



«Արդշինհնվեստբանկ» ՓԲԸ

Միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններ

2024թ. Դեկտեմբերի 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

«Արշինհինվեստբանկ» ՓԲԸ
 Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին
 հաշվետվություն 2024թ. Դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար

	01/10/2024- 31/12/2024 հազ.դրամ	01/01/2024- 31/12/2024 հազ.դրամ	01/10/2023- 31/12/2023 հազ.դրամ	01/01/2023- 31/12/2023 հազ.դրամ
Տոկոսային եկամուտ	5,156,984	21,601,343	5,850,923	22,272,498
Տոկոսային ծախս	(1,059,228)	(4,299,571)	(1,034,855)	(4,206,265)
Չուտ տոկոսային եկամուտ	4,097,756	17,301,772	4,816,068	18,066,233
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտ	466,023	2,298,047	1,067,586	3,287,179
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախս	(225,131)	(740,116)	(206,529)	(704,625)
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով զուտ եկամուտ	240,892	1,557,931	861,057	2,582,554
Չուտ օգուտ (վնաս) իրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներից	(224,089)	(218,592)	231,112	243,252
Չուտ եկամուտ փոխարժեքային տարբերություններից	647,742	2,226,208	678,120	2,270,976
Չուտ օգուտ (վնաս) ներդրումային արժեթղթերից	17,976	17,976	6,818	6,818
Այլ գործառնական եկամուտ	161,078	380,348	61,360	121,393
Գործառնական եկամուտ	4,941,355	21,265,643	6,654,535	23,291,226
Արժեզրկումից կորուստներ ֆինանսական գործիքներից	123,112	1,293,359	(1,811,508)	(401,583)
Աշխատակազմի գծով ծախսեր	(2,027,366)	(4,960,177)	(999,628)	(3,880,046)
Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր	(1,115,433)	(5,135,716)	(1,523,683)	(5,341,753)
Շահույթ նախքան շահութահարկով հարկումը	1,921,668	12,463,109	2,319,716	13,667,844
Շահութահարկի գծով ծախս	(149,458)	(2,267,373)	(654,235)	(2,613,957)
Շահույթ ժամանակաշրջանի համար	1,772,210	10,195,736	1,665,481	11,053,887
Այլ համապարփակ եկամուտ՝ առանց շահութահարկի				
Հոդվածներ, որոնք վերադասակարգված են կամ կարող են հետագայում վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս				
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների վերազնահատման պահուսպ	(40,609)	43,632	(65,732)	69,470
- Իրական արժեքի զուտ փոփոխություն	(25,868)	58,373	(65,732)	69,470
- Շահույթ կամ վնաս փոխանցված իրական արժեքի զուտ փոփոխություն	(14,741)	(14,741)	-	-
Ընդամենը հոդվածներ, որոնք վերադասակարգված են կամ կարող են հետագայում վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս	119,386	119,386	149,687	149,687
Այլ համապարփակ եկամուտ ժամանակաշրջանի համար՝ առանց շահութահարկի	78,777	163,018	83,955	219,157
Ընդամենը համապարփակ եկամուտ ժամանակաշրջանի համար	1,850,987	10,358,754	1,749,436	11,273,044

Փինաջյան Արամ
 Գլխավոր գործադիր տնօրենի ժ/պ




Ստեփանյան Սիրանուշ
 Գլխավոր հաշվապահի ժ/պ



«Արդշինինվեստբանկ» ՓԲԸ
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն
2024թ. Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ

	31/12/2024	31/12/2023
Ծնթ.	հազ. դրամ	հազ. դրամ Ստուգված
ԱԿՏԻՎՆԵՐ		
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	18,275,503	17,122,593
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ		
- Բանկի կողմից պահվող	196,127	190,360
- Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված		
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ		
- Բանկի կողմից պահվող	7,518,292	32,473,396
- Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված	3,403,081	
Բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր, փոխառություններ և այլ պահանջներ	31,930,950	34,878,210
Հաճախորդներին տրված վարկեր	170,383,548	191,480,253
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ		
- Բանկի կողմից պահվող	4,832,722	7,723,441
- Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված		
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	3,903,752	5,472,506
Հետաձգված հարկային ակտիվներ	-	163,464
Այլ ակտիվներ	2,566,783	1,806,677
	243,010,758	291,310,900
Ընդամենը ակտիվներ		
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ		
Փոխառություններ և պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	18,486,858	9,415,624
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	143,436,334	204,372,326
Ընթացիկ հարկային պարտավորություններ	1,425,771	2,391,826
Այլ պարտավորություններ	8,561,879	14,491,612
	171,910,842	230,671,388
ՍԵՓԱԿԱՆ ԿԱՊԻՏԱԼ		
Բաժնետիրական կապիտալ	18,434,350	18,434,350
Հողի և շենքերի վերագնահատումից աճ	525,485	406,099
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների վերագնահատման պահուստ	65,910	22,278
Բաժնետոմսերի վրա հիմնված վճարումների պահուստ	-	140,921
Գլխավոր պահուստ	2,765,153	2,765,153
Զբաղիված շահույթ	49,309,018	38,870,711
	71,099,916	60,639,512
Ընդամենը սեփական կապիտալ		
Ընդամենը պարտավորություններ և սեփական կապիտալ	243,010,758	291,310,900

Փինացյան Արամ

Գլխավոր գործադիր տնօրենի ժ/պ



Ստեփանյան Սիրանուշ

Գլխավոր հաշվապահի ժ/պ



Հաստատված է 15.01.2025թ.



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

	01/01/2024- 31/12/2024 հազ. դրամ	01/01/2023- 31/12/2023 հազ. դրամ
ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀՈՍՔԵՐ ԳՈՐԾԱՌՆԱԿԱՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ		
Ստացված տոկոսներ	22,241,863	21,481,617
Վճարված տոկոսներ	(4,548,698)	(3,954,591)
Ստացված կոմիսիոն և այլ վճարներ	2,298,047	3,416,318
Վճարված կոմիսիոն և այլ վճարներ	(740,116)	(704,625)
Ձուտ մուտքեր արտարժույթով գործառնություններից	2,385,866	2,851,611
Այլ ստացված եկամուտ	380,348	185,824
Այլ ընդհանուր վարչական և աշխատակազմի ծախսերի գծով վճարումներ	(8,522,834)	(8,993,078)
Գործառնական ակտիվների (աճ) նվազում		
Բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր ու փոխառություններ	2,958,568	8,225,701
Հաճախորդներին տրված վարկեր	16,022,576	(28,685,244)
Բռնագանձված գույք	28,050	-
Այլ ակտիվներ	(675,375)	360,177
Գործառնական պարտավորությունների աճ (նվազում)		
Բանկերի կարճաժամկետ ավանդներ և մնացորդներ	(30,185,782)	30,580
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	3,246,885	
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	(59,906,869)	(2,605,218)
Այլ պարտավորություններ	(381,489)	166,134
Գործառնական գործունեությունից ստացված/ գործառնական գործունեության համար (օգտագործված) զուտ դրամական միջոցներ՝ նախքան շահութահարկի վճարումը	(55,398,960)	(8,224,794)
Վճարված շահութահարկ	(3,233,428)	(3,355,143)
Գործառնական գործունեությունից ստացված/ գործառնական գործունեության համար (օգտագործված) զուտ դրամական միջոցների հոսքեր	(58,632,388)	(11,579,937)
ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀՈՍՔԵՐ ՆԵՐԴՐՈՒՄԱՅԻՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ		
Ներդրումային արժեթղթեր	24,623,975	(8,984,918)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	(206,122)	(2,464,423)
Ներդրումային գործունեության համար օգտագործված դրամական միջոցների հոսքեր	24,417,853	(11,449,341)
ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀՈՍՔԵՐ ՖԻՆԱՆՍԱՎՈՐՄԱՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ		
Փոխառությունների ստացում	158,112,296	8,575,776
Փոխառությունների մարում	(122,035,074)	-
Վճարում վարձակալության գծով	(328,075)	(309,836)
Բաժնետոմսերի վրա հիմնված վճարումներ	(140,921)	-
Վճարված շահաբաժիններ		(5,509,620)
Ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական միջոցների հոսքեր	35,608,226	2,756,320
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ (նվազում)	1,393,691	(20,272,958)
Փոխանակման փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(240,781)	1,409,875
Սպասվող պարտքային վնասի փոփոխությունների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(0.01)	(69,773)
Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները ժամանակաշրջանի սկզբի դրությամբ	17,122,593	36,055,449
Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	18,275,503	17,122,593

Փինաջրան Արամ
 Գլխավոր գործադիր տնօրենի ժ/պ
 Ստեփանյան Սիրանուշ
 Գլխավոր հաշվապահի ժ/պ
 Հաստատված է 15.01.2025թ.



	Բաժնետիրակ. կապիտալ	Էմիսիոն եկամուտ	Հողի և շենքերի վերագնահատ. աճ	Ներդրումային արժեթղթերի վերագնահատ. պահուստ	Գլխավոր պահուստ	Զբաղյալ շահույթ	Ընդամենը սեփական կապիտալ
Մնացորդը առ 1 հունվարի 2023թ.	18,434,350	130,975	256,412	(47,192)	-	36,381,584	55,156,129
Ընդամենը համապարփակ եկամուտ							
Շահույթ ժամանակաշրջանի համար	-	-	-	-	-	11,053,887	11,053,887
Հատկացում գլխավոր պահուստին	-	-	-	-	2,765,153	(2,765,153)	-
Այլ համապարփակ եկամուտ							
Հողվածներ, որոնք վերադասակարգված են կամ կարող են հեղափոխվել վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս	-	-	-	-	-	-	-
իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի զուտ փոփոխություն՝ առանց հետաձգված հարկի	-	-	-	-	-	-	-
Շահույթ կամ վնաս փոխանցված իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի զուտ փոփոխություն՝ առանց հետաձգված հարկի	-	-	-	69,470	-	-	69,470
Ընդամենը հողվածներ, որոնք վերադասակարգված են կամ կարող են հեղափոխվել վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս	-	-	-	69,470	-	-	69,470
Հողվածներ, որոնք չեն վերադասակարգվի որպես շահույթ կամ վնաս	-	-	-	-	-	-	-
Հիմնական միջոցների վերագնահատում առանց հետաձգված հարկային ակտիվների /հետաձգված պարտավորությունների	-	-	149,687	-	-	-	149,687
Փոխացում վերագնահատման պահուստներից դեպի չբաշխված շահույթ	-	-	-	-	-	-	-
Ընդամենը հողվածներ, որոնք չեն վերադասակարգվի որպես շահույթ կամ վնաս	-	-	-	-	-	-	-
Ընդամենը այլ համապարփակ եկամուտ	-	-	149,687	69,470	-	-	219,157
Ընդամենը համապարփակ եկամուտ ժամանակաշրջանի համար	-	-	149,687	69,470	2,765,153	8,288,734	11,273,044
Գործառնություններ Բանկի սեփականատերերի հետ							
Սովորական բաժնետոմսերի թողարկում	-	-	-	-	-	-	-
Հայտարարված շահաբաժիններ	-	-	-	-	-	(5,799,607)	(5,799,607)
Ընդամենը գործառնություններ սեփականատերերի հետ	-	-	-	-	-	(5,799,607)	(5,799,607)
Բաժնետոմսերի վրա հիմնված վճարումներ		9,946				-	9,946
Մնացորդը առ 31 Դեկտեմբերի 2023թ.	18,434,350	140,921	406,099	22,278	2,765,153	38,870,711	60,639,512

Փինանսյան Արամ
 Գլխավոր գործադիր տնօրենի ժ/ս
 Ատեփանյան Աիրանուշ
 Գլխավոր հաշվապահի ժ/ս
 Հաստատված է 15.01.2025թ.



«Արշինհիվեստբանկ» ՓԲԸ
 Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն
 2024թ. Դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար

	Բաժնետիրակ. կապիտալ	Էմիսիոն եկամուտ	Հողի և շենքերի վերագնահատ. աճ	Ներդրումային արժեթղթերի վերագնահատմ. պահուստ	Գլխավոր պահուստ	Զբաղիված շահույթ	Ընդամենը սեփական կապիտալ
Մնացորդը առ 1 հունվարի 2024թ.	18,434,350	140,921	406,099	22,278	2,765,153	38,870,711	60,639,512
Ընդամենը համապարփակ եկամուտ							
Շահույթ ժամանակաշրջանի համար	-	-	-	-	-	10,195,738	10,195,738
Հատկացում գլխավոր պահուստին	-	-	-	-	-	-	-
Այլ համապարփակ եկամուտ							
Հողվածներ, որոնք վերադասակարգված են կամ կարող են հերքազայում վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս	-	-	-	-	-	-	-
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի գուտ փոփոխություն՝ առանց հետաձգված հարկի	-	-	-	58,373	-	-	58,373
Շահույթ կամ վնաս փոխանցված իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի գուտ փոփոխություն՝ առանց հետաձգված հարկի	-	-	-	(14,741)	-	-	(14,741)
Ընդամենը հողվածներ, որոնք վերադասակարգված են կամ կարող են հերքազայում վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս	-	-	-	43,632	-	-	43,632
Հողվածներ, որոնք չեն վերադասակարգվի որպես շահույթ կամ վնաս	-	-	-	-	-	-	-
Հիմնական միջոցների վերագնահատում առանց հետաձգված հարկային ակտիվների /հետաձգված պարտավորությունների	-	-	119,386	-	-	-	119,386
Փոխացում վերագնահատման պահուստներից դեպի չբաշխված շահույթ	-	-	-	-	-	-	-
Ընդամենը հողվածներ, որոնք չեն վերադասակարգվի որպես շահույթ կամ վնաս	-	-	-	-	-	-	-
Ընդամենը այլ համապարփակ եկամուտ	-	-	119,386	43,632	-	-	163,018
Ընդամենը համապարփակ եկամուտ ժամանակաշրջանի համար	-	-	119,386	43,632	-	10,195,738	10,358,756
Գործառնություններ Բանկի սեփականատերերի հետ							
Սովորական բաժնետոմսերի թողարկում	-	-	-	-	-	-	-
Հայտարարված շահաբաժիններ	-	-	-	-	-	-	-
Ընդամենը գործառնություններ սեփականատերերի հետ	-	-	-	-	-	-	-
Բաժնետոմսերի վրա հիմնված վճարումներ	-	101,648	-	-	-	-	101,648
Բաժնետոմսերի վրա հիմնված վճարումների պահուստի դասակարգում չբաշխվախ շահույթ	-	(242,569)	-	-	-	242,569	-
Մնացորդը առ 31 Դեկտեմբերի 2024թ.	18,434,350	-	525,485	65,910	2,765,153	49,309,018	71,099,916

Փինանջան Արամ
 Գլխավոր գործադիր տնօրենի ժ/ս
 Ստեփանյան Սիրանուշ
 Գլխավոր հաշվապահի ժ/ս
 Հաստատված է 15.01.2025թ.



1 Ներածություն

(ա) Կազմակերպչական կառուցվածքը և հիմնական գործունեությունը

«Արդշինհնվեստբանկ» ՓԲԸ-ն նախկին «Էյչ-Էս-Բի-Սի Բանկ Հայաստան» ՓԲԸ-ն («հիմնադրվել է Հայաստանի Հանրապետությունում որպես փակ բաժնետիրական ընկերություն: Բանկը տրամադրում է ֆինանսական և բանկային ծառայություններ ՀՀ-ում: Բանկի գործունեությունը կարգավորվում է ՀՀ կենտրոնական բանկի («ՀՀ ԿԲ») կողմից 1995 թվականից տրված բանկային լիցենզիայի հիման վրա:

2024թ նոյեմբերի 29-ին Արդշինբանկ ՓԲԸ-ն ձեռք է բերել Էյչ-Էս-Բի-Սի Բանկ Հայաստան ՓԲԸ-ի 100% բաժնեմասերը: Մինչ այդ Բանկի 100% սեփականատեր և մայր կազմակերպությունն էր հանդիսանում Էյչ-Էս-Բի-Սի Յուրլի Բի Վի կազմակերպությունը, իսկ վերջնական վերահսկող կողմը՝ Էյչ-Էս-Բի-Սի Հոլդինգս Փի-Էլ-Սի-ն:

Բանկը շարունակում է իր գործունեությունը «Արդշինհնվեստբանկ» ՓԲԸ անվանումով որպես Արդշինբանկ ՓԲԸ-ի դուստր կազմակերպություն:

Բանկն ունի 6 մասնաճյուղ, որոնց միջոցով իրականացնում է իր գործունեությունը Հայաստանի Հանրապետությունում: Բանկի իրավաբանական հասցեն է՝ ՀՀ, 0015, ք. Երևան, Պարոնյան փողոց, 42 շենք, 90 տարածք: Բանկի աշխատողների միջին քանակը 2024թ. չորրորդ եռամսյակի դրությամբ 274 (2023 թ. երրորդ եռամսյակ՝ 288):

Բանկի ակտիվների և պարտավորությունների մեծամասնությունը գտնվում է Հայաստանի Հանրապետությունում:

(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 միջավայրի կառուցումը և տառապանքներն ունակառուցումն ահաբեկող են:

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:

Էական 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 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 ՖՀՄՍ 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 ամորտիզացված 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 ամորտիզացված արժեքի և հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ գործող փոխարժեքով փոխարկված ֆունկցիոնալ արժույթով արտահայտված ամորտիզացված արժեքի միջև:

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 նախորոշել որպես ԻԱՇԿՎ չափվող ցանկացած ֆինանսական ակտիվ, որը բավարարում է ամորտիզացված արժեքով չափվելու կամ ԻԱԱՀՖԱ 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» (ԻԱԱՀՖԱ), եթե այն բավարարում է հետևյալ երկու պայմաններին և նախորոշված չէ որպես ԻԱՇԿՎ «առիմո»՝

- 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 ԻԱԱՀՖԱ 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 նախորդված 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:

Դասակարգում – 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 հեղջավորման գործիք:

Առևտրական նպատակներով չպահվող ֆինանսական պարտավորությունը կարող է ճանաչման պահին դասակարգվել որպես ԻԱՇԿՎ չափվող, 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 չափվող:

ԻԱՇԿՎ չափվող 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 պարզավճարներ կամ զեղչեր) ֆինանսական պարտավորության ակնկալվող գործողության ժամանակահատվածի ողջ ընթացքում, կամ (ըստ անհրաժեշտության) ավելի կարճ ժամանակահատվածում՝ հասցնելով սկզբնական ճանաչման պահին առկա զուտ հաշվեկշռային առժեռին:

(i) Ճանաչում

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 արժեզրկումից կորուստը: Հավելավճարները և զեղչերը, ներառյալ գործարքի հետ կապված սկզբնական ծախսումները, ընդգրկված են համապատասխան գործիքի հաշվեկշռային արժեքում և ամորտիզացվում են՝ կհռառելով գործիքի առույնավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

(v) Իրական արժեքի չափման սկզբունքներ

Իրական արժեքն այն գինն է՝ որը շուկայի մասնակիցների միջև սովորական գործարքում կստացվեր 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 լավագույն 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 առոճառոն ավատումով 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 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 նատառվում են. կամ չեղում են համառոտում. 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) Հետգնման և հակադարձ հետգնման պայմանագրեր

Վաճառքի և հետգնման 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 հետգնման 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 հետգնման պայմանագրերով («հակադարձ ռեպո») ձեռք բերված արժեթղթերը գրանցվում են որպես հակադարձ հետգնման 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 հոսկան առժեռով:

(viii) 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 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 ռեառում:

(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 համաառուիան ֆինանսական առույնծում:

(iii) Մաշվածություն

(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, վարաձակալության 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 գոր: Եթե ամորտիզացված 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 տո

Ֆինանսական ակտիվի գծով ճանաչվող սպասվող պարտքային վնասի սկզբնական գումարը հավասար է 12 ամսվա ընթացքում սպասվող պարտքային վնասին (բացառությամբ որոշ առևտրական դեբիտորական պարտքերի և վարձակալության 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 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 \times պարտավորությունների չկատարման արդյունքում առաջացող վնաս \times պարտքի գումարը պարտավորությունների չկատարման պահին (PD \times LGD \times EAD) մոտեցումը (առնվազն որոշ պորտֆելների համար)՝ կախված ֆինանսական ակտիվի տեսակից, ֆինանսական ակտիվի դասակարգման փուլից՝ ըստ ՖՀՄՍ 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 մինչև 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 տոկոսադրույքով 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 Բանկի կարողությունը կարգավորվում է Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությամբ սահմանված կանոնակարգերով:

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

(h) Հարկում

Շահութահարկը բաղկացած է ընթացիկ և հետաձգված հարկերից: Շահութահարկը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում, բացառությամբ այն մասի, որը վերաբերում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի հոդվածներին 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 գույվիլ, ակտիվների կամ պարտավորությունների սկզբնական ճանաչում ձեռնարկատիրական գործունեության 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 գանձվում 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 հառնադիմ ծախսերի վրա և ժամանակաշրջանում, որում կատարվել է նման գնահատում:

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

(խ) Սեզմենտային հաշվետվություններ

Գործառնական սեզմենտը 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՝ սեզմենտին 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 Խումբը վաղաժամ չի կիրառել նոր կամ փոփոխված ստանդարտները, քանի որ ներկայացված նոր կամ փոփոխված ստանդարտներն ըստ ակնկալիքների նշանակալի ազդեցություն չեն ունենա Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների 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 գործանական 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 փոփոխվում, վարձատուն շարունակում է դասակարգել վարձակալությունը ֆինանսական և գործառնական դասերի:

ՖՀՄՍ 16-ը փոխարինում է ՀՀՄՍ 17 «Վարձակալություն», ՖՀՄՄԿ մեկնաբանություն 4 «Համաձայնություններում վարձակալության առկայության որոշում», ՄՄԿ մեկնաբանություն 15 «Գործառնական վարձակալություն. խրախուսող պայմաններ» և ՄՄԿ 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 հաշվետվությունների 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 ևօգտմի ստանձառումը նախատեսված ոչ ապոտառիո ապագաումնեռիա:

3 Զուտ տոկոսային եկամուտ

	01/10/2024 - 31/12/2024	01/01/2024 - 31/12/2024	01/10/2023 - 31/12/2023	01/01/2023 - 31/12/2023
	<u>հազ. դրամ</u>	<u>հազ. դրամ</u>	<u>հազ. դրամ</u>	<u>հազ. դրամ</u>
Տոկոսային եկամուտ				
Հաճախորդներին տրված վարկեր	4,039,389	17,330,437	4,448,428	16,309,433
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	340,800	2,017,223	813,774	2,651,679
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	132,611	695,092	206,235	986,187
Բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր ու փոխատվություններ	640,614	1,537,965	363,563	2,236,873
Այլ	3,570	20,626	18,923	88,326
	<u>5,156,984</u>	<u>21,601,343</u>	<u>5,850,923</u>	<u>22,272,498</u>
Տոկոսային ծախս				
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	755,447	3,353,640	864,120	3,502,828
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ և այլ փոխառություններ	266,481	791,263	129,473	532,367
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	-	-	-	-
Տոկոսային ծախս վարձակալությունից (ՖՀՄՍ 16)	37,300	154,668	41,262	171,070
	<u>1,059,228</u>	<u>4,299,571</u>	<u>1,034,855</u>	<u>4,206,265</u>

4 Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտ

	01/10/2024 - 31/12/2024	01/01/2024 - 31/12/2024	01/10/2023 - 31/12/2023	01/01/2023 - 31/12/2023
	<u>հազ. դրամ</u>	<u>հազ. դրամ</u>	<u>հազ. դրամ</u>	<u>հազ. դրամ</u>
Դրամական միջոցների կանխիկացում և հաշիվների սպասարկում	52,011	188,885	45,996	208,008
Դրամային փոխանցումներ	82,381	326,427	90,688	367,583
Պլաստիկ քարտերի սպասարկման ծառայություններ	254,002	1,064,217	327,439	1,187,488
Երաշխիքների և ակրեդիտիվների թողարկում	61,216	454,127	98,887	394,623
Այլ	16,413	264,391	504,576	1,129,477
	<u>466,023</u>	<u>2,298,047</u>	<u>1,067,586</u>	<u>3,287,179</u>

5 Զուտ եկամուտ փոխարժեքային տարբերություններից

	01/10/2024 - 31/12/2024	01/01/2024 - 31/12/2024	01/10/2023 - 31/12/2023	01/01/2023 - 31/12/2023
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Օգուտ սփոթ գործարքներից	661,962	2,367,890	1,060,789	2,851,611
Օգուտ (վնաս) ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների վերագնահատումից	(14,220)	(141,682)	(382,669)	(580,635)
	<u>647,742</u>	<u>2,226,208</u>	<u>678,120</u>	<u>2,270,976</u>

6 Արժեզրկումից կորուստներ

	01/10/2024 - 31/12/2024	01/01/2024 - 31/12/2024	01/10/2023 - 31/12/2023	01/01/2023 - 31/12/2023
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Հաճախորդներին տրված վարկեր	156,459	1,273,578	(1,815,602)	(433,155)
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	(33,347)	19,781	4,094	31,572
Դուրս գրված ֆինանսական ակտիվներ	-	-	-	-
	<u>123,112</u>	<u>1,293,359</u>	<u>(1,811,508)</u>	<u>(401,583)</u>

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

31/12/2024

Անորոշիչացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված վարկեր	Իրավաբան. անձիք	Անհատներ	Այլ	Ընդամենը
հազ. դրամ				
Սպասվող պարտքային վնասի գծով պահուստի զուտ վերաչափում	574,396	(372,362)	-	202,034
Տրամադրված կամ ձեռքբերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	(505,618)	(115,463)	(44,681)	(665,762)
Հանրագումար	68,778	(487,825)	(44,681)	(463,728)
Նախկինում դուրսգրված գումարների վերականազնում	1,605,089	87,535	64,462	1,757,087
Ընդամենը	1,673,867	(400,290)	19,781	1,293,359

31/12/2023

Ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված վարկեր	Իրավաբան. անձիք	Անհատներ	Այլ	Ընդամենը
հազ. դրամ				
Սպասվող պարտքային վնասի գծով պահուստի զուտ վերաչափում	(380,885)	10,410	-	(370,475)
Տրամադրված կամ ձեռքբերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	(145,807)	(38,530)	(24,500)	(208,837)
Հանրագումար	(526,692)	(28,120)	(24,500)	(579,312)
Նախկինում դուրսգրված գումարների վերականազնում	105,930	15,727	56,072	177,729
Ընդամենը	(420,762)	(12,393)	31,572	(401,583)

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է սպասվող պարտքային վնասի գծով պահուստի ժամանակաշրջանի սկզբի և վերջի դրությամբ մնացորդների համադրումն ըստ ֆինանսական գործիքների դասերի:

31/12/2024

	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
հազ. դրամ				
Ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված վարկեր – իրավաբանական անձիք				
Մնացորդը ժամանակաշրջանի սկզբում	1,146,060	-	2,254,849	3,400,909
Փոխանցում 1-ին փուլ	730,022	(269,621)	(460,401)	-
Փոխանցում 2-րդ փուլ	(78,237)	78,237	-	-
Փոխանցում 3-րդ փուլ	(26,862)	-	26,862	-
Մասնակի կամ լրիվ մարված ֆինանսական ակտիվներ	(408,292)	(10,898)	(1,185,899)	(1,605,089)
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	501,342	4,276	-	505,618
Զուտ դուրսգրումներ *	-	-	(684,970)	(684,970)
Կորստի պահուստի զուտ վերաչափում	(957,153)	221,539	49,559	(686,055)
Պարամետրերի փոփոխության ազդեցություն	(91,001)	(23,533)	-	(114,534)
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում	815,879	(0)	0	815,879

31/12/2024

	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
հազ. դրամ				
Ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված վարկեր – անհատներ				
Մնացորդը ժամանակաշրջանի սկզբում	116,681	38,725	152,410	307,816
Փոխանցում 1-ին փուլ	95,939	(35,937)	(60,002)	-
Փոխանցում 2-րդ փուլ	(2,315)	8,571	(6,256)	-
Փոխանցում 3-րդ փուլ	(5,134)	(29,096)	34,230	-
Մասնակի կամ լրիվ մարված ֆինանսական ակտիվներ	(64,020)	(3,983)	(19,532)	(87,535)
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	115,463	-	-	115,463
Զուտ դուրսգրումներ *	-	-	(181,687)	(181,687)
Կորստի պահուստի զուտ վերաչափում	(131,222)	45,186	266,152	180,116
Պարամետրերի փոփոխության ազդեցություն	235,518	465	(25,794)	210,189
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում	360,910	23,931	159,521	544,362

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

	2023			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
հազ. դրամ				
Ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված վարկեր – իրավաբանական անձիք				
Մնացորդը ժամանակաշրջանի սկզբում	799,075	394,970	1,446,638	2,640,683
Փոխանցում 1-ին փուլ	281,171	(281,171)	-	-
Փոխանցում 2-րդ փուլ	(9,147)	9,147	-	-
Փոխանցում 3-րդ փուլ	-	(434)	434	-
Մասնակի կամ լրիվ մարված ֆինանսական ակտիվներ	(5,092)	(1,833)	(99,005)	(105,930)
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	145,807	-	-	145,807
Զուտ դուրսգրումներ *	-	-	(441,672)	1,162,021
Կորստի պահուստի զուտ վերաչափում	(65,754)	(120,679)	1,348,454	(441,672)
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում	1,146,060	-	2,254,849	3,400,909

	2023			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
հազ. դրամ				
Ամորտիզացված արժեքով չափվող հաճախորդներին տրված վարկեր – անհատներ				
Մնացորդը ժամանակաշրջանի սկզբում	93,988	15,307	160,769	270,064
Փոխանցում 1-ին փուլ	48,611	(21,917)	(26,694)	-
Փոխանցում 2-րդ փուլ	(1,284)	1,284	-	-
Փոխանցում 3-րդ փուլ	-	(9,401)	9,401	-
Մասնակի կամ լրիվ մարված ֆինանսական ակտիվներ	(5,504)	(2,568)	(7,655)	(15,727)
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	38,530	-	-	38,530
Զուտ դուրսգրումներ *	-	-	-	-
Կորստի պահուստի զուտ վերաչափում	(57,659)	56,021	16,587	14,949
Մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջում	116,682	38,726	152,408	307,816

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

7 Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր

	01/10/2024 - 31/12/2024	01/01/2024 - 31/12/2024	01/10/2023 - 31/12/2023	01/01/2023 - 31/12/2023
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Էջ-Էս-Բի-Սի Խմբի ՏՏ աջակցման ծախսեր և այլ վճարներ	373,129	1,876,473	700,567	2,569,934
Մաշվածություն և ամորտիզացիա	391,199	1,798,925	312,073	1,201,160
Վարձակալության գծով ծախս	61,320	242,126	59,999	240,156
Հարկեր, բացառությամբ շահութահարկի	6,724	26,895	4,285	20,828
Գովազդի, շուկայավարման և գործակալական ծախսեր	10,623	42,490	15,109	49,051
Ավանդների հատուցումը երաշխավորող հիմնադրամ	44,237	202,025	58,531	238,297
Անվտանգության ծառայություն	17,904	80,576	25,584	85,422
Վարկերի հավաքագրման և տրամադրման ծախսեր	4,583	18,330	2,755	23,618
Կապի և տեղեկատվական ծառայություններ	19,638	78,554	26,557	93,720
Վերանորոգման և պահպանման ծախսեր	7,975	31,890	10,099	42,172
Ծրագրային ապահովման ծախսեր	18,023	101,068	32,245	112,961
Կոմունալ և գրասենյակի պահպանման ծախսեր	24,699	98,796	12,494	50,837
Ապահովագրություն	34,868	77,739	14,143	59,470
Կանխիկի փոխադրման ծախսեր	4,613	18,620	17,547	37,744
Մասնագիտական ծառայություններ	28,230	112,934	21,326	75,628
Գործուղման ծախսեր	610	2,438	57,689	79,616
Գրասենյակային ծախսեր	16,836	67,346	5,577	26,127
Բարեգործություն և հովանավորություն	5,765	22,055	51,377	61,124
Այլ	44,457	236,436	95,726	273,888
	<u>1,115,433</u>	<u>5,135,716</u>	<u>1,523,683</u>	<u>5,341,753</u>

8 Շահութահարկի գծով ծախս

	01/10/2024 - 31/12/2024	01/01/2024 - 31/12/2024	01/10/2023- 31/12/2023	01/01/2023 - 31/12/2023
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Շահութահարկի գծով ծախս	(149,458)	(2,267,373)	(417,548)	(2,460,212)
Հետաձգված հարկային ակտիվների և պարտավորությունների շարժ՝ ժամանակավոր տարբերությունների առաջացման և հակադարձման առումներում	-	-	(236,687)	(153,745)
Ընդամենը ծախս շահութահարկի գծով	(149,458)	(2,267,373)	(654,235)	(2,613,957)

Գործող հարկային դրույքի համադրում

	01/10/2024 - 31/12/2024	%	01/01/2024 - 31/12/2024	%	01/10/2023- 31/12/2023	%	01/01/2023 - 31/12/2023	%
	հազ. դրամ		հազ. դրամ		հազ. դրամ		հազ. դրամ	
Շահույթ նախքան հարկումը	1,921,668		12,463,109		2,319,716		13,667,844	
Շահութահարկ՝ կիրառելի հարկային դրույքով	(345,900)	(18.0)	(2,243,360)	(18.0)	(417,549)	(18.0)	(2,460,212)	(18.0)
Չհարկվող եկամուտ (չնվազեցվող ծախսեր)	196,442	10.2	(24,013)	(0.2)	(236,686)	(10.2)	(153,745)	(1.1)
	(149,458)	(7.8)	(2,267,373)	(18.2)	(654,235)	(28.2)	(2,613,957)	(19.1)

9 Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

	31/12/2024	31/12/2023
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Կանխիկը դրամարկղում	1,910,157	3,781,605
Նոստրո հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	7,329,655	6,618,966
Ավանդ ՀՀ ԿԲ-ում	2,000,600	-
Ավանդներ բանկերում	-	-
Նոստրո հաշիվներ այլ բանկերում		
- ԱԱ- -ից ԱԱ+ վարկանիշով	-	6,524,752
- Ա- -ից Ա+ վարկանիշով	1,163	159,413
- ԲԲԲ- -ից to ԲԲԲ+ վարկանիշով	-	28,436
- ԲԲ- -ից to ԲԲ+ վարկանիշով	-	-
- Բ- -ից Բ+ վարկանիշով	7,033,928	-
- առանց վարկանիշի	-	79,194
Ընդամենը նոստրո հաշիվներ այլ բանկերում	7,035,091	6,791,795
Ընդամենը համախառն դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	18,275,503	17,192,366
Սպասվող պարտքային վնասի գծով պահուստ	(0)	(69,773)
Ընդամենը դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	18,275,503	17,122,593

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 դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ և 2023թ-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի կոնտրագենտ բանկ, բացառությամբ ՀՀ ԿԲ-ում պահվող միջոցների, որի մնացորդը գերազանցում է Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը:

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

	31/12/2024	31/12/2023
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Բանկի կողմից պահվող		
Պարտքային և ֆիքսված եկամտով այլ գործիքներ		
Պետական արժեթղթեր	7,469,247	32,441,458
Ընդամենը պարտքային և ֆիքսված եկամտով այլ գործիքներ	7,469,247	32,441,458
Բաժնային ներդրումներ		
Կորպորատիվ բաժնետոմսեր	49,045	31,938
	7,518,292	32,473,396
Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված		
Պարտքային և ֆիքսված եկամտով այլ գործիքներ		
Պետական արժեթղթեր	3,403,081	-
Ընդամենը պարտքային և ֆիքսված եկամտով այլ գործիքներ	10,921,373	32,473,396

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 16):

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

11 Բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ

	31/12/2024 հազ. դրամ	31/12/2023 հազ. դրամ
Հակադարձ հետզնման պայմանագրեր կապակցված կողմ հանդիսացող ֆինանսական կազմակերպությունների հետ	7,115,330	-
Հակադարձ հետզնման պայմանագրեր միջին չափի հայկական ֆինանսական կազմակերպությունների հետ	5,944,490	3,393,431
Հակադարձ հետզնման պայմանագրեր ռեզիդենտ բանկերի հետ	5,776,732	-
Ավանդ ՀՀ ԿԲ-ում, պարտադիր պահուստներ *	11,948,755	17,239,003
Ավանդներ ոչ ռեզիդենտ բանկերում՝ գրավադրված երաշխավորությունների համար	-	-
Վարկեր և ավանդներ հայկական բանկերի հետ	-	-
Վարկային քարտերով գործառնությունների համար դեպոնացված միջոց ՀՀ ԿԲ-ում	1,100,000	1,427,500
Դեպոնացված միջոցներ այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	82,061	-
Ժամկետային ավանդներ ոչ ռեզիդենտ բանկերում	-	12,798,281
Բանկերից ստացվելիք այլ գումարներ	1,858	-
Այլ	-	20,024
Ընդամենը բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված համախառն վարկեր և փոխատվություններ	31,969,226	34,878,239
Պարտքային կորստի պահուստ	(38,277)	(29)
Ընդամենը բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված զուտ վարկեր և փոխատվություններ	31,930,950	34,878,210

*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. դեկտեմբերի 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. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այդ մնացորդի ընդհանուր գումարը կազմում է 7,115,330 հազ. դրամ (2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 11,201,185 հազ. դրամ):

Ակտիվների համար որպես ապահովություն ընդունված գրավ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հակադարձ հետզնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված ֆինանսական ակտիվների (ՀՀ պետական արժեթղթեր) իրական արժեքը կազմում է 18,836,552 հազար դրամ (2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ է 3,393,431 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:

12 Հաճախորդներին տրված վարկեր

Ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր	31/12/2024	31/12/2023
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր	96,249,151	126,593,364
Անհատներին տրված վարկեր		
Վարկային քարտեր	2,325,434	2,062,386
Հիփոթեքային վարկեր	63,728,594	57,306,291
Սպառողական և այլ վարկեր	9,440,610	9,226,937
Ընդամենը անհատներին տրված վարկեր	75,494,638	68,595,614
Հաճախորդներին տրված համախառն վարկեր	171,743,788	195,188,978
Սպասվող պարտքային վնասի գծով պահուստ	(1,360,241)	(3,708,725)
Հաճախորդներին տրված զուտ վարկեր	170,383,547	191,480,253
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող վարկեր		
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր	-	-
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր՝ ամորտիզացված արժեքով և իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող	170,383,547	191,480,253

(ա) Հաճախորդներին տրված վարկերի որակական ցուցանիշներ

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

	31/12/2024		**		Ընդամենը
	Փուլ 1 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստ	Փուլ 2 Պարտքային առումով չարժեզրկված ֆինանսական գործիքի ամբողջ ժամկետում ակնկալվող պարտքային կորուստ	Փուլ 3 Պարտքային առումով արժեզրկված ֆինանսական գործիքի ամբողջ ժամկետում ակնկալվող պարտքային կորուստ	Ձեռքբերված, սկզբնավորված կամ պարտքային առումով արժեզրկված ֆինանսական գործիք սկզբնական ճանաչման պահին	
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր					
Ներքին վարկանիշներ					
Մակարդակ 1. AAA-A	12,242,286	-	-	-	12,242,286
Մակարդակ 2. BBB-BB	80,562,299	-	-	-	80,562,299
Մակարդակ 3. B	539,723	-	-	-	539,723
Մակարդակ 4. CCC	1,942,881	-	-	-	1,942,881
Մակարդակ 5. D	-	-	961,961	-	961,961
Մակարդակ 6. առանց վարկանիշի	-	-	-	-	-
Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված համախառն վարկեր	95,287,190	-	961,961	-	96,249,151
Պարտքային կորստի պահուստ	(815,879)	-	-	-	(815,879)
Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված զուտ վարկեր	94,471,311	-	961,961	-	95,433,272
Անհատներին տրված վարկեր					
Ոսկու գրավով համախառն վարկեր	-	-	-	-	-
Պարտքային կորստի պահուստ	-	-	-	-	-
Ընդամենը զուտ ոսկու գրավով վարկեր	-	-	-	-	-
Համախառն վարկային օտուտներ	2,305,027	2,163	18,245	-	2,325,434
Պարտքային կորստի պահուստ	(154,115)	(763)	(10,771)	-	(165,650)
Ընդամենը զուտ վարկային քարտեր	2,150,912	1,400	7,473	-	2,159,785
Համախառն հիփոթեքային վարկեր	62,580,213	262,432	885,948	-	63,728,594
Պարտքային կորստի պահուստ	(63,094)	(17,422)	(107,610)	-	(188,126)
Ընդամենը զուտ հիփոթեքային վարկեր	62,517,119	245,010	778,338	-	63,540,468
Համախառն սպառողական և այլ վարկեր անհատներին	9,183,205	35,093	222,313	-	9,440,611
Պարտքային կորստի պահուստ	(143,700)	(5,746)	(41,141)	-	(190,587)
Ընդամենը զուտ սպառողական և այլ վարկեր անհատներին	9,039,505	29,347	181,172	-	9,250,024
Ընդամենը անհատներին տրված համախառն վարկեր	74,068,445	299,688	1,126,506	-	75,494,639
Պարտքային կորստի պահուստ	(360,910)	(23,931)	(159,522)	-	(544,362)
Ընդամենը անհատներին տրված զուտ վարկեր	73,707,536	275,757	966,984	-	74,950,276
Ընդամենը հաճախորդներին տրված համախառն վարկեր	169,355,635	299,688	2,088,467	-	171,743,789
Պարտքային կորստի պահուստ	(1,176,789)	(23,931)	(159,522)	-	(1,360,241)
Ընդամենը հաճախորդներին տրված զուտ վարկեր	168,178,846	275,757	1,928,945	-	170,383,548

**«Արդշիննվեստբանկ» ՓԲԸ 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար
միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունների կից ծանոթագրություններ**

			31/12/2023	**		
	Փուլ 2	Փուլ 3	Պարտքային	Ձեռքբերված,		
	Պարտքային	արժեզրկված	առումով	սկզբնավորված	Իրական	Ընդամենը
	առումով	արժեզրկված	արժեզրկված	կամ	արժեքով՝	
	չարժեզրկված	ֆինանսական	գործիքի	պարտքային	շահույթի կամ	
	գործիքի	ամբողջ	ամբողջ	առումով	վնասի միջոցով	
	ժամկետում	ժամկետում	ժամկետում	արժեզրկված	չափվող	
	ակնկալվող	ակնկալվող	ակնկալվող	ֆինանսական	վարկեր	
	պարտքային	պարտքային	պարտքային	գործիք		
	կորուստ	կորուստ	կորուստ	սկզբնական		
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	սահին	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր						
Ներքին վարկանիշներ						
Մակարդակ 1. AAA-A	20,081,226	-	-	-	-	20,081,226
Մակարդակ 2. BBB-BB	88,414,157	-	-	-	-	88,414,157
Մակարդակ 3. B	8,306,547	-	-	-	-	8,306,547
Մակարդակ 4. CCC	3,330,708	-	-	-	-	3,330,708
Մակարդակ 5. D	-	-	-	-	-	-
Մակարդակ 6. առանց վարկանիշի	-	-	6,460,727	-	-	6,460,727
Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված համախառն վարկեր	120,132,638	-	6,460,727	-	-	126,593,365
Պարտքային կորստի պահուստ	(1,146,060)	-	(2,254,850)	-	-	(3,400,910)
Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված զուտ վարկեր	118,986,578	-	4,205,877	-	-	123,192,455
Անհատներին տրված վարկեր ոսկու գրավով համախառն վարկեր	-	-	-	-	-	-
Պարտքային կորստի պահուստ	-	-	-	-	-	-
Ընդամենը զուտ ոսկու գրավով վարկեր	-	-	-	-	-	-
Համախառն վարկային օտոտեո	2,040,191	21,242	953	-	-	2,062,386
Պարտքային կորստի պահուստ	(19,097)	(4,252)	(953)	-	-	(24,302)
Ընդամենը զուտ վարկային քարտեր	2,021,094	16,990	-	-	-	2,038,084
Համախառն հիփոթեքային վարկեր	56,264,787	466,592	574,912	-	-	57,306,291
Պարտքային կորստի պահուստ	(53,502)	(31,480)	(111,314)	-	-	(196,296)
Ընդամենը զուտ հիփոթեքային վարկեր	56,211,285	435,112	463,598	-	-	57,109,995
Համախառն սպառողական և այլ վարկեր անհատներին	9,079,014	29,838	118,085	-	-	9,226,937
Պարտքային կորստի պահուստ	(44,083)	(2,994)	(40,141)	-	-	(87,218)
Ընդամենը զուտ սպառողական և այլ վարկեր անհատներին	9,034,931	26,844	77,944	-	-	9,139,719
Ընդամենը անհատներին տրված համախառն վարկեր	67,383,992	517,672	693,950	-	-	68,595,614
Պարտքային կորստի պահուստ	(116,682)	(38,726)	(152,408)	-	-	(307,816)
Ընդամենը անհատներին տրված զուտ վարկեր	67,267,310	478,946	541,542	-	-	68,287,798
Ընդամենը հաճախորդներին տրված համախառն վարկեր	187,516,630	517,672	7,154,677	-	-	195,188,979
Պարտքային կորստի պահուստ	(1,262,742)	(38,726)	(2,407,258)	-	-	(3,708,726)
Ընդամենը հաճախորդներին տրված զուտ վարկեր	186,253,888	478,946	4,747,419	-	-	191,480,253

* 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:

հազ. դրամ	31/12/2024				Ընդամենը
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ձեռքբերված, տրամադրված կամ արժեզրկված սկզբնական ճանաչման պահին	
	Կորպորատիվ հաճախորդներին տրամադրված վարկեր ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող-համախառն արժեք				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	120,132,637	-	6,460,727	-	126,593,364
Փոխանցում 1-ին փուլ	5,444,270	(2,606,379)	(2,837,891)	-	-
Փոխանցում 2-րդ փուլ	(3,446,274)	3,446,274	-	-	-
Փոխանցում 3-րդ փուլ	(2,777,455)	-	2,777,455	-	-
Ամբողջությամբ կամ մասնակի մարված ֆինանսական ակտիվներ	(74,407,709)	(839,895)	(4,753,360)	-	(80,000,964)
Տրամադրված կամ ձեռքբերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	50,341,721	-	-	-	50,341,721
Դուրսգրումներ	-	-	(684,970)	-	(684,970)
Մնացորդը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	95,287,190	-	961,961	-	96,249,151

հազ. դրամ	31/12/2024				Ընդամենը
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ձեռքբերված, տրամադրված կամ արժեզրկված սկզբնական ճանաչման պահին	
	Անհատներին տրամադրված վարկեր ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող-համախառն արժեք				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	67,383,992	517,672	693,950	-	68,595,614
Փոխանցում 1-ին փուլ	414,127	(192,545)	(221,582)	-	-
Փոխանցում 2-րդ փուլ	(688,483)	739,574	(51,091)	-	-
Փոխանցում 3-րդ փուլ	(186,594)	(712,980)	899,574	-	-
Ամբողջությամբ կամ մասնակի մարված ֆինանսական ակտիվներ	(9,292,514)	(52,033)	(12,658)	-	(9,357,205)
Տրամադրված կամ ձեռքբերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	16,437,918	-	-	-	16,437,918
Դուրսգրումներ	-	-	(181,687)	-	(181,687)
Մնացորդը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	74,068,446	299,688	1,126,506	-	75,494,640

հազ. դրամ	31/12/2023				Ընդամենը
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ձեռքբերված, տրամադրված կամ արժեզրկված սկզբնական ճանաչման պահին	
Կորպորատիվ հաճախորդներին տրամադրված վարկեր ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող-համախառն արժեք					
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	89,213,879	10,478,660	5,733,542	-	105,426,081
Փոխանցում 1-ին փուլ	7,812,236	(7,812,236)	-	-	-
Փոխանցում 2-րդ փուլ	(666,520)	666,520	66,676	-	66,676
Փոխանցում 3-րդ փուլ	-	(66,676)	-	-	(66,676)
Ամբողջությամբ կամ մասնակի մարված ֆինանսական ակտիվներ	7,773,148	(2,873,300)	(373,426)	-	4,526,422
Տրամադրված կամ ձեռքբերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	20,367,228	-	4,040,696	-	24,407,924
Դուրսգրումներ	(4,584,152)	(392,968)	(2,997,304)	-	(7,974,424)
Մնացորդը 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	119,915,819	-	6,470,184	-	126,386,003

հազ. դրամ	31/12/2023				Ընդամենը
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ձեռքբերված, տրամադրված կամ արժեզրկված սկզբնական ճանաչման պահին	
Անհատներին տրամադրված վարկեր ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող-համախառն արժեք					
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	56,132,211	141,365	691,394	-	56,964,970
Փոխանցում 1-ին փուլ	346,465	(284,683)	(61,782)	-	-
Փոխանցում 2-րդ փուլ	(434,883)	434,883	-	-	-
Փոխանցում 3-րդ փուլ	(1,054)	(87,194)	88,248	-	-
Ամբողջությամբ կամ մասնակի մարված ֆինանսական ակտիվներ	(7,521,595)	-	-	-	(7,521,595)
Տրամադրված կամ ձեռքբերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	20,727,433	322,216	9,901	-	21,059,550
Դուրսգրումներ	(2,289,349)	(16,417)	(74,755)	-	(2,380,521)
Մնացորդը 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	66,959,228	510,170	653,006	-	68,122,404

(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 պարտքայի որակի կարևոր ցուցանիշ է: Այնուամենայնիվ, գրավն ապահովում է լրացուցիչ ապահովվածություն, և Բանկը որպես կանոն գրավ է պահանջում իրավաբանական անձանցից:

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:

Ղեկավարությունը 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**

	31/12/2024	31/12/2023
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Անշարժ գույք	67,353,922	72,560,861
Հիմնական միջոցներ	4,152,213	1,301,037
Ընթացիկ հաշիվներ		
Կորպորատիվ բաժնետոմսեր		
Կորպորատիվ երաշխավորություններ (առանց վարկանիշի)	14,250,627	32,771,290
Պետական և տեղական կառավարման մարմինների երաշխավորություններ		
Դրամական միջոցներ և ավանդներ	31,233	368,614
Պաշարներ	191	1,130,074
Այլ գրավ		102,287
Փոխադրամիջոցներ	84,400	843,843
Պետական արժեթղթեր	1,153,736	
Առանց գրավի կամ ապահովության այլ միջոցների	8,406,951	14,114,449
Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված զուտ վարկեր	95,433,272	123,192,455

(ii) Անհատներին տրված վարկեր

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 80% վարկ/արժեք հարաբերակցությամբ:

(iii) Բռնագանձված գրավ

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

	31/12/2024	31/12/2023
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Անշարժ գույք	420,068	448,118
Այլ ակտիվներ	-	-
Ընդամենը	420,068	448,118
Պարտքային կորստի պահուստ	-	-
Ընդամենը բռնագանձված գրավ	420,068	448,118

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:

(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:

	31/12/2024 հազ. դրամ	31/12/2023 հազ. դրամ
Էներգետիկայի ոլորտ	1,737,247	5,321,319
Առևտուր	32,823,227	49,027,699
Ծառայություններ	15,840,778	23,226,859
Հանքարդյունաբերություն/մետալուրգիա	7,923,926	6,365,899
Շինարարություն	14,329,637	10,668,639
Հեռահաղորդակցություն	-	-
Սննդի և խմիչքի արտադրություն	11,418,753	16,634,718
Հյուրանոցային ոլորտ	-	-
Ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր	450	65,955
Գյուղատնտեսություն, անտառապահություն և փայտամշակում	6,954,619	10,172,991
Արդյունաբերություն	-	-
Տրանսպորտ	-	-
Այլ	5,220,514	5,109,286
Անհատներին տրված վարկեր	75,494,639	68,595,614
	<u>171,743,790</u>	<u>195,188,978</u>
Արժեզրկման գծով պահուստ	<u>(1,360,241)</u>	<u>(3,708,725)</u>
	<u>170,383,548</u>	<u>191,480,253</u>

Վարկերի ժամկետայնություն

Վարկային պորտֆելի ժամկետայնության վերլուծությունը ներկայացված է ծանոթագրություն 20-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:

13 Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ

	31/12/2024 <u>հազ. դրամ</u>	31/12/2023 <u>հազ. դրամ</u>
Բանկի կողմից պահվող		
Պարտքային և ֆիքսված եկամտով այլ գործիքներ		
Պետական արժեթղթեր	4,848,443	7,736,199
Կորպորատիվ պարտատոմսեր	-	-
	<u>4,848,443</u>	<u>7,736,199</u>
 Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերի դիմաց գրավադրված		
Պարտքային և ֆիքսված եկամտով այլ գործիքներ		
Պետական արժեթղթեր	-	-
Կորպորատիվ պարտատոմսեր	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
 Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	4,848,443	7,736,199
Հնարավոր կորուստների պահուստ	(15,721)	(12,758)
	<u>4,832,722</u>	<u>7,723,441</u>

14 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 ձևով ակտիվ	Ընդամենը
Մնացորդը առ 01 հունվարի 2024թ.	1,231,581	3,761,492	-	-	-	4,324,819	5,779,372	1,422,023	16,519,287
Ավելացումներ	-	627,808	-	-	-	26,879	64,325	-	719,012
Օտարումներ	-	(1,421,723)	-	-	-	(3,021)	(5,459,049)	-	(6,883,793)
Փոխանցումներ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Կուտակված մաշվածության բացառում	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Վերագնահատում	119,387	-	-	-	-	-	-	-	119,387
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբեր 2024թ.	1,350,968	2,967,577	-	-	-	4,348,677	384,648	1,422,023	10,473,893
Մաշվածություն և ամորտիզացիա									
Մնացորդը առ 01 հունվարի 2024թ.	720,610	3,136,640	-	-	-	2,301,017	4,681,726	206,788	11,046,781
Ժամանակաշրջանի մաշվածություն և ամորտիզացիա	106,687	571,949	-	-	-	138,621	1,030,443	206,788	2,054,488
Օտարումներ	-	(1,181,566)	-	-	-	-	(5,349,562)	-	(6,531,128)
Վերագնահատում	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբեր 2024թ.	827,297	2,527,023	-	-	-	2,439,638	362,607	413,576	6,570,141
Հաշվեկշռային արժեք									
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբեր 2024թ.	523,671	440,554	-	-	-	1,909,039	22,040	1,008,447	3,903,752
հազ. դրամ	Հող և շենքեր	Սարքավորումներ	Տնտեսական գույք	Փոխադրամիջոցներ	Անավարտ շինարարություն	Վարձակալված գույքի բարելավում	Ոչ նյութական ակտիվներ	Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվ	Ընդամենը
Մնացորդը առ 1 հունվարի 2023թ.	1,050,762	3,329,570	-	-	-	2,758,866	5,692,145	1,422,023	14,253,366
Ավելացումներ	-	438,700	-	-	-	1,824,231	201,493	-	2,464,424
Վերագնահատում	180,819	-	-	-	-	-	-	-	180,819
Օտարումներ	-	(6,778)	-	-	-	(258,278)	(114,267)	-	(379,323)
Փոխանցումներ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2023թ.	1,231,581	3,761,492	-	-	-	4,324,819	5,779,371	1,422,023	16,519,286
Մաշվածություն և ամորտիզացիա									
Մնացորդը առ 1 հունվարի 2023թ.	648,464	2,955,579	-	-	-	2,544,177	4,133,941	-	10,282,161
Ժամանակաշրջանի մաշվածություն և ամորտիզացիա	72,146	187,839	-	-	-	15,118	642,046	206,788	1,123,937
Օտարումներ	-	(6,778)	-	-	-	(258,278)	(94,262)	-	(359,318)
Վերագնահատում	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2023թ.	720,610	3,136,640	-	-	-	2,301,017	4,681,725	206,788	11,046,780
Հաշվեկշռային արժեք									
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2023թ.	510,971	624,852	-	-	-	2,023,802	1,097,646	1,215,235	5,472,506

15 Այլ ակտիվներ

	31/12/2024	31/12/2023
	<u>հազ. դրամ</u>	<u>հազ. դրամ</u>
Այլ ստացվելիք գումարներ	194,976	1,104,832
Ընդամենը այլ ֆինանսական ակտիվներ	<u>194,976</u>	<u>1,104,832</u>
Հնարավոր կորուստների պահուստ	(643)	-
Ընդամենը զուտ ֆինանսական ակտիվներ	<u>194,333</u>	<u>1,104,832</u>
Բռնագանձված ակտիվներ	388,996	448,118
Այլ հարկերի գծով կանխավճարներ	1,189	13,008
Այլ կանխավճարներ	161,605	195,773
Նյութեր և պաշարներ	28,005	44,946
Այլ	1,792,655	-
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական ակտիվներ	<u>2,372,450</u>	<u>701,845</u>
Ընդամենը այլ ակտիվներ	<u><u>2,566,783</u></u>	<u><u>1,806,677</u></u>

16 Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ և այլ փոխառություններ

	31/12/2024	31/12/2023
	<u>հազ. դրամ</u>	<u>հազ. դրամ</u>
Վարկեր ՀՀ ԿԲ-ից և կառավարությունից	-	-
Վարկեր բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից	15,246,841	9,415,624
- կարճաժամկետ	5,390,512	9,001,070
- երկարաժամկետ	9,856,329	414,554
Հետզնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	3,240,017	-
	<u>18,486,858</u>	<u>9,415,624</u>

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկում միջոցներ ունի տեղաբաշխած մեկ ֆինանսական կազմակերպությունում (2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ մեկ ֆինանսական կազմակերպություն), որի մնացորդները գերազանցում են սեփական կապիտալի 10%-ը: 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այս մնացորդի ընդհանուր գումարը կազմում է 13,714,907 հազար դրամ (2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այս մնացորդների ընդհանուր գումարը կազմում է 8,996,879 հազար դրամ):

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

	31/12/2024	31/12/2023
	<u>հազ. դրամ</u>	<u>հազ. դրամ</u>
-Առևտրի ֆինանսավորում	13,714,907	9,001,070
-ՓՄՁ վարկեր	-	-
-ՀԷԿ կառուցում	-	-
-Հիփոթեքային վարկեր	-	-
-Ընթացիկ վարկեր բանկերից	1,243,036	-
-Գյուղատնտեսական վարկեր	-	-
-Այլ	288,898	414,554
	<u>15,246,841</u>	<u>9,415,624</u>

17 Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ

	31/12/2024	31/12/2023
	<u>հազ. դրամ</u>	<u>հազ. դրամ</u>
Ընթացիկ հաշիվներ և ցպահանջ ավանդներ		
-Անհատներ	40,894,561	63,965,116
-Իրավաբանական անձինք	55,051,286	54,096,113
Ժամկետային ավանդներ		
-Անհատներ	39,698,405	51,731,232
-Իրավաբանական անձինք	<u>7,792,082</u>	<u>34,579,865</u>
	<u>143,436,334</u>	<u>204,372,326</u>

2024թ. դեկտեմբերի 31--ի դրությամբ Բանկում պահվող հաճախորդների ավանդների և ընթացիկ հաշիվների 22,994,494 հազար դրամ (2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ 26,468,610 հազար դրամ) գումարով մնացորդները ծառայում են որպես գրավ Բանկի կողմից տրամադրված վարկերի և չճանաչված վարկային գործիքների համար:

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի մեկ հաճախորդ (31 դեկտեմբերի 2023թ.՝ երկու հաճախորդ), որի միջոցների մնացորդները գերազանցում են սեփական կապիտալի 10%-ը: 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այս մնացորդները կազմում են 13,714,907 հազար դրամ (31 դեկտեմբերի 2023թ. 13,426,494 հազար դրամ):

18 Այլ պարտավորություններ

	31/12/2024	31/12/2023
	<u>հազ. դրամ</u>	<u>հազ. դրամ</u>
Չհաշվանցված գործարքներ	810,281	254,082
Աշխատավարձ և նմանատիպ վճարներ	827,351	835,905
Մատակարարներին վճարվելիք գումարներ	24,049	101,347
Ակրեդիտիվների գծով վճարվելիք գումարներ	5,139,979	10,159,105
Էյչ-Էս-Բի-Սիի համբին վճարվելիք գումարներ	-	1,228,830
Պարտավորություններ տարածքների վարձակալության գծով (ՖՀՄՍ 16)	1,140,811	1,309,083
Ֆինանսական երաշխիքային պայմանագրերի գծով պարտավորություններ	<u>-</u>	<u>93,624</u>
Ընդամենը այլ ֆինանսական պարտավորություններ	<u>7,942,471</u>	<u>13,981,976</u>
Այլ վճարվելիք հարկեր	242,729	161,774
Հետաձգված եկամուտ	252,117	287,197
Այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ	<u>124,562</u>	<u>60,665</u>
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ	<u>619,408</u>	<u>509,636</u>
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	<u>8,561,879</u>	<u>14,491,612</u>

19 **Բաժնետիրական կապիտալ և պահուստներ**

(ա) Թողարկված կապիտալ

Հայտարարված, թողարկված և շրջանառության մեջ գտնվող բաժնետիրական կապիտալը բաղկացած է 609,400 հասարակ բաժնետոմսից՝ յուրաքանչյուրը 30.25 հազ. ՀՀ դրամ արժեքով (2023թ.-ին՝ 609,400՝ յուրաքանչյուրը 30.25 հազ. ՀՀ դրամ արժեքով)։

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

(բ) Պահուստների բնույթը և նպատակը

Հողի և շենքերի վերագնահատումից աճ

Հողի 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։

Առ 2024թ. դեկտեմբերի 31-ը չեն հայտարարվել և չեն վճարվել շահաբաժիններ (2023թ.-ին հայտարարվել և վճարվել են 5,799,607.00 հազ. ՀՀ դրամի շահաբաժիններ)։

20 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 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 նվազեցմանն 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 արտարժույթի 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:

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

հազ. դրամ	Մինչև 3 ամիս	3-6 ամիս	6-12 ամիս	1-5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Ոչ տոկոսակիր	Հաշվեկշռ. արժեք
31 դեկտեմբերի 2024թ.							
ԱԿՏԻՎՆԵՐ							
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	8,610,533	-	-	-	-	9,664,970	18,275,503
Իրական արժեքով՝ Շահույթ/Վնասով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	196,127	-	-	-	-	-	196,127
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	6,504,194	-	-	4,368,134	-	49,045	10,921,373
Բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	19,982,195	-	-	-	-	11,948,755	31,930,950
Հաճախորդներին տրված վարկեր	163,406,722	1,268,032	5,708,794	-	-	-	170,383,548
Անորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	-	4,832,722	-	-	-	-	4,832,722
Ընդամենը	198,699,770	6,100,754	5,708,794	4,368,134	-	21,662,770	236,540,223
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ							
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ և այլ փոխառություններ	3,240,017	5,390,512	-	9,856,329	-	-	18,486,858
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	-	-	-	-	-	-	-
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	109,348,224	6,664,877	22,755,333	4,133,950	533,950	-	143,436,334
	112,588,241	12,055,389	22,755,333	13,990,279	533,950	-	161,923,192
	86,111,529	(5,954,635)	(17,046,539)	(9,622,145)	(533,950)	21,662,770	74,617,031

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	13,340,988	-	-	-	-	3,781,605	17,122,593
Ներդրումներ պարտքային արժեթղթերում	8,777,898	10,966,188	11,775,139	8,836,034	-	-	40,355,259
Ներդրումներ բաժնային արժեթղթերում	-	-	-	-	-	31,938	31,938
Բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխառվածություններ	34,878,210	-	-	-	-	-	34,878,210
Հաճախորդներին տրված վարկեր	173,807,529	2,072,459	7,245,430	8,204,740	150,095	-	191,480,253
Ընդամենը	230,804,625	13,038,647	19,020,569	17,040,774	150,095	3,813,543	283,868,253
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ							
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ և այլ փոխառություններ	9,145,764	-	67,465	202,395	-	-	9,415,624
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	41,112,041	11,411,527	31,959,966	9,559,841	-	110,328,951	204,372,326
	50,257,805	11,411,527	32,027,431	9,762,236	-	110,328,951	213,787,950
	180,546,820	1,627,120	(13,006,862)	7,278,538	150,095	(106,515,408)	70,080,303

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

	31/12/2024			31/12/2023		
	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						
<i>Նոստրո հաշիվներ բանկերում</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Օվերնայթ ավանդ ՀՀ ԿԲ-ում</i>	5.64%	-	-	-	-	-
<i>Օվերնայթ ավանդ ոչ ռեզիդենտ բանկերում</i>	-	-	-	-	5.60%	4.30%
Բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ						
<i>Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր</i>	7.29%	-	-	9.94%	4.30%	17.00%
<i>Ավանդներ ոչ ռեզիդենտ բանկերում</i>	-	-	-	10.06%	-	4.09%
Հաճախորդներին տրված վարկեր	11.77%	7.24%	7.58%	11.70%	7.40%	6.80%
Ներդրումային արժեթղթեր						
<i>Ամորփիզացված արժեքով հաշվառվող ներդրումային արժեթղթեր</i>	9.31%	-	-	10.90%	-	-
<i>Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր</i>	8.79%	-	-	10.90%	-	-
<i>Իրական արժեքով՝ Շահույթ/վնասի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր</i>	12.27%	-	-	14.00%	-	-
Տոկոսակիր պարտավորություններ						
Բանկերի փոխառություններ և այլ մնացորդներ						
<i>Վարկեր բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից</i>	-	5.28%	3.47%	-	7.10%	4.10%
<i>հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ</i>	-	4.75%	3.30%	-	-	-
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ						
<i>Ընթացիկ հաշիվներ և ցպահանջ Ավանդներ</i>	3.80%	0.30%	0.30%	2.70%	0.30%	0.30%
<i>Ժամկետային Ավանդներ</i>	7.62%	3.19%	1.58%	6.40%	2.40%	0.80%

Տոկոսադրույքի զգայունության վերլուծություն

Տոկոսադրույքի վերանայման ժամկետների վերլուծության վրա հիմնված տոկոսադրույքի կառավարումը լրացվում է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների զգայունության մոնիտորինգով: Ստորև ներկայացված է տոկոսադրույքների փոփոխության (վերագնորոշման 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. դեկտեմբերի 31-ի և 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ առկա տոկոսակիր ակտիվների և պարտավորությունների դիրքերի հիման վրա:

	31/12/2024	31/12/2023
	<u>հազ. դրամ</u>	<u>հազ. դրամ</u>
100 բկ զուգահեռ նվազում	(556,456)	(1,547,692)
100 բկ զուգահեռ աճ	556,456	1,547,692

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. դեկտեմբերի 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:

	31/12/2024	31/12/2023
	<u>հազ. դրամ</u>	<u>հազ. դրամ</u>
	<u>Սեփական</u>	<u>Սեփական</u>
	<u>կապիտալ</u>	<u>կապիտալ</u>
100 բկ զուգահեռ նվազում	(69,656)	(215,193)
100 բկ զուգահեռ աճ	69,656	215,193

(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 ՖՀՄՍ պահանջների համաձայն:

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

31/12/2024

	ԱՄՆ դոլար	Եվրո	Այլ արտարժույթ	Ընդամենը
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
ԱԿՏԻՎՆԵՐ				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	6,175,050	2,254,982	1,097,443	9,527,475
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	-	605	-	605
Բանկերին և ֆինասական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	9,270,836	2,745,379	-	12,016,215
Հաճախորդներին տրված վարկեր	46,869,620	17,799,461	-	64,669,081
Ընդամենը ակտիվներ	62,315,506	22,800,427	1,097,443	86,213,376
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ				
Բանկերի փոխառություններ և այլ մնացորդներ	11,645,249	6,841,609	-	18,486,858
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	54,739,651	11,457,607	1,084,018	67,281,276
Ընդամենը պարտավորություններ	66,384,901	18,299,215	1,084,018	85,768,134
Զուտ դիրքը	(4,069,395)	4,501,212	13,425	445,242

«Արդշինհնվեստբանկ» ՓԲԸ 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ժամանակաշրջանի համար միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ժամթագրություններ

31/12/2023

	ԱՄՆ դոլար	Եվրո	Այլ արտարժույթ	Ընդամենը
	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
ԱԿՏԻՎՆԵՐ				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	4,869,217	2,975,886	2,096,102	9,941,205
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	-	655	-	655
Բանկերին և ֆինասական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	11,213,202	15,802,163	17,321	27,032,686
Հաճախորդներին տրված վարկեր	63,372,651	25,300,126	18,642	88,691,419
Ընդամենը ակտիվներ	79,455,070	44,078,830	2,132,065	125,665,965
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ				
Բանկերի փոխառություններ և այլ մնացորդներ	414,554	8,996,941	4,129	9,415,624
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	85,153,710	27,074,352	92,144,264	204,372,326
Ընդամենը պարտավորություններ	85,568,264	36,071,293	92,148,393	213,787,950
Զուտ դիրքը	(6,113,194)	8,007,537	(90,016,328)	(88,121,985)

2024թ. դեկտեմբերի 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:

	31/12/2024	31/12/2023
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
ԱՄՆ դոլարի փոխարժեքի 20% արժևորում ՀՀ դրամի նկատմամբ	(813,879)	(1,222,639)
Եվրոյի փոխարժեքի 20% արժևորում ՀՀ դրամի նկատմամբ	900,242	1,601,507

(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 բաժնի, 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 բաժնիների 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 մշակված գնահատման մոդելները և դիմումների տվյալների ստուգման ընթացակարգերը:

Բացի առանձին հաճախորդների վերլուծությունից, որը 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:

	31/12/2024	31/12/2023
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
ԱԿՏԻՎՆԵՐ		
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ, բացառությամբ կանխիկի	16,365,346	17,122,593
Բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	31,930,950	34,878,210
Հաճախորդներին տրված վարկեր	170,383,548	184,714,579
Ներդրումային արժեթղթեր	15,950,222	40,387,197
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	194,333	1,203,221
Վարկային ռիսկին ենթարկվածության ընդհանուր առավելագույն չափը	234,824,399	278,305,800

Որպես կանոն գրավ չի պահանջվում ածանցյալ ֆինանսական գործիքների գծով պահանջների, արժեթղթերում կատարած ներդրումների, բանկերին տրված վարկերի և փոխատվությունների 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 12-ում:

Զճանաչված պայմանագրային պարտավորվածությունների գծով վարկային ռիսկի առավելագույն չափը հաշվետու ամսաթվի դրությամբ ներկայացված է ծանոթագրություն 21-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:

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 կողմերի կողմից պարտակարողությունների 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. դեկտեմբերի 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		
				Ֆին. գործիքներ (դրամական միջոցներից տարբեր գրավ)	Որպես գրավ ստացված դրամական միջոցներ	Չուտ գումար
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	18,836,552	-	18,836,552	(18,836,552)	-	-
Ընդամենը ֆինանսական ակտիվներ	18,836,552	-	18,836,552	(18,836,552)	-	-
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	(3,240,017)	-	(3,240,017)	3,240,017	-	-
Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ	(3,240,017)	-	(3,240,017)	3,240,017	-	-

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 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		
				Ֆին. գործիքներ (դրամական միջոցներից տարբեր գրավ)	Որպես գրավ ստացված դրամական միջոցներ	Չուտ գումար
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	3,393,431	-	3,393,431	(3,393,431)	-	-
Ընդամենը ֆինանսական ակտիվներ	3,393,431	-	3,393,431	(3,393,431)	-	-
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	-	-	-	-	-	-
Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ	-	-	-	-	-	-

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:

(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

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 թեսթերը» 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. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարների վերլուծությունը՝ ըստ մարման ակնկալվող ժամկետների:

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	18,275,503	-	-	-	-	-	-	18,275,503
Իրական արժեքով՝ Շահույթ/վնասով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	196,127							196,127
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	2,633,062	3,871,131	-	4,368,134	-	49,045	-	10,921,373
Բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	31,930,950	-	-	-	-	-	-	31,930,950
Յանձնարարողներին տրված վարկեր	3,595,181	9,055,336	42,987,825	59,552,339	52,319,462	-	2,873,405	170,383,548
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	-	4,832,722	-	-	-	-	-	4,832,722
Յիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	-	-	-	-	-	3,903,752	-	3,903,752
Այլ ակտիվներ	64,017	181,362	1,901,599	2,804	-	417,001	-	2,566,783
Ընդամենը ակտիվներ	56,694,840	17,940,552	44,889,424	63,923,277	52,319,462	4,369,798	2,873,405	243,010,758
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ								
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ և այլ փոխառություններ	3,240,017	-	5,390,512	-	9,856,329	-	-	18,486,858
Յանձնարարողների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	101,925,133	7,423,091	29,420,210	4,133,950	533,950	-	-	143,436,334
Ընթացիկ հարկային պարտավորություններ	-	-	1,425,771	-	-	-	-	1,425,771
Այլ պարտավորություններ	1,052,258	413,751	1,920,329	5,095,218	-	80,323	-	8,561,879
Ընդամենը պարտավորություններ	106,217,408	7,836,842	38,156,822	9,229,168	10,390,279	80,323	-	171,910,842
Չուտ դիրքը	(49,522,568)	10,103,710	6,732,602	54,694,109	41,929,183	4,289,475	2,873,405	71,099,916

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

հազ. դրամ	Ցպահանջ 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	17,122,593	-	-	-	-	-	-	17,122,593
Իրական արժեքով՝ Շահույթ/Վնասով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	190,360	-	-	-	-	-	-	190,360
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	1,991,397	6,608,899	19,622,290	4,218,872	-	31,938	-	32,473,396
Բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	34,878,210	-	-	-	-	-	-	34,878,210
Հաճախորդներին տրված վարկեր	3,021,959	6,751,003	39,497,758	94,443,221	45,352,790	-	2,413,522	191,480,253
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	-	-	2,970,830	4,752,610	-	-	-	7,723,441
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	-	-	-	-	-	5,472,506	-	5,472,506
Յետաձգված հարկային ակտիվներ	-	-	-	-	163,464	-	-	163,464
Այլ ակտիվներ	1,104,832	-	57,954	-	-	-	643,891	1,806,677
Ընդամենը ակտիվներ	58,309,351	13,359,902	62,148,832	103,414,703	45,516,254	5,504,444	3,057,413	291,310,900
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ								
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ և այլ փոխառություններ	4,595,043	4,550,721	67,465	202,395	-	-	-	9,415,624
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	125,635,098	9,297,819	44,268,986	24,532,314	638,109	-	-	204,372,326
Ընթացիկ հարկային պարտավորություններ	2,391,826	-	-	-	-	-	-	2,391,826
Այլ պարտավորություններ	1,856,597	127,592	9,359,473	2,326,802	821,148	-	-	14,491,612
Ընդամենը պարտավորություններ	134,478,564	13,976,132	53,695,924	27,061,511	1,459,257	-	-	230,671,388
Զուտ դիրքը	(76,169,213)	(616,230)	8,452,908	76,353,192	44,056,997	5,504,444	3,057,413	60,639,512

21 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:

	31/12/2024	31/12/2024
	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Պայմանագրային գումար		
Վարկերի և վարկային գծերի գծով պարտավորվածություններ	21,544,423	26,767,754
Վարկային քարտերի գծով պարտավորվածություններ	4,094,284	5,166,083
Չօգտագործված օվերդրաֆտներ	11,507,177	16,831,246
Երաշխավորություններ և ակրեդիտիվներ	16,292,808	22,108,052
	<u>53,438,691</u>	<u>70,873,135</u>

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:

22 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 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:

23 Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ

(ա) Վերահսկողություն

Բանկի մայր կազմակերպությունն ու վերջնական վերահսկող անձն է հանդիսանում Արդշինբանկ ՓԲԸ-ն:

(բ) Գործարքներ Տնօրենների Խորհրդի և Վարչության անդամների հետ

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

	01/10/2024 - 31/12/2024 <u>հազ.դրամ</u>	01/01/2024 - 31/12/2024 <u>հազ.դրամ</u>	01/10/2023 - 31/12/2023 <u>հազ.դրամ</u>	01/01/2023 - 31/12/2023 <u>հազ.դրամ</u>
Աշխատավարձ և պարգևավճարներ	605,223	1,149,092	135,771	718,392

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

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

	<u>31/12/2024 հազ.դրամ</u>	<u>Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք %</u>	<u>31/12/2023 հազ.դրամ</u>	<u>Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք %</u>
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն				
Հաճախորդներին տրված վարկեր	676,363	6.9%	529,402	6.4%
Պարտքային կորստի պահուստ	(3,126)	-	(676)	-
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	-	-	-	-
Պարտքային կորստի պահուստ	-	-	-	-
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	414,691	0.4%	408,805	2.5%
Վարկավորման պարտավորվածություններ	4,582	-	10,692	-
Այլ պարտավորություններ	-	-	-	-

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

	01/10/2024 - 31/12/2024 <u>հազ.դրամ</u>	01/01/2024 - 31/12/2024 <u>հազ.դրամ</u>	01/10/2023 - 31/12/2023 <u>հազ.դրամ</u>	01/01/2023 - 31/12/2023 <u>հազ.դրամ</u>
Շահույթ կամ վնաս				
Տոկոսային եկամուտ	9,720	34,481	8,140	56,688
Տոկոսային ծախս	(1,617)	(9,958)	(2,580)	(8,481)
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտ	200	816	153	626

(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. դեկտեմբերի 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:

	Բաժնետերեր Միջին		Ընդհանուր վերահսկողության ներքո գտնվող նախնականություններ Միջին		Այլ Միջին
	Հազ.ՀՀ դրամ	արդյունավետ տոկոսադրույք %	Հազ.ՀՀ դրամ	արդյունավետ տոկոսադրույք %	
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն					
ԱԿՏԻՎՆԵՐ					
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	7,033,928				
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	7,115,130	7.10%			
<i>Պարտքային կորստի պահուսպ</i>					
Հաճախորդներին տրված վարկեր					43,406
<i>Պարտքային կորստի պահուսպ</i>					(50)
Այլ ակտիվներ					
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ					
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ					112,072
Հետզնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	3,240,017	4.10%			
Փոխառություններ և պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	13,714,907	4.70%			
Այլ պարտավորություններ					
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չճանաչված հոդվածներ					
Վարկային պարտավորվածություններ					103
Երաշխավորություններ և ակրեդիտիվներ					
Շահույթ (վնաս)					
Տոկոսային եկամուտ	12,592		573,801		2,978
Տոկոսային ծախս	(69,707)		(670,514)		(1,161)
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտ			230,763		1,194
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախս					
Ընդհանուր վարչական ծախսեր			(1,891,919)		

24 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:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 2024թ. 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 ֆինանսական ակտիվներ	-	11,068,454	-	11,068,454
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող վարկեր	-	196,127	-	196,127
Կորպորատիվ բաժնետոմսեր	-	-	49,045	49,045
	-	11,264,581	49,045	11,313,626

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 ֆինանսական ակտիվներ	32,631,818	-	-	32,631,818
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող վարկեր	190,360	-	-	190,360
Ֆորվարդ արտարժույթային պայմանագրեր		222,973		222,973
Կորպորատիվ բաժնետոմսեր	-	31,938	-	31,938
	<u>32,822,178</u>	<u>254,911</u>	<u>-</u>	<u>33,077,089</u>

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»: