը ցանկանում է հայտարարել, որ ներդրողներն այն չպետք է համարեն հարկային խորհրդատվություն և ներդրումներ անելիս հիմնվեն միայն այս բաժնում ներկայացված նյութի վրա: Թողարկողը չի երաշխավորում, որ ներդրողի կողմից սույն փաստաթղթի ստացման և ծանոթացման պահին հարկային օրենսդրությունը կհամապատասխանի ներկայացվածին կամ համարժեքորեն կիրառություն կունենա ՀՀ հարկային մարմինների կողմից և ցանկացած պարագայում խորհուրդ է տալիս օգտվել մասնագիտացված հարկային խորհրդատվական ծառայություններից: Թողարկողը ցանկանում է հայտարարել, որ սույնով զերծ է մնում ցանկացած ներդրողի հնարավոր պահանջներից կապված հարկային օրենսդրության և հարկման մեխանիզմների կիրառման և/կամ փոփոխության արդյունքում առաջացած ֆինանսական պահանջների նկատմամբ պատասխանատվությունից:*

2.5. Պարտատոմսերի դասակարգման մասին տեղեկատվություն

Համաձայն ՀՀ Քաղաքացիական օրենսգրքի՝ Թողարկողի լուծարման դեպքում նրա պարտատերերի պահանջները բավարարվում են հետևյալ հերթականությամբ՝

1. առաջին հերթին բավարարվում են լուծարվող իրավաբանական անձի գույքի գրավով ապահովված պարտավորություններով պարտատերերի պահանջները,
2. երկրորդ հերթին բավարարվում են այն քաղաքացիների պահանջները, որոնց առջև լուծարվող իրավաբանական անձը պատասխանատվություն է կրում նրանց կյանքին կամ առողջությանը վնաս պատճառելու համար՝ համապատասխան պարբերական վճարումների կապիտալացման միջոցով.
3. երրորդ հերթին վճարվում է աշխատանքային պայմանագրով աշխատող անձանց արձակման նպաստների, աշխատավարձի և հեղինակային պայմանագրերով վարձատրությունը
4. չորրորդ հերթին մարվում է բյուջե, շրջակա միջավայրի պահպանության դրամագլխին կատարվող պարտադիր վճարների պարտքը.
5. հինգերորդ հերթին հաշվարկներ են կատարվում մնացած պարտատերերի հետ՝ բացառությամբ ստորադաս փոխառություններով պարտատերերի.
6. վեցերորդ հերթին հաշվարկներ են կատարվում ստորադաս փոխառություններով պարտատերերի հետ:

Միևնույն հերթի պարտատերերն/սեփականատերերն ունեն իրենց պահանջների բավարարման հավասար իրավունքներ:
Թողարկողի կողմից առաջարկվող պարտատոմսերի սեփականատերերի պահանջները բավարարում են հինգերորդ հերթին:

Թողարկողի կողմից առաջարկվող պարտատոմսերի միևնույն հերթի պարտատերերի/սեփականատերերի պահանջները բավարարվում են նախորդ հերթի պահանջները լրիվ բավարարվելուց հետո:

2.6. Արժեթղթերից բխող հիմնական իրավունքները, պարտականությունները և սահմանափակումները

Պարտատոմսերի ձեռք բերմամբ պարտատոմսերի սեփականատերերը ստանում են հետևյալ **իրավունքները.**

- Ստանալ պարտատոմսով նախատեսված արժեկտրոնները և պարտատոմսի մարման գումարը՝ համաձայն սույն Ամփոփագրով սահմանված կարգի:
- Պարտատոմսերի արժեկտրոնները և/կամ մարման գումարը սույն Ամփոփագրով սահմանված ժամկետից ուշացնելու դեպքում օգտվել օրենքով իրեն վերապահված պարտատիրոջ իրավունքներից:
- Իր ցանկությամբ օտարել պարտատոմսերը ֆոնդային բորսայում (ցուցակված և առևտրին թույլատրված լինելու դեպքում) կամ արտաբորսայում՝ օրենքով սահմանված կարգով. Ընդ որում ներդրողները պետք է հաշվի առնեն, որ ՀՀ օրենսդրությամբ չի թույլատրվում կարգավորվող շուկայից (ֆոնդային բորսա) դուրս վաճառել կարգավորվող շուկայում առևտրի թույլատրված կորպորատիվ արժեթղթեր: Բացառություն են կազմում.
  - ՀՀ ԿԲ կողմից կնքվող գործարքները: Դրանք ՀՀ ԿԲ և Ֆինանսական շուկայի մասնագիտացված ընկերությունների միջև հնարավոր գործարքներն են,

- Թողարկողի կողմից իր թողարկած արժեթղթերի հետգնման կամ ձեռքբերման գործարքները:
- Օրենքով սահմանված կարգով գրավադրել պարտատոմսերը:
- Օրենքով նախատեսված այլ իրավունքներ:

Պարտատոմսերի ձեռք բերմամբ սեփականատերերը **պարտավորվում են** պարտատոմսերի թողարկման պայմաններում սահմանված ժամկետներում իրականացնել պարտատոմսերի ձեռքբերման համար անհրաժեշտ գումարների փոխանցում համապատասխան բանկային հաշվին, կատարել պարտատոմսերի ձեռքբերումից, օտարումից և այլ գործողություններից ծագող դրամային և ոչ դրամային ցանկացած պարտավորություն:

2.7. Նոր թողարկման մասին տեղեկատվություն

Պարտատոմսերի թողարկման մասին որոշումն ընդունվել է Թողարկողի 25/12/2023 թ. միակ մասնակցի: Որոշմամբ ամրագրվել է պարտատոմսերի թողարկման ծավալը, պարտատոմսերի անվանական արժեքը, մեկ ներդրողի կողմից տեղաբաշխման ընթացքում արժեթղթի ձեռքբերման նվազագույն քանակը, արժեկտրոնային եկամտաբերությունը, վճարման պարբերականությունը, պարտատոմսերի մարման ձևը, ժամկետը և պայմանները:

