

ՏԱՐԵԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ



ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ

20:23



ԽՈՐՀՐԴԻ ՆԱԽԱԳԱՅԻ ՈՒՂԵՐՁԸ

Հարգելի բաժնետերեր, հաճախորդներ և գործընկերներ,

2023 թվականին Յունիբանկը շարունակեց ակտիվ զարգացումը և ամրապնդեց իր դիրքը շուկայում՝ գործունեության բոլոր ուղղություններում գրանցելով նշանակալի արդյունքներ: Չնայած աշխարհաքաղաքական և տարածաշրջանային մարտահրավերներին, տարին ՀՀ բանկային համակարգի համար կայուն էր: Հաշվետու ժամանակաշրջանում Յունիբանկն ապահովեց ֆինանսական նպատակային ցուցանիշները՝ պահպանելով շահութաբերության, ակտիվների որակի ու կապիտալի համարժեքության բարձր մակարդակ:

Տարվա արդյունքները հաստատեցին ազնիվ և հուսալի ֆինանսական գործընկեր լինելու, հաճախորդներին լսել կարողանալու, մարդկանց և բիզնեսի համար օգտակար և շահավետ լուծումներ գտնելու՝ մեր ընտրած ռազմավարության արդյունավետությունը: Հաշվետու տարում բանկի կապիտալը գերազանցեց 40 մլրդ դրամը, ակտիվների ծավալը՝ 289 մլրդ դրամը: Բանկի վարկային ներդրումները 2023 թվականին աճեցին գրեթե 25%-ով:

Յունիբանկը 2023 թվականն ավարտեց 4,5 մլրդ դրամ շահույթով, և բանկի Խորհուրդը որոշեց Բաժնետերերի Ժողովի հաստատմանը ներկայացնել սովորական անվանական բաժնետոմսերի գծով շահութաբաժինների վճարման հարցը: Շահութաբաժինների ընդհանուր գումարը կկազմի 4,1 մլրդ դրամ: Շահութաբաժիններ վճարելու որոշումն արտացոլում է բանկի՝ հաշվետու ժամանակահատվածի արդյունավետ գործունեությունը:

Գործունեության բոլոր ուղղություններում շարունակական աճի շնորհիվ բանկի բաժնետոմսերի գներն աճել են և ֆոնդային բորսայում վաճառվում են անվանական արժեքից եռակի անգամ ավելի գնով:

Մենք կշարունակենք բարձրացնել բանկի ներդրումային գրավչությունը և պահպանել հաճախորդների սպասարկման բարձր մակարդակը՝ համադրելով օֆլայն և թվային ծառայությունները:

Հաշվետու տարում մենք ընդլայնեցինք մեր ներկայությունը. այսօր Յունիբանկի սպասարկման ցանցը ներառում է 50 մասնաճյուղ և 100-ից ավելի պրոմո կետ: Միաժամանակ մենք գնում ենք դեպի թվայնացում և առաջադեմ տեխնոլոգիաների ներդրում: Մեր հաճախորդները գնալով ավելի հաճախ են օգտվում բանկի մոբայլ հավելվածից, որը թույլ է տալիս հեշտույթամբ լուծել առօրյա ֆինանսական խնդիրները: Տարվա կտրվածքով UNIMobile հավելվածից օգտվողների թիվն աճել է գրեթե 14%-ով:

Միջազգային վճարային Visa համակարգը տարվա արդյունքներով Յունիբանկին շնորհեց Pinnacle Partnership մրցանակ: Բանկը կշարունակի զարգացնել իր հետագա համագործակցությունը Visa և Mastercard համակարգերի հետ՝ հաճախորդների համար առավելագույնս պարզեցնելով քարտերին գումարի փոխանցումն ու գնումների համար վճարումները:

Հաշվի առնելով հաճախորդների կողմից ներդրումային պահանջարկը՝ Յունիբանկը 2023 թվականի վերջին գործարկեց նոր ուղղություն՝ բրոքերային ծառայությունների մատուցում: Unibank Invest մոբայլ հավելվածը հնարավորություն է տալիս հաճախորդներին ներդրումներ կատարել կապիտալի գլոբալ շուկաներում: Unibank Invest-ի հետ հաճախորդները կարող են մուտք գործել աշխարհի առաջատար բորսաներ՝ NYSE, NASDAQ, LSE, HKEX, Xetra և այլն:

Պրեմիում բանկային ծառայությունների և կապիտալի կառավարման ոլորտում Յունիբանկի բարձր մակարդակը հաստատում է աշխարհի ամենահեղինակավոր և ազդեցիկ հրապարակումներից մեկի՝ Euromoney-ի մրցանակը: Յունիբանկի private banking-ը՝ Unibank Privé-ն, ճանաչվել է լավագույնը Հայաստանում Euromoney Global Private Banking Awards 2023-ում:

Moody's Investors Service միջազգային վարկանիշային գործակալությունը հաստատել է Յունիբանկի վարկանիշը B2 մակարդակում՝ «կայուն» կանխատեսումով, որը նույնպես վկայում է բանկի ֆինանսական կայունության և հուսալիության մասին:

Վստահ ենք, որ 2024 թվականին ևս կարձանագրենք նոր ձեռքբերումներ: Մեր նպատակներն են՝

- Մանրածախ և ՓՄՁ-ների ոլորտում շուկայական մասնաբաժնի ավելացում,
- Բրոքերային ծառայությունների հետագա զարգացում,
- Գործիքների պորտֆելի ընդլայնում, ներառյալ՝ քարտային, և խաչաձև վաճառքների ավելացում,
- Ավտոմատացման և թվային ծառայությունների զարգացում,
- Հավատարմություն ESG սկզբունքներին,
- Կորպորատիվ կառավարման կատարելագործում:

Տարվա ընթացքում մենք մեծ ուշադրության ենք արժանացրել բիզնեսի սոցիալական առաքելությանը: Յունիբանկը երկրի հասարակական կյանքում ունեցել է ամենագործուն մասնակցությունը: Բանկը զգալի ներդրում է ունեցել բարեգործական, հովանավորչական և սոցիալական ծրագրերում: Այդ գործունեությունը շարունակվելու է: Երկարաժամկետ պլաններում են հետագա աջակցությունը կրթությանը, սպորտին, բնապահպանությանը և ֆինանսական գրագիտության մակարդակի բարձրացմանն ուղղված ծրագրերին:

Խորհրդի անունից իմ երախտագիտությունն եմ հայտնում ներդրողներին և գործընկերներին արդյունավետ համագործակցության, աջակցության և վստահության համար:

Անկեղծ շնորհակալություն մեր բոլոր հաճախորդներին, ովքեր իրենց համար բացահայտել են Յունիբանկի առավելությունները, մեր ծառայությունների որակն ու հարմարավետությունը: Ձեր շնորհիվ մենք զարգանում ենք և հպարտանում, որ դուք խորհուրդ եք տալիս ընտրել Յունիբանկը՝ որպես կայուն և վստահելի գործընկեր:

Առանձնահատուկ շնորհակալություն եմ հայտնում Յունիբանկի անձնակազմին՝ արդյունավետ աշխատանքի և ընդհանուր նպատակներին հասնելու թիմային փոխգործակցության համար: Մենք կշարունակենք ակտիվորեն աճել և գործադրել բոլոր ջանքերը հաճախորդների, ներդրողների և Հայաստանի տնտեսության կարիքները բավարարելու համար:

«Յունիբանկ» ԲԲԸ համահիմնադիր, Խորհրդի նախագահ

ԳԱԳԻԿ ԶԱԶԱՐՅԱՆ



«ԱՄԵՆԱԱՐԺԵՔԱՎՈՐ ՌԵՍՈՒՐՍԸ ԺԱՄԱՆԱԿՆ Է»

ՄՏԻՎ ԶՈՐԲՍ

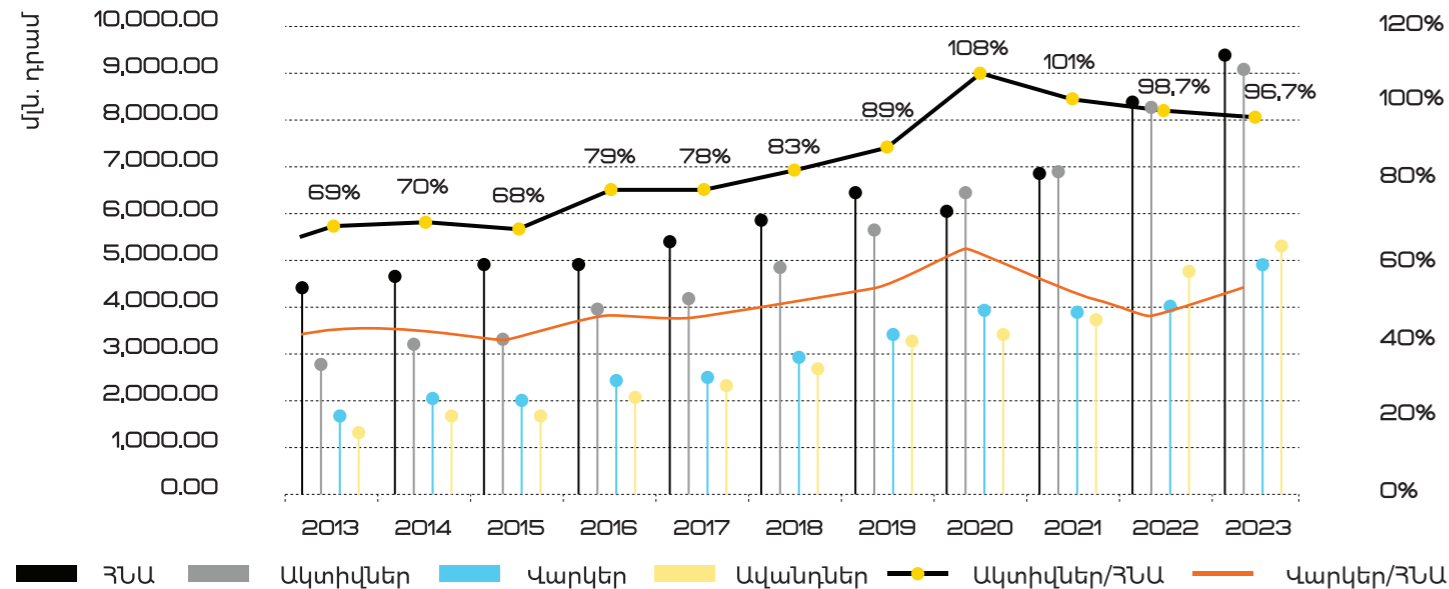
ԲՈՎԱՆԴԱԿՈՒԹՅՈՒՆ

ԽՈՐՀՐԴԻ ՆԱԽԱԳԱՅԻ ՈւՂԵՐՁԸ	01
ՀՀ ՏՆՏԵՍԱԿԱՆ ԶԱՐԳԱՑՈՒՄՆԵՐԸ	06
ՀՀ ԲԱՆԿԱՅԻՆ ՀԱՄԱԿԱՐԳԻ ՀԻՄՆԱԿԱՆ ՑՈՒՑԱՆԻՇՆԵՐԸ	06
2023 ԹՎԱԿԱՆԻ ԲԱՆԿԻ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱՐԴՅՈՒՆՔՆԵՐԸ	08
ՄԱՆՐԱԾԱԽ ԲԻԶՆԵՍ	12
2023 ԹՎԱԿԱՆԻ ԿԱՐԵՎՈՐԱԳՈՒՅՆ ԻՐԱԴԱՐՁՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ	13
ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ԲԻԶՆԵՍ	14
ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂԱՅԻՆ ՑԱՆՑ	14
ԲԱԺՆԵՏԵՐԵՐ և ՆԵՐԴՐՈՂՆԵՐ	16
HR ՔԱՂԱՔԱԿԱՆՈՒԹՅՈՒՆ	17
ՄԵՐ ԹԻՄԸ	18
ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ	20
ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ	20
ՆԵՐՔԻՆ ԱՈՒԴԻՏ	20
ՀԱՄԱՊԱՏԱՍԽԱՆՈՒԹՅԱՆ ԱՊԱՀՈՎՄԱՆ ԳՈՐԾԱՌՈՒՅԹ	21
ՓՈՂԵՐԻ ԼՎԱՑՄԱՆ ԴԵՄ ՊԱՅՔԱՐ	21
ԻՐԱՎԱԿԱՆ ՍՊԱՍԱՐԿՈՒՄ և ԺԱՄԿԵՏԱՆՑ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՀԵՏԲԵՐՈՒՄ	21
ՄԻՋԱԶԳԱՅԻՆ ՎԱՐԿԱՆԻՇ	22
2024 ԹՎԱԿԱՆԻ ՌԱԶՄԱՎԱՐԱԿԱՆ ԱՌԱՋՆԱՅԵՐԹՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ	22
ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ՍՈՑԻԱԼԱԿԱՆ ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ	22
ԿՈՆՏԱԿՏԱՅԻՆ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ	26

ՀՀ ՏՆՏԵՍԱԿԱՆ ԶԱՐԳԱՑՈՒՄՆԵՐԸ

2023 թ.-ի արդյունքներով ՀՀ տնտեսական ակտիվության ցուցանիշը բարձրացել է տարեկան 9,2%-ով: Հիմնականում դեր են խաղացել ծառայությունների ոլորտի՝ տեղեկատվական տեխնոլոգիաների, օդային տրանսպորտի և հանրային սննդի արտադրական ծավալների մեծացումը: Համաշխարհային բանկի հունիսյան «գլոբալ տնտեսական հեռանկարներ» զեկույցում Հայաստանի տնտեսական աճը 2024 թվականին գնահատվում է 4,8%, 2025 թվականին՝ 5%: Ըստ S & P-ի վերլուծաբանների՝ 2024 թվականին ԱՊՀ երկրներից Հայաստանը, Վրաստանը և Ուզբեկստանը բանկային հատվածի զարգացման գործում կգրանցեն ամենամեծ հաջողությունները:

Բանկային համակարգի ցուցանիշների դինամիկան և դրանց հարաբերակցությունը ՀՆԱ-ին



IMF կանխատեսում 2024թվ - 6%

ՀՀ ԲԱՆԿԱՅԻՆ ՀԱՄԱԿԱՐԳԻ ՀԻՄՆԱԿԱՆ ՑՈՒՑԱՆԻՇՆԵՐԸ

2023 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ բանկային համակարգը ներառում է 18 առևտրային բանկ: Հայաստանի բանկային համակարգի ակտիվները 2022 թվականի համեմատ աճել են 797.9 մլրդ դրամով կամ 9.5%-ով և 31.12.2023թ. դրությամբ կազմել 9,191 մլրդ դրամ, վարկային պորտֆելն աճել է 867 մլրդ դրամով և կազմել 5,043.9 մլրդ դրամ, պարտավորությունների ցուցանիշներն աճել են 624.0 մլրդ դրամով և 31.12.2023 թ. դրությամբ կազմել են 7,707.0 մլրդ դրամ, աճը կազմել է 8.8%:

2023 թվականին պարտավորությունների ցուցանիշներում մեծ տեսակարար կշիռ ունեն հաճախորդներից ներգրավված միջոցները, որոնք աճել են 434.8 մլրդ դրամով և կազմել 5,496.4 մլրդ դրամ: 2023 թ. գործունեության արդյունքներով ՀՀ բանկային համակարգում ձևավորվել է 229.9 մլրդ դրամ շահույթ: ՀՀ բանկային համակարգի շահույթի ցուցանիշը 2022թ.-ի համեմատ տարեկան կտրվածքով նվազել է 32.5 մլրդ դրամով կամ 12.4% -ով:

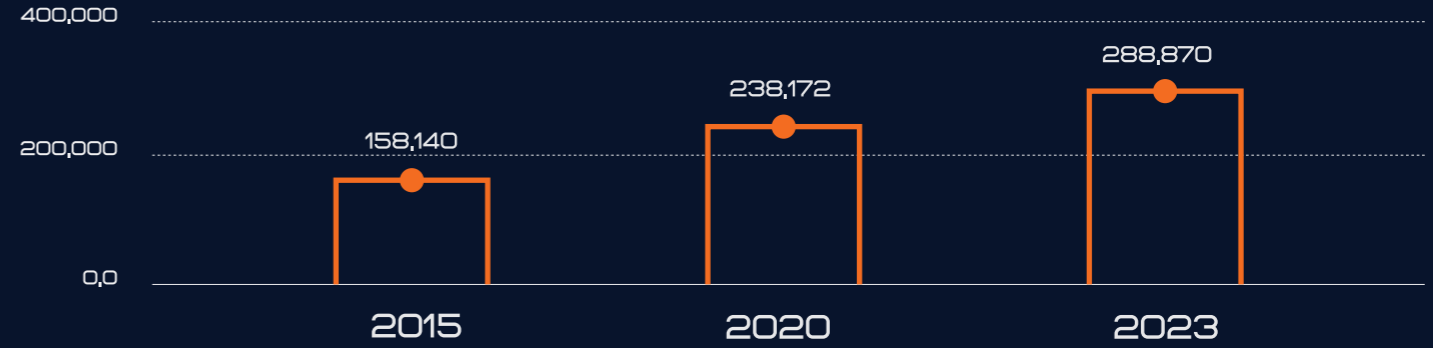


«Ժամանակը փողից արժեքավոր է. կարող ես ավելի շատ փող աշխատել, բայց չունենալ ավելի շատ ժամանակ»

ԶԻՄ ՌՈՍ



Յունիբանկ ԲԲԸ-ի ակտիվները (մլն ՀՀ դրամ)



Յունիբանկ ԲԲԸ-ի պարտավորությունները (մլն ՀՀ դրամ)



Յունիբանկ ԲԲԸ ընդհանուր կապիտալը (մլն ՀՀ դրամ)



ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՊՈՐՏՖԵԼ

Բանկի ընդհանուր վարկային ներդրումներն առ 31.12.2023թ. կազմել են 149.4 մլրդ ՀՀ դրամ, նախորդ տարվա համեմատ աճել են 24.6%-ով կամ 29.5 մլրդ ՀՀ դրամ:

Վարկերի արժույթային կառուցվածքն առ 31.12.23թ

ԱՓԱ (Ազատ փոխարկելի արժույթ)

28%

ՀՀ դրամ
72%

Վարկային պորտֆելի կառուցվածքն առ 31.12.23թ. դրությամբ

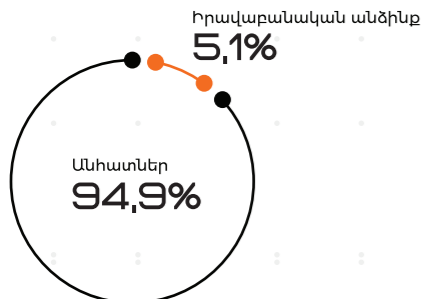
Բիզնես վարկեր
29%

Մանրածախ վարկեր
71%

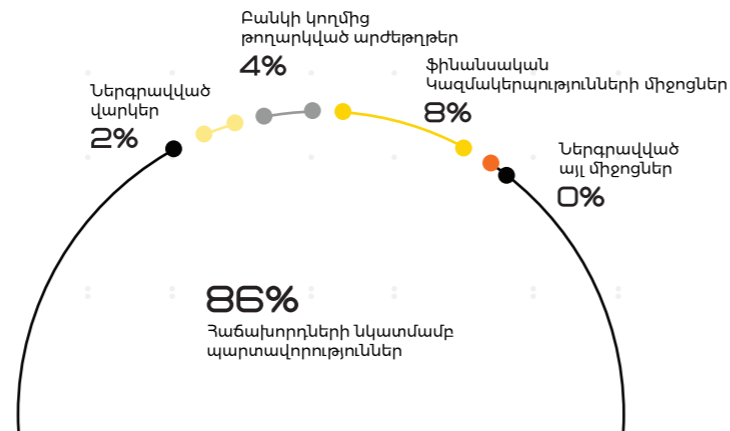
ԱՎԱՆԴԱՅԻՆ ՊՈՐՏՖԵԼ

Բանկի ներգրավված միջոցների ծավալը 2023 թվականին կազմել է 244.2 մլրդ ՀՀ դրամ, ընդհանուր պարտավորությունների մեջ ֆիզիկական անձանց ընդհանուր ավանդները կազմել են 69.8% կամ 173.7 մլրդ ՀՀ դրամ, ընդ որում ցպահանջ միջոցների պորտֆելը մնացել է գրեթե անփոփոխ՝ կազմելով 85.9 մլրդ դրամ, իսկ ժամկետային ավանդների ծավալը կազմել է 87.7 մլրդ դրամ:

Ժամկետային ավանդների կառուցվածքը



Ներգրավված միջոցների կառուցվածքը 31.12.23թ



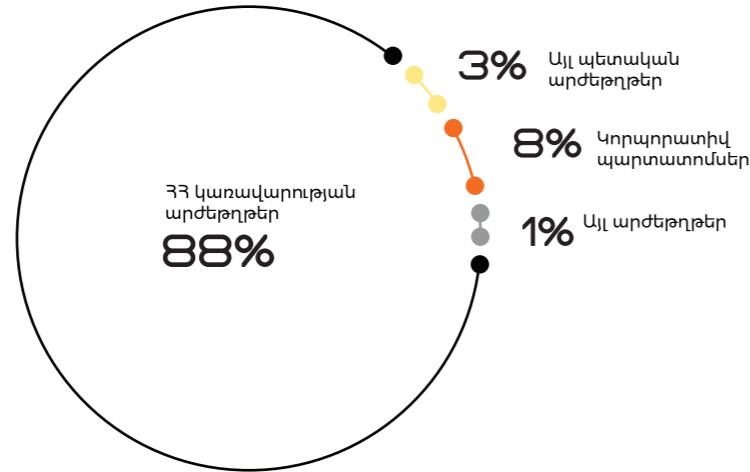
«Փողը, ինչպես և ժամանակը, պետք է կառավարել»

ԼՈՒ ՅՈՒՆԻՍԵՖ

ԱՐԺԵԹՂԹԵՐ

2023 թվականին Բանկի արժեթղթերի պորտֆելը կազմել է 36.5 մլրդ ՀՀ դրամ: Արժեթղթերի պորտֆելը մեծամասամբ կազմված են պարտքային և ֆիքսված եկամտով այլ գործիքներից, որոնք հիմնականում կիրառվում են իրացվելիության կառավարման նպատակով: 2023 թվականի տարեվերջի դրությամբ ընդհանուր արժեթղթերի պորտֆելում էական մասնաբաժին են կազմել ՀՀ կառավարության արժեթղթերը՝ 87.5% (աճը նախորդ տարվա նկատմամբ՝ 12.8%), կորպորատիվ պարտատոմսերի մասնաբաժինը կազմել է 7.6%:

Արժեթղթերի պորտֆել
31.12.23թ. դրությամբ



ՄԱՆՐԱԾԱՆ ԲԻԶՆԵՍ

Մանրածախ բիզնեսի զարգացումը Բանկի համար շարունակել է առաջնահերթություն մնալ նաև 2023 թվականին:

Ապառողական պահանջարկի վերականգնումը հանգեցրեց վարկավորման աճին, ինչի արդյունքում ընդհանուր մանրածախ պորտֆելը աճել է ավելի քան 25 մլրդ դրամով կամ 30%-ով՝ հասնելով 108.2 մլրդ դրամի: Հաշվետու տարվա ընթացքում նկատվել է վարկառուների կարգապահության բարելավում, ժամկետանցների տեսակարար կշիռը նվազել է մինչև 2,1%:

Երկրում բնակարանաշինության զարգացման հետ մեկտեղ հիփոթեքը դարձավ մանրածախ վարկավորման զարգացման Նիշային գործիք, այդ վարկերի պորտֆելը հասավ 32.2 մլրդ դրամի, աճելով տարվա ընթացքում ավելի քան 20 մլրդ դրամով, կամ 170%-ով: Ընդ որում ժամկետանցության առումով այս պորտֆելը գրանցել է ամենացածր ցուցանիշը՝ 0,1%: Պետության աջակցությամբ Արցախի առանձին շրջաններից տեղահանված ընտանիքների համար բնակարանային մատչելիության ապահովման ծրագրի շրջանակներում Յունիբանկն իր ակտիվ մասնակցությամբ 2023թ.-ին բավարարել է ավելի քան 500 նպաստառու ընտանիքների հայտեր:

Գործընկերների ցանցի ընդլայնումը և Նորարարական ավտոմատացված համակարգը Յունիբանկին թույլ տվեցին պահպանել առաջատար դիրքերը POS վարկերի քանակով և ծավալով: Արհեստական բանականության տեխնոլոգիայի օգնությամբ 2023 թվականին մշակվել է ավելի քան 310,000 վարկային հայտ:

2023 ԹՎԱԿԱՆԻ ԿԱՐԱՈՐԱԳՈՒՅՆ ԻՐԱԴԱՐՁՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ

- Յունիբանկն իրականացրեց բաժնետոմսերի նոր թողարկում և իրապարակային առաջարկի արդյունքում տեղաբաշխեց ոչ փաստաթղթային սովորական բաժնետոմսեր, որոնց ընդհանուր արժեքը տեղաբաշխման գնով կազմեց 2.5 մլրդ ՀՀ դրամ՝ դրանով իսկ մեծացնելով միևնույն արժեթղթերի մասնաբաժինը:
- Յունիբանկի private banking-ը՝ Յունիբանկ Պրիվեյն, ճանաչվել է լավագույնը Հայաստանում՝ ըստ Euromoney Global Private Banking Awards 2023-ի: Հանդիսավոր արարողության ժամանակ, որը տեղի ունեցավ մարտի 29-ին Լոնդոնում, Յունիբանկը դարձավ Best Domestic Private Bank in Armenia անվանակարգի մրցանակակիր:
- Բազմամյա և արդյունավետ համագործակցության համար Visa-ն Յունիբանկին շնորհել է Pinnacle Partnership մրցանակը:
- Յունիբանկը դարձավ Ֆրանսիա-Հայաստան առևտրաարդյունաբերական պալատի (Ֆրանսիա-Հայաստան ԱԱՊ) անդամ, ինչը հնարավորություն կտա բանկին իր մասնակցությունն ունենալ Ֆրանսիա-Հայաստան ԱԱՊ-ի անդամների միջև գործարար կապերի ամրապնդմանն ու զարգացմանը: Համագործակցության շրջանակում Յունիբանկը մտադիր է իրականացնել նոր նախագծեր՝ ընդլայնելով հարաբերությունները ֆրանսահայ գործարար համայնքի և Հայաստանում ֆրանսիական ընկերությունների հետ:
- Մասնաճյուղային ցանցի օպտիմալացման քաղաքականության շրջանակներում բարեկարգվել են «Բայրոն» և «Աշտարակ» մասնաճյուղային տարածքները, բացվել է «Մխչյան» մասնաճյուղը: Բանկը 2023 թվականին գրանցել է ակտիվ հաճախորդների աճ՝ 51,770-ով ավել հաճախորդ՝ տարեվերջին ունենալով ավելի քան 340,000 հաճախորդ: Զուգահեռաբար աշխատանքներ են տարվել բջջային հավելվածի թարմացման ուղղությամբ, UNIMobile-ի օգտատերերի թիվը 2022 թվականի համեմատ աճել է 13.5%-ով:
- Համաշխարհային անկայունության պայմաններում Բանկը մշտապես աշխատել է թղթակցային հարաբերությունների աշխարհագրությունն ընդլայնելու ուղղությամբ՝ հաստատելով վստահելի գործընկերակցություն Միջին Ասիայի, Կենտրոնական և Արևելյան Եվրոպայի բանկերի հետ՝ ապահովելու հաճախորդների արտաքին տնտեսական և անդրսահմանային վճարումների օպերատիվ իրականացումը (OTP Hungary, Mashreq Bank UAE, Misr-Bank Europe GMBH, Germany, CenterCredit Bank Kazakhstan, Eskhata Bank, Tajikstan և այլն):
- Յունիբանկը գործարկեց նոր ծառայություն՝ Visa Direct, որը հաճախորդներին հնարավորություն է տալիս Visa կամ Mastercard քարտերից գումար փոխանցել արտասահմանյան բանկերի կողմից թողարկված Visa քարտերին, գործարկեց Google Pay ծառայությունը՝ իր քարտապաններին հնարավորություն ընձեռելով պարզ և անվտանգ անհայտ վճարումներ կատարել Android և WearOS համակարգերով աշխատող սարքերով, ստացավ թույլտվություն «ՅՈՒԲԻՓԵՅ» (UBPAY) դրամական փոխանցումների հայաստանյան միասնական վճարահաշվարկային համակարգի ստեղծման և գործունեության համար:
- Բանկի շահույթը 2023 թվականի արդյունքներով կազմել է 4.5 մլրդ ՀՀ դրամ և Բանկը նախատեսում է 2023 թվականի արդյունքներով վճարել շահութաբաժին իր բաժնետերերին՝ 4.1 մլրդ ՀՀ դրամի չափով:

ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ԲԻԶՆԵՍ

Յունիբանկի գործունեության հիմնական ուղղություններից մեկը փոքր և միջին բիզնեսին աջակցելն է: Կորպորատիվ բիզնեսի հիմնական խնդիրն էր կենտրոնանալ բիզնեսի առավել ցածր ռիսկային հատվածների վարկավորման վրա՝ մեծացնելով վարկային պորտֆելի ծավալը և շուկայում Բանկի մասնաբաժինը, շեշտը դնելով բարեխիղճ վարկառուների հետ հարաբերությունների զարգացման և նրանց համապարփակ սպասարկման վրա:

Նիշային ուղղություններն էին փոքր արդյունաբերությունը, առևտուրը, գյուղատնտեսությունը, շինարարությունը և ծառայությունների մատուցման ոլորտը: Բանկը ակտիվորեն սկսել է ներգրավել և վարկավորել շինարարության ոլորտը՝ պայմանավորված բնակելի շենքերի և կոմերցիոն տարածքների շինարարության տեմպերի նկատելի աճով: Անհրաժեշտ է նշել, որ ՀՀ Էկոնոմիկայի նախարարության հետ ևս կնքվել է համաձայնագիր ֆինանսական լիզինգ տրամադրելու գործընթացում համագործակցության շրջանակները ընդլայնելու նպատակով:

2023 թվականի վերջի դրությամբ կորպորատիվ վարկերի ծավալը Բանկի ընդհանուր վարկային պորտֆելում կազմել է 41,8 մլրդ դրամ:

ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂԱՅԻՆ ՑԱՆՑ

Տարեվերջի դրությամբ Յունիբանկի սպասարկման ցանցը ներառում էր 50 մասնաճյուղ Հայաստանում, 123 պրոմո կետ, 97 բանկոմատ, 95 վճարային տերմինալ և 275 POS տերմինալ, Ղազախստանում գործում է բանկի ներկայացուցչությունը:

Բանկը դեռևս 2022 թվականից սկսեց վերափոխել իր մասնաճյուղերը՝ նպատակ ունենալով նորարարական միջավայրում հետաքրքիր տեխնոլոգիական լուծումների միջոցով հաճախորդներին բարձրակարգ ծառայություններ մատուցել և դրանով իսկ հաճախորդների համար առավել հաճելի դարձնել Բանկ այցելությունը:

Տարվա ընթացքում Բանկը սպասարկել է ավելի քան 340.000 հաճախորդների (2023թ-ին ներգրավել է գրեթե 52,000 նոր հաճախորդ):

Private Banking

Բանկը ձգտում է դառնալ գործընկեր իր հաճախորդների համար, և ոչ թե լինել պարզապես ֆինանսական հաստատություն: Իր VIP հաճախորդներին Յունիբանկը երաշխավորում է անհատական և ճկուն մոտեցում, ժամանակի խնայողություն, ցանկացած իրավիճակում աջակցություն ցուցաբերելու պատրաստակամություն, մասնավոր կապիտալի կառավարման համաշխարային փորձի կիրառում: Այսպիսով Բանկը նպատակ ունի հաճախորդների համար ստեղծել հարմարավետ պայմաններ և դրանով իսկ անհատական մոտեցում ցուցաբերել յուրաքանչյուրին:



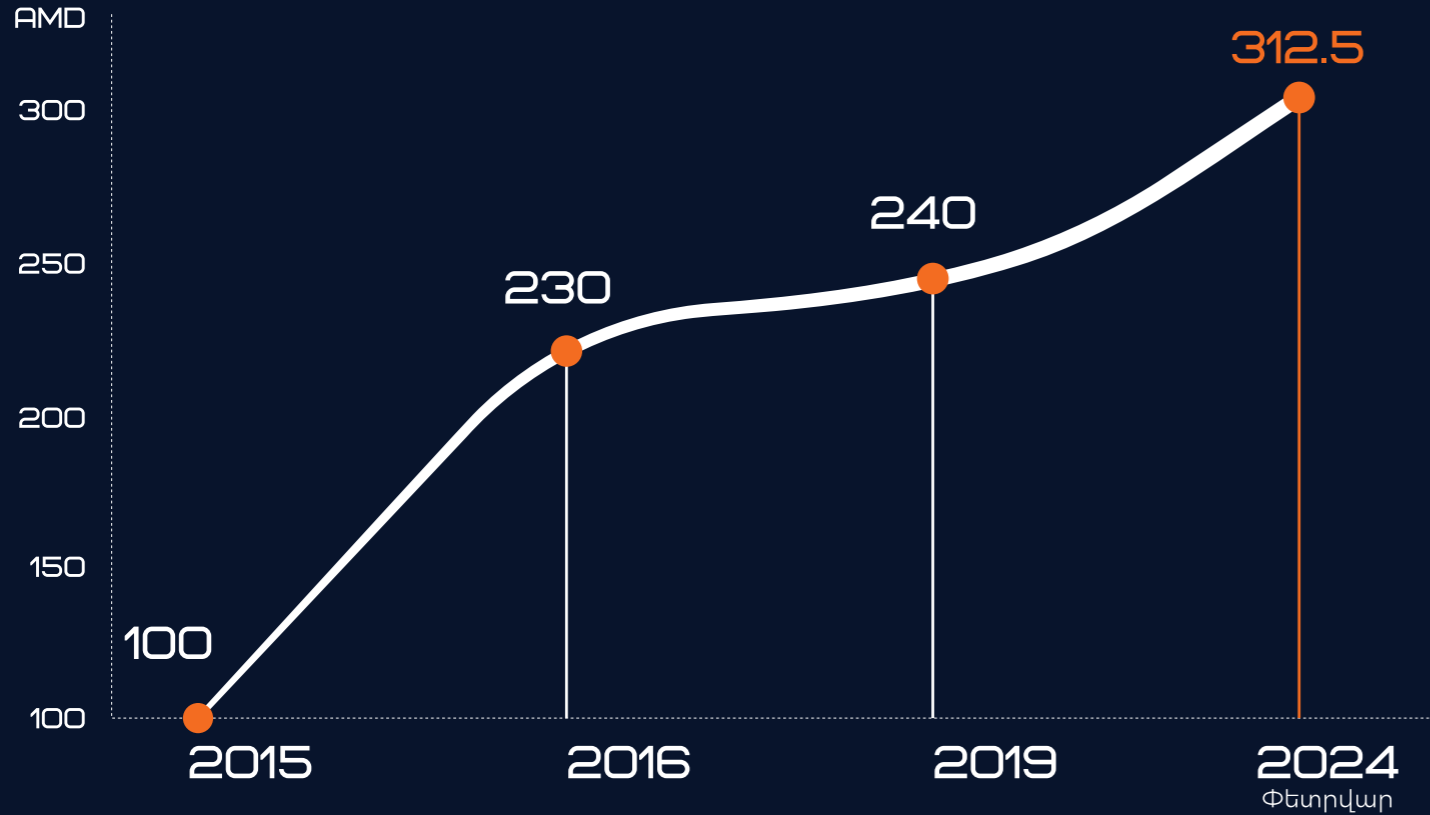
«Հաջողության բանալին զարթուցիչի տակ է»

ԲԵՆՋԱՄԻՆ ՖՐԱՆԿԼԻՆ

ԲԱԺՆԵՏԵՐԵՐ և ՆԵՐԴՐՈՂՆԵՐ

Բանկը կարևորում է իր բաժնետերերի, ինչպես նաև ներդրողների շահերը և իրավունքները՝ նրանց համար ստեղծելով բարենպաստ պայմաններ, ապահովելով տեղեկատվության թափանցիկություն և ներդրումային գրավչություն:

Յունիբանկի բաժնետոմսի գնի դինամիկան 2015-2024թթ.



Բաժնետերերի համար առավելությունները.

- AMX-ում ցուցակված բաժնետոմսերն ազատված են հարկումից
- Բաժնետոմսերի վաճառք ցանկացած պահին բրոքերի միջոցով
- Բանկի սակագնային փաթեթի շրջանակներում տրամադրվող ծառայություններից զեղչով օգտվելու հնարավորություն
- Ծահութաբաժինների վճարումների թիրախային մակարդակը կազմում է Բանկի նախորդ տարվա զուտ շահույթի առնվազն 25 տոկոսը

2023 թվականին Բանկի բաժնետերերի կառուցվածքում ներգրավվել են նոր բաժնետերեր, որի արդյունքում 2023 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ բաժնեմասնակցության հարաբերակցությունը կազմել է հետևյալը՝ Յունիբանկին 83.6%, միևնույնիսար բաժնետերեր՝ 16.4% (217 միևնույնիսար բաժնետեր):

Բանկը մեծ ուշադրություն է դարձնում ներդրումային ծառայությունների մատուցմանը և նոր պրոդուկտների ներդրմանը՝ նպատակ ունենալով ներգրավել հավատարիմ ներդրողներին և՛ իրավաբանական, և՛ ֆիզիկական անձանց:

Հաշվի առնելով հաճախորդների կողմից ներդրումային պահանջարկը՝ Յունիբանկը 2023 թվականի վերջին գործարկեց նոր ուղղություն՝ բրոքերային ծառայությունների մատուցում: UniBank Invest մոբայլ հավելվածը հնարավորություն է տալիս հաճախորդներին ներդրումներ կատարել կապիտալի գլոբալ շուկաներում: UniBank Invest-ի հետ հաճախորդները կարող են մուտք գործել աշխարհի առաջատար բորսաներ՝ NYSE, NASDAQ, LSE, HKEX, Xetra և այլն:

2023 թվականին Բանկը շարունակեց նախորդ տարիների պես պարտատոմսերի թողարկման գործընթացը՝ հասարակությանն առաջարկելով ավանդից ավելի բարձր եկամտաբերությամբ և ավելի ճկուն գործիք:

2016 թվականից սկսած Բանկը հանդիսանում է հայկական կորպորատիվ պարտատոմսերի շուկայի ակտիվ մասնակից, հաշվետու ժամանակաշրջանի ընթացքում թողարկվել է 3 պարտատոմսերի տրանշ 5 մլն ԱՄՆ դոլարի և 2 մլրդ ՀՀ դրամ ընդհանուր գումարի չափով:

HR ԲԱՂԱՔԱԿԱՆՈՒԹՅՈՒՆ

Բանկի աշխատակիցների փաստացի թվաքանակը 2023-ի վերջի դրությամբ կազմել է 913: Բոլոր նոր աշխատակիցների սահուն մուտքը Բանկ ապահովելու համար տարբեր քայլեր են ձեռնարկվում: Հայաստանի ազգային պոլիտեխնիկական համալսարանում գտնվող Բանկի ուսումնական կենտրոնում բանկի փորձառու աշխատակիցների մասնակցությամբ կազմակերպվում են մի շարք դասընթացներ՝ ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի, ռիսկերի կառավարման, SWIFT համակարգով միջազգային փոխանցումների և տեղեկատվական անվտանգության, բանկային պրոդուկտների և ծառայությունների մասին գիտելիքների կատարելագործման, բանակցությունների և հաճախորդների սպասարկման հմտությունների ոլորտներում՝ շեշտը դնելով որակյալ ծառայությունների մատուցման և խաչաձև վաճառքների հնարավորությունների վրա: Ընդհանուր առմամբ իրականացվել են թվով 44 ներքին և արտաքին սեմինարներ, որտեղ ներգրավված են եղել շուրջ 630 աշխատակիցներ:

«Յունիբանկ» ԲԲԸ-ն և Հայաստանի ազգային պոլիտեխնիկական համալսարանը կնքեցին համագործակցության հուշագիր, որի նպատակն է թվային բանկային գործի որակյալ կրթության համար անհրաժեշտ լաբորատորիայի ապահովումը, ուսանողների համար նպատակային վճարովի պրակտիկաների կազմակերպումը, ինչպես նաև բանկի մասնագետների հետ ուսումնական պլանների ձևավորումը և կարճաժամկետ դասընթացների միջոցով բանկի կադրային կազմի համալրումը: Բանկը ակտիվորեն համագործակցում է նաև մի շարք բարձրագույն ուսումնական հաստատությունների և կարիերայի կենտրոնների հետ, միաժամանակ կազմակերպում է ուսանողների ուսումնասիրտադրական և գիտահետազոտական փորձառությունները՝ հետագայում Բանկի թիմում նրանց ներգրավվելու նպատակով: Մենք գնահատում ենք մեր ղեկավար կազմի մշտական և հետագա զարգացումը՝ դրանով խթանելով նրանց մասնակցությունը ինչպես Հայաստանում, այնպես էլ Հայաստանից դուրս անցկացվող միջազգային դասընթացներին: Բանկում նաև ստեղծվել է Որակավորման հանձնաժողով, որի գործառնություններից մեկը հանդիսանում է Բանկի ղեկավարների թեկնածուների գիտելիքների և մասնագիտական որակավորման ստուգումը:

Բանկի Խորհուրդը

Բանկի Վարչությունը



ԳԱԳԻԿ ԶԱԽԱՐՅԱՆ

Խորհրդի նախագահ
«Յունիբանկ» ԲԲԸ - համահիմնադիր,
Խորհրդի նախագահ
Ռեզո Ինչուրանս ԱՓԲԸ
Տնօրենների Խորհրդի նախագահ



ԳԵՌԳԻ ԴԻՍԿՈՎ

«Յունիբանկ» ԲԲԸ - համահիմնադիր,
Խորհրդի անդամ,
«Պրոտոբեյգ Լաբարատորիզ»
ՍՊԸ-ի հիմնադիր



ՎԱՐԴԱՆ ԱԹԱՅԱՆ

Խորհրդի անդամ



ՀՐԱՀԱՏ ԱՐԶՈՒՄԱՆՅԱՆ

Խորհրդի անդամ



ՌՈՒԲԵՆ ԻՆՋԻԿՅԱՆ

Խորհրդի անդամ



ՖԻԼԻՊ ԴԵԼՄՈՏ

Խորհրդի անդամ



ԿԱՐԻՆԵ ՄԻՆԱՍՅԱՆ

Խորհրդի անդամ



ՄԵՍՐՈՊ ԶԱԿՈՒԲՅԱՆ

Վարչության նախագահ



ԱՐԱՐԱՏ ԴՈՒԿԱՍՅԱՆ

Վարչության նախագահի
առաջին տեղակալ



ԳՈՂԱՐ ԳՐԻԳՈՐՅԱՆ

Ֆինանսական տնօրեն -
Գլխավոր հաշվապահ



ՕԿՍԱՆՆԱ ԱՌԱԲԵԼՅԱՆ

Վարչության նախագահի
առաջին տեղակալ - Իրավական
սպասարկման և ժամկետանց
պարտավորությունների հետքերման
գծով տնօրեն



ԴԱՎԻԹ ԴԵՏՐՈՍՅԱՆ

Վարչության նախագահի
առաջին տեղակալ,
Կորպորատիվ բիզնեսի
զարգացման և վաճառքների
տնօրեն



ԳՈՒՐԳԵՆ ԴՈՒԿԱՍՅԱՆ

Վարչության նախագահի
առաջին տեղակալ,
Մանրածախ բիզնեսի զարգացման
և վաճառքների տնօրեն



ՎԱԴԻՆԱԿ ՍՏԵՓԱՆՅԱՆ

Վարչության նախագահի
տեղակալ նախագծերի և
ստանդարտների ներդրման
գծով



ԱՐԹՈՒՐ ԱՊԵՐՅԱՆ

Օպերացիոն սպասարկման
և տեղեկատվական համակարգերի
տնօրեն



ՍԵՐԳԵՅ ԲԵՂԱՐՅԱՆ

Ռիսկերի կառավարման
գծով տնօրեն



ԱՐԹՈՒՐ ԴՈՒԿԱՍՈՎ

Ներքին աուդիտի տնօրեն

ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ

Կորպորատիվ կառավարման համակարգի կատարելագործման ծրագրերի շրջանակներում իրականացվել են բարեփոխումների մի շարք փուլեր: Սկզբունքների մշակմանը աջակցելու համար՝ հաշվի առնելով լավագույն համաշխարհային փորձը, Բանկն օգտվել է KPMG աուդիտորական ընկերության ծառայություններից:

Բանկի ռազմավարական ծրագրերը պատշաճ իրականացնելու նպատակով ձեռնարկվում են անհրաժեշտ գործողություններ, որպեսզի Խորհրդի կազմը և կառուցվածքը համաչափ լինեն Բանկի չափին, կառուցվածքին, ռիսկի նկարագրին և բիզնես մոդելին: Այդ նպատակով ներգրավվել են Խորհրդի Նոր անդամներ, Խորհրդի ներսում ներդրվել է անհատական լիազորությունների և իրավասությունների բաշխման մատրիցա՝ հաշվի առնելով պրոֆիլային գիտելիքները, փորձն ու որակավորումը, վերանայվել է Խորհրդին կից հանձնաժողովների կազմը:

Բանկի արդյունավետ աշխատանքի ապահովման գործում կառավարման մարմիններին շարունակում են աջակցել հետևյալ հանձնաժողովները՝ Խորհրդին կից՝ Աուդիտի և ռիսկերի կառավարման հանձնաժողով, Ներդրումային հանձնաժողով, Անձնակազմի և պարզևատրույների հանձնաժողով, Վարչությանը կից Ակտիվների և պասիվների կառավարման և սակագնային հանձնաժողով, Անձնակազմի գնահատման հանձնաժողով, Տեղեկատվական տեխնոլոգիաների և տեղեկատվական անվտանգության հանձնաժողով, Գույքագրման, գնումների և օտարման հանձնաժողով:

Արդյունավետ գործում են նաև Պահուստների կառավարման հանձնաժողովը, Վարկային կոմիտեն, Տենդերային հանձնաժողովը, Վարկային սկորինգի հանձնաժողովը:

ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄԸ

Բանկի ռիսկերի կառավարման նպատակն է.

- Բարելավել հաճախորդների սպասարկման որակը,
- Հասնել Բանկի ռազմավարական բիզնես նպատակներին անվտանգ և վերահսկելի եղանակով, համապատասխան ռիսկ / շահութաբերություն հարաբերակցությամբ
- Բարձրացնել անձնակազմի ռիսկի կառավարման հմտությունները՝ հստակ սահմանելով աշխատակիցների դերերը, պարտականությունները և լիազորությունները:

Բանկի գործունեության բոլոր մակարդակներում աշխատակիցների պարտականությունն է, գիտակցել հնարավոր ռիսկերը, որոնք կարող են առաջանալ իրենց գործողությունների և որոշումների արդյունքում:

ՆԵՐՔԻՆ ԱՈՒԴԻՏ

Ներքին աուդիտը անկախ, անաչառ հավաստիացման և խորհրդատվական գործառույթ է՝ կազմակերպության գործառնությունները բարելավելու համար: Այն օգնում է կազմակերպությանն իրագործել իր նպատակները՝ հետևողական մոտեցմամբ գնահատելու և բարելավելու ներքին ակտիվության, ռիսկերի կառավարման և կորպորատիվ կառավարման գործընթացների արդյունավետությունը: Ներքին աուդիտի տնօրենը և անդամները իրենց գործառույթների իրականացման ընթացքում առաջնորդվում են անկախության, օբյեկտիվության, գաղտնիության և կոմպետենտության սկզբունքներով:

ՀԱՄԱՊԱՏԱՍԽԱՆՈՒԹՅԱՆ ԱՊԱՀՈՎՄԱՆ ԳՈՐԾԱՌՈՒՅԹ

Բանկի Համապատասխանության տնօրինության հիմնական նպատակն է աջակցել Բանկին՝ ապահովելու գործունեության համապատասխանությունը սահմանված կանոններին, ներքին քաղաքականությանը և ընթացակարգերին, օրենսդրական պահանջներին: Համապատասխանության տնօրինությանը վերապահված է նաև Բանկի գործունեության վերահսկումը՝ FATCA պահանջներին համապատասխանության տեսանկյունից:

Համապատասխանության տնօրինությունը նաև վերլուծում է հաճախորդների բողոքներն ու առաջարկները՝ սպասարկման որակը բարելավելու և նմանատիպ բողոքները կանխելու նպատակով: Համապատասխանության տնօրինության և մասնաճյուղերի միջև օպերատիվ փոխգործակցության շնորհիվ 2021-2023թթ. ընթացքում հաճախորդների թվաքանակի աճի պարագայում գրանցվել է հաճախորդների բողոքների քանակի շարունակական էական նվազում (2023թ. բողոքների թիվը 2022թ. համեմատ նվազել է 19%-ով, իսկ 2022թ.ին՝ 27%-ով 2021թ. համեմատ):

ՓԼ/ԱՖ-Ի ԴԵՄ ՊԱՅՔԱՐ

ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի ոլորտում աշխատանքի արդյունավետության բարձրացման նպատակով Բանկում ստեղծվել է Օպերացիոն անդերրայթինգի վարչություն, որը ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի վարչության հետ համատեղ իրականացնում են Նոր հաճախորդների ուսումնասիրություն, գործող հաճախորդների ռիսկի դասի վերանայում և հաճախորդների կողմից իրականացվող գործարքների պատշաճ ուսումնասիրություն:

Բանկն նաև ավարտել է LexisNexis համակարգի ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի սկրինինգային ծրագրային փորձարկումը: Ծրագրի փուլային ինտեգրման արդյունքում հաճախորդների ստուգման գործընթաց է իրականացվում: 2023թ. ընթացքում KPMG աուդիտորական ընկերության կողմից իրականացվել է նաև Բանկի ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի համապատասխանության գնահատում, որի արդյունքներով ՓԼ/ԱՖ ոլորտում միջազգային ստանդարտներին անհամապատասխանություններ չեն հայտնաբերվել:

ԻՐԱՎԱԿԱՆ ՍՊԱՍԱՐԿՈՒՄ ԵՎ ԺԱՄԿԵՏԱՆՑ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՀԵՏԲԵՐՈՒՄ

Առանձնահատուկ ուշադրություն է դարձվել բանկային ծառայությունների իրավական աջակցության գործառույթի իրականացմանը, դատական գործերի արդյունավետ և ժամանակին իրավական աջակցության ապահովմանը, խնդրահարույց վարկերի վերադարձի և գույքի վաճառքի իրականացմանը: Խնդրահարույց վարկերի գծով փաստացի հետքերումը 2023 թվականին կազմել է մոտ 6 մլրդ դրամ: Պահուստների կառավարման կոմիտեն գործել է բավականին ակտիվ, տարվա ընթացքում կայացել է ավելի քան 80 նիստ:

ՄԻՋԱԶԳԱՅԻՆ ՎԱՐԿԱՆԻԾ

2023թ. հոկտեմբերին Moody's Investors Service միջազգային վարկանշային գործակալությունը հաստատել է Յունիբանկի վարկանիշը B2 մակարդակում դրամով և արտարժույթով երկարաժամկետ ավանդների համար, կանխատեսումը՝ կայուն: Բազային վարկային գնահատականը /baseline credit assessment (BCA)/սահմանվել է b3, իսկ կոնտրադենտի ռիսկի գնահատականը /longterm Counterparty Risk Assessment (CR As-sessment)/՝ B2(cr)/NP(cr) մակարդակի վրա:

2024 ԹՎԱԿԱՆԻ ՌԱԶՄԱՎԱՐԱԿԱՆ ԱՌԱՋՆԱՅԵՐԹՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ

Միջնաժամկետ հեռանկարում իրականացման համար Բանկի հիմնական ռազմավարական նախաձեռնությունների շրջանակն ընդգրկում է հետևյալ ոլորտները և կարող է ընդլայնվել ու համալրվել փոփոխվող իրողություններով թելադրված նոր խնդիրներով:

- ▶ Բաժնետերերի կառուցվածքի ընդլայնում, սովորական բաժնետոմսերի լրացուցիչ թողարկման միջոցով կապիտալի ներգրավում,
- ▶ Մանրածախ վարկավորման շուկայում Բանկի մասնաբաժնի ավելացում, մասնավորապես հիփոթեքային վարկավորման ծավալների ավելացում,
- ▶ Ֆինանսական տեխնոլոգիաների զարգացում (արհեստական բանականության ամբողջական ներդրում անգրավ մանրածախ վարկերի համար, մարքեթփլեյսի հարթակի և էլեկտրոնային առևտրի գործարկում, հեռահար բանկային սպասարկման համակարգերի զարգացում):
- ▶ Որպես երկարաժամկետ համաշխարհային միտում ESG ստանդարտների ներդրում Բանկում «կանաչ» ֆինանսավորման նոր գործիքների մշակման շրջանակներում «կանաչ» պարտատոմսերի թողարկման գործընթացի մեկնարկ
- ▶ Թղթակցային ցանցի ընդլայնում. տրանզակցիոն եկամուտների աճի նոր գործիքակազմի մշակում
- ▶ Բրոքերային ծառայությունների գործիքակազմի ընդլայնում
- ▶ Մինչև 2024 թ-ի վերջ Բանկը պլանավորում է մոտ 12 մլրդ ՀՀ դրամի զուտ շահույթի ապահովում կրկնապատկելով 2023թ. ֆինանսական արդյունքը:

ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ՍՈՑԻԱԼԱԿԱՆ ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Յունիբանկը հանրության համար ոչ միայն հուսալի ֆինանսական գործընկեր է, այլև սոցիալապես պատասխանատու կառույց: Մենք համոզված ենք, որ ցանկացած խոշոր բիզնեսի կայուն զարգացման գրավականը հասարակության հետ սերտ և համընդգրկուն համագործակցությունն ու փոխգործակցությունն է: Յունիբանկը որպես երկրի հասարակական կյանքում մշտապես գործուն մասնակցություն ցուցաբերող ֆինանսական հաստատություն, ոչ միայն իր ավանդն է ներդրում տնտեսության, ենթակառուցվածքների զարգացման և նոր աշխատատեղերի ստեղծման գործում, այլև ցուցաբերում է սոցիալական պատասխանատվության համակարգված մոտեցում՝ վստահ լինելով, որ գործունեության այս մոտեցումն է երկարաժամկետ զարգացման և առաջխաղացման գրավականը: Հովանավորչական և բարեգործական ծրագրերի, կրթության, մշակույթի և սպորտի բնագավառում տարբեր նախագծերի իրականացման և շրջակա միջավայրի նկատմամբ հոգատարության դրսևորման միջոցով Բանկը ձգտում է նպաստել հանրության կյանքի որակի և կենսամակարդակի բարելավմանը:



«Փողով ժամանակ գնեք, ոչ թե հակառակը: Սկզբում հենց ժամանակն է վերջանալու»

ՆԱԿԱԼ ՌԱԿԻԿԱՆՏ



«Կարևոր է ոչ թե պարզապես անցկացնել ժամանակը, այլ ներդնել այն որևէ գործի մեջ»

ՍԹԻՎԵՆ Ռ. ԲՈՎԿԻ

ԿՐԹՈՒԹՅՈՒՆ ԵՎ ԻՆՏԵԼԵԿՏՈՒԱԼ ԺԱՄԱՆՑ

2023 թվականին Յունիբանկը շարունակել է իր համագործակցությունը Հայաստանի ազգային պոլիտեխնիկական համալսարանի հետ՝ կրթական ծրագրերի կատարելագործման և գործարար մակարդակում դրանց կիրառման նպատակով: Յունիբանկի ֆինանսավորմամբ Հայաստանի ազգային պոլիտեխնիկական համալսարանում բացվել է թվային բանկինգի լաբորատորիա:

Նպատակ ունենալով աջակցել որակյալ կրթությանը՝ Յունիբանկը համագործակցում է նաև «Մատենա» բիզնես դպրոցի հետ՝ տրամադրելով հատուկ կրթաթոշակներ:

Յունիբանկն ավանդաբար հանդես է գալիս՝ որպես «ԻՆՆ Որոտե՞ղ, Ե՛րբ» հեռուստախաղի և «Դիլիջանյան խաղեր» միջազգային փառատոնի հովանավոր, հանդիսանում է «Համահայկական ինտելեկտուալ շարժման» մշտական գործընկերը: Ծարժման հիմնական նպատակն է խթանել ինտելեկտուալ ժամանցի գաղափարը:

Յունիբանկը շարունակում է նաև դպրոցներին աջակցության իր ծրագիրը, որի շրջանակում աջակցություն է տրամադրվել նաև «Շիրակացու ճեմարան» միջազգային գիտակրթական համալիրին և Արտաշես Շահինյանի անվան ֆիզմաթ դպրոցին:

Յունիբանկի հովանավորությամբ 2023 թվականին Երևանում անցկացվեց նաև FINTECH360 միջազգային համաժողովը, որի ընթացքում տարբեր երկրներից ժամանած փորձագետները քննարկեցին թվային փոխակերպման վերջին միտումներն ու լավագույն փորձը:

ՍՊՈՐՏ ԵՎ ԱՌՈՂՋ ԱՊՐԵԼԱԿԵՐՊ

Յունիբանկն իր գործունեության ընթացքում ակտիվորեն աջակցում է մարզիկներին և սպորտային տարբեր միջոցառումների անցկացմանը: Բանկի հովանավորությամբ հիմնադրվել է Սոլսպորտ մարզական ակումբը, որը միավորում է տարբեր մարզաձևերը ներկայացնող պրոֆեսիոնալ մարզիկների: Սոլսպորտ ակումբի նպատակն է նպաստել տարբեր մարզաձևերի առաջխաղացմանը, մարզվելու համար բարենպաստ պայմանների ստեղծմանը, մանկապատանեկան սպորտի զարգացմանը, ցուցաբերել հասցեական աջակցություն տաղանդավոր մարզիկներին, որոնք Հայաստանը ներկայացնում են միջազգային ասպարեզում, այդ թվում՝ Օլիմպիական խաղերում: Ակումբի կազմում ընդգրկված է նաև Սոլսպորտ ֆուտզալի թիմը: Յունիբանկն ու Սոլսպորտ ակումբը կաջակցեն նաև մանկապատանեկան սպորտի զարգացմանն ու հասարակությանը կհաղորդակցեն առողջ ապրելակերպին:

Բարձր գնահատելով մեր ըմբիշների ձեռքբերումները՝ Յունիբանկը դարձավ Հայաստանի ըմբշամարտի ֆեդերացիայի գլխավոր հովանավոր:

Բանկի հովանավորությամբ Սիսիանի մանկապատանեկան մարզադպրոցում կայացավ նաև Ձյուդոյի հանրապետական մրցաշարը՝ Նվիրված զոհված ազատամարտիկների հիշատակին:



ՇՐՋԱԿԱ ՄԻՋԱԿԱՅՐ

Յունիբանկի զարգացման ռազմավարության վեկտորն ուղղվել է դեպի ESG-օրակարգ, ինչը ենթադրում է շրջակա միջավայրի նկատմամբ հոգատարություն, աշխատակիցների և հաճախորդների հանդեպ պատասխանատու վերաբերմունք, թափանցիկ գործունեություն, սոցիալական, բնապահպանական նախաձեռնություններին մասնակցություն:

Դեկարբոնիզացիայի նպատակով Յունիբանկի սվայմերի մշակման կենտրոնն անցել է արևային էներգիայով սնուցման, ավտոպարկն ամբողջությամբ փոխարինվել է էլեկտրական մեքենաներով: Թվային տեխնոլոգիաների և էլեկտրոնային փաստաթղթաշրջանառության շնորհիվ զգալիորեն կրճատվել է թղթի սպառումը:

- ▶ Մենք ակտիվորեն աջակցում ենք «կանաչ» ծրագրերին, որոնք ուղղված են էկոլոգիայի բարելավմանը: Խոշոր ծրագրերից մեկը, որին մասնակցեց նաև Յունիբանկը, հայկական դրամի 30-ամյակի առթիվ Լոռիում նոր անտառի հիմնումն էր: Ծրագրի շրջանակում տնկվեց 160.000 ծառ:
- ▶ Յունիբանկը հանդես է գալիս՝ որպես Robust Armenia. «Կայուն զարգացում և ESG միջազգային օրակարգ, տեղական կարիքներ» թեմայով կոնֆերանսի գործընկեր:

ԿՈՆՏԱԿՏԱՅԻՆ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Թեժ հեռախոսակապի կենտրոն

+ 374 10 59 55 55

callcenter@unibank.am

Ներդրողների և միջազգային

կազմակերպությունների հետ

հարաբերությունների զարգացման վարչություն

+374 10 59 22 59

ir@unibank.am

margarita.hambardzumyan@unibank.am

Հասարակայնության հետ կապերի ծառայություն

+374 10 55 56 86

lusine.khachatryan@unibank.am

Բանկի գլխամասային գրասենյակ

0025, ՀՀ, Երևան, Չարենցի 12, N53, 1-5

+374 10 59 22 59, +374 10 59 55 55,

www.unibank.am

| corp.unibank.am

| prive.unibank.am

| unibankinvets.am



«Կյանքի իրական արժեքը ժամանակն է, ոչ թե փողը: Ժամանակը սահմանափակ ռեսուրս է»

ՌՈՐԵՐՏ ՀԱՐԻՍ

ՄԵՐ ԳՈՐԾՆՆԿԵՐՆԵՐԸ





ՀԱՇՎԵՏՈՒ ԹՈՂԱՐԿՈՂԻ ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՈՒ ԱՆՁԱՆՑ
ՀԱՅՏԱՐԱՐՈՒԹՅՈՒՆ

Սույնով հաստատում ենք, որ մեր լավագույն տեղեկացվածության համաձայն՝

1. «Յունիբանկ» ԲԲԸ /այսուհետ՝ Թողարկող/ 2023թ. տարեկան հաշվետվությունում ներառված տեղեկությունները ճշգրիտ եւ լիարժեք են եւ բոլոր էական առումներով համապատասխանում են «Արժեթղթերի շուկայի մասին» ՀՀ օրենքի եւ ՀՀ ԿԲ Կանոնակարգ 4/04-ի պահանջներին:

2. Ներկայացված՝ 2023թ. աուդիտ անցած ֆինանսական հաշվետվությունները կազմված են Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների համաձայն եւ, բոլոր էական առումներով, ճշգրիտ եւ լիարժեք ձեւով արտացոլում են Թողարկողի ակտիվների եւ պարտավորությունների, ֆինանսական վիճակի, եկամուտների եւ ծախսերի իրական պատկերը 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, ինչպես նաեւ Թողարկողի գործունեության արդյունքները ու դրամական միջոցների հոսքերը հաշվետու ժամանակաշրջանի համար:

Ստորագրված է
Բանկի ղեկավարության անունից

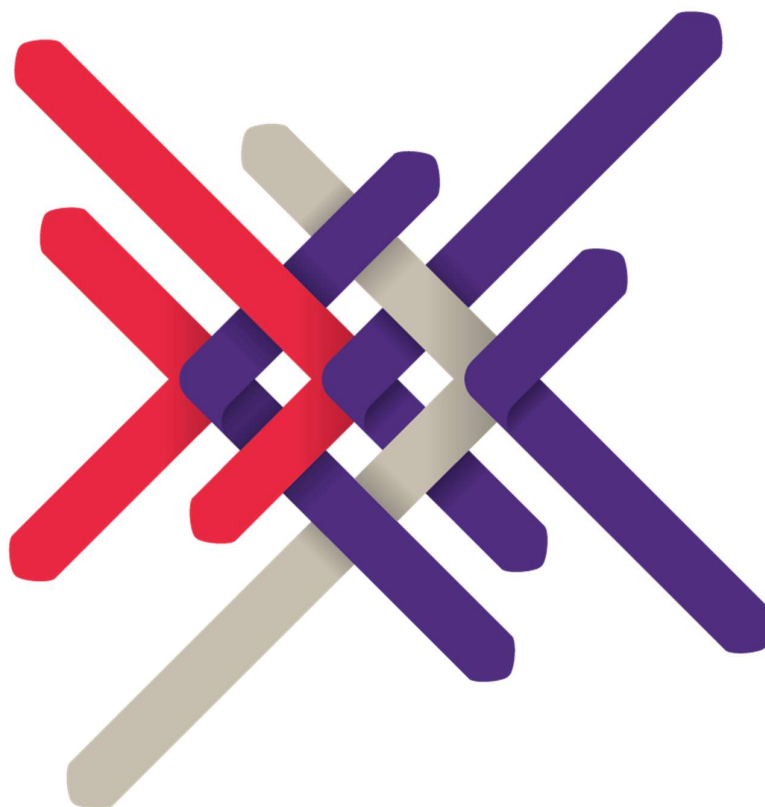


Մեսրոպ Հակոբյան	Վարչության նախագահ - Գործադիր տնօրեն	
Արարատ Ղուկասյան	Վարչության նախագահի առաջին տեղակալ	
Գուրգեն Ղուկասյան	Վարչության նախագահի առաջին տեղակալ, Մանրածախ բիզնեսի և վաճառքների գծով տնօրեն	
Օվսաննա Առաքելյան	Վարչության նախագահի առաջին տեղակալ, Իրավական սպասարկման և ժամկետանց պարտավորությունների հետքերման գծով տնօրեն	
Գոհար Գրիգորյան	Վարչության անդամ, Ֆինանսական տնօրեն - Գլխավոր հաշվապահ	
Վաղինակ Ստեփանյան	Վարչության նախագահի տեղակալ նախագծերի և ստանդարտների ներդրման գծով	
Դավիթ Պետրոսյան	Վարչության նախագահի առաջին տեղակալ, Կորպորատիվ բիզնեսի զարգացման և վաճառքների տնօրեն	
Արթուր Ապերյան	Վարչության անդամ, Օպերացիոն սպասարկման և տեղեկատվական համակարգերի տնօրեն	
Սերգեյ Քոչարյան	Վարչության անդամ, Ռիսկերի կառավարման գծով տնօրեն	

Ֆինանսական հաշվետվություններ և
Անկախ աուդիտորի եզրակացություն

«ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԱՑ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ
ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ

31 դեկտեմբերի 2023թ.



Բովանդակություն

Անկախ աուդիտորի եզրակացություն	3
Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվություն	8
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն	10
Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն	12
Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվություն	14
Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ	16

Անկախ աուդիտորի եզրակացություն

Գրասյո թորնթոն ՓԲԸ

ՀՀ, ք. Երևան 0015

Երևան Պլազա

Բիզնես Կենտրոն

Գրիգոր Լուսավորիչ 9

Հ. + 374 10 500 964

Տ. + 374 10 500 961

Grant Thornton CJSC

Yerevan Plaza Business Center

9 Grigor Lusavorich street

0015 Yerevan, Armenia

T + 374 10 500 964

F + 374 10 500 961

«ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԱՑ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ բաժնետերերին.

Կարծիք

Մենք աուդիտի ենք ենթարկել «ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԱՑ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ (այսուհետ՝ Բանկ) ֆինանսական հաշվետվությունները, որոնք ներառում են 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունը, ինչպես նաև այդ ամսաթվին ավարտված տարվա շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունը, սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվությունը և դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվությունը, ինչպես նաև ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրությունները, ներառյալ հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության էական մասերի վերաբերյալ համառոտագիրը:

Մեր կարծիքով՝ կից ֆինանսական հաշվետվությունները տալիս են Բանկի՝ 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի և նույն ամսաթվին ավարտված տարվա ֆինանսական արդյունքների ու դրամական հոսքերի ճշմարիտ և իրական պատկերը՝ համաձայն ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների (ՖՀՄՄ-ներ):

Կարծիքի հիմքեր

Մենք աուդիտն անցկացրել ենք աուդիտի միջազգային ստանդարտներին (ԱՄՄ-ներ) համապատասխան: Այդ ստանդարտներից բխող մեր պատասխանատվությունը լրացուցիչ նկարագրված է մեր եզրակացության՝ «Աուդիտորի պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի համար» բաժնում: Մենք անկախ ենք Բանկից՝ համաձայն Հաշվապահների էթիկայի միջազգային ստանդարտների խորհրդի կողմից հրապարակված «Պրոֆեսիոնալ հաշվապահի էթիկայի կանոնագրքի» (ՀԷՄՄԽ կանոնագիրք) և էթիկայի համապատասխան պահանջների, որոնք կիրառելի են ֆինանսական հաշվետվությունների մեր աուդիտի նկատմամբ Հայաստանի Հանրապետությունում, և կատարել ենք էթիկայի գծով մեր այլ պարտականությունները՝ էթիկայի նշված պահանջների համաձայն: Մենք համոզված ենք, որ մեր կողմից ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցները բավարար և համապատասխան հիմք են հանդիսանում մեր կարծիքն արտահայտելու համար:

Աուդիտի առանցքային հարցեր

Աուդիտի առանցքային հարցերն այն հարցերն են, որոնք, մեր մասնագիտական դատողության համաձայն, առավել նշանակալի էին ընթացիկ ժամանակաշրջանի ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի ընթացքում: Այդ հարցերը դիտարկվել են ֆինանսական հաշվետվությունների՝ որպես մեկ ամբողջություն, մեր աուդիտի համատեքստում և

Ֆինանսական հաշվետվությունների վերաբերյալ կարծիք ձևավորելու նպատակով: Մենք այդ հարցերի վերաբերյալ առանձին կարծիք չենք տրամադրում:

- *Ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով պահուստ*

Հաշվապահական հաշվառման էական քաղաքականությունների նկարագրությունը ներկայացված է ֆինանսական հաշվետվությունների ծանոթագրություն 4.4.6-ում, իսկ պարտքային ռիսկի վերլուծությունը՝ ծանոթագրություն 36.1-ում:

Ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով պահուստի ձևավորումը համարվում է աուդիտի առանցքային հարց՝ հաճախորդներին տրված վարկերի նշանակալի լինելու, ինչպես նաև արժեզրկման գնահատման հիմքում ընկած ենթադրությունների սուբյեկտիվության պատճառով: Տարբեր դատողությունների և ենթադրությունների կիրառումը կարող է հանգեցնել ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով պահուստի գնահատման և ձևավորման էականորեն տարբեր արդյունքների, ինչը կարող է էական ազդեցություն ունենալ Բանկի ֆինանսական արդյունքների վրա:

Դատողությունների առանցքային ոլորտները ներառում են ՖՀՄՍ 9-ի կիրառման ժամանակ արժեզրկման որոշման պահանջների մեկնաբանումը, որը արտացոլվում է Բանկի՝ ակնկալվող պարտքային կորուստների մոդելում, վարկի որակի էական վատթարացման հետ կապված բացահայտումները, նաև ակնկալվող պարտքային կորուստների մոդելում օգտագործված ենթադրությունները, ինչպիսիք են երրորդ կողմի ֆինանսական վիճակը, ակնկալվող ապագա դրամական միջոցների հոսքերն ու կանխատեսվող մակրոտնտեսական գործոնները և լրացուցիչ միջոցներ կիրառելու անհրաժեշտությունը՝ արտացոլելու ընթացիկ կամ ապագա արտաքին գործոնները, որոնք պատշաճ կերպով հաշվի չեն առնվել ակնկալվող պարտքային կորուստների մոդելում:

Արժեզրկման մեթոդոլոգիայի հետ կապված իրականացվել են հետևյալ աուդիտորական ընթացակարգերը.

- Ուսումնասիրվել է Բանկի՝ ՖՀՄՍ 9-ի հիման վրա արժեզրկման պահուստի ձևավորման քաղաքականությունը և համեմատվել է ՖՀՄՍ 9-ի պահանջների հետ:
- Գնահատվել է Ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով պահուստի որոշման ժամանակ օգտագործվող տեղեկատվության նկատմամբ վերահսկողության համապատասխան գործիքների կառուցվածքը և թեստավորվել է դրանց գործառնական արդյունավետությունը՝ ներառյալ վարկի ձևավորման պահին ստացված գործարքային տվյալները, վարկային որակի շարունակական ներքին գնահատումները, ակնկալվող պարտքային կորուստների մոդելի տվյալների և ինտերֆեյսի պահպանումը:
- Գնահատվել է ակնկալվող պարտքային կորուստների մոդելի նկատմամբ վերահսկողության համապատասխան գործիքների կառուցվածքը և թեստավորվել է դրանց գործառնական արդյունավետությունը՝ ներառյալ մոդելի կառուցումը և հաստատումը, շարունակական վերահսկումը/հավաստիացումը, մոդելի կառավարումը և թվաբանական ճշգրտությունը:
- Ստուգվել է Բանկի՝ պարտքային ռիսկի էական աճի որոշման և ռիսկերի հակվածությունը տարբեր փուլերում դասակարգելու հիմնավորվածությունը:
- Ռիսկերի որոշակի ընտրանքի համար ստուգվել է Բանկի փուլավորման ճշտությունը:
- Գնահատվել է թեստավորվել են մոդելավորման էական ենթադրությունները՝ կենտրոնանալով Բանկի կողմից ընդունված մոդելավորման առանցքային ենթադրությունների վրա, և պահուստների զգայունությունը մոդելավորման ենթադրությունների փոփոխությունների նկատմամբ:

- Բանկի ղեկավարության կողմից ակնկալվող պարտքային կորուստների հաշվարկներում օգտագործված կանխատեսվող ենթադրությունների հետ կապված քննարկումներ են անցկացվել ղեկավարության հետ, որի ընթացքում ենթադրությունները հաստատվել են՝ օգտագործելով հանրամատչելի տեղեկատվությունը:
- Ուսումնասիրվել են ռիսկերի ընտրանքային օրինակներ և իրականացվել ընթացակարգեր՝ վարկային որակի էական վատթարացման ռիսկերի ժամանակին բացահայտելու և անհատապես գնահատված ռիսկերի գծով ակնկալվող կորուստների հաշվարկը գնահատելու նպատակով:
- Ստուգվել է 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով պահուստի հաշվարկում ընդգրկված վարկերի և փոխատվությունների, արտահաշվեկշռային հոդվածների, ներդրումային արժեթղթերի, տեղաբաշխումների և այլ ֆինանսական ակտիվների ամբողջականությունը: Ստուգվել են կիրառված մոդելների տեսական հիմքերը, և թեստավորվել է դրանց մաթեմատիկական ամբողջականությունը:
- Արտաքին աղբյուրներից ստացվող տվյալների մասով վերանայվել է նման տվյալների ընտրության գործընթացը, Բանկի համար դրա տեղին լինելը և նման տվյալների նկատմամբ վերահսկողության ու կառավարման մեխանիզմները:
- Մեր SS ոլորտի մասնագետները ներգրավվել են հատուկ փորձառություն պահանջող ոլորտներում (օրինակ՝ տվյալների հուսալիություն և այլն):
- Գնահատվել է ֆինանսական հաշվետվություններում բացահայտումների ճշգրտությունը:

Այլ տեղեկատվություն

Ղեկավարությունը պատասխանատու է այլ տեղեկատվության համար: Այլ տեղեկատվությունը բաղկացած է Բանկի՝ 2023թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար տարեկան հաշվետվության մեջ ներկայացված տեղեկատվությունից, սակայն չի ներառում ֆինանսական հաշվետվությունները և դրանց վերաբերյալ աուդիտորական եզրակացությունը: Ակնկալվում է, որ տարեկան հաշվետվությունը մեզ հասանելի կլինի սույն աուդիտորական եզրակացության ամսաթվից հետո:

Ֆինանսական հաշվետվությունների վերաբերյալ մեր կարծիքը չի տարածվում այլ տեղեկատվության վրա, և մենք դրանց վերաբերյալ որևէ ձևի հավաստիացման եզրակացություն չենք արտահայտելու:

Ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի հետ կապված մեր պարտավորությունն է ծանոթանալ վերը նշված այլ տեղեկատվությանը, երբ այն հասանելի լինի մեզ՝ որոշելու համար, թե արդյոք առկա են էական անհամապատասխանություններ այլ տեղեկատվության և ֆինանսական հաշվետվությունների կամ աուդիտի ընթացքում ձեռք բերված մեր գիտելիքների միջև, կամ արդյոք այլ տեղեկատվությունը պարունակում է այլ էական խեղաթյուրումներ:

Ղեկավարության և կառավարման օղակներում գտնվող անձանց պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների համար

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

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստելիս ղեկավարությունը պատասխանատու է Բանկի՝ անընդհատ գործելու կարողությունը գնահատելու համար, համապատասխան ղեկավարում անընդհատության հետ կապված հարցերը բացահայտելու և Բանկի գործունեության

անընդհատության ենթադրության հիման վրա հաշվետվությունները պատրաստելու համար, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ դեկլարությունը մտադիր է լուծարել Բանկը, ընդհատել դրա գործունեությունը կամ, երբ չունի այդպես չվարվելու որևէ իրատեսական այլընտրանք:

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

Աուդիտորի պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի համար

Մեր նպատակն է ձեռք բերել ողջամիտ հավաստիացում առ այն, որ ֆինանսական հաշվետվությունները բոլոր էական առումներով գերծ են էական խեղաթյուրումներից՝ անկախ դրանց՝ խարդախության կամ սխալի հետևանքով առաջացման հանգամանքից, և ներկայացնել մեր կարծիքը ներառող աուդիտորական եզրակացություն: Ողջամիտ հավաստիացումը բարձր մակարդակի հավաստիացում է, բայց այն չի երաշխավորում, որ ԱՄՄ-ներին համապատասխան իրականացված աուդիտը միշտ կհայտնաբերի էական խեղաթյուրումը, երբ այն առկա է: Խեղաթյուրումները կարող են առաջանալ խարդախության կամ սխալի արդյունքում և համարվում են էական, երբ խելամտորեն կարող է ակնկալվել, որ դրանք առանձին կամ միասին վերցրած կազդեն օգտագործողների՝ այդ ֆինանսական հաշվետվությունների հիման վրա կայացվող տնտեսական որոշումների վրա:

Որպես ԱՄՄ-ներին համապատասխան աուդիտի մաս, աուդիտի ողջ ընթացքում մենք կիրառում ենք մասնագիտական դատողություն և պահպանում ենք մասնագիտական կասկածամտություն: Ի լրումն՝

- Որոշակիացնում և գնահատում ենք խարդախության կամ սխալի հետևանքով ֆինանսական հաշվետվությունների էական խեղաթյուրման ռիսկերը, նախագծում և իրականացնում ենք աուդիտորական ընթացակարգեր՝ այդ ռիսկերին արձագանքելու նպատակով, և ձեռք ենք բերում աուդիտորական ապացույցներ, որոնք բավարար ու համապատասխան հիմք են հանդիսանում մեր կարծիքի համար: Խարդախության պատճառով առաջացած էական խեղաթյուրման չհայտնաբերման ռիսկն ավելի բարձր է, քան սխալի հետևանքով էական խեղաթյուրման չհայտնաբերման ռիսկը, քանի որ խարդախությունը կարող է ներառել հանցավոր համաձայնություն, զեղծարարություն, միտումնավոր բացթողումներ, սխալ ներկայացումներ կամ ներքին հսկողության չարաշահում:
- Ձեռք ենք բերում պատկերացում աուդիտին վերաբերող ներքին հսկողության մասին՝ տվյալ հանգամանքներին համապատասխան աուդիտորական ընթացակարգեր նախագծելու, այլ ոչ թե Բանկի ներքին հսկողության արդյունավետության վերաբերյալ կարծիք արտահայտելու համար:
- Գնահատում ենք հաշվապահական հաշվառման կիրառված քաղաքականության տեղին լինելը, ինչպես նաև դեկլարության կողմից կատարած հաշվապահական հաշվառման գնահատումների և համապատասխան բացահայտումների ողջամտությունը:
- Եզրահանգումներ ենք կատարում դեկլարության կողմից հաշվապահական հաշվառման անընդհատության հիմունքի կիրառման տեղին լինելու վերաբերյալ և, հիմնվելով ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցների վրա, գնահատում ենք՝ արդյոք առկա է դեպքերի կամ հանգամանքների հետ կապված էական անորոշություն, որը կարող է նշանակալի կասկած հարուցել Բանկի անընդհատ գործելու կարողության վերաբերյալ: Եթե մենք եզրահանգում ենք, որ առկա է էական անորոշություն, ապա մեզանից պահանջվում է աուդիտորի եզրակացությունում ուշադրություն հրավիրել ֆինանսական հաշվետվությունների համապատասխան բացահայտումներին, կամ, եթե այդպիսի բացահայտումները բավարար չեն, ձևավոյվել մեր կարծիքը: Մեր եզրահանգումները հիմնված են մինչև մեր եզրակացության ամսաթիվը ձեռք բերված աուդիտորական

ապացույցների վրա: Այնուամենայնիվ, ապագա դեպքերը կամ իրավիճակները կարող են ստիպել Բանկին դադարեցնել անընդհատության հիմունքի կիրառումը:

- Գնահատում ենք ֆինանսական հաշվետվությունների ընդհանուր ներկայացումը, կառուցվածքը և բովանդակությունը, ներառյալ բացահայտումները, ինչպես նաև ֆինանսական հաշվետվությունների հիմքում ընկած գործարքների ու դեպքերի ճշմարիտ ներկայացումը:

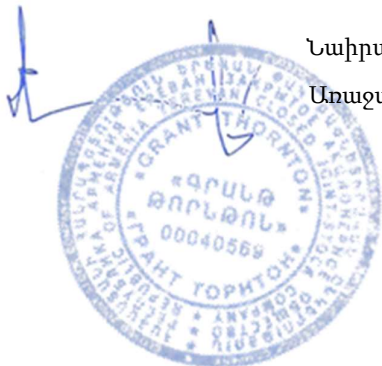
Կառավարման օղակներում գտնվող անձանց, ի թիվս այլ հարցերի, հաղորդակցում ենք աուդիտորական առաջադրանքի պլանավորված շրջանակի և ժամկետների, ինչպես նաև աուդիտի ընթացքում հայտնաբերված նշանակալի հարցերի, ներառյալ ներքին հսկողությանը վերաբերող նշանակալի թերությունների մասին:

Կառավարման օղակներում գտնվող անձանց նաև տրամադրում ենք հավաստիացում, որ մենք պահպանել ենք անկախության վերաբերյալ էթիկայի համապատասխան պահանջները, ինչպես նաև նրանց տեղեկացնում ենք բոլոր հարաբերությունների կամ այլ հարցերի մասին, որոնք, ըստ ողջամիտ ենթադրության, կարող են անդրադառնալ մեր անկախության վրա և, որտեղ կիրառելի է, անկախության պահպանմանն ուղղված միջոցառումների վերաբերյալ:

Կառավարման օղակներում գտնվող անձանց հաղորդակցած հարցերից որոշում ենք այն հարցերը, որոնք համարվել են առավել նշանակալի ընթացիկ ժամանակաշրջանի ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի ընթացքում, և, հետևաբար, աուդիտի առանցքային հարցեր են: Մենք նկարագրում ենք այդ հարցերը մեր աուդիտորական եզրակացությունում, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ օրենքով կամ այլ իրավական ակտերով արգելված է այդպիսի հարցերի հրապարակային բացահայտումը, կամ, երբ խիստ բացառիկ հանգամանքներում մենք որոշում ենք, որ տվյալ հարցը չպետք է ներկայացվի աուդիտորական եզրակացությունում, քանի որ կարող է ողջամտորեն ակնկալվել, որ դրա ներկայացման հետ կապված բացասական հետևանքներն ավելի շատ կլինեն, քան դրա ներկայացմամբ պայմանավորված հանրային օգուտը:

Աուդիտորական առաջադրանքի ղեկավարը, որի արդյունքում ներկայացվում է սույն աուդիտորական եզրակացությունը հանդիսանում է Նաիրա Ուլունցը:

Արմեն Հովհաննիսյան
Տնօրեն



Նաիրա Ուլունց
Առաջադրանքի պատասխանատու

25 ապրիլի 2024թ.

Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվություն

Հազար ՀՀ դրամ

	Ծանոթ.	2023	2022
Տոկոսային եկամուտ՝ հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով	6	25,242,783	19,984,152
Այլ տոկոսային եկամուտ	6	2,692	3,591
Տոկոսային ծախսեր	6	(9,413,673)	(10,072,314)
Զուտ տոկոսային եկամուտներ		15,831,802	9,915,429
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	7	5,665,379	11,843,885
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	7	(1,924,180)	(2,685,090)
Միջնորդավճարների և այլ վճարների գծով գուտ եկամուտ		3,741,199	9,158,795
Զուտ առևտրային եկամուտ	8	7,852,943	14,476,869
Այլ եկամուտներ	9	830,414	966,177
Պարտքային կորուստների գծով ծախս	10	(3,216,147)	(17,241,935)
Վնաս պարտքի զիջումից	11	(2,407,241)	-
Ներդրումային արժեթղթերի սկզբնական ճանաչումից վնաս	20	(303,964)	-
Անձնակազմի գծով ծախսեր	12	(7,479,231)	(5,593,768)
Հիմնական միջոցների մաշվածություն	21	(1,450,435)	(1,203,950)
Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիա	22	(679,425)	(201,995)
Այլ ծախսեր	13	(6,331,998)	(4,607,873)
Շահույթ մինչև հարկումը		6,387,917	5,667,749
Շահութահարկի գծով ծախս	14	(1,933,719)	(1,270,724)
Տարվա շահույթ		4,454,198	4,397,025

Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվություն (շարունակություն)

Հազար ՀՀ դրամ	2023	2022	
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք			
<i>Հոդվածներ, որոնք վերադասակարգված են կամ կարող են հետագայում վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս</i>			
Իրական արժեքի պահուստի շարժ (պարտքային գործիքներ)	47,342	(83,368)	
Փոփոխություններ ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստում	(4,980)	(3,034)	
Վերադասակարգվող հոդվածներին վերաբերող շահութահարկ	(6,935)	15,552	
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի գծով զուտ օգուտ/(վնաս)	35,427	(70,850)	
Տարվա այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք՝ շահութահարկից հետո	35,427	(70,850)	
Ընդամենը տարվա համապարփակ ֆինանսական արդյունք	4,489,625	4,326,175	
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող շահույթ	15	0,0217275	0,0197624

Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունը պետք է ընթերցվի այս ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը կազմող 16-ից մինչև 105-րդ էջերում ներկայացված կից ծանոթագրությունների հետ մեկտեղ:

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն

Հազար ՀՀ դրամ		31 դեկտեմբերի 2023թ.	31 դեկտեմբերի 2022թ.
	Ծանոթ.		
<i>Ակտիվներ</i>			
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	16	55,669,030	100,012,097
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	17	11,236	-
Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	18	26,183,579	31,943,460
Հաճախորդներին տրված վարկեր	19	149,364,985	119,828,158
Ներդրումային արժեթղթեր	20	27,074,022	44,730,472
Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	20	9,387,266	5,175,583
Հիմնական միջոցներ	21	10,285,957	10,896,975
Ոչ նյութական ակտիվներ	22	3,355,572	3,687,879
Այլ ակտիվներ	23	7,538,337	3,791,168
Ընդամենը՝ ակտիվներ		<u>288,869,984</u>	<u>320,065,792</u>
<i>Պարտավորություններ և սեփական կապիտալ</i>			
<i>Պարտավորություններ</i>			
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	24	18,720,835	16,603,170
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	25	211,193,170	252,805,069
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	17	1,055	5,246
Փոխառություններ	26	4,914,586	4,278,478
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	27	9,347,121	9,147,395
Շահութահարկի գծով ընթացիկ պարտավորություն		726,560	311,014
Հետաձգված հարկային պարտավորություն	14	539,849	281,440
Այլ պարտավորություններ	28	2,825,940	2,517,120
Ընդամենը՝ պարտավորություններ		<u>248,269,116</u>	<u>285,948,932</u>

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն (շարունակություն)

Հազար ՀՀ դրամ		31 դեկտեմբերի, 2023թ.	31 դեկտեմբերի, 2022թ.
<i>Սեփական կապիտալ</i>			
Բաժնետիրական կապիտալ	29	22,425,447	21,588,653
Էմիսիոն եկամուտ		11,279,227	9,605,638
Գլխավոր պահուստ		686,316	641,779
Այլ պահուստներ		1,440,850	1,484,830
Չբաշխված շահույթ		4,769,028	795,960
Ընդամենը՝ սեփական կապիտալ		40,600,868	34,116,860
Ընդամենը՝ պարտավորություններ և սեփական կապիտալ		288,869,984	320,065,792

Ֆինանսական հաշվետվությունները ստորագրվել են 2024թ. ապրիլի 4-ին:

Հակոբյան Մեսրոպ

Վարչության նախագահ

Գոհար Գրիգորյան

Գլխավոր հաշվապահ

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունը պետք է ընթերցվի այս ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը կազմող 16-ից մինչև 105-րդ էջերում ներկայացված կից ծանոթագրությունների հետ մեկտեղ:

Մեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն

Հազար ՀՀ դրամ

	Բաժնե- տիրական կապիտալ	Էմիսիոն եկամուտ	Գլխավոր պահուստ	Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության պահուստ	Հիմնական միջոցների վերագնա- հատման պահուստ	Զբաղիված շահույթ	Ընդամենը
Հաշվեկշիռը 2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	21,588,653	9,605,638	641,779	(24,983)	1,509,813	795,960	34,116,860
Տարվա շահույթ	-	-	-	-	-	4,454,198	4,454,198
<i>Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք</i>							
Հիմնական միջոցների իրացումից պահուստի ճշգրտում	-	-	-	-	(79,407)	79,407	-
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի գուտ փոփոխություն	-	-	-	47,342	-	-	47,342
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստում գուտ փոփոխություններ	-	-	-	(4,980)	-	-	(4,980)
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքին վերաբերող բաղկացուցիչ մասի շահութահարկ	-	-	-	(6,935)	-	-	(6,935)
Ընդամենը տարվա համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	-	35,427	(79,407)	4,533,605	4,489,625
Բաժնետիրական կապիտալի ավելացում	836,794	1,673,589	-	-	-	-	2,510,383
Հատկացում պահուստին	-	-	44,537	-	-	(44,537)	-
Շահաբաժիններ բաժնետերերին	-	-	-	-	-	(516,000)	(516,000)
Ընդամենը սեփականատերերի հետ գործարքներ	836,794	1,673,589	44,537	-	-	(560,537)	1,994,383
Հաշվեկշիռը 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	22,425,447	11,279,227	686,316	10,444	1,430,406	4,769,028	40,600,868

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն (շարունակություն)

Հազար ՀՀ դրամ

	Բաժնե- տիրական կապիտալ	Էմիսիոն եկամուտ	Գլխավոր պահուստ	Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության պահուստ	Հիմնական միջոցների վերագնա- հատման պահուստ	Զբաղիված շահույթ	Ընդամենը
Հաշվեկշիռը 2022թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	21,588,653	9,605,638	641,779	45,867	1,686,412	(2,797,297)	30,771,052
Տարվա շահույթ	-	-	-	-	-	4,397,025	4,397,025
<i>Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք</i>							
Հիմնական միջոցների իրացումից պահուստի ճշգրտում	-	-	-	-	(176,599)	176,599	-
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի գուտ փոփոխություն	-	-	-	(83,368)	-	-	(83,368)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստում գուտ փոփոխություններ	-	-	-	(3,034)	-	-	(3,034)
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքին վերաբերող բաղկացուցիչ մասի շահութահարկ	-	-	-	15,552	-	-	15,552
Ընդամենը տարվա համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	-	(70,850)	(176,599)	4,573,624	4,326,175
Շահաբաժիններ բաժնետերերին	-	-	-	-	-	(980,367)	(980,367)
Ընդամենը սեփականատերերի հետ գործարքներ	-	-	-	-	-	(980,367)	(980,367)
Հաշվեկշիռը 2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	21,588,653	9,605,638	641,779	(24,983)	1,509,813	795,960	34,116,860

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվությունը պետք է ընթերցվի այս ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը կազմող 16-ից մինչև 105-րդ էջերում ներկայացված կից ծանոթագրությունների հետ մեկտեղ:

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվություն

Հազար ՀՀ դրամ

	2023	2022
<i>Գործառնական գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր</i>		
Շահույթ մինչև հարկումը	6,387,917	5,667,749
<i>Ճշգրտումներ</i>		
Պարտքային կորուստների գծով ծախս	3,216,146	17,241,935
Այլ ակտիվների իրացումից վնասներ	489,531	34,468
Մաշվածության և ամորտիզացիոն մասհանումներ	2,129,860	1,405,945
Հիմնական միջոցների օտարումից զուտ վնաս	366,872	26,546
Վնաս պարտքի զիջումից	2,407,241	-
Ներդրումային արժեթղթերի սկզբնական ճանաչումից վնաս	303,964	-
Մտացվելիք տոկոսներ	(14,098)	(19,581)
Վճարվելիք տոկոսներ	81,318	108,607
Ածանցյալ գործիքների վերագնահատում	(15,427)	(382)
Այլ հաշվեգրումներ	91,639	-
Ոչ առևտրային ակտիվների և պարտավորությունների արտարժույթի փոխարկումից զուտ (օգուտ)/վնաս	169,905	(150,124)
<i>Դրամական միջոցների հոսքեր նախքան գործառնական ակտիվներում և պարտավորություններում փոփոխությունները</i>	<u>15,614,868</u>	<u>24,315,163</u>
<i>Ավելացում/(նվազում) գործառնական ակտիվներում</i>		
Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	4,864,598	(19,625,210)
Հաճախորդներին տրված վարկեր	(31,132,594)	(13,790,008)
Այլ ակտիվներ	(7,209,847)	3,188,011
<i>Ավելացում/(նվազում) գործառնական պարտավորություններում</i>		
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	(1,224,663)	12,198,555
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	(43,880,609)	90,486,543
Այլ պարտավորություններ	616,834	275,647
Զուտ դրամական միջոցների հոսքեր գործառնական գործունեությունից ստացված/(գործունեության համար օգտագործված) մինչև շահութահարկը	<u>(62,351,413)</u>	<u>97,048,701</u>
Վճարված շահութահարկ	(1,266,699)	-
Գործառնական գործունեությունից ստացված/(գործունեության համար օգտագործված) զուտ դրամական միջոցների հոսքեր	<u>(63,618,112)</u>	<u>97,048,701</u>

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվություն (շարունակություն)

Հազար ՀՀ դրամ	2023	2022
<i>Ներդրումային գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր</i>		
Ներդրումային արժեթղթերի (առք)/վաճառք	14,414,725	(34,939,608)
Հիմնական միջոցների առք	(1,201,041)	(950,260)
Հիմնական միջոցների վաճառք	549,616	494,620
Ոչ նյութական ակտիվների առք	(356,870)	(1,161,125)
Ներդրումային գործունեությունից ստացված/(գործունեության համար օգտագործված) զուտ դրամական միջոցների հոսքեր	13,406,430	(36,556,373)
<i>Ֆինանսավորման գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր</i>		
Բաժնետիրական կապիտալի թողարկում	2,510,383	-
Շահաբաժինների վճարում	(516,000)	(543,224)
Ֆինանս. կազմակերպ. վարկերի ներգրավում/(մարում)	3,609,202	(4,914,832)
Պարտքային արժեթղթերի մարում	-	(1,433,631)
Վարձակալության զծով պարտավորությունների մարում	(898,617)	(799,130)
Այլ երկարաժամկետ վարկերի և փոխառությունների ներգրավում	627,092	1,518,594
Ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված/ (գործունեության համար օգտագործված) զուտ դրամական միջոցների հոսքեր	5,332,060	(6,172,223)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)	(44,879,622)	54,320,105
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ տարվա սկզբի դրությամբ	100,012,097	63,239,222
Արտարժույթի փոխարկման ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	536,555	(17,547,230)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ տարվա վերջի դրությամբ (ծանոթ. 16)	55,669,030	100,012,097
Լրացուցիչ տեղեկատվություն՝		
Ստացված տոկոսներ	25,228,685	19,964,571
Վճարված տոկոսներ	(9,332,355)	(9,963,707)

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվությունը պետք է ընթերցվի այս ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը կազմող 16-ից մինչև 105-րդ էջերում ներկայացված կից ծանոթագրությունների հետ մեկտեղ: