

**Իրավական դաշտ**

**Բանկի հիմնական գործունեությունը**

«Յունիբանկ» ԲԲԸ (այսուհետ՝ Բանկ) հիմնվել է 2001թ. հոկտեմբերի 9-ին և հանդիսանում է բաց բաժնետիրական ընկերություն՝ գործելով Հայաստանի Հանրապետության (այսուհետ՝ ՀՀ) օրենսդրության շրջանակներում: Բանկը գրանցվել է 10.10.2001թ. ՀՀ կենտրոնական բանկի (այսուհետ՝ ՀՀ ԿԲ) կողմից ՆՑ1 արտոնագրային համարով որպես փակ բաժնետիրական ընկերություն և ՀՀ ԿԲ 23.06.2015թ. թիվ 146Ա որոշմամբ վերաձևակերպել է բաց բաժնետիրական ընկերության: Բանկի հիմնական գործունեությունը վարկավորումը և ավանդների ընդունումն է, ՀՀ-ում և արտերկրներ փոխանցումների և փոխարկման գործարքների իրականացումը, ինչպես նաև իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց արտարժույթային և այլ բանկային ծառայությունների մատուցումը:

Բանկի գլխավոր գրասենյակը և բժով 23 մասնաճյուղերը գտնվում է Երևանում, 20 մասնաճյուղերը՝ ՀՀ տարբեր շրջաններում, 2 մասնաճյուղ Լեռնային Ղարաբաղի Հանրապետությունում և մեկ ներկայացուցչություն ՌԿ: Մոսկվա քաղաքում: Բանկի իրավաբանական հասցեն է՝ ք. Երևան, Չարենցի փող. 12-53:

**Գործարար միջավայր**

Հայաստանում շարունակական բնույթ են կրում իրականացվող քաղաքական և տնտեսական փոփոխությունները: Որպես զարգացող շուկա, Հայաստանում բացակայում են կատարյալ գործարար միջավայր և համապատասխան ենթակառուցվածքներ, որոնք սովորաբար գոյություն ունեն ազատ շուկայական տնտեսություն ունեցող երկրներում: Հետևաբար Հայաստանում ծավալված գործունեությունը կապված է որոշակի ռիսկերի հետ, որոնք բնորոշ չեն զարգացած երկրների շուկաներին:

Նման ռիսկերը և դրանցից բխող հետևանքները կարող են ազդեցություն թողնել Բանկի ապագա գործունեության վրա: Ներկայացված ֆինանսական հաշվետվությունները չեն արտացոլում որևէ ճշգրտումներ, որոնք կարող են առաջանալ նշված անորոշությունների հետագայում որոշակի դառնալու արդյունքում: Նման ճշգրտումները, եթե այդպիսի կլինեն, կարտացոլվեն Բանկի ֆինանսական հաշվետվություններում այն ժամանակաշրջանում, երբ այդ ճշգրտումները ի հայտ կգան և դրանք հնարավոր կլինի գնահատել:

**Կորպորատիվ Կառավարում**

**Բանկի ճշանակալից բաժնետերերն են**

Բաժնետերերի լրիվ անվանումը	Մեֆականության մեկը	Բաժնետոմսի տեսակը (սովորական /արտոնյալ)	Ռեզիդենտ / ոչ ռեզիդենտ	Փաստացի վճարված մասնաբաժինը	Տեսակարար կշիռը կանոնադրական կապիտալում (%)
<b>Յունիբանկինգ ՉԻՋԻ Լիմիթեդ</b>	ՈՉ ՊԵՏԱԿԱԼՆ	սովորական	ոչ ռեզիդենտ	15,557,224	69.4%
<b>Յունիբանկինգ ՉԻՋԻ Լիմիթեդ</b>	ՈՉ ՊԵՏԱԿԱԼՆ	արտոնյալ	ոչ ռեզիդենտ	3,201,000	14.3%

**Բանկի գործադիր մարմնի աշխատանքի գնահատման սկզբունքները**

Բանկի գործադիր մարմնի (Վարչության) աշխատանքների գնահատման հիմք են հանդիսանում Բանկի Գործադիր տնօրենի (Վարչության նախագահի), Գլխավոր հաշվապահի, Ներքին աուդիտի ղեկավարի, ինչպես նաև վարչության այլ անդամների կողմից Բանկի Խորհրդին ներկայացվող եռամսյակային հաշվետվությունները, ՀՀ կենտրոնական բանկի ստուգման ակտերը, արտաքին աուդիտի եզրակացությունը: Վարչության աշխատանքները գնահատվում են մաս ելնելով Վարչության կողմից.

- Վարչության գործունեությունը կանոնակարգող Վարչության կանոնակարգի պահանջների պատշաճ կատարումից,
- կորպորատիվ կառավարման սկզբունքների ներդրումից,
- Բանկի ռազմավարական ծրագրի իրականացման արդյունքներից,
- Խորհրդի կողմից ընդունված կարգերի, կանոնակարգերի և այլ որոշումների պատշաճ կատարումից,
- ՀՀ բանկային համակարգում բանկի մրցունակությունը բարձր պահելու խնդրի իրագործումից,
- ռիսկերի արդյունավետ կառավարման քաղաքականության իրագործումից,
- վարվող կադրային քաղաքականությունից:
- Բանկի ընթացիկ գործունեության արդյունավետ կառավարումից,

**Արտաքին աուդիտի վճարները**

Կատարված աշխատանքների արդյունքները արժեքի գնահատման ենթակա են համաձայնագրի հիմամբ կատարվող կարգավորումների և խոսքի արժեքի գնահատման համար:

Բաժնի վաճառքի պայմանագրի խոսքի արժեքի գնահատման համար:

Պատվերների արժեքի գնահատման համար:

Պատվերների արժեքի գնահատման համար:

Պատվերների արժեքի գնահատման համար:

Պատվերների արժեքի գնահատման համար:

Պատվերների արժեքի գնահատման համար:

Պատվերների արժեքի գնահատման համար:

Յուրիքանկ ԲԲԸ արտաքին անկախ աուդիտի ընտրությունը կատարում է հայտարարելով մրցույթ: Ըստ ՀՀ ԿԲ-ի համապատասխան չափանիշներով ընտրությունը կատարելուց հետո բանկը կներմ է տվյալ ընկերության հետ պայմանագիր, որտեղ նախատեսված է նաև բանկի արտաքին աուդիտի առաքելությունը իրականացնող ընկերության վճարի չափը: Բանկը այդ գումարը տարվա ընթացքում համաձայնորեն ծախսագրում է:

**Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն**

**Ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը և մերկայացումը.**

«Յուրիքանկ» ԲԲԸ-ում հաշվապահական հաշվառումը վարվում և ֆինանսական հաշվետվությունները կազմվում են «Հաշվապահական հաշվառման մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի, Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների (ՖՀՄՄ)․, բանկի խորհրդի կողմից հաստատված «Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության» և հաշվապահական հաշվառումը կարգավորող իրավական այլ ակտերի համաձայն: Հաշվապահական հաշվառումը վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու որևէ հարցի վերաբերյալ հաշվապահական հաշվառման ստանդարտներում և հաշվապահական հաշվառումը կարգավորող այլ իրավական ակտերում մոտեցումների բացակայության դեպքում Բանկը մշակում է դրանք ինքնուրույն՝ ելնելով նման հարցերին առնչվող հաշվապահական հաշվառման ստանդարտներով և հաշվապահական հաշվառումը կարգավորող այլ իրավական ակտերով սահմանված պահանջներից և ցուցումներից. «Հաշվապահական հաշվառման մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով սահմանված՝ հաշվապահական հաշվառում վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու սկզբունքներից, ֆինանսական հաշվետվությունների տարրերի սահմանումներից, ճանաչման չափանիշներից և չափման հիմունքներից:

**Հաշվապահական հաշվառման խնդիրներն են՝**

- տնտեսական գործառնությունների և Բանկի գործունեության արդյունքների վերաբերյալ ամբողջական և արժանահավատ տեղեկատվության ձևավորումը,
- գույքի անկախության և շարժի, նյութական, աշխատանքային և ֆինանսական միջոցների օգտագործման նկատմամբ վերահսկողության ապահովումը,
- ֆինանսատնտեսական գործունեության բացասական երևույթների մասին ժամանակին գգուշացումը:

**Բանկում հաշվապահական հաշվառումը վարվում է՝**

- Հայաստանի Հանրապետության արժույթով՝ հայկական դրամով,
- կրկնակի գրանցման եղանակով՝ ՀՀ տարածքում գործող բանկերի հաշվապահական հաշվառման հաշվային պլանին և հաշվային պլանի կիրառման հրահանգին համապատասխան,

- անընդիստ՝ Բանկի գրանցման պահից մինչև օրենսդրությամբ սահմանված կարգով նրա վերակազմակերպումը կամ լուծարումը:

**Հաշվապահական հաշվառում վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու սկզբունքները**

Պատվերների արժեքի գնահատման համար:

Բանկը հաշվապահական հաշվառումը վարելիս և ֆինանսական հաշվետվությունները կազմելիս պահպանում է անընդիստության, հետևողականության, հաշվեգրման, հասկանալիության, էականության, միասնականության, արժանահավատության, համադրելիության, հաշվանցման և սահմանազատման սկզբունքները:

Պատվերների արժեքի գնահատման համար:

**Եկամուտների և ծախսերի ճանաչում**

Պատվերների արժեքի գնահատման համար:

Բանկում եկամուտների և ծախսերի հաշվառումը տարվում է հաշվեգրման սկզբունքին համապատասխան: Բանկի թղթակցային հաշիվներից, տեղաբաշխված վարկերից և ավանդներից, պետական կարճաժամկետ պարտատոմսերից, հետզմման համաձայնագրերից և այլ գործարքներից ստացվելիք տոկոսները վերագրվում են եկամուտներին՝ յուրաքանչյուր օր, որոնց հաշվարկման համար հիմք են հանդիսանում համապատասխան պայմանագրերը կամ այլ փաստաթղթերը:

Պատվերների արժեքի գնահատման համար:

Բանկի կողմից ներգրավված վարկերի, ժամկետային ավանդների և այլ ժամկետային պարտավորությունների, (հատուկ դեպքերում՝ առանձին պայմանագրերով նաև՝ ցպահանջ ավանդների) գծով վճարվելիք տոկոսները ծախս են ճանաչվում յուրաքանչյուր օր: Հիմնական միջոցների ամորտիզացիան կատարվում է ամսվա վերջին աշխատանքային օրը:

Ստացվելիք և վճարվելիք վարձավճարները, ատդիտի գծով ծախսերը, և այլ հաշվեգրումները կատարվում են յուրաքանչյուր ամսվա վերջին աշխատանքային օրը:

## Արտարժուքային գործառնությունների հաշվառումը

Արտարժույթով կատարված գործարքները հաշվառվում են ՀՀ դրամով կիրառելով գործարքի օրվա արժուքային շուկայի միջին փոխարժեքը: Արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվները և պարտավորությունները վերագնահատվում են՝ կիրառելով հաշվապահական հաշվեկշիռի ամսաթվի դրությամբ արժուքային շուկայի միջին փոխարժեքը: Արտարժուքային գործարքներից, ինչպես նաև արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվների և պարտավորությունների վերագնահատումից առաջացած օգուտը և վնասը ճանաչվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում որպես եկամուտ կամ ծախս:

Բանկի կողմից ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման նպատակով օգտագործվել են հետևյալ փոխարժեքները.

	31.03.24	31.03.23
ՀՀ դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	393.28	388.48
ՀՀ դրամ/1 Եվրո	424.11	422.28
ՀՀ դրամ/1 ռուբլի	4.26	5.02

## Հարկում

Շահութահարկը հաշվարկվում է ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված պահանջների համաձայն: Հետաձգված հարկերը, եթե առկա են այդպիսիք, առաջանում են ակտիվի կամ պարտավորության հաշվեկշռային արժեքի և դրա հարկային բազայի միջև եղած ժամանակավոր տարբերություններից: Ակտիվի կամ պարտավորության հարկային բազան դա գումար է, որը հարկային նպատակներով վերագրվում է այդ ակտիվին կամ պարտավորությանը: Ժամանակավոր տարբերությունների հետևանքով առաջացած հետաձգված հարկային պարտավորությունների գծով, եթե առկա են այդպիսիք, մասհամունմերը կատարվում են ամբողջությամբ: Հետաձգված ակտիվները ճանաչվում են այն չափով, որքանով որ հավանական է տվյալ ակտիվների իրացումը:

## Գրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Գրամական միջոցները և դրանց համարժեքները բաղկացած են կանխիկ դրամից, ՀՀ ԿԲ-ում պահվող միջոցներից և այլ բանկերում հաշիվներից, որոնք կարող են փոխարկվել կանխիկի կարճ ժամանակամիջոցում և չեն ենթարկվում արժեքի փոփոխման զգալի ռիսկի :

Գրամական միջոցները և դրանց համարժեքները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով:

## Թանկարժեք մետաղներ

Ոսկին և այլ բանկարժեք մետաղները հաշվառվում են ՀՀ ԿԲ կողմից սահմանվող գներով, ինչը մոտավորապես դրանց իրական արժեքն է և հիմնված է Լոնդոնի Թանկարժեք Մետաղների բորսայի գնանշումների վրա:

Գների տատանումներն արտացոլվում են թանկարժեք մետաղներով գործառնություններից գուտ եկամուտ հոդվածում՝ առևտրային գործառնություններից:

## Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Իր բնականոն գործունեության ընթացքում Բանկն օգտագործում է այլ բանկերում տարբեր ժամանակաշրջանների համար բացված ընթացիկ և ավանդային հաշիվներ: Բանկերին տրամադրված ֆիքսված ժամկետով վարկերն ու կամխաղճարները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Ոչ ֆիքսված ժամկետներով միջոցներն ամորտիզացվում են Բանկի ղեկավարության կողմից գնահատված ժամկետներում: Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գումարները նվազեցվում են արժեզրկումից պահուստների գումարներով:

## Ֆինանսական գործիքների ճանաչումը և գնահատումը

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Բանկը ֆինանսական ակտիվները և պարտավորություններն իր հաշվեկշռում ճանաչում է այն և միայն այն դեպքում, երբ նա դառնում է գործիքի պայմանագրային կողմ: Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների սովորական բնույթ կողո առք ու վաճառքների դեպքում դրանք ձևակերպում են գործարքի օրվա ամսաբվով: Սովորական բնույթ կողո ձեռք բերումների դեպքում, երբ ֆինանսական գործիքը հետագայում պետք է չափվի իրական արժեքով, պայսամագրի օրվա և գործարքի օրվա միջև ընկած ժամանակամիջոցում այն հաշվառվում է նույն սկզբունքով, ինչ որ ձեռք բերված գործիքների դեպքում:

Ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները սկզբնական ճանաչման ժամանակ չափվում են սկզբնական արժեքով, գումարած գործարքի հետ կապված ցանկացած ծախսումները, բացի ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական գործիքների:

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Սկզբնական ճանաչումից հետո բոլոր ֆինանսական պարտավորությունները, բացի ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական գործիքների (ներառված նաև առևտրային նպատակներով պահվող գործիքները), հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Սկզբնական ճանաչումից հետո ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական գործիքները հաշվառվում են իրական արժեքով:

Քանկեր ֆինանսական

Բանկի կողմից ֆինանսական ակտիվները դասակարգվում են հետևյալ կատեգորիաների. ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ, մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ, վարկեր և դեբիտորական պարտքեր, վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ: Ներդրումների նման դասակարգումը կատարվում է դրանց ձեռքբերման պահին՝ Բանկի ղեկավարության կողմից սահմանված գնահատումների հիման վրա հաշվի առնելով ձեռքբերման նպատակները: Ակտիվների հետագա վերադասակարգումը կատարվում է անհրաժեշտության և հնարավորության դեպքում՝ յուրաքանչյուր ֆինանսական տարվա ավարտից հետո:

#### Ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ

Այս կատեգորիայում հաշվառվում են առևտրական նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվները և ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվները: Ֆինանսական ակտիվը հաշվառվում է այս կատեգորիայում, եթե այն ձեռք է բերվում կարճ ժամկետում վաճառքի նպատակով կամ եթե այդպես է որոշվում ղեկավարության կողմից նշված ակտիվի ձեռք բերման պահին:

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Աժանցյալ գործիքները նույնպես դասակարգվում են որպես առևտրային նպատակներով պահվող, բացի այն դեպքերից, երբ դրանք օգտագործվում են հեջավորման նպատակով: Առևտրային նպատակներով պահվող ակտիվներից շահույթը և վնասը արտացոլվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվոսթյունում:

Քանկեր ֆինանսական

**Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ**
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումները պարտքային, ինչպես նաև կապիտալի գործիքներում կատարված այն ներդրումներն են, որոնք Բանկը մտադիր է պահել անորոշ ժամկետով:

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվները նախնական ճանաչումից հետո հաշվառվում են իրական արժեքով: Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի փոփոխություններից առաջացած շահույթն ու վնասը վերագրվում է սեփական կապիտալին մինչև ֆինանսական ակտիվի օտարումը կամ արժեզրկումը, որի դեպքում կապիտալում ճանաչված շահույթը կամ վնասը վերածնակերպվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում: Ամեն դեպքում, տոկոսները հաշվարկվում են արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով՝ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում: Վաճառքի համար մատչելի կապիտալի գործիքների գծով շահաբաժինները ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում գրանցվում են այն ժամանակ, երբ Բանկը իրավունք է ձեռք բերում ստանալու այդ շահաբաժինները:

**Մինչև մարման ժամկետը պահվող ֆինանսական ակտիվների հաշվառումը**

Քանկեր ֆինանսական

Ֆիրված մարման ժամկետով արժեթղթերը դասակարգվում են որպես մինչև մարման ժամկետը պահվող, երբ Բանկը հաստատապես մտարթված է և հնարավորություն ունի պահել այդ ներդրումները մինչև դրանց մարման ժամկետի լրանալը: Եթե Բանկի կողմից իրականացվում է մինչև մարման ժամկետը պահվող ակտիվների էական գումարի վաճառք, ապա ամբողջ դասը վերադասակարգվում է որպես վաճառքի համար մատչելի: Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը՝ համաձ դրանց գծով արժեզրկումից պահուստները:

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

**Ռեպո համաձայնագրերով զործառնություններ**

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Քանկեր ֆինանսական

Գրառամությունը համարվում է հայտնաբերության փուլի մեկը

Գրառամությունը համարվում է հայտնաբերության փուլի մեկը

Գրառամությունը համարվում է հայտնաբերության փուլի մեկը

Գրառամությունը համարվում է հայտնաբերության փուլի մեկը

Գրառամությունը համարվում է հայտնաբերության փուլի մեկը

Գրառամությունը համարվում է հայտնաբերության փուլի մեկը

Գրառամությունը համարվում է հայտնաբերության փուլի մեկը

Գրառամությունը համարվում է հայտնաբերության փուլի մեկը

Գրառամությունը համարվում է հայտնաբերության փուլի մեկը

Գրառամությունը համարվում է հայտնաբերության փուլի մեկը

Գրառամությունը համարվում է հայտնաբերության փուլի մեկը

Գրառամությունը համարվում է հայտնաբերության փուլի մեկը

Գրառամությունը համարվում է հայտնաբերության փուլի մեկը

Գրառամությունը համարվում է հայտնաբերության փուլի մեկը

Գրառամությունը համարվում է հայտնաբերության փուլի մեկը

Գրառամությունը համարվում է հայտնաբերության փուլի մեկը

Գրառամությունը համարվում է հայտնաբերության փուլի մեկը

#### Վարկեր և դեբիտորական պարտքեր

Վարկերը և դեբիտորական պարտքերը

Վարկերը և դեբիտորական պարտքերը

Վարկերը և դեբիտորական պարտքերը ֆիրքված կամ որոշելի վճարումներով ֆինանսական ակտիվներն են, որոնք ստեղծվում են Բանկի կողմից ուղղակիորեն պարտապահին դրամ տրամադրելու միջոցով՝ առանց պարտքը վաճառելու մտադրության։ Ֆիրքված ժամկետներով տրամադրված վարկերը սկզբնապես ճանաչվում են իրական արժեքով՝ գումարած գործարքից ծախսումները։ Երբ տրամադրված գումարների իրական արժեքը տարբերվում է վարկի իրական արժեքից, օրինակ երբ վարկը տրամադրվում է շուկայականից ցածր տոկոսադրույքով, տրամադրված գումարի և վարկի իրական արժեքների տարբերությունը վարկի սկզբնական ճանաչման ժամանակ ձևակերպվում է որպես ծախս շուկայականից ցածր դրույքներով ակտիվների տեղաբաշխումից՝ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում։ Այնուհետև, վարկերն ու փոխատվությունները չափվում են ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը։ Ֆիրքված մարման ժամկետ ,յունեցող վարկերն ու փոխատվությունները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ ելնելով մարման ենթադրվող ժամկետներից։ Հաճախորդներին տրված վարկերի ու փոխատվությունների գումարները նվազեցվում են դրանց գծով արժեզրկումից պահուստների գումարներով։

Վարկերի և այլ փոխատվությունների գծով արժեզրկումից պահուստներ

#### Վարկերի և այլ փոխատվությունների գծով արժեզրկումից պահուստներ

Բանկը գնահատում է խնդրահարույց վարկերը և փոխատվությունները յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի համար՝ պարզելու համար, թե արդյոք անհրաժեշտ է արժեզրկման պահուստ ձևավորել ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում։ Մասնավորապես, դեկավարության դատողությունն անհրաժեշտ է ապագա դրամական հոսքերի գումարը և պարբերականությունը գնահատելու համար, երբ անհրաժեշտ է պահանջվող պահուստի չափը որոշել։ Նման գնահատումները հիմնված են որոշ գործոնների շուրջ ենթադրությունների վրա և ներկա արդյունքները կարող են տարբեր լինել՝ հանգեցնելով պահուստում հետագա փոփոխությունների։ Նշանակալի վարկերի և փոխատվությունների համար անհաստական ստեղծված հատուկ պահուստներից բացի, Բանկը նաև ստեղծում է արժեզրկման խմբային պահուստներ, այն ռիսկերի գծով, որոնք չնայած որ անհատապես չեն գնահատվել, սակայն պարունակում են չվճարման ավելի մեծ ռիսկ, քան սկզբնապես որոշվել էր։ Սա հաշվի է առնում այնպիսի գործոնների ազդեցությունը, ինչպիսիք են վատթարացումը երկրի ռիսկում, արդյունաբերության մեջ և տեխնոլոգիական հնացումը, ինչպես նաև բացահայտված կառուցվածքային թուլությունները կամ դրամական հոսքերի նվազումները։

Ֆինանսական ակտիվների արժեզրկում

Ֆինանսական ակտիվների արժեզրկում

Ֆինանսական ակտիվների արժեզրկում

Յուրաքանչյուր հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվին Բանկն իրականացնում է արժեզրկման գնահատում ֆինանսական ակտիվների կամ ֆինանսական ակտիվների խմբի համար։

##### Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ակտիվներ

Ֆինանսական ակտիվը կամ ֆինանսական ակտիվների խումբը արժեզրկվում է և արժեզրկումից կորուստը ճանաչվում է միայն այն դեպքում, եթե կա օբյեկտիվ վկայություն արժեզրկման մասին՝ որպես ակտիվի նախնական ճանաչումից հետո կստարված մեկ կամ մի քանի իրադարձությունների («ծախսային իրադարձություն») արդյունք, և երբ այդ իրադարձությունը կամ իրադարձություններն ազդեցություն ունեն ֆինանսական ակտիվի կամ ակտիվների խմբի ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերի վրա, որոնք կարելի է արժանահավատորեն չափել։

Վարկերը և դեբիտորական պարտքերը

Վարկերը և դեբիտորական պարտքերը

Վարկերը և դեբիտորական պարտքերը

Վարկերը և դեբիտորական պարտքերը

Վարկերը և դեբիտորական պարտքերը

Վարկերը և դեբիտորական պարտքերը

Վարկերը և դեբիտորական պարտքերը

Վարկերը և դեբիտորական պարտքերը

Վարկերը և դեբիտորական պարտքերը

Վարկերը և դեբիտորական պարտքերը

Վարկերը և դեբիտորական պարտքերը

Վարկերը և դեբիտորական պարտքերը

Վարկերը և դեբիտորական պարտքերը

Վարկերը և դեբիտորական պարտքերը

Վարկերը և դեբիտորական պարտքերը

Վարկերը և դեբիտորական պարտքերը

Վարկերը և դեբիտորական պարտքերը

Վարկերը և դեբիտորական պարտքերը

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Արժեզրկումից կորուստի օրյեկտիվ վկայության գոյությունը որոշվում է որոշ չափանիշներով, որոնք վկայում են, որ վարկառուն կամ վարկառուների խումբն ունեն գգալի ֆինանսական ռիզկարություններ (օրինակ՝ կապիտալի նորմատիվ, գուտ եկամտի և վաճառքների հարաբերակցություն), առկա են տոկոսագումարների և ծալր գումարների վճարման պարտավորությունների, վարկային համաձայության կամ պայմանների խախտումներ, գրավի արժեքի նվազում, հավանականություն, որ կլիճի սնանակացում կամ այլ ֆինանսական վերականգնելերում և կա տեղեկատվություն ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերի չափելի նվազման վերաբերյալ՝ կապված տնտեսական պայմանների փոփոխություններով, որոնք ազդում են վարկառուի և չվճարումների վրա։ Իհասկը սպփիթց գնահատմուս ւ, անօճգրկանուս օլիթգտրկ կկնխասսերր՝գոյությունը անհաստպաս գաստատասա արոյուսարուս այս ագտրկսբբր համար, որոնք անհաստպես Էական են և հետո անհաստկան կամ խմբային գնահատումների արոյուներում այն ֆինանսական ակտիվների համար, որոնք անհաստպես Էական չեն։ Անհաստկան գնահատման արոյուներում արժեզրկման օրյեկտիվ գոյությունը հաստատելուց կամ ժխտելուց հետո ակտիվները դասակարգվում են վարկային ռիսկի նմանատիպ բնույթ ունեցող խմբերում՝ խմբային գնահատում իրականացնելու նպատակով։ Այն ակտիվները, որոնց գծով անհաստկան գնահատման արոյուներում ձևավորվել են արժեզրկումից պահուստներ, չեն ներառվում վերոհիշյալ խմբերում։

Երբ առկա է վկայություն ամօրոտիգսգված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվի արժեզրկման վերաբերյալ, արժեզրկման պահուստի գումարը որոշվում է որպես ակտիվի հաշվեկշռային արժեքի և այդ ֆինանսական գործիքի սկզբնական արոյունավետ տոկոսարոյուքով գեղչված դրամական միջոցների ակնկալվող ապագա հոսքերի (բացառությամբ վարկի հետ կապված ապագա ծախսերի) ներկա արժեքի միջև տարբերություն։ Ակտիվի հաշվեկշռային արժեքը նվազեցվում է արժեզրկման պահուստի միջոցով, արժեզրկումից ծախսը արտացոլվում է ֆինանսական արոյունքների մասին հաշվետվությունում։ Եթե վարկը կամ մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումն ունի փոփոխական տոկոսադրույք, ցամկացած արժեզրկումից ծախս չափելու համար գեղջման դրույքը պայմանագրով որոշված ընթացիկ արոյունավետ տոկոսադրույք է։ Բանկը կարող է արժեզրկումը չափել գործիքի իրական արժեքի հիման վրա` օգտագործելով տեսանելի շուկայական գինը։

Վախժովված ֆինանսական ակտիվների դրամական միջոցների ակնկալվող ապագա հոսքերի ներկա արժեքը ներառում է գրավների իրացումից փոխհատուցվող գումարները, հասնած գրավի ձեռքբերման և իրացման ծախսերը, անկախ նրանից, թե գրավը կփոխանցվի Բանկին, թե ոչ։

Արժեզրկման խմբային գնահատման նպատակով, ֆինանսական ակտիվները խմբավորվում են Բանկի ներքին վարկային դասակարգման հիման վրա, որը հաշվի է առնում վարկային ռիսկի բնութագրիչները, ինչպես՝ ակտիվի տեսակը, արոյունաբերական ոլորտը, աշխարհագրական դիրքը, գրավի տեսակը, ժամկետանց կարգավիճակը և այլ կապակցված գործոններ։

Ֆինանսական ակտիվների ապագա դրամական հոսքերը, որոնց արժեզրկումը խմբային է գնահատված, որոշվում են խմբում գտնվող ակտիվների պայմանագրային դրամական հոսքերի և նմանատիպ ակտիվների պատմական ծախսերի պրոսկտիկայի հիման վրա։ Վերջինս ճշգրտվում է ընթացիկ տեսանելի տեղեկատվությամբ, որպեսզի արտացոլվեն ներկա պայմանները, որոնք չեն ազդել այն ժամանակահատվածում, որի վրա հիմնված է պատմական ծախսերի պրոսկտիկան, և պատմական ժամանակաշրջանում ներկայում գոյություն

չունեցող պայմանների հետևանքները չեզոքացնելու նպատակով։ Ակտիվների խմբերի ապագա դրամական հոսքերում փոփոխությունների գնահատականը պետք է արտացոլի և համապատասխան լինի դրանց հետ կապված տեսանելի տվյալների ժամանակաշրջանից ժամանակաշրջան փոփոխությունների հետ (օրինակ՝ փոփոխություններ գործազրկության դրույքներում, գույքի գնի, վճարումների կարգավիճակի կամ խմբում կորուստների հավանականությունը մատնանշող այլ գործոնների և կորուստների ծավալների մեջ)։ Ապագա դրամական հոսքերի գնահատման համար օգտագործվող մեթոդոլոգիան և վարկածները պարբերաբար վերանայվում են Բանկի կողմից՝ կորուստների իրական և գնահատված արժեքների միջև տարբերությունները նվազեցնելու համար։

Վարկերը համապատասխան պահուստների հետ միասին դուրս են գրվում, եթե ապագայում չկա վարկը հավաքագրելու իրատեսական հեռանկար, և երբ բոլոր գրավներն օգտագործվել են կամ փոխանցվել Բանկին։ Եթե հաջորդող տարում, գնահատված արժեզրկման ծախսը ավելանում կամ նվազում է արժեզրկման ճանաչումից հետո կատարված իրադարձությունների պատճառով, նախկինում ճանաչված արժեզրկման ծախսը ավելացվում կամ նվազեցվում է պահուստի գումարը ճշտելով։ Եթե ապագա դուրսգրումը հետագայում վերականգնվում է, ապա վերականգնված գումարը կրեդիտագրվում է պահուստի հաշվին։

##### Վերանայված վարկեր

Որտեղ հնարավոր է, Բանկն փորձում է վերանայել վարկերը, քան բռնագանձել գրավը։ Սա կարող է հանգեցնել վճարումների երկարաձգումների և վարկի մարման նոր պայմանների մասին համաձայնության։ Երբ վարկի պայմանները վերանայված են, վարկն այնև չի համարվում ժամկետանց։ Վեկավարությունը շարունակաբար վերանայում է վերանայված պայմաններով վարկերը, համոզվելու համար, որ բոլոր համաձայնությունները պահպանված են և որ ապագա վճարումները կկատարվեն։ Վարկերը շարունակում են մնալ արժեզրկման անհաստական կամ խմբային գնահատման առարկա՝ օգտագործելով վարկի սկզբնական արոյունավետ տոկոսարոյուքը։

Վաճառքի համար

**Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ**

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Վաճառքի համար

Երբ վաճառքի համար մատչելի ակտիվն արժեզրկվում է, ապա նրա արժեքի (նվազեցված մարումների և ամորտիզացիայի գումարներով) և ընթացիկ իրական արժեքի տարբերությունը, բացառությամբ նախկինում ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ճանաչված արժեզրկումից գումարների, կապիտալից վերածնակերպվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում:

Վաճառքի համար մատչելի կապիտալի գործիք հանդիսացող ներդրումների գծով արժեզրկումից կորուստների հակադարձում ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում չի կատարվում: Վաճառքի համար մատչելի պարտքային գործիք հանդիսացող ներդրումների գծով արժեզրկումից կորուստների հակադարձումը ճանաչվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում, եթե ակտիվի իրական արժեքի բարձրացումը օբյեկտիվորեն կարելի է համարել հետագա իրադարձությունների արդյունք, որոնք կատարվել են կորուստը ֆինանսական արդյունքներով ճանաչելուց հետո:

#### Վարձակալություն

Գործառնական վարձակալություն - Բանկը որպես վարձակալ

Ակտիվների վարձակալությունը, որի դեպքում ակտիվի սեփականության հետ կապված բոլոր ռիսկերն ու օգուտները պահպանվում են վարձատուի մոտ, դասակարգվում է որպես գործառնական վարձակալություն: Գործառնական վարձակալության շրջանակներում վարձավճարները ճանաչվում են որպես ծախս ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում գծային հիմունքով վարձակալության ժամկետի ընթացքում և ներառվում են գործառնական ծախսերում:

#### Հիմնական միջոցներ

Հիսսափաս սիջոցների սրահորը, որը ռասապատասրասուս Է ալտրալր օասաչասա չափասրչսերրս, սզգրսալսս չափուս Է ըր սզգրսալսս արժերով: Հիմնական միջոցների միավորի սկզբնական արժեքն ընդգրկում է նրա գնման գինը, ներկրծան տուրքերը, հարկերը և պարտադիր այլ վճարները, որոնք համապատասխան մարմնի կողմից ենթակա չեն Բանկին ես վերադարձման, և ակտիվը իր նպատակային օգտագործման համար աշխատանքային վիճակի բերելու հետ անմիջականորեն կապված ցանկացած ծախս: Տրամադրված ցանկացած գեղչ և արտոնություն հանվում է գնման գնից:

Հետագա ծախսերը, որոնք վերաբերում են արդեն ճանաչված հիմնական միջոցների միավորին, ավելացվում են ակտիվի հաշվեկշռային արժեքին, երբ հավանական է, որ դրանց շնորհիվ ապագա տնտեսական օգուտները ավելի շատ, քան ակնկալվում էր առկա ակտիվի նորմատիվային ցուցանիշների սկզբնական գնահատումից, կհոսեն դեպի կազմակերպություն: Մյուս բոլոր հետագա ծախսերը պետք է ճանաչվեն որպես հաշվետու ժամանակաշրջանի ծախսեր:

Հիմնական միջոցների արժեքը փոխհատուցվում է դրանց մաշվածության հաշվեզրման միջոցով: Հիմնական միջոցների մաշվածության հաշվեզրման համար Բանկը սահմանում է հետևյալ նորմերը.

Հիմնական միջոցի անվանումը	Օգտակար ծառայության ժամկետ (տարիներ)	Տոկոսադրույք (%)
Շենքեր	75	1,67
Կապի և հաղորդակցման միջոցներ	5	20
Համակարգչային տեխնիկա	5	20
Գույք և գրասենյակային սարքավորումներ	5	20
Փոխադրամիջոցներ	7	14,3
Բանկրմատներ	10	10
Ոչ նյութական ակտիվներ	20	5
Այլ հիմնական միջոցներ	5	20

Հիմնական միջոցների մաշվածության գումարն իր օգտակար ծառայության ընթացքում պարբերաբար բաշխելու համար Բանկը կիրառում է մաշվածության հաշվարկման գծային մեթոդը, որի համաձայն ակտիվի օգտակար ծառայության ընթացքում կատարվում են հավասարաչափ հատկացումներ:

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Վերագնահատումներ

Բանկի շենքի, փոխադրամիջոցների, սարքավորումների և այլ հիմնական միջոցների իրական (շուկայական) արժեքի էական տատանման դեպքում՝ Բանկի համապատասխան լիազոր մարմնի որոշմամբ կարող է կատարել դրանց վերագնահատում։ Այն կատարվում է մասնագիտական որակավորում ունեցող գնահատողների կողմից։ Ընդ որում եթե վերագնահատվում է հիմնական միջոցների միավորը, ապա հիմնական միջոցների ամբողջ դասը, որին պատկանում է այդ ակտիվը, նույնպես պետք է վերագնահատվի։ Վերագնահատված գումարով հաշվառվող հիմնական միջոցների իրացման դեպքում, իրացված հիմնական միջոցների համապատասխան դասին վերագնահատման պահուստում վերագրված գումարը փոխանցվում է չբաշխված շահույթին։

#### Ոչ նյութական ակտիվներ

Ոչ նյութական ակտիվները հաշվառվում են սկզբնական ճանաչման ժամանակ ձեռքբերման արժեքով։ Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ժամկետը որոշում է Բանկը՝ ելնելով դրանց հնարավոր օգտագործման ժամկետներից։ Վերջինների որոշման անհնարինության դեպքում ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն նվազագույն ժամկետը սահմանվում է տասը տարի։

Ոչ նյութական ակտիվների մաշվածության գումարն իր օգտակար ծառայության ընթացքում պարբերաբար բաշխելու համար Բանկը կիրառում է մաշվածության հաշվարկման գծային մեթոդը։

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրաված միջոցներ

Ներգրավված միջոցները, որոնք ներառում են Կառավարության և Կենտրոնական բանկի, այլ ֆինանսական կազմակերպությունների և հաճախորդների հաշիվները, բողարկված արժեթղթերը և ստորադաս փոխառությունները, սկզբնապես ճանաչվում են ստացված միջոցների իրական արժեքով՝ համաձ գործառնությունների գծով ուղղակի ծախսերը։ Սկզբնական ճանաչումից հետո ներգրավված միջոցները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը։ Եկամուտները և ծախսերը գրանցվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում, ինչպես պարտավորությունների ապաճանաչման ժամանակ, այնպես էլ ամորտիզացիայի ընթացքում։

#### Բաժնետիրական կապիտալ

Մովորական բաժնետոմսերը դասակարգվում են որպես կապիտալ։ Նոր բաժնետոմսերի թողարկմանը, բացի կազմակերպությունների միավորման դեպքում թողարկվող բաժնետոմսերի, վերաբերող ուղղակի ծախսերը  նվազեցվում են կապիտալի աճից։ Երբ թողարկման արդյունքում ստացված գումարների իրական արժեքը գերազանցում է բաժնետոմսերի անվանական արժեքը, տարբերությունը հաշվառվում է որպես հավելավճար։

#### Շահույթի բաշխումը

Շահույթից պահուստների ստեղծումը, օգտագործումն ու շահաբաժինների վճարումն իրականացվում է Բանկի կանոնադրության համաձայն։

#### Կենսաթոշակներ

Բանկում, աշխատակիցների աշխատավարձի հիման վրա հաշվարկված որոշակի տոկոսը Հայաստանի Հանրապետության պետական կենսաթոշակային հիմնադրամին փոխանցելուց բացի, այլ հատուկ կենսաթոշակային հիմնադրամ չի ձևավորվում։ Նշված հիմնադրամին հատկացումների հետ կապված ծախսերը արտացոլվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում այն ժամանակաշրջանում, որին դրանք վերաբերվում են։

#### Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում

Հաշվանցում



Ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները, եկամուտներն ու ծախսերը հաշվեկշռում ներկայացվում են հաշվանցված, եթե գոյություն ունի օրենսդրոեն հաստատված իրավունք իրականացնելու հաշվառված գումարների հաշվանցում, ինչպես նաև մտադրություն իրականացնելու հաշվանցում կամ միաժամանակ իրացնելու ակտիվը և մարելու պարտավորությունը:

#### **Փոխանակման փոխարժեքի որոշման մեթոդաբանությունը**

Փոխանակման փոխարժեքը ամեն օր հաստատվում է Բանկի Վարչության նախագահի կողմից, որի առաջարկը ներկայացվում է պատասխանատու ստորաբաժանման կողմից ֆինանսական համակարգում տիրող իրավիճակն ուսումնասիրելուց հետո:

#### **Ֆինանսական ակտիվների վերադասակարգումը**

Ակտիվների վերադասակարգումը կատարվում է անհրաժեշտության դեպքում՝ յուրաքանչյուր ֆինանսական տարվա ավարտից հետո:

#### **Փոխկապակցված կողմերի հետ գործառնություններ**

Բանկն իր գործունեության ընթացքում իրականացնում է գործառնություններ փոխկապակցված կողմերի հետ: Նշված գործառնությունները հիմնականում իրականացվում են շուկայական պայմաններով: Գործող շուկայի բացակայության դեպքում Բանկը կատարում է դատողություններ գործառնությունների շուկայական կամ ոչ շուկայական բնույթի վերաբերյալ: Դատողությունները հիմնվում են այլ հաճախողների հետ նմանատիպ գործառնությունների, ինչպես նաև արդյունավետ դրույքների վերլուծությունների վրա:

Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների վրա միջազգային հաշվապահական հաշվառման ստանդարտների և ՀՀՀՄ-ների մոտեցման տարբերությունները էական ազդեցություն չեն բողել:

Սույն ֆինանսական հաշվետվությունները համապատասխանում են հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտներին և բանկի խորհրդի կողմից հաստատված հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությանը:

**Ծանոթագրություն 3. Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ**

	31.03.24	31.03.23
<b>Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	448,629	361,092
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխատվություններից	5,807,502	4,512,304
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	58,759	576,742
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից	4,512	738
Տոկոսային եկամուտ մինչև մարման ժամկետը պահվող պետական տոկոսային արժեթղթերից	550,007	188,782
Ֆակտորինգից ստացված եկամուտներ		
Տոկոսային եկամուտներ ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրերից		
Տոկոսային եկամուտներ ֆինանսական վարձակալությունից	14,535	692
Տոկոսային եկամուտներ ածանցյալ ֆինանսական գործիքներից		
Այլ տոկոսային եկամուտներ		
<b>Ընդամենը</b>	<b>6,883,944</b>	<b>5,640,350</b>
<b>Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվների, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրաված ավանդների և վարկերի դիմաց	(106,378)	(33,948)
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	(1,970,859)	(1,968,719)
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	(155,592)	(192,266)
Տոկոսային ծախսեր ածանցյալ գործիքներից	(4,493)	(29,172)
Տոկոսային ծախսեր կազմակերպության կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթերի դիմաց	(179,236)	(147,390)
Կառավարության վարկեր	(13,431)	(21,427)
Ֆինանսական լիզինգ	(61,975)	(47,656)
Այլ տոկոսային ծախսեր		
<b>Ընդամենը</b>	<b>(2,491,964)</b>	<b>(2,440,578)</b>
<b>Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ</b>	<b>4,391,980</b>	<b>3,199,772</b>

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

	<b>31.03.24</b>	<b>31.03.23</b>
<b>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ</b>		
	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Դրամարկղային գործառնություններից	60,854	296,427
Հաշվարկային ծառայություններից	465,309	1,025,977
Երաշխիքներից, հոծարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	4,613	9,538
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	549	2,470
Վճարային քարտերի սպասարկումից	441,937	679,046
Այլ կոմիսիոն վճարներ	75,130	200,587
<b>Ընդամենը</b>	<b>1,048,391</b>	<b>2,214,044</b>
<b>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր</b>		
	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	(56,181)	(90,040)
Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ	(374,414)	(358,170)
Երաշխիքներից, հոծարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	(6,483)	(18,745)
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	(26,424)	(213,703)
Բորսայական ծառայություններ	(29,332)	(10,661)
Այլ կոմիսիոն վճարներ	(492,834)	(691,319)
<b>Ընդամենը</b>	<b>(492,834)</b>	<b>(691,319)</b>
<b>Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ</b>	<b>555,557</b>	<b>1,522,725</b>

**Ծանոթագրություն 5. Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից**

	<b>31.03.24</b>	<b>31.03.23</b>
<b>Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումներից</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Առևտրային նպատակով պահվող ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ այդ թվում պարտքային արժեթղթերից		
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումների իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ		
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	1,510,432	2,192,088
Արտարժույթի վերազնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	(232,099)	(36,519)
Ածանցյալ գործիքներից զուտ եկամուտ		
Ածանցյալ գործիքների վերազնահատումից եկամուտ	(4,020)	(25,450)
Ներդրումային գործառնություններից զուտ եկամուտ		
<b>Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից</b>	<b>1,274,313</b>	<b>2,130,119</b>

**Ծանոթագրություն 6. Այլ գործառնական եկամուտ**

Այլ գործառնական եկամուտ	31.03.24	31.03.23
	Չափվեալու Ժամանակաշրջան	Նախորդ Ժամանակաշրջան
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	219,604	159,288
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ	44,709	35,145
Հիմնական միջոցների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտներ		
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում՝ բաժնետոմսերից, պարտքային արժեթղթերից, ածանցյալներից Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներից իրական արժեքի փոփոխությունից զուտ եկամուտ	6,681	3,849
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտներ		
Թանկարժեք մետաղների, բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների առք ու վաճառքից ստացված եկամուտ		7
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	5,072	7,143
Այլ կազմակերպությունների մոտ բաժնեմասնակցություններից և փայամասնակցություններից ստացված եկամուտ		
Երաշխիքների և երաշխավորությունների գծով ֆինանսական կազմակերպություն չհանդիսացող առևտրային կազմակերպություններից ստացվելիք գումարներ		
Երաշխիքների և երաշխավորությունների գծով ֆինանսական կազմակերպություն հանդիսացող առևտրային կազմակերպություններից ստացվելիք գումարներ		
Բռնագանձված գրավների արժեզրկման հակադարձում		
Եկամուտներ վարձակալության տրված ակտիվից		
Շահույթով կամ վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից զուտ եկամուտ		1,455
Եկամուտներ պահառության գործունեության գծով		
Ոչ առևտրային ակտիվների և պարտավորությունների արտարժույթի փոխարկումից զուտ եկամուտ		
Այլ ակտիվների վաճառքից օգուտ		
Այլ եկամուտներ	9,029	6,721
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>285,095</b>	<b>213,608</b>

**Ծանոթագրություն 7. Ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ**

Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով	Ծնթգ.	31.03.24	31.12.23
		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	14	44,608	104,874
Պահուստին կատարված մասհանումներ		226,334	495,900
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(60,599)	(556,166)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		165,735	(60,266)
Պահուստի օգտագործում			
<b>Վերջնական մնացորդ</b>		<b>210,343</b>	<b>44,608</b>

Հաճախորդներին տրված վարկերի, փոխատվությունների գծով	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	16	5,551,041	10,561,988
Պահուստին կատարված մասհանումներ		1,604,639	15,960,984
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(3,758,406)	(12,705,150)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(2,153,767)	3,255,834
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		(2,368,433)	(6,540,843)
Պահուստի օգտագործում		1,535,475	14,807,624
<b>Վերջնական մնացորդ</b>		<b>4,230,232</b>	<b>5,551,041</b>

Մինչև մարման ժամկետը պահվող ՖԱ ՀԿ պահուստի	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	18	207,706	207,706
Պահուստին կատարված մասհանումներ			
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ			
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		-	-
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
<b>Վերջնական մնացորդ</b>		<b>207,706</b>	<b>207,706</b>

Ներդրումների գծով	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	18		
Պահուստին կատարված մասհանումներ			
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ			
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		-	-
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
<b>Վերջնական մնացորդ</b>		<b>-</b>	<b>-</b>

Այլ ակտիվների գծով	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ		24,895	35,462
Պահուստին կատարված մասհանումներ		1,283,595	3,868,832
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(614,771)	(3,879,399)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		668,824	(10,567)
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			

Պահուստի օգտագործում			
Վերջնական մնացորդը		693,719	24,895
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	30	-	68,853
Պահուստին կատարված մասհանումներ		50,511	271,377
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(50,511)	(340,230)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		-	(68,853)
<b>Վերջնական մնացորդը</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ</b>		<b>(1,319,208)</b>	<b>3,116,148</b>
<b>Վերջնական մնացորդը</b>		<b>5,342,000</b>	<b>5,828,250</b>

**Ծանոթագրություն 8. Ընդհանուր վարչական ծախսեր**

<b>Ընդհանուր վարչական ծախսեր</b>	<b>31.03.24</b>	<b>31.03.23</b>
	<b>Չափվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով*	(2,036,585)	(1,616,860)
Ծախսեր սոցիալական ապահովագրության պետական հիմնադրամին հատկացումների գծով	(6,271)	(7,993)
ծախսեր	(4,778)	(400)
Անձնակազմի այլ ծախսեր	(1,926)	(5,775)
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>(2,049,560)</b>	<b>(1,631,028)</b>



**Ծանոթագրություն 9. Այլ գործառնական ծախսեր**

	31.03.24	31.03.23
Այլ գործառնական ծախսեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վճարված տուգանքներ և տույժեր		
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	(35,526)	(37,626)
Գովազդի ծախսեր	(122,151)	(126,474)
Ներկայացուցչական ծախսեր	(76,891)	(21,897)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	(504,507)	(490,787)
Հիմնական միջոցների արժեզրկումից կորուստներ		
Ավանդների երաշխավորման հիմնադրամին հատկացումներ	(92,477)	(119,653)
Գործուղման ծախսեր	(9,589)	(5,450)
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	(24,504)	(9,638)
Ապահովագրության ծախսեր	(7,885)	(21,236)
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	(81,321)	(80,405)
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	(108,344)	(101,330)
Աուդիտային և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	(47,209)	(41,705)
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	(97,298)	(130,861)
Տրանսպորտային ծախսեր	(8,488)	(9,208)
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ՝ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	(142,535)	(142,724)
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	(23,078)	(100,708)
Համակարգչային ծրագրերի սպասարկում	(11,341)	(12,928)
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր		
Բռնագանձված գրավների արժեզրկումից կորուստներ		
Ոչ առևտրային ակտիվների և պարտավորությունների արտարժույթի փոխարկումից զուտ վնաս		
Թանկարժեք մետաղներով գործառնություններից ծախսեր		(474)
Բարեգործական նվիրատվություններ		
Այլ ծախսեր	(118,391)	(147,748)
<b>Ընդամենը</b>	<b>(1,511,535)</b>	<b>(1,600,852)</b>

**Ծանոթագրություն 10. Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս**

	31.03.24 Հաշվետու ժամանակաշ րջան	31.03.23 Նախորդ ժամանակաշ րջան
Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս		
Ասոցիացված կազմակերպություններում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս		
<b>Ընդամենը</b>	-	-

**Ծանոթագրություն 11. Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)**

	31.03.24	31.12.23
Շահութահարկի գծով ծախս	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	626,042	1,565,277
Հետաձգված հարկի գծով ծախս	183,256	311,692
Նախորդ տարվա շահութահարկի ճշտում		(87,800)
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>809,298</b>	<b>1,789,169</b>

	Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.03.24	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)	Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.23	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)
Շահույթ մինչև հարկումը	4,265,057		8,204,061	
Շահութահարկ դրույքաչափով	767,710	18	1,476,731	18
Չհարկվող եկամուտներ		-		-
Չնվազեցվող ծախսեր		-	429,981	5
Այլ հարկվող եկամուտ		-		-
Հարկային դրույքաչափի փոփոխություն		-		-
Փոխարժեքային տարբերություն	41,588	1	(29,743)	(0)
Ածանցյալ գործիքներից գուտ եկամուտ		-		-
Նախորդ տարվա շահութահարկի ճշտում			(87,800)	
<b>Շահութահարկի գծով ծախս</b>	<b>809,299</b>	<b>19.0</b>	<b>1,789,169</b>	<b>21.8</b>

(1)

Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկ.

	31.12.2023	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	31.03.2024		
				Զուտ մնացորդ	Հետաձգված հարկային ակտիվ	Հետաձգված հարկային պարտավորություն
Հազար ՀՀ դրամ						
Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-33,170			-33,170		-33,170
Ներդրումներ արժեթղթերում	37,198			37,198	37,198	
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	-398,128	(183,256)		-581,384		-581,384
Հիմնական միջոցներ	-305,169			-305,169		-305,169
Այլ ակտիվներ						
Այլ պարտավորություններ	94,971			94,971	94,971	
Պայմանական պարտավորություններ						
Հետաձգված հարկային ակտիվ/(պարտավորություն)	-604,298	(183,256)	-	-787,554	132,169	-919,723

**Ծանոթագրություն 12. Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ**

	31.03.24	31.12.23
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Հաշվետու ժամանակաշրջանի գուտ շահույթ հարկումից հետո	3,455,759	2,076,008
Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին քիվը	181,254,472	172,886,525
<b>Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ (AMD)</b>	<b>19.07</b>	<b>12.01</b>

**Ծանոթագրություն 13. Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում**

	<b>31.03.24</b>	<b>31.12.23</b>
<b>Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Կանխիկ դրամական միջոցներ	14,298,591	17,158,160
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում*	35,541,414	36,946,985
Թղթակցային հաշիվներ	7,143,460	2,606,580
Հաշվեգրված տոկոսներ	4,074	-
Հնարավոր կորուստների պահուստներ	(71,475)	-
<b>Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում</b>	<b>56,916,064</b>	<b>56,711,725</b>

**Ծանոթագրություն 14. Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ**

	<b>31.03.24</b>	<b>31.12.23</b>
<b>Ընթացիկ հաշիվներ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում**	582,500	790,000
Դեպոնացված միջոցներ այլ բանկերում	2,376,461	2,480,385
Բանկերում ներդրված ավանդներ	3,192,362	3,331,913
Բանկերին տրամադրված վարկեր	15,494,412	17,094,524
Ֆինանսական կազմակերպություններին տրամադրված վարկեր	2,357,948	2,497,357
Ռեպո, սվոպ համաձայնագրեր		11025
Այլ հաշիվներ	4,067,675	270,561
Հնարավոր կորուստների պահուստներ	(274,784)	(44,608)
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>27,796,574</b>	<b>26,431,157</b>
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	-	-

**Ծանոթագրություն 15. Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվներ**

	31.03.24	31.12.23
<b>Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
ՀՀ Պետական արժեթղթեր		
Այլ պահանջներ		-
Հաշվեգրված տոկոսներ		
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Ծանոթագրություն 16. Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառվածություններ**

	<b>31.03.24</b>	<b>31.12.23</b>
	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Տրված վարկեր և այլ փոխառվածություններ ներառյալ տոկոսներ և տույժեր		
Վարկեր	136,170,506	107,993,362
Օվերդրաֆտներ	22,797,756	13,387,775
Ֆակտորինգ, լիզինգ, այլ	5,454,947	4,472,753
<b>Ընդամենը վարկեր</b>	<b>164,423,209</b>	<b>125,853,890</b>
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառվածությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(4,758,510)	(6,358,407)
<b>Ընդամենը զուտ վարկեր</b>	<b>159,664,699</b>	<b>119,495,483</b>

	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Տրամադրված վարկերի և փոխառվածությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների		
Պետական ձեռնարկություններ		
Սասնավոր ձեռնարկություններ,	32,440,689	23,866,586
Ֆինանսական հատված	2,357,932	229,349
Ֆիզիկական անձինք,	115,590,661	87,157,482
Անհատ ձեռնարկատերեր	11,936,606	10,407,778
<b>Ընդամենը վարկեր</b>	<b>162,325,888</b>	<b>121,661,195</b>
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառվածությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(4,758,510)	(10,587,903)
<b>Ընդամենը զուտ վարկեր</b>	<b>157,567,378</b>	<b>111,073,292</b>

	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Տոկոսային հարաբերությունը</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>	<b>Տոկոսային հարաբերությունը</b>
Տրամադրված վարկերի և փոխառվածությունների վերլուծությունն ըստ վարկավորման ոլորտների				
Արդյունաբերություն	7,011,727	4.32	7,909,143	6.50
Գյուղատնտեսություն	3,040,122	1.87	755,194	0.62
Շինարարություն	9,363,489	5.77	6,294,840	5.17
Տրանսպորտ և կապ	740,425	0.46	614,655	0.51
Առևտուր	7,920,986	4.88	7,468,173	6.14
Սպասարկման ոլորտ	2,439,910	1.50	2,106,428	1.73
Ֆինանսական հատված	2,473,589	1.52	247,521	0.20
Սպառողական	76,763,458	47.29	72,158,133	59.31
Հիփոթեքային վարկեր	38,841,231	23.93	14,822,799	12.18
Այլ ճյուղեր	13,730,951	8.46	9,284,309	7.63
<b>Ընդամենը</b>	<b>162,325,888</b>	<b>100.0</b>	<b>121,661,195</b>	<b>100.00</b>



**Ծանոթագրություն 17. Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ**

	31.03.24	31.12.23
<b>Պետական արժեթղթեր</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
ՀՀ պետական պարտատոմսեր գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր		
<b>Ընդամենը պետական արժեթղթեր</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր</b>		
<b>վարկանիշ չունեցող թողարկողի</b>		
ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր	728,811	528,811
կապիտալի գործիքներ այլ անձանց բաժնետիրական կապիտալում իրականացված ներդրումներ ի գծով չհնարավոր կորուստների պահուստ		-
<b>Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր</b>	<b>728,811</b>	<b>528,811</b>
<b>ԿԲ ռեպո համաձայնագրերով վաճառված վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
ՀՀ պետական արժեթղթեր	1,083,865	1,043,802
ՀՀ պետական գանձապետական պարտատոմսեր		
<b>Ընդամենը</b>	<b>1,083,865</b>	<b>1,043,802</b>
<b>հնարավոր կորուստների պահուստ</b>		<b>-</b>
<b>Ընդամենը վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ</b>	<b>1,812,676</b>	<b>1,572,613</b>

Անձի անվանումը	Հիմնական գործունեությունը	Գրանցման երկիրը	Ներդրման ամսաթիվը	Ներդրումը (հազ. դրամ)	Բաժնեմասը %
1. ԱՐՄԵՆԻԱՆ ՔԱՐԿ ՓԲԸ	վճարահաշվարկային ծառայություններ	ՀՀ	26.12.2006	12,143	2%
2. ԱՔՈԱ ՔՐԵԴԻՏ ՈՒՓՈՐԹԻՆԳ ՓԲԸ	վերաբերյալ տրամադրված տվյալների մշակում, համակարգում, արխիվացում, պահպանում և տրամադրում	ՀՀ	30.11.2007	16,500	2.50%
<b>Ընդամենը</b>				<b>28,643</b>	

**Ծանոթագրություն 18. Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ**

	31.03.24	31.12.23
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
<b>Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ:</b>		
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	32,549,750	35,294,069
Ռեպո համաձայնագրերով վաճառված մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր		
Արժեգրկումից պահուստ	(207,706)	(207,706)
<b>Ընդամենը</b>	<b>32,342,044</b>	<b>35,086,363 #</b>

Ծանոթագրություն 19. Ներդրումներ վերահսկվող անձանց կանոնադրական կապիտալում

**Բանկը չունի ներդրումներ վերահսկվող կազմակերպություններում:**

**Շանրթագրություն 20. Դիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ**

**Դիմնական միջոցներ**

Հոդվածի անվանումը	Ընճեր	Համակարգիչներ և կապի միջոցներ	Փոխադրամիջոցներ	Այլ հիմնական միջոցներ	Հիմնական միջոցների գծով կապիտալ մերդրումներ	Վարձակալված հիմնական միջոցների գծով կապիտալ մերդրումներ	Ընդամենը
<b>Սկզբնական արժեք</b>							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում							
	5659898	1559956	404230	5504336		455947	13584367
Ավելացում	800681	331134	90251	549521		5269	1776856
Օտարում	1260173	205481	31653	423637		14867	1935811
Վերագնահատում							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	5200406	1685609	462828	5630220		446349	13425412
Ավելացում	2980	69168		76931		2016	151096
Օտարում	49019	37319		20145			106483
Վերագնահատում							
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	5154367	1717458	462828	5687006		448365	13470024
<b>Կուտակված մաշվածություն</b>							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	150452	1006703	40175	3290255		68254	3346537
Ավելացում	351833	226745	32074	687091		9623	1307366
Օտարում	114365	135150	11573	351862		7718	620668
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	387920	1098298	60676	3625484		70159	5242537
Ավելացում	72169	45175	11518	89607		2119	
Օտարում	8492	23323		16880			
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում							
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	451597	1120150	72194	3698211		72278	5414430
<b>Ջուտ հաշվեկշռային արժեք</b>							
հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	4702770	597308	390634	1988795		376087	8055594
նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	4812486	587311	402152	2004736		376190	8182875

**Ոչ նյութական ակտիվներ**

Հոդվածի անվանումը	Համակարգչային ծրագրեր	Լիցենզիաներ և վտտահազրեր	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
<b>Սկզբնական արժեք</b>				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	3697930	1125089	101021	4924040
Ավելացում	912191	88600		1000791
Օտարում	87944	46354		134298
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	4522177	1167335	101021	5790533
Ավելացում	812790	15209		
Օտարում				
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	5334967	1182544	101021	6618532
<b>Կուտակված մաշվածություն</b>				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	572562	586444	76258	1235264
Ավելացում	545310	204512	9525	
Օտարում	145435	58263	768	
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	972437	732693	85015	1790145
Ավելացում	117512	37466	782	
Օտարում				
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	1089949	770159	85797	1945905
<b>Ջուտ հաշվեկշռային արժեք</b>				
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	4245018	412385	15224	4672627
Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	3549740	434642	16006	4000388

**Ծանոթագրություն 21. Այլ ակտիվներ**

	31.03.24	31.12.23
Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ստացվելիք գումարներ	1,006,391	1,005,127
Բանկերից ստացվելիք այլ գումարներ		
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)		
<b>Ղեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ</b>	<b>1,006,391</b>	<b>1,005,127</b>
Խանութային սնունդի և սնունդի արտադրանքի ձուլակտորներ	149,822	145,658
Կանխավճարներ մատակարարներին և այլ ղեբիտորներ	1,338,962	1,411,844
Կանխավճարներ/գերավճար/ բյուջեի և այլ հարկերի գծով		-
Բռնագանձված գրավ և վաճառքի համար պահվող ակտիվներ	4,368,837	4,406,493
Արագամաշ առարկաներ	168,308	128,403
Այլ ակտիվներ	607,076	763,338
<b>Ընդամենը ղեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ</b>	<b>6,633,005</b>	<b>6,855,736</b>
<b>Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)</b>	<b>(29,525)</b>	<b>(24,895)</b>
<b>Ընդամենը այլ ակտիվներ</b>	<b>7,609,871</b>	<b>7,835,968</b>
Հետաձգված հարկային ակտիվներ	-	-
Կանխավճար շահութահարկի գծով	1,085,000	-
<b>Ընդամենը Կանխավճար շահութահարկի գծով</b>	<b>1,085,000</b>	<b>-</b>

**Ծանոթագրություն 22. Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ**

	<b>31.03.24</b>	<b>31.12.23</b>
	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
<b>Ընթացիկ հաշիվներ</b>		
Այլ բանկերի թղթակցային հաշիվներ այլ	1,410,356	3,018,649 -
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>1,410,356</b>	<b>3,018,649</b>
<b>Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, փոխառություններ, այլ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Ստորադաս փոխառություն ՀՀ կենտրոնական բանկ ՀՀ կենտրոնական բանկ ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր ՀՀ բանկեր վարկեր և ավանդներ,		2,002,688
ՀՀ բանկեր ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր այլ	2,001,672 1,704,998	7,009,401 268,529
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>3,706,670</b>	<b>9,280,618</b>
<b>Ֆինանսական կազմակերպություններ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Ընթացիկ հաշիվներ	861,642	1,240,875
Վարկեր և ավանդներ, փոխառություններ	6,469,587	5,543,548
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>7,331,229</b>	<b>6,784,423</b>
<b>Ընդամենը պահանջներ բանկերի և միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ</b>	<b>12,448,255</b>	<b>19,083,690</b>
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	-	1,055
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>-</b>	<b>1,055</b>

**Ծանոթագրություն 23. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ**

	<b>31.03.24</b>	<b>31.12.23</b>
<b>ՀՀ Կառավարության և տեղական ինքնակառավարման մարմինների նկատմամբ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Վարկեր ՀՀ Կառավարությունից	846,653	844,143
Փոխառություններ	1,600,876	1,619,470
Այլ փոխառություններ	170,078	2,450,973
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>2,617,607</b>	<b>4,914,586</b>

**Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ**

<b>իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Ընթացիկ հաշիվներ	41,145,235	31,951,142
Ժամկետային ավանդներ	12,980,894	4,625,187
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>54,126,129</b>	<b>36,576,329</b>

<b>անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Ընթացիկ հաշիվներ	1,074,152	1,267,449
Ժամկետային ավանդներ	110,338	115,247
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>1,184,490</b>	<b>1,382,696</b>

<b>ֆիզիկական անձանց նկատմամբ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Ընթացիկ հաշիվներ	82,697,986	85,929,104
Ժամկետային ավանդներ	86,473,987	87,743,744
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>169,171,973</b>	<b>173,672,848</b>

<b>Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ</b>	<b>224,482,592</b>	<b>211,631,873</b>
--	--------------------	--------------------

**Ծանոթագրություն 24. Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր**

	<b>31.03.24</b>	<b>31.12.23</b>
<b>Բանկի թողարկված արժեթղթեր</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
== Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	11,584,068	9,347,121
այլ	-	-
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>11,584,068</b>	<b>9,347,121</b>



**Ծանոթագրություն 25. Առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություններ**

**Բանկը չունի առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություններ**

**Ծանոթագրություն 26. Վճարվելիք գումարներ**

	31.03.24	31.12.23
Վճարվելիք գումարներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ	-	-
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Ծանոթագրություն 27. Այլ պարտավորություններ**

<b>Այլ պարտավորություններ</b>	<b>31.03.24 Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>31.12.23 Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Այլ հաշվարկների գծով		
<b>Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով</b>		
Վճարվելիք գումարներ		
Պարտավորություն.վարձակալված ակտիվների գծով	2,209,820	1,611,829
Վճարվելիք շահաբաժիններ	-	71
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ	573,900	310,244
աշխատավարձի գծով		
այլ հարկերի ու տուրքերի գծով	224,482	351,754
Ապագա ժամանակաշրջանի եկամուտ	108,875	70,454
Պահուստներ	-	-
Այլ պարտավորություններ	238,764	239,552
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>3,355,841</b>	<b>2,583,904</b>

**Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն**

**1,137,583**

**511,541**

**Հետաձգված հարկային պարտավորություններ**

**787,554**

**604,298**

**Ծանոթագրություն 28. Կանոնադրական կապիտալ**

- 1) բանկի հայտարարված կանոնադրական կապիտալը կազմում է 33,704,675 հազ. դրամ, գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը կազմում է 33,704,675
- 2) բանկի թողարկած և տեղաբաշխած սովորական բաժնետոմսերի քանակը – 181,254,472 անվանական արժեքը – 100 դրամ,
- 3) բանկը թողարկած և տեղաբաշխած արտոնյալ բաժնետոմսեր քանակը - Լ դաս `32,010,000, անվանական արժեքը - 100 դրամ, Բ դաս ` 4,778,261 , անվանական արժեքը - 230 դր
- 4) առկա չեն բանկի կողմից հետ գնված սեփական բաժնետոմսեր
- 5) հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ բանկի նշանակալի բաժնետերերն են.

Բաժնետերերի անվանումը	Բանկում ունեցած մասնակցության գումարը, հազ. դրամ	Բանկում ունեցած մասնակցության չափը տոկոսային հարաբերությամբ	Մասնակցի գործունեության տեսակը (իրավաբանական անձանց համար)
Յունիտրոյինգ ՉԻՋի Լիմիթեդ	15,557,224	69.4%	առևտրային
Յունիտրոյինգ ՉԻՋի Լիմիթեդ	3,201,000	14.3%	առևտրային

- 6) հաշվետու ժամանակաշրջանում կանոնադրական կապիտալի ավելացումը, այդ թվում
  - ա. դրամական միջոցներով – տեղաբաշխվել է 8,367,947 հատ սովորական բաժնետոմս, անվանական արժեք – 100 դրամ, տեղաբաշխման արժեք - 300 դրամ
  - բ. սեփական կապիտալի այլ տարրերի հաշվին- առկա չէ
  - գ. որպես սեփական կապիտալի գործիքներ դասակարգված ածանցյալ գործիքների իրագործումից,- առկա չէ
- 7) հաշվետու ժամանակաշրջանում կանոնադրական կապիտալի նվազումը հետ գնված և շրջանառությունից հանված բաժնետոմսերի հաշվին- առկա չէ
- 8) հաշվետու ժամանակաշրջանում բանկի կողմից հաշվարկված և վճարվելիք շահութաբաժիններ - առկա չէ

**Ծանոթագրություն 30. Պահուստներ, պայմանական դեպքեր և պոտենցիալ պարտավորություններ**

Պահուստներ	Ծանոթ	31.03.24	31.12.23
		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	7	-	68,853
Պահուստին կատարված մասհանումներ		50,511	271,377
Պահուստի օգտագործում		(50,511)	(340,230)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		-	(68,853)
<b>Վերջնական մնացորդ</b>		<b>-</b>	<b>-</b>

**30.1 Բանկի իրավական պարտավորությունները**

Բանկը իր գործունեությունը ծավալում է օրենսդրությամբ նախատեսված պահանջների շրջանակ և իր իրավական պարտավորությունների գծով լրացուցիչ պահուստավորումների անհրաժեշտությամբ:

**30.2 Բանկի հարկային պարտավորությունները**

Բանկն ամբողջությամբ կատարել է իր հարկային պարտավորությունները, և իր հարկային պարտավորությունների գծով լրացուցիչ պահուստավորումների անհրաժեշտություն չկա:

**30.3 Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով բանկի պայմանական պարտավորություններ**

Պայմանական պարտավորություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Չօգտագործված վարկային գծեր	12,588,736	8,482,613
Տրամադրված երաշխիքներ	669,848	650,025
Տրամադրված ակրեդիտիվներ		
Նշված հոդվածների գծով պահուստ (ծանոթ. 7)		
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>13,258,584</b>	<b>9,132,638</b>

**30.4 Պարտավորություններ գործառնական վարձակալության գծով**

Նվազագույն վարձավճարների կառուցվածքը	Արտարժույթին համարժեք դրամով վճարման ենթակա գումարներ	ԳՂ դրամով վճարման ենթակա գումարներ
Մինչև 1 տարի		563,654
1-5 տարի		2,436,252
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>-</b>	<b>2,999,906</b>

**Ծանոթագրություն 31. «Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ»**

	<b>31.03.24</b>	<b>31.12.22</b>
	<b>Դաշվետու</b>	<b>Նախորդ</b>
<b><u>Պահանջներ այլ բանկերի նկատմամբ</u></b>	<b>ժամանակաշրջան</b>	<b>ժամանակաշրջան</b>
Մնացորդ առ 1 հունվարի	199,744	873,160
Տարվա ընթացքում ավելացում	44,003,029	98,141,184
Տարվա ընթացքում նվազում	(43,822,942)	(98,814,600)
<b>Մնացորդը 31 մարտի դրությամբ</b>	<b>379,831</b>	<b>199,744</b>
<b><u>Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ</u></b>	<b>Դաշվետու</b>	<b>Նախորդ</b>
	<b>ժամանակաշրջան</b>	<b>ժամանակաշրջան</b>
Մնացորդ առ 1 հունվարի	1,693,645	1,693,645
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր և փոխատվություններ	600,422	600,422
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր և փոխատվություններ	(358,576)	(358,576)
<b>Մնացորդը 31 մարտի դրությամբ</b>	<b>1,935,491</b>	<b>1,935,491</b>
<b><u>Պարտավորություններ այլ բանկերի նկատմամբ</u></b>	<b>Դաշվետու</b>	<b>Նախորդ</b>
	<b>ժամանակաշրջան</b>	<b>ժամանակաշրջան</b>
Մնացորդ առ 1 հունվարի	2,211,003	3,219,263
Տարվա ընթացքում ավելացում	10,693,647	75,293,613
Տարվա ընթացքում նվազում	(11,924,415)	(76,301,873)
<b>Մնացորդը 31 մարտի դրությամբ</b>	<b>980,235</b>	<b>2,211,003</b>
<b><u>Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ</u></b>	<b>Դաշվետու</b>	<b>Նախորդ</b>
	<b>ժամանակաշրջան</b>	<b>ժամանակաշրջան</b>
Մնացորդ առ 1 հունվարի	1,350,102	1,049,879
Տարվա ընթացքում ստացված գումարներ	16,785,489	81,258,990
Տարվա ընթացքում վճարված գումարներ	(12,115,746)	(80,958,767)
<b>Մնացորդը 31 մարտի դրությամբ</b>	<b>6,019,845</b>	<b>1,350,102</b>
<b><u>Բանկի ղեկավարությանը վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված վճարներ</u></b>	<b>Դաշվետու</b>	<b>Նախորդ</b>
	<b>ժամանակաշրջան</b>	<b>ժամանակաշրջան</b>
Բանկի խորհրդին աշխատավարձ	112,170	420,175
Պարգևատրում		56,006
Բանկի գործադիր մարմնին աշխատավարձ	251,895	828,974
Պարգևատրում		518,705
Բանկի ներքին աուդիտին աշխատավարձ	29,813	85,377
Պարգևատրում		19,950
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>393,878</b>	<b>1,929,187</b>

**Ծանոթագրություն 32. «Ֆինանսական ռիսկերի վերաբերյալ նվազագույն բացահայտումներ»**

**Ռիսկի կառավարում**

Ռիսկ ասելով Յունիբանկը հասկանում է իրականացված ֆինանսական գործարքների հետևանքով բանկի ռեսուրսների կորուստի, չստացված եկամուտների կամ լրացուցիչ ծախսերի հավանականությունը: Ռիսկի կրումը ֆինանսական գործունեության անբաժանելի մասն է, և գործառնական ռիսկերը գործունեության անխուսափելի հետևանքն են: Այդուհանդերձ, Բանկի նպատակն է հասնել ռիսկերի և օգուտների միջև համապատասխան հավասարակշռության և նվազագույնի հասցնել Բանկի ֆինանսական վիճակի վրա անցանկալի ազդեցությունները:

Բանկի ռիսկերի կանոնադրության և մանրածախ ռիսկերի քաղաքականության, նպատակն է ախտորոշել և վերլուծել ռիսկերը, սահմանել ռիսկի համապատասխան սահմանաչափեր և հսկողություն, և արժանահավատ և նորացված տեղեկատվական համակարգերի միջոցով վերահսկել ռիսկերը և սահմանաչափերի պահպանումը: Բանկը պարբերաբար վերանայում է ռիսկերի կանոնադրությունը և մանրածախ ռիսկերի կառավարման քաղաքականությունը և համակարգերը՝ շուկայում, ապրանքներում փոփոխություններն արտացոլելու և լավաճող փորձին հետևելու համար:

Ռիսկերի կառավարումն իրականացվում է Ռիսկերի Կառավարման Դեպարտամենտի կողմից (Կորպորատիվ ռիսկերի կառավարման վարչություն, Մանրածախ ռիսկերի կառավարման վարչություն, Գործառնական ռիսկերի կառավարման վարչություն, ինֆորմացիոն համակարգերի կառավարման և պորտֆելի վերլուծության վարչություն,) ըստ Բանկի Տնօրենների խորհրդի հաստատած քաղաքականության: ՈԿԴ և Ֆինանսական տնօրինության կողմից ախտորոշվում, գնահատվում և հեջավորվում են ֆինանսական ռիսկերը Բանկի գործառնական միավորների հետ սերտ համագործակցության միջոցով: Բանկի խորհուրդը տրամադրում է սկզբունքներ ռիսկի ամբողջական կառավարման համար, ինչպես նաև քաղաքականություն՝ հատուկ բնագավառների վերաբերյալ, ինչպիսիք են փոխարժեքային ռիսկը, տոկոսադրույքի ռիսկը, վարկային ռիսկը, ածանցյալ և ոչ ածանցյալ ֆինանսական գործիքների կիրառումը: Որպես ապահովում ներքին աուդիտը պատասխանատու է ռիսկի կառավարման անկախ գնահատման և հսկողության ընդհանուր միջավայրի համար:

Կարևորագույն ռիսկերն են վարկային ռիսկը, իրացվելիության ռիսկը, շուկայական ռիսկը և գործառնական ռիսկը: Շուկայական ռիսկը ներառում է փոխարժեքների, տոկոսադրույքների և այլ գնային ռիսկերը:

**31.03.2024**

Գործառնական ռիսկի հաշվարկ (Հիմնական բնութագրիչների մոտեցում)			
Հաշվետու ժամանակաշրջանին նախորդող 3-րդ տարվա զուտ եկամուտ	Հաշվետու ժամանակաշրջանին նախորդող 2-րդ տարվա զուտ եկամուտ	Հաշվետու ժամանակաշրջանին նախորդող տարվա զուտ եկամուտ	Գործառնական ռիսկ
1	2	3	4
8,841,964	21,650,044	13,350,280	2,192,114

Վարկային ռիսկ	Շուկայական ռիսկ			Գործառնական ռիսկ
	Արտարժուքային ռիսկ	Տոկոսադրույքի ռիսկ	Կապիտալի գործիքների գնային ռիսկ	
3	4	5	6	7
210,601,292	235,097			2,192,114

## **Վարկային ռիսկ**

կարող է պատճառել: Վարկային ռիսկը Բանկի կարևորագույն ռիսկն է, այդ պատճառով էլ Բանկն այն առանձնակի ուշադրությամբ է վերահսկում: Վարկային ռիսկը կապված է հիմնականում վարկային գործառնությունների հետ, որոնք հանգեցնում են վարկերի և փոխառությունների տրամադրմանը և ներդրումային գործունեության հետ: Ռիսկն առկա է նաև արտոնաշվեկշռային ֆինանսական գործիքներում, ինչպիսիք են վարկային պարտավորությունները: Վարկային ռիսկի կառավարումը և վերահսկողությունը իրականացվում է Բանկի ՌԿԴ կողմից և հաշվետվությունները պարբերաբար ներկայացվում են *Բանկի խորհրդի/վարչությանը և յուրաքանչյուր միավորի ղեկավարին*:

## **Ռիսկի սահմանաչափերի վերահսկողություն և զսպողական քաղաքականություն**

Բանկը կարգավորում է վարկային ռիսկի մակարդակները՝ մեկ փոխառուի կամ փոխառուների խմբի, ինչպես նաև վարկավորման ճյուղային կամ աշխարհագրական սեգմենտների գծով ընդունելի ռիսկի գումարների սահմանաչափեր սահմանելով:

Նման ռիսկերը պարբերաբար վերահսկվում են և դրանց կառավարումը ենթակա է վերանայման տարեկան կամ ավելի հաճախակի կտրվածքով: Ըստ ապրանքատեսակների, տնտեսության ճյուղերի և երկրների վարկային ռիսկի սահմանաչափերը հաստատվում են և անհրաժեշտության դեպքում վերանայվում են Բանկի խորհրդի կողմից:

պարբերաբար վերլուծելով և անհրաժեշտության դեպքում վարկի տրամադրման սահմանաչափերը փոխելով՝ համաձայն Բանկի ներքին կանոնակարգվածության պահանջների:

Ներքևում ներկայացված են հատուկ հսկողության և զսպողական մի քանի այլ միջոցներ:

## **Գրավ**

Բանկը կիրառում է բազմաթիվ միջոցներ վարկային ռիսկը զսպելու համար: Համընդհանուր գործելակերպ է հանդիսանում և հիմնական միջոցներից մեկն է համարվում տրամադրված դրամական միջոցների դիմաց գրավ վերցնելը: Բանկը կանոններ է սահմանում գրավի հատուկ տեսակների ընդունելի լինելու կամ ռիսկերի զսպման վերաբերյալ: Վարկերի և փոխառությունների համար գրավի հիմնական տեսակներն են.

- Հիփոթեքային պայմանագրերով գրավադրվող անշարժ գույքը,
- Ավտոմեքենայի կոշտ գրավի պայմանագրերով գրավադրվող շարժական գույքը,
- Ֆիզիկական անձանց պատկանող այլ գույք,
- Կազմակերպությունների գործառնական ակտիվները՝ շենքերը, այլ հիմնական միջոցներ, պաշարները,
- Ֆինանսական գործիքները՝ պարտքային և բաժնային արժեթղթերը:

Ի լրումն, վարկային կորուստը նվազագույնի հասցնելու համար Բանկը վարկառուից լրացուցիչ երաշխիքներ է պահանջում, հենց որ համապատասխան անհատական վարկերի և փոխառությունների արժեզրկման հատկանիշներ են նկատվում:

Վարկեր և փոխառություններից տարբեր ֆինանսական ակտիվներ ապահովող գրավները որոշվում են ֆինանսական գործիքի բնույթով:

## **Վարկային ռիսկ պարունակող պայմանական պարտավորություններ**

Այս գործիքների հիմնական նպատակը անհրաժեշտության դեպքում հաճախորդներին միջոցներ տրամադրելն է: Երաշխիքները և ակրեդիտիվները ենթակա են նույն վարկային ռիսկին, ինչ վարկերը: Ապրանքային և թղթային ակրեդիտիվները՝ Բանկի գրավոր հավաստումներն են հաճախորդների անունից, որոնք թույլ են տալիս երրորդ անձանց գումարներ ստանալ բանկից հատուկ պայմանների կատարման դեպքում, ապահովված են դրանց հետ կապված ապրանքների առաքմամբ և հետևաբար դրանք ավելի ապահով են, քան ուղղակի տրամադրվող վարկերը:

Վարկի տրամադրման պայմանական պարտավորություններն իրենցից ներկայացնում են վարկային գծերի չօգտագործած մասերը:

Այս դեպքում, հնարավոր կորուստների գումարը, որ Բանկը կարող է կրել, հավասար է չօգտագործված վարկային գծերի գումարին:

պարտավորությունները տրամադրվում են վարկառուների կողմից վարկերի տրամադրման որոշակի ստանդարտների պահպանման դեպքում: Բանկը հետևում է պարտավորությունների մարման ժամկետներին, քանի որ երկարաժամկետ պարտավորությունները պարունակում են ավելի բարձր վարկային ռիսկ, քան կարճաժամկետ պարտավորությունները:

## **Արժեզրկում և պահուստավորման քաղաքականություն**

Վարկերի արժեզրկման գնահատման հիմնական հատկանիշներն են մայր գումարի կամ տոկոսների վճարումների 90 օրից ավել ուշացումները, վարկառուների դրամական հոսքերի հետ կապված ռժվարությունները, վարկային ռեյտինգների նվազումները, պայմանագրերի նախնական պայմանների խախտումները: Բանկը արժեզրկման գնահատումը կատարում է անհատապես և խմբային եղանակով:

Արժեզրկման անհատական գնահատում

Բանկը որոշում է յուրաքանչյուր անհատապես նշանակալի վարկի կամ փոխառության համապատասխան պահուստի չափը անհատական հիմքով: Պահուստի գումարի որոշման ժամանակ հաշվի առնվող գործոններից են վարկառուի բիզնես ծրագրի վստահելիությունը, ֆինանսական ռժվարությունները հաղթահարելու կարողությունը, ծրագրված հասույթները և սպասվող շահաբաժինների վճարումները անվճարունակության դեպքում, այլ ֆինանսական օգնության հնարավորությունը, գրավի իրացվելի արժեքը, սպասվող դրամական հոսքերի ժամկետները: Արժեզրկումից կորուստները գնահատվում են յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, եթե չկանխատեսված հանգամանքները չեն պահանջում հատուկ ուշադրություն:

Արժեզրկման խմբային գնահատում

Խմբային գնահատումը կատարվում է ոչ նշանակալի վարկերի գծով (ներառյալ կրեդիտ քարտերը, հիպոթեքները և չապահովված սպառողական վարկերը), ինչպես նաև անհատապես նշանակալի վարկերի և փոխառությունների գծով, որոնց համար դեռ չկան արժեզրկման ակնհայտ հատկանիշներ: Արժեզրկումից կորուստները գնահատվում են յուրաքանչյուր հաշվետու ամսվա դրությամբ՝ դասակարգված յուրաքանչյուր խմբի համար առանձին:

Խմբային գնահատումը հաշվի է առնում այն արժեզրկման գումարը, որը հնարավոր է առաջանա պորտֆելում, նույնիսկ եթե անհատական գնահատման մեջ արժեզրկման օբյեկտիվ վկայություն չկա: Արժեզրկման կորուստները գնահատվում են հաշվի առնելով հետևյալ տեղեկատվությունը՝ պորտֆելում կորուստների պատմությունը, ընթացիկ տնտեսական իրավիճակը, կորուստն առաջանալու և անհատապես բացահայտվելու մոտավոր ժամկետը, արժեզրկման դեպքում սպասվող վճարումները:

Ֆինանսական երաշխիքների և ակրեդիտիվների արժեզրկման գնահատումը և պահուստավորումն իրականացվում է նույն կերպ՝ ինչ վարկերինը:



**Աշխարհագրական կենտրոնացումներ**

Բանկի ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների աշխարհագրական կենտրոնացումների վերլուծությունը ունի հետևյալ տեսքը.

Հորվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.03.24				
	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
<b>Ակտիվներ</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	52,010,302	1,712,274	2,143,070	1,050,418	56,916,064
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	13,779,114	5,728,049	5,850,861	2,438,550	27,796,574
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	159,418,444	137,978	16,769	91,508	159,664,699
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	1,812,676				1,812,676
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	32,342,044				32,342,044
Այլ ակտիվներ	8,694,871				8,694,871
<b>Ընդամենը ակտիվներ</b>	<b>268,057,451</b>	<b>7,578,301</b>	<b>8,010,700</b>	<b>3,580,476</b>	<b>287,226,928</b>
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	<b>13,167,186</b>	<b>71,398</b>			<b>13,238,584</b>
<b>Պարտավորություններ</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	15,675,986	3,113,058	40,369	254,278	19,083,690
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	182,740,002	8,340,788	7,506,830	17,958,838	216,546,459
<b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>	<b>198,415,988</b>	<b>11,453,846</b>	<b>7,547,199</b>	<b>18,213,116</b>	<b>235,630,149</b>
<b>Զուտ դիրք</b>	<b>56,474,277</b>	<b>(3,946,943)</b>	<b>463,501</b>	<b>(14,632,640)</b>	<b>38,358,195</b>

Հողվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.12.23				
	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
<b>Ակտիվներ</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	54,221,338	1,188,248	427,914	874,225	56,711,725
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	21,868,274	1,458,843	523,920	2,580,120	26,431,157
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	149,279,491	154,659	1,375	93,068	149,528,593
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	1,572,613				1,572,613
Սինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	35,086,363				35,086,363
Այլ ակտիվներ	7,675,755		16,213	144,000	7,835,968
<b>Ընդամենը ակտիվներ</b>	<b>269,703,834</b>	<b>2,801,750</b>	<b>969,422</b>	<b>3,691,414</b>	<b>277,166,419</b>
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	<b>16,135,921</b>	<b>73,488</b>			<b>16,209,409</b>
<b>Պարտավորություններ</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	15,383,529	3,286,528	146,959	267,728	19,084,744
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	182,032,729	10,489,515	5,644,416	18,379,800	216,546,460
<b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>	<b>197,416,258</b>	<b>13,776,043</b>	<b>5,791,375</b>	<b>18,647,528</b>	<b>235,631,204</b>
<b>Ջուտ դիրք</b>	<b>56,151,655</b>	<b>(11,047,781)</b>	<b>(4,821,954)</b>	<b>(14,956,114)</b>	<b>25,325,807</b>

Վարկային ռիսկ պարունակող ակտիվների վերլուծությունը ըստ տնտեսության սեգմենտների և ռիսկայնության ունի հետևյալ տեսքը.

Ակտիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.03.2024		
	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ	
	Ցածր ռիս	Միջին ռիս	Բարձր ռիս
<b>Վարկեր, այդ թվում՝</b>	150,409,057	4,581,345	7,335,486
1. Արդյունաբերություն	2,235,639	2,682,241	2,093,848
2. Գյուղատնտեսություն	2,938,044		102,078
3. Շինարարություն	9,074,270	200,555	88,664
4. Տրանսպորտ և կապ	714,897	2,849	22,679
5. Առևտուր	7,533,862	43,332	343,792
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ուղղություններ	2,359,709	14,320	65,880
7. Ֆինանսական հատված	2,252,268		
8. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	109,305,963	1,611,851	4,118,370
8.1 անշարժ գույքի գրավով	36,699,288	246,646	1,009,165
8.2 ավտոմեքենայի գրավով	256,429		5,535
9. Տնտեսության այլ ճյուղեր	13,205,089	26,197	408,988
10. Ոչ ռեզիդենտների տրամադրված վարկեր	789,316		91,187

Ակտիվներ	Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.2023		
	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ	
	Ցածր ռիս	Միջին ռիս	Բարձր ռիս
<b>Վարկեր, այդ թվում՝</b>	140,747,588	1,621,874	10,306,861
1. Արդյունաբերություն	2,448,188	2,159	4,942,170
2. Գյուղատնտեսություն	2,779,324		118,033
3. Շինարարություն	7,724,582		91,286
4. Տրանսպորտ և կապ	677,583	3,199	23,885
5. Առևտուր	7,360,356	99,535	486,263
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ուղղություններ	2,264,306	11,243	65,337
7. Ֆինանսական հատված	2,397,814		
8. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	102,398,170	1,385,698	4,318,395
8.1 անշարժ գույքի գրավով	36,497,907	218,338	3,157,668
8.2 ավտոմեքենայի գրավով	280,265		7,361
9. Տնտեսության այլ ճյուղեր	11,887,353	27,330	261,006
10. Ոչ ռեզիդենտներին տրամադրված վարկեր	809,912	92,710	486

Վարկային պորտֆելի վերլուծությունը ըստ տարածաշրջանների և ռիսկայնության ունի հետևյալ տեսքը.

Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.03.2024			
Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ	
	Ցածր ռիսկ	Միջին ռիսկ	Բարձր ռիսկ
<b>Վարկեր, այդ թվում՝</b>			
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	149,619,740	4,581,345	7,244,300
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին	789,316		91,187
Ընդամենը	150,409,056	4,581,345	7,335,487

Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.2023			
Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ	
	Ցածր ռիսկ	Միջին ռիսկ	Բարձր ռիսկ
<b>Վարկեր, այդ թվում՝</b>			
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	139,937,676	1,529,164	10,306,375
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին	809,912	92,710	486
Ընդամենը	140,747,588	1,621,874	10,306,861

- վարկերի գծով պահուստաֆոնդ/ընդհանուր վարկեր – 2.93 %
- չաշխատող վարկեր/ ընդհանուր վարկեր – 7.34 %
- չաշխատող վարկերի պահուստ/ընդհանուր կապիտալ – 7.23 %
- հնարավոր կորուստների հատուկ պահուստ/ չաշխատող վարկեր – 22.99 %
- շահույթի ծածկման գործակից = (զուտ գործառնական եկամուտներ + պահուստի ստեղծման ծախսեր) / վարկերից զուտ կորուստ – 51.82%
- վարկային ռիսկով ճշգրտված զուտ տոկոսային մարժա = (տոկոսային եկամուտ- տոկոսային ծախսեր - վարկերի գծով կորուստ)/վարկային ներդրումներ – 1.73%

**Շուկայական ռիսկ**

*Շուկայական ռիսկի վերլուծություն*

Շուկայական ռիսկն այն ռիսկն է, որ ֆինանսական գործիքների ապագա դրամական հոսքերը կամ իրական արժեքը կտատանվի այնպիսի շուկայական փոփոխականների պատճառով, ինչպիսիք են տոկոսադրույքները և արտարժույթի փոխարժեքները: Շուկայական ռիսկը կառավարվում և վերահսկվում է զգալունությամբ վերլուծությունների օգնությամբ:

**Շուկայական ռիսկ – Ոչ առևտրային**

**Արտարժույթի ռիսկ**

Բանկի ֆինանսական վիճակի և դրամական միջոցների հոսքի վրա ազդեցություն են թողնում օգտագործվող արտարժույթի փոխարժեքի տատանումները: Բանկի ղեկավարության կողմից սահմանաչափեր են սահմանվում տարբեր արտարժույթների գծով: Այդ սահմանաչափերը համապատասխանում են ԶԳ ԿԲ-ի կողմից սահմանված նվազագույն պահանջներին:

*Բանկի կողմից ներկայացվում է բանկի արտարժույթի ռիսկի վերլուծությունը ըստ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների.*

**Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.03.24**

Գողվածի անվանումը	ԶԳ դրամ	I խմբի	II խմբի	Ընդամենը
		արտարժույթ*	արտարժույթ**	
<b>Ակտիվներ</b>				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ԶԳ ԿԲ-ում	19,135,071	32,911,577	4,869,416	56,916,064
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	593,185	22,456,914	4,746,475	27,796,574
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	116,753,204	42,664,349	247,146	159,664,699
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	1,773,574	39,102		1,812,676
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	7,574,961	24,767,083		32,342,044
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ				-
	23,129,372	658,638	13,419	23,801,429
<b>Այլ</b>	<b>168,959,367</b>	<b>123,497,663</b>	<b>9,876,456</b>	<b>302,333,486</b>
<b>Ընդամենը ակտիվներ</b>				
Պարտավորություններ	ԶԳ դրամ	I խմբի	II խմբի	Ընդամենը
		արտարժույթ*	արտարժույթ**	
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	8,927,648	1,474,976	2,045,631	12,448,255
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	107,278,342	111,920,622	7,901,235	227,100,199
Կազմակերպության կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթեր	4,069,337	7,514,731		11,584,068
Կազմակերպությունների հետ կնքված փոխարժեքային սվոպ				-
Կազմակերպությունների հետ կնքված արժույթային սվոպ				-
	771,550	2,922,509	1,586,919	5,280,978
<b>Այլ պարտավորություններ</b>				

	121,046,877	123,832,838	11,533,785	256,413,500
<b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>				
	47,912,490	(335,175)	(1,657,329)	45,919,986
<b>Զուտ դիրք</b>				

**Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.23**

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ դրամ	I խմբի	II խմբի	Ընդամենը
		առտադրույթ*	արտադրույթ**	
<b>Ակտիվներ</b>				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	15,906,367	38,487,740	2,317,618	56,711,725
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	1,010,254	16,908,484	8,501,394	26,420,132
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	107,793,470	41,457,868	277,255	149,528,593
	1,572,613			1,572,613
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	7,396,713	27,689,650		35,086,363
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	11,025			11,025
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	20,837,044	968,554	6,572	21,812,170
Այլ	154,527,486	125,512,296	11,102,839	291,142,621

Պարտավորություններ	ՀՀ դրամ	I խմբի	II խմբի	Ընդամենը
		առտադրույթ*	արտադրույթ**	
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	15,105,635	1,665,163	2,312,892	19,083,690
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	89,925,378	117,799,683	8,821,398	216,546,459
Կազմակերպության կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթեր	2,286,929	7,060,192		9,347,121
Կազմակերպությունների հետ կնքված փոխարժեքային սվոպ				-
	1,055			1,055
Կազմակերպությունների հետ կնքված արժույթային սվոպ	2,606,331	1,093,412		3,699,743
Այլ պարտավորություններ	109,925,328	127,618,450	11,134,290	248,678,068
<b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>				
	44,602,158	(2,106,154)	(31,451)	42,464,553
<b>Զուտ դիրք</b>				

**Տոկոսադրույքի ռիսկ**

Տոկոսադրույքի ռիսկը ծագում է այն հավանականությունից, որ տոկոսադրույքների փոփոխություններն ուղղակիորեն կազդեն Բանկի ֆինանսական գործիքների հետ կապված դրամական միջոցների հոսքի և նրանց իրական արժեքի վրա: Բանկի Տնօրենների հորիզոնը սահմանել է որոշված ժամկետների համար տոկոսադրույքների ճեղքվածքների չափ: Դիրքերը վերահսկվում են օրական կտրվածքով, և հեջավորման ռազամվարություն է օգտագործվում դրանք սահմանված շրջանակներում պահելու համար:

*Բանկը չունի տոկոսաբեր/տոկոսակիր ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ փոփոխվող տոկոսադրույքներով*

**Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ տոկոսաբեր/տոկոսակիր ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների համար գործող միջին տոկոսադրույքներն են.**

Հոդվածի անվանումը	Հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ		Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի տոկոսադրույքներ	
	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ
	%	%	%	%
<b>Ակտիվներ</b>	X	X	X	X
Մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	-	-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ, այդ թվում	-	-	-	-
- միջբանկային վարկեր	-	-	-	-
- միջբանկային ռեպո	-	-	-	-
- միջբանկային տոկոսային սվոպ	-	-	-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	14.7	8.7	12.2	9.5
Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	11.4	6.7	11.4	6.7
<b>Պարտավորություններ</b>	X	X	X	X
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	7.24		6.92	6.03
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	9.71	3.09	9.38	3.53



## **Գնային ռիսկ**

Գնային ռիսկն այն ներկա կամ ապագա հավանականությունն է, որ շուկայում արժեթղթերի և բանկի հաշվեկշռում առկա այլ ֆինանսական գործիքների գների փոփոխությունը բացասաբար կազդի բանկի շահույթի և/կամ կապիտալի վրա:  
Գնային ռիսկի սահմանափակման համար տարբեր գործիքների գծով սահմանվում են սահմանաչափեր և իրականացվում է պարբերական մոնիտորինգ:

**Իրացվելիության ռիսկ**

Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.03.2024										
Հոդվածի անվանումը	Չաշխատող			Սարմանը մնացել է					Անժամկետ	Ընդամենը
	ժամկետանց	ժամկետային	ցպահանջ	մինչև 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6-ից մինչև 12 և 1-ից մինչև 3 տարի	3 տարուց ավելի			
<b>Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ</b>										
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, սնացորդներ ԴԲ ԿԲ-ում			49,989,827						582,500	50,572,327
Թանկարժեք մետաղներ										-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			7,143,460	17,118,750	1,145,097		1,166,303	3,134,580	2,376,461	32,084,651
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	720,260	8,073,144		10,819,787	7,991,100	18,672,758	52,237,617	59,929,588	500	158,444,754
Վրժարքեր, - վաճառքի համար մատչելի										-
- Պետական առանց տոկոսի արժեթղթեր				38,997		20,264,520	1,939,005	6,557,548		28,800,070
- ռեպո համաձայնագրով վաճառված						2062351				2,062,351
Այլ պահանջներ	17,623	2,090,588	723,365	999,039	92,212	886,514	3,238,619	658,073	728,811	9,434,844
Պայմանագրային պարտավորություններ***	160,878	53,492		1,354,964	24,674	10,014	61,705	295,500		1,961,227
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>898,761</b>	<b>10,217,224</b>	<b>57,856,652</b>	<b>30,331,537</b>	<b>9,253,083</b>	<b>41,896,157</b>	<b>58,643,249</b>	<b>70,575,289</b>	<b>3,688,272</b>	<b>283,360,224</b>
<b>Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ</b>										
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			1,410,356	1,704,998						3,115,354
Պարտավորություններ կառավարության նկատմամբ			8,444	350,656	14,708	378,952	516,378	61,798		1,330,936
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, - ցպահանջ ավանդներ - ժամկետային ավանդներ		122,899,254		26,816,894	19,803,370	29,519,568	24,348,219	5,445,629		228,832,934
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով				1,573,120		1,966,400	7,932,800			11,472,320
Ռեպո համաձայնագրերով ներգրավված միջոցներ				2,000,246						2,000,246
Այլ պարտավորություններ			3,245,224	2,731,639						5,976,863
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ		46,169		1,054,148	395,715	613,758	5,693,056	5,435,758		13,238,604
Պայմանագրային պարտավորություններ***				993,243	418,468	443,001	136,034	23,200		2,013,946
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>		<b>46,169</b>	<b>127,563,278</b>	<b>37,224,944</b>	<b>20,632,261</b>	<b>32,921,679</b>	<b>38,626,487</b>	<b>10,966,385</b>	<b>-</b>	<b>267,981,203</b>
<b>Զուտ իրացվելիության ճեղքվածք</b>	<b>898,761</b>	<b>10,171,055</b>	<b>(69,706,626)</b>	<b>(6,893,407)</b>	<b>(11,379,178)</b>	<b>8,974,478</b>	<b>20,016,762</b>	<b>59,608,904</b>	<b>3,688,272</b>	<b>15,379,021</b>

<b>Կուտակային իրացվելության ճեղքվածք</b>	898,761	9,272,294	(78,978,920)	72,085,513	(83,464,691)	92,439,169	(72,422,407)	132,031,311	(128,343,039)
--	---------	-----------	--------------	------------	--------------	------------	--------------	-------------	---------------

Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.2023										
Հոդվածի անվանումը	Չաշխատող			Մարմանը մնացել է					Անժամկետ	Ընդամենը
	Ժամկետանց	Ժամկետային	ցպահանջ	մինչև 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6-ից մինչև 12 և 1-ից մինչև 3 տարի	3 տարուց ավելի			
<b>Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ</b>										
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ ԳՂ ԿԲ-ում			54,105,145					790,000	54,895,145	
Թանկարժեք մետաղներ			145,658						145,658	
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			2,606,580	10,079,282	5,957,070	1,209,330	3,294,585	2,480,385	25,627,232	
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	676,068	7,195,215		9,367,164	10,257,953	16,330,799	52,435,918	53,628,218	149,891,835	
Վրժարքներ, այդ թվում - վաճառքի համար նատչելի				860,615			15,853,363	6,527,222	23,241,200	
- Պետական առանց տոկոսի արժեթղթեր				364,311					364,311	
- ռեպո համաձայնագրով վաճառված								9,239,754	9,239,754	
Այլ պահանջներ	19,467	2,127,468	900,232	915,828	571,047	850,067	3,094,591	342,110	9,349,621	
Պայմանագրային պարտավորություններ***	158,778	46,551		1,491,290	67,936	15,521	41,441	286,887	2,108,404	
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>854,313</b>	<b>9,369,234</b>	<b>57,757,615</b>	<b>23,078,490</b>	<b>16,854,006</b>	<b>18,405,717</b>	<b>83,959,652</b>	<b>60,784,437</b>	<b>274,863,160</b>	
<b>Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ</b>										
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			4,259,524	568,012	357,729	843,588	485,424	75,332	6,589,609	
Պարտավորություններ կառավարության նկատմամբ			9,344	410,716	102,607	588,356	987,403	3,244,237	5,342,663	
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում - գաահանք ավանդներ - ժամկետային ավանդներ			117,929,996	26,318,400	23,668,470	34,008,009	9,480,561	1,643,031	117,929,996	
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով				1,605,156	1,619,160	2,023,950	4,023,950		95,118,471	
Ռեպո համաձայնագրերով ներգրավված միջոցներ				9,000,339					9,272,216	
Այլ պարտավորություններ			1,319,068	2,094,660					3,413,728	
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ		41,267		242,058	1,177,063	756,858	6,377,445	7,614,717	16,209,408	
Պայմանագրային պարտավորություններ***				780,087	442,788	410,976	93,682	22,669	1,750,202	
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>-</b>	<b>41,267</b>	<b>123,517,932</b>	<b>41,019,428</b>	<b>27,367,817</b>	<b>38,631,737</b>	<b>21,448,465</b>	<b>12,599,986</b>	<b>264,626,632</b>	
<b>Զուտ իրացվելության ճեղքվածք</b>	<b>854,313</b>	<b>9,327,967</b>	<b>(65,760,317)</b>	<b>(17,940,938)</b>	<b>(10,513,811)</b>	<b>(20,226,020)</b>	<b>62,511,187</b>	<b>48,184,451</b>	<b>10,236,528</b>	
<b>Կուտակային իրացվելության ճեղքվածք</b>	<b>854,313</b>	<b>8,473,654</b>	<b>(74,233,971)</b>	<b>56,293,033</b>	<b>(66,806,844)</b>	<b>46,580,824</b>	<b>15,930,363</b>	<b>32,254,088</b>	<b>(28,454,392)</b>	

Իրացվելության դիսկը կապված է Բանկի ֆինանսական պարտավորությունները ժամանակին մարելու կարողությամբ նորմալ և սթրեսային իրավիճակներում: Այս դիսկը զապանան նպատակով Բանկը ներգրավում է լրացուցիչ ֆինանսական միջոցներ, ի լրումն իր հիմնական ավանդային բազայի, կառավարում է ակտիվները հաշվի առնելով իրացվելության դիսկը և վերլուծում է ապագա դրամական հոսքերը և իրացվելությունը օրական կտրվածքով: Սա ներառում է նաև սպալվելիք դրամական հոսքերի զննատուները և բարձր իրացվելի ապահովվածության հասանելիությունը, որն անհրաժեշտության դեպքում կարող է օգտագործվել լրացուցիչ ֆինանսավորում ստանալու նպատակով:

Բանկը պահում է բարձր իրացվելի և ապակենտրոնացված ակտիվների պորտֆել, որը կարող է հեշտությամբ կանխիկացվել դրամական հոսքերի չկանխատեսված ընդհատման դեպքում: Բացի այդ Բանկը ՀՀ կենտրոնական բանկում պահում է իր որոշ դրամով պարտավորությունների 4%-ի և որոշ արտարժույթով պարտավորությունների 6+12 %-ի չափով պահուստավորման գումար: Իրացվելիության դիրքը զնահատվում և կառավարվում է տարբեր սցենարների դեպքում, հաշվի առնելով սթրես գործոնները կապված շուկայի հետ ընդհանրապես և Բանկի հետ մասնավորապես: Բանկի իրացվելիության կառավարումը պահանջում է հաշվի առնել իրացվելի ակտիվների այն մակարդակը, որն անհրաժեշտ է պարտավորությունները մարելու համար ըստ ժամկետների, ապահովել ֆինանսավորման տարբեր աղբյուրների հնարավորությունը, ֆինանսավորման արտակարգ պլանի առկայությունը և վերահսկել հաշվեկշռային իրացվելիության նորմատիվները կանոնակարգային պահանջներին համապատասխան: Բանկը հաշվարկում է իրացվելիության ցուցանիշները ՀՀ կենտրոնական բանկի պահանջներին համապատասխան: Այդ ցուցանիշներն են.

--- Ընդհանուր իրացվելիություն (L21), որը հաշվարկվում է ամսական կտրվածքով, որպես բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և ընդհանուր ակտիվների միջին օրական գումարների միջև սահմանային հարաբերակցություն: 2024թ մարտի համար այն կազմել է 31,55 %:

--- Ընթացիկ իրացվելիություն (L22), որը հաշվարկվում է ամսական կտրվածքով, որպես բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների միջին օրական գումարների միջև սահմանային հարաբերակցություն: 2024թ մարտի համար այն կազմել է 84,09 %:

\* «Խոշոր» պարտավորություններ» տողում լրացվում են բոլոր այն պարտատերերի նկատմամբ բանկի պարտավորությունների (ներառյալ՝ տոկոսագումարները) գումարները, որոնց անհատական պահանջների հանրագումարները բանկի նկատմամբ գերազանցում են բանկի ընդհանուր պարտավորությունների 5% սահմանաչափը առանց հաշվի առնելու փոխկապակցվածությունը:

**Ծանոթագրություն 33. «Կապիտալ և կապիտալի համարժեքություն»**

Նորմատիվներ	31.12.2023	31.01.2024	29.02.2024	31.03.2024
Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի նվազագույն չափը	33,704,675	31,194,291	31,194,291	31,194,291
Ընդհանուր (սեփական) կապիտալի նվազագույն չափը	38,075,417	30,838,239	30,688,855	31,155,430
Ն1 Ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	16.77	15.06	15.17	15.12
Շենքերի և շինությունների վերագնահատման պահուստ---	1,346,159			
Այլ հիմնական միջոցների վերագնահատումից աճ	40,192			
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից առաջացած չիրացված շահույթ ---	36,571			

2) բանկում առկա կապիտալի մակարդակի նկատմամբ սահմանված ներքին պահանջները համընկնում են ՀՀ ԿԲպահանջների հետ և բանկը հաշվետու ժամանակաշրջանում կատարել է կապիտալի մակարդակի համար ղեկավարության կողմից սահմանված ներքին պահանջները

3) բանկը հաշվետու ժամանակաշրջանում կատարել է կապիտալի մակարդակի համար սահմանված նորմատիվային պահանջները

**Ակտիվների և հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների անվարտ ժամկետային գործառնությունների ռիսկի կշիռները**

	31.12.2023									
	0	10	20	30	50	75	100	110	150	
Ակտիվներ	66,295,922	21,813,783	14,464,516	2,276,593	984,168	#####	#####	1,367,262	5,576,179	
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների անվարտ ժամկետային գործառնությունների	405,649					330,704	1,350,674	8,928	7,641,357	

Բանկը իր ակտիվների գնահատումը, դասակարգումը և կորուստների պահուստների ձևավորումը կատարել է ՀՀՀՀՍ 39-ի համաձայն: Եթե Բանկը իր ակտիվների դասակարգումը և կորուստների պահուստների ձևավորումը իրականացներ համաձայն ՀՀ Կենտրոնական Բանկի կողմից բանկերի համար հաստատված ակտիվների դասակարգման և հնարավոր կորուստների պահուստների ձևավորման կարգի համաձայն պահուստների մեծությունը կլիներ՝

	31/03/2024	31/12/2023
Հաշվապահական հաշվեկշիռ		
Վարկերի, դեբիտորական պարտքերի և այլ ակտիվների հնարավոր կորուստների ծածկման պահուստ տպ.	(5,342,000)	(5,828,250)
Հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով պահուստ	-	-
Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն		
Հաշվետու ժամանակաշրջանի ընթացքում պահուստներից կատարված գույտ մասհանումներ տպ.	(1,319,208)	(3,116,148)

**Ծանոթագրություն 34. «Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեք»**

*Պահանջներ և պարտավորություններ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ*

Մեկ ամիս մարման ժամկետ ունեցող ակտիվների և պարտավորությունների համար, հաշվեկշռային արժեքը մոտավոր արտացոլում է իրական արժեքը, քանի որ այս ֆինանսական գործիքների մարման ժամկետները բավականին կարճ են: Մեկ ամսից ավելի մարման ժամկետ ունեցող ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքը սահմանվում է ակնկալվող ապա-ա դրամական հոսքերի հաշվարկից ելնելով և զեղծվում է տարվա վերջի դրությամբ գործող համապատասխան տոկոսադրույքներով, որոնք հիմնականում համընկնում են գործող տոկոսադրույքներին:

*Չաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ*

Այն միջոցների գնահատված իրական արժեքները, որոնք ունեն ֆիքսված տոկոսադրույք, սահմանվում են ելնելով ակնկալվող ապա-ա դրամական հոսքերի հաշվարկից, որոնք զեղծվում են նման վարկային ռիսկ և մարման ժամկետ ունեցող գործիքների ընթացիկ տոկոսադրույքներով: Իրական արժեքը մոտ է հաշվեկշռային արժեքին, քանի որ ընթացիկ տոկոսադրույքները նոր գործիքների համար արտահայտում են նախկինում տրամադրված գործիքների տոկոսադրույքները:

*Այլ փոխառություններ*

Ֆիքսված և չգնանշվող տոկոսադրույքներով դեպոզիտների և փոխառությունների գնահատված իրական արժեքը սահմանվում է, ելնելով ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերի հաշվարկից, որոնք զեղծվում են նմանատիպ մարման ժամկետ ունեցող նոր պարտքային գործիքների տոկոսադրույքներով:

**Ծանոթագրություն 35 «Կանխատեսվող ապագա գործարքների հեջավորում»**

Բանկը կանխատեսվող արտարժույթային ապագա գործարքները որպես կանոն հեջավորում է սվոպ տիպի ֆինանսական գործիքներով, որոնց ժամանակահատվածը հիմնականում ընկած է մեկից երեք ամիս միջակայքում: Հեջավորված գործիքների գծով հետաձգված կան չճանաչված շահույթի կան կորստի գումարը ակնկալվում է, որ կհակադարձի կանխատեսվող գործարքների գծով սպասվելիք վնասները, իսկ ժամանակահատվածը համընկնում է կանխատեսվող ապագա գործարքների ժամանակահատվածի հետ:

## **Ծանոթագրություն 36. «Ապաճանաչում»**

### *Ջրաստակապատ ակտրվաթր*

Ֆինանսական ակտիվը (կամ ֆինանսական ակտիվի մի մասը, կամ ֆինանսական ակտիվների խմբի մի մասը) ապաճանաչվում է, երբ.

վերանում է ակտիվից դրամական հոսքեր ստանալու պահանջի իրավունքը.

Բանկը փոխանցում է ակտիվից դրամական հոսքեր ստանալու պահանջի իրավունքը, կամ պահպանում է այդ իրավունքը, բայց պարտավորվում է ստացված գումարներն ամոռլոթյամբ և ժամանակին փոխանցել երրորդ կողմին՝ փոխանցման համաձայնագրի համաձայն,

և Բանկը կամ (ա) փոխանցում է ակտիվի գծով բոլոր ռիսկերի և օգուտների զգալի մասը, կամ (բ) չի փոխանցում, և չի պահպանում ակտիվի գծով բոլոր ռիսկերի և օգուտների զգալի մասը, այլ փոխանցում է ակտիվի նկատմամբ վերահսկողությունը:

Եթե Բանկը փոխանցում է ակտիվից դրամական հոսքեր ստանալու պահանջի իրավունքը և չի փոխանցում, և չի պահպանում ակտիվի գծով բոլոր ռիսկերի և օգուտների զգալի մասը, և չի փոխանցում է ակտիվի նկատմամբ վերահսկողությունը, ապա ակտիվը հաշվառվում Բանկի շարունակվող մասնակցության համապատասխան ֆինանսական ակտիվում: Երբ շարունակվող մասնակցությունը ձեռք է բերում փոխանցվող ակտիվի երաշխիթային ապահովման ձև, ապա այդպիսի մասնակցության չափը համարվում է հետևյալ երկու մեծություններից նվազագույնը՝ ակտիվի հաշվեկշռային արժեք կամ Բանկի կողմից փոխհատուցվելիք առավելագույն գումար:

Երբ շարունակվող մասնակցությունը ձեռք է բերում փոխանցվող ակտիվի դուրսգրված վաճառքի և/կամ գնման օպցիոնի ձև (ներառյալ դրամային և նման պայմաններով օպցիոնները), մասնակցության չափը որոշվում է այն գումարի չափով, որով Բանկը կարող է հետ գնել փոխանցվող ակտիվը, բացառությամբ իրական արժեքով գնահատված դուրսգրված վաճառքի օպցիոնի (ներառյալ դրամային և նման պայմաններով օպցիոնները), երբ շարունակվող մասնակցության չափը համարվում է հետևյալ երկու մեծություններից նվազագույնը՝ փոխանցվող ակտիվի իրական արժեքը կամ օպցիոնի կատարման գինը:

### *Ֆինանսական պարտավորություններ*

Ֆինանսական պարտավորությունն ապաճանաչվում է, երբ այն մարվում է, չեղյալ է համարվում կամ լրացել է դրա ուժի մեջ մնալու ժամկետը:

Փոխառուի փոխատուի միջև պարտքային գործիքների փոխանակումը, որոնց պայմաններն էականորեն տարբերվում են միմյանցից, կամ կատարվում է գործող պարտքային գործիքի պայմանների էական փոփոխություն, իրենից ներկայացնում է հին պարտքի մարում, որը պետք է հանձնել այդ պարտքի ապաճանաչմանը և նոր պարտքային գործիքի ճանաչմանը, իսկ տարբերությունը համապատասխան հաշվեկշռային հաշվի հետ ձևակերպվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում:



**Ծանոթագրություն 37. «Գրավադրված ակտիվներ»**

Բանկը 31.03.2024թ.-ի դրությամբ գրավադրված ակտիվներ չունի

31.03.2024.թ.-ի դրությամբ գրավադրված արժեթղթեր			
Թողարկում	Ծավալ	Վերագնահատված արժեք	Վերջնական մարման անսաթիվը

**Ծանոթագրություն 38. «Ընդունված գրավ»**

Վարկային պորտֆելի կառուցվածքը ըստ ստացված գրավների

	<b>31.03.24</b>	<b>31.12.23</b>
Պետական արժեթղթեր		
Անշարժ գույքի գրավադրմամբ	56,057,270	72,024,656
Չեռնարկությունների երաշխավորությամբ		
Շրջանառության մեջ գտնվող ապրանքների գրավադրմամբ	1,442,905	1,384,708
Կառավարության կողմից տրամադրված երաշխիքներ		
Հիմնական միջոցների /շարժական գույք/ գրավադրմամբ	579,623	573,781
Դրամական միջոցների գրավադրմամբ	985,470	739,654
Այլ գրավով	103,260,620	77,953,524
<b>Ընդամենը</b>	<b>162,325,888</b>	<b>152,676,323</b>

**Ծանոթագրություն 39. «Պարտավորությունների չկատարում/խախտում»**

**Բանկում առկա չեն պայմանագրային պարտավորությունների խախտման դեպքեր:**