

## **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 նշանակալից բաժնետերերն են**

Բաժնետերերի լրիվ անվանումը	Սեփականության ձևը	Բաժնետոմսի տեսակը (սովորական /արտոնյալ)	Ռեզիդենտ / ոչ ռեզիդենտ	Փաստացի վճարված մասնաբաժինը	Տեսակարար կշիռը կանոնադրական կապիտալում (%)
<b>Յունիֆոլդինգ ՋիՋի Լիմիթեդ</b>	ՈՉ ՊԵՏԱԿԱՆ	սովորական	ոչ ռեզիդենտ	14,780,522	68.5%
<b>Յունիֆոլդինգ ՋիՋի Լիմիթեդ</b>	ՈՉ ՊԵՏԱԿԱՆ	արտոնյալ	ոչ ռեզիդենտ	3,201,000	14.8%

### **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**



## 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.

	31.03.23	31.03.22
ՀՀ դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	388.48	485.91
ՀՀ դրամ/1 Եվրո	422.28	539.21
ՀՀ դրամ/1 ռուբլի	5.02	5.98

## 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, մասհամունները 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 գնամշումների 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 կամխալճարները 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





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 ղովարություններ (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 վերականգնելեոյում և կա տեղեկատվություն ակնկալվող ապագա դրամական հոսքերի չափելի նվազման վերաբերյալ՝ կապված տնտեսական պայմանների փոփոխություններով, որոնք ազդում են վարկառուի և չվճարումների վրա։ Իհասկը սպփիթց գնահատմուս ռ անօճգրկանու օլթեգտրկ կկնխասսերր՝գոյությունը անհաստպաս գատատասու արոյուսրուս այս ագտրկսբբր համար, որոնք անհատապես Էական են և հետո անհատական կամ խմբային գնահատումների արոյուճրում այն ֆինանսական ակտիվների համար, որոնք անհատապես Էական չեն։ Անհատական գնահատման արոյուճրում արժեզրկման օրյեկտիվ գոյությունը հաստատելուց կամ ժխտելուց հետո ակտիվները դասակարգվում են վարկային ռիսկի նմանատիպ բնույթ ունեցող խմբերում՝ խմբային գնահատում իրականացնելու նպատակով։ Այն ակտիվները, որոնց գծով անհատական գնահատման արոյուճրում ձևավորվել են արժեզրկումից պահուստներ, չեն ներառվում վերոհիշյալ խմբերում։

Երբ առկա է վկայություն ամօրոտիզացված 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 արոյունըրների մասիւր հաշվետվությունում։ Եթե վարկը կամ միջև, մարման ժամկետը պահվող ներդրումն ունի փոփոխական տոկոսադոյուք, ցամկացած արժեզրկումից ծախս չափելու համար գեղջման դոյուքը պայմանագրով որոշված ընթացիկ արոյունավետ տոկոսադոյուքն է։ Բանկը կարող է արժեզրկումը չափել գործիքի իրական արժեքի հիման վրա` օգտագործելով տեսանելի շուկայական գինը։

Վերանայված վարկերի փոփոխությունները 2010-2014 թվականներին, Բանկերի և ֆինանսական կազմակերպությունների կողմից

Ապահովված 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։

Վերանայված վարկերի փոփոխությունները 2010-2014 թվականներին, Բանկերի և ֆինանսական կազմակերպությունների կողմից

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։

Վերանայված վարկերի փոփոխությունները 2010-2014 թվականներին, Բանկերի և ֆինանսական կազմակերպությունների կողմից

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 դոյուքներում, 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 այլևս չի համարվում ժամկետանց։ Դեկլավորությունը շարունակաբար վերանայում է վերանայված պայմաններով վարկերը, համոզվելու համար, որ բոլոր համաձայնությունները պահպանված են և որ ապագա վճարումները կկատարվեն։ Վարկերը շարունակում են մնալ արժեզրկման անհատական կամ խմբային գնահատման առարկա՝ օգտագործելով վարկի սկզբնական արոյունավետ տոկոսարոյուքը։

Վերանայված վարկեր

##### Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

Վերանայված վարկեր

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

Հիստափն սիջոցների սրահորը, որը ռասապատասխասուս Է ալտրալր օասաչասա չափասրչսերրս, սզզբսալսս չափուս Է ըր սզզբսալսս արժեքով: Հիմնական միջոցների միավորի սկզբնական արժեքն ընդգրկում է նրա գնման գինը, ներկրծան տուրքերը, հարկերը և պարտադիր այլ վճարները, որոնք համապատասխան մարմնի կողմից ենթակա չեն Բանկին ետ 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՝ հանած 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

Վերագնահատումներ



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 ՀՀՀՀՍ-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**

	31.03.23	31.03.22
<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	361,092	179,797
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդների տրված վարկերից և փոխատվություններից	4,512,304	3,983,486
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	576,742	244,020
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից	738	40,975
Տոկոսային եկամուտ մինչև մարման ժամկետը պահվող պետական տոկոսային արժեթղթերից	188,782	
Ֆակտորինգից ստացված եկամուտներ		
Տոկոսային եկամուտներ ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրերից		269
Տոկոսային եկամուտներ ֆինանսական վարձակալությունից	692	
Տոկոսային եկամուտներ ածանցյալ ֆինանսական գործիքներից		
Այլ տոկոսային եկամուտներ		
<b>Ընդամենը</b>	<b>5,640,350</b>	<b>4,448,547</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	(33,948)	(73,922)
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ընթացիկ հաշիվների դիմաց	(1,968,719)	(2,163,792)
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	(192,266)	(3,727)
Տոկոսային ծախսեր ածանցյալ գործիքներից	(29,172)	
Տոկոսային ծախսեր կազմակերպության կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթերի դիմաց	(147,390)	(193,734)
Կառավարության վարկեր	(21,427)	(19,615)
Ֆինանսական լիզինգ	(47,656)	(38,744)
Այլ տոկոսային ծախսեր		
<b>Ընդամենը</b>	<b>(2,440,578)</b>	<b>(2,493,534)</b>
<b>Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ</b>	<b>3,199,772</b>	<b>1,955,013</b>

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

	<b>31.03.23</b>	<b>31.03.22</b>
<b>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Դրամարկղային գործառնություններից	296,427	83,611
Հաշվարկային ծառայություններից	1,025,977	463,255
Երաշխիքներից, հոծարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	9,538	10,849
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	2,470	2,409
Վճարային քարտերի սպասարկումից	679,046	258,234
Այլ կոմիսիոն վճարներ	200,587	55,174
<b>Ընդամենը</b>	<b>2,214,044</b>	<b>873,532</b>
<b>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	(90,040)	(67,152)
Վճարային քարտերով գործառնությունների գծով վճարներ	(358,170)	(163,719)
Երաշխիքներից, հոծարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	(18,745)	(427)
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	(213,703)	(16,773)
Բորսայական ծառայություններ	(10,661)	(13,741)
Այլ կոմիսիոն վճարներ	(691,319)	(261,812)
<b>Ընդամենը</b>	<b>(691,319)</b>	<b>(261,812)</b>
<b>Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ</b>	<b>1,522,725</b>	<b>611,720</b>

**Ծանոթագրություն 5. Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից**

	31.03.23	31.03.22
Առևտրային նպատակներով պահվող ներդրումներից	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
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>	-	-
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	2,192,088	2,694,031
Արտարժույթի վերազնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	(36,519)	1,118,182
Ածանցյալ գործիքներից զուտ եկամուտ		86,598
Ածանցյալ գործիքների վերազնահատումից եկամուտ	(25,450)	(1,189,857)
Ներդրումային գործառնություններից զուտ եկամուտ		
<b>Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից</b>	<b>2,130,119</b>	<b>2,708,954</b>

**Ծանոթագրություն 6. Այլ գործառնական եկամուտ**

Այլ գործառնական եկամուտ	31.03.23	31.03.22
	Չափվեալու Ժամանակաշրջան	Նախորդ Ժամանակաշրջան
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	159,288	166,874
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ	35,145	42,550
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	3,849	267
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	7,143	12,689
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		563
Բռնագանձված գրավների արժեզրկման հակադարձում		
Եկամուտներ վարձակալության տրված ակտիվից		
Շահույթով կամ վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից զուտ եկամուտ	1,455	(11,352)
Եկամուտներ պահառության գործունեության գծով		
Ոչ առևտրային ակտիվների և պարտավորությունների արտարժույթի փոխարկումից զուտ եկամուտ		
Այլ ակտիվների վաճառքից օգուտ		
Այլ եկամուտներ	6,721	19,333
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>213,608</b>	<b>230,924</b>

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

Բանկերի նկատմամբ պահանջների գծով	Ծնթգ.	31.03.23	31.12.22
		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	14	104,874	152,007
Պահուստին կատարված մասհանումներ		218,283	
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(277,160)	(47,133)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(58,877)	(47,133)
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
<b>Վերջնական մնացորդ</b>		<b>45,997</b>	<b>104,874</b>

Հաճախորդներին տրված վարկերի, փոխատվությունների գծով	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
		Սկզբնական մնացորդ	16
Պահուստին կատարված մասհանումներ		2,353,581	17,192,298
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(4,331,832)	
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(1,978,251)	17,192,298
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ		(3,834,843)	(3,607,544)
Պահուստի օգտագործում		6,357,632	20,715,534
<b>Վերջնական մնացորդ</b>		<b>6,086,863</b>	<b>10,587,903</b>

Մինչև մարման ժամկետը պահվող ՖԱ ՀԿ պահուստի	Ծնթգ.	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
		Սկզբնական մնացորդ	18
Պահուստին կատարված մասհանումներ		25,915	39,425
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ			
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		25,915	39,425
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			
Պահուստի օգտագործում			
<b>Վերջնական մնացորդ</b>		<b>207,706</b>	<b>181,791</b>

Ներդրումների գծով	Ծնթգ.	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
		Սկզբնական մնացորդ	
Պահուստին կատարված մասհանումներ		2,562,262	29,663
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(1,819,548)	
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		742,714	29,663
Նախկինում հետհաշվեկշիռ դուրս գրված գումարների վերադարձ			

Պահուստի օգտագործում			
<b>Վերջնական մնացորդ</b>		<b>778,176</b>	<b>35,462</b>
<b>Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով</b>	<b>Ծնթգ.</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>
Սկզբնական մնացորդ	30	68,853	38,134
Պահուստին կատարված մասհանումներ		55,523	181,890
Պահուստին կատարված մասհանումների վերադարձ		(77,625)	(151,171)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(22,102)	30,719
<b>Վերջնական մնացորդ</b>		<b>46,751</b>	<b>68,853</b>
<b>Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ</b>		<b>(1,290,601)</b>	<b>17,244,972</b>
<b>Վերջնական մնացորդ</b>		<b>7,165,493</b>	<b>10,978,883</b>

**Ծանոթագրություն 8. Ընդհանուր վարչական ծախսեր**

<b>Ընդհանուր վարչական ծախսեր</b>	<b>31.03.23</b>	<b>31.12.22</b>
	<b>Չաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով*	(1,616,860)	(1,060,033)
Ծախսեր սոցիալական ապահովագրության պետական հիմնադրամին հատկացումների գծով	(7,993)	(7,037)
ծախսեր	(400)	(3,038)
Անձնակազմի այլ ծախսեր	(5,775)	
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>(1,631,028)</b>	<b>(1,070,108)</b>



**Ծանոթագրություն 9. Այլ գործառնական ծախսեր**

Այլ գործառնական ծախսեր	31.03.23	31.12.22
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Վճարված տուգանքներ և տույժեր		(61,000)
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	(37,626)	(25,664)
Գովազդի ծախսեր	(126,474)	(61,748)
Ներկայացուցչական ծախսեր	(21,897)	(54,891)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	(490,787)	(324,493)
Հիմնական միջոցների արժեզրկումից կորուստներ		
Ավանդների երաշխավորման հիմնադրամին հատկացումներ	(119,653)	(77,999)
Գործուղման ծախսեր	(5,450)	(8,865)
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	(9,638)	(9,555)
Ապահովագրության ծախսեր	(21,236)	(17,123)
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	(80,405)	(142,559)
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	(101,330)	(116,136)
Աուդիտային և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	(41,705)	(4,770)
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	(130,861)	(46,167)
Տրանսպորտային ծախսեր	(9,208)	(15,253)
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ՝ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	(142,724)	(160,221)
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	(100,708)	(28,496)
Համակարգչային ծրագրերի սպասարկում	(12,928)	(12,960)
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	(147,748)	(98,360)
<b>Ընդամենը</b>	<b>(1,600,852)</b>	<b>(1,266,260)</b>

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

	31.03.23	31.12.22
	Դաշվետու ժամանակաշ րջան	Նախորդ ժամանակաշ րջան
Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս		
Ասոցիացված կազմակերպություններում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս		
<b>Ընդամենը</b>	-	-

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

	31.03.23	31.12.22
Շահութահարկի գծով ծախս	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	306,336	534,753
Հետաձգված հարկի գծով ծախս	161,399	777,327
Նախորդ տարվա շահութահարկի ճշտում		(41,356)
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>467,735</b>	<b>1,270,724</b>

	Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.03.2023	Արդյունավետ դրույթաչափ (%)	Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.2022	Արդյունավետ դրույթաչափ (%)
Շահույթ մինչև հարկումը	2,543,743		5,667,749	
Շահութահարկ դրույթաչափով	457,874	18	1,020,195	18
Զհարկվող եկամուտներ	(1,293)	(0)	-	-
Զնվազեցվող ծախսեր		-	318,907	6
Այլ հարկվող եկամուտ		-	-	-
Հարկային դրույթաչափի փոփոխություն			-	-
Փոխադրեցային տարբերություն	11,154	0	(27,022)	(0)
Ածանցյալ գործիքներից զուտ եկամուտ		-	-	-
Նախորդ տարվա շահութահարկի ճշտում			(41,356)	
<b>Շահութահարկի գծով ծախս</b>	<b>467,735</b>	<b>18.4</b>	<b>1,270,724</b>	<b>22.4</b>

(0)

**Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկ.**

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.2022	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	31.03.2023		
				Զուտ մնացորդ	Հետաձգված հարկային ակտիվ	Հետաձգված հարկային պարտավորություն
Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-33,170			-33,170		-33,170
Ներդրումներ արժեթղթերում	42,871			42,871	42,871	
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	-26,378	-161,399		-187,777		-187,777
Հիմնական միջոցներ	-299,676			-299,676	-	-299,676
Այլ ակտիվներ						
Այլ պարտավորություններ	34,913			34,913	34,913	

Պայմանական պարտավորություններ						
Հետաձգված հարկային ակտիվ/(պարտավորություն)	-281,440	-161,399		-442,839	77,784	-520,623

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

	<b>31.03.23</b>	<b>31.12.22</b>
<b>Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Հաշվետու ժամանակաշրջանի գուտ շահույթ հարկումից հետո	2,076,008	4,336,042
Տվյալ ժամանակաշրջանի ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին քիվը	172,886,525	172,886,525
<b>Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ (AMD)</b>	<b>12.01</b>	<b>25.08</b>

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

	31.03.23	31.12.22
<b>Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Կանխիկ դրամական միջոցներ	14,079,842	16,728,190
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում*	69,219,838	71,446,838
Թղթակցային հաշիվներ	12,454,371	11,837,069
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	-
Հնարավոր կորուստների պահուստներ	(124,544)	-
<b>Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում</b>	<b>95,629,507</b>	<b>100,012,097</b>

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

	<b>31.03.23</b>	<b>31.12.22</b>
<b>Ընթացիկ հաշիվներ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում**	582,500	785,000
Դեպոնացված միջոցներ այլ բանկերում	2,330,873	2,324,109
Բանկերում ներդրված ավանդներ	5,597,084	5,131,505
Բանկերին տրամադրված վարկեր	17,232,391	23,535,582
Ֆինանսական կազմակերպություններից տրամադրված վարկեր	229,349	272,138
Ռեպո, սվոպ համաձայնագրեր		
Այլ հաշիվներ	107,318	
Հնարավոր կորուստների պահուստներ	(70,379)	(104,874)
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>26,009,136</b>	<b>31,943,460</b>
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	-	-

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

	31.03.23	31.12.22
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ, այլ պահանջներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ Պետական արժեթղթեր		
Այլ պահանջներ		-
Հաշվեգրված տոկոսներ		
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



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

	<b>31.03.23</b>	<b>31.12.22</b>
	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Տրված վարկեր և այլ փոխառություններ ներառյալ տոկոսներ և տույժեր		
Վարկեր	107,993,362	109,029,929
Օվերդրաֆտներ	13,387,775	14,360,559
Ֆակտորինգ, լիզինգ, այլ	4,472,753	7,025,573
<b>Ընդամենը վարկեր</b>	<b>125,853,890</b>	<b>130,416,061</b>
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(6,358,407)	(10,587,903)
<b>Ընդամենը զուտ վարկեր</b>	<b>119,495,483</b>	<b>119,828,158</b>

	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների		
Պետական ձեռնարկություններ		
Սասնավոր ձեռնարկություններ,	23,866,586	29,453,333
Ֆինանսական հատված	229,349	272,132
Ֆիզիկական անձինք,	87,157,482	83,436,233
Անհատ ձեռնարկատերեր	10,407,778	10,549,798
<b>Ընդամենը վարկեր</b>	<b>121,661,195</b>	<b>123,711,496</b>
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(6,358,407)	(10,587,903)
<b>Ընդամենը զուտ վարկեր</b>	<b>115,302,788</b>	<b>113,123,593</b>

	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Տոկոսային հարաբերությունը</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>	<b>Տոկոսային հարաբերությունը</b>
Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունն ըստ վարկավորման ոլորտների				
Արդյունաբերություն	7,909,143	6.50	7,897,063	6.38
Գյուղատնտեսություն	755,194	0.62	819,797	0.66
Շինարարություն	6,294,840	5.17	3,793,590	3.07
Տրանսպորտ և կապ	614,655	0.51	6,451,760	5.22
Առևտուր	7,468,173	6.14	7,154,835	5.78
Սպասարկման ոլորտ	2,106,428	1.73	2,946,457	2.38
Ֆինանսական հատված	247,521	0.20	291,555	0.24
Սպառողական	72,158,133	59.31	69,066,526	55.83
Հիփոթեքային վարկեր	14,822,799	12.18	12,093,061	9.78
Այլ ճյուղեր	9,284,309	7.63	13,196,850	10.67
<b>Ընդամենը</b>	<b>121,661,195</b>	<b>100.0</b>	<b>123,711,496</b>	<b>100.00</b>

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

31.03.23 31.12.22

Պետական արժեթղթեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
ՀՀ պետական պարտատոմսեր գանձապետական պարտատոմսեր կենտրոնական բանկի պարտատոմսեր		
<b>Ընդամենը պետական արժեթղթեր</b>	-	-
ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր վարկանիշ չունեցող թողարկողի ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր		
կապիտալի գործիքներ	28,643	28,643
այլ անձանց բաժնետիրական կապիտալում իրականացված ներդրումներ ի գծով չհնարավոր կորուստների պահուստ		-
<b>Ընդամենը ՀՀ ոչ պետական արժեթղթեր</b>	<b>28,643</b>	<b>28,643</b>
<b>ԿԲ ռեպո համաձայնագրերով վաճառված վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր</b>		
ՀՀ պետական արժեթղթեր	981,671	999,534
ՀՀ պետական գանձապետական պարտատոմսեր		
<b>Ընդամենը</b>	<b>981,671</b>	<b>999,534</b>
<b>հնարավոր կորուստների պահուստ</b>		-
<b>Ընդամենը վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ</b>	<b>1,010,314</b>	<b>1,028,177</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**

	31.03.23	31.12.22
	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
<b>Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ:</b>		
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	55,410,476	49,085,584
Ռեպո համաձայնագրերով վաճառված մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր		
Արժեգրկումից պահուստ	(207,706)	(207,706)
<b>Ընդամենը</b>	<b>55,202,770</b>	<b>48,877,878 #</b>

Ծանոթագրություն 19. Ներդրումներ վերահսկվող անձանց կանոնադրական կապիտալում

**Բանկը չունի ներդրումներ վերահսկվող կազմակերպություններում:**

**Ծանոթագրություն 20. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ**

**Հիմնական միջոցներ**

Հոդվածի անվանումը	Ընճիքը	Համակարգիչներ և կապի միջոցներ	Փոխադրամիջոցներ	Այլ հիմնական միջոցներ	Հիմնական միջոցների գծով կապիտալ մերժումներ	Վարձակալված հիմնական միջոցների գծով կապիտալ մերժումներ	Ընդամենը
<b>Սկզբնական արժեք</b>							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում							
	6029751	1414396	234851	5236581		435963	13351542
Ավելացում	11012	233970	301993	692386		26238	1265599
Օտարում	380865	88410	132614	424631		6254	1032774
Վերագնահատում							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	5639898	1559956	404230	5504336		455947	13584367
Ավելացում	82759	64557	10261	143420		785	301782
Օտարում	58000	64593		156227			278820
Վերագնահատում							
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	5684657	1559920	414491	5491529		456732	13607329
<b>Կուտակված մաշվածություն</b>							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	79865	907876	79339	2916950		60107	3346537
Ավելացում	79070	149345	26924	512344		11560	
Օտարում	8483	50518	76599	139039		3413	
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում							
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	150452	1006703	29664	3290255		68254	4545328
Ավելացում	73813	52640	10162	153321		2103	
Օտարում	2526	43830		107839			
Վերագնահատումից մաշվածության ճշգրտում							
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	221739	1015513	39826	3335737		70357	4683172
<b>Ջուտ հաշվեկշռային արժեք</b>							
հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	5462918	544407	374665	2155792		386375	8924157
նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	5509446	553253	374566	2214081		387693	9039039

**Ոչ նյութական ակտիվներ**

Հոդվածի անվանումը	Համակարգչային ծրագրեր	Լիցենզիաներ և վտանագրեր	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
<b>Սկզբնական արժեք</b>				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	2565465	1096429	101021	3762915
Ավելացում	1132465	109460		
Օտարում		80800		
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	3697930	1125089	101021	4924040
Ավելացում		23960		
Օտարում				
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	3697930	1149049	101021	4948000
<b>Կուտակված մաշվածություն</b>				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի սկզբում	435309	524101	73861	1033271
Ավելացում	137253	62343	2397	
Օտարում				
Մնացորդը նախորդ ժամանակաշրջանի վերջում	572562	586444	76258	1235264
Ավելացում	188172	56522	1901	
Օտարում	58580	25138		
Մնացորդը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	702154	617828	78159	1398141
<b>Ջուտ հաշվեկշռային արժեք</b>				
Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	2995776	531221	22862	3549859
Նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում	3125368	538645	24763	3688776

**Ծանոթագրություն 21. Այլ ակտիվներ**

	31.03.23	31.12.22
Բանկային գործառնությունների գծով ստացվելիք գումարներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Ստացվելիք գումարներ	326,912	142,900
Բանկերից ստացվելիք այլ գումարներ		
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)		
<b>Դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ</b>	<b>326,912</b>	<b>142,900</b>
Խանութների և սնունդի բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ	124,065	117,231
Կանխավճարներ մատակարարներին և այլ դեբիտորներ	1,718,701	1,217,825
Կանխավճարներ/գերավճար/ բյուջեի և այլ հարկերի գծով		-
Բռնագանձված գրավ և վաճառքի համար պահվող ակտիվներ	7,251,551	1,765,674
Արագամաշ առարկաներ	102,763	171,284
Այլ ակտիվներ	358,767	426,383
<b>Ընդամենը դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ</b>	<b>9,555,847</b>	<b>3,698,397</b>
<b>Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)</b>	<b>(357,706)</b>	<b>(50,129)</b>
<b>Ընդամենը այլ ակտիվներ</b>	<b>9,525,053</b>	<b>3,791,168</b>
Հետաձգված հարկային ակտիվներ		
Կանխավճար շահութահարկի գծով	200,000	
<b>Ընդամենը Կանխավճար շահութահարկի գծով</b>	<b>200,000</b>	<b>-</b>

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

	<b>31.03.23</b>	<b>31.12.22</b>
	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
<b>Ընթացիկ հաշիվներ</b>		
Այլ բանկերի թղթակցային հաշիվներ այլ	8,251,564	9,083,003
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>8,251,564</b>	<b>9,083,003</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,	5,004,438	-
ՀՀ բանկեր ռեպո (հետգնման) պայմանագրեր այլ	5,021,809 105,578	5,030,572
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>10,131,825</b>	<b>5,030,572</b>
<b>Ֆինանսական կազմակերպություններ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Ընթացիկ հաշիվներ	618,602	440,992
Վարկեր և ավանդներ, փոխառություններ	2,017,423	2,048,603
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>2,636,025</b>	<b>2,489,595</b>
<b>Ընդամենը պահանջներ բանկերի և միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ</b>	<b>21,019,414</b>	<b>16,603,170</b>
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	31,343	5,246
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>31,343</b>	<b>5,246</b>

**Ծանոթագրություն 23. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ**

	<b>31.03.23</b>	<b>31.12.22</b>
<b>ՀՀ Կառավարության և տեղական ինքնակառավարման մարմինների նկատմամբ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Վարկեր ՀՀ Կառավարությունից	1,308,971	1,451,236
Փոխառություններ	1,554,218	1,574,797
Այլ փոխառություններ	2,558	1,252,445
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>2,865,747</b>	<b>4,278,478</b>

**Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ**

<b>իրավաբանական անձանց, հիմնարկների նկատմամբ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Ընթացիկ հաշիվներ	45,979,284	49,457,634
Ժամկետային ավանդներ	9,947,860	11,321,058
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>55,927,144</b>	<b>60,778,692</b>

<b>անհատ ձեռնարկատերերի նկատմամբ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Ընթացիկ հաշիվներ	1,168,852	1,164,315
Ժամկետային ավանդներ	118,784	116,928
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>1,287,636</b>	<b>1,281,243</b>

<b>ֆիզիկական անձանց նկատմամբ</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Ընթացիկ հաշիվներ	89,870,747	86,917,423
Ժամկետային ավանդներ	101,167,892	103,827,712
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>191,038,639</b>	<b>190,745,135</b>

<b>Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ</b>	<b>248,253,419</b>	<b>252,805,070</b>
--	--------------------	--------------------



**Ծանոթագրություն 24. Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր**

	<b>31.03.23</b>	<b>31.12.22</b>
<b>Բանկի թողարկված արժեթղթեր</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
== Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	9,058,665	9,147,395
այլ	-	-
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>9,058,665</b>	<b>9,147,395</b>

**Ծանոթագրություն 25. Առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություններ**

**Բանկը չունի առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություններ**

**Ծանոթագրություն 26. Վճարվելիք գումարներ**

	31.03.23	31.12.22
Վճարվելիք գումարներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Այլ	-	-
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Ծանոթագրություն 27. Այլ պարտավորություններ**

<b>Այլ պարտավորություններ</b>	<b>31.03.23 Հաշվետու ժամանակաշրջան</b>	<b>31.12.22 Նախորդ ժամանակաշրջան</b>
Այլ հաշվարկների գծով		
<b>Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի գծով</b>		
Վճարվելիք գումարներ		
Պարտավորություն.վարձակալված ակտիվների գծով	1,528,989	1,648,614
Վճարվելիք շահաբաժիններ	-	181
Պարտավորություններ աշխատակիցների նկատմամբ		
աշխատավարձի գծով	476,572	218,605
այլ հարկերի ու տուրքերի գծով	243,477	355,658
Ապագա ժամանակաշրջանի եկամուտ	57,690	53,830
Պահուստներ	46,752	68,853
Այլ պարտավորություններ	405,366	171,379
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>2,758,846</b>	<b>2,517,120</b>
<b>Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն</b>	<b>636,025</b>	<b>311,014</b>
<b>Հետաձգված հարկային պարտավորություններ</b>	<b>442,838</b>	<b>281,440</b>

**Ծանոթագրություն 28. Կանոնադրական կապիտալ**

- 1) բանկի հայտարարված կանոնադրական կապիտալը կազմում է 30,095,291 հազ. դրամ, գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը կազմում է 30,095,291
- 2) բանկի թողարկած և տեղաբաշխած սովորական բաժնետոմսերի քանակը – 172,886,525 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	72.1%	առևտրային
Յունիտրոյինգ ՉԻՋԻ Լիմիթեդ	3,201,000	14.8%	առևտրային

- 6) հաշվետու ժամանակաշրջանում կանոնադրական կապիտալի ավելացումը, այդ թվում
  - ա. դրամական միջոցներով – առկա չէ
  - 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	31.03.23	31.12.22
		Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Սկզբնական մնացորդ	7	68,853	38,134
Պահուստին կատարված մասհանումներ		55,523	181,890
Պահուստի օգտագործում		(77,625)	(151,171)
Պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ		(22,102)	30,719
<b>Վերջնական մնացորդ</b>		<b>46,751</b>	<b>68,853</b>

**30.1 Բանկի իրավական պարտավորությունները**

Բանկը իր գործունեությունը ծավալում է օրենսդրությամբ նախատեսված պահանջների շրջանակներում, և իր իրավական պարտավորությունների գծով լրացուցիչ պահուստավորումների անհրաժեշտություն չկա:

**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 պարտավորությունները**

Պայմանական պարտավորություններ	Հաշվետու ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան
Չօգտագործված վարկային գծեր	4,184,146	4,184,146
Տրամադրված երաշխիքներ	373,246	373,246
Տրամադրված ակրեդիտիվներ		
Նշված հոդվածների գծով պահուստ (ծանոթ. 7)		
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>4,557,392</b>	<b>4,557,392</b>

**30.4 Պարտավորություններ գործառնական վարձակալության գծով**

Նվազագույն վարձավճարների կառուցվածքը	Արտարժույթին համարժեք դրամով վճարման ենթակա գումարներ	ԳՂ դրամով վճարման ենթակա գումարներ
Մինչև 1 տարի		
1-5 տարի		
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

	<b>31.03.23</b>	<b>31.12.22</b>
	<b>Դաշվետու</b>	<b>Նախորդ</b>
<b>Պահանջներ այլ բանկերի նկատմամբ</b>	<b>ժամանակաշրջան</b>	<b>ժամանակաշրջան</b>
Սնացորդը առ 1 հունվարի	873,160	293,797
Տարվա ընթացքում ավելացում	35,929,701	585,188,361
Տարվա ընթացքում նվազում	(36,172,658)	(584,608,998)
<b>Սնացորդը 31 մարտի դրությամբ</b>	<b>630,203</b>	<b>873,160</b>
<b>Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ</b>	<b>Դաշվետու</b>	<b>Նախորդ</b>
	<b>ժամանակաշրջան</b>	<b>ժամանակաշրջան</b>
Սնացորդը առ 1 հունվարի	2,869,953	3,802,949
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր և փոխատվություններ	372,846	5,406,377
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր և փոխատվություններ	(1,441,373)	(6,339,373)
<b>Սնացորդը 31 մարտի դրությամբ</b>	<b>1,801,426</b>	<b>2,869,953</b>
<b>Պարտավորություններ այլ բանկերի նկատմամբ</b>	<b>Դաշվետու</b>	<b>Նախորդ</b>
	<b>ժամանակաշրջան</b>	<b>ժամանակաշրջան</b>
Սնացորդը առ 1 հունվարի	3,219,263	1,012,521
Տարվա ընթացքում ավելացում	17,686,412	189,898,901
Տարվա ընթացքում նվազում	(19,097,526)	(187,692,159)
<b>Սնացորդը 31 մարտի դրությամբ</b>	<b>1,808,149</b>	<b>3,219,263</b>
<b>Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ</b>	<b>Դաշվետու</b>	<b>Նախորդ</b>
	<b>ժամանակաշրջան</b>	<b>ժամանակաշրջան</b>
Սնացորդը առ 1 հունվարի	1,049,879	793,339
Տարվա ընթացքում ստացված գումարներ	6,197,668	28,785,405
Տարվա ընթացքում վճարված գումարներ	(5,963,554)	(28,528,865)
<b>Սնացորդը 31 մարտի դրությամբ</b>	<b>1,283,993</b>	<b>1,049,879</b>
<b>Բանկի ղեկավարությանը վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված վճարներ</b>	<b>Դաշվետու</b>	<b>Նախորդ</b>
	<b>ժամանակաշրջան</b>	<b>ժամանակաշրջան</b>
Բանկի խորհրդին աշխատավարձ	135,075	545,173
Պարգևատրում		
Բանկի գործադիր մարմնին աշխատավարձ	209,080	568,845
Պարգևատրում		372,016
Բանկի ներքին աուդիտին աշխատավարձ	18,544	58,377
Պարգևատրում		12,805
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>362,699</b>	<b>1,557,216</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 լավաճայն 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: Ծուկայական ռիսկը ներառում է փոխարժեքների, տոկոսադրույքների և այլ գնային ռիսկերը:

**31.03.2023**

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
5,966,976	8,841,964	21,650,044	1,822,949

Վարկային ռիսկ	Ծուկայական ռիսկ			Գործառնական ռիսկ
	Արտարժուքային ռիսկ	Տոկոսադրույքի ռիսկ	Կապիտալի գործիքների գնային ռիսկ	
3	4	5	6	7
185,794,950	607,677			1,822,949



## **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 արտահավելյալային ֆինանսական գործիքներում, ինչպիսիք են վարկային պարտավորությունները: Վարկային ռիսկի կառավարումը և վերահսկողությունը իրականացվում է Բանկի ՌԿԴ կողմից և հաշվետվությունները պարբերաբար ներկայացվում են *Բանկի խորհրդին/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 դժվարությունները, 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 դժվարությունները հաղթահարելու կարողությունը, ծրագրված հասույթները և սպասվող շահաբաժինների վճարումները անվճարումնականության 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 չափափակված 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 31.03.23				Ընդամենը
	ՀՀ	ԱՊՀ երկրներ	ՏՀԶԿ* երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	
<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	83,444,740	4,452,326	4,225,566	3,506,875	95,629,507
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	11,639,176	4,557,896	6,764,650	3,047,413	26,009,135
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	118,713,506	696,604	37	85,335	119,495,483
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	1,010,314				1,010,314
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	55,202,770				55,202,770
Այլ ակտիվներ	9,725,053				9,725,053
<b>Ընդամենը ակտիվներ</b>	<b>279,735,559</b>	<b>9,706,826</b>	<b>10,990,253</b>	<b>6,639,624</b>	<b>307,072,262</b>
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	<b>3,852,726</b>	<b>5,827</b>			<b>3,858,553</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	12,178,112	8,342,946	528,814	884	21,050,756
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	190,462,369	12,499,695	8,323,905	39,833,196	251,119,165
<b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>	<b>202,640,481</b>	<b>20,842,642</b>	<b>8,852,719</b>	<b>39,834,080</b>	<b>272,169,922</b>
<b>Զուտ դիրք</b>	<b>73,242,352</b>	<b>(11,141,642)</b>	<b>2,137,533</b>	<b>(33,194,456)</b>	<b>31,043,787</b>

Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.22

Հոդվածի անվանումը	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	88,975,303	3,360,504	2,145,490	5,530,800	100,012,097
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	19,922,692	9,538,486	93,545	2,388,737	31,943,460
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	110,658,635	782,141	2,165	8,385,217	119,828,158
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	1,028,177				1,028,177
Սինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	48,877,878				48,877,878
Այլ ակտիվներ	2,298,901	1,311,883	1,504	178,880	3,791,168
<b>Ընդամենը ակտիվներ</b>	<b>271,761,586</b>	<b>14,993,014</b>	<b>2,242,704</b>	<b>16,483,634</b>	<b>305,480,938</b>
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	<b>4,514,465</b>	<b>42,474</b>			<b>4,556,940</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	6,614,466	8,953,322	1,040,004	624	16,608,416
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	194,199,803	17,347,284	9,236,299	36,300,162	257,083,548
<b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>	<b>200,814,269</b>	<b>26,300,607</b>	<b>10,276,303</b>	<b>36,300,786</b>	<b>273,691,964</b>
<b>Ջուտ դիրք</b>	<b>66,432,852</b>	<b>(11,350,067)</b>	<b>(8,033,599)</b>	<b>(19,817,152)</b>	<b>27,232,034</b>

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

Ակտիվներ	Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.03.2023		
	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ	
		Ցածր ռիս	Միջին ռիս
<b>Վարկեր, այդ թվում՝</b>	107,555,841	1,721,197	12,384,157
1. Արդյունաբերություն	2,823,285	38,980	5,046,878
2. Գյուղատնտեսություն	606,225		148,969
3. Շինարարություն	5,876,511	1,384	416,946
4. Տրանսպորտ և կապ	581,563	12,047	21,045
5. Առևտուր	6,981,785	44,146	442,243
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ուղղություններ	1,428,798		677,630
7. Ֆինանսական հատված	49,640		
8. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	80,349,794	1,596,271	4,314,342
8.1 անշարժ գույքի գրավով	25,524,905	365,623	1,440,136
8.2 ավտոմեքենայի գրավով	160,519		11,963
9. Տնտեսության այլ ճյուղեր	8,557,641	28,370	613,383
10. Ոչ ռեզիդենտներին տրամադրված վարկեր	300,600	-	702,722

Ակտիվներ	Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.2022		
	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ	
	Ցածր ռիս	Միջին ռիս	Բարձր ռիս
<b>Վարկեր, այդ թվում՝</b>	99,849,068	1,579,774	22,282,654
1. Արդյունաբերություն	3,124,670	89,783	4,682,611
2. Գյուղատնտեսություն	655,453		164,344
3. Շինարարություն	3,515,874	1,654	276,063
4. Տրանսպորտ և կապ	529,541	11,564	45,043
5. Առևտուր	6,579,488	43,879	531,469
6. Հանրային սնունդ և սպասարկման այլ ուղղություններ	2,270,752		675,705
7. Ֆինանսական հատված	71,435		
8. Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	74,744,529	1,418,685	4,191,458
8.1 անշարժ գույքի գրավով	23,812,573	310,925	1,179,213
8.2 ավտոմեքենայի գրավով	158,321		8,422
9. Տնտեսության այլ ճյուղեր	7,933,194	14,209	157,234
10. Ոչ ռեզիդենտների տրամադրված վարկեր	424,132		11,558,729

Վարկային պորտֆելի վերլուծությունը ըստ տարածաշրջանների և ռիսկայնության ունի հետևյալ տեսքը.

Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.03.2023			
Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ	
	Ցածր ռիսկ	Միջին ռիսկ	Բարձր ռիսկ
<b>Վարկեր, այդ թվում՝</b>			
1. ՀՀ ռեզիդենտներին	107,255,241	1,721,197	11,681,435
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին	300,600		702,722
Ընդամենը	107,555,841	1,721,197	12,384,157

Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.2022			
Ակտիվներ	Աշխատող ակտիվներ	Չաշխատող ակտիվներ	
	Ցածր ռիսկ	Միջին ռիսկ	Բարձր ռիսկ
<b>Վարկեր, այդ թվում՝</b>			
1. ՀՀ ռեզիդենտներին			
2. ԱՊՀ երկրների ռեզիդենտներին			
Ընդամենը	-	-	-

- վարկերի գծով պահուստաֆոնդ/ընդհանուր վարկեր – 5.05 %
- չաշխատող վարկեր/ ընդհանուր վարկեր – 11.59 %
- չաշխատող վարկերի պահուստ/ընդհանուր կապիտալ – 6.14 %
- հնարավոր կորուստների հատուկ պահուստ/ չաշխատող վարկեր – 20.56 %
- շահույթի ծածկման գործակից = (զուտ գործառնական եկամուտներ + պահուստի ստեղծման ծախսեր) / վարկերից զուտ կորուստ – 29.70%
- վարկային ռիսկով ճշգրտված զուտ տոկոսային մարժա = (տոկոսային եկամուտ- տոկոսային ծախսեր - վարկերի գծով կորուստ)/վարկային ներդրումներ – 2.50 %

**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 բողոնում օգտագործվող արտարժույթի փոխարժեքի տատանումները: Բանկի ղեկավարության կողմից սահմանաչափեր են սահմանվում տարբեր արտարժույթների գծով: Այդ սահմանաչափերը համապատասխանում են ԶԶ ԿԲ-ի կողմից սահմանված նվազագույն պահանջներին:

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

**Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.03.23**

Հոդվածի անվանումը	ԶԶ դրամ	I խմբի	II խմբի	Ընդամենը
		առտարժույթ*	արտարժույթ**	
<b>Ակտիվներ</b>				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ԶԶ ԿԲ-ում	18,523,012	73,399,139	3,707,356	95,629,507
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	742,433	16,319,697	8,947,006	26,009,136
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	85,908,636	32,873,729	713,118	119,495,483
	1,010,314			1,010,314
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	8,109,699	47,093,071		55,202,770
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ				-
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	23,580,228	327,202	18,811	23,926,241
Այլ	137,874,322	170,012,838	13,386,291	321,273,451
<b>Ընդամենը ակտիվներ</b>				
<b>Պարտավորություններ</b>	<b>ԶԶ դրամ</b>	<b>I խմբի</b>	<b>II խմբի</b>	<b>Ընդամենը</b>
		առտարժույթ*	արտարժույթ**	
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	12,428,861	7,418,831	1,171,722	21,019,414
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	80,338,258	158,350,404	12,430,504	251,119,166
Կազմակերպության կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթեր	2,281,617	6,777,048		9,058,665

Կազմակերպությունների հետ կնքված փոխառության սկուպ					-
	31,343				31,343
Կազմակերպությունների հետ կնքված արժույթային սկուպ					
	1,238,188	2,599,459	62		3,837,709
Այլ պարտավորություններ					



	96,318,267	175,145,742	13,602,288	285,066,297
<b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>				
	41,556,055	(5,132,904)	(215,997)	36,207,154
<b>Զուտ դիրք</b>				

**Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.22**

Հոդվածի անվանումը	ՀՀ դրամ	I խմբի	II խմբի	Ընդամենը
		առտադժույթ*	արտադժույթ**	
<b>Ակտիվներ</b>				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	20,505,227	73,133,132	6,373,738	100,012,097
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	969,048	22,001,152	8,973,260	31,943,460
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	88,652,821	30,425,901	749,436	119,828,158
Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	1,028,177			1,028,177
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	8,067,434	40,810,444		48,877,878
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ				-
Այլ	17,968,617	407,405		18,376,022
<b>Ընդամենը ակտիվներ</b>	137,191,324	166,778,034	16,096,434	320,065,792

Պարտավորություններ	ՀՀ դրամ	I խմբի	II խմբի	Ընդամենը
		առտադժույթ*	արտադժույթ**	
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	6,829,575	7,920,409	1,853,186	16,603,170
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	84,074,334	158,394,416	14,614,798	257,083,548
Կազմակերպության կողմից թողարկված տոկոսային արժեթղթեր	2,281,567	6,865,828		9,147,395
Կազմակերպությունների հետ կնքված փոխարժեքային սվոպ				-
	5,246			5,246
Կազմակերպությունների հետ կնքված արժույթային սվոպ	3,073,200	36,294	80	3,109,574
Այլ պարտավորություններ	96,263,922	173,216,947	16,468,064	285,948,933
<b>Ընդամենը պարտավորություններ</b>	40,927,402	(6,438,913)	(371,630)	34,116,859
<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><i>Ակտիվներ</i></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	12.2	9.5	11.0	8.0
Առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	11.4	6.7	11.3	6.3
<b><i>Պարտավորություններ</i></b>	X	X	X	X
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	6.92	6.03	7.23	2.87
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	9.38	3.53	9.61	4.15

## 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 31.03.2023										
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, մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում			83,299,680						582,500	83,882,180
Թանկարժեք մետաղներ			124,065							124,065
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			12,561,689	14,973,204	1,722,876	5,117,182	844,560		2,330,873	37,550,384
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	833,787	8,350,106		19,394,792	13,338,307	22,885,109	44,867,464	32,172,963	500	141,843,028
Վրժարքեր, - վաճառքի համար մատչելի						869,545	14,209,201			15,078,746
- Պետական առանց տոկոսի արժեթղթեր										-
- ռեպո համաձայնագրով վաճառված						732055	8,553,517	965,684		10,251,256
Այլ պահանջներ	41,646	522,249	338,418	540,218	282,394	664,660	2,657,959	8,042,728	28,643	13,118,915
Պայմանագրային պարտավորություններ***	116,575	53,256		914,089	67,888	52,974	2,352	197,872		1,405,006
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>992,008</b>	<b>8,925,611</b>	<b>96,323,852</b>	<b>35,822,303</b>	<b>15,411,465</b>	<b>30,321,525</b>	<b>71,135,053</b>	<b>41,379,247</b>	<b>2,942,516</b>	<b>303,253,580</b>
<b>Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ</b>										
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			8,878,177	633,709	469,829	897,864	905,327	1,201,772		12,986,678
Պարտավորություններ կառավարության նկատմամբ			130,277,442	30,388,903	26,035,895	38,704,568	14,503,318	1,577,791		241,487,917
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, - ցպահանջ ավանդներ - ժամկետային ավանդներ										-
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով				1,000,000	2,942,400	1,550,553	3,496,320			8,989,273
Ռեպո համաձայնագրերով ներգրավված միջոցներ				10,017,314						10,017,314
Այլ պարտավորություններ			7,166,063	2,388,753						9,554,816
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	1,536	27,737		332,335	438,160	330,069	1,382,632	1,346,085		3,858,554
Պայմանագրային պարտավորություններ***				918,369	459,052	340,177	105,238	26,786		1,849,622
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>1,536</b>	<b>27,737</b>	<b>146,321,682</b>	<b>45,679,383</b>	<b>30,345,336</b>	<b>41,823,231</b>	<b>20,392,835</b>	<b>4,152,434</b>	<b>-</b>	<b>288,744,174</b>
<b>Զուտ իրացվելիության ճեղքվածք</b>	<b>990,472</b>	<b>8,897,874</b>	<b>(49,997,830)</b>	<b>(9,857,080)</b>	<b>(14,933,871)</b>	<b>(11,501,706)</b>	<b>50,742,218</b>	<b>37,226,813</b>	<b>2,942,516</b>	<b>14,509,406</b>

<b>Կուտակային իրացվելության ճեղքվածք</b>	990,472	9,888,346	(40,109,484)	(49,966,564)	(64,900,435)	(76,402,141)	(25,659,923)	11,566,890
--	---------	-----------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	------------

Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.2022									
Հոդվածի անվանումը	Չաշխատող			Մարմանը մնացել է					
	Ժամկետանց	Ժամկետային	ցպահանջ	մինչև 3 ամիս	3-ից մինչև 6 ամիս	6-ից մինչև 12 և 1-ից մինչև 3 տարի	3 տարուց ավելի	Անժամկետ	Ընդամենը
<b>Ակտիվների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ</b>									
Կանխիկ և կանխիկին հավասարեցված դրամական միջոցներ, մնացորդներ ԳՂ ԿԲ-ում			85,176,391					785,000	85,961,391
Թանկարժեք մետաղներ			117,231						117,231
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			14,543,504	19,321,542	3,486,498	5,662,485		2,324,109	45,338,138
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	2,963,342	8,796,555		8,842,464	8,129,658	18,915,036	44,348,789	28,177,364	120,173,708
Վրժարքներ, այդ թվում - վաճառքի համար նատչելի				784,598		734,611	14,749,407		16,268,616
- Պետական առանց տոկոսի արժեթղթեր				8,030,566	4,282,234	4,955,080			17,267,880
- ռեպո համաձայնագրով վաճառված								5,105,736	5,105,736
Այլ պահանջներ	2,345,692	2,358,104	901,901	173,506	193,393	415,862	5,268,301	6,692,843	18,378,245
Պայմանագրային պարտավորություններ***	524,208	79,690		1,205,557	425,656	126,069	136	172,922	2,534,238
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>5,833,242</b>	<b>11,234,349</b>	<b>100,739,027</b>	<b>38,358,233</b>	<b>16,517,439</b>	<b>30,809,143</b>	<b>69,472,369</b>	<b>35,043,129</b>	<b>311,145,183</b>
<b>Պարտավորությունների մարման ժամկետայնության վերաբերյալ</b>									
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ			9,574,033	98,523	201,693	954,252	237,247	525,700	11,591,448
Պարտավորություններ կառավարության նկատմամբ			8,807	599,671	58,414	542,144	511,401	443,542	2,163,979
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ, այդ թվում - գաահանք ավանդներ - ժամկետային ավանդներ			128,647,349	28,786,500	27,076,268	39,608,791	19,629,511	1,598,917	128,647,349
Պարտավորություններ բանկերի կողմից թողարկված արժեթղթերի գծով					1,000,000	2,967,850	5,109,724		116,699,987
Ռեպո համաձայնագրերով ներգրավված միջոցներ				5,025,043					9,077,574
Այլ պարտավորություններ			8,539,306	2,265,382					10,804,688
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորություններ	1,725	100,822		473,174	507,533	546,139	2,166,850	761,149	4,557,392
Պայմանագրային պարտավորություններ***				772,227	368,109	399,784	69,000	22,981	1,632,101
<b>ԸՆԴԱՄԵՆԸ</b>	<b>1,725</b>	<b>100,822</b>	<b>146,769,495</b>	<b>38,020,520</b>	<b>29,212,017</b>	<b>45,018,960</b>	<b>27,723,733</b>	<b>3,352,289</b>	<b>- 290,199,561</b>
<b>Զուտ իրացվելության ճեղքվածք</b>	<b>5,831,517</b>	<b>11,133,527</b>	<b>(46,030,468)</b>	<b>337,713</b>	<b>(12,694,578)</b>	<b>(14,209,817)</b>	<b>41,748,636</b>	<b>31,690,840</b>	<b>3,138,252</b>
<b>Կուտակային իրացվելության ճեղքվածք</b>	<b>5,831,517</b>	<b>16,965,044</b>	<b>(29,065,424)</b>	<b>(28,727,711)</b>	<b>(41,422,289)</b>	<b>(55,632,106)</b>	<b>(13,883,470)</b>	<b>17,807,370</b>	

Իրացվելության դիսկը կապված է Բանկի ֆինանսական պարտավորությունները ժամանակին մարելու կարողությամբ նորմալ և սթրեսային իրավիճակներում: Այս դիսկի 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 զննահատումները 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: 2023թ մարտի համար այն կազմել է 42,47 %:

--- Ընթացիկ իրացվելիություն (L22), որը հաշվարկվում է ամսական կտրվածքով, որպես բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների միջին օրական գումարների միջև սահմանային հարաբերակցություն: 2023թ մարտի համար այն կազմել է 89,10 %:

\* «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	31.12.2022	31.01.2023	28.02.2023	31.03.2023
Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի նվազագույն չափը	31,194,290	31,194,291	31,194,291	31,194,291
Ընդհանուր (սեփական) կապիտալի նվազագույն չափը	31,394,996	30,838,239	30,688,855	31,155,430
Ն1 Ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	15.97	15.06	15.17	15.12
Շենքերի և շինությունների վերագնահատման պահուստ---	1,484,894			
Այլ հիմնական միջոցների վերագնահատումից աճ	40,192			
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից առաջացած չիրացված շահույթ ---	(316,581)			

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**

	0	10	20	30	50	75	100	110	150
Ակտիվներ	121,300,235	16,038,329	6,642,496	217,081	1,120,587	#####	#####	2,005,526	51,614,339
Հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունների անվարտ ժամկետային գործառնությունների	402,306					266,827	941,274	10,827	878,750

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՝

	31/03/2023	31/12/2022
Հաշվապահական հաշվեկշիռ		
Վարկերի, դեբիտորական պարտքերի և այլ ակտիվների հնարավոր կորուստների ծածկման պահուստ տպ.	(7,118,742)	(10,974,276)
Հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով պահուստ		68,853
Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն		
Հաշվետու ժամանակաշրջանի ընթացքում պահուստներից կատարված գուտ մասհանումներ տպ.	(1,290,601)	(17,241,935)

**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 գնահատական 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 կամ 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 ամողջությամբ 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 երաշխիքային 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 հանձնվի 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 31.03.2023թ.-ի դրությամբ գրավադրված ակտիվներ չունի

31.03.2023թ.-ի դրությամբ գրավադրված արժեթղթեր			
Թողարկում	Ծավալ	Վերագնահատված արժեք	Վերջնական մարման անսաթիվը

**Ծանոթագրություն 38. «Ընդունված գրավ»**

Վարկային պորտֆելի կառուցվածքը ըստ ստացված գրավների

	<b>31.03.23</b>	<b>31.12.22</b>
Պետական արժեթղթեր		
Անշարժ գույքի գրավադրմամբ	54,453,838	49,242,137
Չեռնարկությունների երաշխավորությամբ		
Շրջանառության մեջ գտնվող ապրանքների գրավադրմամբ	1,396,317	1,946,538
Կառավարության կողմից տրամադրված երաշխիքներ		
Հիմնական միջոցների /շարժական գույք/ գրավադրմամբ	489,546	473,935
Դրամական միջոցների գրավադրմամբ	752,392	9,537,784
Այլ գրավով	64,569,101	62,511,103
<b>Ընդամենը</b>	<b>121,661,195</b>	<b>123,711,496</b>

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

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