



Ardshinbank

«Արդշինբանկ» ՓԲԸ

Միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններ

*2024թ. մարտի 31-ին ավարտված
ժամանակաշրջանի համար*

Բովանդակություն

Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն	3
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն	4
Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվություն	5
Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն	6
Միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ	8



«Արդշինբանկ» ՓԲԸ

Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին
հաշվետվություն 2024թ. Մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար

	Ծնթվ.	01/01/2024- 31/03/2024	01/01/2023 - 31/03/2023
		հազ.դրամ	հազ.դրամ
Տոկոսային եկամուտ	4	31,322,656	25,238,384
Տոկոսային ծախս		(11,102,460)	(10,526,287)
Ջուտ տոկոսային եկամուտ		20,220,196	14,712,097
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտ	5	5,954,181	4,244,441
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախս		(1,394,167)	(1,043,983)
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով զուտ եկամուտ		4,560,014	3,200,458
Ջուտ օգուտ (վնաս) իրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող վարկերից		151,569	(572,710)
Ջուտ օգուտ (վնաս) իրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներից		(49,392)	(70,749)
Ջուտ եկամուտ փոխարժեքային տարբերություններից	6	12,160,095	7,361,760
Ջուտ օգուտ (վնաս) ներդրումային արժեքներից		559,377	270,248
Այլ գործառնական եկամուտ		857,330	1,233,064
Գործառնական եկամուտ		38,459,189	26,134,168
Արժեզրկումից կորուստներ ֆինանսական գործիքներից	7	(1,394,073)	(983,495)
Արժեզրկումից կորուստներ այլ ակտիվներից		2,881	332,578
Աշխատակազմի գծով ծախսեր		(3,399,446)	(2,670,312)
Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր	8	(2,778,835)	(2,414,761)
Շահույթ նախքան շահութահարկով հարկումը		30,889,716	20,398,178
Շահութահարկի գծով ծախս	9	(5,527,428)	(3,699,628)
Շահույթ ժամանակաշրջանի համար		25,362,288	16,698,550
Այլ համապարփակ եկամուտ՝ առանց շահութահարկի			
Հողվածներ, որոնք վերադասակարգված են կամ կարող են հետագայում վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս		524,501	229,651
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների վերագնահատման պահուստ		610,712	208,532
- Իրական արժեքի զուտ փոփոխություն		(86,210)	21,119
- Շահույթ կամ վնաս փոխանցված իրական արժեքի զուտ փոփոխություն			
Ընդամենը հողվածներ, որոնք վերադասակարգված են կամ կարող են հետագայում վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս			
Շենքերի, հողերի վերագնահատում			
Ընդամենը հողվածներ, որոնք չեն վերադասակարգվի որպես շահույթ կամ վնաս			
Այլ համապարփակ եկամուտ ժամանակաշրջանի համար՝ առանց շահութահարկի		524,501	229,651
Ընդամենը համապարփակ եկամուտ ժամանակաշրջանի համար		25,886,789	16,928,201

Անանյան Արտակ
Հարստության նախագահ



Խաչատրյան Արմինե
Գլխավոր հաշիպահի տեղակալ
Չաստատված է 12.04.2024թ.



Ardshinbank

«Արդշինբանկ» ՓԲԸ

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն
2024թ. Մարտի 31-ի դրությամբ

		31/03/2024 հազ. դրամ	31/12/2023 հազ. դրամ
ԱԿՏԻՎՆԵՐ			
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	10	519,821,092	433,770,473
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	11		
- Բանկի կողմից պահվող		18,826,089	5,488,106
- Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված Բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր, փոխատվություններ և այլ պահանջներ	12	6,839,624	28,386,003
Հաճախորդներին տրված վարկեր	13	154,036,784	169,022,765
Անորոշիկացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	14	676,452,170	671,580,291
- Բանկի կողմից պահվող		206,575,018	192,908,380
- Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	15	131,639,234	102,699,886
Ընթացիկ հարկային ակտիվ		15,786,101	15,953,577
Հետաձգված հարկային ակտիվներ	9	-	-
Այլ ակտիվներ	16	-	-
		9,422,600	15,053,444
Ընդամենը ակտիվներ		1,739,398,712	1,634,862,925
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ			
Փոխառություններ և պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	17	334,580,035	366,839,737
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր		66,983,911	84,351,258
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	19	1,101,855,266	977,881,753
Ընթացիկ հարկային պարտավորություններ		5,293,021	956,811
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ		6,431,772	6,167,255
Այլ պարտավորություններ	20	8,786,115	9,084,308
Ընդամենը պարտավորություններ		1,523,930,120	1,445,281,122
ՄԵՓԱԿԱՆ ԿԱՊԻՏԱԼ			
Բաժնետիրական կապիտալ	21	102,454,400	52,227,200
Էմիսիոն եկամուտ		51	51
Հողի և շենքերի վերագնահատումից աճ		5,649,451	5,649,451
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների վերագնահատման պահուստ		(78,311)	(602,812)
Գլխավոր պահուստ		7,525,874	7,525,874
Չբաշխված շահույթ		99,917,127	124,782,039
Ընդամենը սեփական կապիտալ		215,468,592	189,581,803
Ընդամենը պարտավորություններ և սեփական կապիտալ		1,739,398,712	1,634,862,925

Անանյան Արտակ

Հարցազրույցի նախագահ

Խաչատրյան Արմինե

Գլխավոր հաշվապահի տեղակալ

Հաստատված է 12.04.2024թ.





Arshinbank

«Արշինբանկ» ՓԲԸ
Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվություն
2024թ. Մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար

ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀՈՍՔԵՐ ԳՈՐԾԱՆԱԿԱՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

	01/01/2024- 31/03/2024 հազ. դրամ	01/01/2023- 31/03/2023 հազ. դրամ
Ստացված տոկոսներ	31,778,007	24,968,365
Վճարված տոկոսներ	(11,933,124)	(12,506,446)
Ստացված կրմիսիոն և այլ վճարներ	5,954,181	4,244,441
Վճարված կրմիսիոն և այլ վճարներ	(1,394,167)	(1,043,983)
Ջուտ մուտքեր արտարժույթով գործառնություններից	12,258,754	7,496,961
Այլ ստացված եկամուտ	857,192	1,231,511
Այլ ընդհանուր վարչական և աշխատակազմի ծախսերի գծով վճարումներ	(5,467,373)	(2,139,386)
Գործառնական ակտիվների (աճ) նվազում		
Բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր ու փոխառություններ	13,337,121	(28,496,685)
Հաճախորդներին տրված վարկեր	(14,788,517)	(3,798,081)
Բոնոսացանձված գույք	219,774	36,412
Այլ ակտիվներ	5,692,156	(444,606)
Գործառնական պարտավորությունների աճ (նվազում)		
Բանկերի կարճաժամկետ ավանդներ և մնացորդներ	(38,863,339)	7,869,157
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	2,982,089	(11,266,284)
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	161,355,548	(73,824,836)
Այլ պարտավորություններ	(146,592)	68,714
Գործառնական գործունեությունից ստացված/ գործառնական գործունեության համար (օգտագործված) զուտ դրամական միջոցներ՝ նախքան շահութահարկի վճարումը	161,841,710	(87,604,745)
Վճարված շահութահարկ	(1,041,390)	(378,699)
Գործառնական գործունեությունից ստացված/ գործառնական գործունեության համար (օգտագործված) զուտ դրամական միջոցների հոսքեր	160,800,320	(87,983,443)
ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀՈՍՔԵՐ ՆԵՐԴՐՈՒՄԱՅԻՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ		
Ներդրումային արժեթղթեր	(41,380,358)	82,289,721
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	(178,890)	(726,203)
Ներդրումային գործունեության համար օգտագործված դրամական միջոցների հոսքեր	(41,559,248)	81,563,519
ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀՈՍՔԵՐ ՖԻՆԱՆՍԱՎՈՐՄԱՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ		
Փոխառությունների ստացում	8,793,725	66,613,648
Փոխառությունների մարում	(10,068,439)	(71,461,538)
Թողարկված պարտքային արժեթղթերի վաճառք	2,200,000	1,381,202
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր մարում	(16,928,754)	(13,342,941)
Բաժնետիրական կապիտալի համալրում	50,227,200	-
Վճարում վարձակալության գծով	(158,381)	(140,305)
Վճարված շահաբաժիններ	(50,227,200)	-
Ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական միջոցների հոսքեր	(16,161,849)	(16,949,934)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ (նվազում)	103,079,223	(23,369,859)
Փոխանակման փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(16,977,486)	(6,613,005)
Սպասվող պարտքային վնասի փոփոխությունների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(51,118)	(3,551)
Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները ժամանակաշրջանի սկզբի դրությամբ	433,770,473	455,397,014
Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	519,821,092	425,410,598

Աննյան Արտակ

Վարչության նախագահ

Խաչատրյան Արմինե

Փոխադրող հաշվապահի տեղակալ

Հաստատված է 12.04.2024թ.





Ardshtinbank

«Արշինբանկ» ՓԲԸ
 Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն
 2023թ. Մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար

	Բաժնետիրակապիտալ	Էմիսիոն եկամուտ	Հողի և շենքերի վերագնահատույց աճ	Ներդրումային արժեքների վերագնահատմ. պահուստ	Գլխավոր պահուստ	Չքաշված շահույթ	Ընդամենը սեփական կապիտալ
Մնացորդը առ 1 հունվարի 2023թ.	52,227,200	51	6,430,545	(1,657,449)	4,415,218	84,147,782	145,563,347
Ընդամենը համապարփակ եկամուտ							
Շահույթ ժամանակաշրջանի համար	-	-	-	-	-	16,698,550	16,698,550
Հատկացում գլխավոր պահուստին	-	-	-	-	-	-	-
Այլ համապարփակ եկամուտ							
<i>Հողվածներ, որոնք վերադասակարգված են կամ կարող են հետագայում վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս</i>							
իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի գուտ փոփոխություն՝ առանց հետաձգված հարկի	-	-	-	208,532	-	-	208,532
Շահույթ կամ վնաս փոխանցված իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի գուտ փոփոխություն՝ առանց հետաձգված հարկի	-	-	-	21,119	-	-	21,119
<i>Ընդամենը հողվածներ, որոնք վերադասակարգված են կամ կարող են հետագայում վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս</i>	-	-	-	229,651	-	-	229,651
<i>Հողվածներ, որոնք չեն վերադասակարգվի որպես շահույթ կամ վնաս</i>							
Հիմնական միջոցների վերագնահատում առանց հետաձգված հարկային ակտիվների /հետաձգված պարտավորությունների	-	-	-	-	-	-	-
Փոխացում վերագնահատման պահուստներից դեպի չքաշված շահույթ	-	-	-	-	-	-	-
<i>Ընդամենը հողվածներ, որոնք չեն վերադասակարգվի որպես շահույթ կամ վնաս</i>							
Ընդամենը այլ համապարփակ եկամուտ	-	-	-	229,651	-	-	229,651
Ընդամենը համապարփակ եկամուտ ժամանակաշրջանի համար	-	-	-	229,651	-	16,698,550	16,928,201
Գործառնություններ Բանկի սեփականատերերի հետ							
Սովորական բաժնետոմսերի բոլորելում	-	-	-	-	-	-	-
Հայտարարված շահաբաժիններ	-	-	-	-	-	(39,452)	(39,452)
Ընդամենը գործառնություններ սեփականատերերի հետ	-	-	-	-	-	(39,452)	(39,452)
Մնացորդը առ 31 Մարտի 2023թ.	52,227,200	51	6,430,545	(1,427,798)	4,415,218	100,806,880	162,452,096

Մնասյան Արտակ

Վարչության նախագահ

Խաչատրյան Արմինե

Գլխավոր կաշիպահի տեղակալ

Հաստատված՝ 12.04.2024թ.





«Արշինբանկ» ՓԲԸ
 Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն
 2024-ի. Մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար

	Բամբաստիչակ կապիտալ	Էմիսիոն եկամուտ	Հողի և շենքերի վերագնահատմից աճ	Ներդրումային արժեքների վերագնահատմ. պահուստ	Գլխավոր պահուստ	Չբաշխված շահույթ	Ընդամենը սեփական կապիտալ
Մնացորդը առ 1 հունվարի 2024թ.	52,227,200	51	5,649,451	(602,812)	7,525,874	124,782,039	189,581,803
Ընդամենը համապարփակ եկամուտ							
Շահույթ ժամանակաշրջանի համար	-	-	-	-	-	25,362,288	25,362,288
Հատկացում գլխավոր պահուստին	-	-	-	-	-	-	-
Այլ համապարփակ եկամուտ							
<i>Հողվածներ, որոնք վերադասակարգված են կամ կարող են հետագայում վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս</i>							
իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի գուտ փոփոխություն՝ առանց հետաձգված հարկի	-	-	-	610,712	-	-	610,712
Շահույթ կամ վնաս փոխանցված իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի գուտ փոփոխություն՝ առանց հետաձգված հարկի	-	-	-	(86,210)	-	-	(86,210)
<i>Ընդամենը հողվածներ, որոնք վերադասակարգված են կամ կարող են հետագայում վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս</i>				524,501			524,501
<i>Հողվածներ, որոնք չեն վերադասակարգվի որպես շահույթ կամ վնաս</i>							
Հիմնական միջոցների վերագնահատում առանց հետաձգված հարկային ակտիվների / հետաձգված պարտավորությունների	-	-	-	-	-	-	-
Փոխացում վերագնահատման պահուստներից դեպի չբաշխված շահույթ	-	-	-	-	-	-	-
<i>Ընդամենը հողվածներ, որոնք չեն վերադասակարգվի որպես շահույթ կամ վնաս</i>							
Ընդամենը այլ համապարփակ եկամուտ	-	-	-	524,501	-	-	524,501
Ընդամենը համապարփակ եկամուտ ժամանակաշրջանի համար	-	-	-	524,501	-	25,362,288	25,886,790
Գործառնություններ Բանկի սեփականատերերի հետ							
Սովորական բաժնետոմսերի բողարկում	50,227,200	-	-	-	-	-	50,227,200
Հայտարարված շահաբաժիններ	-	-	-	-	-	(50,227,200)	(50,227,200)
Ընդամենը գործառնություններ սեփականատերերի հետ	50,227,200	-	-	-	-	(50,227,200)	-
Մնացորդը առ 31 Մարտի 2024թ.	102,454,400	51	5,649,451	(78,311)	7,525,874	99,917,127	215,468,592

Անայան Արտակ

Վարչության նախագահ

Խաչատրյան Կոմիտե

Չիվանյան Կարեն Կարենի

Հաստատված է 14.04.2024թ.



1 Ներածություն

(ա) Կազմակերպչական կառուցվածքը և հիմնական գործունեությունը

«Արդշինբանկ» ՓԲԸ-ն («Բանկ») հիմնադրվել է Հայաստանի Հանրապետությունում որպես փակ բաժնետիրական ընկերություն 2003թ-ին: Բանկի հիմնական գործունեությունն է հանդիսանում ավանդների ներգրավումը, հաճախորդների հաշիվների սպասարկումը, վարկային գործառնությունների իրականացումը, երաշխավորությունների տրամադրումը, վճարահաշվարկային գործառնությունների, ինչպես նաև արժեթղթերով ու արտարժույթով գործարքների իրականացումը: Բանկի գործունեությունը կարգավորվում է ՀՀ կենտրոնական բանկի («ՀՀ ԿԲ») կողմից: Բանկն ունի բանկային գործունեություն իրականացնելու լիցենզիա և հանդիսանում է Հայաստանի Հանրապետության ավանդների հատուցումը երաշխավորող պետական համակարգի անդամ:

2023թ.մայիսի 10-ին Բանկը ներդրում է կատարել «Արինս Կապիտալ» ներդրումային ֆոնդում, որտեղ ձեռք է բերել 100% փայամասնակցություն: 2024թ. մարտ ամսին Բանկը մարել է «Արինս Կապիտալ» ներդրումային ֆոնդում ձեռք բերված 100% փայամասնակցությունը:

Բանկն ունի 65 մասնաճյուղ, որոնց միջոցով իրականացնում է իր գործունեությունը Հայաստանի Հանրապետությունում: Բանկի իրավաբանական հասցեն է՝ Հայաստանի Հանրապետություն, Երևան, Գրիգոր Լուսավորչի փ. 13: Բանկի աշխատողների միջին քանակը 2024թ. առաջին եռամսյակի դրությամբ 1,761 է (2023 թ. առաջին եռամսյակ՝ 1,565):

Բանկի ակտիվների և պարտավորությունների մեծամասնությունը գտնվում է Հայաստանի Հանրապետությունում:

Բանկի մայր կազմակերպությունն է «Արինս Գրուպ» ՍՊԸ-ն: Բանկի վերջնական վերահսկող անձն է հանդիսանում պրն. Կարեն Սաֆարյանը, ով մասնակցություններ ունի Բանկի հետ չառնչվող այլ կազմակերպություններում:

(բ) Հայաստանի գործարար միջավայրը

Բանկն իր գործունեությունն իրականացնում է Հայաստանում: Հետևաբար, Բանկի գործունեության վրա ազդեցություն են ունենում Հայաստանի տնտեսությունը և ֆինանսական շուկան, որոնց բնորոշ են զարգացող շուկայի հատկանիշներ: Իրավական, հարկային և օրենսդրական համակարգերը շարունակում են զարգանալ, սակայն կարող են ունենալ տարբեր մեկնաբանություններ և ենթակա են հաճախակի փոփոխությունների, ինչը, այլ իրավական ու ֆինանսական խոչընդոտների հետ մեկտեղ, լրացուցիչ բարդություններ է ստեղծում Հայաստանում գործող կազմակերպությունների համար: Ֆինանսական հաշվետվություններն արտացոլում են Բանկի գործունեության և ֆինանսական վիճակի վրա գործարար միջավայրի ազդեցության ղեկավարության գնահատականը: Ապագա գործարար միջավայրը կարող է տարբերվել ղեկավարության գնահատականից:

2 Պատրաստման հիմունքներ

(ա) Համապատասխանության մասին հայտարարություն

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների («ՖՀՄՍ») պահանջների համաձայն:

(բ) Չափման հիմունքներ

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են սկզբնական արժեքի հիմունքով, բացառությամբ շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների և վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների, որոնք ներկայացված են իրական արժեքով ու վերագնահատված արժեքով հաշվառվող հողի և շենքերի:

(գ) Ֆունկցիոնալ և ներկայացման արժույթ

Բանկի ֆունկցիոնալ արժույթն է հանդիսանում ՀՀ դրամը («դրամ»), որը, լինելով Հայաստանի Հանրապետության ազգային արժույթը, արտացոլում է Բանկի գործունեության հիմքում ընկած իրադարձությունների և հանգամանքների տնտեսական էությունը:

Դրամը հանդիսանում է նաև այս ֆինանսական հաշվետվությունների ներկայացման արժույթը:

Ֆինանսական տեղեկատվությունը ներկայացված է դրամով՝ հազարների ճշտությամբ:

(դ) Գնահատումների և դատողությունների օգտագործում

Ֆինանսական հաշվետվությունները ՖՀՄՍ պահանջներին համապատասխան պատրաստելու համար ղեկավարությունը կատարել է մի շարք դատողություններ, գնահատումներ և ենթադրություններ, որոնք ազդեցություն ունեն հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության կիրառման, ինչպես նաև ակտիվների, պարտավորությունների, եկամտի և ծախսի ներկայացված գումարների վրա: Փաստացի արդյունքները կարող են տարբերվել այդ գնահատումներից:

Գնահատումները և համապատասխան ենթադրությունները շարունակաբար վերանայվում են: Հաշվապահական գնահատումների վերանայումները ճանաչվում են այն ժամանակաշրջանում, որում վերանայվել են և այն ապագա ժամանակաշրջաններում, որոնց վրա կարող են ազդեցություն ունենալ:

Եական անորոշ գնահատումների և հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության կիրառման ժամանակ կատարած կարևոր դատողությունների վերաբերյալ տեղեկատվությունը ներկայացված է հետևյալ ծանոթագրություններում.

- վարկերի արժեզրկման գնահատում – ծանոթագրություն 13,
- բռնագանձված ակտիվների արժեզրկման գնահատում – ծանոթագրություն 13,
- շենքերի վերագնահատում – ծանոթագրություն 15

3 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն և Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության նշանակալի մասերի փոփոխություններ

Բանկն առաջին անգամ կիրառել է Ուղենիշային տոկոսադրույքի բարեփոխման 2-րդ փուլի ընթացքում ընդունված փոփոխությունները (ՖՀՄՍ 9, ՀՀՄՍ 39, ՖՀՄՍ 7, ՖՀՄՍ 4 և ՖՀՄՍ 16 փոփոխություններ) 2021թ. հունվարի 1-ից:

Բանկը 2-րդ փուլի փոփոխությունները կիրառել է հետընթաց: Այնուամենայնիվ, 2-րդ փուլի փոփոխություններով թույլատրվող բացառությունների համաձայն, Բանկը որոշել է չվերահաշվարկել նախորդ ժամանակաշրջանների համադրելի տեղեկատվությունն այդ փոփոխությունների ազդեցությունն արտացոլելու համար: Քանի որ Բանկը չի իրականացրել գործարքներ, որոնց համար ուղենիշային տոկոսադրույքը փոխարինվել է այլընտրանքային ուղենիշային տոկոսադրույքով 2020թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, փոփոխությունների

2024թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

հետընթաց կիրառումն ազդեցություն չի ունեցել սեփական կապիտալի սկզբնական մնացորդի վրա: Ուղենիշային տոկոսադրույքի բարեփոխման հետ կապված 2021թ. հունվարի 1-ից կիրառելի հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության առանձին դրույթներ, 2-րդ փուլի փոփոխությունները նախատեսում են գործնական բնույթի պարզեցում ՖՅՄՍ որոշ պահանջների հետ կապված: Այս պարզեցումը վերաբերում է ֆինանսական գործիքների և վարձակալության պայմանագրերի կամ հեջավորման հարաբերությունների փոփոխմանը, որը պայմանավորված է պայմանագրում ուղենիշային տոկոսադրույքի փոխարինումով նոր այլընտրանքային ուղենիշային տոկոսադրույքով: Եթե անորոշիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության պայմանագրային դրամական հոսքերը որոշելու հիմքը փոխվում է ուղենիշային տոկոսադրույքի բարեփոխման արդյունքում, Բանկը վերահաշվարկում է ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության արդյունավետ տոկոսադրույքը բարեփոխումով պահանջվող փոփոխությունն արտացոլելու համար: Ուղենիշային տոկոսադրույքի բարեփոխումը պահանջում է պայմանագրային դրամական հոսքերը որոշելու հիմքի փոփոխություն, եթե բավարարվում են հետևյալ պայմանները փոփոխությունն անհրաժեշտ է որպես բարեփոխման ուղղակի հետևանք և պայմանագրային դրամական հոսքերը որոշելու նոր հիմքը տնտեսապես համարժեք է նախորդ հիմքին, այսինքն՝ անմիջապես նախքան փոփոխությունը գործող հիմքին:

Եթե ի լրումն ուղենիշային տոկոսադրույքի բարեփոխումով պահանջվող պայմանագրային դրամական հոսքերը որոշելու հիմքի փոփոխությունների կատարվում են ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության այլ փոփոխություններ, Բանկը նախ վերահաշվարկում է ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության արդյունավետ տոկոսադրույքն ուղենիշային տոկոսադրույքի բարեփոխումով պահանջվող փոփոխությունն արտացոլելու համար: Այնուհետև, Բանկը լրացուցիչ փոփոխությունների նկատմամբ կիրառում է պայմանների փոփոխման հաշվառմանը վերաբերող հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության դրույթները:

Փոփոխությունները նախատեսում են նաև բացառություն, որը թույլ է տալիս օգտագործել տոկոսադրույքի փոփոխությունն արտացոլող վերանայված զեղչման դրույքը վարձակալության պայմանների փոփոխության պատճառով վարձակալության պարտավորությունը վերաչափելու դեպքում, որը պահանջվում է ուղենիշային տոկոսադրույքի բարեփոխումով:

Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն

Բացառությամբ վերոնշյալ բացահայտված փոփոխությունների, ստորև ներկայացված հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը հետևողականորեն կիրառվել է այս ֆինանսական հաշվետվություններում ներկայացված բոլոր ժամանակաշրջանների համար:

(ա) Արտարժույթ

Արտարժույթով գործարքներ

Արտարժույթով իրականացված գործարքները փոխարկվում են դրամի գործարքի օրվա դրությամբ սահմանված փոխարժեքով:

Հաշվետու ամսաթվի դրությամբ արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվները և պարտավորությունները վերափոխարկվում են ֆունկցիոնալ արժույթի այդ օրվա դրությամբ սահմանված փոխարժեքով:

Դրամային հոդվածների գծով արտարժույթով իրականացված գործառնություններից առաջացած օգուտը կամ վնասն իրենից ներկայացնում է տարբերություն ժամանակաշրջանի սկզբում ֆունկցիոնալ արժույթով արտահայտված, արդյունավետ տոկոսադրույքի ու ժամանակաշրջանի վճարումների ճշգրտումով անորոշիզացված արժեքի և հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ գործող փոխարժեքով փոխարկված ֆունկցիոնալ արժույթով արտահայտված անորոշիզացված արժեքի միջև:

2024թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Արտարժույթով արտահայտված ոչ դրամային ակտիվները և պարտավորությունները, որոնք չափվում են իրական արժեքով, վերափոխարկվում են ֆունկցիոնալ արժույթի իրական արժեքի որոշման ամսաթվի դրությամբ սահմանված փոխարժեքով: Սկզբնական արժեքով չափվող, արտարժույթով արտահայտված ոչ դրամային ակտիվները և պարտավորությունները փոխարկվում են ֆունկցիոնալ արժույթի գործարքի օրվա դրությամբ սահմանված փոխարժեքով:

Վերափոխարկման արդյունքում առաջացող արտարժույթային տարբերությունները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում, բացառությամբ վաճառքի համար մատչելի բաժնային գործիքների վերափոխարկման արդյունքում առաջացող տարբերությունների, բացի այն դեպքերից, երբ տարբերությունն առաջանում է արժեզրկման պատճառով, որի դեպքում այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված արտարժույթային տարբերությունները վերադասակարգվում են որպես շահույթ կամ վնաս:

(բ) Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ են համարվում կանխիկ թղթադրամները և մետաղադրամները, ՀՀ ԿԲ-ում և այլ բանկերում պահվող սահմանափակումներ չունեցող մնացորդները (նոստրո հաշիվներ): ՀՀ ԿԲ-ում պահվող պարտադիր պահուստային ավանդը չի համարվում դրամական միջոցների համարժեք, քանի որ դրանից միջոցների ելքագրումը սահմանափակված է: Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները հաշվառում ենք ամորտիզացված արժեքով՝ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում:

(գ) ՖՀՄՍ 9 «Ֆինանսական գործիքներ»

2014թ. հուլիսին ՀՀՄՍԽ-ն հրապարակել է ՖՀՄՍ 9 «Ֆինանսական գործիքներ» ստանդարտի վերջնական տարբերակը: ՖՀՄՍ 9-ը գործում է 2018թ. հունվարի 1-ից: Այն փոխարինում է ՀՀՄՍ 39 «Ֆինանսական գործիքներ. ճանաչում և չափում» ստանդարտը: Բանկը կիրառել է նոր ստանդարտը 2018թ. հունվարի 1-ից ՖՀՄՍ 9-ի կիրառման արդյունքում առաջացող ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների տարբերությունները ճանաչվել են չբաշխված շահույթի և պահուստների կազմում 2018թ. հունվարի 1-ի դրությամբ:

Դասակարգում – Ֆինանսական ակտիվներ

ՖՀՄՍ 9-ը նախատեսում է նոր մոտեցում ֆինանսական ակտիվների դասակարգման և չափման համար, որն արտացոլում է այն բիզնես մոդելը, որի շրջանակներում կառավարվում են ակտիվները և դրանց հետ կապված դրամական միջոցների հոսքերի բնութագրերը: ՖՀՄՍ 9-ը ներառում է ֆինանսական ակտիվների երեք հիմնական դաս՝

- ա) ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ,
 - բ) այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ,
 - գ) շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ:
- Ստանդարտի համաձայն՝ ՀՀՄՍ 39-ով սահմանված մինչև մարման ժամկետը պահվող ֆինանսական ակտիվների, փոխառությունների և դեբիտորական պարտքերի և վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների դասերն այլևս չեն գործում: Սկզբնական ճանաչման պահին ֆինանսական ակտիվը դասվում է նշված դասերից որևէ մեկին:

Ֆինանսական ակտիվները դասակարգվում են որպես «իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող» այն դեպքում, երբ այն չի դասակարգվում որպես ամորտիզացված արժեքով չափվող (ինչպես նկարագրված է ստորև) և ոչ էլ որպես ԻԱԱՀՖԱ չափվող (ինչպես նկարագրված է ստորև): Բացի այդ, սկզբնական ճանաչման ժամանակ Ընկերությունը կարող է անշրջելիորեն

2024թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Ուժեղացվել որպես ԻԱՇԿՎ չափվող ցանկացած ֆինանսական ակտիվ, որը բավարարում է ամորտիզացված արժեքով չափվելու կամ ԻԱԱՐՖԱ չափվելու համար ներկայացվող պահանջները, եթե այդպես անելը վերացնում կամ նաշանակալիորեն նվազեցնում է հաշվապահական անհամապատասխանությունը, որն այլապես կարող էր առաջանալ: Ֆինանսական ակտիվը դասակարգվում է որպես «իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող» (ԻԱԱՐՖԱ), եթե այն բավարարում է հետևյալ երկու պայմաններին և նախորոշված չէ որպես ԻԱՇԿՎ չափվող՝

- այն պահվում է այնպիսի բիզնես մոդելի ներքո, որի նպատակն ապահովվում է ինչպես պայմանագրային դրամական հոսքերը հավաքելով, այնպես էլ ֆինանսական ակտիվները վաճառելով, և
- դրա պայմանագրային պայմանները սահմանված ամսաթվերին առաջացնում են դրամական հոսքեր, որոնք բացառապես մայր գումարի և չմարված մայր գումարի նկատմամբ տոկոսների վճարումներ են, և
- սկզբնական ճանաչման պահին բաժնային գործիքը, որը չի պահվում առևտրական նպատակներով, կարող է անդառնալիորեն նախորոշվել որպես ԻԱԱՐՖԱ չափվող: Այդպիսի ընտրությունը կատարվում է գործիք առ գործիք հիմունքով:

Ֆինանսական ակտիվը դասակարգվում է որպես «ամորտիզացված արժեքով չափվող», եթե այն բավարարում է հետևյալ երկու պայմաններին և նախորոշված չէ որպես ԻԱՇԿՎ չափվող՝

- այն պահվում է այնպիսի բիզնես մոդելի ներքո, որի նպատակն է պահել ակտիվները պայմանագրային դրամական հոսքերը հավաքելու համար, և
- դրա պայմանագրային պայմանները սահմանված ամսաթվերին առաջացնում են դրամական հոսքեր, որոնք բացառապես մայր գումարի և չմարված մայր գումարի նկատմամբ տոկոսների վճարումներ են:

Պասակարգում – Ֆինանսական պարտավորություններ

Ֆինանսական պարտավորությունները դասակարգվում են որպես ,իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով (ԻԱՇԿՎ) չափվող կամ որպես այլ ֆինանսական պարտավորություններ:

ԻԱՇԿՎ ֆինանսական պարտավորություններ. Ֆինանսական պարտավորությունները դասակարգվում են որպես ԻԱՇԿՎ չափվող այն դեպքում, երբ ֆինանսական պարտավորությունը պահվում է առևտրական նպատակներով կամ դասակարգվում է որպես ԻԱՇԿՎ չափվող: Ֆինանսական պարտավորությունը դասակարգվում է որպես առևտրական նպատակներով պահվող, եթե՝

- այն ձեռք է բերվել հիմնականում կարճաժամկետ կտրվածքով հետգնման նպատակով, կամ
- սկզբնական ճանաչման պահին այն կազմում է ԸՆԿերության կողմից համատեղ ղեկավարվող որոշակի ֆինանսական գործիքների պորտֆելի մաս և ունի կարճաժամկետ կտրվածքով շահույթի ստացման իրատեսական հնարավորություն, կամ
- այն հանդիսանում է ածանցյալ գործիք, որը չի նախատեսված կամ օգտագործվում որպես հեղշավորման գործիք:

2024թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Առևտրական նպատակներով չպահվող ֆինանսական պարտավորությունը կարող է ճանաչման պահին դասակարգվել որպես ԻԱՇԿՎ չպահվող, եթե՝

- նման դասակարգումը բացառում, կամ զգալիորեն կրճատում է չափման կամ ճանաչման անհամապատասխանությունը, որն այլապես կառաջանար, կամ՝
- ֆինանսական պարտավորությունը կազմում է ֆինանսական ակտիվների կամ ֆինանսական պարտավորությունների կամ այդ երկուսի խմբի մի մաս, որը կառավարվում է, և դրա կատարողականը գնահատվում է իրական արժեքի հիմունքով, ընկերության փաստաթղթավորված ռիսկերի կառավարման կամ ներդրումային ռազմավարության համաձայն և խմբավորման վերաբերյալ տեղեկատվությունը տրամադրվում է ներքին կարգով՝ այդ հիմունքներով, կամ
- Այն կազմում է պայմանագրի մի մաս, որը պարունակում է ներկառուցված ածանցյալ գործիքներից մեկը կամ մի քանիսը և ողջ պայմանագիրը (ակտիվները կամ պարտավորությունները) դասակարգվում է որպես ԻԱՇԿՎ չպահվող:

ԻԱՇԿՎ չպահվող ֆինանսական պարտավորությունները ներկայացվում են իրական արժեքով, իսկ դրանց վերաչափումից առաջացող օգուտները կամ կորուստները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում, բացառությամբ իրական արժեքի փոփոխության՝ պարտավորության պարտքային ռիսկին վերագրելի մասից, որը ներկայացվում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում:

Այլ ֆինանսական պարտավորություններ. այլ ֆինանսական պարտավորությունները սկզբնապես չափվում են իրական արժեքով, առանց գործարքի ծախսերի:

Այլ ֆինանսական պարտավորությունները հետագայում չափվում են ամորտիզացված արժեքով՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը՝ տոկոսային ծախսը ճանաչելով արդյունավետության հիմունքով:

Արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդն իրենից ներկայացնում է որոշակի ժամանակահատվածում ֆինանսական պարտավորության ամորտիզացված արժեքի հաշվարկի մեթոդ: Արդյունավետ տոկոսադրույքն այն տոկոսադրույքն է, որը ճշգրտորեն զեղչում է ապագա գնահատված կանխիկ վճարումները (ներառյալ բոլոր տեսակի միջնորդավճարները և ստացված կամ վճարված գումարները, որոնք կազմում են արդյունավետ տոկոսադրույքի անբաժանելի մասը, գործարքի հետ կապված ծախսերը և այլ պարզևավճարներ կամ զեղչեր) ֆինանսական պարտավորության ակնկալվող գործողության ժամանակահատվածի ողջ ընթացքում, կամ (ըստ անհրաժեշտության) ավելի կարճ ժամանակահատվածում՝ հասցնելով սկզբնական ճանաչման պահին առկա զուտ հաշվեկշռային արժեքին:

(i) Ծանաչում

Ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները ճանաչվում են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, երբ Բանկը դառնում է գործիքի պայմանագրային կողմ: Ֆինանսական ակտիվների կանոնավոր կերպով գնումները հաշվառվում են առք ու վաճառքի ամսաթվի դրությամբ:

(iv) Ամորտիզացված արժեք

Ֆինանսական ակտիվի կամ պարտավորության ամորտիզացված արժեքն իրենից ներկայացնում է այն գումարը, որով ֆինանսական ակտիվը կամ պարտավորությունը չափվում է սկզբնական ճանաչման պահին՝ հանած մայր գումարի վճարումները, գումարած կամ հանած սկզբնապես ճանաչված գումարի և մարման պահին գումարի տարբերության կուտակված ամորտիզացիան, որը հաշվարկվել է կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը՝ հանած

2024թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

արժեզրկումից կորուստը: Հավելվածարձեղները և զեղչերը, ներառյալ գործարքի հետ կապված սկզբնական ծախսումները, ընդգրկված են համապատասխան գործիքի հաշվեկշռային արժեքում և ամորտիզացվում են կիրառելով գործիքի արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

(v) Իրական արժեքի չափման սկզբունքներ

Իրական արժեքն այն գինն է, որը շուկայի մասնակիցների միջև սովորական գործարքում կատարվող ակտիվի վաճառքից կամ կվճարվեր պարտավորության փոխանցման դիմաց չափման ամսաթվի դրությամբ հիմնական շուկայում կամ, վերջինիսի բացակայության դեպքում, ամենաբարենպաստ շուկայում, որին մուտքի հնարավորություն ունի Բանկը նշված ամսաթվի դրությամբ: Պարտավորության իրական արժեքն արտացոլում է վերջինիս չկատարման ռիսկը:

Հնարավորության դեպքում, Բանկը չափում է գործիքի իրական արժեքը՝ կիրառելով այդ գործիքի համար ակտիվ շուկայում գնանշվող գները: Շուկան համարվում է ակտիվ, եթե ակտիվի կամ պարտավորության գծով գործարքները տեղի են ունենում բավարար հաճախականությամբ և բավարար ծավալով՝ շարունակական հիմունքով գնային տեղեկատվություն տրամադրելու համար:

Ակտիվ շուկայում գնանշվող գնի բացակայության դեպքում, Բանկը կիրառում է գնահատման մեթոդներ՝ դիտարկելի տվյալների օգտագործումն առավելագույնի և ոչ դիտարկելի տվյալների օգտագործումը նվազագույնի հասցնելու նպատակով: Ընտրված գնահատման մեթոդը ներառում է բոլոր այն գործոնները, որոնք շուկայի մասնակիցները հաշվի կառնեին նման հանգամանքներում:

Սկզբնական ճանաչման պահին ֆինանսական գործիքի իրական արժեքի լավագույնն ապացույցը սովորաբար գործարքի գինն է, այսինքն՝ տրված կամ ստացված հատուցման իրական արժեքը: Եթե Բանկը որոշում է, որ սկզբնական ճանաչման պահին իրական արժեքը տարբերվում է գործարքի գնից, և իրական արժեքը չի հիմնավորվում է ակտիվ շուկայում նմանատիպ ակտիվի կամ պարտավորության համար գնանշվող գնով կամ հիմնված չէ գնահատման այնպիսի մեթոդի վրա, որն օգտագործում է միայն դիտարկելի տվյալները, ապա ֆինանսական գործիքի սկզբնական չափումն իրականացվում է իրական արժեքով՝ ճշգրտված սկզբնական ճանաչման պահին իրական արժեքի և գործարքի գնի միջև տարբերության հետաձգումով: Հետագայում, տարբերությունը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում համապատասխան հիմունքով՝ գործիքի օգտակար ծառայության ժամկետի ընթացքում, սակայն ոչ ուշ այն պահից, երբ գնահատումն ամբողջովին հիմնավորվում է շուկայի դիտարկելի տվյալներով կամ գործարքն ավարտվում է:

Եթե իրական արժեքով չափվող ակտիվը կամ պարտավորությունն ունի պահանջարկի և առաջարկի գին, ապա Բանկը չափում է ակտիվները և երկար դիրքերը պահանջարկի գնով, իսկ պարտավորությունները և կարճ դիրքերը՝ առաջարկի գնով:

Բանկը ճանաչում է իրական արժեքի հիերարխիայի մակարդակների միջև տեղի ունեցող փոխանցումներն այն հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ, որի ընթացքում կատարվել են այդ փոփոխությունները:

(vi) Ապաճանաչում

Բանկն ապաճանաչում է ֆինանսական ակտիվն այն դեպքում, երբ ֆինանսական ակտիվից առաջացող դրամական հոսքերի նկատմամբ պայմանագրային իրավունքները կորցնում են իրենց ուժը, կամ երբ փոխանցում է ֆինանսական ակտիվն այնպիսի գործարքում, որում փոխանցվում են ֆինանսական ակտիվի սեփականության հետ կապված ըստ էության բոլոր ռիսկերն ու հատույցները, կամ որում Բանկը ոչ պահպանում, ոչ էլ փոխանցում է սեփականության հետ կապված ըստ էության բոլոր ռիսկերն ու հատույցները և չի պահպանում

2024թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Ֆինանսական ակտիվի նկատմամբ վերահսկողությունը: Ապաճանաչման պայմանները բավարարող փոխանցված ֆինանսական ակտիվի գծով տոկոսները, որոնք առաջացել կամ պահպանվել են Բանկի կողմից, ճանաչվում են որպես առանձին ակտիվ կամ պարտավորություն ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում: Բանկն ապաճանաչում է ֆինանսական պարտավորությունը, երբ պայմանագրային պարտականությունները կատարվում են, կամ չեղյալ են համարվում, կամ ուժը կորցնում են:

Բանկը կատարում է գործարքներ, որոնցով փոխանցում է ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված ակտիվները, սակայն պահպանում է փոխանցված ակտիվների սեփականության հետ կապված բոլոր ռիսկերն ու հատույցները կամ դրանց մի մասը: Եթե ակտիվի սեփականության հետ կապված բոլոր կամ ըստ էության բոլոր ռիսկերն ու հատույցները պահպանվում են, ապա փոխանցված ակտիվները չեն ապաճանաչվում:

Գործարքներում, որոնցում Բանկը ոչ փոխանցում է, ոչ էլ պահպանում է ֆինանսական ակտիվի սեփականության հետ կապված, ըստ էության, բոլոր ռիսկերն ու հատույցները, այն ապաճանաչում է ակտիվը, եթե կորցնում է դրա նկատմամբ վերահսկողությունը:

Փոխանցումների այն գործարքներում, որոնցում Բանկը պահպանում է ակտիվի նկատմամբ վերահսկողությունը, Բանկը շարունակում է ճանաչել ֆինանսական ակտիվը այնքանով, որքանով շարունակվում է իր ներգրավվածությունը ֆինանսական ակտիվի մեջ, որն այն չափն է, որով նա ենթարկված է փոխանցված ակտիվի արժեքի փոփոխությունների ազդեցությանը: Եթե Խումբը ձեռք է բերում իր սեփական պարտքը, ապա այն դուրս է բերվում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունից, և պարտավորության հաշվեկշռային արժեքի ու վճարված հատուցման տարբերությունը ներառվում է պարտքի ժամկետից շուտ մարման արդյունքում առաջացած շահույթում կամ վնասում:

Բանկը դուրս է գրում անհավաքագրելի համարվող ակտիվները:

(vii) Հետզնման և հակադարձ հետզնման պայմանագրեր

Վաճառքի և հետզնման պայմանագրերով («ռեպո») վաճառված արժեթղթերը հաշվառվում են որպես գրավով ապահովված ֆինանսավորման գործարքներ, որի դեպքում արժեթղթերն արտացոլվում են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, իսկ պայմանագրային կողմի պարտավորությունը ներառվում է ռեպո գործարքների գծով վճարվելիք գումարների կազմում՝ «բանկերի ավանդներ և մնացորդներ» հոդվածում: Վաճառքի և հետզնման գների տարբերությունը դիտվում է որպես տոկոսային ծախս և ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում ռեպո պայմանագրի գործողության ժամկետի ընթացքում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Վերավաճառքի նպատակով հակադարձ հետզնման պայմանագրերով («հակադարձ ռեպո») ձեռք բերված արժեթղթերը գրանցվում են որպես հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ՝ «բանկերին տրված վարկեր» հոդվածում: Ձեռքբերման և վերավաճառքի գների տարբերությունը դիտվում է որպես տոկոսային եկամուտ և ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում ռեպո պայմանագրի գործողության ժամկետի ընթացքում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Եթե հետադարձ վաճառք նախատեսող պայմանագրի շրջանակներում գնված ակտիվները վաճառվում են երրորդ անձանց, ապա արժեթղթերը վերադարձնելու պարտավորությունն արտացոլվում է որպես առևտրական նպատակներով պահվող պարտավորություն և չափվում է իրական արժեքով:

(vii) Հաշվանցում

Ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները հաշվանցվում են՝ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացվելով զուտ գումարով, միայն այն դեպքում, երբ Բանկն ունի ճանաչված գումարները հաշվանցելու ներկայումս իրագործելի իրավաբանորեն ամրագրված իրավունք, ինչպես նաև հաշվարկը զուտ հիմունքով իրականացնելու կամ միաժամանակ ակտիվն իրացնելու և պարտավորությունը մարելու մտադրություն: Բանկն ունի հաշվանցում կատարելու ներկայումս իրագործելի իրավաբանորեն ամրագրված իրավունք, եթե

2024թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

այդ իրավունքը կախված չէ ապագա դեպքերից և իրագործելի է թե՛ բնականոն գործունեության և թե՛ Բանկի ու բոլոր պայմանագրային կողմերի կողմից պարտականությունների չկատարման, վերջիններիս լուծարման կամ սնանկացման դեպքում:

(դ) Հիմնական միջոցներ

(i) Սեփական ակտիվներ

Հիմնական միջոցների միավորները հաշվառվում են սկզբնական արժեքով՝ հանած կուտակված մաշվածությունը և արժեզրկումից կորուստները, բացառությամբ շենքերի, որոնք հաշվառվում են վերագնահատված արժեքով, ինչպես ներկայացված է ստորև: Երբ հիմնական միջոցի միավորը բաղկացած է օգտակար ծառայության տարբեր ժամկետ ունեցող խոշոր բաղկացուցիչներից, այդ բաղկացուցիչները հաշվառվում են որպես հիմնական միջոցների առանձին միավորներ:

(ii) Վերագնահատում

Շենքերը ենթակա են վերագնահատման կանոնավոր հիմունքով: Վերագնահատման հաճախականությունը կախված է վերագնահատման ենթակա հողի և շենքերի իրական արժեքների շարժից: Երբ շենքի հաշվեկշռային արժեքը վերագնահատման հետևանքով աճում է, աճը ճանաչվում է որպես այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք: Սակայն եթե այդ աճը վերականգնում է նույն ակտիվի շահույթում կամ վնասում ճանաչված նախկին վերագնահատումների արդյունքում առաջացած նվազումը, ապա այն ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում: Երբ շենքի հաշվեկշռային արժեքը վերագնահատման հետևանքով նվազում է, նվազումը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում: Սակայն եթե այդ նվազումը վերականգնում է նույն ակտիվի սեփական կապիտալում որպես այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք ճանաչված նախկին վերագնահատումների արդյունքում առաջացած աճը, ապա այն ճանաչվում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում:

(iii) Մաշվածություն

Մաշվածությունը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում՝ կիրառելով գծային մեթոդը առանձին ակտիվների օգտակար ծառայության ժամկետի ընթացքում: Մաշվածության հաշվարկը սկսվում է հիմնական միջոցի ձեռք բերման պահից, իսկ սեփական ուժերով կառուցված ակտիվների դեպքում՝ վերջիններս կառուցումն ավարտելու և շահագործման հանձնելու պահից: Հողի գծով մաշվածություն չի հաշվարկվում: Օգտակար ծառայության գնահատված ժամկետները հետևյալն են.

- շենքեր 15-ից 50 տարի
- սարքավորումներ 1-ից 7 տարի
- տնտեսական գույք 5 տարի
- փոխադրամիջոցներ 5 տարի
- վարձակալված գույքի բարելավում 1-ից 5 տարի

(ե) Ոչ նյութական ակտիվներ

Ձեռք բերված ոչ նյութական ակտիվները հաշվառվում են սկզբնական արժեքով՝ հանած կուտակված ամորտիզացիան և արժեզրկումից կորուստները: Համակարգչային ծրագրերի լիցենզիաների ձեռքբերման ծախսերը կապիտալացվում են որպես առանձին ծրագրի ձեռքբերման և ներդրման ծախսեր:

2024թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Ամորտիզացիան ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում՝ կիրառելով գծային մեթոդը ոչ նյութական ակտիվների օգտակար ծառայության ժամկետի ընթացքում: Ոչ նյութական ակտիվների օգտակար ծառայության գնահատված ժամկետը կազմում է 5-ից 10 տարի:

(զ) Բռնագանձված գույք

Բռնագանձված գույքը հաշվառվում է սկզբնական արժեքով՝ հանած արժեզրկումից կորուստները:

(է) Արժեզրկում – ֆինանսական ակտիվներ, վարկային պարտավորվածություններ և ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր

ՖՀՄՍ 9-ը փոխարինում է ՀՀՄՍ 39-ով սահմանված «կրած վնասի» մոդելը «սպասվող պարտքային վնասի» մոդելով, որի համար պահանջվում են էական դատողություններ այն մասին, թե ինչպիսի ազդեցություն կունենան տնտեսական գործոնները սպասվող պարտքային վնասի վրա, որը կորոշվի հավանականության հիմունքով: Արժեզրկման նոր մոդելը կիրառելի է ամորտիզացված արժեքով չափվող և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվների, վարածակալության գծով ստացվելիք գումարների, որոշ վարկային պարտավորվածությունների և ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրերի նկատմամբ: ՖՀՄՍ 9-ի համաձայն՝ արժեզրկման գծով պահուստը ճանաչվում է կամ հաջորդ 12 ամսվա ընթացքում սպասվող պարտքային վնասին կամ ֆինանսական գործիքի ակնկալվող գործողության ողջ ժամկետի ընթացքում սպասվող պարտքային վնասին հավասար չափով: Ֆինանսական գործիքի գործողության ողջ ժամկետի ընթացքում սպասվող պարտքային վնասն իրենից ներկայացնում է այն սպասվող պարտքային վնասը, որն առաջանում է պարտավորությունների չկատարման բոլոր հնարավոր դեպքերի արդյունքում ֆինանսական գործիքի ակնկալվող գործողության ողջ ժամկետի ընթացքում, մինչդեռ 12 ամսվա ընթացքում սպասվող պարտքային վնասն իրենից ներկայացնում է սպասվող պարտքային վնասի այն մասը, որն առաջանում է պարտավորությունների չկատարման այն դեպքերի արդյունքում, որոնք հնարավոր են հաշվետու ամսաթվից հետո 12 ամսվա ընթացքում:

Ֆինանսական ակտիվի գծով ճանաչվող սպասվող պարտքային վնասի սկզբնական գումարը հավասար է 12 ամսվա ընթացքում սպասվող պարտքային վնասին (բացառությամբ որոշ առևտրական դեբիտորական պարտքերի և վարածակալության գծով ստացվելիք գումարների, պայմանագրային ակտիվների, կամ ձեռքբերված կամ ստեղծած արժեզրկված ֆինանսական ակտիվների): Եթե ֆինանսական գործիքի գծով վարկային ռիսկն էականորեն աճել է սկզբնական ճանաչման պահից, վնասի գծով պահուստը չափվում է գործիքի ողջ ժամկետի ընթացքում սպասվող պարտքային վնասին հավասար չափով:

Ֆինանսական ակտիվները, որոնց գծով ճանաչվում է 12 ամսվա ընթացքում սպասվող պարտքային վնաս, դիտարկվում են որպես 1-ին փուլի ակտիվներ, ֆինանսական ակտիվները, որոնց գծով վարկային ռիսկն էականորեն աճել է սկզբնական ճանաչման պահից, սակայն չի գրանցվել պարտավորությունների չկատարման դեպք, դիտարկվում են որպես 2-րդ փուլի ակտիվներ և ֆինանսական ակտիվները, որոնց գծով պարտավորությունները չեն կատարվել կամ գրանցվել է այլ հանգամանքներով պայմանավորված արժեզրկում, դիտարկվում են որպես 3-րդ փուլի ակտիվներ:

Սպասվող պարտքային վնասի չափումը պետք է լինի ակնողմնակալ և հիմնված լինի հավանականության գործոնի վրա, պետք է արտացոլի փողի ժամանակային արժեքը և ներառի ողջամիտ ու հիմնավորված տեղեկատվություն նախկինում տեղի ունեցած դեպքերի, ընթացիկ պայմանների և ապագա տնտեսական պայմանների կանխատեսումների վերաբերյալ, որը հասանելի է առանց անհարկի ծախսերի կամ ջանքերի: ՖՀՄՍ 9-ի համաձայն՝ պարտքային վնասը ճանաչվում է ավելի վաղ, քան դա պահանջվում է ՀՀՄՍ 39-ով, որի արդյունքում մեծանում է շահույթի կամ վնասի փոփոխականությունը: Դա կարող է հանգեցնել նաև արժեզրկման գծով պահուստի աճին, քանի որ բոլոր ֆինանսական ակտիվները կգնահատվեն առնվազն 12 ամսվա

2024թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունների կից ծանոթագրություններ

ընթացքում սպասվող պարտքային վնասի տեսանկյունից, և ֆինանսական ակտիվների խումբը, որի համար կիրառելի կլինի գործիքի ողջ ժամկետի ընթացքում սպասվող պարտքային վնասը, հավանաբար ավելի մեծ կլինի այն խմբից, որի համար առկա կլինի արժեզրկման անկողմնակալ վկայություն՝ համաձայն ՀՀՄՍ 39-ի:

Սպասվող պարտքային վնասի հաշվարկի համար կիրառվում է պարտավորությունների չկատարման հավանականություն x պարտավորությունների չկատարման արդյունքում առաջացող վնաս x պարտքի գումարը պարտավորությունների չկատարման պահին (PD x LGD x EAD) մոտեցումը (առնվազն որոշ պորտֆելների համար)՝ կախված ֆինանսական ակտիվի տեսակից, ֆինանսական ակտիվի դասակարգման փուլից՝ ըստ ՀՀՄՍ 9-ի դասակարգման, առանձին կամ հավաքական հիմունքով գնահատումից և այլ գործոններից:

(ը) Պահուստներ

Պահուստը ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչվում է, երբ Բանկը որպես անցյալ դեպքերի արդյունք ունի իրավական կամ կառուցողական պարտականություն, և հավանական է, որ այդ պարտականությունը մարելու նպատակով կպահանջվի տնտեսական օգուտների արտահոսք: Եթե ազդեցությունն էական է, պահուստները որոշվում են զեղչելով ակնկալվող դրամական հոսքերը՝ օգտագործելով զեղչման միջև հարկումը գործող այն դրույքը, որն արտացոլում է ժամանակի մեջ դրամի արժեքի շուկայի ներկա գնահատականը և, անհրաժեշտության դեպքում՝ պարտավորությանը բնորոշ ռիսկերը:

(թ) Վարկային պարտավորվածություններ

Բնականոն գործունեության ընթացքում Բանկը հանձն է առնում վարկային պարտավորվածություններ, որոնք ներառում են չօգտագործված վարկային պարտավորվածությունները, ակրեդիտիվները և երաշխիքները, ինչպես նաև տրամադրում է վարկային ապահովագրման այլ տեսակներ:

Ֆինանսական երաշխավորություններն իրենցից ներկայացնում են պայմանագրեր, որոնք պարտավորեցնում են Բանկին կատարել որոշակի վճարումներ, որոնք կփոխհատուցեն երաշխիքի սեփականատիրոջ այն վնասները, որոնք նա կկրեր, եթե առանձին պարտապանն ի վիճակի չլիներ կատարել վճարումները պարտքային գործիքի պայմաններով նախատեսված ժամկետներում:

Ֆինանսական երաշխավորության գծով պարտավորությունը սկզբնապես ճանաչվում է իրական արժեքով, հաշվի չառնելով գործարքի հետ կապված ծախսումները, և հետագայում չափվում է երկու մեծություններից առավելագույնով՝ սկզբնապես ճանաչված գումարը՝ հանած կուտակված ամորտիզացիան կամ երաշխավորության գծով կորուստների պահուստը: Ֆինանսական երաշխավորությունների գծով կորուստների պահուստը և վարկային այլ պարտավորվածությունները ճանաչվում են, երբ գոյություն ունի վնաս կրելու հավանականություն և այդ վնասը հնարավոր է արժանահավատորեն չափել:

Ֆինանսական երաշխավորության գծով պարտավորությունները և վարկային այլ պարտավորվածությունների գծով պահուստները ներառվում են այլ պարտավորությունների կազմում: Վարկային պարտավորվածությունները չեն ճանաչվում, բացառությամբ հետևյալ պարտավորվածությունների.

- վարկավորման պարտավորվածություններ, որոնք խումբը նախատեսում է որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական պարտավորություններ,
- եթե Բանկն ունի իր վարկավորման պարտավորվածություններից առաջացող ակտիվների՝ դրանց առաջացումից կարճ ժամանակ անց վաճառելու նախկին պրակտիկա, ապա նույն դասում գտնվող բոլոր վարկավորման պարտավորվածությունները դիտվում են որպես ածանցյալ գործիքներ,
- վարկային պարտավորվածություններ, որոնք կարող են մարվել զուտ հիմունքով՝ դրամական միջոցներով կամ մեկ այլ ֆինանսական գործիք մատակարարելով կամ թողարկելով,

– շուկայականից ցածր տոկոսադրույթով վարկ տրամադրելու պարտավորվածություններ:

(ժ) Բաժնետիրական կապիտալ

(i) Սովորական բաժնետոմսեր

Սովորական բաժնետոմսերը դասակարգվում են որպես սեփական կապիտալ: Սովորական բաժնետոմսերի և բաժնետոմսերի օպցիոնների թողարկմանն ուղղակիորեն վերագրելի լրացուցիչ ծախսերը ճանաչվում են որպես սեփական կապիտալի նվազեցում՝ առանց հարկային հետևանքների:

(ii) Էմիսիոն եկամուտ

Թողարկված բաժնետոմսերի անվանական արժեքից ավել վճարվող գումարը ճանաչվում է որպես էմիսիոն եկամուտ:

(iii) Շահաբաժիններ

Շահաբաժիններ հայտարարելու և վճարելու հսճի կարողությունը կարգավորվում է Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությամբ սահմանված կանոնակարգերով:

Սովորական բաժնետոմսերի շահաբաժիններն արտացոլվում են որպես չբաշխված շահույթի բաշխում այն ժամանակահատվածում, երբ հայտարարվում են:

(հ) Հարկում

Շահութահարկը բաղկացած է ընթացիկ և հետաձգված հարկերից: Շահութահարկը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում, բացառությամբ այն մասի, որը վերաբերում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի հողվածներին կամ ուղղակիորեն սեփական կապիտալում ճանաչված բաժնետերերի հետ իրականացված գործառնություններին, որի դեպքում շահութահարկը ճանաչվում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում կամ ուղղակիորեն սեփական կապիտալում:

(i) Ընթացիկ հարկ

Ընթացիկ հարկը տարվա հարկվող եկամտի գծով ակնկալվող վճարման ենթակա հարկի գումարն է, որը հաշվարկվում է կիրառելով հարկերի այն դրույքները, որոնք ուժի մեջ են եղել կամ ըստ էության ուժի մեջ են եղել հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, և նախորդ տարիների վճարման ենթակա հարկերի գծով կատարված ճշգրտումները: Ընթացիկ հարկի գծով վճարվելիք գումարները ներառում են նաև շահաբաժինների գծով առաջացող հարկային պարտավորությունները:

(ii) Հետաձգված հարկ

Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները ճանաչվում են ֆինանսական հաշվետվությունների նպատակների համար օգտագործվող ակտիվների ու պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների և հարկային նպատակների համար օգտագործվող գումարների ժամանակավոր տարբերությունների գծով: Հետաձգված հարկային ակտիվներ և պարտավորություններ չեն ճանաչվում հետևյալ ժամանակավոր տարբերությունների համար՝ հարկային նպատակների հետ չնվազեցվող գույքի, ակտիվների կամ պարտավորությունների սկզբնական ճանաչում ձեռնարկատիրական գործունեության

2024թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունների կից ծանոթագրություններ

միավորում չհանդիսացող գործարքում, որն ազդեցություն չունի հաշվապահական կամ հարկվող շահույթի վրա, ժամանակավոր տարբերություններ, որոնք վերաբերում են այն դուստր կազմակերպություններում, ասոցիացված կազմակերպությունում և համատեղ ձեռնարկություններում կատարված ներդրումներին, որտեղ մայր կազմակերպությունը հնարավորություն ունի վերահսկել ժամանակավոր տարբերության հակադարձման ժամկետները և հավանական է, որ ժամանակավոր տարբերությունը չի հակադարձվի մոտ ապագայում:

Հետաձգված հարկային ակտիվների և պարտավորությունների չափումն արտացոլում է այն հարկային հետևանքները, որոնք կարող են առաջանալ, եթե Բանկը կիրառի այն մոտեցումը, որով ակնկալում է վերականգնել կամ մարել իր ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում:

Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները հաշվանցվում են, եթե Խումբն ունի ընթացիկ հարկային ակտիվներն ընթացիկ հարկային պարտավորությունների դիմաց հաշվանցելու իրավաբանորեն ամրագրված իրավունք և հետաձգված հարկային ակտիվներն ու հետաձգված հարկային պարտավորությունները վերաբերում են շահութահարկին, որը զանձվում է նույն հարկային մարմնի կողմից նույն հարկատուից կամ տարբեր հարկատուներից, սակայն Բանկը մտադիր է հարկային պարտավորությունները մարել և հարկային ակտիվներն իրացնել զուտ հիմունքով կամ միաժամանակ իրացնել հարկային ակտիվներն ու մարել հարկային պարտավորությունները:

Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները չափվում են կիրառելով հարկերի այն դրույքները, որոնք ակնկալվում է, որ կկիրառվեն ժամանակավոր տարբերությունների նկատմամբ վերջիններս հակադարձելիս՝ հիմք ընդունելով այն օրենքների դրույթները, որոնք ուժի մեջ են եղել կամ ըստ էության ուժի մեջ են եղել հաշվետու ամսաթվի դրությամբ:

Հետաձգված հարկային ակտիվները ճանաչվում են միայն այն չափով, որքանով հավանական է, որ առկա կլինի ապագա հարկվող շահույթ, որի դիմաց կարող են օգտագործվել ժամանակավոր տարբերությունները, չօգտագործված հարկային վնասները և արտոնությունները: Հետաձգված հարկային ակտիվները վերանայվում են յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ և նվազեցվում են այնքանով, որքանով հավանական չէ, որ հարկի գծով համապատասխան օգուտը կարող է իրացվել:

Ընթացիկ և հետաձգված հարկի գումարը որոշելիս՝ Բանկը հաշվի է առնում անորոշ հարկային դիրքերի ազդեցությունը: Բանկը գտնում է, որ հարկային պարտավորությունների գծով հաշվեգրումները բավարար են բոլոր չստուգված հարկային տարիների համար, հիմք ընդունելով բազմաթիվ գործոնների իր գնահատականը, այդ թվում՝ հարկային օրենսդրության մեկնաբանությունները և նախկին տարիների փորձը: Այս գնահատականը հիմնված է գնահատումների և ենթադրությունների վրա և կարող է ներառել մի շարք դատողություններ ապագա իրադարձությունների վերաբերյալ: Կարող է ի հայտ գալ նոր տեղեկատվություն, որից ելնելով Բանկը կարող է փոխել իր դիրքորոշումը գոյություն ունեցող հարկային պարտավորությունների բավարար լինելու մասին: Հարկային պարտավորությունների նման փոփոխություններն ազդեցություն կունենան հարկային ծախսերի վրա այն ժամանակաշրջանում, որում կատարվել է նման գնահատումը:

(Լ) Եկամտի և ծախսի ճանաչում

Տոկոսային եկամուտը և ծախսը ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Վարկերի տրամադրման, սպասարկման և այլ վճարները, որոնք գործարքի հետ կապված ծախսերի հետ միասին դիտարկվում են որպես վարկի ընդհանուր շահութաբերության անբաժան մաս, հետաձգվում են և ամորտիզացվում են տոկոսային եկամտի կազմում ֆինանսական գործիքի օգտակար ծառայության ժամկետի ընթացքում կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Այլ վճարները, կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտը և ծախսը ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում՝

2024թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

համապատասխան ծառայությունը տրամադրելիս: Գործառնական վարձակալության գծով վճարները ճանաչվում ենք շահույթում կամ վնասում գծային մեթոդով՝ վարձակալության գործողության ժամկետի ընթացքում:

(Խ) Սեզնենտային հաշվետվություններ

Գործառնական սեզնենտը Խմբի բաղադրիչն է, որը ներգրավված է ձեռնարկատիրական գործունեություններում, որոնցից այն կարող է վաստակել հասույթներ և կրել ծախսեր (ներառյալ նույն Խմբի այլ բաղադրիչների հետ գործառնություններին վերաբերող հասույթները և ծախսերը), որի գործառնական արդյունքները կանոնավոր կերպով վերանայվում են գլխավոր գործառնական որոշում կայացնողի կողմից՝ սեզնենտին միջոցների բաշխման վերաբերյալ որոշում կայացնելու և վերջինիս գործունեության արդյունքները գնահատելու նպատակով, և որի համար առկա է առանձին ֆինանսական տեղեկատվություն:

(Ծ) Հրապարակված, սակայն դեռևս ուժի մեջ չմտած ստանդարտներ

Մի շարք նոր ստանդարտներ գործում են 2022թ. հունվարի 1-ից հետո սկսվող տարեկան ժամանակաշրջանների համար, և թույլատրվում է այդ ստանդարտների վաղաժամ կիրառումը: Այս ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստելիս Խումքը վաղաժամ չի կիրառել նոր կամ փոփոխված ստանդարտները, քանի որ ներկայացված նոր կամ փոփոխված ստանդարտներն ըստ ակնկալիքների նշանակալի ազդեցություն չեն ունենա Բանկի ֆինանսական հաշվետվություններին վրա:

- Անբարենպաստ պայմանագրեր. Պայմանագրի կատարման ծախսումներ
- (ՀՀՄՍ 37 փոփոխություններ)
- Մեկ գործարքից առաջացած ակտիվներին և պարտավորություններին վերաբերող հետաձգված հարկ (ՀՀՄՍ 12 փոփոխություններ)
- COVID-19 հետ կապված զիջումներ վարձակալության գծով 2021թ. հունիսի 30-ից հետո ընկած ժամանակաշրջանների համար (ՖՀՄՍ 16-ի փոփոխություններ)
- ՖՀՄՍ տարեկան կատարելագործումներ, 2018-2020թթ. ժամանակաշրջան
- Հիմնական միջոցներ. Մուտքեր նախքան նպատակային օգտագործումը (ՀՀՄՍ 16-ի փոփոխություններ)
- Ֆինանսական հաշվետվությունների հայեցակարգային հիմունքներին հղումներ (ՖՀՄՍ 3-ի փոփոխություններ)
- Պարտավորությունների դասակարգում ընթացիկ և ոչ ընթացիկ պարտավորությունների (ՀՀՄՍ 1-ի փոփոխություններ)
- ՖՀՄՍ 17 ,Ապահովագրության պայմանագրեր և ՖՀՄՍ 17 ,Ապահովագրության պայմանագրերի փոփոխություններ
- Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության բացահայտում (ՀՀՄՍ 1-ի և ՖՀՄՍ վերաբերյալ գործառնական առաջարկներ 2-ի փոփոխություններ)
- Հաշվապահական հաշվառման գնահատումների սահմանում (ՀՀՄՍ 8-ի փոփոխություններ)

ՖՀՄՍ 16 «Վարձակալություն»

ՖՀՄՍ 16 «Վարձակալություն» ստանդարտը (այսուհետ՝ ՖՀՄՍ 16) սահմանում է մեկ՝ հաշվեկշռային հաշվառման մոդել վարձակալության համար: Վարձակալը ճանաչում օգտագործման իրավունք հանդիսացող ակտիվը, որն իրենից ներկայացնում է ելակետային ակտիվն օգտագործելու իրավունք, և վարձակալության գծով պարտավորությունը, որն իրենից ներկայացնում է վարձավճարների վճարման պարտականություն: Նախատեսված են բացառություններ կարճաժամկետ վարձակալության և ցածր արժեք ունեցող միավորների վարձակալության համար: Վարձատուի համար հաշվառման ներկայիս մոտեցումը չի

2024թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

փոփոխվում, վարձատուրն շարունակում է դասակարգել վարձակալությունը ֆինանսական և գործառնական դասերի:

ՖՀՄՍ 16-ը փոխարինում է ՀՀՄՍ 17 «Վարձակալություն», ՖՀՄՍԿ մեկնաբանություն 4 «Համաձայնություններում վարձակալության առկայության որոշում», ՄՍԿ մեկնաբանություն 15 «Գործառնական վարձակալություն. խրախուսող պայմաններ» և ՄՍԿ մեկնաբանություն 27 «Վարձակալության իրավական ձև ներառող գործարքների բովանդակության գնահատումը» սահմանված վարձակալության հաշվառման ուղեցույցները:

ՖՀՄՍ 16-ը գործում է 2019թ. հունվարի 1-ից կամ հետո սկսվող տարեկան ժամանակաշրջանների համար և կարող է կիրառվել ժամանակից շուտ՝ նաև ՖՀՄՍ 15 «Հաճախորդների հետ պայմանագրերից հասույթ » ստանդարտը ՖՀՄՍ 16-ի սկզբնական կիրառման ամսաթվին կամ դրանից առաջ կիրառելու պայմանով:

Բանկը արտացոլում է իր ֆինանսական հաշվետվություններին վրա ՖՀՄՍ 16-ի կիրառման հնարավոր ազդեցությունը: Ներկա պահին բացահայտված առավել էական ազդեցությունը կայանում է նրանում, որ խումբը ճանաչում է ակտիվներ և պարտավորություններ տարածքների գործառնական վարձակալության պայմանագրերի գծով: Բացի այդ, փոխվել է վարձակալության այդ պայմանագրերի գծով ճանաչվող ծախսերի բնույթը, քանի որ ՖՀՄՍ 16-ի համաձայն, պայմանագրի գործողության ժամկետի ընթացքում վարձակալության ծախսերը գծային հիմունքով ճանաչելու փոխարեն, խումբը արտացոլում է ակտիվից օգտվելու իրավունքի մաշվածության գծով ծախսերը և վարձակալության գծով պարտավորություններին վերաբերող տոկոսային ծախսերը: Բանկը դեռ չի որոշել, թե արդյոք այն կօգտվի ստանդարտով նախատեսված ոչ պարտադիր պարզեցումներից:

2024թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

4 Ձուտ տոկոսային եկամուտ

	01.01.2024թ.- 31.03.2024թ. հազ. դրամ	01.01.2023թ.- 31.03.2023թ. հազ. դրամ
Տոկոսային եկամուտ		
Հաճախորդներին տրված վարկեր	19,792,233	15,815,513
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	42,209	596,298
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	6,120,610	4,908,255
Բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր ու փոխատվություններ	5,367,604	3,918,318
Այլ	-	-
	31,322,656	25,238,384
Տոկոսային ծախս		
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	5,615,742	5,287,319
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ և այլ փոխառություններ	3,928,078	2,948,600
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	1,500,604	2,251,510
Տոկոսային ծախս վարձակալությունից (ՖՀՄՍ 16)	58,036	38,858
	11,102,460	10,526,287

5 Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտ

	01.01.2024թ.- 31.03.2024թ. հազ. դրամ	01.01.2023թ.- 31.03.2023թ. հազ. դրամ
Դրամական միջոցների կանխիկացում և հաշիվների սպասարկում	740,138	508,445
Դրամային փոխանցումներ	2,546,151	1,874,786
Պլաստիկ քարտերի սպասարկման ծառայություններ	1,506,346	1,147,231
Երաշխիքների և ակրեդիտիվների թողարկում	287,056	281,183
Բրոքերային և պահառուական ծառայություններ	590,265	290,700
Այլ	284,224	142,096
	5,954,181	4,244,441

6 Ձուտ եկամուտ փոխարժեքային տարբերություններից

	01.01.2024թ.- 31.03.2024թ. հազ. դրամ	01.01.2023թ.- 31.03.2023թ. հազ. դրամ
Օգուտ սփոթ գործարքներից	11,699,377	7,226,713
Օգուտ (վնաս) ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների վերագնահատումից	460,718	135,047
	12,160,095	7,361,760

2024թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

7 Արժեզրկումից կորուստներ

	01.01.2024թ.- 31.03.2024թ. հազ. դրամ	01.01.2023թ.- 31.03.2023թ. հազ. դրամ
Հաճախորդներին տրված վարկեր	(1,497,661)	(1,470,396)
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	103,589	486,901
	(1,394,073)	(983,495)

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է հետևյալ երկու մեծությունների համադրումը սպասվող պարտքային վնասի գծով պահուստի տարեսկզբի և տարեվերջի դրությամբ մնացորդներն ըստ ֆինանսական գործիքների դասերի և «ֆինանսական գործիքների արժեզրկումից կորուստ» հոդվածը շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում:

31.03.2024				
	Ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված վարկեր – իրավաբանական անձիք	Ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդների ն տրված վարկեր – անհատներ	Այլ	Ընդամենը
հազ. դրամ				
Սպասվող պարտքային վնասի գծով պահուստի զուտ վերաչափում	180,926	(447,946)	229,210	(37,810)
Տրամադրված կամ ձեռքբերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	(646,273)	(589,847)	(125,621)	(1,361,742)
Հանրագումար	(465,347)	(1,037,794)	103,589	(1,399,552)
Նախկինում դուրսգրված գումարների վերականգնում	-	5,479	-	5,479
Ընդամենը	(465,347)	(1,032,314)	103,589	(1,394,073)

31.12.2023				
	Ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված վարկեր – իրավաբանական անձիք	Ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդների ն տրված վարկեր – անհատներ	Այլ	Ընդամենը
հազ. դրամ				
Սպասվող պարտքային վնասի գծով պահուստի զուտ վերաչափում	(3,532,561)	810,049	1,014,383	(1,708,129)
Տրամադրված կամ ձեռքբերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	(1,768,156)	(2,436,826)	(238,933)	(4,443,915)
Հանրագումար	(5,300,717)	(1,626,777)	775,450	(6,152,044)
Նախկինում դուրսգրված գումարների վերականգնում	-	8,663	-	8,663
Ընդամենը	(5,300,717)	(1,618,114)	775,450	(6,143,381)

2024թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է սպասվող պարտքային վնասի գծով պահուստի տարեսկզբի և տարեվերջի դրությամբ մնացորդների համադրումն ըստ ֆինանսական գործիքների դասերի:

հազ. դրամ	31.03.2024			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված վարկեր – իրավաբանական անձիք				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	2,063,044	2,838,354	14,734,989	19,636,386
Փոխանցում 1-ին փուլ	39,024	(181)	(38,843)	-
Փոխանցում 2-րդ փուլ	(715)	3,604	(2,889)	-
Փոխանցում 3-րդ փուլ	(143)	(287,733)	287,876	-
Կորստի պահուստի զուտ վերաչափում	(122,710)	(2,290,649)	(13,042,350)	(15,455,710)
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	626,504	24,981	-	651,485
Չուտ դուրսգրումներ *	-	-	(5,954)	(5,954)
Մնացորդը առ 31 մարտի 2024	2,605,004	288,375	1,932,829	4,826,208

հազ. դրամ	31.03.2024			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված վարկեր – անհատներ				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	2,588,506	772,298	1,886,338	5,247,141
Փոխանցում 1-ին փուլ	135,414	(96,005)	(39,410)	-
Փոխանցում 2-րդ փուլ	(58,866)	97,005	(38,138)	-
Փոխանցում 3-րդ փուլ	(41,449)	(293,270)	334,719	-
Կորստի պահուստի զուտ վերաչափում	(224,319)	523,979	623,519	923,180
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	490,146	99,570	899	590,614
Չուտ դուրսգրումներ *	5,427	86,079	(486,723)	(395,217)
Մնացորդը առ 31 մարտի 2024	2,894,858	1,189,656	2,281,204	6,365,719

հազ. դրամ	2023*			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված վարկեր – իրավաբանական անձիք				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	1,285,498	2,297,517	9,811,205	13,394,220
Փոխանցում 1-ին փուլ	206,819	(205,434)	(1,386)	-
Փոխանցում 2-րդ փուլ	(122,208)	124,177	(1,969)	-
Փոխանցում 3-րդ փուլ	(18,536)	(9,295)	27,830	-
Կորստի պահուստի զուտ վերաչափում	(671,011)	226,904	4,683,662	4,239,555
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	1,382,481	404,484	215,646	2,002,611
Չուտ դուրսգրումներ *	-	-	-	-
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2023	2,063,044	2,838,353	14,734,989	19,636,386

2024թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունների կից ծանոթագրություններ

հազ. դրամ	2023*			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված վարկեր – անհատներ				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	2,405,776	1,462,476	2,433,238	6,301,489
Փոխանցում 1-ին փուլ	434,124	(354,529)	(79,595)	-
Փոխանցում 2-րդ փուլ	(44,226)	93,898	(49,672)	-
Փոխանցում 3-րդ փուլ	(146,858)	(405,951)	552,809	-
Կորստի պահուստի զուտ վերաչափում	(1,518,368)	(274,352)	(198,478)	(1,991,198)
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	1,457,503	413,424	507,882	2,378,809
Չուտ դուրսգրումներ *	554	(162,667)	(1,279,846)	(1,441,959)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2023	2,588,506	772,298	1,886,338	5,247,141

* Աղյուսակներում ներկայացված կորստի պահուստը ներառում է իրավաբանական անձանց և անհատների համար նախատեսված որոշ զործիքների, այդ թվում՝ վարկային քարտերի և օվերդրաֆտների հետ կապված փոխատվության հանձնառությունների գծով ակնկալվող պարտքային կորուստները:

2024թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

8 Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր

	01.01.2024թ- 31.03.2024թ. հազ. դրամ	01.01.2023թ- 31.03.2023թ. հազ. դրամ
Մաշվածություն և անդրտիզացիա	403,463	415,786
Վարձակալության գծով ծախս	3,564	4,262
Հարկեր, բացառությամբ շահութահարկի	202,332	121,782
Գովազդի, շուկայավարման և գործակալական ծախսեր	102,620	57,251
Ավանդների հատուցումը երաշխավորող հիմնադրամ	300,890	364,589
Անվտանգության ծառայություն	105,105	107,376
Վարկերի հավաքագրման և տրամադրման ծախսեր	252,136	195,618
Կապի և տեղեկատվական ծառայություններ	112,030	119,105
Վերանորոգման և պահպանման ծախսեր	85,530	79,958
Ծրագրային ապահովման ծախսեր	261,152	200,599
Կոմունալ և գրասենյակի պահպանման ծախսեր	60,310	61,145
Ապահովագրություն	179,895	175,131
Կանխիկի փոխադրման ծախսեր	43,023	36,256
Մասնագիտական ծառայություններ	200,188	92,530
Գործուղման ծախսեր	48,205	26,934
Գրասենյակային ծախսեր	24,647	15,978
Բարեգործություն և հովանավորություն	38,616	1,200
Այլ	355,128	339,261
	2,778,835	2,414,761

9 Շահութահարկի գծով ծախս

	01.01.2024թ- 31.03.2024թ. հազ. դրամ	01.01.2023թ- 31.03.2023թ. հազ. դրամ
Շահութահարկի գծով ծախս	(5,378,044)	(2,913,509)
Հետաձգված հարկային ակտիվների և պարտավորությունների շարժ ժամանակավոր տարբերությունների առաջացման և հակադարձման արդյունքում	(149,384)	(786,119)
Ընդամենը ծախս շահութահարկի գծով	(5,527,428)	(3,699,628)

2024թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունների կից ծանոթագրություններ

Գործող հարկային դրույքի համադրում մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանների համար

	01.01.2024թ- 31.03.2024թ. հազ. դրամ	%	01.01.2023թ- 31.03.2023թ. հազ. դրամ	%
Շահույթ նախքան հարկումը	30,889,716		20,398,178	
Շահութահարկ կիրառելի հարկային դրույքով	(5,560,149)	(18.0)	(3,671,672)	(18.0)
Չհարկվող եկամուտ (չնվազեցվող ծախսեր)	32,721	0.1	(27,956)	(0.1)
	(5,527,428)	(17.9)	(3,699,628)	(18.1)

(ա) Գետաձգված հարկային ակտիվներ և պարտավորություններ

Ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման նպատակներով օգտագործվող ակտիվների ու պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների և հարկային նպատակներով օգտագործվող գումարների միջև ժամանակավոր տարբերություններն առաջացնում են զուտ հետաձգված հարկային ակտիվներ/(պարտավորություններ) 2024թ. և 2023թ. մարտի 31-ի դրությամբ:

Գործող հարկային օրենսդրության համաձայն՝ նվազեցվող ժամանակավոր տարբերությունները նարման ժամկետ չունեն: Ստորև ներկայացված է ժամանակավոր տարբերությունների շարժը 2024թ. և 2023թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակահատվածների ընթացքում:

հազ. դրամ	1 հունվարի 2024թ.	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	Մնացորդը առ 31 մարտի 2024թ.
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	7,021	2,181	-	9,202
Բանկերում տեղաբաշխված միջոցներ	(481,594)	(140,844)	-	(622,438)
Հաճախորդներին տրված վարկեր	(5,423,975)	109,972	-	(5,314,003)
Ներդրումային արժեթղթեր	638,607	(11,537)	(115,134)	511,936
Հիմնական միջոցներ	(1,860,115)	9,952	-	(1,850,163)
Այլ ակտիվներ	517,791	(60,429)	-	457,363
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	(8,295)	2,069	-	(6,227)
Այլ պարտավորություններ	443,304	(60,746)	-	382,558
	(6,167,255)	(149,384)	(115,134)	(6,431,772)

2024թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

հազ. դրամ	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված			
	Մնացորդը առ 01 հունվարի 2023թ.	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	Մնացորդը առ 31 մարտի 2023թ.
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	1,235	(596)	-	639
Բանկերում տեղաբաշխված միջոցներ	(427,892)	12,791	-	(415,101)
Հաճախորդներին տրված վարկեր	2,047,712	1,098,677	-	3,146,389
Ներդրումային արժեթղթեր	97,253	(21,489)	(50,411)	25,352
Հիմնական միջոցներ	(1,911,863)	(8,831)	-	(1,920,694)
Այլ ակտիվներ	569,458	(1,433,926)	-	(864,468)
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	(16,575)	2,070	-	(14,505)
Այլ պարտավորություններ	773,720	(434,815)	-	338,905
	1,133,048	(786,119)	(50,411)	296,517

Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված շահութահարկ

հազ. դրամ	01.01.2024-31.03.2024			01.01.2023-31.03.2023		
	Գումարը մինչև հարկումը	Հարկի գծով ծախս	Գումարը հարկումից հետո	Գումարը մինչև հարկումը	Հարկի գծով ծախս	Գումարը հարկումից հետո
Պարտքային ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի զուտ փոփոխություն	744,770	(134,059)	610,712	254,307	(45,775)	208,532
Շահույթ կամ վնաս փոխանցված պարտքային ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի զուտ փոփոխություն	(105,135)	18,924	(86,210)	25,755	(4,636)	21,119
Հիմնական միջոցների վերազնահատում	-	-	-	-	-	-
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք	639,636	(115,134)	524,501	280,062	(50,411)	229,651

2024թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

10 Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

	31.03.2024թ. հազ. դրամ	31.12.2023թ. հազ. դրամ
Կանխիկը դրամարկղում	17,381,935	16,955,909
Նոստրո հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	146,678,698	138,625,173
Ավանդ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-
Ավանդներ բանկերում	140,510,292	145,881,982
Նոստրո հաշիվներ այլ բանկերում		
- ԱԱ- ից ԱԱ+ վարկանիշով	49,663,268	25,911,974
- Ա- ից Ա+ վարկանիշով	157,530,462	97,840,015
- ԲԲԲ- ից to ԲԲԲ+ վարկանիշով	1,441,826	1,158,031
- ԲԲ- ից to ԲԲ+ վարկանիշով	240,380	618,044
- Բ- ից Բ+ վարկանիշով	324	378
- առանց վարկանիշի	6,425,024	6,817,971
Ընդամենը նոստրո հաշիվներ այլ բանկերում	215,301,285	132,346,413
Ընդամենը համախառն դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	519,872,210	433,809,477
Սպասվող պարտքային վնասի գծով պահուստ	(51,118)	(39,004)
Ընդամենը դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	519,821,092	433,770,473

ՀՀ ԿԲ-ում պահվող նոստրո հաշիվներն իրենցից ներկայացնում են վճարհաշվարկային գործունեության համար նախատեսված մնացորդներ, ինչպես նաև ՀՀ ԿԲ-ում պահվող ՀՀ դրամով պարտադիր պահուստավորման ենթակա այն միջոցները, որոնց օգտագործումը սահմանափակված չէ:

Վարկերի որակական ցուցանիշները բացահայտելիս՝ Բանկն օգտագործում է Standard&Poor's վարկանիշային գործակալության վարկանիշները:

2024թ-ի մարտի 31-ի դրությամբ Բանկը չորս բանկում ունի (2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հինգ բանկ) տեղաբաշխված միջոցներ, բացառությամբ ՀՀ ԿԲ-ում պահվող միջոցների, որի մնացորդը գերազանցում է Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2024թ մարտի 31-ի դրությամբ համախառն հաշվեկշռային արժեքը կազմում է 264,705,448 հազար դրամ (2023թ դեկտեմբերի 31-ին՝ 228,467,532 հազար դրամ):

2024թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

11 Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ

	31.03.2024թ հազ. դրամ	31.12.2023թ հազ. դրամ
Խմբի կողմից պահվող		
Պարտքային և ֆիքսված եկամտով այլ գործիքներ		
Պետական արժեթղթեր	11,402,322	3,322,973
Կորպորատիվ պարտատոմսեր	6,961,906	1,891,882
Ընդամենը պարտքային և ֆիքսված եկամտով այլ գործիքներ	18,364,227	5,214,855
Բաժնային ներդրումներ		
Կորպորատիվ բաժնետոմսեր	461,862	273,251
	18,826,089	5,488,106
Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված		
Պարտքային և ֆիքսված եկամտով այլ գործիքներ		
Պետական արժեթղթեր	6,839,624	28,386,003
Ընդամենը պարտքային և ֆիքսված եկամտով այլ գործիքներ	25,665,713	33,874,109

Բանկն իրականացնում է արժեթղթերի վաճառքի գործարքներ հետգնման պայմանագրերի շրջանակներում և արժեթղթերի ձեռքբերման գործարքներ՝ վերավաճառքի պայմանագրերի շրջանակներում:

Հետգնման պայմանագրերի շրջանակներում վաճառված արժեթղթերը փոխանցվում են երրորդ կողմերին, և Բանկը ստանում է դրամական միջոցներ դրանց դիմաց: Պայմանագրային կողմերը կարող են վերագրավադրվել կամ վերավաճառվել այս ֆինանսական ակտիվները, եթե նույնիսկ Բանկը կատարում է իր բոլոր պարտականությունները, սակայն պայմանագրային կողմը պարտավոր է վերադարձնել արժեթղթերը պայմանագրի գործողության ավարտին: Բանկը որոշել է, որ պահպանում է այս արժեթղթերի հետ կապված բոլոր ռիսկերը և հատույցները, այդ իսկ պատճառով, չի ապաճանաչել դրանք: Ստացված դրամական միջոցները ճանաչվում են որպես ֆինանսական ակտիվ, իսկ գրավի ձեռքբերման գինը մարելու պարտականության գծով ճանաչվում է ֆինանսական պարտավորություն և ներառվում է «Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ և այլ փոխառություններ» հոդվածի կազմում (ծանոթագրություն 17):

Այս գործարքներն իրականացվում են վարկավորման, արժեթղթերի որպես փոխատվություն ստանալու և տրամադրելու ստանդարտ գործառնությունների համար բնորոշ պայմաններով:

2024թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունների և կից ծանոթագրություններ

12 Բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ

	31.03.2024թ հազ. դրամ	31.12.2023թ հազ. դրամ
Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր կապակցված կողմ հանդիսացող ֆինանսական կազմակերպությունների հետ	30,725,057	40,995,310
Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր միջին չափի հայկական ֆինանսական կազմակերպությունների հետ	13,980,811	13,019,972
Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր ռեզիդենտ բանկերի հետ	-	-
Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր ֆիզիկական անձանց հետ	-	85,975
Ավանդ ՀՀ ԿԲ-ում, պարտադիր պահուստներ *	93,801,887	95,382,260
Ավանդներ ոչ ռեզիդենտ բանկերում՝ գրավադրված երաշխավորությունների համար	131,051	12,852
Վարկեր և ավանդներ հայկական բանկերի հետ	-	-
Վարկային քարտերով գործառնությունների համար դեպոզիտային միջոց ՀՀ ԿԲ-ում	2,337,500	4,232,500
Դեպոզիտային միջոցներ այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	12,986,120	3,752,467
Ժամկետային ավանդներ ոչ ռեզիդենտ բանկերում	-	-
Բանկերից ստացվելիք այլ գումարներ	591	11,545,446
Այլ	175,215	102,872
Ընդամենը բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված համախառն վարկեր և փոխատվություններ	154,138,232	169,129,654
Պարտքային կորստի պահուստ	(101,448)	(106,889)
Ընդամենը բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված զուտ վարկեր և փոխատվություններ	154,036,784	169,022,765

*Բանկերից պահանջվում է ՀՀ ԿԲ-ում պահել պարտադիր պահուստներ ներգրավված միջոցների համար: ՀՀ դրամով ներգրավված միջոցների համար պարտադիր պահուստը կազմում է 4% և ամբողջությամբ պահվում է ՀՀ դրամով: Արտարժույթով ներգրավված միջոցների համար պարտադիր պահուստը կազմում է 18%, որից 6%-ը պահվում է ՀՀ դրամով, իսկ 12%-ը՝ ներգրավված միջոցների համապատասխան արտարժույթով: ՀՀ դրամով պահվող ավանդը ելքագրելու Բանկի իրավունքը չի սահմանափակվում օրենսդրությամբ, սակայն եթե Բանկը չի ապահովում պահուստի նվազագույն միջին ամսական գումարը, վերջինիս նկատմամբ կարող են կիրառվել պատժամիջոցներ: ՀՀ դրամով պահվող պարտադիր պահուստները դասակարգվում են որպես դրամական միջոցներ և դրանց դրամական համարժեքներ, քանի որ կարող են ելքագրվել անհրաժեշտության դեպքում: Արտարժույթով պահվող պարտադիր պահուստի համար Բանկն պարտավոր է ապահովել նվազագույն օրական մնացորդ և չեն համարվում դրամական միջոցներ:

Բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկերի և փոխատվությունների կենտրոնացում

2024թ. մարտի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի մեկ (2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ մեկ) ֆինանսական կազմակերպությանը տրամադրած միջոցներ, որի մնացորդը գերազանցում է Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2024թ. մարտի 31-ի դրությամբ այդ մնացորդների ընդհանուր գումարը կազմում է 26,598,991 հազ. դրամ (2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 36,546,814 հազ. դրամ):

2024թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Ակտիվների համար որպես ապահովություն ընդունված գրավ

2024թ. մարտի 31-ի դրությամբ հակադարձ հետզնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված ֆինանսական ակտիվների (ՀՀ պետական արժեթղթեր) իրական արժեքը կազմում է 45,817,400 հազար դրամ (2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ է 54,938,543 հազար դրամ): Բանկն իրավունք ունի վաճառել կամ վերագրավադրել հակադարձ հետզնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված ֆինանսական ակտիվները:

Այս գործարքներն իրականացվում են վարկավորման, արժեթղթերի որպես փոխատվություն ստանալու և տրամադրելու ստանդարտ գործառնությունների համար բնորոշ պայմաններով:

13 Հաճախորդներին տրված վարկեր

Ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր	31.03.2024թ. հազ. դրամ	31.12.2023թ. հազ. դրամ
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր	336,778,170	361,093,666
Անհատներին տրված վարկեր		
Ոսկու գրավադրմամբ վարկեր	38,300,058	36,708,025
Վարկային քարտեր	25,885,970	23,685,229
Հիփոթեքային վարկեր	175,937,221	169,398,694
Սպառողական և այլ վարկեր	100,000,786	93,308,844
Ընդամենը անհատներին տրված վարկեր	340,124,035	323,100,792
Հաճախորդներին տրված համախառն վարկեր	676,902,204	684,194,458
Սպասվող պարտքային վնասի գծով պահուստ	(11,191,927)	(24,883,528)
Հաճախորդներին տրված զուտ վարկեր	665,710,277	659,310,930
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող վարկեր		
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր	10,741,892	12,269,361
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր՝ ամորտիզացված արժեքով և իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող	676,452,170	671,580,291

2024թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

(ա) Հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշներ

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն վարկերի որակական ցուցանիշների վերաբերյալ 2024թ. մարտի 31-ի դրությամբ և 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

31.03.2024թ.**						
	Փուլ 1 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստ հազ. դրամ	Փուլ 2 Պարտքային առումով չարժեզրկված ֆինանսական գործիքի ամբողջ ժամկետում ակնկալվող պարտքային կորուստ հազ. դրամ	Փուլ 3 Պարտքային առումով արժեզրկված ֆինանսական գործիքի ամբողջ ժամկետում ակնկալվող պարտքային կորուստ հազ. դրամ	Ձեռքբերված, սկզբնավորված կամ պարտքային առումով արժեզրկված ֆինանսական գործիք սկզբնական ճանաչման պահին հազ. դրամ	Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չակվող վարկեր հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր						
Ներքին վարկանիշներ						
Մակարդակ 1. AAA-A	98,497,596	824,479	-	-	-	99,322,075
Մակարդակ 2. BBB-BB	165,157,209	4,269,865	-	-	10,706,770	180,133,844
Մակարդակ 3. B	32,868,652	978,638	-	-	-	33,847,290
Մակարդակ 4. CCC	2,306,559	-	-	-	35,122	2,341,681
Մակարդակ 5. D	-	-	6,411,895	3,151,242	-	9,563,136
Մակարդակ 6. առանց վարկանիշի	21,728,420	583,615	-	-	-	22,312,035
Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված համախառն վարկեր	320,558,437	6,656,596	6,411,895	3,151,242	10,741,892	347,520,062
Պարտքային կորստի պահուստ	(2,605,004)	(288,375)	(1,932,829)	-	-	(4,826,208)
Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված զուտ վարկեր	317,953,432	6,368,221	4,479,065	3,151,242	10,741,892	342,693,853
Անհատներին տրված վարկեր						
ոսկու գրավով համախառն վարկեր	37,155,099	519,700	625,258	-	-	38,300,058
Պարտքային կորստի պահուստ	(187,694)	(43,858)	(167,560)	-	-	(399,112)
Ընդամենը զուտ ոսկու գրավով վարկեր	36,967,405	475,842	457,698	-	-	37,900,946
Համախառն վարկային քարտեր	24,338,931	648,385	898,654	-	-	25,885,970
Պարտքային կորստի պահուստ	(722,071)	(142,990)	(371,358)	-	-	(1,236,419)
Ընդամենը զուտ վարկային քարտեր	23,616,859	505,395	527,296	-	-	24,649,551

2024թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

31.03.2024թ**

	Փուլ 1 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստ հազ. դրամ	Փուլ 2 Պարտքային առումով չարժեզրկված ֆինանսական գործիքի ամբողջ ժամկետում ակնկալվող պարտքային կորուստ հազ. դրամ	Փուլ 3 Պարտքային առումով արժեզրկված ֆինանսական գործիքի ամբողջ ժամկետում ակնկալվող պարտքային կորուստ հազ. դրամ	Ձեռքբերված, սկզբնավորված կամ պարտքային առումով արժեզրկված ֆինանսական գործիք սկզբնական ճանաչման պահին հազ. դրամ	Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող վարկեր հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
Համախառն հիփոթեքային վարկեր	172,755,996	1,012,496	2,168,729	-	-	175,937,221
Պարտքային կորստի պահուստ	(252,594)	(71,050)	(112,355)	-	-	(436,000)
Ընդամենը զուտ հիփոթեքային վարկեր	172,503,401	941,446	2,056,374	-	-	175,501,222
Համախառն սպառողական և այլ վարկեր անհատներին	88,632,257	5,468,347	5,895,029	5,153	-	100,000,786
Պարտքային կորստի պահուստ	(1,732,498)	(931,759)	(1,629,931)	-	-	(4,294,188)
Ընդամենը զուտ սպառողական և այլ վարկեր անհատներին	86,899,759	4,536,588	4,265,098	5,153	-	95,706,598
Ընդամենը անհատներին տրված համախառն վարկեր	322,882,283	7,648,928	9,587,671	5,153	-	340,124,035
Պարտքային կորստի պահուստ	(2,894,858)	(1,189,656)	(2,281,204)	-	-	(6,365,719)
Ընդամենը անհատներին տրված զուտ վարկեր	319,987,425	6,459,272	7,306,467	5,153	-	333,758,316
Ընդամենը հաճախորդներին տրված համախառն վարկեր	643,440,719	14,305,524	15,999,565	3,156,395	10,741,892	687,644,097
Պարտքային կորստի պահուստ	(5,499,862)	(1,478,032)	(4,214,033)	-	-	(11,191,927)
Ընդամենը հաճախորդներին տրված զուտ վարկեր	637,940,857	12,827,493	11,785,532	3,156,395	10,741,892	676,452,170

2024թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

31.12.2023թ**

	Փուլ 1 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստ հազ. դրամ	Փուլ 2 Պարտքային առումով չարժեզրկված ֆինանսական գործիքի ամբողջ ժամկետում ակնկալվող պարտքային կորուստ հազ. դրամ	Փուլ 3 Պարտքային առումով արժեզրկված ֆինանսական գործիքի ամբողջ ժամկետում ակնկալվող պարտքային կորուստ հազ. դրամ	Չեռբերված, սկզբնավորված կամ պարտքային առումով արժեզրկված ֆինանսական գործիք սկզբնական ճանաչման պահին հազ. դրամ	Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող վարկեր հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր						
Ներքին վարկանիշներ						
Մակարդակ 1. AAA-A	110,450,145	849,423	-	-	-	111,299,568
Մակարդակ 2. BBB-BB	163,133,711	11,118,277	-	-	11,638,978	185,890,966
Մակարդակ 3. B	19,679,374	4,124,349	-	-	-	23,803,723
Մակարդակ 4. CCC	2,586,757	494,539	-	-	630,383	3,711,679
Մակարդակ 5. D	-	-	23,642,694	3,148,114	-	26,790,808
Մակարդակ 6. առանց վարկանիշի	21,534,422	331,860	-	-	-	21,866,282
Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված համախառն վարկեր	317,384,409	16,918,448	23,642,694	3,148,114	12,269,361	373,363,027
Պարտքային կորստի պահուստ	(2,063,044)	(2,838,354)	(14,734,989)	-	-	(19,636,386)
Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված զուտ վարկեր	315,321,366	14,080,095	8,907,705	3,148,114	12,269,361	353,726,640
Անհատներին տրված վարկեր						
ոսկու գրավով համախառն վարկեր	35,550,117	506,954	650,954	-	-	36,708,025
Պարտքային կորստի պահուստ	(180,026)	(41,887)	(161,184)	-	-	(383,096)
Ընդամենը զուտ ոսկու գրավով վարկեր	35,370,092	465,067	489,770	-	-	36,324,929
Համախառն վարկային քարտեր	22,260,117	667,840	757,272	-	-	23,685,229
Պարտքային կորստի պահուստ	(626,382)	(94,228)	(235,269)	-	-	(955,879)
Ընդամենը զուտ վարկային քարտեր	21,633,735	573,612	522,003	-	-	22,729,350
համախառն հիփոթեքային վարկեր	166,763,923	654,942	1,979,829	-	-	169,398,694
Պարտքային կորստի պահուստ	(265,497)	(1,501)	(113,377)	-	-	(380,375)
Ընդամենը զուտ հիփոթեքային վարկեր	166,498,425	653,441	1,866,452	-	-	169,018,319
համախառն սպառողական և այլ վարկեր անհատներին	82,827,938	4,621,997	5,850,895	8,015	-	93,308,844
Պարտքային կորստի պահուստ	(1,516,601)	(634,682)	(1,376,508)	-	-	(3,527,791)

2024թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունների կից ծանոթագրություններ

31.12.2023թ**

	Փուլ 1 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստ հազ. դրամ	Փուլ 2 Պարտքային առումով չարժեզրկված ֆինանսական գործիքի ամբողջ ժամկետում ակնկալվող պարտքային կորուստ հազ. դրամ	Փուլ 3 Պարտքային առումով արժեզրկված ֆինանսական գործիքի ամբողջ ժամկետում ակնկալվող պարտքային կորուստ հազ. դրամ	Ձեռքբերված, սկզբնավորված կամ պարտքային առումով արժեզրկված ֆինանսական գործիք սկզբնական ճանաչման պահին հազ. դրամ	Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող վարկեր հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
Ընդամենը զուտ սպառողական և այլ վարկեր անհատներին	81,311,337	3,987,315	4,474,386	8,015	-	89,781,054
Ընդամենը անհատներին տրված համախառն վարկեր	307,402,094	6,451,733	9,238,950	8,015	-	323,100,792
Պարտքային կորստի պահուստ	(2,588,506)	(772,298)	(1,886,338)	-	-	(5,247,141)
Ընդամենը անհատներին տրված զուտ վարկեր	304,813,589	5,679,435	7,352,612	8,015	-	317,853,651
Ընդամենը հաճախորդներին տրված համախառն վարկեր	624,786,504	23,370,181	32,881,644	3,156,129	12,269,361	696,463,819
Պարտքային կորստի պահուստ	(4,651,549)	(3,610,651)	(16,621,327)	-	-	(24,883,528)
Ընդամենը հաճախորդներին տրված զուտ վարկեր	620,134,954	19,759,530	16,260,317	3,156,129	12,269,361	671,580,291

* Վերը ներկայացված աղյուսակում նշված անհատներին տրված ավելի քան 270 օր ժամկետանց վարկերի համար արժեզրկումից կորուստը գրանցվում է ուղղակիորեն կրեդիտագրելով վարկի գումարը՝ առանց արժեզրկման գծով պահուստը օգտագործելու:

** Վերը ներկայացված աղյուսակում ներառված է վարկային քարտերի և օվերդրաֆտների գծով վարկային պարտավորվածությունների սպասվող պարտքային վնասը:

2024թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

հազ. դրամ	31/03/2024				
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ձեռքբերված, տրամադրված կամ արժեզրկված սկզբնական ճանաչման պահին	Ընդամենը
Կորպորատիվ հաճախորդներին տրամադրված վարկեր ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող–համախառն արժեք					
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	317,384,409	16,918,448	23,642,694	3,148,114	361,093,666
Փոխանցում 1-ին փուլ	3,417,544	(3,239,091)	(178,452)	-	(0)
Փոխանցում 2-րդ փուլ	(658,693)	755,857	(97,163)	-	(0)
Փոխանցում 3-րդ փուլ	(58,363)	(586,923)	645,286	-	-
Ամբողջությամբ կամ մասնակի մարված ֆինանսական ակտիվներ	(55,673,471)	(7,849,796)	(17,594,516)	3,128	(81,114,655)
Տրամադրված կամ ձեռքբերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	56,147,011	658,102	-	-	56,805,113
Դուրսգրումներ	-	-	(5,954)	-	(5,954)
Մնացորդը 2024թ. մարտի 31-ի դրությամբ	320,558,437	6,656,596	6,411,895	3,151,242	336,778,170

հազ. դրամ	31/03/2024				
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ձեռքբերված, տրամադրված կամ արժեզրկված սկզբնական ճանաչման պահին	Ընդամենը
Անհատներին տրամադրված վարկեր ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող-համախառն արժեք					
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	307,402,094	6,451,733	9,238,950	8,015	323,100,792
Փոխանցում 1-ին փուլ	1,218,529	(985,528)	(233,001)	-	-
Փոխանցում 2-րդ փուլ	(3,449,319)	3,908,649	(459,330)	-	-
Փոխանցում 3-րդ փուլ	(872,724)	(1,903,221)	2,775,945	-	-
Ամբողջությամբ կամ մասնակի մարված ֆինանսական ակտիվներ	(19,364,169)	(256,571)	(1,249,804)	(2,862)	(20,873,405)
Տրամադրված կամ ձեռքբերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	37,942,444	347,787	1,634	-	38,291,865
Զուտ դուրսգրումներ	5,427	86,079	(486,723)	-	(395,217)
Մնացորդը 2024թ. մարտի 31-ի դրությամբ	322,882,283	7,648,928	9,587,671	5,153	340,124,035

2024թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

31.12.2023թ.

հազ. դրամ	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ձեռք բերված սկզբնավորված պարտքային առումով արժեզրկված ֆինանսական գործիքներ	Ընդամենը
Ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված վարկեր – իրավաբանական անձիք – համախառն հաշվեկշռային արժեք					
Մնացորդը առ 1 հունվարի	245,304,461	14,487,086	15,675,720	3,193,838	278,661,105
Փոխանցում 1-ին փուլ	2,337,085	(2,223,169)	(113,917)	-	-
Փոխանցում 2-րդ փուլ	(1,672,105)	1,732,374	(60,269)	-	-
Փոխանցում 3-րդ փուլ	(4,427,157)	(1,764,969)	6,192,125	-	-
Ամբողջությամբ կամ մասնակի մարված ֆինանսական ակտիվներ	(83,109,540)	(1,907,387)	1,213,283	(45,725)	(83,849,368)
Տրամադրված կամ ձեռքբերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	158,951,665	6,594,512	726,727	-	166,272,904
Ջուտ դուրսգրումներ	-	-	9,024	-	9,024
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2023	317,384,409	16,918,448	23,642,694	3,148,114	361,093,666

31.12.2023թ.

հազ. դրամ	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ձեռք բերված սկզբնավորված պարտքային առումով արժեզրկված ֆինանսական գործիքներ	Ընդամենը
Ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված վարկեր – անհատներ – համախառն հաշվեկշռային արժեք					
Մնացորդը առ 1 հունվարի	241,790,335	10,148,294	8,839,439	139,227	260,917,295
Փոխանցում 1-ին փուլ	4,093,430	(3,531,567)	(561,863)	-	-
Փոխանցում 2-րդ փուլ	(2,207,057)	2,845,803	(638,746)	-	-
Փոխանցում 3-րդ փուլ	(5,128,284)	(2,543,151)	7,671,436	-	-
Ամբողջությամբ կամ մասնակի մարված ֆինանսական ակտիվներ	(55,681,932)	(1,959,005)	(4,430,704)	(131,211)	(62,202,852)
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	124,418,761	1,908,782	1,337,613	-	127,665,157
Ջուտ դուրսգրումներ	116,840	(417,422)	(2,978,225)	-	(3,278,808)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2023	307,402,094	6,451,733	9,238,950	8,015	323,100,792

(i) *Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր*

Իրավաբանական անձանց տրված վարկերը ենթակա են վարկային գնահատման և արժեզրկման ստուգման անհատական հիմունքով: Իրավաբանական անձ հանդիսացող հաճախորդի ընդհանուր վճարունակությունը վերջինիս տրամադրված վարկի պարտքային որակի կարևոր ցուցանիշ է: Այնուամենայնիվ, գրավն ապահովում է լրացուցիչ ապահովվածություն, և Բանկը որպես կանոն գրավ է պահանջում իրավաբանական անձանցից:

2024թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն իրավաբանական անձանց տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկերի համար ապահովություն ծառայող գրավի և ապահովության այլ միջոցների (առանց արժեզրկման) բնույթի վերաբերյալ:

Դեկավարությունը գտնում է, որ ժամկետանց կամ արժեզրկված վարկերի համար ապահովություն ծառայող գրավի իրական արժեքը պակաս չէ առանձին վարկերի հաշվեկշռային արժեքից: Բանկն ունի վարկեր, որոնց համար գրավի իրական արժեքը գնահատվել է վարկի տրամադրման ամսաթվի դրությամբ և չի վերանայվել՝ հետագա փոփոխություններն արտացոլելու նպատակով: Որոշ վարկերի համար գրավի իրական արժեքը վերանայվել է հաշվետու ամսաթվի դրությամբ: Գրավի գնահատման վերաբերյալ տեղեկատվությունը ներկայացվում է կախված այն փաստից, թե որ ամսաթվին է այն գնահատվել, եթե նման գնահատում իրականացվել է:

Մի քանի տեսակի գրավներով ապահովված վարկերի համար բացահայտվում է այն գրավը, որն առավել համապատասխանում է արժեզրկման գնահատմանը: Անհատներից, այդ թվում ՓՄՁ վարկառուների բաժնետերերից, ստացված հավաստումները չեն դիտարկվում արժեզրկման գնահատման նպատակների համար: Այդ իսկ պատճառով, նման վարկերը և մասնակիորեն ապահովված վարկերի չապահովված մասերը ներկայացվում են որպես առանց գրավի և ապահովության այլ միջոցների վարկեր: Ոչ ժամկետանց և ոչ արժեզրկված վարկերի փոխհատուցելիությունը հիմնականում կախված է վարկառուների վճարունակությունից, այլ ոչ՝ գրավի արժեքից, և Բանկի համար պարտադիր չէ վերանայել գրավի գնահատումը յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ:

	Հաճախորդներին տրված վարկեր, հաշվեկշռային արժեք	
	31.03.2024թ. հազ. դրամ	31.12.2023թ. հազ. դրամ
Անշարժ գույք	169,961,823	166,220,428
Հիմնական միջոցներ	34,549,867	36,978,094
Ընթացիկ հաշիվներ	21,871,758	27,966,918
Կորպորատիվ բաժնետոմսեր	40,373,298	43,287,512
Կորպորատիվ երաշխավորություններ (առանց վարկանիշի)	23,700,944	25,933,097
Պետական և տեղական կառավարման մարմինների երաշխավորություններ	824,479	849,423
Դրամական միջոցներ և ավանդներ	14,973,085	12,238,894
Պաշարներ	172,001	153,798
Այլ գրավ	3,108,403	3,779,440
Փոխադրամիջոցներ	3,652,258	4,101,738
Առանց գրավի կամ ապահովությամբ այլ միջոցների*	29,505,937	32,217,298
Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված զուտ վարկեր	342,693,853	353,726,640

*Գումարը ներառում է պետական կառավարման մարմիններին տրված վարկեր:

2024թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունների կից ծանոթագրություններ

(ii) Անհատներին տրված վարկեր

Ոսկու գրավադրմամբ վարկեր

Ոսկու գրավադրմամբ վարկերի համար ապահովություն են ծառայում ոսկյա զարդերը: Բանկի քաղաքականության համաձայն՝ ոսկու գրավադրմամբ վարկերը տրամադրվում են առավելագույնը 300% վարկ/արժեք հարաբերակցությամբ վարկի տրամադրման ամսաթվի դրությամբ:

Վարկային քարտեր

Վարկային քարտերով տրամադրված վարկերը գրավով ապահովված չեն:

Հիփոթեքային վարկեր

Հիփոթեքային վարկերի դիմաց գրավադրվում է վարկի առարկա հանդիսացող անշարժ գույքը: Բանկի քաղաքականության համաձայն՝ հիփոթեքային վարկերը տրամադրվում են առավելագույնը 90% վարկ/արժեք հարաբերակցությամբ վարկի տրամադրման ամսաթվի դրությամբ:

Գյուղատնտեսական վարկեր

Գյուղատնտեսական վարկերը հիմնականում գրավով ապահովված չեն:

Այլ վարկեր

Անհատներին տրված այլ վարկերի համար որպես կանոն ապահովություն են ծառայում անշարժ գույքը: Բանկի քաղաքականության համաձայն՝ այլ վարկերը տրամադրվում են առավելագույնը 94% վարկ/արժեք հարաբերակցությամբ:

(ii) Բռնագանձված գրավ

2024թ. մարտի 31-ի դրությամբ և 2023 թ.դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ բռնագանձված գրավը ներառում է.

	31.03.2024թ. հազ. դրամ	31.12.2023թ. հազ. դրամ
Անշարժ գույք	5,642,214	5,799,979
Այլ ակտիվներ	3,745,585	3,965,359
Ընդամենը	9,387,799	9,765,338
Պարտքային կորուստի պահուստ	(3,483,278)	(3,486,159)
Ընդամենը բռնագանձված գրավ	5,904,521	6,279,179

2024թ. մարտի 31-ի դրությամբ այլ բռնագանձված գրավի կազմում ներառված են 370,447 հազար դրամ գումարով ոսկյա իրեր (2023թ. դեկտեմբերի 31-ին՝ 607,590 հազար դրամ):

Բռնագանձման ամսաթվի դրությամբ գրավը չափվում է չմարված վարկի հաշվեկշռային արժեքով: Բռնագանձումից հետո բռնագանձված ակտիվները չափվում են սկզբնական արժեքով՝ հանած արժեզրկումից կորուստները: Արժեզրկումը գնահատվում է կիրառելով շուկայական մոտեցումը: Շուկայական մոտեցումը հիմնված է նմանատիպ ակտիվների վերջերս տեղի ունեցած վաճառքների արդյունքների համեմատական վերլուծության կամ նմանատիպ ակտիվների վաճառքի հայտարարված գների վրա, կիրառելով 20%-ից 40% զեղչ վաճառքի հայտարարված գների նկատմամբ՝ կախված ակտիվի բնույթից և գտնվելու վայրից:

Բանկի քաղաքականության համաձայն՝ նման ակտիվները պետք է վաճառվեն հնարավորինս սեղմ ժամկետներում:

2024թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

(գ) Վարկային պորտֆելի աշխարհագրական և ըստ տնտեսության ճյուղերի վերլուծություն

Վարկերը տրամադրվել են հիմնականում Հայաստանի Հանրապետությունում գտնվող հաճախորդներին, որոնք իրենց գործունեությունն իրականացնում են տնտեսության հետևյալ ճյուղերում.

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկերի համար:

	31.03.2024թ. հազ. դրամ	31.12.2023թ. հազ. դրամ
Էներգետիկայի ոլորտ	33,624,522	39,981,455
Առևտուր	47,462,912	47,094,812
Ծառայություններ	31,335,003	36,269,575
Հանքարդյունաբերություն/մետալուրգիա	8,716,918	12,420,414
Շինարարություն	89,962,004	85,049,946
Հեռահաղորդակցություն	23,050,548	25,983,420
Սննդի և խմիչքի արտադրություն	16,377,127	25,092,205
Հյուրանոցային ոլորտ	26,630,810	33,441,417
Ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր	7,339,023	9,500,162
Գյուղատնտեսություն, անտառապահություն և փայտամշակում	19,444,015	8,868,174
Պետական և տեղական կառավարման մարմիններ	29,043,267	32,293,287
Արդյունաբերություն	5,701,219	7,232,293
Հիմնադրամներ	0	-
Տրանսպորտ	6,975,466	7,122,883
Այլ	1,857,228	3,012,986
Անհատներին տրված վարկեր	340,124,035	323,100,792
	687,644,097	696,463,819
Արժեզրկման գծով պահուստ	(11,191,927)	(24,883,528)
	676,452,170	671,580,291

Վարկերի ժամկետայնություն

Վարկային պորտֆելի ժամկետայնության վերլուծությունը ներկայացված է ծանոթագրություն 22-ի (դ) կետում, որտեղ արտացոլված է հաշվետու ամսաթվից մինչև վարկերի պայմանագրով նախատեսված մարման ժամկետն ընկած ժամանակահատվածը: Քանի որ Բանկը տրամադրում է կարճաժամկետ վարկեր, հավանական է, որ դրանցից շատերը կվերանայվեն ժամկետի ավարտից հետո: Այդ իսկ պատճառով, վարկային պորտֆելի իրական ժամկետայնությունը կարող է զգալիորեն ավելի երկար լինել պայմանագրային պայմաններով համաձայնեցված ժամկետայնությունից:

2024թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

14 Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ

	31.03.2024թ. հազ. դրամ	31.12.2023թ. հազ. դրամ
Խմբի կողմից պահվող		
Պարտքային և ֆիքսված եկամտով այլ գործիքներ		
Պետական արժեթղթեր	206,715,793	193,105,950
Կորպորատիվ պարտատոմսեր	-	4,863
	206,715,793	193,110,813
Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված		
Պարտքային և ֆիքսված եկամտով այլ գործիքներ		
Պետական արժեթղթեր	132,074,256	103,033,962
Կորպորատիվ պարտատոմսեր	-	-
	132,074,256	103,033,962
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	338,790,049	296,144,775
Հնարավոր կորուստների պահուստ	(575,797)	(536,509)
Ընդամենը զուտ ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	338,214,252	295,608,266

2024թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

15 Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

հազ. դրամ	Հող և շենքեր	Սարքավորումներ	Տնտեսական գույք	Փոխադրամիջոցներ	Անավարտ շինարարություն	Վարձակալված գույքի բարելավում	Ոչ նյութական ակտիվներ	Օգտագործման իրավունքի ծնով ակտիվ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք/ Վերագնահատված արժեք									
Մնացորդը առ 01 հունվարի 2024թ.	10,581,178	3,525,158	2,616,222	552,210	7,720	1,107,694	2,490,378	3,626,577	24,507,137
Ավելացումներ	711	127,947	180,306	-	-	14,654	47,120	638	371,376
Օտարումներ	-	(58,273)	(259,023)	-	-	-	-	-	(317,297)
Փոխանցումներ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Կուտակված մաշվածության բացառում	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Վերագնահատում	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը առ 31 մարտի 2024թ.	10,581,889	3,594,832	2,537,504	552,210	7,720	1,122,348	2,537,498	3,627,215	24,561,217
Մաշվածություն և ամորտիզացիա									
Մնացորդը առ 01 հունվարի 2024թ	352,703	2,482,702	1,910,987	249,858	-	318,283	1,638,934	1,600,093	8,553,560
Ժամանակաշրջանի մաշվածություն և ամորտիզացիա	55,315	99,771	58,288	13,799	-	15,868	47,247	113,174	403,462
Կուտակված մաշվածության բացառում	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Օտարումներ	-	(57,202)	(124,705)	-	-	-	-	-	(181,907)
Վերագնահատում	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը առ 31 մարտի 2024թ.	408,018	2,525,271	1,844,570	263,658	-	334,151	1,686,182	1,713,266	8,775,116
Հաշվեկշռային արժեք առ 31 մարտի 2024թ	10,173,871	1,069,561	692,934	288,552	7,720	788,197	851,317	1,913,949	15,786,101

2024թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

հազ. դրամ	Հոդ և շենքեր	Սարքավորումներ	Տնտեսական գույք	Փոխադրամիջոցներ	Անավարտ շինարարություն	Վարձակալված գույքի բարելավում	Ոչ նյութական ակտիվներ	Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվ	Ընդամենը
Մնացորդը առ 1 հունվարի 2023թ.	11,516,904	31,393,099	2,244,960	502,376	5,320	1,176,055	2,320,530	2,750,325	23,909,571
Ավելացումներ	373,357	487,846	770,039	49,834	2,400	229,337	169,848	1,231,324	3,313,986
Կուտակված մաշվածության բացառում	1,309,083)	(355,787)	(398,778)	-	-	(297,699)	-	(355,072)	(2,716,420)
Վերագնահատում	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Օտարումներ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Փոխանցումներ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2023թ.	10,581,178	3,525,158	2,616,222	552,210	7,720	1,107,692	2,490,378	3,626,577	24,507,137
Մաշվածություն և ամորտիզացիա									
Մնացորդը առ 1 հունվարի 2023թ.	139,340	2,405,126	1,710,764	198,943	-	559,837	1,421,772	1,439,348	7,875,130
Ժամանակաշրջանի մաշվածություն և ամորտիզացիա	219,915	431,278	247,723	50,915	-	56,019	217,162	434,039	1,657,052
Կուտակված մաշվածության բացառում	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Օտարումներ	(6,552)	(353,702)	(47,500)	-	-	(297,574)	-	(273,294)	(978,623)
Վերագնահատում	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2023թ.	352,703	2,482,702	1,910,987	249,858	-	318,282	1,638,934	1,600,093	8,553,560
Հաշվեկշռային արժեք									
Առ 31 դեկտեմբերի 2023թ	10,228,475	1,042,456	705,235	302,352	7,720	789,410	851,444	2,026,484	15,953,577

Շենքերի իրական արժեքը վերջին անգամ որոշվել է գրանցվել է 2022թ. մարտի 31-ի դրությամբ՝ անկախ լիցենզավորված գնահատողի՝ «Օլիվեր Գրուպ» ՍՊԸ-ի կողմից իրականացված գնահատման հիման վրա:

2024թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

16 Այլ ակտիվներ

	31.03.2024թ. հազ. դրամ	31.12.2023թ. հազ. դրամ
Այլ ստացվելիք գումարներ	1,559,093	1,605,400
Ընդամենը այլ ֆինանսական ակտիվներ	1,559,093	1,605,400
Հնարավոր կորուստների պահուստ	(40,934)	(110,113)
Ընդամենը զուտ ֆինանսական ակտիվներ	1,518,159	1,495,288
Բռնագանձված ակտիվներ	5,904,521	6,279,179
Այլ հարկերի գծով կանխավճարներ	-	5,515,278
Այլ կանխավճարներ	1,400,165	1,034,721
Նյութեր և պաշարներ	545,150	624,767
Այլ	54,605	104,212
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական ակտիվներ	7,904,441	13,558,157
Ընդամենը այլ ակտիվներ	9,422,600	15,053,444

17 Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ և այլ փոխառություններ

	31.03.2024թ. հազ. դրամ	31.12.2023թ. հազ. դրամ
Վարկեր ՀՀ ԿԲ-ից և կառավարությունից	27,684,797	26,789,793
Վարկեր բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից	84,018,047	87,233,853
	111,702,844	114,023,646
- կարճաժամկետ	5,179,836	7,837,999
- երկարաժամկետ	106,523,008	106,185,647
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	164,334,183	161,375,220
Լորո հաշիվներ	58,144,473	91,391,926
Այլ	398,536	48,945
	334,580,036	366,839,737

2024թ մարտի 31-ի դրությամբ Բանկում միջոցներ ունեն տեղաբաշխած երկու ֆինանսական կազմակերպություններ (2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ երեք ֆինանսական կազմակերպություն), որոնց մնացորդները գերազանցում են սեփական կապիտալի 10%-ը : 2024թ մարտի 31-ի դրությամբ այս մնացորդների ընդհանուր գումարը կազմում է 67,059,964 հազար դրամ (2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այս մնացորդների ընդհանուր գումարը կազմում է 98,950,156 հազար դրամ):

2024թ. մարտի 31-ի դրությամբ բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկերի կազմում ներառված են 102,482,348 հազար դրամ (2023թ. դեկտեմբերի

2024թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

31-ի դրությամբ՝ 100,801,261 հազար դրամ) գումարով վարկեր, որոնք նախատեսված են որոշակի պահանջները բավարարող վարկերի համար դիմող վարկառուներին վերավարկավորելու համար:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են բանկերից և ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկերի կառուցվածքը ըստ վերավարկավորման նպատակային ուղղվածության.

	31.03.2024թ. հազ. դրամ	31.12.2023թ. հազ. դրամ
- Առևտրի ֆինանսավորում	21,040,144	22,570,546
- ՓՄՁ վարկեր	28,441,456	27,150,928
- ՀԷԿ կառուցում	1,231,681	1,592,779
- Հիփոթեքային վարկեր	51,130,152	48,765,207
- Ընթացիկ վարկեր բանկերից	9,220,496	13,222,384
- Գյուղատնտեսական վարկեր	218,840	234,238
- Այլ (կրթություն, կենցաղային)	420,074	487,563
	111,702,844	114,023,646

18 Թողարկված պարտքային արժեթղթեր

2020թ. հունվարին Բանկը Նիդեռլանդներում գտնվող «Dilijan Finance B.V» հատուկ նշանակության ընկերության միջոցով թողարկել է 300,000,000 ԱՄՆ դոլար անվանական արժեքով պարտատոմսեր (RegS/144A), որոնց մարման ժամկետը լրանում է 2025թ. հունվարին: Պարտատոմսերը ցուցակված են Իռլանդիայի և Հայաստանի ֆոնդային բորսաներում:

Բանկը նաև թողարկել է արժեթղթեր տեղական շուկայում: Հիմնական ներդրողները հանդիսանում են բանկի կորպորատիվ և մանրածախ հաճախորդները:

19 Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ

	31.03.2024թ. հազ. դրամ	31.12.2023թ. հազ. դրամ
Ընթացիկ հաշիվներ և ցպահանջ ավանդներ		
- Անհատներ	400,274,668	351,843,493
- Իրավաբանական անձինք ժամկետային ավանդներ	398,200,446	313,153,477
- Անհատներ	223,481,281	223,780,469
- Իրավաբանական անձինք	79,898,871	89,104,314
	1,101,855,266	977,881,753

2024թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

2024թ. մարտի 31-ի դրությամբ Բանկում պահվող հաճախորդների ավանդների և ընթացիկ հաշվիների 46,537,596 հազար դրամ (2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ 35,160,642 հազար դրամ) գումարով մնացորդները ծառայում են որպես գրավ Բանկի կողմից տրամադրված վարկերի և չճանաչված վարկային գործիքների համար:

2024թ. մարտի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի երեք հաճախորդ (31 դեկտեմբերի 2023թ.՝ երկու հաճախորդ), որոնց միջոցների մնացորդները գերազանցում են սեփական կապիտալի 10%-ը: 2024թ. մարտի 31-ի դրությամբ այս մնացորդները կազմում են 145,885,292 հազար դրամ (31 դեկտեմբերի 2023թ.՝ 96,174,503 հազար դրամ):

20 Այլ պարտավորություններ

	31.03.2024թ. հազ. դրամ	31.12.2023թ. հազ. դրամ
Չհաշվանցված գործարքներ	3,989,001	4,540,257
Աշխատավարձ և նմանատիպ վճարներ	995,693	1,108,970
Մատակարարներին վճարվելիք գումարներ	517,284	460,188
Պարտավորություններ տարածքների վարձակալության գծով (ՖՀՄՍ 16)	2,041,839	2,141,380
Ֆինանսական երաշխիքային պայմանագրերի պարտավորություններ գծով	193,440	236,894
Ընդամենը այլ ֆինանսական պարտավորություններ	7,737,258	8,487,688
Այլ վճարվելիք հարկեր	485,709	28,522
Հետաձգված եկամուտ	102,257	118,191
Այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ	460,891	449,907
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ	1,048,857	596,620
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	8,786,115	9,084,308

21 Բաժնետիրական կապիտալ և պահուստներ

(ա) Թողարկված կապիտալ և էմիսիոն եկամուտ

Հայտարարված, թողարկված և շրջանառության մեջ գտնվող բաժնետիրական կապիտալը բաղկացած է 1,004,544 հատ սովորական բաժնետոմսից (2023թ. դեկտեմբերի 31-ին՝ 502,272) և 20,000 փոփոխական շահութաբաժնով փոխարկելի արտոնյալ բանետոմսերից: Բոլոր բաժնետոմսերի անվանական արժեքը կազմում է 100,000 դրամ (2023թ. դեկտեմբերի 31-ին՝ 100,000 դրամ):

Սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերն իրավունք ունեն ժամանակ առ ժամանակ ստանալ հայտարարված շահաբաժինները և քվեարկել Բանկի բաժնետերերի տարեկան ընդհանուր ժողովներում՝ մեկ բաժնետոմս՝ մեկ ձայն սկզբունքով:

2024թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

(բ) Պահուստների բնույթը և նպատակը

Յուրի և շենքերի վերագնահատումից աճ

Յուրի և շենքերի վերագնահատումից աճը ներառում է հողի և շենքերի վերագնահատված կուտակային դրական արժեքը՝ մինչև ակտիվների ապաճանաչումը կամ արժեզրկումը:

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների վերագնահատման պահուստ

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների վերագնահատման պահուստը ներառում է իրական արժեքի կուտակային զուտ փոփոխությունը՝ մինչև ակտիվների ապաճանաչումը կամ արժեզրկումը:

(գ) Շահաբաժիններ

Վճարման ենթակա շահաբաժինները սահմանափակվում են ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված Բանկի առավելագույն չբաշխված շահույթի չափով: 2024թ. ընթացքում Բանկը վճարել է 50,227,200 հազ դրամ շահաբաժին, որը բաժնետերերի ժողովի համաձայն ամբողջությամբ ուղղվել է բաժնետիրական կապիտալի համալրմանը:

22 Ռիսկերի կառավարում

(ա) Ռիսկերի կառավարման քաղաքականություն և ընթացակարգեր

Ռիսկերի կառավարումն էական գործոն է բանկային ոլորտի համար և Բանկի գործառնությունների կարևոր տարր է: Շուկայական ռիսկը, վարկային ռիսկը, իրացվելիության ռիսկը և գործառնական ռիսկերն այն հիմնական ռիսկերն են, որոնց ենթարկվում է Բանկը:

Ռիսկերի կառավարման քաղաքականության նպատակն է բացահայտել, վերլուծել և կառավարել այն ռիսկերը, որոնց ենթարկվում է Բանկը, սահմանել ռիսկերի համապատասխան սահմանաչափեր և վերահսկման մեխանիզմներ, ինչպես նաև շարունակաբար վերահսկել ռիսկերի մակարդակները և դրանց համապատասխանությունը որոշված սահմանաչափերին: Ռիսկերի կառավարման քաղաքականությունը և ընթացակարգերը կանոնավոր կերպով վերանայվում են շուկայական պայմանների, առաջարկվող արտադրանքի ու ծառայությունների և ընդունված լավագույն մոտեցման փոփոխություններն արտացոլելու նպատակով:

Բանկի Խորհուրդը պատասխանատու է ռիսկերի կառավարումը վերահսկող համակարգի պատշաճ աշխատանքի, հիմնական ռիսկերի կառավարման և ռիսկերի կառավարման քաղաքականության ու ընթացակարգերի վերանայման, ինչպես նաև խոշոր գործարքների հաստատման համար:

Վարչությունը պատասխանատու է ռիսկերի նվազեցմանն ուղղված միջոցառումների վերահսկման և իրականացման ու ռիսկերի համար՝ սահմանված համապատասխան սահմանաչափերում Բանկի գործունեությունն ապահովելու նպատակով: Ռիսկերի կառավարման բաժնի ղեկավարը պատասխանատու է ռիսկերի ընդհանուր կառավարման և համապատասխանության ապահովման համար, նա նաև վերահսկում է ֆինանսական և ոչ ֆինանսական ռիսկերի բացահայտման, չափման, կառավարման և ներկայացման համար

2024թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

ընդհանուր սկզբունքների ու մեթոդների կիրառումը: Ռիսկերի կառավարման բաժնի ղեկավարը ուղղակիորեն հաշվետու է Վարչության նախագահին և անուղղակիորեն՝ Բանկի Խորհրդին: Վարկային, շուկայական և իրացվելիության ռիսկերը՝ թե՛ պորտֆելի և թե՛ առանձին գործառնությունների մակարդակով, կառավարվում ու վերահսկվում են Վարկային կոմիտեների և Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման կոմիտեի (ԱՊԿԿ) կողմից: Որոշումների կայացմանը գործընթացի արդյունավետությունը բարձրացնելու նպատակով՝ Բանկը ստեղծել է վարկային կոմիտեների հիերարխիա՝ կախված ռիսկին ենթարկվածության չափից և տեսակից:

Ռիսկի թե՛ արտաքին, թե՛ ներքին գործոնները բացահայտվում և կառավարվում են Բանկի կազմակերպչական կառուցվածքի շրջանակներում: Բանկը հատուկ ուշադրություն է դարձնում ռիսկի բոլոր գործոնների բացահայտմանը և ռիսկի նվազեցման ուղղված միջոցառումների նպատակահարմարության աստիճանի որոշմանը: Բացի ստանդարտ վարկային և շուկայական վերլուծությունների իրականացումից, Ռիսկերի կառավարման բաժինը վերահսկում է ֆինանսական և ոչ ֆինանսական ռիսկերը, կազմակերպելով կանոնավոր հանդիպումներ գործառնական միավորների հետ՝ նրանց մասնագիտական կարծիքը ձեռք բերելու համար:

Բանկի ներքին փաստաթղթերի համաձայն՝ Ռիսկերի կառավարման բաժինը և ներքին աուդիտի բաժինը հաճախ պատրաստում են Բանկի էական ռիսկերին անդրադարձող հաշվետվություններ: Հաշվետվությունները ներառում են դիտարկումներ Բանկի ընթացակարգերի և մեթոդաբանության արդյունավետության գնահատման վերաբերյալ և առաջարկություններ դրանց բարելավման ուղղությամբ:

Շուկայական ռիսկ

Շուկայական ռիսկը ֆինանսական գործիքի իրական արժեքի կամ դրանից ստացվող դրամական միջոցների ապագա հոսքերի տատանման ռիսկն է շուկայական գների փոփոխության արդյունքում: Շուկայական ռիսկը ներառում է արտարժույթի, տոկոսադրույքի և այլ գնային ռիսկերը: Շուկայական ռիսկն առաջանում է տոկոսադրույքի, արտարժույթի և բաժնային ֆինանսական գործիքների բաց դիրքերի գծով, որոնք ենթարկվում են շուկայի ընդհանուր և առանձին փոփոխություններին ու շուկայական գների ու արատարժույթի փոխարժեքների տատանումների ազդեցությանը: Շուկայական ռիսկի կառավարման նպատակը ռիսկի այնպիսի կառավարումն ու վերահսկումն են, որոնք թույլ կտան պահպանել այս ռիսկին ենթարկվածության աստիճանն ընդունելի սահմաններում՝ միաժամանակ ապահովելով ռիսկի դիմաց եկամտաբերության օպտիմալացումը:

Շուկայական ռիսկի կառավարման համար պատասխանատվություն է կրում ԱՊԿԿ-ն, որը գլխավորում է Նախագահը: Շուկայական ռիսկի սահմանաչափերը հաստատվում են ԱՊԿԿ-ի կողմից՝ Ռիսկերի կառավարման բաժնի առաջարկությունների հիման վրա:

Բանկը կառավարում է շուկայական ռիսկը՝ սահմանելով բաց դիրքերի սահմանաչափեր ֆինանսական գործիքների, տոկոսադրույքների, ժամկետայնության, արտարժույթի դիրքերի և վնասի սահմանաչափերի հետ կապված, որոնք կանոնավոր կերպով վերահսկվում, ուսումնասիրվում և հաստատվում են Վարչության կողմից:

2024թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

(գ) Տոկոսադրույքի ռիսկ

Տոկոսադրույքի ռիսկը ֆինանսական գործիքի իրական արժեքի կամ դրանից ստացվող դրամական միջոցների ապագա հոսքերի տատանման ռիսկն է շուկայական տոկոսադրույքների փոփոխության արդյունքում: Բանկը ենթարկվում է իր ֆինանսական վիճակի և դրամական միջոցների հոսքերի գերակայող շուկայական տոկոսադրույքների տատանումների ազդեցությանը: Նման տատանումները կարող են ավելացնել տոկոսային մարժան, սակայն կարող են նաև նվազեցնել կամ հանգեցնել վնասների՝ տոկոսադրույքների անսպասելի փոփոխության դեպքում:

Տոկոսադրույքների վերանայման ժամկետների վերլուծություն

Տոկոսադրույքի ռիսկը հիմնականում կառավարվում է տոկոսադրույքների ճեղքվածքների մոնիտորինգի միջոցով: Ստորև ամփոփ կերպով ներկայացված է տոկոսադրույքների ճեղքվածքների վերլուծությունը հիմնական ֆինանսական գործիքների համար:

հազ. դրամ	Մինչև 3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1-5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Ոչ տոկոսակիր	Հաշվեկշռ. արժեք
31 մարտի 2024թ.							
ԱԿՏԻՎՆԵՐ							
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	475,635,289	-	-	-	-	44,185,804	519,821,092
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	228,092	832,891	1,040,746	13,419,215	9,682,907	461,862	25,665,713
Բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	55,477,109	-	-	-	-	98,559,676	154,036,785
Հաճախորդներին տրված վարկեր	287,732,676	28,231,995	56,062,413	149,878,245	154,546,842	-	676,452,170
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	176,323,589	8,488,651	18,101,994	76,757,649	58,542,369	-	338,214,252
ԸՆԴՊԱՄԵՆՆ	995,396,754	37,553,537	75,205,153	240,055,108	222,772,118	143,207,342	1,714,190,012
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ							
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ և այլ փոխառություններ	236,954,314	2,493,639	8,661,579	50,166,812	36,303,692	-	334,580,035
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	3,444,730	1,915,789	57,423,661	4,199,732	-	-	66,983,911
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	926,608,691	73,643,319	79,367,508	22,226,642	9,107	-	1,101,855,266
	1,167,007,734	78,052,746	145,452,747	76,593,186	36,312,798	-	1,503,419,212
	(171,610,981)	(40,499,210)	(70,247,594)	163,461,923	186,459,320	143,207,342	210,770,800

2024թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

հազ. դրամ	Մինչև 3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1-5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Ոչ տոկոսակիր	Հաշվեկշռ. արժեք
31 դեկտեմբերի 2023թ. ԱԿՏԻՎՆԵՐ							
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	386,156,173	-	-	-	-	47,614,300	433,770,473
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	1,315,940	510,067	1,059,286	15,451,131	15,264,433	273,251	33,874,108
Բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	66,997,353	-	-	-	-	102,025,413	169,022,766
Հաճախորդներին տրված վարկեր	271,877,980	39,821,161	42,265,453	162,850,268	154,765,429	-	671,580,291
Անորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	133,789,315	25,215,356	9,310	81,841,111	54,753,175	-	295,608,267
	860,136,759	65,546,583	43,334,050	260,142,511	224,783,037	149,912,964	1,603,855,904
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ							
Բանկերի փոխառություններ և այլ մնացորդներ	265,529,975	8,432,107	8,280,980	49,321,589	35,275,086	-	366,839,737
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	16,887,683	3,301,045	1,295,398	62,867,132	-	-	84,351,258
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	770,385,396	89,369,533	90,990,741	27,127,141	8,942	-	977,881,753
	1,052,803,054	101,102,685	100,567,119	139,315,862	35,284,028	-	1,429,072,748
	(192,666,295)	(35,556,101)	(57,233,069)	120,826,648	189,499,009	149,912,964	174,783,156

2024թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են տոկոսակիր ակտիվների և պարտավորությունների միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները 2024թ. մարտի 31-ի և 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ: Այս տոկոսադրույքներն իրենցից ներկայացնում են այս ակտիվների և պարտավորությունների մինչև մարման ժամկետն ընկած ժամանակահատվածի մոտավոր եկամտաբերությունը:

	31.03.2024թ.			31.12.2023թ.		
	Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք, %			Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք, %		
	ՀՀ դրամ	ԱՄՆ դոլար	Այլ արտարժույթ	ՀՀ դրամ	ԱՄՆ դոլար	Այլ արտարժույթ
Տոկոսակիր ակտիվներ						
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ						
- Նոստրո հաշիվներ բանկերում		0.05%-1.5%	0%-4.25%		0.05%-1.5%	0%-4.25%
- Օվերնայթ ավանդ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	-	-	-	-
- Ավանդներ ոչ ռեզիդենտ բանկերում	-	-	3.8%-17.5%	-	5.5%	3.6%-20.1%
Բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ						
- Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր	9.25%	4.30%	-	9.94%	4.30%	17.00%
- Ավանդներ ոչ ռեզիդենտ բանկերում		-			-	
- Հաճախորդներին տրված վարկեր	14.88%	8.6%	6.81%	14.78%	8.02%	5.07%
Վաճառքի համար պահվող ակտիվներ						
Ներդրումային արժեթղթեր						
- Անորտիզացված արժեթղծ հաշվառվող ներդրումային արժեթղթեր	10.23%	5.58%	3.77%	10.20%	5.59%	3.64%
- Իրական արժեթղծ՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	9.75%	5.35%	-	10.73%	4.70%	-
Տոկոսակիր պարտավորություններ						
Բանկերի փոխառություններ և այլ մնացորդներ						
- Վարկեր բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից	6.67%	6.51%	4.85%	6.60%	6.08%	4.90%
- Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	8.89%	-	-	9.71%	-	-
- Թողարկված պարտքային արժեթղթեր		6.60%	-		6.60%	-
- Թողարկված պարտքային արժեթղթեր այլ	9.46%	4.00%	-	9.33%	4.00%	-
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ						
- Ընթացիկ հաշիվներ և ցպահանջ ավանդներ	0.1%-9.5%	0%-0.5%	0%-0.1%	0.1%-9.5%	0%-0.5%	0%-0.1%
- Ժամկետային ավանդներ	9.25%	2.74%	2.24%	9.28%	2.65%	2.39%

2024թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Տոկոսադրույքի զգայունության վերլուծություն

Տոկոսադրույքի վերանայման ժամկետների վերլուծության վրա հիմնված տոկոսադրույքի կառավարումը լրացվում է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների զգայունության մոնիտորինգով: Ստորև ներկայացված է տոկոսադրույքների փոփոխության (վերազնորոշման ռիսկ) նկատմամբ զուտ շահույթի կամ վնասի և սեփական կապիտալի (առանց հարկերի) զգայունության վերլուծությունը, որն իրականացվել է 100 բազիսային կետով (բկ) եկամտաբերության բոլոր կորերի զուգահեռ նվազման կամ աճի պարզեցված սցենարի և 2024թ. մարտի 31 և 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ առկա տոկոսակիր ակտիվների և պարտավորությունների դիրքերի հիման վրա:

	31.03.2024թ. հազ. դրամ	31.12.2023թ. հազ. դրամ
100 բկ զուգահեռ նվազում	1,558,062	1,657,637
100 բկ զուգահեռ աճ	(1,558,062)	(1,657,637)

Ստորև ներկայացվում է զուտ շահույթի կամ վնասի և սեփական կապիտալի զգայունության վերլուծությունը՝ պայմանավորված տոկոսադրույքների փոփոխության հետևանքով շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների և վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի փոփոխությամբ, որն իրականացվել է 2024թ. մարտի 31-ի և 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի առկա տոկոսակիր ակտիվների և պարտավորությունների դիրքերի և 100 բազիսային կետով (բկ) եկամտաբերության կորերի զուգահեռ նվազման կամ աճի պարզեցված սցենարի հիման վրա:

	31.03.2024թ. հազ. դրամ	31.12.2023թ. հազ. դրամ
100 բկ զուգահեռ նվազում	705,587	1,090,858
100 բկ զուգահեռ աճ	(705,587)	(1,090,858)

(դ) Արտարժույթի ռիսկ

Բանկն ունի մի շարք արտարժույթներով արտահայտված ակտիվներ և պարտավորություններ: Արտարժույթի ռիսկը ֆինանսական գործիքի իրական արժեքի կամ դրանից ստացվող դրամական միջոցների ապագա հոսքերի տատանման ռիսկն է արտարժույթի փոխարժեքների փոփոխության արդյունքում: Թեև Բանկը հեջավորում է իր ենթարկվածությունն արտարժույթի ռիսկին, այս գործունեությունը չի որակվում որպես հեջավորման փոխհարաբերություն ՖՅՄՍ պահանջների համաձայն:

2024թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված են ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների կառուցվածքն ըստ արտարժույթների 2024թ. մարտի 31-ի դրությամբ և 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	31.03.2024			
	ԱՄՆ դոլար հազ. դրամ	Եվրո հազ. դրամ	Այլ արտարժույթ հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
ԱԿՏԻՎՆԵՐ				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	142,361,844	108,625,995	113,908,099	364,895,937
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	7,784,050	60,896	-	7,844,946
Բանկերին և ֆինասական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	75,277,820	30,549,760	6,095,589	111,923,169
Հաճախորդներին տրված վարկեր	233,534,413	31,581,867	-	265,116,280
Անորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	100,283,575	84,524,943	-	184,808,519
Ընդամենը ակտիվներ	559,241,702	255,343,461	120,003,688	934,588,851
Արտարժույթի սվոպ	3,632,377	-	7,211,633	10,844,011
Ընդամենը արտահաշվեկշռային ակտիվներ	3,632,377	-	7,211,633	10,844,011
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ				
Բանկերի փոխառություններ և այլ մնացորդներ	43,725,038	21,716,491	21,807,969	87,249,499
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	55,302,356	-	-	55,302,356
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	443,321,608	229,872,727	103,785,011	776,979,345
Ընդամենը պարտավորություններ	542,349,002	251,589,218	125,592,979	919,531,200
Արտահաշվեկշռային միավորներ				
Արտարժույթի սվոպ	8,421,598	2,968,770	654,600	12,044,968
Ընդամենը արտահաշվեկշռային պարտավորություններ	8,421,598	2,968,770	654,600	12,044,968
Զուտ դիրքը	12,103,480	785,473	967,741	13,856,694

2024թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

31.12.2023

	ԱՄՆ դոլար հազ. դրամ	Եվրո հազ. դրամ	Այլ արտարժույթ հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
ԱԿՏԻՎՆԵՐ				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	98,079,896	112,336,265	80,105,871	290,522,032
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	3,669,128	-	-	3,669,128
Բանկերին և ֆինասական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	77,963,616	38,876,278	587,421	117,427,315
Հաճախորդներին տրված վարկեր	236,276,126	39,478,119	-	275,754,245
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	88,292,728	66,978,678	-	155,271,406
ԸՆԴԱՄԵՆՆ ակտիվներ	504,281,494	257,669,339	80,693,292	842,644,125
Արտահաշվեկշռային միավորներ				
Արտարժույթի սվոպ	448,108	21,947,100	1,755,935	24,151,143
ԸՆԴԱՄԵՆՆ արտահաշվեկշռային ակտիվներ	448,108	21,947,100	1,755,935	24,151,143
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ				
Բանկերի փոխառություններ և այլ մնացորդներ	45,577,129	46,581,669	33,522,961	125,680,992
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	59,750,274	-	-	59,750,274
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	361,825,376	233,710,094	45,958,849	641,494,319
ԸՆԴԱՄԵՆՆ պարտավորություններ	467,152,779	280,291,763	79,481,043	826,925,585
Արտահաշվեկշռային միավորներ				
Արտարժույթի սվոպ	24,430,798	447,900	-	24,878,698
ԸՆԴԱՄԵՆՆ արտահաշվեկշռային պարտավորություններ	24,430,798	447,900	-	24,878,698
Զուտ դիրքը	13,146,025	(1,123,224)	2,968,184	14,990,985

2024թ. մարտի 31-ի դրությամբ և 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ դրամի փոխարժեքի արժևորումը վերոնշյալ արտարժույթների նկատմամբ կունենար գումարային առումով նույն՝ սակայն հակառակ ազդեցություն վերը նշված գումարների վրա՝ պայմանով, որ մյուս բոլոր փոփոխականները կմնան անփոփոխ:

	31.03.2024թ. հազ. դրամ	31.12.2023թ. հազ. դրամ
ԱՄՆ դոլարի փոխարժեքի 20% արժևորում ՀՀ դրամի նկատմամբ	2,420,696	2,629,205
Եվրոյի փոխարժեքի 20% արժևորում ՀՀ դրամի նկատմամբ	157,095	(224,645)

(ե) Վարկային ռիսկ

Վարկային ռիսկը ֆինանսական վնաս կրելու ռիսկն է, երբ փոխառուն կամ պայմանագրային կողմն ի վիճակի չի լինում կատարել իր պայմանագրային պարտականությունները: Բանկը մշակել է քաղաքականություն և ընթացակարգեր վարկային ռիսկը (թե՛ ճանաչված ֆինանսական ակտիվների և թե՛ չճանաչված պայմանագրային պարտավորվածությունների համար) կառավարելու համար, ներառյալ պորտֆելի կենտրոնացվածության սահմանափակմանը վերաբերող ցուցումները և Վարկային կոմիտեի ստեղծումը՝ վարկային ռիսկն ակտիվորեն վերահսկելու նպատակով: Վարկային ռիսկի կառավարման քաղաքականությունն ուսումնասիրվում և հաստատվում է Վարչության կողմից:

Վարկային ռիսկի կառավարման քաղաքականությունը սահմանում է՝

- վարկային դիմումների ուսումնասիրման և հաստատման ընթացակարգերը,
- վարկառուների (իրավաբանական անձանց և անհատների) վճարունակության գնահատման մեթոդաբանությունը,
- պայմանագրային կողմերի, թողարկողների և ապահովագրական ընկերությունների վճարունակության գնահատման մեթոդաբանությունը,
- գրավի գնահատման մեթոդաբանությունը,
- վարկերի փաստաթղթավորման պահանջները,
- վարկերի և այլ վարկային գործիքների շարունակական վերահսկման ընթացակարգերը:

Իրավաբանական անձանց վարկային դիմումները պատրաստվում են հաճախորդների հետ աշխատող մենեջերների կողմից և փոխանցվում են Վարկային բաժին, որը պատասխանատու է իրավաբանական անձանց տրված վարկերի պորտֆելի համար: Վերլուծական հաշվետվությունները հիմնված են հաճախորդի գործունեության կառուցվածքային վերլուծության և ֆինանսական արդյունքների վրա: Այնուհետև, վարկային դիմումը և հաշվետվությունն անցնում են անկախ ուսումնասիրություն Ռիսկերի կառավարման բաժնի կողմից, որը տալիս է երկրորդ եզրակացությունը՝ ստուգելով համապատասխանությունը վարկային քաղաքականության պահանջներին: Վարկային կոմիտեն ուսումնասիրում է վարկի դիմումը՝ Կորպորատիվ վարկերի բաժնի և Ռիսկերի կառավարման բաժնի կողմից ներկայացված նյութերի հիման վրա: Նախքան Վարկային կոմիտեի վերջնական հաստատումը, առանձին գործարքներն ուսումնասիրվում են նաև Բանկի իրավաբանական, հ հաշվապահական հաշվառման և հարկային բաժինների կողմից՝ կախված ռիսկերի առանձնահատկություններից:

Բանկը շարունակաբար վերահսկում է առանձին վարկերի վիճակը և կանոնավոր կերպով վերագնահատում է իր հաճախորդների վճարունակությունը: Ուսումնասիրությունն իրականացվում է հաճախորդի ամենավերջին ֆինանսական հաշվետվությունների և վարկառուի կողմից տրամադրված կամ Բանկի կողմից այլ կերպ ձեռք բերված տեղեկատվության հիման վրա: Անհատների վարկային դիմումներն ուսումնասիրվում են Անհատական վարկավորման ծառայությունների բաժնի կողմից՝ կիրառելով Ռիսկերի կառավարման բաժնի հետ համատեղ մշակած գնահատման մոդելները և դիմումների տվյալների ստուգման ընթացակարգերը: Բացի առանձին հաճախորդների վերլուծությունից, ողջ վարկային պորտֆելը գնահատվում է Ռիսկերի կառավարման բաժնի կողմից՝ վարկերի կենտրոնացման և շուկայական ռիսկերի տեսանկյունից:

Վարկային ռիսկին ենթարկվածության առավելագույն չափը որպես կանոն արտացոլվում է ֆինանսական ակտիվների հաշվեկշռային արժեքներում՝ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում և չճանաչված պայմանագրային պարտավորվածություններում: Ակտիվների և պարտավորությունների հնարավոր հաշվանցումն էական ազդեցություն չունի պոտենցիալ վարկային ռիսկի նվազեցման վրա: Ստորև ներկայացված է ֆինանսական ակտիվների գծով վարկային ռիսկին ենթարկվածության առավելագույն չափը հաշվետու ամսաթվի դրությամբ:

2024թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

	31.03.2024թ. հազ. դրամ	31.12.2023թ. հազ. դրամ
ԱԿՏԻՎՆԵՐ		
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ, բացառությամբ կանխիկ	502,439,157	416,814,564
Բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխառություններ	154,036,784	169,022,765
Հաճախորդներին տրված վարկեր	676,452,170	671,580,291
Ներդրումային արժեթղթեր	363,879,965	329,482,375
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	1,518,159	1,495,288
Վարկային ռիսկին ենթարկվածության ընդհանուր առավելագույն չափը	1,698,326,235	1,588,395,282

Որպես կանոն գրավ չի պահանջվում ածանցյալ ֆինանսական գործիքների գծով պահանջների, արժեթղթերում կատարած ներդրումների, բանկերին տրված վարկերի և փոխառությունների համար, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ արժեթղթերը պահվում են որպես հակադարձ հետզնման և արժեթղթերի փոխառության գործունեության մաս:

Հաճախորդներին տրված վարկերի գրավի և այդ վարկերի գծով վարկային ռիսկի կենտրոնացվածության վերլուծությունը ներկայացված է ծանոթագրություն 13-ում:
Զննաչված պայմանագրային պարտավորվածությունների գծով վարկային ռիսկի առավելագույն չափը հաշվետու ամսաթվի դրությամբ ներկայացված է ծանոթագրություն 24-ում:

Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների հաշվանցում

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված բացահայտումները ներառում են ֆինանսական ակտիվները և ֆինանսական պարտավորությունները, որոնք`

- հաշվանցվում են Բանկի ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում կամ
- հանդիսանում են իրավաբանորեն ամրագրված հաշվանցման գլխավոր համաձայնագրի կամ նմանատիպ գործիքներին վերաբերող նմանատիպ պայմանագրերի առարկա՝ անկախ այն հանգամանքից, թե արդյոք այդ ֆինանսական գործիքները հաշվանցվում են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, թե՛ ոչ:

Նմանատիպ պայմանագրերը ներառում են ածանցյալ քլիրինգային պայմանագրերը, հետզնման գլխավոր պայմանագրերը և արժեթղթերի՝ որպես փոխառության տրամադրման գլխավոր պայմանագրերը: Նմանատիպ ֆինանսական գործիքները ներառում են ածանցյալ գործիքները, վաճառքի և հետզնման պայմանագրերը, հակադարձ վաճառքի և հետզնման պայմանագրերը և արժեթղթերի՝ որպես փոխառության ստացման և տրամադրման պայմանագրերը: Այնպիսի ֆինանսական գործիքներ, ինչպիսիք են վարկերը և ավանդները, չեն բացահայտվում ստորև ներկայացվող աղյուսակներում, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ հաշվանցվում են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում:

Բանկը ստանում և տրամադրում է գրավ շուկայում շրջանառվող արժեթղթերի տեսքով վաճառքի և հետզնման, հակադարձ վաճառքի և հետզնման պայմանագրերի գծով: Նման գրավի համար գործում են տվյալ ոլորտում ընդունված ստանդարտ պայմանները: Սա նշանակում է, որ որպես գրավ ստացված/տրամադրված արժեթղթերը կարող են գրավադրվել կամ վաճառվել գործարքի գործողության ժամկետի ընթացքում, սակայն պետք է վերադարձվեն մինչև գործարքի ավարտը: Այս պայմանները յուրաքանչյուր պայմանագրային կողմին իրավունք են տալիս նաև դադարեցնել համապատասխան գործարքը՝ պայմանագրային կողմի կողմից գրավ տրամադրելու անկարողության դեպքում:

2024թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Վերը նշված պայմանագրերը չեն բավարարում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցման պայմանները: Պատճառն այն է, որ այս պայմանագրերը տալիս են ճանաչված գումարները հաշվանցելու իրավունք, որն իրագործելի է միայն Բանկի կամ պայմանագրային կողմից պարտավորությունների չկատարման, անվճարունակ դառնալու կամ սնանկացման դեպքում: Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են հաշվանցման ենթակա, իրավաբանորեն ամրագրված հաշվանցման գլխավոր համաձայնագրերի կամ նմանատիպ պայմանագրերի առարկա հանդիսացող ֆինանսական ակտիվները և ֆինանսական պարտավորությունները 2024թ.մարտի 31-ի դրությամբ:

հազ. դրամ

Ֆինանսական ակտիվների/ պարտավորությունների տեսակներ	Ճանաչված ֆինանսական ակտիվի/ պարտավորության համախառն գումար	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցված՝ ճանաչված ֆին. պարտավորության/ ակտիվի համախառն գումար	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացված ֆին. ակտիվների/ պարտավորությունների զուտ գումար	Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չհաշվանցված գումարներ		Զուտ գումար
				Ֆին. գործիքներ (դրամական միջոցներից տարբեր գրավ)	Որպես գրավ ստացված դրամական միջոցներ	
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	44,705,868	-	44,705,868	44,705,868	-	-
Ընդամենը ֆինանսական ակտիվներ	44,705,868	-	44,705,868	44,705,868	-	-
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	(164,334,183)	-	(164,334,183)	(164,334,183)	-	-
Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ	(164,334,183)	-	(164,334,183)	(164,334,183)	-	-

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են հաշվանցման ենթակա, իրավաբանորեն ամրագրված հաշվանցման գլխավոր համաձայնագրերի կամ նմանատիպ պայմանագրերի առարկա հանդիսացող ֆինանսական ակտիվները և ֆինանսական պարտավորությունները 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

հազ. դրամ

Ֆինանսական ակտիվների/ պարտավորությունների տեսակներ	Ճանաչված ֆինանսական ակտիվի/ պարտավորության համախառն գումարներ	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցված՝ ճանաչված ֆին. պարտավորության/ ակտիվի համախառն գումար	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացված ֆին. ակտիվների/ պարտավորությունների զուտ գումար	Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չհաշվանցված գումարներ		Զուտ գումար
				Ֆին. գործիքներ (դրամական միջոցներից տարբեր գրավ)	Որպես գրավ ստացված դրամական միջոցներ	
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	54,101,257	-	54,101,257	(54,101,257)	-	-
Ընդամենը ֆինանսական ակտիվներ	54,101,257	-	54,101,257	(54,101,257)	-	-
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	(161,375,220)	-	(161,375,220)	161,375,220	-	-
Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ	(161,375,220)	-	(161,375,220)	161,375,220	-	-

Վերը նշված աղյուսակներում բացահայտված ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացված ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների համախառն և զուտ գումարները չափվում են ամորտիզացված արժեքով ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում:

2024թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

(գ) Իրացվելիության ռիսկ

Իրացվելիության ռիսկը ենթադրում է, որ Բանկը կունենա դժվարություններ ֆինանսական գործիքների հետ կապված պարտականությունները կատարելիս, որոնք մարվում են դրամական միջոցների կամ մեկ այլ ֆինանսական ակտիվի միջոցով:

Իրացվելիության ռիսկն առաջանում է ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության անհամապատասխանության դեպքում: Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության և տոկոսադրույքների համապատասխանությունը և/կամ վերահսկվող անհամապատասխանությունը հանդիսանում է իրացվելիության կառավարման էական գործոն: Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության ամբողջական համապատասխանությունը սովորական չէ ֆինանսական կազմակերպությունների համար՝ պայմանավորված իրականացվող գործարքների տարաբնույթությամբ և ժամկետների անորոշությամբ: Անհամապատասխանությունը հնարավորություն է տալիս բարձրացնել շահութաբերությունը, սակայն կարող է նաև մեծացնել վնաս կրելու ռիսկը:

Բանկի կողմից իրացվելիության ռիսկի կառավարման նպատակն է ցանկացած պահի ապահովել բոլոր անհրաժեշտ միջոցները՝ դրամական միջոցների հոսքերի հետ կապված պարտավորությունները մարելու համար: Իրացվելիության ռիսկի կառավարման քաղաքականությունն ուսումնասիրվում և հաստատվում է Վարչության կողմից:

Բանկը ձգտում է ակտիվորեն պահպանել ֆինանսավորման աղբյուրների տարբերակված և կայուն կառուցվածքը, որը ներառում է, թողարկվող պարտքային արժեթղթերը, այլ բանկերից ստացված երկարաժամկետ ու կարճաժամկետ վարկերը, հիմնական կորպորատիվ հաճախորդների և անհատների ավանդները, ինչպես նաև բարձր իրացվելի ակտիվների տարբերակված պորտֆելը՝ իրացվելիության անկանխատեսելի պահանջներն արագ ու արդյունավետ բավարարելու նպատակով:

Իրացվելիության ռիսկի կառավարման քաղաքականությունը պահանջում է՝

- դրամական միջոցների հոսքերի կանխատեսում ըստ հիմնական արտարժույթների և դրամական միջոցների այս հոսքերի հետ կապված պահանջվող իրացվելի ակտիվների մակարդակի դիտարկում,
- ֆինանսավորման աղբյուրների տարբերակված կառուցվածքի պահպանում,
- պարտքերի կենտրոնացման և կառուցվածքի կառավարում,
- պարտքերի ֆինանսավորման ծրագրերի ապահովում,
- բարձր իրացվելիությամբ ակտիվների պորտֆելի պահպանում, որը կարելի է հեշտությամբ իրացնել որպես ապահովություն դրամական միջոցների ներհոսքի դադարեցման դեպքում,
- իրացվելիության և ֆինանսավորման ծրագրերի անընդհատության ապահովում,
- օրենսդրական պահանջների հետ իրացվելիության ցուցանիշների համապատասխանության վերահսկում:

Գանձապետարանը գործարար ստորաբաժանումներից ստանում է տեղեկատվություն վերջիններիս ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրացվելիության կառուցվածքի ու ապագայում պլանավորվող գործունեությունից ակնկալվող դրամական միջոցների հոսքերի կանխատեսումների վերաբերյալ: Այնուհետև, Գանձապետարանը ձևավորում է կարճաժամկետ իրացվելի ակտիվների համապատասխան պորտֆել, որը հիմնականում բաղկացած է առևտրական նպատակներով պահվող կարճաժամկետ իրացվելի արժեթղթերից, բանկերին տրված վարկերից և այլ միջբանկային գործիքներից՝ նպատակ ունենալով ապահովել իրացվելիության բավարար մակարդակ Բանկում: Գանձապետարանը վերահսկում է իրացվելիության դիրքն օրական կտրվածքով և իրականացնում է կանոնավոր «սթրես քեսթերը» իրացվելիության գծով շուկայի սովորական և ավելի խիստ պայմանների տեսանկյունից: Սովորական շուկայական պայմաններում իրացվելիության դիրքի վերաբերյալ հաշվետվությունները ներկայացվում են վերադաս ղեկավարությանը շաբաթական կտրվածքով: Իրացվելիության կառավարման վերաբերյալ որոշումները կայացնում է ԱՊԿԿ-ի կողմից և իրականացվում են Գանձապետարանի կողմից: Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 2024թ. մարտի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարների վերլուծությունը՝ ըստ մարման ակնկալվող ժամկետներ

«Արդշինբանկ» ՓԲԸ

2024թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

հազ. դրամ	Ցպահանց և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Անժամկետ	Ժամկետանց	Ընդամենը
ԱԿՏԻՎՆԵՐ								
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	515,541,056	4,280,036	-	-	-	-	-	519,821,092
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	136,942	91,150	1,873,637	13,419,215	9,682,907	461,862	-	25,665,712
Բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	154,024,333	12,452	-	-	-	-	-	154,036,785
Հաճախորդներին տրված վարկեր	27,194,490	19,493,483	90,107,492	285,438,115	237,224,716	-	16,993,873	676,452,170
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	119,932,060	56,391,529	26,590,646	76,757,649	58,542,369	-	-	338,214,252
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	-	-	-	-	-	15,786,101	-	15,786,101
Ընթացիկ հարկային ակտիվներ	-	-	-	-	-	-	-	-
Հետաձգված հարկային ակտիվներ	-	-	-	-	-	-	-	-
Այլ ակտիվներ	1,474,514	769,681	728,734	-	-	6,449,671	-	9,422,600
Ընդամենը ակտիվներ	818,303,396	81,038,331	119,300,508	375,614,979	305,449,992	22,697,634	16,993,873	1,739,398,713
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ								
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ և այլ փոխառություններ	227,402,835	3,493,420	16,003,603	51,376,486	36,303,692	-	-	334,580,035
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	3,390,257	54,472	59,339,449	4,199,732	-	-	-	66,983,911
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	844,867,342	81,741,349	153,010,827	22,226,642	9,107	-	-	1,101,855,266
Ընթացիկ հարկային պարտավորություններ	-	-	5,293,021	-	-	-	-	5,293,021
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	-	-	-	-	-	6,431,772	-	6,431,772
Այլ պարտավորություններ	4,984,694	1,463,882	102,256	2,041,839	-	193,440	-	8,786,112
Ընդամենը պարտավորություններ	1,080,645,129	86,753,124	233,749,156	79,844,698	36,312,798	6,625,212	-	1,523,930,117
Զուտ դիրքը	(262,341,733)	(5,714,792)	(114,448,648)	295,770,280	269,137,194	16,072,422	16,993,873	215,468,595

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարների վերլուծությունը՝ ըստ մարման ակնկալվող ժամկետների:

«Արդշինբանկ» ՓԲԸ

2024թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

հազ. դրամ	Ցպահանջ և միջև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Անժամկետ	Ժամկետանց	Ընդամենը
ԱԿՏԻՎՆԵՐ								
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	422,205,502	11,564,971	-	-	-	-	-	433,770,473
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	75,098	1,240,842	1,569,353	15,451,131	15,264,433	273,251	-	33,874,108
Բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխառություններ	166,702,123	2,307,827	12,816	-	-	-	-	169,022,766
Հաճախորդներին տրված վարկեր	20,786,923	39,540,882	90,864,091	273,105,842	230,403,528	-	16,879,025	671,580,291
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	118,524,066	15,265,249	25,224,666	81,841,111	54,753,174	-	-	295,608,266
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	-	-	-	-	-	15,953,577	-	15,953,577
Ընթացիկ հարկային ակտիվներ	-	-	-	-	-	-	-	-
Հետաձգված հարկային ակտիվներ	-	-	-	-	-	-	-	-
Այլ ակտիվներ	1,281,412	6,353,899	514,188	-	-	6,903,946	-	15,053,445
Ընդամենը ակտիվներ	729,575,123	76,273,668	118,185,114	370,398,085	300,421,135	23,130,774	16,879,025	1,634,862,925
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ								
Բանկերի փոխառություններ և այլ մնացորդներ	255,139,978	4,645,155	20,915,532	50,863,986	35,275,086	-	-	366,839,737
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	1,758,813	15,128,869	4,596,443	62,867,132	-	-	-	84,351,258
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	705,935,814	64,449,581	180,360,275	27,127,141	8,942	-	-	977,881,753
Ընթացիկ հարկային ակտիվներ	-	-	956,810	-	-	-	-	956,810
Հետաձգված հարկային պարտավորություն	-	-	-	-	-	6,167,255	-	6,167,255
Այլ պարտավորություններ	5,649,227	938,616	118,191	2,141,380	-	236,894	-	9,084,308
Ընդամենը պարտավորություններ	968,483,833	85,162,221	206,947,252	142,999,639	35,284,028	6,404,149	-	1,445,281,121
Զուտ դիրքը	(238,908,710)	(8,888,552)	(88,762,137)	227,398,446	265,137,107	16,726,626	16,879,025	189,581,804

23 Վարկային պարտավորվածություններ

Բանկն ունի վարկեր տրամադրելու պարտավորվածություններ: Այս պարտավորվածություններն իրենցից ներկայացնում են հաստատված վարկերի, վարկային քարտերի սահմանաչափերի և օվերդրաֆտների գծով պարտավորվածություններ:

Բանկը տրամադրում է ֆինանսական երաշխավորություններ և ակրեդիտիվներ՝ հաճախորդների պարտավորությունների կատարումն երրորդ անձանց հանդեպ երաշխավորելու նպատակով: Այս պայմանագրերն ունեն ֆիքսված ժամկետներ՝ սովորաբար մինչև հինգ տարի: Վարկային պարտավորվածությունների, ֆինանսական երաշխավորությունների և ակրեդիտիվների հետ կապված Բանկը կիրառում է վարկային ռիսկի կառավարման նույն քաղաքականությունը և ընթացակարգերը, որոնք գործում են հաճախորդներին վարկեր տրամադրելիս:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են վարկային պարտավորվածությունների պայմանագրային գումարներն ըստ դասերի: Աղյուսակում արտացոլված պարտավորվածությունների գումարները ենթադրում են, որ գումարներն ամբողջովին տրամադրված են: Աղյուսակում երաշխավորությունների և ակրեդիտիվների գծով արտացոլված գումարները ներկայացնում են առավելագույն հաշվապահական վնասը, որը կճանաչվի հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, եթե պայմանագրային կողմերը չկատարեն պայմանագրային պարտականությունները:

	31.03.2024 հազ. դրամ	31.12.2023թ. հազ. դրամ
Պայմանագրային գումար		
Վարկերի և վարկային գծերի գծով պարտավորվածություններ	46,778,758	40,602,966
Վարկային քարտերի գծով պարտավորվածություններ	5,652,436	5,453,310
Չօգտագործված օվերդրաֆտներ	5,599,544	1,289,292
Երաշխավորություններ և ակրեդիտիվներ	45,652,677	52,415,340
	103,683,416	99,760,908

Վերը ներկայացված ընդհանուր պայմանագրային պարտավորվածությունները պարտադիր չէ որ իրենցից ներկայացնեն դրամական միջոցների գծով ապագա պահանջներ, քանի որ այս պարտավորվածությունները կարող են ուժը կորցնել կամ դադարել գործել մինչև վերջիններիս կատարման ժամկետը: Վարկերի և վարկային գծերի գծով պարտավորվածությունների մեծամասնությունն իրենից չի ներկայացնում միանշանակ պարտավորվածություն Բանկի կողմից:

24 Պայմանական դեպքեր

(ա) Դատական վարույթներ

Բնականոն գործունեության ընթացքում Բանկը կարող է հանդես գալ որպես դատական վարույթների և հայցերի կողմ: Ղեկավարությունը գտնում է, որ նման վարույթների կամ հայցերի արդյունքում առաջացող պարտավորությունները, եթե այդպիսիք լինեն, զգալի բացասական ազդեցություն չեն ունենա ֆինանսական վիճակի կամ ապագա գործունեության արդյունքների վրա:

(բ) Հարկային պարտավորություններ

Հայաստանի հարկային համակարգը համեմատաբար նոր է և բնորոշվում է օրենսդրության, պաշտոնական պարզաբանումների և դատավճիռների հաճախակի փոփոխություններով, որոնք

2024թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

երբեմն հստակ չեն, հակասական են և ենթարկվում են տարբեր մեկնաբանությունների: Հարկերը ենթակա են ստուգման և ուսումնասիրության մի շարք մարմինների կողմից, որոնք իրավասու են սահմանել տույժեր և տուգանքներ: Հարկային օրենսդրության խախտման դեպքում հարկային մարմիններն իրավասու չեն առաջադրել հարկերի գծով լրացուցիչ պարտավորություններ, տույժեր կամ տուգանքներ, եթե խախտման ամսաթվից անցել է երեք տարի:

Այս հանգամանքները Հայաստանում կարող են այլ երկրների համեմատությամբ էական հարկային ռիսկ առաջացնել: Ղեկավարությունը գտնում է, որ համապատասխանաբար է գնահատել հարկային պարտավորությունները՝ Հայաստանի հարկային օրենսդրության իր մեկնաբանությունների, պաշտոնական հայտարարությունների և դատավճիռների հիման վրա: Այնուամենայնիվ, համապատասխան իրավասու մարմինները կարող են ունենալ այլ մեկնաբանություններ, և հետևանքները կարող են էական լինել այս ֆինանսական հաշվետվությունների համար, եթե իրավասու մարմիններին հաջողվի գործադրել իրենց մեկնաբանությունները:

25 Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ

(ա) Վերահսկողություն

Բանկի մայր կազմակերպությունն է «Արինս Գրուպ» ՍՊԸ-ն: Բանկի վերջնական վերահսկող անձն է հանդիսանում պրն. Կարեն Սաֆարյանը, ով նաև զբաղեցնում է Բանկի Խորհրդի նախագահի պաշտոնը:

(բ) Գործարքներ Տնօրենների Խորհրդի և Վարչության անդամների հետ

Ստորև ներկայացված է աշխատակազմի գծով ծախսերում ներառված ընդհանուր վարձատրությունը 2024թ. մարտի 31-ին և 2023թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանների համար:

	<u>01.01.2024</u> <u>31.03.2024</u>	<u>01.01.2023</u> <u>31.03.2023</u>
Աշխատավարձ և պարգևավճարներ	432,968	264,570

Այս գումարները ներառում են Խորհրդի և Վարչության անդամների դրամային և ոչ դրամային հատուցումները:

2024թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Ստորև ներկայացված են Խորհրդի և Վարչության անդամների հետ գործարքների մնացորդները և միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները 2024թ. մարտի 31-ի և 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն	31.03.2024	Միջին	31.12.2023	Միջին
	հազ. դրամ	արդյունավետ տոկոսադրույք %	հազ. դրամ	արդյունավետ տոկոսադրույք %
Հաճախորդներին տրված վարկեր	593,611	10.57%	356,946	10.87%
Պարտքային կորստի պահուստ	(3,832)	-	(4,475)	-
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	5,208,455	3.95%	7,577,338	3.95%
Վարկավորման պարտավորվածություններ	288,589	-	285,927	-
Այլ պարտավորություններ	-	-	-	-

Ստորև ներկայացված են Խորհրդի և Վարչության անդամների հետ գործարքների գծով շահույթի կամ վնասի կազմում արտացոլված գումարները 2024թ մարտի 31-ին և 2023թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանների համար:

	01.01.24- 31.03.24	01.01.23- 31.03.23
Շահույթ կամ վնաս		
Տոկոսային եկամուտ	11,905	10,478
Տոկոսային ծախս	(53,067)	(59,251)
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտ	14,014	5,092

(գ) Գործարքներ այլ կապակցված կողմերի հետ

Այլ կապակցված կողմերը ներառում են Բանկի հետ ընդհանուր վերահսկողության ներքո գտնվող կազմակերպությունները, Խորհրդի և Վարչության անդամների ընտանիքների անդամներին և Խորհրդի և Վարչության անդամների կողմից վերահսկվող կազմակերպությունները: Ստորև ներկայացված են 2024թ.մարտի 31-ի դրությամբ այլ կապակցված կողմերի հետ իրականացված գործարքների մնացորդները և համապատասխան միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները, ինչպես նաև 2024թ. ընթացքում շահույթում կամ վնասում այդ գործարքների գծով արտացոլված գումարները:

2024թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

	Բաժնետերեր		Ընդհանուր վերահսկողության ներքո գտնվող կազմակերպություններ		Այլ	
	հազ. դրամ	Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք %	հազ. դրամ	Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք %	հազ. դրամ	Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք %
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն						
ԱԿՏԻՎՆԵՐ						
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	-	-	30,725,057	8.42%		
<i>Պարտքային կորստի պահուստ</i>			(13,378)			
Հաճախորդներին տրված վարկեր	646,186	13.5%	203,888	4.8%	135,666	10.01%
<i>Պարտքային կորստի պահուստ</i>	(722)		(36,154)			
Այլ ակտիվներ			685,894			
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ						
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	12,912	-	761,393	0.1%	298,542	5.74%
Այլ պարտավորություններ	-	-	-	-	7,935	4%
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չճանաչված հոդվածներ						
Վարկային պարտավորվածություններ	-	-	8,940	-	66,233	-
Երաշխավորություններ և ակրեդիտիվներ	-	-	399,617	-	-	-
Շահույթ (վնաս)						
Տոկոսային եկամուտ	20,099	-	791,413	-	4,178	-
Տոկոսային ծախս	-	-	(292)	-	(2,923)	-
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտ	47,706	-	17,220	-	792	-
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախս	-	-	(179,895)	-	-	-
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	-	-	(3,000)	-	-	-

2024թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Ստորև ներկայացված են 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այլ կապակցված կողմերի հետ իրականացված գործարքների մնացորդները և համապատասխան միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները, ինչպես նաև 2023թ. ընթացքում շահույթում կամ վնասում այդ գործարքների գծով արտացոլված գումարները:

	Բաժնետերեր		Ընդհանուր վերահսկողության ներքո գտնվող կազմակերպություններ		Այլ	
	հազ. դրամ	Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք %	հազ. դրամ	Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք %	հազ. դրամ	Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք %
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն						
ԱԿՏԻՎՆԵՐ						
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	-	-	40,995,310	8.8%		
<i>Պարտքային կորստի պահուստ</i>			(14,424)			
Հաճախորդներին տրված վարկեր	1,101,710	13.5%	164,727	4.8%	128,223	9.20%
<i>Պարտքային կորստի պահուստ</i>	(722)		(36,154)			
Այլ ակտիվներ	-	-	764,394	-	-	-
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ						
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	5,668,932	-	386,293	0.1%	244,590	5.74%
Այլ պարտավորություններ	-	-	-	-	8,168	4%
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չճանաչված հոդվածներ						
Փոխատվության հանձնառություններ	-	-	9,450	-	58,963	-
Տրամադրված երաշխավորություններ	-	-	437,447	-	-	-
Շահույթ (վնաս)						
Տոկոսային եկամուտ	149,673	-	3,554,926	-	9,780	-
Տոկոսային ծախս	-	-	(312)	-	(12,796)	-
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտ	106,310	-	52,115	-	3,919	-
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով ծախս	-	-	(674,304)	-	-	-
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	(58,242)	-	-	-	-	-

2024թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

26 Ֆինանսական գործիքների իրական արժեք

Բանկը ֆինանսական գործիքների իրական արժեքը չափելիս կիրառում է ստորև ներկայացված իրական արժեքի հիերարխիան, որն արտացոլում է չափումների ժամանակ օգտագործված ելակետային տվյալների նշանակալիությունը:

- 1-ին մակարդակ. նույն գործիքների համար ակտիվ շուկայում գնանշվող գները (չճշգրտված):
- 2-րդ մակարդակ. 1-ին մակարդակում ներառված գնանշվող գներից տարբեր ելակետային տվյալներ դիտարկելի են կամ ուղղակիորեն (այսինքն՝ որպես գներ), կամ անուղղակիորեն (այսինքն՝ գների հիման վրա ստացվող): Այս դասակարգը ներառում է այն գործիքները, որոնց գնահատման համար կիրառվել է հետևյալը՝ գնանշվող գները նմանատիպ գործիքների համար ակտիվ շուկայում, գնանշվող գները նույն կամ նմանատիպ գործիքների համար ակտիվ չհամարվող շուկաներում, կամ գնահատման այլ մեթոդ, որտեղ բոլոր նշանակալի ելակետային տվյալներն ուղղակիորեն կամ անուղղակիորեն դիտարկելի են շուկայական տվյալներից:
- 3-րդ մակարդակ. ոչ դիտարկելի ելակետային տվյալներ: Այս դասակարգը ներառում է բոլոր այն գործիքները, որոնք գնահատվում են դիտարկելի տվյալների վրա չհիմնված ելակետային տվյալներից ելնելով, իսկ ոչ դիտարկելի ելակետային տվյալներն էական ազդեցություն ունեն գործիքի գնահատման վրա: Այս դասակարգը ներառում է այն գործիքները, որոնք գնահատվում են նմանատիպ գործիքների համար գնանշվող գների հիման վրա, որոնց գծով պահաջվում են նշանակալի ոչ դիտարկելի ճշգրտումներ կամ ենթադրություններ՝ գործիքների միջև տարբերություններն արտացոլելու նպատակով:

2024թ.մարտի 31-ի դրությամբ բոլոր ֆինանսական գործիքների գնահատված իրական արժեքները, բացառությամբ իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող չգնանշված բաժնային արժեթղթերի, մոտավորապես համապատասխանում են դրանց հաշվեկշռային արժեքներին: 2024թ.մարտի 31 դրությամբ 461,862 հազար դրամ (2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 273,251 հազար դրամ) հաշվեկշռային արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող չգնանշված բաժնային արժեթղթերի իրական արժեքը հնարավոր չէ որոշել:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 2024թ.մարտի 31-ի դրությամբ իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների վերլուծությունը՝ իրական արժեքի հիերարխիայի համապատասխան մակարդակների կտրվածքով: Գումարները հիմնված են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարների վրա:

հազ. դրամ	1-ին մակարդակ	2-րդ մակարդակ	3-րդ մակարդակ	Ընդամենը
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	-	25,665,713	-	25,665,713
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող վարկեր	-	-	10,741,892	10,741,892
Կորպորատիվ բաժնետոմսեր	-	-	461,862	461,862

2024թ. մարտի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 2023 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների վերլուծությունը՝ իրական արժեքի հիերարխիայի համապատասխան մակարդակների կտրվածքով: Գումարները հիմնված են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարների վրա:

հազ. դրամ	1-ին մակարդակ	2-րդ մակարդակ	3-րդ մակարդակ	Ընդամենը
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային ներդրումային արժեթղթեր	-	33,874,109	-	33,874,109
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող հաճախորդներին տրված վարկեր	-	-	12,269,361	12,269,361
Կորպորատիվ բաժնետոմսեր	-	-	273,251	273,251

Իրական արժեքի այս գնահատականի նպատակն է ներկայացնել այն մոտավոր գինը, որը շուկայի մասնակիցների միջև սովորական գործարքում կստացվեր ակտիվի վաճառքից կամ կվճարվեր պարտավորության փոխանցման դիմաց չափման ամսաթվի դրությամբ: Այնուամենայնիվ, հաշվի առնելով անորոշությունները և կողմնակալ դատողությունները, իրական արժեքը չպետք է դիտվի որպես իրացման գին՝ անմիջապես ակտիվների վաճառքի կամ պարտավորությունների փոխանցման ժամանակ:

Գնահատման մեթոդները ներառում են զուտ ներկա արժեքի և դրամական միջոցների զեղչված հոսքերի մոդելները, նմանատիպ գործիքների հետ համեմատությունը, որոնց համար առկա են շուկայի դիտարկելի գներ, և այլ գնահատման մոդելներ: Գնահատման մեթոդներում կիրառվող ենթադրությունները և ելակետային տվյալները ներառում են ռիսկից զերծ և ելակետային տոկոսադրույքները, վարկային սպրեդերը և այլ ճշգրտումները, որոնք օգտագործվում են զեղչման դրույքները, պարտատոմսերի և բաժնետոմսերի գները, արտարժույթի փոխարժեքները, բաժնետոմսերի և բաժնետոմսերի ինդեքսների գները գնահատելու համար: Գնահատման մեթոդների նպատակն է ստանալ այն իրական արժեքը, որն արտացոլում է ֆինանսական գործիքի գինը հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, որը կորոշվեր շուկայի մասնակիցների կողմից «անկախ կողմերի միջև գործարքում»: