

«ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ»  
ԲԱՅ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ  
ՏԱՐԵԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ



2024

## ԲՈՎԱՆԴԱԿՈՒԹՅՈՒՆ

ԽՈՐՀՐԴԻ ՆԱԽԱԳԱՀԻ ՈՒՂԵՐՁԸ.....	3
ՎԱՐՉՈՒԹՅԱՆ ՆԱԽԱԳԱՀԻ ՈՒՂԵՐՁԸ ԵՎ ԶԵԿՈՒՅՑԸ .....	6
ԲԱԺՆԵՏԵՐԵՐԻ ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԺՈՂՈՎԻ ՈՐՈՇՈՒՄԸ ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ԿՈՐԴՈՐԱՏԻՎ ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ԿԱՆՈՆԱԳՐՔԻՆ ՄԻԱՆԱԼՈՒ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ.....	10
ԲԱՆԿԻ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ ԵՎ ԴԻԱՆՑ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ԱՌԻԴԻՏՈՐԱԿԱՆ ԵԶՐԱԿԱՑՈՒԹՅՈՒՆԸ.....	11
ԲԱՆԿԻ ՆՊԱՏԱԿՆԵՐԸ ԵՎ ԿԱՅՈՒՆՈՒԹՅԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆԸ.....	16
ՇԱՀԱԳՐԳՈՎԱԾՈՒԹՅԱՆ ԱՌԿԱՅՈՒԹՅԱՄԲ (ՓՈՒԿԱՊԱԿՑՎԱԾ) ԳՈՐԾԱՐՔՆԵՐԻՆ ՎԵՐԱԲԵՐՈՂ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆԸ.....	19
ԲԱՆԿԻ ԿՈՐԴՈՐԱՏԻՎ ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ԶԵԿՈՒՅՑԸ .....	20
<i>Հավելված 1. Բանկի վարչակազմակերպական և կորպորատիվ կառուցվածքի նկարագրությունը</i>	<i>23</i>
<i>Հավելված 2. Նշանակալից մասնակիցների, այդ թվում՝ իրական շահառուների մասին տեղեկատվություն.....</i>	<i>24</i>
<i>Հավելված 3. Խորհրդի անդամների հակիրճ կենսագրությունը.....</i>	<i>25</i>
<i>Հավելված 4. Գործադիր մարմնի (անհատական կամ ընդհանուր) տարեկան վարձատրության վերաբերյալ տեղեկատվությունը և վարձատրության կապը կայունության կորպորատիվ թիրախների հետ.....</i>	<i>29</i>
<i>Հավելված 5. Բանկի բաժնետոմսերի քանակը, որոնք հանդիսանում են խորհրդի և գործադիր մարմնի անդամների սեփականությունը.....</i>	<i>31</i>
<i>Հավելված 6. Աուդիտորական կազմակերպության անվանումը և վարձատրությունը, ինչպես նաև դրա անկախության փաստի ստուգման արդյունքները .....</i>	<i>32</i>
<i>Հավելված 7. Բանկի կողմից թողարկված և տեղաբաշխված բաժնետոմսերով ամրագրվող իրավունքները՝ ըստ դրանց տեսակների (դասերի) .....</i>	<i>33</i>
<i>Հավելված 8. Կորպորատիվ կառավարման վերաբերյալ Բանկին և խորհրդին խորհրդատվական ծառայություններ, այդ թվում՝ խորհրդի գնահատման, խորհրդի անդամի ներգրավման գծով ծառայություններ մատուցած անձանց մասին տեղեկատվությունը և վարձատրությունը.....</i>	<i>36</i>
<i>Հավելված 9. Կորպորատիվ կառավարման տարեկան հայտարարագիրը.....</i>	<i>36</i>

## ԽՈՐՀՐԴԻ ՆԱԽԱԳԱՀԻ ՈՒՂԵՐՁԸ

### Հարգելի բաժնեպետեր, գործընկերներ և հաճախորդներ,



2024 թվականը Յունիբանկի համար դարձավ վստահ և կայուն աճի զարգացման տարի: Մենք նշանակալի արդյունքների հասանք մեր գործունեության բոլոր հիմնական ուղղություններում, ամրապնդեցինք մեր դիրքերը շուկայում և հավատարիմ մնացինք մեր գլխավոր նպատակին՝ լինել հուսալի, նորարարական և հաճախորդի կարիքներին միտված ֆինանսական գործընկեր:

Տարին փակեցինք 8,2 մլրդ դրամ շահույթով, որից 7,8 մլրդ դրամը ծրագրված է ուղղել շահաբաժինների վճարմանը. գրեթե կրկնակի ավելի՝ անցած տարվա համեմատ: Բաժնետոմսերի հաջող տեղաբաշխման շնորհիվ Բանկի կապիտալն աճել է 9%-ով՝ գերազանցելով 44.2 միլիարդ դրամը:

Սեփական կապիտալի շահութաբերությունը (ROE) աճել է 7.3 տոկոսային կետով և կազմել 18.8%:

Moody's գործակալությունը Յունիբանկի ազգային և արտարժույթով ավանդների երկարաժամկետ վարկանիշները բարձրացրել է մինչև B1 մակարդակի՝ կայուն հեռանկարով, ինչը վկայում է Բանկի ֆինանսական դիրքի ամրապնդման և հաճախորդների ու ներդրողների համար հուսալիության մասին: Վարկանիշների բարձրացումը պայմանավորված է վերջին երկու տարիների ընթացքում վարկային պորտֆելի որակի և բանկի շահութաբերության զգալի բարելավմամբ:

Նշանակալի հաջողությունների ձեռքբերումը մեծապես պայմանավորված է «Առողջ ֆինանսներ՝ վստահ ապագա» մարտավարության զարգացմամբ: Դա սուկ կարգախոս չէ, դա մեր գործունեության հիմքն է: Մեր բոլոր գործիքներն ու ֆինանսական լուծումները նպաստում են բանկային ծառայությունները հաճախորդի համար մատչելի և օգտակար դարձնելուն: Մեր մարտավարության նպատակն է՝ օգնել մարդկանց կայացնել գիտակցված և արդյունավետ որոշումներ: Այդ խնդրի իրականացման համար մենք՝

- մշակում և զարգացնում ենք բոլորին հասանելի և հասկանալի ծառայություններ,
- աջակցում ենք ֆինանսական գրագիտության բարձրացմանը,
- օգնում ենք վստահ ապագայի ապահովմանն ուղղված ֆինանսական պլանավորման մշակմանն ու իրագործմանը:

2024 թվականին Յունիբանկը նշանակալի քայլ կատարեց թվային վերափոխման ուղղությամբ: Մենք ընդլայնեցինք UNIMobile հավելվածի ֆունկցիոնալությունը, որը հաճախորդներին

հնարավորություն է տալիս հեշտությամբ լուծել ամենօրյա ֆինանսական խնդիրները: Հաշվետու տարում UNIMobile հավելվածի օգտատերերի թիվը 2023 թվականի համեմատ աճել է գրեթե 3 անգամ:

Թվայնացման հաջորդ փուլը UNIBusiness Mobile հավելվածի գործարկումն էր իրավաբանական անձանց և անհատ ձեռնարկատերերի համար: Հավելվածն ապահովում է հաշիվների հետ աշխատելու, միջազգային փոխանցումներ իրականացնելու, կոնտրագենտներին և բյուջեին վճարումներ կատարելու լայն ֆունկցիոնալություն, ինչը զգալիորեն պարզեցնում և արագացնում է բիզնես հաճախորդների սպասարկումը:

Յունիբանկը նաև գործարկեց ինտերնետ էքսպրիինգի ծառայություն, որին միանալով՝ ձեռնարկատերերը կարող են ընդունել առցանց վճարումներ կայքում և ինտերնետ-խանութներում:

2024 թվականին Բանկի կողմից թողարկված ակտիվ քարտերի թիվն աճել է 37%-ով, աշխատավարձային նախագծերի շրջանակներում դրանց թիվն աճել է 76%-ով, իսկ գործարքների ծավալի աճը հասել է 51%-ի:

Հաշվետու տարում Բանկի մանրածախ վարկային պորտֆելը աճել է 36%-ով: Վարկային սքրինգի մեջ արհեստական բանականության տեխնոլոգիայի կիրառման շնորհիվ բանկը շարունակել է ակտիվորեն զարգացնել և ընդլայնել վարկավորումը՝ պահպանելով իր առաջատար դիրքը POS վարկերի քանակով:

Սքրինգի նորարարական մոդելը նպաստում է վարկերի վերաբերյալ որոշումների կայացման գործընթացի օպտիմալացմանը և բարձրացնում է ռիսկերի գնահատման որակը:

Յունիբանկը դարձել է Արցախի առանձին շրջաններից տեղահանված ընտանիքների համար բնակարանային մատչելիության ապահովման պետական աջակցության ծրագրի հիմնական մասնակիցներից մեկը: 2024 թվականին հիփոթեքային վարկերի պորտֆելը գրեթե կրկնապատկվել է:

Յունիբանկը նաև հատուկ ուշադրություն է դարձնում բիզնես լիզինգի զարգացմանը և ակտիվորեն ընդլայնում է իր հնարավորություններն այդ ոլորտում:

2024 թվականին Յունիբանկը ստեղծեց UBPay դրամական փոխանցումների հայաստանյան վճարահաշվարկային համակարգը: UBPay-ն արդեն զբաղեցնում է Հայաստանի դրամական փոխանցումների շուկայի ավելի քան 24%-ը, իսկ 2027 թվականի վերջին նախատեսում է հասնել 55%-ի:

2024 թվականին զարգացած մեկ այլ ուղղություն է Unibank Invest ներդրումային հարթակը, որն անհատ և կորպորատիվ հաճախորդներին առաջարկում է անմիջական մուտք միջազգային բորսաներ: Բոլոր գործարքները կարող են իրականացվել ժամանակակից վեբ տերմինալի կամ մոբայլ հավելվածի միջոցով:

Մեր երկարաժամկետ ռազմավարության հիմնական առաջնահերթություններից մեկը Բանկի ներդրումային գրավչության բարձրացումն է և մուտքը միջազգային շուկաներ: 2024 թվականին մենք

*Հանրային*

հաջողությամբ տեղաբաշխեցինք բաժնետոմսերի 7-րդ թողարկումը՝ 4 միլիարդ դրամի չափով: Հաշվետու տարում Բանկի կողմից թողարկված պարտատոմսերի ծավալն աճել է 61%-ով: Յունիբանկը առաջինն էր Հայաստանում, որը 2024 թվականին թողարկեց ստորադաս պարտատոմսեր և տեղաբաշխեց դրանք նախատեսվածից շուտ, ինչը վկայում է հանրային բարձր վստահության մասին: AMX AWARDS 2024 մրցանակաբաշխության ժամանակ Յունիբանկը ճանաչվեց լավագույնը երկու անվանակարգերում՝ «Best Equity Issuer on the Exchange» և «Best in Secondary Equity Market»:

Ամբողջ տարվա ընթացքում Յունիբանկն ակտիվ մասնակցություն է ունեցել երկրի հասարակական կյանքին և նպաստել հովանավորչական, բարեգործական և սոցիալական ծրագրերին: Այս գործունեությունը շարունակական է լինելու: Յունիբանկը Հայաստանի ըմբշամարտի ֆեդերացիայի գլխավոր հովանավորն է, ավանդաբար աջակցում է Սիսիանում ճյուղոյի մրցաշարերի անցկացմանը: Այս տարի Բանկը դարձավ նաև «Ուրարտու» ֆուտբոլային ակումբի տիտղոսային հովանավորը:

Իր սոցիալական պատասխանատվության շրջանակներում Յունիբանկն օգնություն է ցուցաբերել Արցախից բռնի տեղահանված անձանց: Բանկը մասնակցել է «Քեզ համար, Հայաստան» հեռուստամարաթոնին, ֆինանսական աջակցություն է տրամադրել կայուն զարգացմանն ու ESG նախաձեռնություններին նվիրված համաժողովի կազմակերպմանը: Մեր երկարաժամկետ ծրագրերը ներառում են կրթության, մշակույթի և արվեստի գործիչների հետագա աջակցությունը, ինչպես նաև սպորտի և առողջ ապրելակերպի մասսայականացումը:

Վստահ եմ, որ մեր համատեղ ջանքերի շնորհիվ 2025 թվականին մենք կհասնենք նոր բարձունքների, կամրապնդենք մեր դիրքերը շուկայում և կշարունակենք պահպանել մեր ծառայությունների բարձր որակի չափանիշները: Շնորհակալություն վստահության և արդյունավետ համագործակցության համար:

## ԳԱԳԻԿ ԶԱՔԱՐՅԱՆ

«ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԲԸ համահիմնադիր, Խորհրդի նախագահ

## ՎԱՐՉՈՒԹՅԱՆ ՆԱԽԱԳԱՀԻ ՈՒՂԵՐՁԸ ԵՎ ԶԵԿՈՒՅՑԸ



### Հարգելի տիրակալներ և պարոնայք,

2024 թվականը Յունիբանկի համար նշանավորվեց կայուն զարգացմամբ, ինչպես նաև գործառնական արդյունավետության բարձրացմանը, գործընթացների ավտոմատացմանը, շուկայական դիրքերի ամրապնդմանն ուղղված հավասարակշռված ռազմավարությամբ: Բանկն ապահովեց կայուն աճ՝ պահպանելով վստահությունը հաճախորդների և գործընկերների շրջանում:

Հաշվետու տարում հիմնական ուշադրությունը կենտրոնացվել է կորպորատիվ կառավարման համակարգի շարունակական կատարելագործման, ռիսկերի կառավարման համակարգի և ներքին հսկողության համակարգի արդյունավետության բարձրացման, ինչպես նաև Բանկի ներդրումային ակտիվության ընդլայնման շուրջ:

Կորպորատիվ կառավարման համակարգի հետևողական զարգացման և հաճախորդների սպասարկման որակի բարձրացման գործընթացի շրջանակներում հաշվետու տարում կյանքի են կոչվել անկախ խորհրդատուներ՝ միջազգային KPMG ընկերության և Civitta ընկերության առաջարկները, որոնք միտված են կորպորատիվ կառավարման համակարգի բարելավմանը, ինչպես նաև ներքին գործընթացների կազմակերպման և հաճախորդների հետ փոխգործակցության մասով լավագույն համաշխարհային փորձի ինտեգրմանը:

Հետևելով տեխնոլոգիական փոխակերպման երկարաժամկետ ռազմավարությանը՝ Յունիբանկը նախաձեռնել է նաև SS ենթակառուցվածքի արդիականացմանը, հիմնական բիզնես գործընթացների ավտոմատացմանը, ինչպես նաև հաճախորդների հետ փոխգործակցության թվային ուղիների զարգացմանն ուղղված համալիր միջոցառումներ: Բանկը հաջողությամբ անցել է տեղեկատվական անվտանգության և հաճախորդների անձնական տվյալների պաշտպանության ստանդարտներին համապատասխանության վերահավաստագրման աուդիտ:

2024 թվականը Յունիբանկն ամփոփել է 8.2 մլրդ ՀՀ դրամ զուտ շահույթով: Բանկի ընդհանուր կապիտալը կազմել է 44.2 մլրդ ՀՀ դրամ, Բանկի կապիտալի համարժեքության գործակիցը կազմել է 15.16%, ինչը գերազանցում է ՀՀ կենտրոնական բանկի սահմանաձև նվազագույն մակարդակը (11%):

Բանկի ակտիվներն աճել են 16.5%-ով՝ կազմելով 337 մլրդ ՀՀ դրամ: Վարկային ներդրումները կազմել են 204 մլրդ ՀՀ դրամ, աճը՝ նախորդ տարվա համեմատ կազմել է 36%:

Բանկի մանրածախ վարկային պորտֆելն աճել է 36%-ով և գերազանցել է 147 մլրդ ՀՀ դրամը:

Հանրային

Վարկավորման ճկուն պայմանների և գործընկերային լայն ցանցի շնորհիվ Յունիբանկը շուկայում առաջատարի դիրք է զբաղեցնում POS-վարկերի քանակով:

Հիփոթեքային ծրագրերի լայն շրջանակի և Հայաստանի առաջատար շինարարական ընկերությունների հետ ակտիվ համագործակցության շնորհիվ Բանկում հիփոթեքային վարկավորման ծավալն աճել է 93%-ով, պորտֆելը գերազանցել է 62 մլրդ ՀՀ դրամը՝ միաժամանակ ունենալով ժամկետանց պարտավորությունների ամենացածր մասնաբաժինը՝ 0.1%:

Արցախի առանձին շրջաններից բռնի տեղահանված ընտանիքների համար բնակարանային մատչելիության ապահովման պետական աջակցության ծրագրի շրջանակներում Բանկը 500-ից ավելի ընտանիքների տրամադրել է ավելի քան 6 մլրդ ՀՀ դրամ գումարի չափով հիփոթեքային վարկեր:

Բանկի կորպորատիվ վարկային պորտֆելն աճել է 35%-ով՝ կազմելով 56.2 մլրդ ՀՀ դրամ: Վարկավորման ծավալների աճին զուգահեռ՝ պահպանվել է կորպորատիվ պորտֆելի բարձր որակը, թարմացվել է գրավով չապահովված միկրովարկավորման սբորինգային մոդելը: Հանրության և ՓՄՁ-ների բարձր վստահության մասին է վկայում հաճախորդների հաշիվներում և ավանդներում տեղաբաշխված միջոցների ծավալի աճը՝ 18%: Առաջնահերթություններից մեկը շարունակում էր մնալ միկրո, փոքր և միջին բիզնեսին աջակցությունը:

Բանկի մասնաճյուղային ցանցի օպտիմալացման քաղաքականության շրջանակներում իրականացվել է չորս մասնաճյուղերի տարածքների համալիր բարեկարգում, բացվել են «Դալմա» և «Բայրոն» մասնաճյուղերը Երևան քաղաքում, ինչպես նաև աշխատանքներ են տարվել «Գոգավան» նոր մասնաճյուղը բացելու ուղղությամբ:

2024 թվականին շարունակվել են թղթակցային հարաբերությունների ընդլայնման և դիվերսիֆիկացման ուղղությամբ համակարգային աշխատանքները, հաստատվել են հարաբերություններ Միջին, Կենտրոնական և Հարավային Ասիայի, Եվրոպայի երկրների նոր կոնտրագենտների հետ:

Բանկը ռիսկերի կառավարման և աճի պլանավորման հարցում պահպանել է պահպանողական մոտեցում, ինչը նպաստում է Բանկի բիզնես մոդելի կայունությանը և անընդհատ փոփոխվող շուկայական պայմաններին հարմարվողականությանը:

Վարկային ռիսկի առումով, վարկային պորտֆելի որակը տարվա ընթացքում մնացել է կայուն. 90 և ավել օր ժամկետանց վարկերի բաժինը ընդհանուր վարկային պորտֆելում կազմել է 1.0% (ընդ որում՝ ֆիզիկական անձանց մասով այն կազմել է 1.4%, իրավաբանական անձանց մասով՝ 0.2%): Չաշխատող վարկերի առումով Բանկի վարկային պորտֆելի որակը փոքր-ինչ գերազանցում է բանկային ոլորտի միջին ցուցանիշը (վարկային պորտֆելի 1.09%-ը՝ 1.0%-ի դիմաց), ինչը պայմանավորված է պորտֆելում փոքրածավալ չապահովված սպառողական վարկերի բաժինով: Ակնկալվում է, որ 2025 թվականին ժամկետանց վարկերի մակարդակը համադրելի կլինի 2024 թվականի ցուցանիշների հետ: Բանկում

*Հանրային*

հիմնական կենտրոնացումը գրանցվել է ֆիզիկական անձանց տրամադրվող վարկերի պորտֆելում, շինարարության ոլորտի վարկերում և հիփոթեքային վարկերում: Վարկային ռիսկի կառավարման առումով պարբերաբար իրականացվում են տարբեր սեգմենտների վարկառուների սթրես-թեստեր, պարբերաբար թեսթավորում և բարելավում է նաև վարկերի հաստատման սքորինգային համակարգը:

Բանկի իրացվելիությունը գտնվում է ընդունելի մակարդակի վրա, և իրացվելիության ռիսկը գնահատվում է ցածր: Իրացվելիության ռիսկի ներքին սահմանաչափերը խախտվում են միայն շատ խիստ սթրեսային սցենարներում, որոնց հավանականությունը գնահատվում է չափազանց ցածր:

Արտարժույթային ռիսկի առումով, Բանկը խիստ հսկողություն և կառավարում է իրականացնում արժույթային ռիսկերի նկատմամբ: Ռիսկը գնահատվում է որպես ցածր:

Գործառնական ռիսկերի առումով, տարվա ընթացքում գրանցված գործառնական ռիսկի պատահարների պատճառ են եղել ներքին գործընթացների թերությունները, համակարգի խափանումները, աշխատակիցների դիտավորյալ կամ ոչ դիտավորյալ սխալները, ինչպես նաև արտաքին գործոնները: Դրանց գծով Բանկն էական վնասներ չի կրել: Գործառնական ռիսկերը նվազագույնի հասցնելու համար իրականացվում են համապարփակ աշխատանքներ, ներառյալ ներքին իրավական ակտերի վերանայումը, բոլոր գործընթացների քարտեզագրումը և յուրաքանչյուր գործընթացի հետ կապված ռիսկերի գնահատումը:

Բնապահպանական, սոցիալական և կառավարման հարցերը, դրանց հետ կապված ռիսկերը կարևոր են Բանկերի համար, քանի որ դրանք անմիջականորեն ազդում են բիզնեսի կայունության և աճի վրա: Բանկերի համար կայուն զարգացումը տնտեսական և նույնիսկ գոյաբանական ասպեկտ է, որը հանգեցնում է նոր տեսակի ռիսկի, որը պահանջում է ինտեգրված մոտեցում ռիսկերի կառավարման համակարգում, և քանի որ այն տարբեր աստիճաններով ազդում է Բանկում առկա ֆինանսական և ոչ ֆինանսական ռիսկերի վրա, հետևաբար դրանց պատշաճ հաշվառումը կենսական նշանակություն ունի Բանկի համար: Այն թույլ է տալիս կառուցել դիմադրողականություն, ավելի լավ կանխատեսել մարտահրավերները և համապատասխանեցնել ռազմավարությունները:

Կայուն զարգացման ESG սկզբունքներն ու մոտեցումները աստիճանաբար ներառվում են Բանկի բիզնես գործընթացներում, իսկ կորպորատիվ ռազմավարության երկարաժամկետ վերափոխման հարցերը ներառված են Բանկի Խորհրդի և Վարչության օրակարգում: Ռիսկերի կառավարման համակարգում ինտեգրումից բացի, Բանկում հաշվի են առնում նաև դրանց հետ կապված հարցերը՝ նոր գործիքներ և ծառայություններ մշակելիս, դրանց գնագոյացման և վաճառքի որոշումներ կայացնելիս:

Բանկն իր բիզնես մոդելով մշտապես ձեռնպահ է մնացել սոցիալական և բնապահպանական ռիսկեր պարունակող նախագծերի ֆինանսավորումից: Հաճախորդի գործունեությունը գնահատելիս, ավանդական ֆինանսական վերլուծության հետ մեկտեղ, Բանկը սկսել է ներդնել պարամետրեր, որոնք

*Հանրային*

հաշվի են առնում բիզնեսի սոցիալական և շրջակա միջավայրի վրա ազդեցությունը, վարկառուներին խրախուսելով՝ կառուցել իրենց բիզնեսը ESG սկզբունքների հիման վրա:

2025 թվականին մենք կշարունակենք որդեգրված ռազմավարության շրջանակներում Յունիբանկի առաջխաղացումը, առաջնորդվելով պատասխանատու բանկային գործելակերպով և ESG սկզբունքներով՝ նպատակով ունենալով հասնելու 12 մլրդ դրամ ՀՀ զուտ շահույթի:

Բանկի զարգացման հիմնական ուղղությունները և խթանները լինելու են՝

- **բարձր տեխնոլոգիականություն.** սպասարկման թվային գործիքակազմի ընդլայնում, ներքին գործընթացների արդյունավետության գնահատման և որոշումների օպերատիվ կայացման վերլուծական գործիքների ինտեգրում, ֆրոնթ-օֆիսային և բեք-օֆիսային համակարգերի գործառույթային հնարավորությունների թարմացում, վճարային ծառայությունների զարգացում:

- **արդյունավետություն.** բիզնես գործընթացների օպտիմալացում և ավտոմատացում, ծախսերի կրճատում, մարժայի մեծացում:

- **շուկայում դիրքերի ամրապնդում.** հաճախորդների բազայի և գործիքակազմի ընդլայնում, առաջնահերթ սեգմենտներում մասնաբաժնի աճ, հաճախորդների ակտիվ արդյունավետ մարքեթինգային հաղորդակցությունների իրականացում:

- **ներդրումային գրավչության բարձրացում.** ֆինանսական կայունության ամրապնդում և մուտք արժեթղթերի միջազգային շուկաներ, միջազգային գործակալության կողմից վարկային վարկանիշի ստացում, համապատասխանություն ESG սկզբունքներին:

Ամփոփելով հաշվետու տարին, իմ խորհին շնորհակալությունն եմ հայտնում մեր բաժնետերերին, գործընկերներին և հաճախորդներին՝ վստահության, ներգրավվածության և աջակցության համար:

**ՄԵՍՐՈՊ ՀԱՎՈՐՅԱՆ**  
**«ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԲԸ վարչության նախագահ**

## ԲԱԺՆԵՏԵՐԵՐԻ ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԺՈՂՈՎԻ ՈՐՈՇՈՒՄԸ ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ԿԱՆՈՆԱԳՐՔԻՆ ՄԻԱՆԱԼՈՒ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ



«ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԲԸ 2025 թվականի մայիսի 27-ի Խորհրդի որոշմամբ 2025 թվականի հունիսի 30-ին կայացած Բաժնետերերի տարեկան ընդհանուր ժողովի հաստատմանն է ներկայացվել Հայաստանի Հանրապետության Կորպորատիվ կառավարման կանոնագրքին «ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԲԸ միանալու առաջարկը: Կորպորատիվ կառավար-

ման կանոնագրքը, որի նպատակն է կառավարման արդյունավետության, թափանցիկության և հաշվետվողականության բարձրացումը, ներդրողների վստահության ամրապնդումը, գործարար միջավայրի զարգացումը հաստատվել է ՀՀ Էկոնոմիկայի նախարարի 30.07.2024թ. թիվ 1955-Ն հրամանով:

Կանոնակարգին միանալը պարտադիր է Հայաստանի ֆոնդային բորսայում ցուցակված ընկերությունների համար, որի վերաբերյալ որոշում ընդունելու իրավասությունը պատկանում է Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովին:

Կանոնագրքին միացող կազմակերպությունը պարտավոր է յուրաքանչյուր ֆինանսական տարվա համար պատրաստել և մինչև հաշվետու տարվան հաջորդող տարվա հունիսի 30-ը իր կայքէջում հրապարակել Կանոնագրքով նախատեսված տարեկան հաշվետվությունը, ինչպես նաև դրա մաս կազմող կորպորատիվ կառավարման զեկույցը և կորպորատիվ կառավարման տարեկան հայտարարագիրը՝ «**Հետևի՛ր կամ բացատրի՛ր**» սկզբունքի հիման վրա:

Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովը որոշել է հաստատել Հայաստանի Հանրապետության Կորպորատիվ կառավարման կանոնագրքին «ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի միացումը՝ քվեարկության հետևյալ արդյունքներով.

**Կողմ՝** 173.431.140 ձայն կամ մասնակիցների ձայների 90.68%

**Դեմ՝** 0 ձայն

**Ձեռնպահ՝** 47.680 ձայն կամ մասնակիցների ձայների 0.02%

**Անվավեր՝** 99.928 ձայն:



**ԲԱՆԿԻ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ ԵՎ ԴՐԱՆՑ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ԱՌԻԴԻՏՈՐԱԿԱՆ ԵԶՐԱԿԱՑՈՒԹՅՈՒՆԸ**

**ՏԱՐԵԿԱՆ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ  
ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ**

Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունները հրապարակված են Բանկի ինտերնետային կայքում՝ հետևյալ հղմամբ՝ <https://www.unibank.am/hy/finance/>



**Անկախ աուդիտորի եզրակացություն**

**«ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԱՑ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ  
ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ**

31 դեկտեմբերի 2024թ.



## Անկախ աուդիտորի եզրակացություն

Grant Thornton CJSC  
Yerevan Plaza Business Center  
9 Grigor Lusavorich Street  
Yerevan 0015  
Republic of Armenia

T +374 10 50 09 64/61

Գրասյն Թորնթոն ԲԲԸ  
Երևանի «Պլազա Բիզնես  
Կենտրոն»  
ՀՀ, ք. Երևան 0015  
Գրիգոր Լուսավորչի 9

Հեռ.՝ +374 10 50 09 64/61

«ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԱՑ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ Բաժնետերերին

### Կարծիք

Մենք աուդիտի ենք ենթարկել «ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԱՑ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ (այսուհետ՝ Բանկ) ֆինանսական հաշվետվությունները, որոնք ներառում են 2024թ. 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 հաշվետվությունների կից ծանոթագրությունները, ներառյալ հաշվապահական հաշվառման էական քաղաքականության ամփոփ նկարագիրը:

Մեր կարծիքով՝ կից ֆինանսական հաշվետվությունները տալիս են Բանկի՝ 2024թ. 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 (ՖՀՄՍ-ներ):

### Կարծիքի հիմքեր

Մենք աուդիտի անցկացրել ենք աուդիտի միջազգային ստանդարտներին (ԱՄՍ-ներ) համապատասխան: Այդ ստանդարտներից բխող մեր պատասխանատվությունը լրացուցիչ նկարագրված է մեր եզրակացության՝ «Աուդիտորի պարասխառնարվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի համար» բաժնում: Մենք անկախ ենք Բանկից՝ համաձայն Հաշվապահների էթիկայի միջազգային ստանդարտների խորհրդի կողմից հրապարակված «Պրոֆեսիոնալ հաշվապահի էթիկայի կանոնագրքի» (ՀԷՄՍԻ կանոնագիրք) և էթիկայի համապատասխան պահանջների, որոնք կիրառելի են ֆինանսական հաշվետվությունների մեր աուդիտի նկատմամբ Հայաստանի Հանրապետությունում, և կատարել ենք էթիկայի գծով մեր այլ պարտականությունները՝ նշված պահանջների և ՀԷՄՍԻ կանոնագրքի համաձայն: Համոզված ենք, որ ձեռք ենք բերել բավարար համապատասխան աուդիտորական պայացույցներ՝ 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 աուդիտի համատեքստում՝ որպես մեկ ամբողջություն, և ֆինանսական հաշվետվությունների վերաբերյալ կարծիք ձևավորելու նպատակով: Մենք այդ հարցերի վերաբերյալ առանձին կարծիք չենք տրամադրում:



### Ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով պահուստ

Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունների նկարագրությունը ներկայացված է ֆինանսական հաշվետվությունների Ծանոթագրություն 4.6-ում, իսկ պարտքային ռիսկի վերլուծությունը՝ Ծանոթագրություն 36.1-ում:

Ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով պահուստի ձևավորումը համարվում է առդիտի 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 առդիտորական ընթացակարգերը.

- Ուումնասիրվել 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 արդյունավերությունը՝ 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 արդյունավերությունը՝ ներառյալ մոդելի կառուցումը և հաստատումը, շարունակական վերահսկումը/հավաստիացումը, մոդելի կառավարումը և թվաքանական ճշգրտությունը:
- Ստուգվել է Բանկի՝ պարտքային ռիսկի էական աճի որոշման և ռիսկերի հակվածությունը տարբեր փուլերում դասակարգելու հիմնավորվածությունը:
- Ռիսկերի որոշակի ընտրանքի համար ստուգվել է Բանկի փոփոխման ճշտությունը:
- Գնահատվել է թեստավորվել են մոդելավորման էական ենթադրությունները՝ կենտրոնանալով Բանկի կողմից ընդունված մոդելավորման առանցքային ենթադրությունների վրա, և պահուստների զգայնությունը մոդելավորման ենթադրությունների փոփոխությունների նկատմամբ:
- Բանկի ղեկավարության կողմից ակնկալվող պարտքային կորուստների հաշվարկներում օգտագործված կանխատեսվող ենթադրությունների հետ կապված ըննարկումներ են անցկացվել ղեկավարության հետ, որի ընթացքում ենթադրությունները հաստատվել են՝ օգտագործելով հանրամատչելի տեղեկատվությունը:
- Ուումնասիրվել 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 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով պահուստի հաշվարկում ընդգրկված վարկերի, արտահաշվեկշռային հոդվածների, ներդրումային արժեթղթերի, տեղաբաշխումների և այլ ֆինանսական ակտիվների ամբողջականությունը: Ստուգվել են կիրառված մոդելների տեսական հիմքերը, և թեստավորվել է դրանց մաթեմատիկական ամբողջականությունը:

## Grant Thornton

- Արտաքին արջյուրներից ստացվող տվյալների մասով վերանայվել է նման տվյալների ընտրության գործընթացը, Բանկի համար դրա տեղին լինելը և նման տվյալների նկատմամբ վերահսկողության ու կառավարման մեխանիզմը:
- Մեր ՏՏ 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՝ 2024թ. 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 ՖՀՄՄ-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՝ անհրաժեշտության դեպքում բացահայտելով անընդհատությանը վերաբերող հարցերը, ինչպես նաև հաշվապահական հաշվառման անընդհատության հիմունքը կիրառելու համար, եթե ղեկավարությունը չունի Բանկը լուծարելու կամ Բանկի գործունեությունը դադարեցնելու մտադրություն, կամ չունի այդպես չվարվելու որևէ իրատեսական այլընտրանք:

Կառավարման օղակներում գտնվող անձից 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 զերծ 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-ների և 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 կազմեն օգտագործողների՝ այդ ֆինանսական հաշվետվությունների հիման վրա կայացվող տնտեսական որոշումների վրա:

ԱՄՄ-ների համաձայն իրականացրած աուդիտի ողջ ընթացքում կիրառում ենք մասնագիտական դատողություն և պահպանում մասնագիտական կասկածամտություն: Ի՞ լրումն՝

- Հատկորոշում 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

### Grant Thornton

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:

- Չենք 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 ջաղաքականության տեղին լինելը, ինչպես նաև ղեկավարության կողմից կատարած հաշվապահական հաշվառման գնահատումների և կից բացահայտումների խելամուտությունը:
- Եզրահանգումներ ենք կատարում ղեկավարության կողմից հաշվապահական հաշվառման անընդհատության հիմունքի կիրառման տեղին լինելու վերաբերյալ և, հիմնվելով ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցների վրա, գնահատում ենք՝ արդյոք առկա է էական անորոշություն դեպքերի կամ իրավիճակների վերաբերյալ, 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, ձևափոխել 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 պատասխանատուն, որի արդյունքում ներկայացվում է սույն աուդիտորական եզրակացությունը հանդիսանում է Նաիրա Ուլունցը:

Արմեն Հովհաննիսյան  
«Գրանթ Թորնթոն» ՓԲԸ-ի տնօրեն

Նաիրա Ուլունց  
Առաջադրանքի պատասխանատու



29 ապրիլի, 2025թ

## ԲԱՆԿԻ ՆՊԱՏԱԿՆԵՐԸ ԵՎ ԿԱՅՈՒՆՈՒԹՅԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆԸ

«ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» բաց բաժնետիրական ընկերությունը դինամիկ զարգացող նորարարական բանկ է, որն իր հաճախորդներին մատուցում է մանրաձախ և կորպորատիվ բանկային ծառայությունների լայն տեսականի: Բանկն իր առաքելությունն է համարում. նպաստել ՀՀ տնտեսության զարգացմանը, բարելավել իր հաճախորդների, բաժնետերերի և գործընկերների ֆինանսական վիճակը, ինչպես նաև բավարարել բնակչության պահանջարկը բարձրորակ ֆինանսական ծառայությունների նկատմամբ:



Յունիբանկը ձգտում է դառնալ ունիվերսալ բանկ յուրաքանչյուր հաճախորդի համար՝ ընդլայնելով իր գործունեության, առաջարկվող ծառայությունների և ապրանքների շրջանակը, առավելագույնս բավարարելով հաճախորդների կարիքները՝ ավելացնելով իր ծառայությունների ծավալը և բարելավելով սպասարկման որակը:

**Մեր արժեքներն են՝** հաճախորդների նկատմամբ ուշադիր և ազնիվ վերաբերմունք, ուժեղ թիմ և կատարողական, հանրային վստահություն, հեղինակություն, հուսալիություն և կայունություն:

**Մենք ձգտում ենք՝** ամրապնդել մեր դիրքերը և մեծացնել մեր մասնաբաժինը ֆինանսական շուկայում, ապահովել բանկային ծառայությունների բարձր մշակույթ, բարձրացնել հանրաճանաչ և բարձր տեխնոլոգիական բանկային ծառայությունների մատչելիությունը, ներդնել թափանցիկ բիզնես մոդել և կորպորատիվ մշակույթի լավագույն փորձը, բարձրացնել բանկի ներդրումային գրավչությունը:

Բանկի ռազմավարությունն ուղղված է լինել **«ժողովրդական բանկի»**՝ որպես հանրապետության ամենատարածված ֆինանսական հաստատություններից մեկի դիրքերի ամրապնդմանը:

Բանկն իր հիմնական ռազմավարական նպատակն է համարում. Հայաստանի բանկային համակարգում իր դիրքի բարելավումը, բիզնեսի ծավալների և բարձր շահութաբեր հատվածների մասնաբաժնի ավելացումը, գործառնական արդյունավետությունը և աշխատանքի արդյունավետության ցուցանիշների բարելավումը, բիզնես գործընթացների ավտոմատացումը և օպտիմալացումը, ինչպես նաև ժամանակակից տեխնոլոգիաների և կառավարման մեթոդների ներդրումը:

Բանկի զարգացման նպատակներից մեկը նաև հաճախորդակենտրոն սկզբունքով մասնաճյուղերի և վաճառքի ուղիների զարգացումն է, որի վերջնական արդյունքը պետք է լինի ժամանակակից, տեխնոլոգիապես զարգացած բանկի ստեղծումը, որը կնպաստի տնտեսական զարգացմանը և

հաճախորդների բարեկեցությանը՝ մատուցելով մասնագիտական բանկային ծառայությունների ամբողջական շարք, երաշխավորելով աշխատակիցների լիարժեք մասնագիտական հնքնաիրացումը, պատշաճ վարձատրությունը և պահպանելով սոցիալական վստահությունը, Բանկի մասնակիցներին ապահովելով առավելագույն շահույթ՝ Բանկի կայունության բավարար մակարդակով, միաժամանակ գործելով օրենքին համապատասխան՝ առաջնորդվելով գործարար էթիկայի, կորպորատիվ մշակույթի և սոցիալական պատասխանատվության սկզբունքներով:

Բանկը մշտապես հետևում է տարբեր երկրներում կլիմայի փոփոխության և կայուն զարգացման հետ կապված իրադարձություններին, Կայուն զարգացման հիմնական նպատակների (ԿՁՆ) իրականացմանը, ներառյալ աղքատության և սովի դեմ պայքարին, որակյալ կրթության ապահովմանը, գենդերային հավասարությանը, պատասխանատու արտադրությանը և սպառմանը ուղղված ծրագրերին:



Ներկայումս կայուն զարգացման ESG սկզբունքներն ու մոտեցումները ներառված են Բանկի բիզնես գործընթացներում, իսկ կորպորատիվ ռազմավարության երկարաժամկետ վերափոխման հարցերը ներառված են Բանկի կառավարման մարմինների՝ Վարչության և Խորհրդի օրակարգում: ESG սկզբունքների լիարժեք

ներդրումը թույլ կտա գնահատել կայուն զարգացման առաջընթացն ու ռիսկերը որպես վերջնական նպատակ:

Ընդգծելով Բանկի ընթացիկ գործունեության և ռազմավարական զարգացման ծրագրում միջազգային լավագույն փորձի ներդրման և ինտեգրման անհրաժեշտությունը՝ Բանկի Խորհուրդը նախաձեռնել է ESG սկզբունքների ներդրման և կորպորատիվ կառավարման մշակույթի բարելավման նախագիծ, որն իրականացվում է ESG նախագծերի իրականացման փորձ ունեցող արտաքին խորհրդատվական ընկերությունների ներգրավմամբ: Սա հնարավորություն կտա բարելավելու Միջազգային ֆինանսական կորպորացիայի (IFC) ղեկավարությամբ մշակված և Բանկում ներդրված շրջակա միջավայրի և սոցիալական կառավարման համակարգը (ESMS): Բանկը, որպես ուղեցույցային փաստաթուղթ, նաև դիտարկում է 2024 թվականին Հայաստանի կենտրոնական բանկի կողմից հրապարակված Կլիմայի և ESG ռիսկերի գնահատման մեթոդաբանությունը՝ Risk Radar-ը:

Agents For Impact միջազգային ընկերության աջակցությամբ իրականացվող նախագիծը ներառում է Բանկում ESG գործընթացների փուլային ներդրում, այդ թվում՝ ESG գծով տեղեկատվության բացահայտման գործողությունների պլանի, քաղաքականության և մեթոդաբանության մշակումը,

*Հանրային*

անձնակազմի վերապատրաստումը և վարկանիշի շնորհումը: Նախագիծն ընդգրկում է նաև Բանկում Ազդարարման քաղաքականության և համակարգի, Հակակոռուպցիոն քաղաքականության, Կադրային քաղաքականության, Բնապահպանական և սոցիալական կառավարման համակարգերի, վարկավորման գործընթացում շրջակա միջավայրի վրա ազդեցության գնահատման, բարձր ռիսկեր ունեցող բնապահպանական ոլորտների վարկավորումը սահմանափակող համակարգի բարելավման միջոցառումները:

Բանկը ոչ միայն ձգտում է գործել որքան հնարավոր է «կանաչ» և «էկոլոգիապես մաքուր», այլև հետևողականորեն զարգացնում է բոլոր երեք ոլորտները (շրջակա միջավայրի պաշտպանություն, սոցիալական քաղաքականություն և կորպորատիվ կառավարում):

Բանկի ղեկավարությունը մշտապես պատասխանատու վերաբերմունք է ցուցաբերել շրջակա միջավայրի նկատմամբ՝ նպաստելով հասարակության համար բարենպաստ պայմանների ստեղծմանը և կյանքի որակի բարելավմանը:

Շրջակա միջավայրի վրա հնարավոր ազդեցությունը նվազեցնելու համար վերջին տարիներին Բանկը գրեթե բոլոր ծառայողական մեքենաները փոխարինել է էլեկտրական մեքենաներով, Բանկի տվյալների կենտրոնն արդեն աշխատում է արևային էներգիայով, իսկ թվային տեխնոլոգիաների ինտեգրման, ներքին հաղորդակցություններում էլեկտրոնային փաստաթղթերի կառավարման համակարգի կիրառման շնորհիվ, Բանկում գրեթե կիսով չափ կրճատվել է թղթի սպառումը:

Բանկն իր բիզնես մոդելով մշտապես ձեռնպահ է մնացել սոցիալական և բնապահպանական ռիսկեր պարունակող նախագծերի ֆինանսավորումից: Հետևելով շրջակա միջավայրի պաշտպանության սկզբունքներին՝ վարկային ծրագրեր իրականացնելիս Բանկը հաշվի է առնում այն փաստը, որ նախագիծը համապատասխանում է շրջակա միջավայրի պաշտպանության չափանիշներին և ձգտում է ապահովել, որ վարկային պորտֆելի առնվազն 80%-ը համապատասխանի «կանաչ» ֆինանսավորման չափանիշներին:

Բանկը խթանում է կանանց ձեռներեցության զարգացումը, վարկավորում է վերականգնվող էներգիայի և էներգաարդյունավետության ոլորտում նախագծեր, ինչպես նաև արտադրության արդիականացում:

Համաձայն սոցիալական պատասխանատվության սկզբունքների՝ Բանկը հոգատարություն է ցուցաբերում բոլոր շահագրգիռ կողմերի, այդ թվում՝ հաճախորդների, աշխատակիցների և գործընկերների նկատմամբ, ակտիվ մասնակցություն է ունենում



երկրի հասարակական կյանքում՝ իր ջանքերն ուղղելով ենթակառուցվածքների զարգացմանը և նոր աշխատատեղերի ստեղծմանը, բարեգործական և հովանավորչական ծրագրերին, որոնք ուղղված են կրթության, մշակույթի և սպորտի զարգացմանը, ինչպես նաև բնակչության ֆինանսական գրագիտության մակարդակի բարձրացմանը:

Բանկը կենտրոնանում է մարդու իրավունքների և հավասար զբաղվածության հնարավորությունների վրա՝ բացառելով գենդերային սահմանափակումները: Պատահական չէ, որ Բանկում կառավարչական պաշտոնների ավելի քան 40%-ը զբաղեցնում են կանայք, կանայք նաև Բանկի կառավարման մարմինների՝ Խորհրդի և Վարչության անդամներ են:

Բանկը ստեղծում է հարմարավետ միջավայր իր աշխատակիցների համար, վերջիններիս համար ներդրվել է առողջության ապահովագրության համակարգ: Բանկի կադրային քաղաքականությունը միտված է պրոֆեսիոնալ և մոտիվացված թիմի ձևավորմանը և պահպանմանը: Բանկը ֆինանսավորում է աշխատակիցների մասնակցությունը միջազգային և տեղական միջոցառումներին, վերապատրաստումներին և կոնֆերանսներին, միջազգային վկայականների և որակավորումների ձեռքբերումները: 2024 թվականի Բանկի աշխատակիցներն ու ղեկավարները մասնակցել են ESG և կայուն զարգացման սկզբունքներին վերաբերող տարբեր վերապատրաստումների և սեմինարների, Բանկի ավելի քան 100 աշխատակից ստացել է որակավորման վկայականներ, այդ թվում՝ միջազգային:

## ՇԱՀԱԳՐԳՈՎԱԾՈՒԹՅԱՆ ԱՌԿԱՅՈՒԹՅԱՄԲ (ՓՈԽԿԱՊԱԿՑՎԱԾ) ԳՈՐԾԱՐՔՆԵՐԻՆ ՎԵՐԱԲԵՐՈՂ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆԸ

Վերջին մեկ տարվա ընթացքում Բանկը փոխկապակցված անձանց հետ չի կնքել այնպիսի գործարքներ, որոնց արժեքը գերազանցում է Բանկի սեփական կապիտալի 1%: Վերջին մեկ տարվա ընթացքում Բանկը փոխկապակցված անձանց հետ չի կնքել ոչ բնականոն գործունեության շրջանակում այնպիսի գործարքներ, որոնց արժեքը գերազանցում է 10 միլիոն ՀՀ դրամը:



## ԲԱՆԿԻ ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ԶԵԿՈՒՅՑԸ



Կորպորատիվ կառավարման նպատակն է թափանցիկության, վստահության, բարեվարքության և հաշվետվողականության միջավայրի ձևավորման միջոցով աջակցել դեպի Բանկ երկարաժամկետ ներդրումների ներգրավմանը, ֆինանսական կայունությանը, խթանել եկամուտների ավելի մեծ ծավալով աճը, ինչպես նաև նպաստել որոշումների կայացման գործընթացում հանրության ներգրավվածությանը:

Ներդրողները և այլ շահակիցները Բանկի կապիտալում ներդրումներ կատարելիս պետք է համոզված լինեն, որ.

- Բանկը գործում է բաց ու թափանցիկ,
- ունի կառավարման և վերահսկման (այդ թվում՝ ներքին հսկողության, ռիսկերի կառավարման և հաշվետվողականության) պատշաճ համակարգեր,
- որոշումներ կայացնող անձանց փորձառությունն ու հմտությունները հնարավորություն են տալիս ընդունել Բանկի, դրա բաժնետերերի ու այլ շահակիցների շահերից բխող անաչառ ու հավասարակշռված որոշումներ, ստանձնել դրանց համար պատասխանատվություն, ապահովել Բանկի իրավական և էթիկական համապատասխանությունը:

*Հանրային*

Կորպորատիվ կառավարումը Բանկում բաշխում է լիազորությունները և պարտականությունները, որոնց միջոցով Բանկի խորհուրդն ու ավագ ղեկավարությունն իրականացնում են իրենց գործունեությունը, ներառյալ, թե ինչպես են նրանք.

- 1) սահմանում Բանկի ռազմավարությունն ու խնդիրները.
- 2) ընտրում և հսկում անձնակազմին.
- 3) օրական կտրվածքով իրականացնում Բանկի բիզնեսը.
- 4) պաշտպանում ավանդատուների շահերը, բավարարում բաժնետերերի նկատմամբ պարտավորությունները և հաշվի առնում այլ շահագրգիռ կողմերի շահերը.
- 5) համապատասխանեցնում կորպորատիվ մշակույթը, կորպորատիվ գործունեությունը և վարքն այն ակնկալիքին, որ Բանկը գործելու է անվտանգ և ապահով կերպով, բարեխղճորեն և գործող օրենսդրությանը համաձայն.
- 6) ստեղծում վերահսկման գործառույթներ:

Բանկը գիտակցում է, որ լավ կորպորատիվ կառավարումը կարող է ստեղծել հետևյալ **մրցակցային առավելությունները.**

- 1) ավելի մեծ հասանելիություն արտաքին ֆինանսավորմանը, ինչը կարող է հանգեցնել ավելի մեծ ներդրումների, ավելի մեծ աճի և ավելի շատ աշխատատեղերի ստեղծման: Այսօր ներքին և միջազգային ներդրողները հաճախ խուսափում են այն բանկերից, որոնք չեն երաշխավորում ներդրողների իրավունքները, չեն ապահովում կորպորատիվ տեղեկատվության պատշաճ բացահայտում և էսորիդի հուսալի գործունեություն,
- 2) կառավարման համակարգում անկախ, արհեստավարժ և արդյունավետ խորհուրդների դերակատարման ընդլայնում,
- 3) ավելի լավ օպերացիոն կատարողական՝ ռեսուրսների ավելի արդյունավետ բաշխելու և ավելի լավ ղեկավարելու միջոցով,
- 4) ավելի ցածր ռիսկեր,
- 5) բոլոր շահագրգիռ կողմերի միջև ավելի լավ հարաբերություններ, ինչի արդյունքում բարելավվում են աշխատանքային հարաբերությունները,
- 6) անվտանգ ու ապահով լինելով դառնալ ավելի ֆինանսապես կայուն, որն էլ մեծ նշանակություն ունի տնտեսության առողջության ու կայունության համար:

Բանկի կորպորատիվ կառավարման զեկույցն իր մեջ ներառում է **Հավելվածներ 1-ից 9-ում** ներկայացված հետևյալ տեղեկատվությունը.

**Հավելված 1. Բանկի վարչակազմակերպական և կորպորատիվ կառուցվածքի նկարագրությունը,**  
**Հավելված 2. Նշանակալից մասնակիցների, այդ թվում՝ իրական շահառուների մասին տեղեկատվությունը,**

**Հավելված 3. Խորհրդի անդամների հակիրճ կենսագրությունը,**

**Հավելված 4. Գործադիր մարմնի (անհատական կամ ընդհանուր) փարեկան վարձատրության վերաբերյալ տեղեկատվությունը և վարձատրության կապը կայունության կորպորատիվ թիրախների հետ,**

**Հավելված 5. Բանկի բաժնեփոմսերի քանակը, որոնք հանդիսանում են խորհրդի և գործադիր մարմնի անդամների սեփականությունը,**

**Հավելված 6. Աուդիտորական կազմակերպության անվանումը և վարձատրությունը, ինչպես նաև դրա անկախության փաստի ստուգման արդյունքները,**

**Հավելված 7. Բանկի կողմից թողարկված և տեղաբաշխված բաժնեփոմսերով ամրագրվող իրավունքները՝ ըստ դրանց տեսակների (դասերի),**

**Հավելված 8. Կորպորատիվ կառավարման վերաբերյալ Բանկին և խորհրդին խորհրդարկական ծառայություններ, այդ թվում՝ խորհրդի գնահատման, խորհրդի անդամի ներգրավման գծով ծառայություններ մատուցած անձանց մասին տեղեկատվությունը և վարձատրությունը,**

**Հավելված 9. Կորպորատիվ կառավարման փարեկան հայտարարագիրը:**

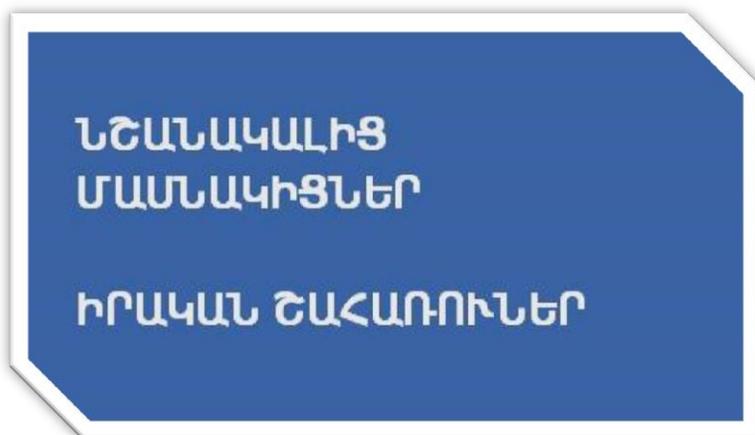


## ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ԿԱՌՈՒՑՎԱԾՔԸ

«ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԲԸ կորպորատիվ կառուցվածքը հետևյալն է.

- ա. Բաժնետերերի ընդհանուր ժողով,
- բ. Խորհուրդ,
- գ. կոլեգիալ գործադիր մարմին՝ Վարչություն,
- դ. միանձնյա գործադիր մարմին՝ Վարչության նախագահ:

### Հավելված 2. Նշանակալից մասնակիցների, այդ թվում՝ իրական շահառուների մասին տեղեկատվություն



Բանկի խոշոր բաժնետերն է Կիպրոսում գրանցված Յունիհոլդինգ ՋիՋի Լիմիթեդ Ընկերությունը - 83.6% (հասցեն՝ Կիպրոս, Նիկոսիա, Պատմու 5Բ, Ազլաթգիա, ՓԱ 2103), որը հանդիսանում է 155,532,640 հատ սովորական անվանական բաժնետոմսերի և 32,010,000 հատ հաստատագրված տարեկան շահութաբաժնով Ա դասի արտոնյալ բաժնետոմսերի սեփականատերը: Յունիհոլդինգ

ՋիՋի Լիմիթեդ Ընկերությանը պատկանող Բանկի սովորական անվանական բաժնետոմսերը տալիս են ձայնի միևնույն իրավունք: Գագիկ Զաքարյանը և Գեորգի Պիսկովը հանդիսանում են «ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԲԸ խոշոր բաժնետիրոջ՝ Յունիհոլդինգ ՋիՋի Լիմիթեդ Ընկերության իրական շահառուները:

Բանկի անուղղակի նշանակալից մասնակից Գլորիսքայ Էնջինիրինգ Լիմիթեդում կատարված բաժնեմասերի առուվաճառքի արդյունքում Գագիկ Զաքարյանին պատկանող բաժնեմասը կազմում է 75.5%, իսկ Գեորգի Պիսկովինը՝ 24.5%:

### Հավելված 3. Խորհրդի անդամների հակիրճ կենսագրությունը



#### **Գագիկ Տիգրանի Զաքարյան՝ ոչ գործադիր անդամ**

**Ծննդյան տարեթիվը՝** 09.04.1965թ.

#### **Կրթությունը՝**

1982-1988թթ.՝ ՄԱԻ, բարձրագույն կրթություն, ինքնաթիռաշինություն

2003-2004թթ.՝ Մոսկվայի միջազգային ֆինանսաբանական դպրոց, պրոֆեսիոնալ թրեյդերի վկայական:

#### **Աշխատանքային գործունեությունը վերջին 10 տարվա ընթացքում՝**

2008թ.-ից առ այսօր՝ «Ռեգո Ինշուրանս» ԱՓԲԸ (ՀՀ), Տնօրենների խորհրդի նախագահ

2001թ.-ից առ այսօր՝ «ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԲԸ (ՀՀ), համահիմնադիր, Խորհրդի նախագահ:

**Փորձառությունը՝** 32 տարի:

*Գագիկ Զաքարյանը հանդիսանում է Խորհրդին կից Ներդրումային հանձնաժողովի անդամ:*



#### **Գեորգի Իգորի Պիսկով՝ ոչ գործադիր անդամ**

**Ծննդյան տարեթիվը՝** 31.10.1963թ.

#### **Կրթությունը՝**

1987թ.-ին ավարտել է ՄԱԻ, ինժեներ - սիստեմատեխնիկ

2000թ.-ին ավարտել է Ներդրումային կառավարման և հետազոտությունների ինստիտուտը, Մեծ Բրիտանիա, «Ներդրումների կառավարում» վկայագիր

2005թ.-ին ավարտել է Գ. Վ. Պլեխանովի անվան Ռուսաստանի տնտեսագիտական ակադեմիան, տնտեսագիտական գիտությունների թեկնածու:

#### **Աշխատանքային գործունեությունը վերջին 10 տարվա ընթացքում՝**

2014թ.-ից առ այսօր՝ «MoneyTO» ՍՊԸ, հիմնադիր

2002թ.-ից առ այսօր՝ «ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԲԸ (ՀՀ), համահիմնադիր, Խորհրդի անդամ:

**Փորձառությունը՝** 32 տարի:

*Գեորգի Պիսկովը հանդիսանում է Խորհրդին կից Ներդրումային հանձնաժողովի, ինչպես նաև Ռիսկերի կառավարման հանձնաժողովի անդամ:*



### **Հրահատ Մամիկոնի Արզումանյան՝ ոչ գործադիր անդամ**

**Ծննդյան տարեթիվը՝** 30.12.1965թ.

**Կրթությունը՝**

1990թ.-ին գերազանց ավարտել է Ն. Բաումանի անվան ՄՊՏՀ, 1994թ.-ին՝ ասպիրանտուրան

2002թ.-ին գերազանց ավարտել է Ֆինանսական ակադեմիան:

**Աշխատանքային գործունեությունը վերջին 10 տարվա ընթացքում՝**

2014թ.-ից առ այսօր՝ «ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԲԸ (ՀՀ), Խորհրդի անդամ

2014թ.-ից առ այսօր՝ «Տրանսստրոյբանկ» ԲԱԲ ԲԸ, Տնօրենների խորհրդի նախագահ, փոխնախագահ:

**Փորձառությունը՝** 27 տարի:

*Հրահատ Արզումանյանը հանդիսանում է Խորհրդին կից **Աուդիտի հանձնաժողովի**, ինչպես նաև **Կադրերի և պարզկապրումների հանձնաժողովի** անդամ:*



### **Վարդան Գրենայի Աթայան՝ ոչ գործադիր անդամ**

**Ծննդյան տարեթիվը՝** 05.05.1969թ.

**Կրթությունը՝**

1990թ.-ին ավարտել է Երևանի ժողովրդական տնտեսության ինստիտուտը

1995թ.-ին ավարտել է Վիեննայի Միացյալ Ինստիտուտը (շուկայական տնտեսության և ֆինանսական վերլուծության դասընթաց):

**Աշխատանքային գործունեությունը վերջին 10 տարվա ընթացքում՝**

2018թ.-ից առ այսօր՝ «ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԲԸ (ՀՀ), Խորհրդի անդամ

2017-2018թթ.՝ «ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԲԸ (ՀՀ), Խորհրդի նախագահի խորհրդական

2001-2017թթ.՝ «ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԲԸ (ՀՀ), Վարչության նախագահ:

**Փորձառությունը՝** 31 տարի:

*Վարդան Աթայանը հանդիսանում է Խորհրդին կից **Կադրերի և պարզկապրումների հանձնաժողովի** անդամ:*



### Ֆիլիպ Ռենե Մարկ Դելմոտտ՝ անկախ անդամ

Ծննդյան տարեթիվը՝ 15.05.1967թ.

#### Կրթությունը՝

1991-1992թթ.՝ Սեն-Սիր Ռազմական ակադեմիա, լեյտենանտ

1988-1990թթ.՝ Միդլսեքս համալսարան, BA, բիզնեսի եվրոպական կառավարում

1986-1988թթ.՝ NEOMA բիզնես դպրոց, բիզնեսի եվրոպական կառավարում:

#### Աշխատանքային գործունեությունը վերջին 10 տարվա ընթացքում՝

2024թ.-ից առ այսօր՝ Aix-en-Provence վերաքննիչ դատարան, դատական փորձագետ ֆինանսների գծով

2022թ.-ից առ այսօր՝ «ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԲԸ (ՀՀ), Խորհրդի անդամ

2016թ.-ից առ այսօր՝ «POD Consulting» ընկերություն, հիմնադիր և գործադիր տնօրեն

2000-2015թթ.՝ «Կրեդի Ագրիկոլ կորպորատիվ և ներդրումային բանկ» ԲԸ, գործադիր տնօրեն:

Փորձառությունը՝ 27 տարի:

*Ֆիլիպ Դելմոտտը հանդիսանում է Խորհրդին կից Աուդիտի հանձնաժողովի, Ռիսկերի կառավարման հանձնաժողովի անդամ, ինչպես նաև Կադրերի և պարզապարումների հանձնաժողովի նախագահ:*



### Ռուբեն Հովհաննեսի Ինջիկյան՝ անկախ անդամ

Ծննդյան տարեթիվը՝ 13.02.1951թ.

#### Կրթությունը՝

1968-1973թթ.՝ Մոսկվայի միջազգային հարաբերությունների պետական ինստիտուտ (ՄՄՀՊԻ), միջազգային տնտեսագիտական հարաբերություններ մասնագիտությամբ մագիստրոսի աստիճան, արտաքին առևտրի գծով տնտեսագետի որակավորում

1975-1978թթ.՝ Համաշխարհային տնտեսության և միջազգային հարաբերությունների ինստիտուտ: 1979թ-ին պաշտպանել է ատենախոսություն և ստացել է տնտեսագիտական գիտությունների թեկնածուի աստիճան: Ատենախոսության թեման՝ OPEC-ի դերը համաշխարհային կապիտալիստական տնտեսությունում: 1983թ-ին «Միջազգային հարաբերություններ» հրատարակչության կողմից հրատարակված նույնանուն գրքի հեղինակ:

### Աշխատանքային գործունեությունը վերջին 10 տարվա ընթացքում՝

2023թ.-ից առ այսօր՝ «ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԲԸ (ՀՀ), Խորհրդի անդամ

2013թ.-ից առ այսօր՝ Վերսթերի համալսարան (Webster University Geneva, մայր համալսարան՝ Webster University, St Louis, Missouri), տնտեսագիտության և կառավարման պրոֆեսոր, ադյունկտ-պրոֆեսոր, կարդում է դասախոսություններ էներգետիկայի, հումքի, առևտրի ֆինանսավորման, թվային տնտեսագիտության մասին, անցկացնում է կուրսեր (օնլայն և արտագնա)

2011թ.-ից առ այսօր՝ միջազգային խորհրդատու, սպիկեր, մոդերատոր, ներվորքեր (Շվեյցարիա):

**Փորձառությունը՝** 32 տարի:

*Ռուբեն Ինջիկյանը հանդիսանում է Խորհրդին կից Ներդրումային հանձնաժողովի նախագահ:*



### Կարինե Աղասու Մինասյան՝ անկախ անդամ

Ծննդյան տարեթիվը՝ 29.08.1965թ.

**Կրթությունը՝**

1982-1987թթ.՝ Մոսկվայի Ս. Օրջոնիկիձեի անվան կառավարման ինստիտուտ, ինժեներ-տնտեսագետ, մեքենաշինական արդյունաբերության կառավարման կազմակերպող

Որակավորման բարձրացման տարբեր դասընթացներ, Գ.Պ. Շեդրովիցկու մեթոդաբանական շարժման մասնակից:

### Աշխատանքային գործունեությունը վերջին 10 տարվա ընթացքում՝

2023թ.-ից առ այսօր՝ «ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԲԸ (ՀՀ), Խորհրդի անդամ

2021թ. առ այսօր՝ «Լիգա-Արմենիա» ԱՓԲԸ, Խորհրդի անդամ, թվային փոխակերպություն, բիզնես գործընթացների և կառավարման համակարգի կատարելագործում

2020թ. առ այսօր՝ Ռուս-Հայկական համալսարանի դասախոս, ինտեգրման ինստիտուցիոնալ հիմքեր, ինստիտուցիոնալ տնտեսագիտության հիմքեր

2016-2019թթ.՝ Կոլեգիայի անդամ (նախարար) ներքին շուկաների, տեղեկատվայնացման և տեղեկատվական-հաղորդակցական տեխնոլոգիաների գծով/Եվրասիական տնտեսական հանձնաժողով (միջազգային կազմակերպություն), Միության թվային փոխակերպություն, ինֆորմատիզացում, ԵԱՏՄ-ի անդրսահմանային շուկաներում խոչընդոտների վերացում:

**Փորձառությունը՝** 34 տարի:

*Կարինե Մինասյանը հանդիսանում է Խորհրդին կից Աուդիտի հանձնաժողովի, ինչպես նաև Ռիսկերի կառավարման հանձնաժողովի նախագահ:*

## ԽՈՐՀՐԴԻ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆԸ

Խորհուրդը Բանկի կառավարման կոլեգիալ մարմին է, որն ապահովում է Բանկի գործունեության **ընդհանուր ղեկավարումը** Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր ժողովների միջև ընկած ժամանակահատվածում՝ օրենքով և Բանկի կանոնադրությամբ Խորհրդի իրավասությանը վերապահված հարցերի սահմաններում:



Իր գործունեության ընթացքում Խորհուրդը ղեկավարվում է Կորպորատիվ կառավարման կանոնագրքով, «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին», «Բաժնետիրական ընկերությունների մասին» ՀՀ օրենքներով, ՀՀ այլ օրենքներով և նորմատիվ իրավական ակտերով, Բանկի կանոնադրությամբ, Բանկի այլ ներքին իրավական ակտերով և

«ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» ԲԲԸ Խորհրդի կանոնակարգով:

2024 թվականի ընթացքում Խորհուրդը գումարել է **49 նիստ**:

## ԽՈՐՀՐԴԻՆ ԿԻՑ ՀԱՆՁՆԱԺՈՂՈՎՆԵՐԸ

Բանկի Խորհուրդն իր աշխատանքն արդյունավետ կազմակերպելու նպատակով ստեղծել է հանձնաժողովներ: Բանկի Խորհրդին կից հանձնաժողովների որոշումներն ունեն Խորհրդակցական բնույթ: Հաշվետու տարում Խորհուրդն ունեցել է հետևյալ հանձնաժողովները.



- 1) Խորհրդին կից ներդրումային հանձնաժողով (4 նիստ),
- 2) Խորհրդին կից աուդիտի հանձնաժողով (3 նիստ),
- 3) Խորհրդին կից ռիսկերի կառավարման հանձնաժողով (3 նիստ),
- 4) Խորհրդին կից անձնակազմի և պարգևատրումների հանձնաժողով (2 նիստ):

**Հավելված 4. Գործադիր մարմնի (անհատական կամ ընդհանուր) տարեկան վարձատրության վերաբերյալ տեղեկատվությունը և վարձատրության կապը կայունության կորպորատիվ թիրախների հետ**

Բանկի Վարչության անդամների տարեկան վարձատրությունը (աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ) ընդհանուր կազմել է 1.762.262 հազ ՀՀ դրամ: Բանկում ղեկավարների և առանցքային աշխատակիցների վարձատրության և պարգևատրումների համակարգը հիմնված է աշխատանքային փորձի, իրավասությունների և պատասխանատվության շրջանակների վրա, ինչպես նաև ներառում է կատարողականի վրա հիմնված բաղադրիչներ:

Վերջին տարիների ընթացքում Բանկում փոլ առ փոլ ներդրվել է կառուցվածքային ստորաբաժանումների գործունեության գնահատման նոր համակարգ, որի արդյունքներն ամփոփվում են կիսամյակը մեկ: Առանձին կառուցվածքային ստորաբաժանումների համար մշակվել են իրականացված աշխատանքների արդյունավետության գնահատման ցուցանիշներ՝ կախված վերջիններիս համար սահմանված նպատակներից և խնդիրներից: Համակարգը և սահմանված չափանիշները յուրաքանչյուր կիսամյակ ամփոփվում և ըստ անհրաժեշտության վերանայվում ու լրամշակվում են:

Բանկում առկա են բնապահպանական, սոցիալական և կառավարման ոլորտների զարգացմանը միտված մի շարք ծրագրեր, այս փուլում վերջնական ձևակերպված չեն ամբողջական և չափելի կայունության թիրախներ: Ընթացքում են վերլուծական և միջազգային փորձի ուսումնասիրման աշխատանքները՝ միջնաժամկետ և երկարաժամկետ կայունության համապատասխան թիրախների սահմանման նպատակով:

**Հավելված 5. Բանկի բաժնետոմսերի քանակը, որոնք հանդիսանում են խորհրդի և գործադիր մարմնի անդամների սեփականությունը**

<b>Անուն-ազգանունը</b>	<b>Պաշտոնը</b>	<b>Բաժնետոմսերի քանակը</b>
Վարդան Աթայան	Խորհրդի անդամ	5483
Մեսրոպ Հակոբյան	Վարչության նախագահ-գործադիր տնօրեն	48180
Արարատ Ղուկասյան	Վարչության նախագահի առաջին տեղակալ	19238
Գոհար Գրիգորյան	Վարչության անդամ, Ֆինանսական տնօրեն - գլխավոր հաշվապահ	4348
Դավիթ Պետրոսյան	Վարչության նախագահի առաջին տեղակալ, Կորպորատիվ բիզնեսի զարգացման և վաճառքների տնօրեն	4768
Գուրգեն Ղուկասյան	Վարչության նախագահի առաջին տեղակալ, Մանրաձախ բիզնեսի զարգացման և վաճառքների տնօրեն	7183

## Հավելված 6. Աուդիտորական կազմակերպության անվանումը և վարձատրությունը, ինչպես նաև դրա անկախության փաստի ստուգման արդյունքները

Բանկն ամբողջությամբ հետևում արտաքին աուդիտին առնչվող Կորպորատիվ կառավարման կանոնագրքի պահանջներին:

2024 թվականի դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող ֆինանսական տարվա համար Բանկի արտաքին աուդիտորը եղել է «**Գրանթ Թորնթոն**» ՓԲ ընկերությունը:

Հասցե՝ ՀՀ, ք. Երևան, 0015, Գրիգոր Լուսավորչի 9, Երևան Պլազա բիզնես կենտրոն

Հեռ.՝ +374 (10) 50 09 64/61,

Էլ. հասցե՝ [www.grantthornton.am](http://www.grantthornton.am)

Տնօրեն՝ Արմեն Հովհաննիսյան

Համաձայն կնքված պայմանագրի՝ արտաքին աուդիտի ծառայությունների մատուցման համար սահմանված է եղել 22.2 մլն (քսաներկու միլիոն երկու հարյուր հազար) ՀՀ դրամ վարձատրություն:

### Անկախության փաստի ստուգումը

«Գրանթ Թորնթոն» ՓԲ ընկերությունն անկախ է Բանկից՝ համաձայն Հաշվապահների էթիկայի միջազգային ստանդարտների խորհրդի կողմից հրապարակված «Պրոֆեսիոնալ հաշվապահի էթիկայի կանոնագրքի» (ՀԷՄՍԽ կանոնագիրք) և էթիկայի համապատասխան պահանջների, որոնք կիրառելի են ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի նկատմամբ Հայաստանի Հանրապետությունում:

Բանկի կողմից արտաքին աուդիտորի անկախության պահպանման պարտավորությունն ապահովելու նպատակով՝ Աուդիտի հանձնաժողովն իրականացնում է հետևյալ պարտավորությունները՝

- անհրաժեշտության դեպքում ներկայացնել կարծիք Խորհրդին՝ արտաքին աուդիտի անկախության և շահերի ցանկացած հավանական բխումների վերաբերյալ,
- նախապես հավանություն տալ արտաքին աուդիտ իրականացնող անձի կողմից ցանկացած ոչ աուդիտորական ծառայությունների մատուցմանը:

Նման վերահսկողական գործառույթի իրականացման արդյունքում անկախության խախտման դեպքեր չեն արձանագրվել: Ավելին, «Գրանթ Թորնթոն» ՓԲ ընկերությունը հայտարարում է իր անկախությունը Բանկի Աուդիտի հանձնաժողովի նիստերի ընթացքում, ինչը հաստատում է նրա հանձնառությունը համապատասխան էթիկական ստանդարտներին և ապահովում է, որ աուդիտորի անկախությունը պահպանվի ողջ ներգրավվածության ընթացքում:

### **Հավելված 7. Բանկի կողմից թողարկված և տեղաբաշխված բաժնետոմսերով ամրագրվող իրավունքները՝ ըստ դրանց տեսակների (դասերի)**

Բանկի կանոնադրության համաձայն Բանկը կարող է տեղաբաշխել 100 (մեկ հարյուր) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով սովորական բաժնետոմսեր, 100 (մեկ հարյուր) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով հաստատագրված տարեկան շահութաբաժնով և դասի փոխարկելի արտոնյալ բաժնետոմսեր, 230 (երկու հարյուր երեսուն) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով հաստատագրված տարեկան շահութաբաժնով և դասի փոխարկելի արտոնյալ բաժնետոմսեր:

Բանկի բաժնետերերի իրավունքներն ամրագրված են Բանկի կանոնադրությամբ և օրենսդրությամբ:

Բանկի մեկ սովորական բաժնետոմսը տվյալ բաժնետոմսի սեփականատիրոջը տալիս է ժողովում մեկ ձայնի իրավունք:

Բանկի սովորական բաժնետոմսերի սեփականատեր բաժնետերն իրավունք ունի՝

- անձամբ կամ ներկայացուցչի միջոցով մասնակցել ժողովին՝ վերջինիս իրավասությանը պատկանող բոլոր հարցերի նկատմամբ ձայնի իրավունքով, ըստ իր բաժնետոմսերի քանակի՝ ենթարկվելով օրենսդրությամբ և Բանկի կանոնադրությամբ սահմանված սահմանափակումներին,
- անձամբ կամ ներկայացուցչի միջոցով մասնակցել Բանկի կառավարմանը,
- ստանալ շահաբաժիններ Բանկի գործունեությունից առաջացած շահույթից՝ ենթարկվելով օրենքով և Բանկի կանոնադրությամբ սահմանված սահմանափակումներին,
- ծանոթանալ Բանկի հաշվեկշռին, ֆինանսական և հարկային հաշվետվություններին,
- առաջնահերթության կարգով ձեռք բերել Բանկի կողմից փակ բաժանորդագրությամբ թողարկվող և տեղաբաշխվող բաժնետոմսերը,
- Բանկի լուծարման դեպքում ստանալ Բանկի գույքի (միջոցների) իրեն հասանելիք մասը,
- Բանկի կանոնադրությամբ և օրենքով սահմանված կարգով օտարել կամ այլ ձևով այլ անձանց փոխանցել իր սեփականությունը հանդիսացող բաժնետոմսերը,
- իրականացնել օրենսդրությամբ իրեն վերապահված այլ լիազորություններ:

Սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերն իրավունք ունեն Բանկից պահանջել բաժնետոմսերի հետգնման գնի որոշում և իրենց պատկանող բաժնետոմսերի կամ դրանց մի մասի հետգնումը, եթե՝

- որոշում է ընդունվել Բանկի վերակազմակերպման, նախապատվության իրավունքի կասեցման կամ խոշոր գործարք կնքելու մասին՝ «Բաժնետիրական ընկերությունների մասին» ՀՀ

օրենքի 61-րդ հոդվածի 2-րդ կետի համաձայն, և նշված բաժնետերերը քվեարկել են Բանկի վերակազմակերպման, նախապատվության իրավունքի կասեցման կամ նշված խոշոր գործարք կնքելու դեմ, կամ այդ հարցերով քվեարկությանը չեն մասնակցել:

- կանոնադրության մեջ լրացումներ կամ փոփոխություններ են կատարվել, կամ հաստատվել է կանոնադրությունը նոր խմբագրությամբ, որի հետևանքով սահմանափակվել են նշված բաժնետերերի իրավունքները, և նրանք դեմ են քվեարկել կամ քվեարկությանը չեն մասնակցել:

Բանկի հաստատագրված տարեկան շահութաբաժնով Ա և Բ դասի արտոնյալ բաժնետոմսերի սեփականատերն իրավունք ունի՝

- անձամբ կամ ներկայացուցչի միջոցով մասնակցել Ժողովին՝ իր իրավասությանը պատկանող բոլոր հարցերի նկատմամբ ձայնի իրավունքով, ըստ իր բաժնետոմսերի քանակի՝ ենթարկվելով օրենսդրությամբ և Բանկի կանոնադրությամբ սահմանված սահմանափակումներին,

- ստանալ տարեկան շահաբաժին Ժողովի կողմից որոշված չափով և կարգով,

- անձամբ կամ ներկայացուցչի միջոցով մասնակցել Բանկի կառավարմանը,

- ստանալ «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» ՀՀ օրենքի 43-րդ հոդվածով նախատեսված ցանկացած տեղեկատվություն, թեկուզև դրանք կազմեն բանկային, առևտրային կամ այլ գաղտնիք,

- Բանկի լուծարման դեպքում մնացորդային գույքից ստանալ իր բաժնետոմսի լուծարային արժեքը, որի որոշման կարգը և չափը սահմանում է Ժողովը,

- Բանկի կանոնադրությամբ և օրենքով սահմանված կարգով օտարել կամ այլ ձևով այլ անձանց փոխանցել իր սեփականությունը հանդիսացող բաժնետոմսերը,

- իրականացնել օրենսդրությամբ իրեն վերապահված այլ լիազորություններ,

Բանկի հաստատագրված տարեկան շահութաբաժնով Ա և Բ դասի արտոնյալ բաժնետոմս ունեցող բաժնետերերն իրավունք ունեն մասնակցել Բանկի բաժնետերերի ընդհանուր Ժողովին՝ իրենց պատկանող արտոնյալ բաժնետոմսերի քանակին և անվանական արժեքին համապատասխան ձայների քանակով՝ օրենքով և բանկի կանոնադրությամբ սահմանված դեպքերում:

Բանկի մեկ արտոնյալ բաժնետոմսը դրա սեփականատիրոջը Ժողովում տալիս է մեկ ձայնի իրավունք, եթե քննարկվում են Բանկի վերակազմակերպման կամ լուծարման հարցերը, կամ Բանկի կանոնադրության մեջ այնպիսի փոփոխություն կատարելու մասին հարցերը, որի հետևանքով սահմանափակվում են արտոնյալ բաժնետոմսերի սեփականատերերի իրավունքները:

Ա և Բ դասի արտոնյալ բաժնետոմսերի տարեկան շահութաբաժնի չափը սահմանված է տվյալ

բաժնետոմսերի անվանական արժեքի նկատմամբ 12% տարեկան տոկոսադրույքով, տարեկան շահութաբաժնի հաշվարկն իրականացվում է բաժնետոմսերի ձեռքբերման օրվանից՝ ֆինանսական տարվա ավարտից հետո ոչ ուշ, քան եռամսյա ժամկետում վճարմամբ:

Բանկի հաստատագրված տարեկան շահութաբաժնով Ա և Բ դասի արտոնյալ բաժնետոմսերը կարող են փոխարկվել սովորական բաժնետոմսերի Բանկի կանոնադրությամբ և բաժնետոմսերի թողարկման ազդագրերով նախատեսված կարգով և պայմաններով:

**Հավելված 8. Կորպորատիվ կառավարման վերաբերյալ Բանկին և խորհրդին խորհրդարվական ծառայություններ, այդ թվում՝ խորհրդի գնահատման, խորհրդի անդամի ներգրավման գծով ծառայություններ մատուցած անձանց մասին տեղեկատվությունը և վարձատրությունը**



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: Համաձայն կնքված պայմանագրի՝ KPMG աուդիտորական ընկերությանը վճարվել է 17.4 մլն (տասնյոթ միլիոն չորս հարյուր հազար) ՀՀ դրամ:

**Հավելված 9. Կորպորատիվ կառավարման տարեկան հայտարարագիրը**

**ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՄԱՏՐԻՑԱՅՈՎ  
ԵՐԿՐՈՐԴ ՓՈՒԼՈՒՄ ԳՏՆՎՈՂ  
ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՀԱՄԱՐ**

**Հաշվետու ժամանակահատված՝ 1 հունվարի 2024թ. - 31 դեկտեմբերի 2024թ.:**

«ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ» բաց բաժնետիրական ընկերությունը ձգտում է պահպանել կորպորատիվ կառավարման ամենաբարձր չափանիշները՝ իր գործունեությունը համապատասխանեցնելով ՀՀ Էկոնոմիկայի նախարարի 30.07.2024թ. թիվ 1955-Ն հրամանով հաստատած Հայաստանի Հանրապետության կորպորատիվ կառավարման կանոնագրի պահանջներին և միջազգային լավագույն փորձին:

## Գլուխ I. Մասնակիցների հիմնական իրավունքներ, հավասար վերաբերմունք մասնակիցների նկատմամբ և նշանակալից մասնակիցների պարտականություններ

### ՍԿԶԲՈՒՆՔ I.1. Կազմակերպության կառավարմանը մասնակցելու բաժնետիրոջ իրավունքը

Կազմակերպությունը պարտավոր է ապահովել հավասար և արդարացի վերաբերմունք նույն տեսակի (դասի) բոլոր բաժնեդրոմների սեփականատերերի նկատմամբ՝ նրանց կողմից կազմակերպության կառավարմանը մասնակցելու ու քվեարկելու իրենց իրավունքներն արդյունավետ իրականացնելու, ժողովի օրակարգում ներառված հարցերի վերաբերյալ հիմնավորված դիրքորոշում ձևավորելու և տեղեկացված որոշում կայացնելու համար:

#### Հայտարարագրում

	Դրույթ	Համապատասխանության կարգավիճակը			Բացատրություն
I.1.1.	Մասնակիցը ժողովի գումարման օրվանից առնվազն 21 օր առաջ պատշաճ ծանուցվում է ընդհանուր ժողովի անցկացման ամսաթվի, վայրի, ձևաչափի և օրակարգի մասին, ինչպես նաև հնարավորություն է ունենում ծանոթանալ ընդհանուր ժողովում քննարկվելիք որոշումների նախագծերին, փաստաթղթերին և անհրաժեշտ այլ տեղեկատվությանը:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
I.1.2.	Ընդհանուր ժողովի հրավիրման վայրն ու օրը (ժամը) չեն սահմանափակում ընդհանուր ժողովին բաժնետիրոջ մասնակցությունը:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
I.1.3.	Ընդհանուր ժողովի վարման կանոններն ու ընթացակարգերը հավասար վերաբերմունք են ապահովում միևնույն տեսակի (դասի) բաժնետոմսերի սեփականատերերի նկատմամբ:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	

I.1.4.	Ընդհանուր ժողովի վարման կանոններն ապահովում են ընդհանուր ժողովում ձայների պատշաճ հաշվարկը ու հաշվառումը, ինչպես նաև քվեարկության արդյունքների ժամանակին հրապարակումը:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
I.1.5.	Ժողովի վարման կանոնները և ընթացակարգերը հրապարակվում են կազմակերպության համացանցային էջում:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
I.1.6.	Անկախ քվեարկության կարգից՝ բաժնետերերի ձայներին տրվում է հավասար նշանակություն:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
I.1.7.	Ընդհանուր ժողովում բաժնետերը հնարավորություն ունի հարցեր տալ խորհրդի և գործադիր մարմնի անդամներին, աուդիտորին և ստանալ պատասխան:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
I.1.8.	Ընդհանուր ժողովի ընթացքում բաժնետերերը հնարավորություն ունեն հաղորդակցվելու միմյանց հետ՝ քվեարկության դրված հարցի վերաբերյալ որոշում կայացնելու կամ հարցի էությունը պարզաբանելու համար:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	

I.1.9.	Կազմակերպությունը հավասարակշռում է համատեղ ներկայությամբ և հեռավար ժողովների գումարումը:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
--------	--	-------------------	--------------------------	--------------------	--

**ՍԿԶԲՈՒՆՔ I.2. Կազմակերպության խորհրդի անդամների թեկնածուների առաջադրման բաժնետիրոջ իրավունքը**

*Կազմակերպության կորպորատիվ կառավարման համակարգը պետք է խթանի մասնակցի արդյունավետ մասնակցությունը խորհրդի անդամների թեկնածուների առաջադրման և խորհրդի անդամների ընտրության գործընթացին:*

**Հայտարարագրում**

	Դրույթ	Համապատասխանության իրավիճակը			Բացատրություն
I.2.1.	Մասնակիցը ողջամիտ ժամկետներում ամբողջական և բավարար տեղեկատվություն է ստանում խորհրդի անդամների թեկնածուների մասնագիտական որակավորման և փորձառության, անցյալում և ներկայում զբաղեցրած պաշտոնների, կազմակերպության և դրա հետ փոխկապակցված անձի (անձանց) նշանակալից բաժնետեր լինելու մասին:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	

**ՍԿԶԲՈՒՆՔ I.3. Կազմակերպության խորհրդի և գործադիր մարմնի անդամների վարձատրության քաղաքականությունը**

*Մասնակիցը պետք է հնարավորություն ունենա կարծիք հայտնել խորհրդի և գործադիր մարմնի վարձատրության վերաբերյալ, այդ թվում՝ ընդհանուր ժողովում քվեարկության միջոցով:*

**Հայտարարագրում**

	Դրույթ	Համապատասխանության կարգավիճակը			Բացատրություն
I.3.1.	Կազմակերպությունն ունի խորհրդի և գործադիր մարմնի վարձատրության քաղաքականություն և ընթացակարգեր:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	Բանկում ներդրված են խորհրդի և գործադիր մարմնի վարձատրության գործընթացներ, որոնք Կորպորատիվ կառավարման կանոնագրի ընդունումով պայմանավորված գտնվում են լրանշակման մեջ:

1.3.2.	Խորհրդի և գործադիր մարմնի վարձատրության քաղաքականությունը, վարձատրության սխեմաները և դրանց փոփոխությունները խորհրդի առաջարկով հաստատվում են ընդհանուր ժողովի կողմից, եթե գործադիր մարմնի մասով այդ իրավասությունը վերապահված չէ խորհրդին:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	Բանկում Խորհրդի և գործադիր մարմնի վարձատրության կիրառվող մոտեցումների և սխեմաների սահմանումը կանոնադրության համաձայն պատկանում են խորհրդի իրավասությանը:
--------	---	-------------------	--------------------------	--------------------	--

### ՍԿԶԲՈՒՆՔ 1.4. Շահաբաժին ստանալու մասնակցի իրավունքը

*Կազմակերպությունը միևնույն տեսակի (դասի) բաժնեգրման սեփականատերերի համար պետք է ապահովի հավասար և արդար վերաբերմունք մասնակցելու կազմակերպության շահույթի բաշխմանը շահաբաժին ստանալու միջոցով:*

#### Հայտարարագրում

	Դրույթ	Համապատասխանության կարգավիճակը			Բացատրություն
1.4.1.	Կազմակերպություն ունի շահաբաժինների վճարման քաղաքականություն և դրա կիրառումն ապահովող ընթացակարգեր:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
1.4.2.	Խորհուրդը մշակել և հաստատել է շահաբաժինների վճարման քաղաքականությունը:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	Շահութաբաժինների վճարման քաղաքականությունը մշակվել և հավանության է արժանացել Բանկի խորհրդի կողմից: Քաղաքականությունը հաստատվել է Բանկի Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի կողմից (06.05.2024թ.որոշում) և տեղադրված է Բանկի ինտերնետային կայքում:
1.4.3.	Շահաբաժինների վճարման ընթացակարգերը ապահովում են հավասար վերաբերմունք միևնույն տեսակի (դասի) բաժնետոմսերի սեփականատերերի նկատմամբ:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	

### ՍԿԶԲՈՒՆՔ 1.5. Նշանակալից բաժնետիրոջ պարտականությունները

*Կազմակերպությունն ի շահ նշանակալից մասնակիցների կամ անմիջականորեն նշանակալից մասնակիցների կողմից կատարվող չարաշահումներից պետք է պաշտպանի փոքր բաժնեմասնակցություն ունեցող մասնակիցներին:*

Հանրային

**Հայտարարագրում**

	Չափորոշիչ	Համապատասխանության կարգավիճակը			Բացատրություն
		Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
1.5.1.	Կազմակերպության նշանակալից բաժնետերը բացահայտում է կազմակերպության հետ կնքվող գործարքներում կամ կազմակերպության վրա ուղղակիորեն ազդող հարցերում իր ուղղակի, անուղղակի կամ երրորդ անձանց անունից հանդես գալու իր հնարավոր էական շահը և չի մասնակցում տվյալ գործարքի կամ հարցի հետ կապված որոշման ընդունմանը:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
1.5.2.	Կազմակերպության նշանակալից բաժնետերը բացահայտում է խորհրդի և գործադիր մարմնի անդամների հետ իր ունեցած փոխկապակցվածությունը:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	

**Գլուխ II. Խորհուրդ**

**ՍԿԶԲՈՒՆՔ II.1. Խորհրդի առանցքային գործառույթները**

*Կազմակերպությունը պետք է առաջնորդվի արդյունավետ և կառուցողական խորհրդի կողմից, որի դերն է նպաստել կազմակերպության երկարաժամկետ հաջողությանը, մասնակիցների համար արժեքի ստեղծմանը և կազմակերպության շահակիցներին աջակցմանը:*

**Հայտարարագրում**

	Չափորոշիչ	Համապատասխանության կարգավիճակը			Բացատրություն
		Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
II.2.1.	Խորհուրդն իրականացնում է Կանոնադրքով իրեն վերապահված գործառույթները:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	

**ՍԿԶԲՈՒՆՔ II.2. Խորհրդի կազմը**

*Խորհրդի անդամները պետք է ունենան միմյանց լրացնող մասնագիտական փարատեսակ ունակություններ, կրթություն և փորձառություն:*

*Խորհրդի գործունեության արդյունավետության և որոշումների օբյեկտիվության ու հավասարակշռվածության ապահովման նպատակով կազմակերպությունը պետք է ապահովի խորհրդի կազմի բազմազանությունը:*

**Հայտարարագրում**

	Դրույթ	Համապատասխանության կարգավիճակը			Բացատրություն
		Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
II.2.1.	Կազմակերպությունը սահմանել է խորհրդի և գործադիր մարմնի բազմազանության քաղաքականություն և բազմազանության նպատակային ցուցանիշներ:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	Բանկի Խորհուրդը բաղկացած է համապատասխան և փոխլրացնող հմտություններ ունեցող անձանից, և քայլեր են ձեռնարկվել գենդերային ներկայացվածությունը բարելավելու ուղղությամբ՝ 2023թ-ից Խորհրդի կազմում ներգրավելով կին անդամ: Բանկը դեռ չի ընդունել պաշտոնական բազմազանության քաղաքականություն և ներկայումս չի բավարարում 30% գենդերային ներկայացվածության թիրախը:
II.2.2.	Խորհրդի անդամներն ունեն միմյանց լրացնող մասնագիտական տարատեսակ ունակություններ, կրթություն և փորձառություն:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	

**ՍԿԶԲՈՒՆՔ II.3. Խորհրդի ոչ գործադիր անդամները**

*Խորհրդի ոչ գործադիր անդամները պետք է իրենց կառուցողական վարքագծով խնդիրներ առաջադրեն գործադիր մարմնին, ուղղորդեն կազմակերպության ռազմավարական զարգացումը, գործադիր մարմնին առաջարկեն իրենց խորհրդարկական աջակցությունը:*

**Հայտարարագրում**

	Դրույթ	Համապատասխանության կարգավիճակը			Բացատրություն
		Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
II.3.1.	Խորհրդի ոչ գործադիր անդամները խորհրդում մեծամասնություն են կազմում:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
II.3.2.	Խորհրդի ոչ գործադիր անդամները խորհուրդ են բերում նոր փորձառություն, ընկալում են կազմակերպության մարտահրավերները և աջակցում ռազմավարական զարգացման հարցերում, վերահսկում և գնահատում են գործադիր մարմնին և դրա կատարողականը, ապահովում են ներքին հսկողության և ռիսկերի կառավարման համակարգերի ձևավորումը, ֆինանսական հաշվետվությունների արժանահավատությունը, խորհրդի գնահատման պրակտիկայի ձևավորումը:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	

### ՍԿԶԲՈՒՆՔ II.4. Խորհրդի անկախ անդամները

*Խորհուրդը պետք է դիտարկի բավարար թվով խորհրդի անկախ անդամների առաջադրման հարցը, որոնք ունակ են կատարել անկախ դատողություններ:*

#### **Հայտարարագրում**

	Դրույթ	Համապատասխանության կարգավիճակը			Բացատրություն
		Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
II.4.1.	Կազմակերպության խորհրդի անդամների 1/3-ը անկախ անդամներ են:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
II.4.2.	Խորհուրդը տարեկան կտրվածքով իրականացնում է անկախ անդամների անկախության չափանիշներին համապատասխանության վերլուծություն:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
II.4.3.	Խորհրդի անդամի անկախության ապահովմանը միտված սահմանափակումները գործում են խորհրդի անդամի պաշտոնավարման ողջ ժամանակահատվածում:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	

### ՍԿԶԲՈՒՆՔ II.5. Խորհրդի նախագահը

*Խորհուրդը ղեկավարում է նախագահը, ով պարասխանաբար է խորհրդի արդյունավետ գործունեության համար: Նախագահը պետք է ունենա անկախ և անաչառ դատողություն, խթանի խորհրդի և կազմակերպության գործունեության թափանցիկությունն ու խորհրդում քաջալերի բանավեճի մշակույթը:*

*Նախագահը պետք է նպաստի խորհրդի գործադիր և ոչ գործադիր անդամների միջև կառուցողական հարաբերությունների ձևավորմանը և ապահովի, որ խորհրդի ոչ գործադիր անդամները տեղեկացված որոշումներ կայացնելու համար ժամանակին ստանան ճշգրիտ ու էական տեղեկատվություն:*

**Հայտարարագրում**

	Դրույթ	Համապատասխանության կարգավիճակը			Բացատրություն
		Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
II.5.1.	Խորհրդի նախագահին ապահովում է խորհրդի ղեկավարումը և իրականացնում է Կանոնագրքով իրեն վերապահված գործառույթները:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
II.5.2.	Խորհրդի նախագահը խորհրդի ոչ գործադիր անդամ է:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	

**ՍԿԶԲՈՒՆՔ II.6. Խորհրդի հանձնաժողովները**

*Իր գործունեությանն աջակցելու համար խորհուրդը ձևավորում է մասնագիտացված հանձնաժողովներ:*

**Հայտարարագրում**

	Դրույթ	Համապատասխանության կարգավիճակը			Բացատրություն
		Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
II.6.1.	Խորհրդին կից ձևավորվել է աուդիտի հանձնաժողով:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
II.6.2.	Աուդիտի հանձնաժողովն ունի վերահսկողական և խորհրդատվական դերեր: Խորհուրդն ամբողջությամբ պատասխանատվություն է կրում իր որոշումների համար:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	

II.6.3.	Խորհուրդը հաստատել է աուդիտի հանձնաժողովի առաքելությունը, կազմը, գործունեության շրջանակներն ու ընթացակարգերը:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
II.6.4.	Աուդիտի հանձնաժողովը հաշվետու է խորհրդին և խորհրդի կողմից սահմանված ձևաչափով ու պարբերականությամբ հաշվետվություններ են ներկայացնում դրան:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
II.6.5.	Իր պարտականությունները կատարելու համար աուդիտի հանձնաժողովները ապահովված է անհրաժեշտ ռեսուրսներով:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
II.6.6.	Աուդիտի հանձնաժողովը կազմված է բացառապես խորհրդի ոչ գործադիր անդամներից:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
II.6.7.	Աուդիտի հանձնաժողովի անդամներից առնվազն մեկը խորհրդի անկախ անդամ է:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	

II.6.8.	Աուդիտի հանձնաժողովի նախագահը խորհրդի անկախ անդամ է:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
II.6.9.	Աուդիտի հանձնաժողովի նախագահն ընտրվել է խորհրդի կողմից:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
II.6.10.	Խորհրդի նախագահի և աուդիտի հանձնաժողովի նախագահի պաշտոնները չեն համատեղվում:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
II.6.11.	Աուդիտի հանձնաժողովի անդամներն ունեն կազմակերպության գործունեության ոլորտին առնչվող գիտելիքներ, իսկ առնվազն մեկը՝ համապատասխան ֆինանսական գիտելիքներ ու փորձառություն:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
II.6.12.	Աուդիտի հանձնաժողովն իրականացնում է Կանոնադրքով նախատեսված գործառույթները:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	

**ՍԿԶԲՈՒՆՔ II.7. Խորհրդի անդամների պարտականությունները**

*Խորհրդի անդամները պետք է գործեն լիարժեք տեղեկացված, բարեխղճորեն, պարզաձև ցանասիրությամբ և ողջամտորեն՝ ելնելով կազմակերպության ու մասնակիցների լավագույն շահերից և հաշվի առնելով կազմակերպության շահակիցների շահերը:*

Հանրային

**Հայտարարագրում**

	Դրույթ	Համապատասխանության կարգավիճակը			Բացատրություն
		Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
II.7.1.	Խորհրդի անդամը գործում է օրենսդրությամբ և կազմակերպության ներքին իրավական ակտերով սահմանված իր իրավասությունների շրջանակում:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
II.7.2.	Խորհրդի անդամը բավարար ժամանակ և ջանքեր է գործադրում իր պարտականությունները պատշաճ կատարելու համար:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
II.7.3.	Խորհրդի անդամն իր պարտականությունները կատարում է անձամբ:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
II.7.4.	Խորհրդի անդամը հայտնում է կազմակերպության կողմից կնքվող գործարքում կամ ձեռքբերվող պայմանավորվածություններում անձնական ուղղակի կամ անուղղակի շահագրգռվածություն ունենալու վերաբերյալ և ներկա չի գտնվում գործարքը կնքելու մասին որոշման քննարկմանն ու քվեարկությանը:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	

**ՍԿԶԲՈՒՆՔ II.8. Խորհրդի էթիկական հանձնառությունը**

*Խորհուրդը պետք է հետևի բարձր էթիկական չափորոշիչների:*

**Հայտարարագրում**

	Դրույթ	Համապատասխանության կարգավիճակը	Բացատրություն
--	--------	--------------------------------	---------------

Հանրային

II.8.1.	Խորհուրդն ունի կազմակերպության կորպորատիվ էթիկան կառավարելու և հակակոռուպցիոն համապատասխանությունն ապահովելու հստակ հանձնառություն:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
II.8.2.	Խորհուրդը նախաձեռնել է կազմակերպությանը ներհատուկ կոռուպցիոն ռիսկերի գնահատումը:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	Համապատասխան գործընթացը սկսվել է Կորպորատիվ կառավարման կանոնագրքի ընդունումով, ընթացակարգը գտնվում է լրամշակման փուլում
II.8.3.	Խորհուրդը հաստատել է կազմակերպության կորպորատիվ վարքականոնները:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
II.8.4.	Խորհուրդը հետևում է, որ կազմակերպության աշխատակիցների համար կազմակերպվեն կորպորատիվ վարքականոնների ներածական ուսուցումներ:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	Համապատասխան գործընթացը սկսվել է Կորպորատիվ կառավարման կանոնագրքի ընդունումով

**ՍԿԶԲՈՒՆՔ II.9. Տեղեկատվություն և մասնագիտական խորհրդատվություն ստանալու խորհրդի անդամների իրավունքները**

*Իր պարտականությունները պարզաճ կատարելու համար խորհրդի անդամը պետք է հասանելիություն ունենա և համոզված լինի, որ ստանում է արդիական, հավաստի և համապատասխան տեղեկատվություն: Անհրաժեշտության դեպքում նա պետք է հնարավորություն ունենա կազմակերպության միջոցների հաշվին ներգրավել արտաքին անկախ խորհրդատվություն:*

**Հայտարարագրում**

	Դրույթ	Համապատասխանության կարգավիճակը			Բացատրություն
		Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
II.9.1.	Խորհրդի անդամները պատշաճ ծանուցվում են նիստերի հրավիրման վերաբերյալ, ողջամիտ ժամկետներում ստանում են նիստի օրակարգում քննարկվելիք փաստաթղթերն ու տեղեկությունները:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
II.9.2.	Խորհրդի անդամները հասանելիություն ունեն կազմակերպության կորպորատիվ քարտուղարին:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	

**ՍԿԶԲՈՒՆՔ II.10. Խորհրդի գնահատումը**

*Խորհուրդը կանոնավոր հիմունքներով պետք է գնահատի իր կադրողականը և որոշի իր անդամների փորձառության ու կարողությունների համադրության պարզաճությունը:*

**Հայտարարագրում**

	Դրույթ	Համապատասխանության կարգավիճակը			Բացատրություն
		Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
II.10.1.	Խորհուրդն ապահովում է իր ինքնագնահատումը որպես մեկ ամբողջություն:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
II.10.2.	Խորհուրդն ապահովում է խորհրդի անդամների, նախագահի և հանձնաժողովների կատարողականի անհատական գնահատումը:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	

**ՍԿՂԲՈՒՆՔ II.11. Խորհրդի անդամների շարունակական մասնագիտական զարգացումը և խորհրդի նոր անդամների կողմնորոշումը**

*Խորհուրդը պետք է ապահովի իր գիտելիքների և գործունեության համապատասխանությունը կազմակերպության աճին և կառուցվածքի բարդացմանը:*

**Հայտարարագրում**

	Դրույթ	Համապատասխանության կարգավիճակը			Բացատրություն
		Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
II.11.1.	Խորհուրդն ապահովում է իր անդամների շարունակական մասնագիտական զարգացումը:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
II.11.2.	Խորհրդի նոր անդամների համար անցկացվում են ներածական հանդիպումներ/դասընթացներ:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	

**ՍԿՂԲՈՒՆՔ II.12. Խորհրդի անդամների առաջադրումը**

*Խորհրդի անդամների առաջադրման և ընտրության գործընթացները պետք է լինեն թափանցիկ ու կանոնակարգված: Խորհրդի անդամների ընտրությունը պետք է հիմնվի օբյեկտիվ չափանիշների վրա:*

**Հայտարարագրում**

	Դրույթ	Համապատասխանության կարգավիճակը			Բացատրություն
		Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
II.12.1.	Խորհրդի անդամների առաջադրման և ընտրության գործընթացները թափանցիկ են ու կանոնակարգված:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	

II.12.2.	Խորհրդի կազմը պարբերաբար թարմացվում է՝ երաշխավորելու, որ խորհրդի կարողությունները բավարար են գործարար մարտահրավերներին դիմակայելու համար:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
II.12.3.	Խորհրդի գործող անդամը առաջադրված թեկնածուների ցանկում գտնվելու (վերընտրվելու) դեպքում ներկայացվում է պատշաճ հիմնավորում:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	

### Գլուխ III. Ներքին հսկողության և ռիսկերի կառավարման համակարգ

#### ՍԿԶԲՈՒՆՔ III.1. Ներքին հսկողություն

*Կազմակերպությունը պետք է ունենա ներքին հսկողության արդյունավետ գործընթացներ ու ընթացակարգեր՝ կազմակերպության կողմից ֆինանսական, ոչ ֆինանսական և հաշվապահական տեղեկատվության ամբողջականությունն ապահովելու, հաշվետվողականությունը խթանելու և խարդախությունները կանխելու համար:*

#### Հայտարարագրում

	Դրույթ	Համապատասխանության կարգավիճակը			Բացատրություն
III.1.1.	Կազմակերպության ներքին հսկողության շրջանակները սահմանված են:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
III.1.2	Կազմակերպության գործադիր մարմինն ապահովում է ներքին հսկողության արդյունավետ համակարգի ձևավորումն ու պահպանումը սահմանված շրջանակներում:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	

### ՍԿԶԲՈՒՆՔ III.2. Կազմակերպության ռիսկերի կառավարման գործառույթը

Կազմակերպությունը պետք է ունենա ռիսկերի կառավարման գործառույթ, որն արդյունավետորեն և ամբողջությամբ հնարավորություն է տալիս իրագործել ռիսկերի կառավարման ռազմավարությունը, ապահովում է կազմակերպության ռիսկերի մասին հաշվեքվողականությունն ու հաղորդակցությունը և կազմակերպության կողմից իր ռազմավարական նպատակներին հասնելու վերաբերյալ ձևավորում ողջամիտ սպասումներ:

#### Հայտարարագրում

	Դրույթ	Համապատասխանության կարգավիճակը			Բացատրություն
		Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
III.2.1.	Կազմակերպությունում ձևավորվել է ռիսկերի կառավարման գործառույթ, որի նշանակումը, լիազորությունների դադարեցումը, վարձատրության պայմանների հաստատումը, խրախուսման և կարգապահական պատասխանատվության միջոցների կիրառումն իրականացնում է գործադիր մարմինը՝ խորհրդի համաձայնությամբ:				

### ՍԿԶԲՈՒՆՔ III.3. Կազմակերպության համապատասխանության ապահովումը

Կազմակերպությունը պետք է ունենա համապատասխանության ապահովման գործառույթ, որն արդյունավետորեն և ամբողջությամբ հնարավորություն է տալիս գնահատել կազմակերպության համապատասխանության ռիսկը և նպաստել կազմակերպության համապատասխանության ապահովմանը:

#### Հայտարարագրում

	Դրույթ	Համապատասխանության կարգավիճակը			Բացատրություն
		Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
III.3.1.	Կազմակերպությունում ձևավորվել է համապատասխանության պատասխանատուի գործառույթ, որի նշանակումը, լիազորությունների դադարեցումը, վարձատրության պայմանների հաստատումը, խրախուսման և կարգապահական պատասխանատվության միջոցների կիրառումն իրականացնում է գործադիր մարմինը՝ խորհրդի համաձայնությամբ:				

### ՍԿԶԲՈՒՆՔ III.4. Կազմակերպության ներքին աուդիտը

Կազմակերպությունը պետք է ունենա ներքին աուդիտոր/ներքին աուդիտի ստորաբաժանում, որն անկախ և օբյեկտիվ հավաստագրումներ ու խորհուրդներ է տրամադրում կազմակերպության խորհրդին և գործադիր մարմնին կազմակերպության ներքին հսկողության և ռիսկերի կառավարման, կորպորատիվ կառավարման համակարգերի համարժեքության ու արդյունավետության վերաբերյալ և աջակցում կազմակերպության նպատակների իրագործմանն ու գործունեության բարելավմանը:

**Հայտարարագրում**

	Դրույթ	Համապատասխանության կարգավիճակը			Բացատրություն
		Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
III.4.1.	Ներքին աուդիտորը/ներքին աուդիտի ստորաբաժանման աշխատողները նշանակվում են խորհրդի կողմից: Ներքին աուդիտորը/ներքին աուդիտի ստորաբաժանումը հաշվետու է խորհրդին, իսկ աուդիտի հանձնաժողովի առկայության դեպքում՝ վերջինիս:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
III.4.2.	Խորհուրդը/աուդիտի հանձնաժողովը հաստատում է ներքին աուդիտի տարեկան ծրագիրը:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
III.4.3.	Ներքին աուդիտորը/ներքին աուդիտի ստորաբաժանման աշխատողները կազմակերպության խորհրդի և գործադիր մարմնի անդամներ ու դրանց հետ փոխկապակցված անձինք չեն:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	

**Գլուխ IV. Տեղեկատվության բացահայտում և թափանցիկություն**

**ՍԿԶՐՈՒՆՔ IV.1. Կազմակերպության տեղեկատվական քաղաքականությունը**

*Կազմակերպությունը պետք է ապահովի իր թափանցիկությունը, այդ թվում՝ իր ֆինանսական վիճակի, գործունեության արդյունքների, կայունության, սեփականության և կորպորատիվ կառավարման բոլոր էական հարցերի վերաբերյալ արդիական և արժանահավատ տեղեկատվության ժամանակին բացահայտումը:*

**Հայտարարագրում**

	Դրույթ	Համապատասխանության կարգավիճակը			Բացատրություն
		Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
IV.1.1.	Կազմակերպությունն ունի տեղեկատվական քաղաքականություն, որն առնվազն նախատեսում է կազմակերպության կողմից տեղեկատվության բացահայտման նպատակները, սկզբունքները, ժամկետները, պարբերականությունը, կարգն ու հաղորդակցման ուղիները, բացահայտման ենթակա տեղեկատվության ցանկը, եթե այն գերազանցում է օրենսդրությամբ նախատեսվածը:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	

IV.1.2.	Տեղեկատվության տարածման եղանակները մասնակիցների և այլ շահակիցների համար ապահովում են համապատասխան տեղեկատվության հավասար, ժամանակին և տնտեսապես արդյունավետ հասանելիություն:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
IV.1.3.	Տեղեկատվության պարբերական բացահայտումները ուղեկցվում են կազմակերպության էական զարգացումների վերաբերյալ տեղեկատվության բացահայտմամբ:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
IV.1.4.	Կազմակերպությունը երաշխավորում գաղտնի, ներքին տեղեկությունների պահպանումը և իր տեղեկատվական անվտանգությունը	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	

### ՍԿԶԲՈՒՆՔ IV.2. Կազմակերպության հաշվետվությունները

*Կազմակերպության կողմից էական հարցերի վերաբերյալ տեղեկատվության բացահայտումը պետք է ներառի, սակայն չսահմանափակվի տարեկան հաշվետվությունների հրապարակմամբ:*

#### Հայտարարագրում

	Դրույթ	Համապատասխանության կարգավիճակը			Բացատրություն
IV.2.1.	Կազմակերպության տարեկան հաշվետվությունը ներառում է խորհրդի նախագահի և գործադիր մարմնի ղեկավարի ուղերձները:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	

IV.2.2.	Կազմակերպության տարեկան հաշվետվությունը ներառում է գործադիր մարմնի զեկույցը:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
IV.2.3.	Կազմակերպության տարեկան հաշվետվությունը ներառում է ֆինանսական հաշվետվությունները և դրանց վերաբերյալ առդիտորական կազմակերպության եզրակացությունը:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
IV.2.4.	Կազմակերպության տարեկան հաշվետվությունը ներառում է փոխկապակցված կողմերի հետ գործարքների մասին տեղեկատվությունը:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
IV.2.5.	Կազմակերպության տարեկան հաշվետվությունը ներառում է իրական շահառուների մասին տեղեկատվությունը:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
IV.2.6.	Կազմակերպության տարեկան հաշվետվությունը ներառում է կազմակերպության վարչակազմակերպական կառուցվածքը:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	

IV.2.7.	Կազմակերպության տարեկան հաշվետվությունը ներառում է կորպորատիվ կառավարման տարեկան հայտարարագիրը:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
---------	---	-------------------	--------------------------	--------------------	--

### ՍԿԶԲՈՒՆՔ IV.3. Կազմակերպության արտաքին աուդիտորը

*Կազմակերպությունը պետք է ենթարկվի արտաքին աուդիտի անկախ, կոմպետենտ և որակավորված աուդիտորական կազմակերպության կողմից՝ աուդիտի, էթիկայի և անկախության միջազգային չափորոշիչներին համապատասխան՝ խորհրդին ու մասնակիցներին ողջամիտ հավաստիացում տրամադրելու այն մասին, որ կազմակերպության ֆինանսական հաշվետվությունները բոլոր էական առումներով, արժանահավատորեն արտացոլում են դրա ֆինանսական վիճակը, գործունեության ֆինանսական արդյունքները և պարտաստիվել են ֆինանսական հաշվետվությունների կիրառելի հիմունքներին համապատասխան:*

#### Հայտարարագրում

	Դրույթ	Համապատասխանության կարգավիճակը			Բացատրություն
IV.3.1.	Կազմակերպության ֆինանսական հաշվետվությունները ենթարկվում են արտաքին աուդիտի:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
IV.3.2.	Կազմակերպությունն ունի արտաքին աուդիտորի/աուդիտորական կազմակերպության ընտրության չափանիշներ և կարգ:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
IV.3.3.	Աուդիտորական կազմակերպության թեկնածությունն առաջադրում է խորհուրդը, նշանակում է (հաստատում է) ընդհանուր ժողովը:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	

IV.3.4.	Արտաքին աուդիտորը հաշվետու է մասնակիցներին:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
IV.3.5.	Աուդիտորական կազմակերպությունը ստուգում է կազմակերպության ներքին հսկողության և ռիսկերի կառավարման համակարգը:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
IV.3.6.	Աուդիտորական կազմակերպությունը օրենքով չարգելված ոչ աուդիտորական բնույթի ծառայությունները մատուցում է բացառապես խորհրդի թույլտվությամբ:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	
IV.3.7.	Կազմակերպության աուդիտի հանձնաժողովն առանց գործադիր մարմնի անդամների մասնակցության հանդիպումներ է ունենում աուդիտորների հետ:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	

## Գլուխ V. Կազմակերպության հարաբերությունները շահակիցների հետ

### ՍԿԶԲՈՒՆՔ Վ.1. Կազմակերպության շահակիցները կորպորատիվ կառավարման համակարգում

*Կազմակերպությունը պետք է ճանաչի իր շահակիցների իրավունքները, դերերն ու շահերը և խրախուսի կազմակերպության, մասնակիցների ու շահակիցների միջև ակտիվ համագործակցությունը, որն ուղղված է արժեքի, այդ թվում՝ որակյալ աշխատատեղեր ստեղծելուն, ինչպես նաև կենսակայուն և դիմակայուն կազմակերպություն ձևավորելուն:*



**Հայտարարագրում**

	Դրույթ	Համապատասխանության կարգավիճակը			Բացատրություն
V.1.1.	Կազմակերպությունն ունի շահակիցների հետ հաղորդակցման քաղաքականություն:	Համապատասխանում է	Համապատասխանում է մասամբ	Չի համապատասխանում	Համապատասխան գործընթացը սկսվել է Կորպորատիվ կառավարման կանոնագրքի ընդունումով, որի հիման վրա սկսվել են քաղաքականության մշակման աշխատանքները