



«Փրայմ Կապիտալ» ՍՊԸ

Ֆինանսական հաշվետվություններ և
Անկախ աուդիտորի եզրակացություն
2020թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա վերաբերյալ

Ապրիլ 2021թ.
Երևան

«Փրայմ Կապիտալ» ՍՊԸ

Բովանդակություն

- 3 Անկախ աուդիտորի եզրակացություն
- 5 Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվություն
- 6 Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն
- 7 Դրամական հոսքերի մասին հաշվետվություն
- 8 Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն
- 9 Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրությունների ցանկ
- 10 Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Կազմակերպական-իրավական ձևը՝

Հիմնական գործունեության նկարագիրը՝

Գործադիր տնօրեն՝

Մահմանափակ պատասխանատվությամբ
ընկերություն

Ներդրումային ֆոնդերի կառավարում

Ամալյա Հակոբյան



ԱՆԿԱՆ ԱՌԻԴԻՏՈՐԻ ԵԶՐԱԿԱՑՈՒԹՅՈՒՆ

«Փրայմ Կապիտալ» ՍՊԸ Մասնակցին

Կարծիք

Մենք աուդիտի ենք ենթարկել «Փրայմ Կապիտալ» սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերության (այսուհետ՝ «Ընկերություն») ֆինանսական հաշվետվությունները, որոնք ներառում են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունը՝ առ 31 դեկտեմբերի 2020թ., նույն ամսաթվին ավարտված տարվա շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի, սեփական կապիտալում փոփոխությունների և դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվությունները, և ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրությունները՝ ներառյալ հաշվապահական հաշվառման նշանակալի քաղաքականության ամփոփ նկարագիրը:

Մեր կարծիքով, կից ֆինանսական հաշվետվությունները բոլոր էական առումներով ճշմարիտ են ներկայացնում Ընկերության ֆինանսական վիճակը՝ 2020 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, ինչպես նաև այդ ամսաթվին ավարտված տարվա ֆինանսական արդյունքը և դրամական միջոցների հոսքերը՝ համաձայն ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների (ՖՀՄՍ-ներ):

Կարծիքի հիմք

Մենք աուդիտն անցկացրել ենք Աուդիտի միջազգային ստանդարտներին (ԱՄՍ-ներին) համապատասխան: Այդ ստանդարտներից բխող մեր պատասխանատվությունը լրացուցիչ նկարագրված է սույն հաշվետվության «*Աուդիտորի պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի համար*» բաժնում:

Մենք անկախ ենք Ընկերությունից՝ համաձայն Հաշվապահների Էթիկայի միջազգային ստանդարտների խորհրդի կողմից հրապարակված *Պրոֆեսիոնալ հաշվապահի էթիկայի կանոնագրքի (ՀԷՄՄ կանոնագիրք)*, և պահպանել ենք ՀՄԷՄ կանոններով նախատեսված էթիկայի այլ պահանջները:

Համոզված ենք, որ ձեռք ենք բերել բավականաչափ ու համապատասխան աուդիտորական ապացույցներ՝ մեր կարծիքը հիմնավորելու համար:

Ղեկավարության և կառավարման օղակներում գտնվող անձանց պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների համար

Ղեկավարությունը պատասխանատու է ՖՀՄՍ-ների համաձայն ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման և ճշմարիտ ներկայացման, ինչպես նաև այնպիսի ներքին հսկողության համակարգի համար, որն ըստ ղեկավարության, անհրաժեշտ է՝ խարդախության կամ սխալի հետևանքով էական խեղաթյուրումներից զերծ ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը ապահովելու համար:

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստելիս՝ ղեկավարությունը պատասխանատու է Ընկերության անընդհատ գործելու կարողությունը գնահատելու համար՝ անհրաժեշտության դեպքում բացահայտելով անընդհատությանը վերաբերող հարցերը, ինչպես նաև հաշվապահական հաշվառման անընդհատության սկզբունքը կիրառելու համար, եթե ղեկավարությունը չունի Ընկերությունը լուծարելու կամ Ընկերության գործունեությունը դադարեցնելու մտադրություն, կամ ունի այդպես չվարվելու որևէ իրատեսական այնտրամք:

Կառավարման օղակներում գտնվող անձիք պատասխանատու են Ընկերության ֆինանսական հաշվետվողականության գործընթացի վերահսկման համար:

Աուդիտորի պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի համար

Մեր նպատակն է ձեռք բերել ողջամիտ հավաստիացում առ այն, որ ֆինանսական հաշվետվությունները բոլոր էական առումներով զերծ են էական խեղաթյուրումներից, անկախ դրանց խարդախության կամ սխալի հետևանքով առաջացման հանգամանքից, և ներկայացնել մեր կարծիքը ներառող աուդիտորի եզրակացություն:

Ողջամիտ հավաստիացումը բարձր մակարդակի հավաստիացում է, բայց այն չի երաշխավորում, որ ԱՄՄ-ներին համապատասխան իրականացված աուդիտը միշտ կհայտնաբերի էական խեղաթյուրումներ, երբ այն առկա է: Խարդախության կամ սխալի արդյունքում առաջացող խեղաթյուրումները համարվում են էական, երբ խելամուտք են կարող է ակնկալվել, որ դրանք՝ առանձին կամ միասին վերցրած, կազդեն ֆինանսական հաշվետվություններն օգտագործողների՝ այդ ֆինանսական հաշվետվությունների հիման վրա կայացրած տնտեսական որոշումների վրա: ԱՄՄ-ների համաձայն իրականացրած աուդիտի ողջ ընթացքում կիրառում ենք մասնագիտական դատողություն և պահպանում մասնագիտական կասկածամտություն: Ի լրումն՝

- հատկորոշում և գնահատում ենք սխալի կամ խարդախության հետևանքով ֆինանսական հաշվետվությունների էական խեղաթյուրման ռիսկերը, նախագծում և իրականացնում ենք աուդիտորական ընթացակարգեր՝ այդ ռիսկերին արձագանքելու նպատակով և ձեռք ենք բերում աուդիտորական ապացույցներ, որոնք բավարար են և համապատասխան՝ մեր կարծիքը հիմնավորելու համար: Խարդախության հետևանքով առաջացած էական խեղաթյուրման չհայտնաբերման ռիսկն ավելի բարձր է քան սխալի հետևանքով առաջացած էական խեղաթյուրման չհայտնաբերման ռիսկը, քանի որ խարդախությունը կարող է ներառել հանցավոր համաձայնություն, զեղծարարություն, միտումնավոր բացթողումներ, սխալ ներկայացումներ կամ ներքին հսկողության համակարգի շրջանցում:
- ձեռք ենք բերում աուդիտին վերաբերող ներքին հսկողության մասին պատկերացում՝ տվյալ հանգամանքներին համապատասխան աուդիտորական ընթացակարգեր նախագծելու, և ոչ թե Շնկերության ներքին հսկողության արդյունավետության վերաբերյալ կարծիք արտահայտելու համար:
- գնահատում ենք հաշվապահական հաշվառման կիրառված քաղաքականության տեղին լինելը, ինչպես նաև ղեկավարության կողմից կատարած հաշվապահական հաշվառման գնահատումների և կից բացահայտումների խելամուտքությունը:
- եզրահանգում ենք ղեկավարության կողմից անընդհատության հիմունքի կիրառման տեղին լինելու վերաբերյալ, և հիմնվելով ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցների վրա՝ գնահատում ենք՝ արդյոք առկա է էական անորոշություն դեպքերի կամ իրավիճակների վերաբերյալ, որոնք կարող են նշանակալի կասկած հարուցել Շնկերության անընդհատ գործելու կարողության վրա: Եթե մենք եզրահանգում ենք, որ առկա է էական անորոշություն, մեզանից պահանջվում է աուդիտորի եզրակացությունում ուշադրություն հրավիրել ֆինանսական հաշվետվությունների համապատասխան բացահայտումներին, կամ, եթե այդպիսի բացահայտումները բավարար չեն, ձևավոյել մեր կարծիքը: Մեր եզրահանգումները հիմնված են մինչև մեր եզրակացության ամսաթիվը ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցների վրա: Սակայն ապագա դեպքերը կամ իրավիճակները կարող են ստիպել Շնկերությանը դադարեցնել անընդհատության հիմունքի կիրառումը:
- գնահատում ենք ֆինանսական հաշվետվությունների ընդհանուր ներկայացումը, կառուցվածքը և բովանդակությունը, ներառյալ՝ բացահայտումները ինչպես նաև ֆինանսական հաշվետվությունների հիմքում ընկած գործարքների ու դեպքերի ճշմարիտ ներկայացումը:

Կառավարման օղակներում գտնվող անձանց ի թիվս այլ հարցերի տեղեկացնում ենք աուդիտի առաջադրանքի պլանավորված շրջանակի և ժամկետների, ինչպես նաև աուդիտի ընթացքում հայտնաբերված նշանակալի հարցերի, ներառյալ՝ ներքին հսկողության համակարգին վերաբերող նշանակալի թերությունների մասին:

28 ապրիլ, 2021թ.

«Բի-Դի-Օ Արմենիա» ՓԲԸ

Վահագն Սահակյան, FCCA
Տնօրեն



Գնել Խաչատրյան, FCCA
Աուդիտի ղեկավար

«Փրայմ Կապիտալ» ՍՊԸ

**Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվություն
2020թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա վերաբերյալ**

	Ծան.	2020թ. հազ. դրամ	2019թ. հազ. դրամ
Կառավարման վճար	5	94,715	96,103
Շահույթ կամ վնասի միջոցով չափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներից զուտ օգուտ		12,384	21,159
Գործառնական ծախսեր	6	(41,094)	(31,094)
Այլ օգուտ/(կորուստ), զուտ		(950)	44
Շահույթ մինչև հարկումը		65,055	86,212
Շահութահարկի գծով ծախս	7	(8,803)	(13,011)
Տարվա շահույթ		56,252	73,201
Այլ համապարփակ եկամուտ		-	-
Ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք		56,252	73,201

Ֆինանսական հաշվետվությունները (էջ 5-25) հաստատվել են «Փրայմ Կապիտալ» ՍՊԸ ղեկավարության կողմից 2021թ. ապրիլի 28-ին, ստորագրությամբ

Ամալյա Հակոբյան
Գործադիր տնօրեն

Արթուր Հարությունյան
Գլխավոր հաշվապահ

«Էյ Էն Աուդիտ» ՓԲԸ լիազոր ներկայացուցիչ



«Փրայմ Կապիտալ» ՍՊԸ

**Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն
2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ**

	Ծան.	2020թ. հազ. դրամ	2019թ. հազ. դրամ
Ակտիվներ			
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	8	16,255	28,199
Շահույթով կամ վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	9	171,967	97,965
Հիմնական միջոցներ		2,597	653
Ոչ նյութական ակտիվ	10	3,432	3,832
Հետաձգված հարկային ակտիվներ	7	957	813
Այլ ակտիվներ	11	4,306	56,477
Ընդամենը ակտիվներ		199,514	187,939
Պարտավորություններ			
Շահութահարկի գծով պարտավորություն		5,532	10,137
Պահուստներ	12	5,834	4,500
Այլ պարտավորություններ		44	518
Ընդամենը պարտավորություններ		11,410	15,155
Սեփական կապիտալ			
Կանոնադրական կապիտալ		80,000	80,000
Գլխավոր պահուստ		2,800	1,650
Զբաղիված շահույթ		105,304	91,134
Ընդամենը սեփական կապիտալ		188,104	172,784
Ընդամենը՝ պարտավորություններ և սեփական կապիտալ	13	199,514	187,939

«Փրայմ Կապիտալ» ՍՊԸ

**Դրամական հոսքերի մասին հաշվետվություն
2020թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա վերաբերյալ**

	Ծան.	2020թ. հազ. դրամ	2019թ. հազ. դրամ
Գործառնական գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր			
Ստացված կառավարման վճարներ		148,265	42,538
Շահույթով կամ վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ակտիվների մարումից մուտքեր		(61,726)	10,000
Այլ գործառնական մուտքեր		226	-
Շահութահարկի վճարում		(13,552)	-
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ		(18,612)	(12,052)
Այլ գործառնական ելքեր		(25,325)	(14,951)
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		29,276	25,535
Ներդրումային գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր			
Հիմնական միջոցների, ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(1,150)	(4,611)
Զուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		(1,150)	(4,611)
Ֆինանսական գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր			
Փոխառությունների տրամադրում	14	(40,000)	-
Ստացված փոխառություններից զուտ հոսքեր		(80)	-
Զուտ դրամական հոսքեր ֆինանսավորման գործունեությունից		(40,080)	-
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ (նվազում)		(11,954)	20,924
Դրամական միջոցների մնացորդներ տարվա սկզբում			
		28,199	7,275
Արտարժույթի վերագնահատման ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		10	-
Դրամական միջոցների մնացորդներ տարվա վերջում	8	16,255	28,199

«Փրայմ Կապիտալ» ՍՊԸ

**Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն
2020թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա վերաբերյալ**

	Կանոնադրա կան կապիտալ	Գլխավոր պահուստ	Զբախշված շահույթ	Ընդամենը
01.01.2020թ. դրությամբ	80,000	1,650	91,134	172,784
Տարվա համապարփակ եկամուտ				
Տարվա շահույթ	-	-	56,252	56,252
Ընդամենը տարվա համապարփակ արդյունք	-	-	56,252	56,252
Բաշխումներ				
սեփականատերերին և ներդրումներ նրանց կողմից				
Շահաբաժին	-	-	(40,932)	(40,932)
Մասհանումներ գլխավոր պահուստին	-	1,150	(1,150)	-
Ընդամենը	-	1,150	(42,082)	(40,932)
31.12.2020թ. դրությամբ	80,000	2,800	105,304	188,104

	Կանոնադրա կան կապիտալ	Գլխավոր պահուստ	Զբախշված շահույթ	Ընդամենը
01.01.2019թ. դրությամբ	80,000	1,650	17,933	99,583
Տարվա համապարփակ եկամուտ				
Տարվա շահույթ	-	-	73,201	73,201
Ընդամենը տարվա համապարփակ արդյունք	-	-	73,201	73,201
31.12.2019թ. դրությամբ	80,000	1,650	91,134	172,784

Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրությունների ցանկ
2020թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա վերաբերյալ

Բովանդակություն

1. Ընկերության վերաբերյալ	10
2. Պատրաստման հիմունքներ.....	11
3. Նշանակալի հաշվապահական գնահատումներ և դատողություններ	12
4. Ֆինանսական գործիքներ - ռիսկերի կառավարում	12
5. Կառավարման վճար.....	16
6. Ընդհանուր գործառնական ծախսեր	17
7. Շահութահարկ.....	17
8. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	18
9. Շահույթով կամ վնասով չափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ.....	19
10. Ոչ նյութական ակտիվ.....	19
11. Այլ ակտիվներ.....	19
12. Պահուստներ.....	20
13. Բաժնետիրական կապիտալ և պահուստներ.....	20
14. Ֆինանսական գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքերի ու ոչ դրամային հոդվածների համադրում.....	20
15. Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ.....	21
16. Պայմանական պարտավորություններ	21
17. Հաշվետու ամսաթվից հետո տեղի ունեցող դեպքեր.....	22
18. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն.....	22
Հավելված Ա. Իրական արժեքի չափման բացահայտումներ.....	26

**Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ
2020թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա վերաբերյալ (շարունակություն)**

1. Ընկերության վերաբերյալ

«Փրայմ Կապիտալ» ՍՊԸ-ն (Ընկերություն) հանդիսանում է «Փրայմ Կապիտալ» Ներդրումային ՍՊԸ-ն իրավահաջորդը: «Փրայմ Կապիտալ» Ներդրումային ՍՊԸ-ն ստեղծվել է Հայաստանի Հանրապետությունում որպես սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերություն 2013թ. նոյեմբերի 14-ին:

Ընկերությունը 2019թ. դեկտեմբերի 6-ին ՀՀ ԿԲ-ի կողմից վերագրանցվել և վերալիցենզավորվել է որպես ֆոնդի կառավարիչ (թիվ 0006 լիցենզիա): 2020թ.-ին Ընկերությունը հավատարմագրային կառավարման հետ միասին իրականացրել է ոչ հրապարակային ներդրումային ֆոնդի կառավարում: Ընկերության գործունեությունը կարգավորվում է ՀՀ կենտրոնական բանկի (ՀՀ ԿԲ) կողմից:

Ընկերության բոլոր ակտիվները և պարտավորությունները գտնվում են Հայաստանի Հանրապետությունում: Ընկերության իրավաբանական հասցեն է Հայաստանի Հանրապետություն, Երևան, Արգիշտի 7 շենք:

Կազմակերպության միակ մասնակիցն է Ներսես Մարինյանը:

Ընկերության աշխատակիցների միջին թվաքանակը 2020թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա տվյալներով կազմել է 7 մարդ (2019թ.՝ 6 մարդ):

Գործարար միջավայր

Ընկերությունն իր գործունեությունն իրականացնում է Հայաստանում: Հետևաբար, Ընկերության գործունեության վրա ազդեցություն են ունենում Հայաստանի տնտեսությունը և ֆինանսական շուկաները, որոնց բնորոշ են զարգացող շուկայի հատկանիշներ: Իրավական, հարկային և օրենսդրական համակարգերը շարունակում են զարգանալ, սակայն ենթակա են տարբեր մեկնաբանությունների և հաճախակի փոփոխությունների, ինչը, այլ իրավական ու ֆինանսական խոչընդոտների հետ մեկտեղ, լրացուցիչ բարդություններ է ստեղծում Հայաստանում գործող կազմակերպությունների համար: Ֆինանսական հաշվետվություններն արտացոլում են Ընկերության գնահատականն Ընկերության գործունեության և ֆինանսական վիճակի վրա գործարար միջավայրի ազդեցության վերաբերյալ: Ապագա գործարար միջավայրը կարող է տարբերվել ղեկավարության գնահատականից:

Նոր տիպի կորոնավիրուսի (COVID-19) լայն աշխարհագրական տարածումը հաշվեկշռային ժամանակահատվածում և դրա ներխուժումը ՀՀ տարածք, ինչպես նաև Հայաստանի ամբողջ տարածքում 2020 թվականի մարտի 16-ից մինչև ապրիլի 14-ը արտակարգ դրություն սահմանելու մասին ՀՀ Կառավարության որոշումը զգալի ազդեցություն է ունեցել Հայաստանի տնտեսության վրա: Համավարակի կանխարգելմանն ուղղված միջոցառումների անցկացման՝ այդ թվում ճանապարհորդության արգելման, կարանտինի, ոչ հիմնական ծառայությունների մատուցման ժամանակավոր արգելման հետևանքով բազմաթիվ ընկերություններ և անհատներ հարկադրված են եղել երկարաժամկետ կամ անորոշ ժամանակահատվածով սահմանափակել կամ դադարեցնել իրենց գործունեությունը, ինչի հետևանքով ՀՀ Կառավարությունը ձեռնարկել է տնտեսական միջոցառումների ծրագրեր՝ համավարակի տնտեսական ազդեցության չեզոքացման նպատակով: Համաճարակի հետագա տևողությունը և ազդեցությունը, ինչպես նաև հիմնախնդրի հաթհարմանն ուղղված միջոցառումների արդյունավետությունը այս պահին շարունակում են մնալ անորոշ:

Ի լրումն, 2020թ. սեպտեմբերի 27-ին Ադրբեջանի սանձազերծած պատերազմն ընդդեմ Արցախի հանրապետության ստեղծել է քաղաքական և տնտեսական ճգնաժամերի էական նախադրյալներ, որը որպես հետևանք առաջացրել է դրամի նկատմամբ դոլարի փոխարժեքի արժևորման ներդրողների ընդհանուր տրամադրվածության նվազման և ֆինանսական շուկաներում անորոշությունների և տատանումների ավելացման:

**Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ
2020թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա վերաբերյալ (շարունակություն)**

Այսպիսի գործառնական միջավայրն էական ազդեցություն ունի Հնկերության գործունեության և ֆինանսական վիճակի վրա: Հնկերությունը ձեռնարկում է անհրաժեշտ միջոցառումներ Հնկերության գործունեության կայունությունն ապահովելու նպատակով, այդուհանդերձ ելնելով իրադարձությունների զարգացման անկանխատեսելիությունից՝ Ղեկավարությունը հնարավորություն չունի արժանահավատ գնահատական տալ, թե նման հանգամանքները ինչ ազդեցություն կունենան Հնկերության հետագա տարիների ֆինանսական վիճակի վրա:

2. Պատրաստման հիմունքներ

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների, հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների (ՀՀՄՄ) և դրանց մեկնաբանությունների (հավաքականորեն՝ ՀՀՄՄ-ներ) պահանջներին համապատասխան:

Ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման համար որդեգրված հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության հիմնական դրույթները ներկայացված են Ծանոթագրություն 18-ում: Դրանք հետևողականորեն կիրառվել են ներկայացված բոլոր ժամանակաշրջանների համար, եթե այլ բան նշված չէ:

Ֆինանսական հաշվետվությունները ներկայացված են ՀՀ դրամով, որը հանդիսանում է նաև Հնկերության գործառնական արժույթը: Գումարային արժեքները կլորացվել են հազարներով, եթե այլ բան նշված չէ:

ՀՀՄՄ-ների համաձայն ֆինանսական հաշվետվություններ պատրաստելիս անհրաժեշտ է կատարել հաշվապահական հաշվառման նշանակալի գնահատումներ և դատողություններ: Վերջիններիս կիրառման ոլորտները և ազդեցությունը բացահայտված են Ծանոթագրություն 3-ում:

Չափման հիմքերը

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են պատմական արժեքի հիման վրա՝ բացառությամբ շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվների, որոնք վերաչափվում են իրական արժեքով:

Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխություններ

ա. 2020թ. հունվարի 1-ից ուժի մեջ մտած նոր ստանդարտներ, մեկնաբանություններ և փոփոխություններ:

Առկա չեն նոր ստանդարտներ, մեկնաբանություններ և փոփոխությունները, որոնք ուժի մեջ են մտել 01.01.2020թ.-ից հետո, և որոնք ունեցել են նշանակալի ազդեցություն Հնկերության հետագա ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

բ. Հրապարակված, սակայն դեռևս չգործող ՀՀՄՄ-ների նոր ստանդարտներ և փոփոխություններ

Առկա չեն հրապարակված, սակայն դեռևս ուժի մեջ չմտած նոր ստանդարտները, մեկնաբանությունները և փոփոխությունները, որոնք կունենան կամ հնարավոր է ունենան էական ազդեցություն Հնկերության հետագա ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

**Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ
2020թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա վերաբերյալ (շարունակություն)**

3. Նշանակալի հաշվապահական գնահատումներ և դատողություններ

Ընկերությունը կատարում է որոշ գնահատումներ և ենթադրություններ ապագա ժամանակաշրջանների վերաբերյալ: Գնահատումներն ու դատողությունները մշտապես վերանայվում են հիմնվելով պատմական փորձի և այլ գործոնների վրա, ինչպես նաև ապագա իրադարձությունների վերաբերյալ ողջամիտ ակնկալիքների վրա: Այդուհանդերձ, փաստացի փորձը կարող է տարբերվել կատարված գնահատումներից և ենթադրություններից: Ստորև ներկայացված են այն գնահատումները և ենթադրությունները, որոնք պարունակում են զգալի ռիսկ, քանի որ հաջորդ ֆինանսական տարում կարող են ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների էական ճշգրտումների պատճառ հանդիսանալ:

Գնահատումներ և ենթադրություններ

Իրական արժեքի չափում

Մի շարք ակտիվներ և պարտավորություններ պահանջվում է չափել իրական արժեքով և/կամ բացահայտել դրանց իրական արժեքը Ընկերության ֆինանսական հաշվետվություններում:

Ընկերության ֆինանսական և ոչ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքի չափման համար հնարավորինս օգտագործվում են շուկայական դիտելի ելակետային տվյալներ: Իրական արժեքի չափման համար օգտագործվող ելակետային տվյալները դասակարգվում են ըստ տարբեր մակարդակների՝ կախված նրանից, թե որքանով են գնահատման մեթոդի մեջ օգտագործվող տվյալները դիտելի («իրական արժեքի հիերարխիա»):

- Մակարդակ 1. Նույնական ակտիվների կամ պարտավորությունների համար ակտիվ շուկաներում գնանշվող գներ (չճգրտված)
- Մակարդակ 2. Ուղղակի կամ անուղղակիորեն դիտելի ելակետային տվյալներ՝ բացառությամբ 1-ին մակարդակում ներառվող գնանշվող գներից
- Մակարդակ 3. Ոչ դիտելի ելակետային տվյալներ (այսինքն՝ հիմնված չեն շուկայական տվյալների վրա)

Ակտիվների և պարտավորությունների դասակարգումը վերոնշյալ մակարդակներում հիմնվում է ամենացածր մակարդակի ելակետային տվյալների վրա, որոնք ունեն զգալի ազդեցություն իրական արժեքի չափման վրա: Տեղափոխությունը մի մակարդակից մյուսը ճանաչվում է այն ժամանակաշրջանում, որի ընթացքում այն տեղի է ունենում:

Ընկերությունը մի շարք ակտիվներ չափում է իրական արժեքով (Ծան.9)

4. Ֆինանսական գործիքներ - ռիսկերի կառավարում

Իր գործունեության արդյունքում Ընկերությունը կարող է ենթարկվել ֆինանսական գործիքներին վերաբերող հետևյալ ռիսկերին՝

- Վարկային ռիսկ
- Իրական արժեքի կամ դրամական միջոցների հոսքերի տոկոսադրույքային ռիսկ,
- Իրացվելիության ռիսկ

**Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ
2020թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա վերաբերյալ (շարունակություն)**

Ընկերությունը կարող է ենթարկվել իր կողմից ֆինանսական գործիքների օգտագործումից առաջացող ռիսկերի, ինչպես բնորոշ է մյուս բոլոր ձեռնարկատիրական գործունեություններին:

Սույն ծանոթագրությունում ներկայացված են Ընկերության նպատակները, քաղաքականությունը, ռիսկերի կառավարման գործընթացները և դրանց չափման մեթոդները: Սույն ֆինանսական հաշվետվություններում ներկայացված է քանակական տեղեկատվություն վերոնշյալ ռիսկերի վերաբերյալ:

Ֆինանսական գործիքներից առաջացող ռիսկերի, Ընկերության նպատակների, քաղաքականության, ռիսկերի կառավարման գործընթացների և դրանց չափման մեթոդների հետ կապված նախորդ ժամանակաշրջանների համեմատ էական փոփոխություններ չեն գրանցվել:

(ա) Հիմնական ֆինանսական գործիքներ

Ընկերության հիմնական ֆինանսական գործիքները, որոնցից առաջանում են ֆինանսական գործիքների ռիսկեր, ներկայացված են ստորև.

- Շահույթով կամ վնասով չափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ
- Առևտրային դեբիտորական պարտքեր
- Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ
- Առևտրային կրեդիտորական պարտքեր:

(բ) Ֆինանսական գործիքներ ըստ կատեգորիաների

Ֆինանսական ակտիվներ

	Իրական արժեքով չափվող		Ամորտիզացված արժեքով չափվող	
	2020թ. հազ. դրամ	2019թ. հազ. դրամ	2020 հազ. դրամ	2019թ. հազ. դրամ
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	-	-	16,255	28,199
Շահույթով կամ վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	171,967	97,965	-	-
Առևտրային դեբիտորական պարտքեր	-	-	2,921	56,473
Ընդամենը	171,967	97,965	19,176	84,672

Ֆինանսական պարտավորություններ

	2020թ. հազ. դրամ	2019թ. հազ. դրամ	2020թ. հազ. դրամ	2019թ. հազ. դրամ
Առևտրային կրեդիտորական պարտքեր	-	-	44	518
Ընդամենը	-	-	44	518

**Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ
2020թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա վերաբերյալ (շարունակություն)**

(գ) Իրական արժեքով չհափվող ֆինանսական գործիքներ

Իրական արժեքով չհափվող ֆինանսական գործիքները ներառում են դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները, առևտրային դեբիտորական պարտքերը և առևտրային կրեդիտորական պարտքերը:

Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների, առևտրային դեբիտորական պարտքերի և առևտրային կրեդիտորական պարտքերի հաշվեկշռային արժեքը հավասարվում է իրական արժեքին դրանց կարճաժամկետ բնույթի հետևանքով:

(դ) Իրական արժեքով չհափվող ֆինանսական գործիքներ

Ֆինանսական գործիքների իրական արժեքի հիերարխիան ներկայացված է ստորև

31 Դեկտեմբերի	Մակարդակ 2	
	2020թ. հազ. դրամ	2019թ. հազ. դրամ
Շահույթով կամ վնասով վերահափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	171,967	97,965
	171,967	97,965

Հավելված Ա-ում ներկայացված են իրական արժեքի հիերարխիայի, գնահատման մեթոդների հետ կապված նշանակալի ոչ դիտարկելի ելակետային տվյալների մանրամասներ, որոնք ընդգրկված են իրական արժեքի հիերարխիայի 3-րդ մակարդակում:

Հաշվետու ժամանակաշրջանում մակարդակների փոփոխություններ չեն եղել: Գնահատման մեթոդները և նշանակալի ոչ դիտելի ելակետային տվյալները, որոնք օգտագործվում են շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չհափվող ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի չափումը սահմանելիս, ինչպես նաև առաջնային ոչ դիտելի ելակետային տվյալների և իրական արժեքի փոխհարաբերությունները ներկայացված են ստորև.

Ֆինանսական գործիք	Գնահատման մեթոդ
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չհափվող ֆինանսական ակտիվներ	Փայերի իրական արժեքը չափվում է որպես ֆոնդերի գուտ ակտիվների արժեքը՝ հաշվետու ամսաթվի դրությամբ

Հաշվետու ժամանակաշրջանում իրական արժեքը չափելու համար օգտագործված գնահատման մեթոդում փոփոխություն չի եղել:

Ընդհանուր նպատակներ, քաղաքականություն և գործընթացներ

Ղեկավարությունն ընդհանուր պատասխանատվություն է կրում ռիսկերի կառավարման, նպատակների և քաղաքականության համար: Ղեկավարությունն ամսական կտրվածքով հաշվետվություններ է ստանում Ընկերության գլխավոր հաշվապահից՝ այսպիսով ստուգելով գործընթացների արդյունավետությունը և սահմանված նպատակների և քաղաքականության պատշաճությունը:

**Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ
2020թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա վերաբերյալ (շարունակություն)**

Ղեկավարության նպատակն է սահմանել քաղաքականություն, որը հնարավորինս կնվազեցնի ռիսկը՝ չանդրադառնալով Ընկերության մրցունակության և ճկունության վրա: Սույն քաղաքականության մանրամասները ներկայացված են ստորև:

Պարտքային ռիսկ

Պարտքային ռիսկը ֆինանսական վնասների ռիսկ է՝ պայմանավորված հաճախորդի կամ ֆինանսական գործիքի կողմերի պայմանագրային պարտականությունների չկատարմամբ: Ընկերությունը կրում է վարկային ռիսկ առաջին հերթին ներդրումային գործունեության և բանկերում մնացորդների գծով: Ընկերությունը փորձում է կառավարել իր պարտքային ռիսկը՝ կիրառելով վերահսկվող ներդրումային ռազմավարություն, ինչպես նաև կիրառելով ռոջամիտ դատողություն բանկային գործընկերներ ընտրելիս: Ընկերությունը կնքում է վաճառքի և հետգնման պայմանագրեր: Ապահովված գործարքների գծով, որոնք ներառում են հետգնման և վերավաճառքի պայմանագրեր, Ընկերությանը թույլ է տրվում վաճառել կամ վերագրավադրել որպես գրավ պահվող արժեթղթերը և օգտագործել այս արժեթղթերը դրանց փոխառության գործարքներում, կամ փոխանցել պայմանագրային կողմերին՝ կարճ դիրքերի փակման նպատակով:

Ընկերությունը մշակել է քաղաքականություն և ընթացակարգեր պարտքային ռիսկը (թե՛ ճանաչված ֆինանսական ակտիվների և թե՛ չճանաչված պայմանագրային պարտավորվածությունների համար) կառավարելու համար:

Ընկերության պարտքային ռիսկի առավելագույն մակարդակը որպես կանոն արտացոլվում է ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ֆինանսական ակտիվների հաշվեկշռային արժեքներում և չճանաչված պայմանագրային պարտավորվածություններում: Ակտիվների և պարտավորությունների հնարավոր հաշվանցումն էական ազդեցություն չունի պոտենցիալ պարտքային ռիսկի նվազեցման վրա:

Ստորև ներկայացված է պարտքային ռիսկին ֆինանսական ակտիվների ենթարկվածության չափը հաշվետու ամսաթվի դրությամբ:

	2020թ. հազ. դրամ	2019թ. հազ. դրամ
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	16,255	28,199
Շահույթով կամ վնասով չափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	171,967	97,965
Առևտրային դեբիտորական պարտքեր	2,921	56,473
	275,769	182,637

Դրամական միջոցներ բանկում

Ընկերությունը գտնում է, որ դրամական միջոցների կորստի ռիսկը կարելի է համարել աննշան՝ քանի որ Ընկերության կողմից միջոցների տեղաբաշխման համար ընտրված ֆինանսական հաստատությունները վստահելի են և հեղինակավոր:

Զգալի դրամական միջոցներ պահվում են հետևյալ հաստատություններում

	2020թ. հազ. դրամ	2019թ. հազ. դրամ
Բանկ 1	16,254	28,198
Բանկ 2	1	1
	16,255	28,199

Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ
2020թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա վերաբերյալ (շարունակություն)

Իրացվելիության ռիսկ

Իրացվելիության ռիսկն առաջանում է Ընկերության գործող սեփական միջոցների կառավարումից: Իրացվելիության ռիսկը կապված է Ընկերության ֆինանսական պարտավորությունները սահմանված ժամկետներում մարելու հետ կապված դժվարությունների հետ:

Կանխիկի դիրքի և դրամական հոսքերի վրա ազդող գործոնները ներառում են արժեթղթերով ներդրումային գործունեությունը, փայերի բաժանորդագրման և մարման տեմպերը: Այս գործոնների համակցությունը կարող է առաջացնել էական տատանումներ որոշակի ժամկետներում կանխիկի դիրքի գծով:

Համաձայն Ընկերության քաղաքականության՝ Ընկերությունը պետք է ունենա պարտավորությունների մարման համար բավարար դրամական միջոցներ: Այս առումով այն ձգտում է պահպանել բավարար դրամական միջոցներ (կամ համաձայնեցված միջոցներ), որպեսզի ողջամիտ ժամկետում կարողանա մարել սահմանված պարտավորությունները:

Ստորև ներկայացված են Ընկերության ֆինանսական պարտավորությունների (չգեղջված պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքեր) մարման պայմանագրային ժամկետները:

Մինչև 3 ամիս	2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հազ. դրամ	2019թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հազ. դրամ
Առևտրային կրեդիտորական պարտքեր	44	518
	44	518

Կապիտալի ռիսկի կառավարում

Ընկերությունը կառավարում է իր կապիտալը՝ ապահովելու Ընկերության գործունեության անընդհատության սկզբունքը միևնույն ժամանակ առավելագույնի հասցնելով շահագրգիռ կողմերի հատույցը ներգրաված և սեփական միջոցների մնացորդների օպտիմալացման ճանապարհով: ՀՀ կենտրոնական բանկը Ընկերության համար սահմանում և վերահսկում է կապիտալի պահանջները: Ըստ ՀՀ ԿԲ կողմից սահմանված՝ ներկայումս գործող կապիտալի պահանջների, ներդրումային կազմակերպությունները 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ պետք է ապահովեն 50,000 հազար ՀՀ դրամ նվազագույն ընդհանուր կապիտալ (2019թ. դեկտեմբերի 31-ին՝ 50,000 հազար ՀՀ դրամ):

5. Կառավարման վճար

	2020թ. հազ. դրամ	2019թ. հազ. դրամ
Հավատարմագրային կառավարման վճար և պարգևավճար	29,375	96,103
Ներդրումային ֆոնդի կառավարման վճար	65,340	-
	94,715	96,103

Ընկերությունը հավատարմագրային կառավարման ծառայություններից հասույթը ճանաչվում է կառավարման ժամանակահատվածի ընթացքում պարբերական հիմունքով՝ կառավարման ծառայության դիմաց վարձատրության բանաձևի և տվյալ ժամանակաշրջանի արդյունքների հիման վրա:

Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ
2020թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա վերաբերյալ (շարունակություն)

Կառավարման վճարները ճանաչվում են՝ հիմք ընդունելով կիրառելի ծառայությունների մատուցման պայմանագրերը, որպես կանոն ժամանակային համամասնությամբ:

6. Ընդհանուր գործառնական ծախսեր

	2020թ. հազ. դրամ	2019թ. հազ. դրամ
Անձնակազմի գծով ծախսեր	18,130	15,716
Առդիտի և այլ խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	6,320	7,120
Կարճաժամկետ վարձակալության գծով ծախսեր	5,400	5,400
Բարեգործական ծախսեր	5,000	-
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	4,373	1,731
Կապի և հաղորդակցման գծով ծախսեր	733	579
Մաշվածություն և ամորտիզացիա	855	333
Այլ գործառնական ծախսեր	283	215
	41,094	31,094

7. Շահութահարկ

	2020թ. հազ. դրամ	2019թ. հազ. դրամ
Ընթացիկ շահութահարկ		
Ընթացիկ շահութահարկ ծախսեր		
Ընթացիկ տարվա շահութահարկի ծախս	8,947	13,041
Փոխհատուցվող հարկային վնաս	-	(2,904)
	8,947	10,137
Հետաձգված հարկ		
Ժամանակավոր տարբերությունների ծագումը և հակադարձումը	(144)	(30)
Փոխհատուցվող հարկային վնաս	-	2,904
Ընդամենը հետաձգված հարկային ծախս/ (եկամուտ)	(144)	2,874
Ընդամենը հարկային ծախս	8,803	13,011

Տարվա փաստացի հարկային ծախսերի և Հայաստանի Հանրապետությունում շահութահարկի սահմանված դրույքի միջև տարբերության պատճառները ներկայացված են ստորև.

	2020թ. հազ. դրամ	%	2019թ. հազ. դրամ	%
Շահույթ նախքան հարկումը (ՖՀՄՄ-ներով)	65,055		86,212	
Շահութահարկ՝ հաշվարկված սահմանված շահութահարկի դրույքաչափով 18.0% (2019թ.՝ 20.0%)	11,710	18%	17,242	20%
Շահութահարկի առումով (չհարկվող եկամուտների)/ չնվազեցվող ծախսերի ազդեցությունը	(2,907)	(4%)	(4,231)	(5%)
Ընդամենը արդյունավետ հարկային ծախսը և արդյունավետ հարկային տոկոսադրույթը	8,803	14%	13,011	15%

Հետաձգված հարկը ժամանակավոր տարբերությունների մասով հաշվարկվում է ամբողջությամբ ըստ

«Փրայմ Կապիտալ» ՍՊԸ

**Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ
2020թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա վերաբերյալ (շարունակություն)**

պարտավորությունների մեթոդի՝ 18% հարկադրույթի կիրառմամբ (31.12.2019թ. դրությամբ՝ 18%): Հետաձգված հարկային ակտիվների շարժը ներկայացված է ստորև.

	2020թ. հազ. դրամ	2019թ. հազ. դրամ
Մնացորդ առ 1-ը հունվարի	813	3,687
Շահույթում կամ վնասում ճանաչված հարկային ծախսեր	144	(2,874)
Մնացորդ առ 31-ը դեկտեմբերի	957	813

Հետաձգված հարկային ակտիվները ճանաչվել են բոլոր հարկային կորուստների և այլ ժամանակավոր տարբերությունների գծով, այն դեպքերում, երբ, ըստ դեկլարության գնահատման՝ հավանական է, որ հետաձգված հարկային ակտիվը կվերականգնվի:

Ստորև ներկայացված է հաշվետու ժամանակաշրջանի ընթացքում հետաձգված հարկային ակտիվների և պարտավորությունների շարժը:

	Մնացորդն առ 31.12.19 դրությամբ հազ. դրամ	2020թ. շահույթում կամ վնասում ճանաչված հազ. դրամ	Մնացորդն առ 31.12.20 դրությամբ հազ. դրամ
<i>Հետաձգված հարկային ակտիվներ, այդ թվում՝</i>	900	150	1,050
Ստեղծված պահուստների գծով	900	150	1,050
<i>Հետաձգված հարկային պարտավորություններ, այդ թվում՝</i>	5	(6)	(1)
Հիմնական միջոցների գծով	(87)	(6)	(93)
<i>Զուտ հետաձգված հարկային ակտիվ/պարտավորություն</i>	813	144	957

	Մնացորդն առ 31.12.18 դրությամբ հազ. դրամ	2019թ. շահույթում կամ վնասում ճանաչված հազ. դրամ	Մնացորդն առ 31.12.19 դրությամբ հազ. դրամ
<i>Հետաձգված հարկային ակտիվներ, այդ թվում՝</i>	778	122	900
Ստեղծված պահուստների գծով	778	122	900
<i>Հետաձգված հարկային պարտավորություններ, այդ թվում՝</i>	5	(92)	(87)
Հիմնական միջոցների գծով	5	(92)	(87)
<i>Զուտ հետաձգված հարկային ակտիվ/պարտավորություն</i>	783	30	813
<i>Հաջորդ ժամանակաշրջան տեղափոխվող հարկային վնաս</i>	2,904	(2,904)	-
<i>Ընդամենը զուտ հետաձգված հարկային ակտիվի (պարտավորության) շարժը</i>	3,687	(2,874)	813

8. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

«Փրայմ Կապիտալ» ՍՊԸ

**Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ
2020թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա վերաբերյալ (շարունակություն)**

Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների մնացորդները ներկայացված են ստորև.

	2020թ. հազ. դրամ	2019թ. հազ. դրամ
Ընթացիկ հաշիվներ բանկերում	16,255	28,199
	<u>16,255</u>	<u>28,199</u>

9. Շահույթով կամ վնասով չափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ

	2020թ. հազ. դրամ	2019թ. հազ. դրամ
Փայեր	171,967	97,965
	<u>171,967</u>	<u>97,965</u>

10. Ոչ նյութական ակտիվ

	Համակարգչային ծրագիր հազ. դրամ
<i>Մկզբնական արժեք</i>	
Առ 1 հունվարի 2019թ.	-
Ավելացումներ	4,000
Առ 31 դեկտեմբերի 2019թ.	<u>4,000</u>
Առ 1 հունվարի 2020թ.	4,000
Առ 31 դեկտեմբերի 2020թ.	<u>4,000</u>
<i>Կուտակված ամորտիզացիա</i>	
Առ 1 հունվարի 2019թ.	-
Ամորտիզացիա	(168)
Առ 31 դեկտեմբերի 2019թ.	<u>(168)</u>
Առ 1 հունվարի 2020թ.	(168)
Ամորտիզացիա	(400)
Առ 31 դեկտեմբերի 2020թ.	<u>(568)</u>
<i>Զուտ հաշվեկշռային արժեք</i>	
Առ 1 հունվարի 2019թ.	-
Առ 31 դեկտեմբերի 2019թ.	3,832
Առ 31 դեկտեմբերի 2020թ.	<u>3,432</u>

11. Այլ ակտիվներ

	2020թ. հազ. դրամ	2019թ. հազ. դրամ
--	---------------------	---------------------

«Փրայմ Կապիտալ» ՍՊԸ

**Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ
2020թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա վերաբերյալ (շարունակություն)**

Առևտրային դեբիտորական պարտքեր	2,921	56,473
Այլ	1,385	4
	4,306	56,477

12. Պահուստներ

	2020թ. հազ. դրամ	2019թ. հազ. դրամ
Սկզբնական մնացորդ	4,500	3,889
Պահուստի աճ	3,101	2,674
Պահուստի նվազում	(1,767)	(2,063)
Վերջնական մնացորդ	5,834	4,500
Արձակուրայինի գծով	4,334	3,000
Աուդիտի գծով	1,500	1,500

13. Բաժնետիրական կապիտալ և պահուստներ

Թողարկված կապիտալ

Հայտարարված, թողարկված և շրջանառության մեջ գտնվող բաժնետիրական կապիտալը բաղկացած է 80,000 սովորական բաժնետոմսից (2019թ-ին՝ 80,000): 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ բաժնետոմսի անվանական արժեքը կազմել է 1,000 դրամ (2019թ-ին՝ 1,000 դրամ):

Սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերին իրավունք ունեն ժամանակ առ ժամանակ ստանալ հայտարարված շահաբաժինները և քվեարկել Ընկերության ընդհանուր ժողովներում՝ մեկ բաժնետոմս՝ մեկ ձայն սկզբունքով:

Շահաբաժիններ

Վճարման ենթակա շահաբաժինները սահմանափակվում են ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված Կազմակերպության առավելագույն չբաշխված շահույթի չափով:

2020թ. ընթացքում Ընկերությունը՝ հայտարարագրել և վճարել 40,932 (ծնթ. 14) հազար ՀՀ դրամ շահաբաժիններ (2019թ. ընթացքում՝ 0 դրամ):

Պահուստներ

Պահուստային կապիտալը ձևավորվում է Ընկերության հնարավոր վնասների ազդեցությունը մեղմելու նպատակով ՀՀ «Բաժնետիրական ընկերությունների մասին» օրենքի համաձայն՝ բաժնետիրական կապիտալի 15%-ի չափով միջոցով տարվա շահույթից 5% մասհանումներ կատարելով:

2020թ. վերջի դրությամբ Ընկերությունը հավաքագրել է 2,800 հազար դրամի պահուստ (2019թ. վերջի դրությամբ՝ 1,650 հազ դրամ):

14. Ֆինանսական գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքերի ու ոչ դրամային հոդվածների

**Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ
2020թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա վերաբերյալ (շարունակություն)**

համադրում

Ընկերության վերջնական վերահսկողություն իրականացնող է պրն. Ներսես Սարինյանը (100% բաժնետեր): Մասնակիցների ժողովի որոշմամբ 2019թ. շահույթից բաշխվել է 40,932 հազ դրամ գումար միակ մասնակցին, որից 40,000 հազար դրամ հաշվանցվել է մասնակցից ստացվելիք փոխառության դիմաց, իսկ 932 հազար դրամ որպես եկամտային հարկի պահում կատարվել և փոխանցվել պետական բյուջե:

	Վարկեր և փոխառություններ Հազար դրամ
Մնացորդը 2020թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	-
Դրամական հոսքեր	
Ֆինանսական ակտիվների ավելացում տարվա ընթացքում	40,000
Ոչ դրամային հոսքեր	
Տարվա ընթացքում Ֆինանսական պարտավորությունների մարումներ շահաբաժինների տեսքով	(40,000)
Մնացորդը 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	-

15. Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ

Համաձայն ՀՀՄՍ 24 «Կապակցված կողմերի բացահայտում» ստանդարտի, կողմերը համարվում են կապակցված, եթե նրանցից մեկը կարող է վերահսկել մյուսին կամ նշանակալի ազդեցություն ունենալ մյուսի վրա՝ ֆինանսական և գործառնական որոշումներ կայացնելիս: Ընկերության վերջնական վերահսկողություն իրականացնող է պրն. Ներսես Սարինյանը (100% մասնակից): Փոխկապակցված կողմերի հետ գործարքները հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ հետևյալն են.

Առանցքային կառավարչական անձնակազմին փոխհատուցումներ

Առանցքային կառավարչական անձնակազմը ներառում է այն անձանց, ովքեր իրավասու են և պատասխանատվություն են կրում Ընկերության գործունեության պլանավորման, կառավարման և վերահսկողության իրականացման համար՝ Ընկերության տնօրենը: Առանցքային կառավարչական անձնակազմի վարձատրության հետ կապված ծախսումները ներկայացվում են ստորև:

	2020թ. հազ. դրամ	2019թ. հազ. դրամ
Աշխատավարձ, այլ հատուցումներ	6,048	5,184

16. Պայմանական պարտավորություններ

Ընկերությունը 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ չի ունեցել կապիտալ ներդրումների գծով պարտավորություններ (ինչպես նաև՝ 2019թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ):

Ընկերությունը որևէ կողմի պարտավորությունների համար երաշխավորություն չի տրամադրել 31.12.2020թ. դրությամբ (նույնը 31.12.2019թ. դրությամբ):

**Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ
2020թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա վերաբերյալ (շարունակություն)**

Ընկերության հանդեպ հարուցված դատական հայցերը 31.12.2020թ. դրությամբ չկան (նույնը 31.12.2019թ. դրությամբ):

17. Հաշվետու ամսաթվից հետո տեղի ունեցող դեպքեր

Ընկերությունը 30 մարտ 2021թ. հայտարարել և վճարել է 42,105 հազար դրամի չափով շահաբաժին:

18. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն

Հիմնական գործունեությունից եկամուտ

Հավատարմագրային կառավարման ծառայություններից հասույթը ճանաչվում է կառավարման ժամանակահատվածի ընթացքում պարբերական հիմունքով՝ կառավարման ծառայության դիմաց վարձատրության բանաձևի և տվյալ ժամանակաշրջանի արդյունքների հիման վրա:

Ներդրումային ֆոնդերի կառավարման ծառայություններից հասույթը ճանաչվում է եռամսյակային հաշվարկված համապատասխան ֆոնդերի գուտ ակտիվների արժեքի նկատմամբ:

Ակտիվների կառավարման և վարչարարության վճարները վերաբերվում են ֆիդուցիար գործունեության վճարներին, որոնց դեպքում Ընկերությունը պահում կամ իր հաճախորդների անունից ներդնում է ակտիվներ, և մատուցում է ակտիվների վրա հիմնված այլ ֆինանսական ծառայություններ: Այդ վճարները հիմնված են այդ ֆոնդերում ներդրված հաճախորդի ակտիվների օրական մնացորդների վրա: Ընկերությունում ներառված՝ հաճախորդի ակտիվների իրական արժեքները հիմնված են շուկայում գնանշված արժեքների և այլ դիտարկելի շուկայական տվյալների վրա:

Կառավարման վճարները ճանաչվում են՝ հիմք ընդունելով կիրառելի ծառայությունների մատուցման պայմանագրերը, որպես կանոն ժամանակային համամասնությամբ: Ակտիվների կառավարման վճարները՝ կապված ներդրումների հետ հաշվառվում են համամասնորեն՝ ծառայության մատուցման ժամանակահատվածի ընթացքում:

Արտարժույթային գործարքներ

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

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

Ֆինանսական գործիքներ

**Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ
2020թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա վերաբերյալ (շարունակություն)**

Ընկերությունը ճանաչում է ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, երբ այն դառնում է ֆինանսական գործիքի պայմանագրային կողմ: Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների կանոնավոր գնումները և վաճառքը հաշվառվում են վերջնահաշվարկի ամսաթվի դրությամբ: Ֆինանսական գործիքների կանոնավոր գնումները կամ վաճառքն իրենցից ներկայացնում են ֆինանսական ակտիվների այն գնումները կամ վաճառքը, որոնք պահանջում են ակտիվների մատակարարում շուկայում ընդունված պայմաններով սահմանված կարգով:

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

Ֆինանսական ակտիվներ

Ֆինանսական ակտիվները դասակարգվում են հետևյալ կատեգորիաների՝ ա) «իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվներ (ԻԱՇԿՎ), բ) «իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվներ (ԻԱԱՀՖԱ), գ) ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ: Դասակարգումը կախված է ֆինանսական ակտիվներից առաջացող դրամական հոսքերի բնույթից և այն բիզնես մոդելից, որի ներքո պահվում և կառավարվում է այդ ակտիվը և որոշվում է սկզբնական ճանաչման պահին:

«Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» ֆինանսական ակտիվներ.

Ֆինանսական ակտիվները դասակարգվում են որպես «իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» այն դեպքում, երբ այն չի դասակարգվում որպես ամորտիզացված արժեքով չափվող (ինչպես նկարագրված է ստորև) և ոչ էլ որպես ԻԱԱՀՖԱ չափվող (ինչպես նկարագրված է ստորև): Բացի այդ, սկզբնական ճանաչման ժամանակ Ընկերությունը կարող է անշրջելիորեն նախորոշել որպես ԻԱՇԿՎ չափվող ցանկացած ֆինանսական ակտիվ, որը բավարարում է ամորտիզացված արժեքով չափվելու կամ ԻԱԱՀՖԱ չափվելու համար ներկայացվող պահանջները, եթե այդպես անելը վերացնում կամ նաշանակալիորեն նվազեցնում է հաշվապահական անհամապատասխանությունը, որն այլապես կարող էր առաջանալ:

Ֆինանսական ակտիվը դասակարգվում է որպես «իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող» (ԻԱԱՀՖԱ), եթե

- այն պահվում է այնպիսի բիզնես մոդելի ներքո, որի նպատակն ապահովվում է ինչպես պայմանագրային դրամական հոսքերը հավաքելով, այնպես էլ ֆինանսական ակտիվները վաճառելով,
- սկզբնական ճանաչման պահին այն կազմում է Ընկերության կողմից համատեղ կառավարվող որոշակի ֆինանսական գործիքների պորտֆելի մաս և ունի կարճաժամկետ կտրվածքով շահույթի ստացման իրատեսական հնարավորություն, կամ
- դրա պայմանագրային պայմանները սահմանված ամսաթվերին առաջացնում են դրամական հոսքեր, որոնք բացառապես մայր գումարի և չմարված մայր գումարի նկատմամբ տոկոսների վճարումներ են:

Ֆինանսական ակտիվը դասակարգվում է որպես «ամորտիզացված արժեքով չափվող», եթե այն բավարարում է հետևյալ երկու պայմաններին և նախորոշված չէ որպես ԻԱՇԿՎ չափվող՝

**Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ
2020թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա վերաբերյալ (շարունակություն)**

- այն պահվում է այնպիսի բիզնես մոդելի ներքո, որի նպատակն է պահել ակտիվները պայմանագրային դրամական հոսքերը հավաքելու համար, և
- դրա պայմանագրային պայմանները սահմանված ամսաթվերին առաջացնում են դրամական հոսքեր, որոնք բացառապես մայր գումարի և չմարված մայր գումարի նկատմամբ տոկոսների վճարումներ են:

Պարտքային գործիք հանդիսացող և որպես ԻԱՇԿՎ չափվող չդասակարգված ֆինանսական ակտիվները ենթակա են արժեզրկվածության ստուգման՝ ակնկալվող պարտքային կորուստների մոդելով: Ակնկալվող պարտքային կորուստի մոդելի համաձայն՝ պետք է ճանաչվի պարտքային կորուստի գծով պահուստ՝ հաշվետու ամսաթվից հետո 12 ամսվա ընթացքում ակնկալվող պարտքային կորուստների (ԱՊԿ) չափով: Սակայն, եթե գործիքի պարտքային ռիսկը դրա սկզբնական ճանաչումից ի վեր նշանակալիորեն աճել է, ապա պահուստը պետք է ճանաչվի գործիքի ամբողջ կյանքի ընթացքում ԱՊԿ չափով:

Ֆինանսական պարտավորություններ

Ֆինանսական պարտավորությունները դասակարգվում են որպես «իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով» (ԻԱՇԿՎ) չափվող կամ որպես «ամորտիզացված արժեքով չափվող» ֆինանսական պարտավորություններ:

Հիմնական միջոցներ

Հիմնական միջոցները չափվում են սկզբնական արժեքով՝ հանած կուտակված մաշվածությունը և արժեզրկումից կորուստները:

Մաշվածությունը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում գծային մեթոդով: Ընթացիկ և համադրելի ժամանակաշրջանների համար գնահատված օգտակար ծառայությունները ներկայացված են ստորև.

Համակարգչային տեխնիկա 1-5 տարի

Տնտեսական և գրասենյակային գույք, այլ հիմնական միջոցներ 5-8 տարի:

Ձեռք բերված ոչ նյութական ակտիվներ

Ձեռք բերված ոչ նյութական ակտիվները սկզբնապես ճանաչվում են սկզբնական արժեքով և հետագայում ամորտիզացվում են գծային մեթոդով օգտակար ծառայության ժամկետի ընթացքում:

Համակարգչային ծրագրեր-10 տարի:

Հետաձգված հարկեր

Հետաձգված հարկային ակտիվները կամ պարտավորությունները չափվում են՝ կիրառելով հարկային դրույքաչափերը, որոնք ակնկալվում է, որ կկիրառվեն, երբ հետաձգված հարկային պարտավորությունները/(ակտիվները) կմարվեն/(կփոխհատուցվեն):

Պահուստներ

Պահուստում ճանաչված գումարն իրենից ներկայացնում է հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ լավագույն գնահատականը, որը կպահանջվի ներկա պարտականությունը մարելու համար՝ հաշվի առնելով հարակից ռիսկերն և անորոշությունները:

ՌԵՊՈ պայմանագրով ստացված և տրված արժեթղթեր

ՌԵՊՈ պայմանագրերով ստացված արժեթղթերը հաշվառվում են արտահաշվեկշռում՝ որպես

**Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ
2020թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա վերաբերյալ (շարունակություն)**

տրամադրված փոխառությունների ապահովություն: ՌԵՊՈ պայմանագրերով ստացված արժեթղթերի դիմաց վճարված գումարները հաշվառվում են որպես տրամադրված փոխառություններ: Դրանց գծով ստացվող տոկոսները հաշվեգրման հիմունքով ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում 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 շահույթում կամ վնասում՝ տոկոսային ծախսերի կազմում:

**Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ
2020թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա վերաբերյալ (շարունակություն)**

Հավելված Ա. Իրական արժեքի չափման բացահայտումներ

Ներքոնշյալ աղյուսակում ներկայացված է դասակարգվող իրական արժեքի չափման համար օգտագործված գնահատման մեթոդը, այդ թվում՝ հիմնական ոչ դիտարկելի ելակետային տվյալները, ինչպես նաև ոչ դիտարկելի ելակետային տվյալների և իրական արժեքի միջև փոխհարաբերությունը:

Հոդված	Իրական արժեք, հազար դրամ	Գնահատման մեթոդ	Իրական արժեքի հիերարխիայի մակարդակ	Նշանակալի ոչ դիտարկելի ելակետային տվյալներ
Փայեր	171,967	Փայերի իրական արժեքը չափվում է որպես ֆոնդերի՝ զուտ ակտիվների արժեքը՝ հաշվետու ամսաթվի դրությամբ	Մակարդակ 2	
Կրեդիտորական պարտքեր	44	Կարճաժամկետ (12 ամսից պակաս) կրեդիտորական պարտքերի հաշվեկշռային արժեքը մոտ է դրանց իրական արժեքին:	Մակարդակ 3	Չկան այդպիսիք
Դեբիտորական պարտքեր	2,921	Կարճաժամկետ (12 ամսից պակաս) դեբիտորական պարտքերի հաշվեկշռային արժեքը մոտ է դրանց իրական արժեքին:	Մակարդակ 3	Չկան այդպիսիք