2.8. Առաջարկի համակողմանի նկարագիրը

Առաջարկի ժամկետը և պայմանները

Առաջարկն ուղղված է ՀՀ ռեզիդենտ և ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց, ներառյալ որակավորված և ինստիտուցիոնալ ներդրողների, ինչպես նաև անհատ ձեռնարկատերերին: Պարտատոմսերի առաջարկն իրականացվելու է ազատ վաճառքի սկզբունքով՝ Տեղաբաշխողի Գլխամասային գրասենյակի, Հավելված 3-ով սահմանված մասնաճյուղերի և Converse Mobile հավելվածի միջոցով:
Պարտատոմսերում ներդրում կատարելու ցանկություն հայտնող անձինք (ֆիզիկական կամ իրավաբանական) սահմանված կարգով պետք է լրացնեն համապատասխան պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարականը (ֆիզիկական անձինք համաձայն Հավելված 2-ի, իրավաբանական անձինք համաձայն Հավելված 1-ի), պատշաճ կերպով ներկայացնեն Տեղաբաշխողին և կատարեն համապատասխան վճարում, որով կհավաստեն պարտատոմսերի թողարկման պայմանների ընդունելը:

Վճարումը կատարվում է պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարականի պատշաճ կերպով Տեղաբաշխողին ներկայացման օրը, ոչ ուշ, քան մինչև ժամը 16:30-ը, հատուկ թողարկման նպատակով Բանկում բացված թիվ 19300046264100 տարանցիկ հաշվին կանխիկ մուտքագրման կամ փոխանցման միջոցով: Պարտատոմսերի դիմաց վճարվող գումարը հաշվարկվում է սույն կետի «Առաջարկի գին» մասում ներկայացված բանաձևում հաշվարկված մեկ պարտատոմսի գինը բազմապատկելով ձեռք բերվող պարտատոմսերի քանակով: Ձեռք բերվող պարտատոմսերի դիմաց վճարվելիք ընդհանուր գումարը հաշվարկվում է ստորակետից հետո երկու նիշի ճշտությամբ՝ կլորացումը կատարելով թվաբանական կլորացման կանոնների համաձայն: ՀՀ դրամով թողարկված պարտատոմսերի ձեռք բերման ընդհանուր գումարը հաշվարկվում է 10 լումայի ճշտությամբ (ընդ որում կլորացումը իրականացվում է թվաբանական կլորացման կանոններին համաձայն՝ մինչև ամենամոտ ամբողջ տասնավոր թիվը):

Եթե հայտ-հանձնարարականը ներկայացվել և համապատասխան գումարի վճարումը կատարվել է մինչ տվյալ օրվա 16:30-ն ներառյալ, ապա պարտատոմսի գինը հաշվարկվում է տվյալ օրով: Ժամը 16:30-ից հետո ներկայացված և/կամ վճարված հայտի համար վճարվող գումարի չափը հաշվարկվում է տվյալ օրվան հաջորդող աշխատանքային օրվա պարտատոմսի գնով:

Տեղաբաշխման ողջ ընթացքի համար պարտատոմսերի յուրաքանչյուր օրվա գինը Տեղաբաշխողը պարտավորվում է հրապարակել իր ինտերնետային կայքում՝ www.conversebank.am:

Պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարականը համարվում է պատշաճ կերպով ներկայացված, եթե ներկայացվել է ստորև նշված տարբերակներից մեկով՝

Էլ-փոստով և ստացվել է հասցեատիրոջ կողմից առաքման ստացման հաստատում). **Էլեկտրոնային փոստ. investment@conversebank.am,** **corpinvest@conversebank.am**
Առձեռն՝ Տեղաբաշխողի Գլխամասային գրասենյակում կամ մասնաճյուղերում (ցանկը ներկայացված է Հավելված 3-ում): Այս դեպքում Տեղաբաշխողի աշխատակիցը պատճենում է հայտը, վրան կատարում «Ընդունված է բանկի կողմից» նշում, ընդունման օր/ամիս/տարեթիվ/ժամ, ընդունող աշխատակցի ստորագրություն և տրամադրում հաճախորդին
Converse Mobile հավելվածի միջոցով՝ հետևելով հավելվածի համապատասխան հրահանգներին

Պարտատոմսերի ձեռքբերմանը մասնակցել ցանկացող ֆիզիկական և/կամ իրավաբանական անձինք կարող են ներկայացնել մեկից ավելի հայտ-հանձնարարականներ:

Պարտատոմսերի տեղաբաշխման նախատեսված վերջնաժամկետից հետո թողարկման նպատակով բացված թիվ 19300046264100 տարանցիկ հաշվին ստացված գումարները ենթակա են հետ վերադարձման, իսկ դրանց համապատասխան հայտ-հանձնարարակաները չեն կարող բավարարվել անկախ դրանց առաքման և/կամ Տեղաբաշխողի կողմից ստացման ժամկետից:

Առաջարկի ընդհանուր ծավալի նվազեցման հնարավորություն չի նախատեսվում:

Տեղաբաշխման կարգով պայմանավորված հնարավոր է պարտատոմսերի ձեռքբերման որևէ հայտ-հանձնարարականի մասնակի բավարարում, եթե հայտում նշված ծավալը գերազանցում է հայտ-հանձնարարականի ներկայացման պահին չտեղաբաշխված ծավալը: Այս դեպքում հայտ-հանձնարարականը բավարարվում է չտեղաբաշխված ծավալի չափով:

Հայտ-հանձնարարականի մասնակի բավարարման դեպքում, ներդրողին հետ վերադարձման ենթակա գումարը տեղաբաշխման ավարտից հետո 3 (երեք) աշխատանքային օրվա ընթացքում Տեղաբաշխողն անկանխիկ եղանակով փոխանցում է ներդրողի համապատասխան բանկային հաշվին: Բանկային հաշվեհամարի բացակայության կամ ճիշտ չլինելու դեպքում, Տեղաբաշխողը կգործադրի բոլոր ողջամիտ ջանքերը ներդրողի հայտնաբերման ու գումարի վերադարձման համար:

Հայտի հետ կանչելը: Գնորդի կողմից ներկայացված հայտ-հանձնարարականը պատշաճ կերպով առաքելուց, Տեղաբաշխողի կողմից հայտ-հանձնարարականի ստացման հաստատումը/ծանուցումը ստանալուց հետո հայտը ենթակա չէ հետ կանչման:

Չբավարարված, հետ կանչված հայտերի (որոնց դիմաց վճարումը կատարվել է մինչև «Ընդունված է բանկի կողմից» հաստատումը ստանալը) համապատասխան գումարները Տեղաբաշխողը վերադարձնում է գնորդներին 3 աշխատանքային օր հետո՝ գնորդների համապատասխան հաշիվներին փոխանցելու միջոցով: Բանկային հաշվեհամարի բացակայության կամ ճիշտ չլինելու դեպքում, Տեղաբաշխողը կգործադրի բոլոր ողջամիտ ջանքերը ներդրողի հայտնաբերման ու գումարի վերադարձման համար:
Հայտ-հանձնարարականի ներկայացումից հետո սահմանված ժամկետում համապատասխան վճարում չիրականացրած ներդրողների հայտ-հանձնարարականները համարվում են անվավեր և չեն մասնակցում տեղաբաշխմանը:

Բացի վերոնշյալ դեպքերից, ներդրողները հայտ-հանձնարարականները պատշաճ կերպով առաքելուց, Տեղաբաշխողի կողմից հայտ-հանձնարարականի ստացման հաստատումը/ծանուցումը ստանալուց և համապատասխան վճարումը կատարելուց հետո չեն կարող դրանք հետ կանչել:

Հայտի առավելագույն և նվազագույն գումարը: Հայտ-հանձնարարականներում ձեռք բերվող պարտատոմսերի առավելագույն ծավալը սահմանափակված է տեղաբաշխման ծավալով, իսկ նվազագույն ծավալը 10 հատ պարտատոմսին համարժեք ՀՀ դրամ է :

Արժեթղթերի դիմաց վճարներ կատարելը: Թողարկողի կողմից թողարկվող պարտատոմսերի ձեռքբերման համար իրավաբանական և/կամ ֆիզիկական անձիք վճարումը կատարում են թողարկման նպատակով «Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ-ում բացված), 19300046264100 տարանցիկ հաշվեհամարին: Նշված հաշվեհամարին դրամական միջոցների ստացումից և հայտ-հանձնարարականի բավարարման կամ մասնակի բավարարման մասին որոշում ընդունելուց անմիջապես հետո Տեղաբաշխողը Ռեեստրավարին ներկայացնում է պարտատոմսերի տեղաբաշխման հանձնարարագիր՝ Թողարկողի թողարկման հաշվից համապատասխան քանակի պարտատոմսերի փոխանցման և ներդրողի կամ ներդրողի անվանատիրոջ արժեթղթերի հաշվին հաշվեգրման համար:

Հայտերի բավարարման մասին տեղեկացումը. Հայտ-հանձնարարակաների բավարարման, մասնակի բավարարման կամ մերժման մասին Տեղաբաշխողը տեղեկացնում է Ներդրողներին մինչև հայտի ներկայացման օրվան հաջորդող աշխատանքային օրվա ավարտը: Հայտ-հանձնարարականների բավարարման մասին ներդրողին տեղեկացումը տրամադրվում է այն կապի միջոցով, որով ներդրողը Տեղաբաշխողին ներկայացրել պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարական/ները: Տեղաբաշխողի որևէ մասնաճյուղ ներկայացված թղթային

հայտ-հանձնարարականի բավարարման, մասնակի բավարարման կամ մերժման մասին տեղեկանալու համար Ներդրողը պարտավոր է ներկայանալ բանկի տվյալ մասնաճյուղ:

Թողարկողից իրենց հայտ-հանձնարարականների բավարարման կամ մասնակի բավարարման մասին տեղեկացվելուց հետո ներդրողներն արժեթղթերի սեփականության վերաբերյալ քաղվածք կարող են ստանալ իրենց արժեթղթերի հաշիվը սպասարկող Պահառուից կամ Հաշվի Օպերատորից:

Ռեեստրավարից ներդրողի կամ ներդրողի անվանատիրոջ դեպո հաշվին պարտատոմսերի փոխանցման վերաբերյալ համապատասխան հաստատում ստանալուց անմիջապես հետո Տեղաբաշխողը թողարկման նպատակով բացված 19300046264100 տարանցիկ հաշվեհամարից Թողարկողի օգտագործման համար մատչելի է դարձնում համապատասխան հայտ-հանձնարարականում նշված դրամական միջոցները:

Տեղաբաշխման արդյունքների հրապարակումը: Տեղաբաշխման արդյունքները Տեղաբաշխողը հրապարակելու է Օրենսդրությամբ սահմանված կարգով և ժամկետներում: Տեղաբաշխման ավարտից հետո Տեղաբաշխողն իր ինտերնետային կայքում՝ www.convresebank.am հրապարակելու է տեղաբաշխման արդյունքները:

Նախապատվության իրավունքը: Թողարկողը պարտատոմսերի վաճառքը կարող է իրականացնել նախնական բաժանորդագրության միջոցով: Պարտատոմսերի տեղաբաշխման ժամանակ նախնական բաժանորդագրության միջոցով ներկայացված և հաստատված հայտերը ենթական են բավարարման առաջնահերթության կարգով: Նախնական բաժանորդագրությամբ ստացված և հաստատված հայտերը բավարարելուց հետո մնացած պարտատոմսերի տեղաբաշխումն իրականացվելու է ըստ պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարականների և դրանց դիմաց կատարված վճարման ստացման հերթականության: Առաջնահերթության կարգով բավարարվելու են այն հայտերը, որոնց դիմաց փոխանցումը Թողարկման նպատակով «Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ-ում բացված 19300046264100 տարանցիկ հաշվեհամարին ավելի վաղ է ստացվել:

Առաջարկի գին

Պարտատոմսի տեղաբաշխման գինը որոշվելու է համաձայն հետևյալ բանաձևի.

$$DP = \frac{C}{f}\sum_{t=1}^{N}\frac{1}{\left(1+\frac{y}{100*f}\right)^{t-1+\tau}} + \frac{100}{\left(1+\frac{y}{100*f}\right)^{N-1+\tau}}$$

Որտեղ,

$$\tau = \frac{DSN}{DCC}$$

DP - պարտատոմսի գինն է (կլորացվում է ստորակետից հետո 4 նիշի ճշտությամբ թվաբանական կլորացման կանոնների համաձայն),
DSN – գործարքի կատարման օրից մինչև հաջորդ արժեկտրոնի վճարումը մնացած օրերի քանակ համապատասխան պայմանականության դեպքում,

DCC- գործարքին նախորդող արժեկտրոնի վճարման օրից մինչև գործարքին հաջորդող արժեկտրոնի վճարման օրերի քանակ համապատասխան պայմանականության դեպքում,
f – արժեկտրոնի վճարման հաճախականությունն է,
N – հաշվարկման պահին մնացած արժեկտրոնների վճարումների թիվը,
C – տարեկան արժեկտրոնը 100 միավոր անվանական արժեքի դիմաց,
y – մինչև մարում եկամտաբերություն:

Տեղաբաշխման ողջ ընթացքի համար պարտատոմսերի յուրաքանչյուր օրվա գինը Տեղաբաշխողը պարտավորվում է հրապարակել իր ինտերնետային կայքում՝ www.conversebank.am:

2.9. Արժեթղթերի շրջանառության նկարագրությունը

Պարտատոմսերի ազատ շրջանառության հետ կապված պարտատոմսերի թողարկման մասին որոշմամբ սահմանափակումներ չեն սահմանվում, բացի տեղաբաշխման ընթացքում մեկ ներդրողի կողմից ձեռք բերվող պարտատոմսերի նվազագույն ծավալի սահմանափակումից: Թողարկողի իրավասու մարմնի որոշմամբ տեղաբաշխման ընթացքում մեկ ներդրողի կողմից ձեռք բերվող պարտատոմսերի նվազագույն քանակը սահմանվել է 10 հատ արժեթուղթ:

Թողարկողը չի դիմելու պարտատոմսերը կարգավորվող շուկայում առևտրի թույլտվություն ստանալու, այսինք պարտատոմսերը չեն շրջանառվելու «Հայաստանի ֆոնդային բորսա» ԲԲԸ-ում: Չնայած պարտատոմսերի շրջանառության հետ կապված սահմանափակումներ չկան, ներդրողները պետք է հաշվի առնեն, որ կարգավորվող շուկայում պարտատոմսերի չշրջանառվելու փաստը էականորեն նվազեցնում է պարտատոմսերի իրացվելիությունը՝ կրճատելով պարտատոմսերի շրջանառության ընթացքում պարտատոմսերը երկրորդային շուկայում վաճառելու հավանականությունը:

Ստորև ներկայացված են պարտատոմսերում ներդրումների հետ կապված թողարկողին և պարտատոմսերին առնչվող հնարավոր ռիսկերի հիմնական տեսակները.

2.10. Պարտատոմսերին առնչվող ռիսկեր

<u>Շուկայական ռիսկ:</u> Շուկայական ռիսկը շուկայական փոփոխականների (տոկոսադրույքներ, արտարժութային փոխարժեքներ կամ տոկոսադրույքներ) տատանման հետևանքով ֆինանսական գործիքների ապագա դրամական հոսքերի կամ իրական արժեքի տատանման և դրա հետևանքով վնաս կրելու հավանականությունն է: Անկախ շուկայական ռիսկի ի հայտ գալու հավանականությունից, թողարկողի կողմից վճարվող արժեկտրոնների և պարտատոմսի մարման գումարային մեծությունները չեն փոխվում:
<u>Տոկոսադրույքի ռիսկ:</u> Հայաստանի ֆինանսական շուկայում առկա տոկոսադրույքների տատանումը կարող է բացասաբար ազդել պարտատոմսերի եկամտաբերության և իրացվելիության ցուցանիշների վրա: Շուկայում տոկոսադրույքների բարձրացումը կարող է բերել նաև Թողարկողի պարտատոմսերի եկամտաբերության վերանայման (բարձրացման), ինչն իր հերթին կբերի գնի անկման և հակառակը:
<u>Դեֆոլտի ռիսկ:</u> Ներդրողն իր վրա է վերցնում ապագայում թողարկողի ֆինանսական վիճակի հնարավոր վատթարացման, պարտատոմսերի մայր գումարի կամ արժեկտրոնների վճարման անհնարինության, հավանական սնանկացման ռիսկը:
<u>Գնաճի կամ գնողունակության ռիսկ:</u> Գնաճի առկայության պայմաններում

ներդրողները պետք է հաշվի առնեն, որ իրենց կողմից ստացվելիք իրական եկամտաբերությունը կարող է ավելի ցածր լինել (գնաճի չափով), քան Թողարկողի կողմից առաջարկվող անվանական արժեկտրոնային եկամտաբերությունը:

<u>Վերաներդրման ռիսկ:</u> Ներդրողները պետք է հաշվի առնեն, որ պարտատոմսերից ստացվող արժեկտրոնների կամ մարումից առաջացած գումարը առնվազն պարտատոմսի նույն եկամտաբերությամբ վերաներդնելը կարող է հնարավոր չլինել:

<u>Իրացվելիության ռիսկ</u>: Շուկայական իրավիճակի կտրուկ փոփոխության կամ Թողարկողի ֆինանսական վիճակի վատթարացման արդյունքում կարող է առաջանալ իրացվելիության ռիսկ: Թողարկողը չի դիմելու «Հայաստանի ֆոնդային բորսա» ԲԲԸ պարտատոմսերը ցուցակելու և/կամ առևտրին թույլատրելու նպատակով, ինչը ստեղծում է իրացվելիության լրացուցիչ ռիսկեր: Թողարկողը չի կարող երաշխավորել, որ ներդրողը ցանկացած պահի կկարողանա իր համար շահավետ գնով վաճառել կամ ձեռք բերել պարտատոմսերը:

<u>Աշխարհաքաղաքական ռիսկ:</u> Աշխարհաքաղաքական, տարածաշրջանային և ներքաղաքական իրավիճակի անբարենպաստ փոփոխությունների արդյունքում հնարավոր է առաջ գան այնպիսի բացասական գործոններ, որոնք կարող են անբարենպաստ ազդեցություն ունենալ ընդհանուր մակրոտնտեսական իրավիճակի և թողարկողի ֆինանսական վիճակի վրա:

3. Լրացուցիչ տեղեկատվություն

Խորհրդատուներ

Սույն Ամփոփագրի պատրաստման ընթացքում Թողարկողը չի օգտվել երրորդ անձ փորձագետի կամ խորհրդատուի ծառայություններից՝ բացի Տեղաբաշխողի կողմից մատուցվող տեղաբաշխման ծառայությունից:

Պարտատոմսերով նախատեսված պարտավորությունների երաշխավորողի վերաբերյալ տեղեկություններ

Պարտատոմսերով նախատեսված պարտավորությունների երաշխավորող չկա, քանի որ տեղաբաշխվող պարտատոմսերն առանց ապահովման են:

Թողարկողի վարկանիշը

Թողարկողն իր գործունեության ընթացքում չի դիմել վարկանշող կազմակերպության՝ վարկանիշ ստանալու նպատակով:

Պատմական ֆինանսական տեղեկատվություն

Թողարկողի 2021 և 2022 թթ. Ֆինանսական հաշվետվությունները ներկայացված են սույն Ամփոփագրի Հավելված 5-ում:

Հարկային արտոնություններ

Թողարկողը այս պահին չի օգտվում որևէ հարկային արտոնությունից:

Դատական և իրավական ընթացակարգը

Ամփոփագրի գրանցման ներկայացմանը նախորդող 12 ամիսների ընթացքում Թողարկողը ներգրավված չի եղել այնպիսի դատական, արբիտրաժային և վարչական վարույթներում, որոնք թողարկողի ֆինանսական վիճակի կամ շահութաբերության վրա կարող են ունենալ կամ վերջերս ունեցել են էական ազդեցություն:

Այլ տեղեկատվություն

Թողարկողի Կանոնադրությունը, տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունները, մշտապես հասանելի են հանրությանը էլեկտրոնային տարբերակով: Նշված փաստաթղթերի էլեկտրոնային տարբերակները տեղադրված են Թողարկողի ինտերնետային կայքում՝ www.hyebrid.tech:

Սույն փաստաթղթի էլեկտրոնային տարբերակը կիրառության ողջ ժամկետի ընթացքում տեղադրված լինելու Թողարկողի և Տեղաբաշխողի ինտերնետային կայքերում՝ www.hyebrid.tech , www.conversebank.am:

Ներդրողը անվճար կարող է ձեռք բերել սույն փաստաթուղթը և դրան կից փաստաթղթերը թղթային տարբերակով՝ Տեղաբաշխողի Գլխամասային գրասենյակում՝ Հայաստանի Հանրապետություն, 0010, ք.Երևան, Հանրապետության հրապարակ, Վազգեն Սարգսյան 26/1 հասցեում:

ՆԵՐԴՐՈՂԸ, ԾԱՆՈԹԱՆԱԼՈՎ ՍՈՒՅՆ ՓԱՍՏԱԹՂԹԻՆ, ՊԵՏՔ Է ԻՆՔՆՈՒՐՈՒՅՆ ԳՆԱՀԱՏԻ ՏՎՅԱԼ ԱՐԺԵԹՂԹԵՐՈՒՄ ՍԵՓԱԿԱՆ ՆԵՐԴՐՄԱՆ ՌԻՍԿԸ՝ ՄԻՆՉԵՎ ՁԵՌՔԲԵՐՄԱՆ ՈՐՈՇՄԱՆ ԸՆԴՈՒՆՈՒՄԸ:

ՀԱՎԵԼՎԱԾ 1. Հայտ-հանձնարարականի տիպային ձև (իրավաբանական անձ)

«ՄԵԴԻՔԱԼ» ՍՊԸ թողարկած արժեկտրոնային
պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարական
իրավաբանական անձանց համար

Լրացվում է Ներդրողի կողմից

Հայտը Տեղաբաշխողին ներկայացման ամսաթիվը և ժամը (օր, ամիս, տարի, ժամ)	
Իրավաբանական անձի անվանումը (ֆիրմային անվանում, կազմակերպաիրավական ձև)	
Պետական գրանցման տվյալները (գրանցման վկայականի համար, ամսաթիվ)	
Գրանցման և գտնվելու վայրը (գրանցման և գտնվելու վայրի հասցեները)	
ՀՎՀՀ	
Ռեզիդենտությունը (ռեզիդենտ/ ոչ ռեզիդենտ)	

Սույն հայտ-հանձնարարականի ներկայացմամբ ընդունում եմ «ՄԵԴԻՔԱԼ» ՍՊԸ առաջարկը, որով և ցանկություն եմ հայտնում ձեռք բերել թողարկած արժեկտրոնային պարտատոմսերը հետևյալ պայմաններով՝

Պարտատոմսերի թողարկման արժույթ	
1 պարտատոմսի ձեռքբերման գինը (թվերով/տառերով)	
Պարտատոմսերի քանակը՝ հատ (թվերով/տառերով)	
Պարտատոմսերի դիմաց վճարվելիք ընդհանուր գումարը (թվերով/տառերով)	
Անձի ՀՀ դրամով բանկային հաշվի համարը Բանկի անվանումը	
Արժեթղթերի հաշիվը հաշվառող անձի անունը	
Արժեթղթերի հաշվի համարը	

Սույնով, հավաստում եմ, որ հայտ-հանձնարարականը ներկայացնելուց առաջ, ծանոթացել եմ վերջինիս անբաժանելի մասը հանդիսացող «ՄԵԴԻՔԱԼ» ՍՊԸ-ի պարտատոմսերի հրապարակային առաջարկի Ամփոփագրին, ընդունում և համաձայն եմ դրանում նշված պայմաններին, ստանձնում եմ այդ պարտատոմսերում ներդրումների հետ կապված պարտականությունները և հնարավոր ռիսկերը:
Հաստատում եմ, որ ֆինանսական միջոցները, որոնք փոխանցվում են պարտատոմսերի ձեռքբերման նպատակով ստացված են օրինական ճանապարհով և ոչ մի կերպ կապված չեն ահաբեկչության ֆինանսավորման, թմրանյութերի վաճառքի, մարդկանց վաճառքի, հարկերի վճարումից խուսափելու և այլ հանցավոր գործունեության հետ:
Սույն հայտ-հանձնարարականի հաստատման պահից, այն կհանդիսանա «ՄԵԴԻՔԱԼ» ՍՊԸ-ի և հայտը ներկայացնող անձի միջև կնքված և ուժի մեջ մտած պայմանագիր:

Ներդրողի ստորագրություն ---------- Կ.Տ

Լրացվում է Տեղաբաշխողի կողմից

Հայտի ընդունման ամսաթիվը և ժամը (օր, ամիս, տարի, ժամ)	
Հայտ ընդունող աշխատակցի ստորագրությունը և շտամպը	
Վաճառված պարտատոմսերի ընդհանուր քանակ (թվերով/տառերով)	
Վաճառված Պարտատոմսերի դիմաց գանձված ընդհանուր գումարը (թվերով/տառերով)	
Դրամական միջոցների փոխանցման/ մուտքագրման ամսաթիվը/ժամը (օր, ամիս, տարի, ժամ)	

Հիշեցում: Եթե ներդրողի կողմից պարտատոմսերի ձեռքբերման համար դրամական միջոցները 19300046264100 հատուկ բանկային հաշվին են փոխանցվում մինչև տվյալ աշխատանքային օրվա ժամը 16:30-ը, ապա այդ դրամական միջոցները ստացված են համարվում այդ օրը, իսկ եթե համապատասխան գումարները վճարվում են տվյալ աշխատանքային օրվա 16:30-ից հետո, ապա դրանք ստացված են համարվում վճարման օրվան հաջորդող առաջին աշխատանքային օրը:

ՀԱՎԵԼՎԱԾ 2. Հայտ-հանձնարարականի տիպային ձև (ֆիզիկական անձ կամ անհատ ձեռնարկատեր)

«ՄԵԴԻՔԱԼ» ՍՊԸ թողարկած արժեկտրոնային
պարտատոմսերի ձեռքբերման հայտ-հանձնարարական
(ֆիզիկական անձանց կամ անհատ ձեռնարկատերերի համար)

Լրացվում է Ներդրողի կողմից

Հայտը Տեղաբաշխողին ներկայացման ամսաթիվը և ժամը (օր, ամիս, տարի, ժամ)	
Հայտ ներկայացնողի անունը (անուն, ազգանուն)	
Անձը հաստատող փաստաթղթի տվյալներ (անձնագրի համար)	
Անձը հաստատող փաստաթղթի տրման Ամսաթիվը (անձնագրի տրման ամսաթիվը)	
Գրանցման վայրը (գրանցման վայրի հասցեն)	
Ռեզիդենտությունը (ռեզիդենտ/ ոչ ռեզիդենտ)	

Սույն հայտ-հանձնարարականի ներկայացմամբ ընդունում եմ «ՄԵԴԻՔԱԼ» ՍՊԸ թողարկած արժեկտրոնային առաջարկը, որով և ցանկություն եմ հայտնում ձեռք բերել թողարկած արժեկտրոնային պարտատոմսերը հետևյալ պայմաններով՝

Պարտատոմսերի թողարկման արժույթ	
1 պարտատոմսի ձեռքբերման գինը (թվերով/տառերով)	
Պարտատոմսերի քանակը՝ հատ (թվերով/տառերով)	
Պարտատոմսերի դիմաց վճարվելիք ընդհանուր գումարը (թվերով/տառերով)	
Անձի ՀՀ դրամով բանկային հաշվի համարը Բանկի անվանումը	
Արժեթղթերի հաշիվը Հաշվառող անձի անունը	
Արժեթղթերի հաշվի համարը	

Հավաստում եմ, որ հայտ-հանձնարարականը ներկայացնելուց առաջ, ըստ էության, ծանոթացել եմ վերջինիս անբաժանելի մասը հանդիսացող «ՄԵԴԻՔԱԼ» ՍՊԸ-ի պարտատոմսերի հրապարակային առաջարկի Ամփոփագրին, ընդունում և համաձայն եմ դրանում նշված պայմաններին, ստանձնում եմ այդ պարտատոմսերում ներդրումների հետ կապված պարտականությունները և հնարավոր ռիսկերը:
Հաստատում եմ, որ ֆինանսական միջոցները, որոնք փոխանցվում են պարտատոմսերի ձեռքբերման նպատակով, ստացված են օրինական ճանապարհով և ոչ մի կերպ կապված չեն ահաբեկչության ֆինանսավորման, թմրանյութերի վաճառքի, մարդկանց վաճառքի, հարկերի վճարումից խուսափելու և այլ հանցավոր գործունեության հետ:
Համաձայն եմ, որ Կողմերի միջև ծագած վեճերն ու տարաձայնություններն առաջնահերթության կարգով լուծվեն Կողմերի փոխադարձ բանակցությունների

միջոցով, իսկ համաձայնության չգալու դեպքում՝ ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով:
Սույն հայտ-հանձնարարականի հաստատման պահից, այն կհանդիսանա «ՄԵԴԻՔԱԼ» ՍՊԸ-ի և հայտը ներկայացնող անձի միջև կնքված և ուժի մեջ մտած պայմանագիր:

Ներդրողի ստորագրություն ----------

Լրացվում է Տեղաբաշխողի կողմից

Հայտի ընդունման ամսաթիվը և ժամը (օր, ամիս, տարի, ժամ)	
Հայտ ընդունող աշխատակցի ստորագրությունը և շտամպը	
Վաճառված պարտատոմսերի ընդհանուր քանակ (թվերով/տառերով)	
Վաճառված Պարտատոմսերի դիմաց գանձված ընդհանուր գումարը (թվերով/տառերով)	
Դրամական միջոցների փոխանցման/ մուտքագրման ամսաթիվը (օր, ամիս, տարի)	

Հիշեցում: Եթե ներդրողի կողմից պարտատոմսերի ձեռքբերման համար դրամական միջոցները 19300046264100 հատուկ բանկային հաշվին են փոխանցվում մինչև աշխատանքային օրվա ժամը 16:30-ը, ապա այդ դրամական միջոցները մուտքագրված են համարվում դրանց վճարման օրը, իսկ եթե համապատասխան գումարները վճարվում են աշխատանքային օրվա 16:30-ից հետո, ապա դրանք մուտքագրված են համարվում վճարմանը հաջորդող առաջին աշխատանքային օրը:

ՀԱՎԵԼՎԱԾ 3. «Կոնվերս Բանկ» ՓԲԸ-ի մասնաճյուղերի ցանկը

«Գլխամասային գրասենյակ» ՀՀ, 0010, Երևան, Կենտրոն համայնք, Հանրապետության հրապարակ, Վ. Սարգսյան 26/1 Հեռախոս՝ (+374 10) 51-12-11	
«Ավան» մասնաճյուղ ՀՀ, 0060, Երևան, Ավան համայնք Խուդյակով 161/2 Հեռախոս՝ (+374 10) 51-12-77, 61-44-72	«Մեծամոր» մասնաճյուղ ՀՀ, 0910, ք. Մեծամոր Քաղաքապետարանի շենք, 1-ին հարկ Հեռախոս՝ (+374 237) 32-070, (374 10) 28-18-33
«Կենտրոնական» մասնաճյուղ ՀՀ, 0051, Երևան, Արաբկիր համայնք Կոմիտասի 49 շենք, 1/3 Հեռախոս՝ (+374 10) 51-12-11	«Էջմիածին» մասնաճյուղ ՀՀ, 1101, ք. Էջմիածին Մաշտոցի 69/90 Հեռախոս՝ (+374 231) 52-093, 52-088
«Դավթաշեն» մասնաճյուղ ՀՀ, 0054, Երևան, Դավթաշեն համայնք 3 թաղամաս, 18/6 տարածք Հեռախոս՝ (+374 10) 51-12-11	«Սևան» մասնաճյուղ ՀՀ, 1501, ք. Սևան Նաիրյան 155, 2 Հեռախոս՝ (+374 261) 20-162, 20-165
«Էրեբունի» մասնաճյուղ ՀՀ, 0041, Երևան, Էրեբունի համայնք Էրեբունի 11 Հեռախոս՝ (+374 10) 43-04-57, 43-04-58	«Վանաձոր» մասնաճյուղ ՀՀ, 2021 ք. Վանաձոր Գ. Լուսավորչի 40 Հեռախոս՝ (+374 0322) 42-916, 41-258
«Մոսկովյան» մասնաճյուղ ՀՀ, 0009, Երևան, Կենտրոն համայնք Մաշտոցի 39/12 Հեռախոս՝ (+374 10) 52-15-28	«Աբովյան» մասնաճյուղ ՀՀ, 2202, ք. Աբովյան Սահմանադրության հրապարակ 8 Հեռախոս՝ (+374 222) 33-080, 22-025
«Կիլիկիա» մասնաճյուղ ՀՀ, 0070, Երևան, Կենտրոն համայնք Քաջազնունի 4/1 Հեռախոս՝ (+374 10) 55-13-59	«Հրազդան» մասնաճյուղ ՀՀ, 2302, ք. Հրազդան Միկրոշրջան 104, 1-ին հարկ, Հեռախոս՝ (+374 223) 34-709, 24-707
«Երիտասարդական» մասնաճյուղ ՀՀ, 0070, Երևան, Տերյան 105/1 Հեռախոս՝ (+374 10) 51-12-11	«Նոր Հաճըն» մասնաճյուղ ՀՀ, 2412, ք. Նոր Հաճն Չարենցի 8, Հեռախոս՝ (+374 224) 43-850, 43-840
«Սայաթ Նովա» մասնաճյուղ ՀՀ, 0001, Երևան, Կենտրոն համայնք Սայաթ-Նովա 19 Հեռախոս՝ (+374 10) 51-12-11	«Չարենցավան» մասնաճյուղ ՀՀ, 2501, ք. Չարենցավան Խանջյան 21 Հեռախոս՝ (+374 226) 41-597
«Զվարթնոց օդանավակայան» մասնաճյուղ ՀՀ, Երևան, Մալաթիա համայնք մ/օ «Զվարթնոց» 42, Մեկնման սրահ Հեռախոս՝ (+374 10) 49-31-97, 49-31-98	«Գյումրի» մասնաճյուղ ՀՀ, ք. Գյումրի Երևանյան խճուղի 7/7 Հեռախոս՝ (+374 312) 40-629
«Ավիացիա» մասնաճյուղ ՀՀ, Երևան, Մալաթիա համայնք	«Կումայրի» մասնաճյուղ ՀՀ, 3106, ք. Գյումրի,

մ/օ Զվարթնոց 42, Ժամանման փակ գոտի Հեռախոս՝ (+374 10) 49-31-97	Խրիմյան Հայրիկ 46ա Հեռախոս՝ (+374 312) 49-606, 49-605
«Մալաթիա» մասնաճյուղ ՀՀ, 0065, Երևան, Սեբաստիա փ., 82շ, 50 Հեռախոս՝ (+374 10) 51-12-11	«Շիրակ» մասնաճյուղ ՀՀ, ք. Գյումրի Օդանավակայանի սպասասրահում գտնվող կրպակ Հեռախոս՝ (+374 312) 35-605
«Նոր-Նորք» մասնաճյուղ ՀՀ, 0056, Երևան, Նոր-Նորք համայնք Գայի պող. 10/6 Հեռախոս՝ (+374 10) 51-12-11	«Կապան» մասնաճյուղ ՀՀ, 3301, ք. Կապան Թումանյան 1/2 Հեռախոս՝ (+374 285) 20-058, 20-068
«Արարատյան» մասնաճյուղ ՀՀ, 0039, Երևան, Շենգավիթ համայնք Բագրատունյաց 13, 111 Հեռախոս՝ (+374 10) 46-50-07, 42-44-95	«Դիլիջան» մասնաճյուղ ՀՀ, 3901, ք. Դիլիջան Մյասնիկյան փողոց, Կապի հանգույցի 1-ին հարկ Հեռախոս՝ (+374 268) 22-386
«Արշակունյաց» մասնաճյուղ ՀՀ, 0039, Արշակունյաց պողոտա, 17շ., 1 Հեռախոս՝ (+374 10) 51-12-11	«Իջևան» մասնաճյուղ ՀՀ, 4001 ք. Իջևան, Վալանսի փող. 6/1 Հեռախոս՝ (+374 263) 40-844, 40-899
«Զեյթուն» մասնաճյուղ ՀՀ, 0069, Երևան, Քան-Զեյթուն համայնք Ռուբինյանց փող. 14/7 Հեռախոս՝ (+374 10) 51-12-11	«Արմավիր» մասնաճյուղ ՀՀ, 0902, ք. Արմավիր Հանրապետության փող. 3 Հեռախոս՝ (+374 237) 22-273
«Աշտարակ» մասնաճյուղ ՀՀ, 0201, ք. Աշտարակ Սիսակյան 1 Հեռախոս՝ (+374 232) 36-911, 36-922	«Արտաշատ» մասնաճյուղ ՀՀ, 0701, ք. Արտաշատ Օգոստոսի 23, փող. թիվ 43 Հեռախոս՝ (+374 235) 22-499, 22-478

ՀԱՎԵԼՎԱԾ 4. Ֆինանսական գործակիցների հաշվարկման բանաձևերը

Սեփական կապիտալի շահութաբերություն (ROE) = Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո / Սեփական կապիտալի միջին մեծություն
Ակտիվների շահութաբերություն (ROA) = Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո / Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն
Զուտ շահույթի մարժա (NPM) = Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո / Արտադրանքի, ապրանքների, աշխատանքների, ծառայությունների իրացումից հասույթ
Դեբիտորական պարտքերի շրջանառելիության գործակից = Արտադրանքի, ապրանքների, աշխատանքների, ծառայությունների իրացումից հասույթ / Վաճառքների գծով դեբիտորական պարտքերի միջին արժեքը
Դեբիտորական պարտքերի շրջապտույտի տևողությունն օրերով = 365 / (Արտադրանքի, ապրանքների, աշխատանքների, ծառայությունների իրացումից հասույթ / Վաճառքների գծով դեբիտորական պարտքերի միջին արժեքը)
Պաշարների շրջանառելիության գործակից = Իրացված արտադրանքի, ապրանքների, աշխատանքների, ծառայությունների ինքնարժեք / Պաշարների միջին արժեքը
Պաշարների շրջապտույտի տևողությունն օրերով = 365 / (Իրացված արտադրանքի, ապրանքների, աշխատանքների, ծառայությունների ինքնարժեք / Պաշարների միջին արժեքը)
Կրեդիտորական պարտքերի շրջանառելիության գործակից = Իրացված արտադրանքի, ապրանքների, աշխատանքների, ծառայությունների ինքնարժեք / Կրեդիտորական պարտքերի միջին արժեքը
Կրեդիտորական պարտքերի շրջապտույտի տևողությունն օրերով = 365 / (Իրացված արտադրանքի, ապրանքների, աշխատանքների, ծառայությունների ինքնարժեք / Կրեդիտորական պարտքերի միջին արժեքը):

ՀԱՎԵԼՎԱԾ 5. Ֆինանսական հաշվետվություններ