

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

Մարտի 31 2023թ.

«ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ» ՓԲԸ

Ծանոթագրություն 1. Իրավական դաշտ և կորպորատիվ կառավարում

1.1 Իրավական դաշտ

1.1.1 Բանկի հիմնական գործունեությունը

«ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ» ՓԲԸ (այսուհետ՝ Բանկ) հիմնվել է 2004 թվականին և հանդիսանում է փակ բաժնետիրական ընկերություն՝ գործելով Հայաստանի Հանրապետության (այսուհետ՝ ՀՀ) օրենսդրության շրջանակներում: Բանկը գրանցվել է 2004 թվականի հոկտեմբերի 7-ին՝ ՀՀ կենտրոնական բանկի (այսուհետ՝ ՀՀ ԿԲ) կողմից տրված N84 արտոնագրային համարով: Բանկային գործունեության լիցենզիան տրվել է ՀՀ ԿԲ-ի Խորհրդի 25.02.2005թ. թիվ 74Ա որոշմամբ:

Բանկի հիմնական գործունեությունը կորպորատիվ, ներդրումային և մասնավոր ֆինանսների կառավարմանը բնորոշ ծառայությունների մատուցումն է՝ ֆինանսական գործիքներում ներդրումներ, ֆիզիկական և իրավաբանական անձանցից ավանդների ներգրավում, ֆինանսավորման (վարկավորում, ֆակտորինգ) և բանկային այլ ծառայությունների մատուցում:

Բանկի գլխավոր գրասենյակը գտնվում է Երևանում: Բանկի իրավաբանական և փաստացի գործունեության հասցեն է՝ ՀՀ, 0010, ք. Երևան, Վ. Սարգսյան 10: Բանկի աշխատակիցների թվաքանակը կազմել է 157, այդ թվում սպասարկող անձնակազմը 10:

1.1.2 Գործարար միջավայրը

Հայաստանում շարունակական բնույթ են կրում իրականացվող քաղաքական և տնտեսական: 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 այդպիսիք կլինեն, կարտացոլվեն Բանկի ֆինանսական հաշվետվություններում այն ժամանակաշրջանում, երբ այդ ճշգրտումներն ի հայտ կգան և դրանք հնարավոր կլինի գնահատել:

Բացի դրանից, տնտեսական պայմանները շարունակում են սահմանափակել գործառնությունների ծավալները ֆինանսական շուկաներում: Գնանշումները ցածր իրացվելի շուկաներում կարող են չհամընկնել ֆինանսական գործիքների իրական արժեքներին, ինչը հնարավոր կլինի ակտիվ շուկայի դեպքում, միայնաց հետ գործարքների պատրաստ մեծ թվով վաճառողների և գնորդների պայմաններում:

1.1.3 Բանկը որևէ խմբի անդամ չի հանդիսանում:

1.2 Կորպորատիվ կառավարում

1.2.1 Խորհրդի կառուցվածքը և կազմը

Բանկի Խորհուրդը (ներառյալ Խորհրդի նախագահը) բաղկացած է հինգ անդամից: Խորհրդի նախագահը հանդիսանում է Վարդան Սիրմաքետը, Խորհրդի մյուս անդամներն են՝ Գևորգ Չաքմիշյան, Րաֆֆի Բալյոզյան, Արմենակ Դարբինյան, Մերուժան Գալստյան:

1.2.2 Տնօրինության կառուցվածքը և կազմը

Բանկի Տնօրինությունը (ներառյալ Տնօրինության նախագահը) բաղկացած է յոթ անդամից: Տնօրինության նախագահը հանդիսանում է Բանկի գործադիր տնօրեն Գևորգ Մաչանյանը, Տնօրինության մյուս անդամներն են Բանկի գործադիր տնօրենի տեղակալ-Ռիսկերի կառավարման և համապատասխանության ապահովման դեպարտամենտի տնօրեն Գրիգոր Մովսիսյանը, Բանկի գործադիր տնօրենի տեղակալ-Ներդրումային դեպարտամենտի տնօրեն Արկադի Փինաչյանը, Բանկի գործադիր տնօրենի տեղակալ-Վարկավորման դեպարտամենտի տնօրեն Գրիգոր Հովհաննիսյանը, Բանկի գործադիր տնօրենի տեղակալ-Հաճախորդների սպասարկման դեպարտամենտի տնօրեն Գևորգ Խաչատրյանը, Բանկի գործադիր տնօրենի տեղակալ-Բիզնեսի զարգացման դեպարտամենտի տնօրեն Արա Մակարյան, Բանկի գլխավոր հաշվապահ-Հաշվապահական հաշվառման և հաշվետվությունների դեպարտամենտի տնօրեն Սեդրակ Բաղդասարյանը, Բանկի Առևտրի ֆինանսավորման և թղթակցային հարաբերությունների դեպարտամենտի տնօրեն Անժելա Բարսեղյանը:

1.2.3 Բանկի 16,667 հատ բաժնետոմսերից 14,588 հատ բաժնետոմսերի բաժնետեր է հանդիսանում «Էյջ-Վի-Էս Հոլդինգ» ՍՊԸ-ն, իսկ 2,079 հատ բաժնետոմսերի բաժնետեր է հանդիսանում «ՖՄՏՄ Դիստրիբյուշն» ՍՊԸ-ն:

1.2.4 Բանկի նշանակալից մասնակիցն է «Էյջ-Վի-Էս Հոլդինգ» ՍՊԸ-ն, որը տիրապետում է ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի 87,53 տոկոսին և ՖՄՏՄ Դիստրիբյուշն» ՍՊԸ-ն, որը տիրապետում է ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի 12,47 տոկոսին:

1.2.5 Բանկի Խորհուրդը մեծ ուշադրություն է դարձնում Բանկում կարգապահ և բարձր որակավորում ունեցող միջին և բարձր օղակի ղեկավարների առկայության ապահովմանը: Խորհրդի կողմից պարբերաբար ուսումնասիրվում է ՀՀ-ում

աշխատուժի շուկան և Բանկի ղեկավարների վարձատրության (ներառյալ խրախուսմանն ուղղված վճարների) մակարդակը պահպանում է առավելագույն մրցակցային սահմաններում:

Ծանոթագրություն 2. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը

2.1. Ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը և ներկայացումը

Բանկում ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվում և ներկայացվում են «Հաշվապահական հաշվառման մասին» ՀՀ օրենքի, ՖՀՄՍ-ների և հաշվապահական հաշվառումը կարգավորող իրավական այլ ակտերի համաձայն:

Հաշվապահական հաշվառումը վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու որևէ հարցի վերաբերյալ հաշվապահական հաշվառման ստանդարտներում և հաշվապահական հաշվառումը կարգավորող այլ իրավական ակտերում մոտեցումների բացակայության դեպքում Բանկը մշակում է դրանք ինքնուրույն, ելնելով՝

- ա. նման հարցերին վերաբերվող հաշվապահական հաշվառման ստանդարտներով և հաշվապահական հաշվառումը կարգավորող այլ իրավական ակտերով սահմանված պահանջներից և ցուցումներից,
- բ. «Հաշվապահական հաշվառման մասին» ՀՀ օրենքով սահմանված՝ հաշվապահական հաշվառում վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու սկզբունքներից, ֆինանսական հաշվետվությունների տարրերի սահմանումներից, ճանաչման չափանիշներից և չափման հիմունքներից,
- գ. գործնական փորձից՝ այնքանով որքանով դա համահունչ է սույն կետի «ա» և «բ» ենթակետերով սահմանված դրույթներին:

Բանկում հաշվապահական հաշվառումը վարվում է՝

- ա. Հայաստանի Հանրապետության արժույթով՝ հայկական դրամով,
- բ. Կրկնակի գրանցման եղանակով՝ ՀՀ տարածքում գործող բանկերի հաշվապահական հաշվառման հաշվային պլանին և հաշվային պլանի կրառման հրահանգին համապատասխան,
- գ. Անընդհատ՝ Բանկի պետական գրանցման պահից մինչև ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով նրա վերակազմակերպումը կամ լուծարումը:

Բանկի հաշվապահական հաշվառումը վարելիս և ֆինանսական հաշվետվությունները կազմելիս պահպանում է անընդհատության, հաշվետվողականության, հաշվեգրման,

հասկանալիության, էականության, միասնականության, արժանահավատության, համադրելիության, հաշվանցման և սահմանազատման սկզբունքները:

2.2. Համախմբման սկզբունքները

Բանկը որևէ կերպ հաշվետվություններ չի համախմբում, հետևաբար չունի համախմբման սկզբունքներ:

2.3. Եկամուտների և ծախսերի ճանաչում

Եկամուտը ճանաչվում է այն դեպքում, երբ հավանական է, որ տնտեսական օգուտները կհոսեն Բանկ և ստացված եկամուտը կարելի է արժանահավատորեն չափել: Ծախսը ճանաչվում է այն ժամանակ, երբ հավանական է, որ տնտեսական օգուտները կարտահոսեն Բանկից և ծախսը կարելի է արժանահավատորեն չափել: Ստորև ներկայացվող չափանիշները նույնպես պետք է հաշվի առնվեն մինչև եկամուտի ճանաչումը:

Տոկոսային եկամուտներ և ծախսեր

Տոկոսային եկամուտներն ու ծախսերը բոլոր տոկոսաբեր ֆինանսական գործիքների համար ճանաչվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում որպես «որպես տոկոսային եկամուտ» և «տոկոսային ծախս»՝ համապատասխանաբար օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Եթե ֆինանսական ակտիվի կամ նմանատիպ ֆինանսական ակտիվների խմբի հաշվեկշռային արժեքը նվազում է արժեզրկումից կորուստների պատճառով, տոկոսային եկամուտը ճանաչվում է համապատասխան զուտ կամ համախառն հաշվեկշռային արժեքի հիման վրա՝ ՖՄՀՍ 9-ի պահանջների համաձայն:

Կոմիսիոն և այլ եկամուտներ և ծախսեր

Վարկերի տրամադրման համար գանձվող վճարները (համապատասխան ծախսերի հետ միասին) հետաձգվում են՝ ճշգրտելով տվյալ վարկի արդյունավետ տոկոսադրույքը: Վարձավճարները, այլ եկամուտները և ծախսերը հիմնականում ճանաչվում են հաշվեգրման սկզբունքով ծառայությունների մատուցման ընթացքում: Ներդրումային պորտֆելի, այլ կառավարման և խորհրդատվական ծառայությունների գծով վճարները ճանաչվում են պայմանագրային պայմաններին համապատասխան:

Շահաբաժիններից եկամուտ

Եկամուտը ճանաչվում է, երբ Բանկի՝ վճարը ստանալու իրավունքը համարվում է վաստակած:

Չուր առևտրային եկամուտ

Չուտ առևտրային եկամուտը ներառում է իրական արժեքով չափվող շահույթով և վնասով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական

արժեքի փոփոխությունից իրացված և չիրացված եկամուտը և ծախսը, իրական արժեքով չափվող այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների վաճառքից առաջացող իրացված եկամուտը, տոկոսներից, շահաբաժիններից և արտարժույթային տարբերություններից գոյացող բոլոր տեսակի եկամուտները և ծախսերը: Զուտ առևտրային եկամուտը ներառում է նաև արտարժույթի առք ու վաճառքից առաջացող զուտ եկամուտը կամ ծախսը:

2.4. Արտարժույթային գործառնությունների հաշվառումը

Արտարժույթով կատարված գործարքները վերահաշվարկվում են գործառնական արժույթով՝ գործարքի օրվա փոխարժեքով: Արտարժույթով արտահայտված իրական արժեքով չափվող շահույթի և վնասի միջոցով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների փոխարկումից առաջացած օգուտը և վնասը ճանաչվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության զուտ առևտրային եկամուտ հոդվածում:

Արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվները և պարտավորությունները փոխարկվում են գործառնական արժույթով՝ կիրառելով հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվի դրությամբ գործող փոխարժեքը:

Արտարժույթով արտահայտված իրական արժեքով չափվող այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի փոփոխությունները ճանաչվում են այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում:

Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխություններից առաջացող մնացած բոլոր հետևանքները, որոնց հաշվառումը չի կարգավորված սույն ծանոթագրություններով, կարգավորվում են համապատասխան ՖՄՀՍ-ներով:

Բանկի կողմից ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման նպատակով օգտագործվել են հետևյալ փոխարժեքները.

	31 մարտի 2023	31 մարտի 2022
ՀՀ դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	388.48	485.91
ՀՀ դրամ/1 Եվրո	422.28	539.21

2.5. Հարկեր (ընթացիկ և հետաձգված)

Շահույթի գծով հաշվետու տարվա շահութահարկը բաղկացած է ընթացիկ և հետաձգված հարկերից: Շահութահարկը ճանաչվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում, բացառությամբ այն հարկերի, որոնց գծով գործառնությունների արդյունքները ճանաչվել են սեփական կապիտալում, ինչի դեպքում հարկերը նույնպես ճանաչվում են սեփական կապիտալում:

Ընթացիկ հարկը տարվա համար հարկվող շահույթից վճարվելիք հարկն է՝ հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվի դրությամբ գործող հարկային դրույքներով, ինչպես նաև նախորդ տարիների համար վճարված հարկերի ճշգրտումները:

Հետաձգված հարկերը հաշվարկվում են հաշվապահական հաշվեկշռի պարտավորությունների մեթոդի համաձայն, որը հաշվի է առնում բոլոր ժամանակային տարբերությունները, որոնք առաջանում են ֆինանսական հաշվետվություններում ճանաչված ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային գումարների և հարկային նպատակներով հաշվարկվող գումարների միջև, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ այդ տարբերություններն առաջացել են գույքի չափանական ճանաչման ժամանակ կամ կազմակերպությունների միավորում չհանդիսացող գործառնություններից առաջացող ակտիվների կամ պարտավորությունների դեպքում և ինչը առաջացման պահին չի ազդում ոչ հաշվապահական, և ոչ էլ հարկման նպատակով հաշվարկվող հարկվող շահույթի վրա:

Հետաձգված հարկային ակտիվ ճանաչվում է միայն այն չափով, որքանով հավանական է, որ ապագայում առկա կլինի հարկման ենթակա շահույթ, որի հաշվին կարող են օգտագործվել ժամանակավոր տարբերությունները: Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները հաշվարկվում են այն հարկային դրույքով, որը ենթադրում է, որ կգործի ակտիվների իրացման և պարտավորությունների մարման ժամանակ՝ հիմնվելով տվյալ ժամանակաշրջանի կամ հաշվետու ժամանակաշրջանի փաստացի գործող դրույքների վրա:

ՀՀ-ում բանկերն իրենց գործունեության ընթացքում վճարում են նաև այլ հարկեր: Այդ հարկերը ներառված են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության այլ ծախսերում:

2.6. Ֆինանսական գործիքների ճանաչումը և գնահատումը

Բակը ֆինանսական ակտիվները և պարտավորություններն իր հաշվեկշռում ճանաչում է այն և միայն այն դեպքում, երբ նա դառնում է գործիքի պայմանագրային կողմ: Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների սովորական բնույթ կրող առք ու վաճառքների դեպքում դրանք ձևակերպվում են գործարքի օրվա ամսաթվով: Սովորական

բնույթ կրող ձեռք բերումների դեպքում, երբ ֆինանսական գործիքը հետագայում պետք է չափվի իրական արժեքով, պայմանագրի օրվա և գործարքի օրվա միջև ընկած ժամանակամիջոցում այն հաշվառվում է նույն սկզբունքով, ինչ որ ձեռք բերված գործիքների դեպքում:

Ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները սկզբնական ճանաչման ժամանակ չափվում են սկզբնական արժեքով, գումարած գործարքի հետ կապված ցանկացած ծախսումները:

Սկզբնական ճանաչումից հետո այն ֆինանսական ակտիվները, որոնք պահվում են պայմանագրով նախատեսված մայր գումարները և տոկոսագումարները հավաքագրելու նպատակով, չափվում են ամորտիզացված արժեքով՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը, իսկ այն ֆինանսական ակտիվները, որոնք պահվում են պայմանագրով նախատեսված մայր գումարները և տոկոսագումարները հավաքագրելու նպատակով, ինչպես նաև հարկ եղած դեպքում վաճառելու նպատակով, չափվում են իրական արժեքով:

Բանկի կողմից ֆինանսական ակտիվները դասակարգվում են հետևյալ կատեգորիաների. Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ, Իրական արժեքով չափվող այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ և Իրական արժեքով չափվող շահույթ և վնասով հաշվառվող ակտիվներ: Ֆինանսական ակտիվների նման դասակարգումը կատարվում է՝ հիմք ընդունելով Բանկի բիզնես մոդելը և դրա սահմաններում իրականացվելիք Բանկի հետագա նպատակները: Ակտիվների հետագա վերադասակարգումը կատարվում է այն դեպքում, երբ տեղի է ունեցել Բանկի բիզնես մոդելի փոփոխություն:

2.7. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

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

2.8. Ռեպո համաձայնագրերով գործառնություններ

Հետգնման պայմանագրերով վաճառված արժեթղթերը հաշվառվում են որպես իրական արժեքով չափվող այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ, իսկ այդ պայմանագրերի համաձայն ստացված միջոցները

գրանցվում են պարտավորություններ այլ բանկերի նկատմամբ կամ պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ հոդվածներում:

Հետգնման համաձայնագրերով ձեռք բերված արժեթղթերը չեն ճանաչվում հաշվեկշռում որպես ակտիվներ, այլ հաշվառվում են Բանկի հետհաշվեկշռում, իսկ այդ արժեթղթերի դիմաց տրամադրված գումարները գրանցվում են որպես պահանջներ այլ բանկերի նկատմամբ կամ հաճախորդներին տրամադրված ռեպո պայմանագրեր հոդվածներում:

2.9. Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ

Իր բնականոն գործունեության ընթացքում, արտարժույթի և կապիտալի շուկաներում, Բանկը հանդես է գալիս որպես ածանցյալ գործիքներով պայմանագրերի կողմ, որոնք ներառում են ֆյուչերսներ, սվոպներ և օպցիոններ: Բոլոր ածանցյալ գործիքները դասակարգվում են որպես իրական արժեքով չափվող շահույթ և վնասով հաշվառվող ֆինանսական գործիքներ, այնուհետև դրանք չափվում են իրական արժեքով: Իրական արժեքը որոշվում է շուկաներում գնանշումներով կամ մոդելների կիրառմամբ, որոնց հիմքում ընկած են շուկաների ընթացիկ վիճակների գնահատումները և բազային գործիքների պայմանագրային գները և այլ գործոններ: Դրական իրական արժեք ունեցող ածանցյալ գործիքները հաշվառվում են որպես ակտիվ, իսկ բացասական իրական արժեքով ածանցյալ գործիքները՝ որպես պարտավորություն: Նշված գործառնություններից արդյունքները հաշվառվում են որպես առևտրային գործունեությունից եկամուտ կամ ծախս՝ կախված ածանցյալ գործիքների բնույթից:

2.10. Վարկեր և փոխառություններ բանկերին, հաճախորդներին

Իր բնականոն գործունեության ընթացքում Բանկն օգտագործում է այլ բանկերում բացված ընթացիկ և ավանդային հաշիվներ: Բանկերին և այլ հաճախորդներին տրամադրված ֆիքսված ժամկետով վարկերը և այլ փոխառությունները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Ֆինանսական կազմակերպությունների և այլ հաճախորդների նկատմամբ պահանջների գումարները նվազեցվում են արժեզրկումից պահուստների գումարներով:

2.11. Արժեզրկման գծով կորուստների որոշման հիմունքները

Արժեզրկման կորուստների պահուստաֆոնդը ձևավորվում է համաձայն ՖՀՄՍ 9-ը ստանդարտի պահանջների՝ սպասվող կորուստների գնահատման միջոցով: Արժեզրկման

կորուստների պահուստաֆոնդը ձևավորվում է “Պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքեր հավաքելու համար պահվող ակտիվներ” և “Պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքեր հավաքելու և վաճառելու համար պահվող ակտիվներ” բիզնես մոդելներին համապատասխանող ֆինանսական ակտիվների համար:

Սպասվող վարկային կորուստները գնահատելիս Բանկը հաշվի է առնում տեղեկատվության առավել լայն շրջանակ՝

- Անցյալում տեղի ունեցած իրադարձություններ, ինչպիսիք են նմանատիպ ֆինանսական գործիքների համար կրած վնասների վերաբերյալ պատմական փորձը;
- ներկա իրավիճակը;
- Արժանահավատ ու հիմնավորվող կանխատեսումներ, որոնք ազդում են ֆինանսական գործիքներից առաջացող ապագա դրամական հոսքերի սպասվող հավաքագրելիության վրա:

Ընդհանուր մոտեցմամբ արժեզրկումից կորստի հաշվարկը կատարվում է եռափուլ գործընթացով, որն արտացոլում է ֆինանսական գործիքի վարկային որակի նվազումը: Առաջին փուլը վերաբերում է գործիքներին, որոնց վարկային որակը սկզբնական ճանաչումից հետո էականորեն չի նվազել կամ որոնք ունեն ցածր վարկային ռիսկ: Երկրորդ փուլը վերաբերում է ֆինանսական գործիքներին, որոնց մոտ սկզբնական ճանաչումից հետո նկատվել է վարկային որակի էական նվազում, սակայն վարկային կորուստ ազդարարող իրադարձության վերաբերյալ օբյեկտիվ վկայություններ չկան: Երրորդ փուլը վերաբերում է ֆինանսական ակտիվներին, որոնց արժեզրկման վերաբերյալ առկա են օբյեկտիվ վկայություններ:

Վարկային ռիսկի աճը գնահատելիս կազմակերպությունը համադրում է հաշվետու ամսաթվի դրությամբ ֆինանսական գործիքի չհավաքագրման ռիսկի սկզբնական ճանաչման պահի դրությամբ նույն ռիսկի հետ՝ հաշվի առնելով արժանահավատ ու հիմնավորվող տեղեկատվությունը:

Ցածր վարկային ռիսկ պարունակող գործիքների համար Բանկը կիրառում է ՖՀՄՍ 9-ը ստանդարտի առաջարկաց “պարզեցված մոտեցումը”: Ռիսկը համարվում է ցածր, եթե՝

- Գործիքն ունի չհավաքագրման ցածր ռիսկ,
- Փոխառուն ի վիճակի է մարել իր պայմանագրային պարտավորությունները,
- Տնտեսական ու գործարար միջավայրի բացասական փոփոխություններն էականորեն չեն ազդի փոխառուի վճարունակության վրա:

Պարզեցված մոտեցումը չի պահանջում, որպեսզի կազմակերպությունները հետևեն վարկային ռիսկի փոփոխություններին: Այն պահանջում է, որպեսզի կազմակերպությունները ճանաչեն կորստի պահուստը յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի

դրությամբ ելնելով ֆինանսական ակտիվի ամբողջ ժամկետի համար հաշվարկված սպասվող վարկային կորուստից:

2.12. Տոկոսների հաշվեգրման դադարեցումը

Տոկոսների հաշվեգրումը եկամուտների հաշիվներին դադարեցվում է, եթե ակտիվը սահմանված կարգի համաձայն դուրս է գրվում հաշվեկշռից:

2.13. Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների հաշվառումը

Ֆիքսված մարման ժամկետով ֆինանսական ակտիվները, որոնք Բանկի բիզնես մոդելի համաձայն պահվում են պայմանագրով նախատեսված մայր գումարներ և տոկոսագումարներ հավաքագրելու նպատակով, հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը՝ հանած դրանց գծով արժեզրկումից պահուստները:

2.14. Հեջի հաշվապահական հաշվառումը

Հեջի հաշվապահական հաշվառումը զուգահեռաբար ճանաչում է հաշվանցման ազդեցությունը զուտ շահույթի կամ վնասի վրա, որն առաջանում է հեջինգային գործիքների և հեջավորվող հոդվածների իրական արժեքների փոփոխությունների հետևանքով:

2.15. Ասոցիացված և դուստր կազմակերպություններում ներդրումների հաշվառումը

Բանկը ասոցիացված և դուստր կազմակերպություններ չունի, հետևաբար այդպիսի հաշվառում չի մշակել:

2.16. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

Հիմնական միջոցներ

Հիմնական միջոցների միավորը, որը համապատասխանում է ակտիվի ճանաչման չափանիշներին, սկզբնապես չափվում է իր սկզբնական արժեքով: Հիմնական միջոցների միավորի սկզբնական արժեքն ընդգրկում է նրա գնման գինը, ներկրման տուրքերը, հարկերը և պարտադիր այլ վճարները, որոնք համապատասխան մարմնի կողմից ենթակա չեն Բանկին հետ վերադարձման, և ակտիվը իր նպատակային օգտագործման համար աշխատանքային վիճակի բերելու հետ անմիջականորեն կապված ցանկացած ծախս: Տրամադրված ցանկացած զեղչ և արտոնություն հանվում է գնման գնից: Հետագա

ծախսերը, որոնք վերաբերվում են արդեն ճանաչված հիմնական միջոցի 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 հաշվեգրման միջոցով: Հիմնական միջոցների մաշվածության հաշվեգրումը Բանկն իրականացնում է՝ հանաձայն Բանկի Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության պահանջների:

Ոչ նյութական ակտիվներ

Ոչ նյութական ակտիվները հաշվառվում են սկզբնական ճանաչման ժամանակ ձեռք բերման 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:

2.17. Բանկերի և հաճախորդների միջոցներ

Ներգրավված միջոցները, որոնք ներառում են այլ ֆինանսական կազմակերպությունների և հաճախորդների հաշիվները, սկզբնապես չափվում 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:

2.18. Ընդհանուր բանկային ռիսկերի դիմաց կատարվող հատկացումների որոշման և դրանք հաշվապահական ձևակերպման հիմունքը

Ընդհանուր բանկային ռիսկերի դիմաց կատարվող հատկացումների որոշումն ընդունվում է Բանկի Խորհրդի կողմից, որն իրականացվում է Բանկի զուտ շահույթից գլխավոր պահուստին կատարվող մասհանումներով:

2.19. Կապիտալ և էմիսիոն եկամուտ

Կապիտալ

Սովորական բաժնետոմսերը դասակարգվում են որպես կապիտալ: Նոր բաժնետոմսերի թողարկմանը, բացի կազմակերպությունների միավորման դեպքում թողարկվող բաժնետոմսերի, վերաբերվող ուղղակի ծախսերը նվազեցվում են կապիտալի աճից: Երբ թողարկման արդյունքում ստացված գումարների իրական արժեքը գերազանցում է բաժնետոմսերի անվանական արժեքը, տարբերությունը հաշվառվում է որպես էմիսիոն եկամուտ:

Գնված սեփական բաժնետոմսեր

Երբ Բանկը գնում է իր սեփական բաժնետոմսերը, սեփական կապիտալը նվազեցվում է վճարված գումարի չափով, ներառյալ գործառնությանը բնորոշ բոլոր ծախսերը՝ նվազեցված հարկերով, մինչև գործարքի չեղյալ համարվելը կամ վերաթողարկումը: Երբ գնված բաժնետոմսերը վաճառվում են երրորդ կողմից կամ վերաթողարկվում են, ստացված գումարները ներառվում են կապիտալում:

Շահաբաժիններ

Հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվով շահաբաժինները դուրս են գրվում կապիտալից և ճանաչվում են որպես պարտավորություն, միայն երբ դրանք հաստատվում են հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվով կամ մինչ այդ: Մինչև հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթիվը հայտարարված կամ հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվից հետո, բայց մինչև ֆինանսական հաշվետվությունների հրապարակման ամսաթիվը հայտարարված կամ հաստատված շահաբաժինները բացահայտվում են:

2.20. Փոխանակման փոխարժեքի որոշման մեթոդաբանությունը

Փոխանակման փոխարժեքն ամեն օր հաստատվում է Բանկի գործադիր տնօրենի կողմից, որի առաջարկը ներկայացվում է համապատասխան ստորաբաժանման կողմից՝ ֆինանսական համակարգում տիրող իրավիճակն ուսումնասիրելուց հետո:

2.21. Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների հաշվանցումը

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

2.22. Ֆինանսական ակտիվների վերադասակարգումը

Ֆինանսական ակտիվների վերադասակարգում իրականացվում է, եթե տեղի է ունեցել Բանկի բիզնես մոդելի փոփոխություն:

2.23. Տեղեկատվություն սեզմենտների վերաբերյալ

Սեզմենտների վերաբերյալ տեղեկատվության բացահայտումն իրականացվում է թիվ 14 հաշվապահական հաշվառման ստանդարտի պահանջներին համապատասխան:

Սույն ֆինանսական հաշվետվությունները համապատասխանում են ՖՀՄՍ-ներին և Բանկի Խորհրդի կողմից հաստատված Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությանը:

Ծանոթագրություն 3. «Ձուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ»



<u>Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ</u>	<u>01.01.23</u> <u>31.03.23</u>	<u>01.01.22</u> <u>31.03.22</u>
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	71,009	36,758
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխառություններից	3,139,679	2,688,947
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	3,156,535	3,380,405
Տոկոսային եկամուտներ մինչև մարման ժամկետը պահվող պետական տոկոսային արժեթղթերից	2,239,601	2,276,516
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից	71,800	19,079
Այլ տոկոսային եկամուտ	179,897	96,478
Ընդամենը	8,858,521	8,498,183

<u>Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր</u>	<u>01.01.23</u> <u>31.03.23</u>	<u>01.01.22</u> <u>31.03.22</u>
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրաված ավանդների և վարկերի դիմաց	979,232	828,612
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ռեթազիկ հաշիվների դիմաց	3,255,355	3,079,947
Տոկոսային ծախսեր բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի դիմաց	951,788	1,043,346
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	1,731,554	1,402,557
Այլ տոկոսային ծախսեր	557	1,780
Ընդամենը	6,918,486	6,356,242

Ձուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	1,940,035	2,141,941
--	------------------	------------------

Ծանոթագրություն 4. «Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր»

<u>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ</u>	<u>01.01.23</u> <u>31.03.23</u>	<u>01.01.22</u> <u>31.03.22</u>
Դրամարկային գործառնություններից	7,484	22,090
Հաշվարկային ծառայություններից	95,788	64,911
Երաշխիքներից, հոծարագներով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	12,800	7,294
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	8,619	10,364
Այլ կոմիսիոն վճարներ	37,132	32,977
Ընդամենը	161,823	137,636

<u>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր</u>	<u>01.01.22</u> <u>31.03.22</u>	<u>01.01.22</u> <u>31.03.22</u>
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	14,615	24,340
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	13	1,993
Այլ կոմիսիոն վճարներ*	20,939	17,943
Ընդամենը	35,567	44,276

Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	126,256	93,360
--	----------------	---------------

Ծանոթագրություն 5. «Ձուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից»

<u>Իրական արժեքով՝այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ</u>	<u>01.01.23</u> <u>31.03.23</u>	<u>01.01.22</u> <u>31.03.22</u>
Իրական արժեքով՝այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ առջ ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում	18,331	(151)
պարտքային արժեթղթերից	18,331	(151)
բաժնետոմսերից	0	0
Ընդամենը	18,331	(151)

<u>Արտարժույթային գործառնություններից</u>	<u>01.01.23</u> <u>31.03.23</u>	<u>01.01.22</u> <u>31.03.22</u>
Արտարժույթի առջ ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	265,755	246,769
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	(69,195)	(105,131)
Ածանցյալ գործիքներից զուտ վնաս	4,269	(6,557)
Ընդամենը	200,829	135,081

<u>Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ծուլակտորներից և հուշարդամներից</u>	<u>01.01.23</u> <u>31.03.23</u>	<u>01.01.22</u> <u>31.03.22</u>
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ծուլակտորների և հուշարդամների առջ ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	5,640	5,883
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ծուլակտորների և հուշարդամների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	(783)	61,399
Ընդամենը	4,857	67,282

Ձուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	224,017	202,212
---	----------------	----------------

Ծանոթագրություն 6. «Այլ գործառնական եկամուտ»

<u>Այլ գործառնական եկամուտ</u>	<u>01.01.23</u> <u>31.03.23</u>	<u>01.01.22</u> <u>31.03.22</u>
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	56,972	53,420
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ	3,759	36,239
Այլ եկամուտներ**	30,403	18,371
Ընդամենը	91,134	108,030

Ծանոթագրություն 7. «Ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ»

<u>Ընդամենը վարկային կորուստների արժեզրկման ծախսեր</u>	<u>01.01.23</u> <u>31.03.23</u>	<u>01.01.22</u> <u>31.03.22</u>
Վարկեր և փոխառություններ հաճախորդներին	(606,657)	(24,713)
Ընդամենը	(606,657)	(24,713)

Ծանոթագրություն 8. «Ընդհանուր վարչական ծախսեր»

<u>Ընդհանուր վարչական ծախսեր</u>	<u>01.01.23</u> <u>31.03.23</u>	<u>01.01.22</u> <u>31.03.22</u>
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով*	512,895	458,953
Գործուղման ծախսեր	1,401	4,431
Ապահովագրության ծախսեր	17,252	8,967
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	1,929	1,454
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	15,199	14,208
Առևտրային և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	24,418	9,000
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	30,363	27,684
Տրանսպորտային ծախսեր	359	1,015
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ՝ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	2,714	2,299
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	1,916	1,558
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր	12,083	7,460
Այլ վարչական ծախսեր**	8,022	5,826
Ընդամենը	628,551	542,855

* Աշխատանքների միջին քվադրանտ	<u>157</u>	<u>149</u>
* Մեկ աշխատողին ընկնող միջին ամսական աշխատավարձի բաժ	<u>907</u>	<u>761</u>

Ծանոթագրություն 9. «Այլ գործառնական ծախսեր»

<u>Այլ գործառնական ծախսեր</u>	<u>01.01.23</u> <u>31.03.23</u>	<u>01.01.22</u> <u>31.03.22</u>
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	501	444
Գովազդային և ներկայացուցչական ծախսեր	7,527	9,322
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	55,414	51,759
Այլ ծախսեր***	14,650	15,853
Ընդամենը	78,092	77,378

11 Հաիւքահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)

Հայաստանի Հանրապետությունում շահութահարկի դրույքաչափը կազմում է 18%: ՀՀ հարկային օրենսդրության և ՀՀՄՍ-ի միջև եղած տարբերությունը մի շարք ակտիվների և պարտավորությունների գծով առաջացնում է ժամանակավոր տարբերություններ ֆինանսական հաշվետվությունների կազմման նպատակներով դրանց հաշվեկշռային արժեքների և հարկման նպատակով հաշվեկշռային արժեքների միջև: Հետաձգված շահութահարկի գումարը հաշվարկվում է 18% հիմնական դրույքաչափը կիրառելով: Ստորև ներկայացվում է շահութահարկի գծով ծախսի և հաշվապահական շահույթի միջև փոխկապակցվածությունը:

Հազար ՀՀ դրամ	01.01.23 31.03.23	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)	01.01.22 31.12.22	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)
Հաիւք միջև հարկումը	675,975		5,216,268	
Հաիւքահարկ	121,676	18	938,928	18
Չնվազեցվող ծախսեր	6,778		39,313	
Դրական/(Բացասական) փոխարժեքային տարբերություն	(65,710)		(1,002,607)	
Այլ	117,256		1,484,366	
Ընդամենը շահութահարկի գծով ծախս	180,000		1,480,000	

Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկ

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.23	Սեփական կապիտալում ճանաչված	Ֆինանսական արդյունքներով ճանաչված	31.12.22
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	5,646			5,646
Հաճախորդներին տրված վարկեր և կանխավճարներ	220,792			220,792
Իրական արժեքով՝այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	3,791,303			4,109,554
Ներդրումային արժեթղթեր	102,339			102,339
Ֆինանսական միջոցներ	(177,723)			(177,723)
Այլ ակտիվներ	(14,792)			(14,792)
Այլ պահուստներ				
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	(14,344)			(14,344)
Այլ պարտավորություններ	68,334			68,334
Ընդամենը հետաձգված հարկային պարտավորություն	3,981,555			4,299,806

13. Դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.23	31.12.22
Կանխիկ դրամական միջոցներ	1,842,214	2,878,394
Կանխիկ դրամ բանկյանտներում	52,425	69,569
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	24,716,010	22,789,055
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում	120,000	260,000
Արժեզրկումից պահուստներ	(9,654)	(10,182)
Ընդամենը դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	26,720,995	25,986,836

Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ծուլակտորներ

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.23	31.12.22
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված	13,363	38,239
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված	13,363	38,239

14. Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.23	31.12.22
Թղթակցային հաշիվներ	1,896,420	1,685,095
Դեպոնացված միջոցներ ֆինանսական կազմակերպություններում	96,950	1,116,230
Ավանդներ բանկերում	4,117,887	1,141,353
Վարկեր բանկերում	116,538	118,049
Վարկեր այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	1,256,657	838,678
Արեւելիտիվներ այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	1,294,132	0
Ռեպր համաձայնագրեր այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	3,187,676	2,286,692
Այլ հաշիվներ	41,662	3,513,592
Հաշվեզրկած տոկոսներ	44,811	47,348
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(59,979)	(14,119)
Ընդամենը պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	11,992,754	10,732,918

16. Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.23	31.12.22
Վարկեր, այդ թվում՝	51,029,274	46,682,701
Ֆակտորինգ	2,652,379	2,587,505
Վարկային գծեր և օվերդրաֆտ	74,325,608	72,113,970
Ռեպո համաձայնագրեր	217,694	178,067
Ֆինանսական վարձակալության	4,157,685	4,107,822
Այլ գումարներ	598,741	581,319
Հաշվեզրված տոկոսներ	2,433,767	1,993,591
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր	135,415,148	128,244,975
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(3,865,458)	(3,606,746)
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	131,549,690	124,638,229

Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունը ըստ հաճախորդների ունի հետևյալ տեսքը

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.23	31.12.22
Մասնավոր ձեռնարկություններ, այդ թվում՝	106,876,611	103,136,237
խոշոր ձեռնարկություններ	38,516,080	38,687,718
փոքր և միջին ձեռնարկություններ	68,360,531	64,448,519
Ֆիզիկական անձից	23,353,327	20,369,444
Սնուստ ձեռնարկատերեր	2,152,702	2,164,384
Այլ գումարներ	598,741	581,319
Հաշվեզրված տոկոսներ	2,433,767	1,993,591
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(3,865,458)	(3,606,746)
Ընդամենը վարկեր և փոխառություններ	131,549,690	124,638,229

Ֆիզիկական անձանց տրամադրված վարկերը ներկայացվում են ստորև

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.23	31.12.22
Դիֆերենսային	20,553,435	17,711,078
Ապառոդական	1,974,702	1,875,703
Դեպոզիտային պայմանագրեր	217,694	178,067
Այլ	607,496	604,596
Ընդամենը ֆիզիկական անձանց տրամադրված վարկեր (համախառն)	23,353,327	20,369,444

Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ վարկային պորտֆելում հաճախորդներին տրամադրված արժեզրկված (չաշխատող) վարկերի և փոխառությունների կառուցվածքը

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.23	31.12.22
Վարկեր և փոխառություններ, որից	135,415,148	128,244,975
արժեզրկված (չաշխատող) վարկեր և փոխառություններ, այդ թվում՝	4,045,124	4,817,949
ժամկետանց	150,642	201,565
Ընդամենը վարկեր	135,415,148	128,244,975
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(3,865,458)	(3,606,746)
Ընդամենը զուտ վարկեր և փոխառություններ	131,549,690	124,638,229

Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունը ըստ վարկավորման ոլորտների



Հազար ՀՀ դրամ	31.03.23	Տոկոսային հարաբերությունը	31.12.22	Տոկոսային հարաբերությունը
Արդյունաբերություն	54,296,571	40.10%	54,989,254	42.88%
Գյուղատնտեսություն	9,495,911	7.01%	9,559,875	7.45%
Շինարարություն	15,804,637	11.75%	13,398,149	10.45%
Տրանսպորտ և կապ	1,151,293	0.85%	1,117,283	0.87%
Առևտուր	20,729,554	15.31%	18,896,080	14.73%
Սպառողական	2,235,790	1.65%	2,082,586	1.62%
Պիտոքեթային վարկեր	20,854,588	15.25%	17,793,727	13.87%
Սպաասրկման ոլորտ	8,566,318	6.33%	8,096,026	6.31%
Այլ ոլորտներ	2,380,486	1.76%	2,310,014	1.80%
Ընդամենը վարկեր	135,415,148	100%	128,244,875	100%
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(3,865,458)		(3,606,746)	
Ընդամենը զուտ վարկեր և փոխառություններ	131,549,690		124,638,229	

Ծանոթագրություն 16-ում բացահայտվում են 10 խոշոր վարկառուներին և նրանց հետ փոխկապակցված անձանց տրամադրված վարկերի՝

1) ընդհանուր գումարը,	47,996,525
2) տեսակարար կշիռը ընդհանուր վարկային պորտֆելում (վարկային պորտֆելի n %-ը),	35.44%
3) տոկոսային հարաբերակցությունը կապիտալի նկատմամբ (կապիտալի n %-ը):	91.56%

17. Իրական արժեքով՝այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.23	31.12.22
Զնանցվող մեղրություններ		
ՀՀ կազմակերպությունների բաժնետոմսեր	44,575	44,575
ՀՀ ֆինանսների նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր	124,486,700	122,539,308
այդ թվում տոկոսներ	1,838,805	1,015,008
ՀՀ ոչ պետական պարտատոմսեր	2,355,073	2,220,260
Չզնանցվող մեղրություններ		
ՀՀ կազմակերպությունների բաժնետոմսեր	19,575	19,575
Ընդամենը մեղրություններ	126,905,923	124,823,718

18. Ամորտիզացիոն արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.23	31.12.22
ՀՀ ֆինանսների նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր	84,782,176	84,831,784
ՀՀ ոչ պետական պարտատոմսեր		2,846,827
Չաշվեզրկված տոկոսներ	1,386,050	
Արժեզրկումից պահուստներ	(517,858)	(524,426)
Ամորտիզացիոն արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	85,650,368	87,154,185

Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.23	31.12.22
Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ	1,640,722	1,719,742
Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ*	1,640,722	1,719,742

* Ոչ ընթացիկ ակտիվը բանկի սեփականությունն է դարձել գրավի տնօրինման արդյունքում, որը բանկը մտադրություն չունի պահել հետագայում և ենթակա է իրացման հնարավոր կարճ ժամկետում:

Բոլոր պարտքային արժեթղթերը ունեն հաստատուն տոկոսներ:

Չզնանցվող վաճառքի համար մատչելի պարտքային արժեթղթերը չափվում են իրական արժեքով, օգտագործելով գնահատման տեխնիկա՝ հիմնված տվյալ պահին գործող շուկայական տոկոսադրույքների վրա: Իրական արժեքով՝այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներն ըստ արդյունավետ տոկոսադրույքների և ժամկետների մերառում են.

	31.03.23		31.12.22	
	%	Ժամկետ	%	Ժամկետ
ՀՀ ֆինանսների նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր /դրամային/	11.58-11.78	2024-2060	11.05-12.01	2023-2060
ՀՀ ֆինանսների նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր /արտարժույթային/	6.53-7.55	2025-2031	6.54-6.78	2025-2031
ՀՀ ոչ պետական պարտատոմսեր/դրամային/	11.30-12.00	2023-2024	9.00-11.75	2023-2027
ՀՀ ոչ պետական պարտատոմսեր/արտարժույթային/	3.30-5.50	2023-2024	3.30-9.37	2023-2025

20. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ



	Հոդ և շնորհի	Համակարգչային տեխնիկա և կապի միջոցներ	Փոխադրյալ միջոցներ	Գրասենյակային սարքավորում	Ընդամենը
ՍԱՋՐԱՎԱՆ ԱՐԺԵՔ					
Սկզբնական արժեք 2023թ. հունվարի 01 դրությամբ	2,017,192	321,322	114,256	166,848	2,619,618
Ավելացում	3,304	3,360		10,700	17,364
Օտարում	1,715				1,715
2023թ. մարտի 31-ի դրությամբ	2,018,781	324,682	114,256	177,548	2,635,267
ԿՈՒՏԱԿԱՆ ՄԱՇԱԾՈՒԹՅՈՒՆ					
2023թ. հունվարի 01 –ի դրությամբ	694,105	223,523	65,425	131,790	1,114,843
Հատկացումներ	34,566	8,022	2,862	1,751	47,201
Օտարում	1,143				1,143
2023թ. մարտի 31-ի դրությամբ	727,528	231,545	68,287	133,541	1,160,901
ՄԱՅՈՒՂԱՅԻՆ ԱՐԺԵՔ					
2023թ. մարտի 31-ի դրությամբ	1,291,253	93,137	45,969	44,007	1,474,366

Հազար ՀՀ դրամ

	Համակարգչային ծրագրեր	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք 2023թ. հունվարի 01 դրությամբ	141,678	80,230	221,908
Ավելացում		20,211	20,211
Արժեզրկում			0
2023թ. մարտի 31-ի դրությամբ	141,678	100,441	242,119
ԱՄՈՐՏԻՑԱՅԻՆ			
2023թ. հունվարի 01 –ի դրությամբ	96,564	42,943	139,507
Մասհանումներ	4,641	3,086	7,727
Արժեզրկում			0
2023թ. մարտի 31-ի դրությամբ	101,205	46,029	147,234
ՄԱՅՈՒՂԱՅԻՆ ԱՐԺԵՔ			
2023թ. մարտի 31-ի դրությամբ	40,473	54,412	94,885

22. Այլ ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ

	31.03.23	31.12.22
Կամխավճարներ և այլ դեբիտորներ	3,672,395	3,509,615
Կամխավճարներ այլ հարկերի գծով	624,762	381,992
Պահեստ	5,769	6,179
Ազազա ժամանակաշրջանի ծախսեր	123,681	69,495
Այլ ակտիվներ	2,670	2,667
Այլ դեբիտորական պարտքեր և կամխավճարներ գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	(13,820)	(11,153)
Ընդամենը այլ ակտիվներ	4,415,457	3,958,795

23. Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ

	31.03.23	31.12.22
Պարտավորություններ ԴԳ ԿԲ-ի նկատմամբ		
ԴԳ կենտրոնական բանկից ստացված վարկեր	22,918,037	22,861,156
Ռեպր համաձայնագրեր	55,048,570	
Հաշվեզրկած տոկոսներ		
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների	53,521,884	110,706,819
Այլ բանկերի բորքացային հաշիվներ	36,578	17,252
Վարկեր բանկերից	2,143,735	2,296,123
Ռեպր համաձայնագրեր բանկերից	6,316,552	64,875,010
Այլ պարտավորություններ բանկեր		
Արեդիտիվ	4,765,218	3,503,712
Հաշվեզրկած տոկոսներ		
Այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ընթացիկ հաշիվներ	9,539,179	2,269,513
Վարկեր և աւանդներ այլ ֆինանսական կազմակերպություններից	25,359,471	26,899,204
Ռեպր համաձայնագրեր այլ ֆինանսական կազմակերպություններից	5,352,410	10,107,603
Այլ պարտավորություններ	8,741	740,402
Հաշվեզրկած տոկոսներ		
Ընդամենը պարտավորություններ ԴԳ ԿԲ-ի ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	131,488,491	133,569,975

24. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.23	31.12.22
Իրավարանական անձինք	93,909,968	85,894,939
Ընթացիկ հաշվարկային հաշիվներ	14,966,366	16,094,041
- ռեզիդենտ	12,857,577	11,801,570
Ժամկետային ավանդներ	69,621,362	64,187,322
- ռեզիդենտ	15,428,784	13,723,623
Չաշվարկված տոկոսներ	540,802	426,231
- ռեզիդենտ	511,671	389,141
Այլ պարտավորություններ	8,781,438	5,187,345
- ռեզիդենտ	8,765,482	5,170,958
Ամսառ ձեռնարկատերեր	88,641	71,586
Ընթացիկ հաշիվներ	80,513	63,556
- ռեզիդենտ	63,556	63,556
Ժամկետային ավանդներ	7,820	7,618
- ռեզիդենտ	7,620	7,618
Չաշվարկված տոկոսներ	508	412
- ռեզիդենտ	508	412
Ֆիզիկական անձինք	28,881,084	27,334,365
Ընթացիկ հաշիվներ	9,086,268	8,467,732
- ռեզիդենտ	2,935,373	2,478,045
Ժամկետային ավանդներ	19,038,447	18,393,073
- ռեզիդենտ	11,040,752	10,379,404
Չաշվարկված տոկոսներ	292,889	307,182
- ռեզիդենտ	195,352	222,750
Այլ պարտավորություններ	242,080	166,368
- ռեզիդենտ	227,998	166,281
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	122,660,293	113,300,880

25. Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.23	31.12.22
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	52,709,445	52,408,743
Ընդամենը բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	52,709,445	52,408,743

27. Վճարվելիք գումարներ

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.23	31.12.22
Ավանդների ապահովագրության գծով	31,756	32,993
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	31,756	32,993

28. Ստորադաս փոխառություն

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.23	31.12.22
Ստորադաս փոխառություն	34,037,539	34,484,130
Ընդամենը ստորադաս փոխառություն	34,037,539	34,484,130

29. Այլ պարտավորություններ

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.23	31.12.22
Կրեդիտորական պարտքեր շահութահարկի գծով		
Պարտավորություններ հարկերի գծով	268,914	327,776
Վճարվելիք գումարներ ֆակտորինգի գծով	193,732	193,732
Ապագա ժամանակաշրջանի եկամուտներ	1,175	824
Պարտավորություն անձնակազմի նկատմամբ	328,625	242,212
Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	115,663	99,817
Այլ անձանց ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարներ	12,462	23,499
Այլ	1,587	988
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	922,158	888,848

30. Սեփական կապիտալ



Հազար ՀՀ դրամ	31.03.23	31.12.22
Կամուրարական կապիտալ	16,205,748	16,205,748
Սուղորական բաժնետոմսեր	10,000,200	10,000,200
Եմիսիոն եկամուտ	6,205,548	6,205,548
Պահուստներ, այդ թվում՝	19,045,774	17,616,686
- գլխավոր պահուստ	35,000,000	35,000,000
-ոչ ընթացիկ ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ	1,134,703	1,134,703
- վերագնահատման պահուստներ	(17,088,929)	(18,519,118)
Զբաղիված շահույթ	17,171,407	16,283,286
ընթացիկ տարվա	888,142	6,727,975
նախորդ տարվա	16,283,265	9,555,290
Ընդամենը կապիտալ	52,422,929	50,104,598

2023թ. մարտի 31-ի դրությամբ բանկի ընդհանուր 16.667 հատ բաժնետոմսերից 14.588 հատ բաժնետոմսերի բաժնետեր է հանդիսանում, Եչ-Վի-Ես Զոլդիկ Ձի Էմ Բի Եչ-ը, իսկ 2,079 հատ բաժնետոմսերի բաժնետեր է հանդիսանում, ՖՍՏՄ Դիստրիբյուշն ՍՊԸ-ն: Բանկի նշանակալից մասնակիցներն են, Եչ-Վի-Ես Զոլդիկ Ձի Էմ Բի Եչ-ը, որը տիրապետում է ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի 87.53 տոկոսին և, ՖՍՏՄ Դիստրիբյուշն ՍՊԸ-ն, որը տիրապետում է ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի 12.47 տոկոսին Բանկի նորմատիվային ընդհանուր կապիտալը 31.03.23թ. դրությամբ կազմում է 77մլրդ 33 դրամ: Բանկի բաժնետիրական կապիտալի ավելացումը իրականացվել է 33 դրամով և բաժնետերերն իրավունք ունեն ստանալ շահաբաժին և բաշխել շահույթը 33 դրամով:

Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով բանկի պայմանական պարտավորությունները

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.23	31.12.22
Զօգուտգործված վարկային գծեր	9,913,333	10,129,592
Տրամադրված երաշխիքներ	9,840,413	8,646,479
Վարկային ռիսկ պարունակող պարտավորությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	(167,467)	(149,478)
Ընդամենը վարկային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ	19,686,279	18,526,593

Գործարքներ փոխկապակցված կողմերի հետ

Զազար 33 դրամ	31.03.23		31.12.22	
	Բաժնետեր և փոխկապակց ված անձիք	Ղեկավար անձնակազմ և փոխկապակց ված անձիք	Բաժնետեր և փոխկապակց ված անձիք	Ղեկավար անձնակազմ և փոխկապակց ված անձիք
Պաճարողներին տրված վարկեր և փոխավորություններ				
Վարկի մնացորդը 1 հունվարի դրությամբ, համախառն	5,088,802	477,671	3,746,945	477,653
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր	892,507	287,243	5,206,328	470,543
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր	565,153	125,907	3,864,671	470,525
Վարկի մնացորդը մարտի 31-ի դրությամբ	5,415,956	639,007	5,088,602	477,671
Տոկոսային եկամուտ վարկերի գծով	114,227	14,369	380,685	48,240
Պարտավորություններ հաճարողների նկատմամբ				
Ավանդներ 1 հունվարի դրությամբ	61,087,364	213,849	71,617,610	154,433
Տարվա ընթացքում ստացված ավանդներ	35,390,543	1,306,934	87,463,931	5,080,782
Տարվա ընթացքում վճարված ավանդներ	37,085,773	1,298,975	97,984,177	5,021,368
Մնացորդներ մարտի 31-ի դրությամբ	59,392,134	220,808	61,087,364	213,849
Տոկոսային ծախսեր ավանդների գծով	1,253,473	2,603	5,102,080	5,973
Տոկոսային եկամուտ				
			31,335	
Պարտավորություններ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ				
	6,428		6,349	
Թողարկված պարտատոմսեր	29,046,690	220,180	28,962,530	232,876
Ստորադաս փոխառություն	34,037,539		34,484,130	
Միջնորդավճարների գծով եկամուտ	76,024	23,874	8,823	551
Այլ եկամուտ				

Ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումները ներառում են աշխատավարձ և պարգևավճարներ:

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.23	31.12.22
Աշխատավարձ և այլ կարճաժամկետ վճարումներ	109,902	321,725
Ընդամենը ղեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումներ	109,902	321,725