

«Արդշինհիմնվեստբանկ»

Փակ բաժնետիրական ընկերություն

Անկախ աուդիտորի հաշվետվություն

Ֆինանսական հաշվետվություններ
2005թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ և այդ ամսաթվին ավարտված տարվա համար

Բանկի ղեկավարության կազմը.....	3
Բանկի ղեկավարության պատասխանատվությունը.....	4
Անկախ աուդիտորի հաշվետվությունը.....	5
Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն.....	6
Հաշվապահական հաշվեկշիռ	7
Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն.....	8
Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվություն.....	9
Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ.....	10

Բանկի ղեկավարության կազմը

Տվյալ ֆինանսական հաշվետվությունների ստորագրման պահին Բանկի ղեկավարության կազմը հետևյալն էր.

Բանկի խորհուրդ

Կարեն Սաֆարյան
Խաչատուր Զաքարյան
Արամ Անդրեասյան
Ռուդիկ Սկրտունյան

Բանկի խորհրդի նախագահ
Խորհրդի անդամ
Խորհրդի անդամ
Խորհրդի անդամ

Գործադիր մարմին

Արամ Անդրեասյան
Օլգա Գասպարյան
Սերգեյ Վիրաբյան
Գուրգեն Հարությունյան
Ալեքսանդր Պախոմով
Մանվել Սահակյան
Կարեն Զանինյան
Կարեն Բոգոյան

Վարչության նախագահ
Վարչության նախագահի տեղակալ
Վարչության նախագահի տեղակալ
Վարչության նախագահի տեղակալ
Վարչության նախագահի տեղակալ
Գլխավոր հաշվապահ
Վարչության պետ
Վարչության պետ

Բանկի ղեկավարության պատասխանատվությունը

Բանկի ղեկավարությունը պատասխանատու է Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման համար: Այդ նպատակով նրանցից պահանջվում է.

- ընտրել հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն և հետևողականորեն կիրառել այն,
- կատարել հիմնավորված գնահատումներ,
- պատրաստել ֆինանսական հաշվետվությունները Բանկի գործունեության անընդհատության հիման վրա, եթե Բանկի ղեկավարությունը մտադիր չէ կամ պատճառ չունի դիտարկելու Բանկը լուծարելու կամ գործունեությունը դադարեցնելու հավանականությունը:

Բանկի ղեկավարությունը պատասխանատու է հաշվապահական հաշիվների գրանցումների ճշգրիտ վարման համար, որոնք արժանահավատորեն ներկայացնում են Բանկի ֆինանսական վիճակը: Նրանք պատասխանատու են միջոցներ ձեռնարկել Բանկի ակտիվների ապահովման, խարդախությունների և այլ անճշտությունների բացահայտման ու կանխման ուղղությամբ:

Երևան
01 փետրվարի 2006թ.

Արամ Անդրեասյան

Մանվել Սահակյան

Վարչության նախագահ

Գլխավոր հաշվապահ

Անկախ աուդիտորի հաշվետվությունը

«Արդշինինվեստբանկ» ՓԲԸ-ի բաժնետերերին,

Մեր կողմից իրականացվել է «Արդշինինվեստբանկ» ՓԲԸ-ի (այսուհետ՝ Բանկ) 2005թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաշվապահական հաշվեկշռի և նույն ամսաթվին ավարտվող տարվա ֆինանսական արդյունքների, դրամական միջոցների հոսքերի և սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվությունների աուդիտը: Նշված ֆինանսական հաշվետվությունների համար, կցված 6-ից 37 էջերում, պատասխանատվությունը կրում է Բանկի ղեկավարությունը: Մեր պատասխանատվությունն է իրականացված աուդիտի հիման վրա արտահայտել կարծիք Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների վերաբերյալ: 08 փետրվարի 2005թ. աուդիտորի հաշվետվությամբ մենք արտահայտել ենք առանց վերապահումների դրական կարծիք Բանկի՝ 2004թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ և այդ ամսաթվին ավարտված տարվա ֆինանսական հաշվետվությունների վերաբերյալ:

Մենք աուդիտն իրականացրել ենք Աուդիտի միջազգային ստանդարտներին համապատասխան: Այդ ստանդարտները պահանջում են այնպես պլանավորել և իրականացնել աուդիտը, որպեսզի ձեռք բերվի բավարար երաշխիքներ, որ ֆինանսական հաշվետվությունները չեն պարունակում էական թերություններ: Աուդիտն ընդգրկում է ֆինանսական հաշվետվություններում արտացոլված տվյալներն ու համապատասխան ծանոթագրությունները հիմնավորող փաստերի ընտրանքային կարգով ստուգում: Աուդիտն ընդգրկում է նաև Բանկի ղեկավարության կողմից կիրառված հաշվապահական հաշվառման սկզբունքների և կատարված գնահատումների, ինչպես նաև ֆինանսական հաշվետվությունների ընդհանուր ներկայացման գնահատականը: Մենք համոզված ենք, որ մեր կողմից անցկացված աուդիտը բավարար հիմք է հանդիսանում մեր եզրահանգման համար:

Մեր կարծիքով, ֆինանսական հաշվետվությունները տալիս են Բանկի 2005թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի և նույն ամսաթվին ավարտվող տարվա ֆինանսական արդյունքների ու դրամական հոսքերի ճշմարիտ և իրական պատկերը՝ ֆինանսական Հաշվետվությունների Ներկայացման Միջազգային Ստանդարտներին համապատասխան:

Երևան, 01 փետրվարի 2006թ.

Գրանք Թորնթոն Ամիո ՍՊԸ

Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն

*2005թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա համար
հազ. ՀՀ դրամ*

	Ծանոթ.	2005թ. (ստուգված)	2004թ. (ստուգված)
Տոկոսային եկամուտներ	4	4,566,733	3,334,670
Տոկոսային ծախսեր	4	(1,324,629)	(884,382)
Չուտ տոկոսային եկամուտներ		3,242,104	2,450,288
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	5	1,714,658	1,260,236
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր		(21,483)	(14,385)
Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ		1,693,175	1,245,851
Արտարժութային գործառնություններից և վերագնահատումից զուտ եկամուտ		1,087,278	636,933
Արժեթղթերում ներդրումներից զուտ եկամուտ		71,887	1,312
Այլ գործառնական եկամուտ	6	113,596	804,664
Մասհանումներ հնարավոր կորուստների պահուստներից	7	(42,911)	(154,070)
Այլ գործառնական ծախսեր	8	(3,282,392)	(2,695,517)
Շահույթ մինչև հարկումը		2,882,737	2,289,461
Շահութահարկի գծով ծախս	20	(648,366)	(495,377)
Տարվա շահույթ		2,234,371	1,794,084

10-ից 37 էջերում ներկայացված ծանոթագրությունները կազմում են ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը:

Հաշվապահական հաշվեկշիռ

**2005թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
հազ. ՀՀ դրամ**

	Ծանոթ.	2005թ. (ստուգված)	2004թ. (ստուգված)
ԱԿՏԻՎՆԵՐ			
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	9	11,994,517	7,416,126
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	10	3,470,951	5,746,198
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	11	24,589,244	18,545,410
Ներդրումներ արժեթղթերում			
- վաճառքի համար մատչելի	12.1	8,474,117	12,255
- մինչև մարման ժամկետը պահվող	12.2	-	2,576,495
Հիմնական միջոցներ	13	4,859,295	3,019,609
Ոչ նյութական ակտիվներ	14	103,713	107,058
Հետաձգված հարկային ակտիվ	20	-	14,347
Այլ ակտիվներ	15	317,674	226,065
Ընդամենը ակտիվներ		53,809,511	37,663,563
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ ԵՎ ԿԱՊԻՏՍՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ			
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	16	286,673	1,650,435
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	17	43,724,521	30,065,192
Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն		249,982	338,029
Հետաձգված հարկային պարտավորություն	20	332,027	-
Այլ պարտավորություններ	18	206,375	214,696
Ընդամենը պարտավորություններ		44,799,578	32,268,352
Բաժնետիրական կապիտալ	19	3,020,024	2,946,250
Գլխավոր պահուստ		248,891	70,051
Վերագնահատման պահուստներ		1,306,577	-
Զբաղիված շահույթ		4,434,441	2,378,910
Ընդամենը կապիտալ		9,009,933	5,395,211
Ընդամենը կապիտալ և պարտավորություններ		53,809,511	37,663,563

10-ից 37 էջերում ներկայացված ծանոթագրությունները կազմում են ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը:

Ֆինանսական հաշվետվությունները հաստատվել են Բանկի վարչության կողմից 2006թ. փետրվարի 1-ին և ստորագրվել են Բանկի վարչության նախագահի և գլխավոր հաշվապահի կողմից:

Արամ Անդրեասյան

Մանվել Սահակյան

Վարչության նախագահ

Գլխավոր հաշվապահ

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն

2005թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա համար
հազ. ՀՀ դրամ

	Բաժնետիրական կապիտալ	Գլխավոր պահուստ	Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի վերագնահատման պահուստ	Հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստ	Զբաղիված շահույթ	Ընդամենը
Մնաց. առ 01 հունվարի 2004թ. (ստուգված)	2,946,250	-	-	-	654,877	3,601,127
Տարվա շահույթ	-	-	-	-	1,794,084	1,794,084
Հատկացումներ պահուստներին	-	70,051	-	-	(70,051)	-
Մնաց. 31 դեկ. 2004թ. դրությամբ (ստուգված)	2,946,250	70,051	-	-	2,378,910	5,395,211
Բաժնետոմսերի թողարկում	73,774	-	-	-	-	73,774
Տարվա շահույթ	-	-	-	-	2,234,371	2,234,371
Մասհանումներ պահուստին	-	178,840	-	-	(178,840)	-
Հիմնական միջոցների վերագնահատում	-	-	-	1,527,962	-	1,527,962
Իրական արժեքի ճշգրտումից զուտ օգուտ	-	-	105,260	-	-	105,260
Հետաձգված հարկի ազդեցություն	-	-	(21,052)	(305,593)	-	(326,645)
Մնաց. 31 դեկ. 2005թ. դրությամբ (ստուգված)	3,020,024	248,891	84,208	1,222,369	4,434,441	9,009,933

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվություն

*2005թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտվող տարվա համար
հազ. ՀՀ դրամ*

	2005թ. (ստուգված)	2004թ. (ստուգված)
<u>Գործառնական գործունեությունից դրամական հոսքեր</u>		
Ստացված տոկոսներ	4,503,346	2,984,463
Վճարված տոկոսներ	(1,234,405)	(769,839)
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերականգնում	129,734	85,484
Զուտ հոսքեր արտարժույթային գործառնությունների գծով	1,224,916	736,001
Ստացված զուտ կոմիսիսոն գումարներ	1,754,322	1,245,851
Այլ ակտիվների վերականգնում	-	630,951
Այլ եկամուտներ	5,885	310,384
Այլ ծախսեր	(1,716,875)	(484,827)
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ	(1,396,372)	(1,039,765)
Վճարված շահութահարկ	(378,654)	(219,050)
<u>Զուտ դրամական հոսքեր նախքան գործառնական ակտիվներում և պարտավորություններում փոփոխությունները (Ավելացում)/նվազում գործառնական ակտիվներում</u>	2,891,897	3,479,653
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում	(173,205)	(1,098,986)
Ռեպո համաձայնագրեր բանկերի հետ	(34,659)	(345,000)
Վարկեր և ավանդներ բանկերում	299,783	34,659
Հաճախորդներին տրված վարկեր	(6,722,540)	(7,445,790)
Այլ ակտիվներ	(51,899)	(523,377)
<u>Ավելացում/(նվազում) գործառնական պարտավորություններում</u>		
Ռեպո համաձայնագրեր ՀՀ ԿԲ-ի հետ	(999,441)	999,441
Բանկերից և ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ	123,079	(162,980)
Հաճախորդների ավանդներ	13,676,766	12,947,685
Այլ պարտավորություններ	(96,813)	-
Գործառնական գործունեությունից զուտ դրամական հոսքեր	8,912,968	7,885,305
<u>Ներդրումային գործունեությունից դրամական հոսքեր</u>		
Ներդրումային արժեթղթերի առք	(5,800,471)	(871,244)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների առք	(672,924)	(1,617,888)
Այլ գործառնություններ	(29,646)	-
Ներդրումային գործունեությունից զուտ դրամական հոսքեր	(6,503,041)	(2,489,132)
<u>Ֆինանսական գործունեությունից դրամական հոսքեր</u>		
Վարկեր բանկերից և այլ ֆինանս. կազմակերպություններից	(488,750)	270,210
Բաժնետիրական կապիտալի թողարկում	73,774	-
Ֆինանսական գործունեությունից զուտ դրամական հոսքեր	(414,976)	270,210
Արտարժույթի փոխանաման ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(137,638)	(99,068)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ	1,857,313	5,567,315
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբի դրությամբ	11,512,136	5,944,821
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ (Ծանոթ. 9)	13,369,449	11,512,136

Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

1. Հիմնական գործունեությունը

«Արդշինիվեստբանկ» ՓԲԸ-ն (այսուհետ՝ Բանկ) հիմնվել է 2003թ. մարտ ամսին և հանդիսանում է փակ բաժնետիրական ընկերություն՝ գործելով Հայաստանի Հանրապետության (այսուհետ՝ ՀՀ) օրենսդրության շրջանակներում: Բանկը գրանցվել է 2003 թվականի փետրվարի 25-ին ՀՀ կենտրոնական բանկի (այսուհետ՝ ՀՀ ԿԲ) կողմից N 83 արտոնագրային համարով:

2003թ. ապրիլի 2-ից 2003թ. մայիսի 22-ն ընկած ժամանակահատվածում Բանկը ձեռք է բերել «Արդշինբանկ» ԲԲԸ-ի գործառնությունները:

2003թ. նոյեմբերի 6-ից 2003թ. դեկտեմբերի 11-ն ընկած ժամանակահատվածում Բանկը ձեռք է բերել «Հայագրբանկ» ԲԲԸ-ի գործառնությունները:

Բանկի հիմնական գործունեությունը վարկավորումը և ավանդների ընդունումն է, ՀՀ-ում և արտերկրներ փոխանցումների և փոխարկման գործարքների իրականացումը, ինչպես նաև իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց այլ բանկային ծառայությունների մատուցումը:

Բանկի գլխավոր գրասենյակը գտնվում է Երևանում, իսկ թվով 51 մասնաճյուղեր գտնվում են ՀՀ տարբեր մարզերում: Բանկի իրավաբանական հասցեն է՝ ՀՀ, ք. Երևան, Գրիգոր Լուսավորիչի 13/1:

Աշխատողների միջին թվաքանակը տարվա ընթացքում կազմել է 1002 մարդ (2004թ.՝ 877):

2. Գործարար միջավայր

Հայաստանում շարունակական բնույթ են կրում իրականացվող քաղաքական և տնտեսական փոփոխությունները: Որպես զարգացող շուկա Հայաստանում բացակայում են կատարյալ գործարար միջավայր և համապատասխան ենթակառուցվածքներ, որոնք սովորաբար գոյություն ունեն ազատ շուկայական տնտեսություն ունեցող երկրներում: Հետևաբար, Հայաստանում ծավալված գործունեությունը կապված է որոշակի ռիսկերի հետ, որոնք բնորոշ չեն զարգացած երկրների շուկաներին:

Նման ռիսկերը և դրանցից բխող հետևանքները կարող են ազդեցություն թողնել Բանկի ապագա գործունեության վրա: Ներկայացված ֆինանսական հաշվետվությունները չեն արտացոլում որևէ ճշգրտումներ, որոնք կարող են առաջանալ նշված անորոշությունների հետագայում որոշակի դառնալու արդյունքում: Նման ճշգրտումները, եթե այդպիսիք կլինեն, կարտացոլվեն Բանկի ֆինանսական հաշվետվություններում այն ժամանակաշրջանում, երբ այդ ճշգրտումները ի հայտ կգան և դրանք հնարավոր կլինի գնահատել:

3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն

Ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստում և ներկայացում

Սույն ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են համաձայն Ֆինանսական հաշվետվությունների ներկայացման միջազգային ստանդարտների (ՖՀՆՄՍ), որոնք հաստատվել են Հաշվապահական Հաշվառման Միջազգային Ստանդարտների Խորհրդի (ՀՀՄՄԽ) կողմից:

Հաշվապահական հաշվառման իր գրանցումները Բանկը վարում է Հայաստանի Հանրապետության դրամով (այսուհետ՝ ՀՀ դրամ), իսկ կարգավորող մարմիններին ներկայացնելու նպատակով իր հաշվետվությունները պատրաստում է ՀՀ գործող օրենսդրության և Հաշվապահական հաշվառման ստանդարտների պահանջներին համապատասխան: Սույն ֆինանսական հաշվետվությունները հիմնված են Բանկի հաշվառման գրանցումների վրա, որոնք ճշգրտվել և վերադասակարգվել են ՖՀՆՄՍ-ին համապատասխանեցնելու նպատակով: Ֆինանսական հաշվետվությունները ներկայացված են ՀՀ դրամով՝ հազարների ճշտությամբ: ՀՀ սահմաններից դուրս դրամը ազատ փոխարկելի չէ:

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են իրական արժեքի սկզբունքի հիման վրա ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների ու պարտավորությունների, ինչպես նաև վաճառքի համար մատչելի ակտիվների

Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

համար, բացառությամբ այն ակտիվների, որոնց իրական արժեքը հնարավոր չէ որոշել: Այլ ֆինանսական ակտիվներն ու պարտավորությունները, ինչպես նաև ոչ ֆինանսական ակտիվներն ու պարտավորությունները հաշվառվում են ամորտիզացված կամ պատմական արժեքով, բացի շենքերից, որոնք հաշվառվում են վերագնահատված արժեքով:

Ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը տնօրեններից պահանջում է կատարել այնպիսի գնահատումներ և ենթադրություններ, որոնք հաշվետու ժամանակաշրջանում ազդեցություն են գործում ներկայացված գումարների վրա: Սույն ֆինանսական հաշվետվությունների գծով առավել նշանակալի գնահատումները վերաբերում են հնարավոր կորուստների պահուստին, մաշվածությանը և ամորտիզացիային և այլ պահուստներին, որոնք բացահայտված են Բանկի հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության համապատասխան ծանոթագրություններում: Գնահատումները հիմնված են այն տեղեկատվության վրա, որը առկա է ֆինանսական հաշվետվությունների ներկայացման օրվա դրությամբ: Հետևաբար, փաստացի արդյունքները կարող են տարբերվել այս գնահատումներից:

Եկամուտների և ծախսերի ճանաչում

Տոկոսային եկամուտներն ու ծախսերը ճանաչվում են հաշվեգրման սկզբունքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Չաշխատող վարկերի և փոխառությունների գծով, երբ դրանց մայր գումարի և տոկոսների հավաքագրումը կասկածելի է դառնում, տոկոսային եկամուտը չի ճանաչվում: Ոչ տոկոսային ծախսերը ճանաչվում են գործարքների կատարման պահին:

Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներն ու ծախսերը, ինչպես նաև այլ հիմնական եկամտային և ծախսային հոդվածները ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում արտացոլվում են այն ժամանակ, երբ դրանց գծով գործառնությունները փաստացի կատարվում են:

Արտարժույթային գործառնություններ

Արտարժույթով կատարված գործարքները հաշվառվում են ՀՀ դրամով կիրառելով գործարքի օրվա ՀՀ ԿԲ կողմից սահմանված հաշվարկային փոխարժեքը: Արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվները և պարտավորությունները փոխարկվում են կիրառելով ՀՀ ԿԲ կողմից հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվի դրությամբ սահմանված հաշվարկային փոխարժեքը, որը 2005թ-ի դեկտեմբերի 31-ին կազմել է 450.19 ՀՀ դրամ 1 ԱՄՆ դոլարի դիմաց (2004թ՝ 485.84 ՀՀ դրամ 1 ԱՄՆ դոլարի դիմաց): Արտարժույթային գործարքներից, ինչպես նաև արտարժույթով արտահայտված դրամական ակտիվների և պարտավորությունների փոխարկումից առաջացած օգուտը և վնասը ճանաչվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության արտարժույթային գործարքներից և փոխարկումից զուտ եկամուտ հոդվածում:

Հարկեր

Շահույթի կամ վնասի գծով հաշվետու տարվա շահութահարկը բաղկացած է ընթացիկ և հետաձգված հարկերից: Ընթացիկ շահութահարկի գումարը հաշվարկվում է ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված պահանջների համաձայն: Հետաձգված հարկերը, եթե առկա են այդպիսիք, առաջանում են ակտիվի կամ պարտավորության հաշվեկշռային արժեքի և դրա հարկային բազայի միջև եղած ժամանակավոր տարբերություններից: Ակտիվի կամ պարտավորության հարկային բազան դա գումար է, որը հարկային նպատակներով վերագրվում է այդ ակտիվին կամ պարտավորությանը:

Ժամանակավոր տարբերությունների հետևանքով առաջացած հետաձգված հարկային պարտավորությունների գծով, եթե առկա են այդպիսիք, մասհանումները կատարվում են ամբողջությամբ: Հետաձգված հարկային ակտիվները ճանաչվում են այն չափով, որքանով որ հավանական է տվյալ ակտիվների իրացումը: Շահութահարկի գծով հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները հաշվանցվում են, երբ Բանկը՝

- ունի ճանաչված ընթացիկ հարկային ակտիվների և պարտավորությունների գումարների հաշվանցելու իրավաբանորեն ամրագրված իրավունք;

Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

- մտադիր է՝ կամ հաշվարկն իրականացնել գուտ հիմունքով, կամ իրացնել ակտիվը և մարել պարտավորությունը միաժամանակ;
- հետաձգված հարկային ակտիվը և հետաձգված հարկային պարտավորությունը վերաբերում են շահութահարկին, որը գանձվում է նույն հարկային մարմնի կողմից յուրաքանչյուր ապագա ժամանակաշրջանում, որի ընթացքում ակնկալվում է հետաձգված հարկային պարտավորությունների և ակտիվների զգալի գումարների մարում կամ փոխհատուցում:

ՀՀ-ում բանկերն իրենց գործունեության ընթացքում վճարում են նաև այլ հարկեր: Այդ հարկերը ներառված են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության «Այլ գործառնական ծախսեր» ծանոթագրությունում:

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Դրամական հոսքերի մասին հաշվետվության առումով դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները բաղկացած են կանխիկ դրամից, ՀՀ ԿԲ-ում պահվող միջոցներից (բացառությամբ Ար-Բա վճարային համակարգով իրականացվող փոխհաշվարկների համար դեպոզիտացված գումարների) և այլ բանկերում ընթացիկ հաշիվներից (բացառությամբ այն գումարների, որոնց օգտագործման հնարավորությունը սահմանափակ է):

Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Իր բնականոն գործունեության ընթացքում Բանկն օգտագործում է այլ բանկերում տարբեր ժամանակաշրջանների համար բացված ընթացիկ և ավանդային հաշիվներ: Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պահանջների գումարները ներկայացված են սկզբնական արժեքով՝ հանած դրանց գծով հնարավոր կորուստների պահուստները:

Ֆինանսական գործիքների ճանաչում

Բանկը ֆինանսական ակտիվները և պարտավորություններն իր հաշվեկշռում ճանաչում է այն և միայն այն դեպքում, երբ նա դառնում է գործիքի պայմանագրային կողմ:

Ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները սկզբնական ճանաչման ժամանակ չափվում են սկզբնական արժեքով, որն իրենից ներկայացնում է դրանց դիմաց տրված կամ ստացված փոխհատուցման իրական արժեքը՝ համապատասխանաբար գումարած կամ հանած գործարքի հետ կապված ցանկացած ծախսումները: Նշված հոդվածների գծով հետագա վերաչափումների հետ կապված հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը նկարագրված է համապատասխան ծանոթագրություններում:

Բանկի կողմից ֆինանսական ակտիվները դասակարգվում են հետևյալ կատեգորիաների. ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ, վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ, վարկեր և դեբիտորական պարտքեր, մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ: Ներդրումների նման դասակարգումը կատարվում է դրանց ձեռքբերման պահին՝ Բանկի ղեկավարության կողմից սահմանված զնահատումների հիման վրա:

- *Ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ*

Այս կատեգորիայում հաշվառվում են առևտրական նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվները և ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվները: Ֆինանսական ակտիվը հաշվառվում է այս կատեգորիայում, եթե այն ձեռք է բերվում կարճ ժամկետում վաճառքի նպատակով կամ եթե այդպես է որոշվում ղեկավարության կողմից նշված ակտիվի ձեռք բերման պահից:

Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

- Վաճառքի համար մատչելի

Վաճառքի համար մատչելի ներդրումները այն ներդրումներն են, որոնք Բանկը մտադիր է պահել անորոշ ժամկետով և որոնք կարող են վաճառվել՝ ելնելով իրացվելիության պահանջներից կամ տոկոսադրույքի, փոխարժեքների և կապիտալ գործիքների արժեքների փոփոխություններից:

Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվները և ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվները հետագայում հաշվառվում են իրական արժեքով: Ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտված՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի փոփոխություններից առաջացած շահույթն ու վնասը գրանցվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում այն ժամանակաշրջանում, որի ընթացքում դրանք առաջանում են: Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի փոփոխություններից առաջացած շահույթն ու վնասը վերագրվում է սեփական կապիտալին մինչև ֆինանսական ակտիվի օտարումը կամ արժեզրկումը: Վաճառքի համար մատչելի կապիտալ գործիքների գծով շահաբաժինները ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում գրանցվում են այն ժամանակ, երբ Բանկը իրավունք է ձեռք բերում ստանալու այդ շահաբաժինները:

Ֆինանսական գործիքների իրական արժեքը հիմնված է դրանց գնանշված շուկայական գների վրա: Եթե գնանշված շուկայական գինը առկա չէ, ապա գործիքի իրական արժեքի որոշվում է գնային մոդելների կամ զեղչված դրամական հոսքերի տեխնիկայի միջոցով:

- Վարկեր և դեբիտորական պարտքեր

Վարկերը և դեբիտորական պարտքերը ֆիքսված կամ որոշելի վճարումներով ֆինանսական ակտիվներն են, որոնք ստեղծվում են Բանկի կողմից ուղղակիորեն պարտապահին դրամ տրամադրելու միջոցով՝ առանց դեբիտորական պարտքը վաճառելու մտադրության:

Ֆիքսված մարման ժամկետով հաճախորդներին տրված վարկերն ու փոխառությունները հետագայում չափվում են ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը՝ հանած դրանց գծով հնարավոր կորուստների պահուստները:

Վարկերը որակվում են որպես չաշխատող, երբ դրանց գծով մայր գումարի և տոկոսների հավաքագրումը կասկածելի է դառնում: Չաշխատող վարկերը կարող են վերադասակարգվել որպես աշխատող, երբ ձեռք է բերվում հիմնավորված համոզվածություն ողջամիտ ժամանակահատվածի ընթացքում պայմանագրով նախատեսված չմարված մայր գումարի և տոկոսների հավաքագրման վերաբերյալ:

- Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր

Ֆիքսված մարման ժամկետով արժեթղթերը դասակարգվում են որպես մինչև մարման ժամկետը պահվող, երբ Բանկը հաստատապես մտադրված է և հնարավորություն ունի պահել այդ ներդրումները մինչև դրանց մարման ժամկետի լրանալը: Եթե Բանկի կողմից իրականացվում է մինչև մարման ժամկետը պահվող էական գումարի ակտիվների վաճառք, ապա ամբողջ դասը վերադասակարգվում է որպես վաճառքի համար մատչելի: Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը՝ հանած դրանց գծով հնարավոր կորուստների պահուստները:

Սկզբնական ճանաչումից հետո բոլոր ֆինանսական պարտավորությունները, բացառությամբ ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտված՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորությունների, որոնք ներառում են նաև առևտրական նպատակով պահվող պարտավորությունները, որոնք հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Սկզբնական ճանաչումից հետո ֆինանսական արդյունքներով ճշգրտված՝ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորությունները հաշվառվում են իրական արժեքով:

Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Հետզման պայմանագրեր

Հետզման պայմանագրերը Բանկի կողմից օգտագործվում են իր առևտրային գործունեության և դրամական միջոցների ընթացիկ կառավարման շրջանակներում: Նշված գործարքները դիտվում են որպես արժեթղթերի ապահովվածությամբ միջոցների տրամադրում:

Հետզման պայմանագրերով վաճառված արժեթղթերը հաշվառվում են որպես առևտրական նպատակներով պահվող, վաճառքի համար մատչելի կամ մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր, իսկ այդ պայմանագրերով ստացված միջոցները գրանցվում են պարտավորություններ այլ բանկերի նկատմամբ կամ պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ հողվածներում:

Հետզման պայմանագրով ձեռքբերված արժեթղթերի դիմաց տրամադրված գումարները գրանցվում են պահանջներ այլ բանկերի նկատմամբ կամ հաճախորդներին տրամադրված վարկեր և փոխատվություններ հողվածներում:

Ձեռքբերված արժեթղթերը չեն ճանաչվում ֆինանսական հաշվետվություններում մինչև դրանց օտարումը երրորդ կողմին: Այս դեպքում նշված արժեթղթերի վերադարձման գծով պարտավորությունը ճանաչվում է իրական արժեքով որպես առևտրական նպատակներով պարտավորություն:

Արժեթղթերի գնման և վաճառքից առաջացած եկամուտը կամ ծախսը իրենից ներկայացնում է տոկոսային եկամուտ կամ ծախս, որոնք հաշվեգրվում են համապատասխան հետզման պայմանագրերի գործողության ժամկետների ընթացքում:

Վարձակալություն

Ակտիվների վարձակալությունը, որի դեպքում ակտիվի սեփականության հետ կապված բոլոր ռիսկերն ու օգուտները պահպանվում են վարձատուի մոտ, դասակարգվում է որպես գործառնական վարձակալություն: Գործառնական վարձակալության շրջանակներում վարձավճարները ճանաչվում են որպես ծախս ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում գծային հիմունքով վարձակալության ժամկետի ընթացքում և ներառվում են գործառնական ծախսերում:

Ֆինանսական ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստ

Ֆինանսական ակտիվը արժեզրկված է, եթե նրա հաշվեկշռային արժեքը գերազանցում է նրա գնահատված փոխհատուցվող գումարը: Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ Բանկը գնահատում է թե արդյոք առկա են օբյեկտիվ փաստեր, որ ֆինանսական ակտիվը կամ ֆինանսական ակտիվների խումբը կարող է լինել արժեզրկված: Ցանկացած նման հայտանիշների առկայության դեպքում ամորտիզացված կամ իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների գծով արժեզրկումից կորուստը ճանաչվում է հետևյալ կերպ.

- Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ակտիվներ

Ֆինանսական ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստի գումարն իրենից ներկայացնում է ակտիվի հաշվեկշռային արժեքի և այդ ֆինանսական գործիքի սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքով զեղչված դրամական միջոցների ակնկալվող ապագա հոսքերի (ներառյալ երաշխիքների իրագործումից և գրավների իրացումից փոխհատուցվող գումարները) ներկա արժեքի միջև տարբերություն:

Հատուկ պահուստը ձևավորվում է ռիսկային ակտիվների մանրամասն գնահատման արդյունքում: Ի լրումն, ընդհանուր պահուստի գումարները ձևավորվում են այն ռիսկերի նվազեցման նպատակով, որոնք թեև հատուկ ձևով բացահայտված չեն, սակայն գոյություն ունեն բանկային ակտիվների ցանկացած պորտֆելում: Գեկավարության կողմից պահուստի գումարի գնահատումը կատարվում է ելնելով անցյալում կորուստներ ունենալու Բանկի փորձից,

Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

պորտֆելին ներհատուկ և նրանում գոյություն ունեցող ռիսկերից, բացասական բնույթի իրավիճակներից, որոնք կարող են ազդեցություն թողնել վարկը մարելու վարկառուի հնարավորությունների վրա, ինչպես նաև ապատվածություն հանդիսացող գրավի գնահատված արժեքից և ընթացիկ տնտեսական պայմաններից:

Վարկերի հնարավոր կորուստների գումարի գնահատումը նախատեսում է որոշակի դատողություններ: Այն դեպքում, երբ հնարավոր է դառնում, որ Բանկը կոնկրետ ժամանակաշրջանում կարող է ունենալ որոշակի կորուստներ, որոնք հիմք են հանդիսանում պահուստի ձևավորման համար, վարկային պորտֆելին բնորոշ վնասները հատուցելու համար բավականաչափ պահուստի գումարի որոշումը իրականացվում է դեկավարության կողմից կատարվող համապատասխան դատողությունների հիման վրա:

Վարկերի կորուստների գծով պահուստի գումարի ընդհանուր փոփոխությունը գրանցվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում: Երբ վարկի գումարը դառնում է անհավաքագրելի, այն դուրս է գրվում համապատասխան պահուստի հաշվին: Եթե պահուստին հատկացումներ կատարելուց հետո տեղի ունեցող դեպքերի արդյունքում պարզ է դառնում, որ հնարավոր կորուստի գումարը փոքրանում է, ապա համապատասխան պահուստի հակադարձման գումարը գրանցվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում:

- Իրական արժեքով հաշվառվող ակտիվներ

Եթե իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվի գծով վնասը ճանաչվել էր ուղղակիորեն սեփական կապիտալում և առկա է օբյեկտիվ վկայություն, որ ակտիվն արժեզրկված է, ապա կուտակված գուտ վնասը, որը ճանաչվել էր ուղղակիորեն սեփական կապիտալում, հանվում է սեփական կապիտալից և ճանաչվում է հաշվետու ժամանակաշրջանի ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում, նույնիսկ երբ ֆինանսական ակտիվը չի ապաճանաչվել:

Ոչ նյութական ակտիվներ

Ոչ նյութական ակտիվներ

Ոչ նյութական ակտիվները ներկայացված են սկզբնական արժեքի և կուտակված ամորտիզացիայի տարբերությամբ: Երբ ակտիվի հաշվեկշռային արժեքը ավելի մեծ է նրա գնահատված փոխհատուցվող գումարից, այն անմիջապես նվազեցվում է մինչև այդ փոխհատուցվող գումարը:

Ոչ նյութական ակտիվները բաղկացած են համակարգչային ծրագրից և արտոնագրերից, որոնք հաշվառվում են սկզբնական ճանաչման ժամանակ ձեռքբերման արժեքով և ամորտիզացվում են՝ կիրառելով գծային մեթոդը՝ դրանց օգտակար ծառայության ժամկետի ընթացքում, ինչը չի գերազանցում 10 տարին:

Այն ծախսումները, որոնք բարձրացնում կամ երկարացնում են համակարգչային ծրագրերի արդյունավետությունն ու շահագործումը՝ դրանց սկզբնապես գնահատված նորմատիվային ցուցանիշներից, ճանաչվում են որպես կապիտալ բնույթի ծախսումներ և ավելացվում են ծրագրի սկզբնական արժեքին: Այս ծախսումները ամորտիզացվում են՝ կիրառելով գծային մեթոդը՝ համապատասխան ակտիվի օգտակար ծառայության մնացորդային ժամկետի ընթացքում:

Գույվիլ

Ձեռքբերումների հետևանքով առաջացող գույվիլն իրենից ներկայացնում է ձեռք բերման արժեքի այն մասը, որը գերազանցում է ձեռք բերված գուտ որոշելի ակտիվների իրական արժեքը: Գույվիլը չի ամորտիզացվում, փոխարենն այն առնվազն տարին մեկ անգամ ստուգվում է արժեզրկման գծով:

Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Հիմնական միջոցներ

Հիմնական միջոցները ներկայացված են սկզբնական արժեքի և կուտակված մաշվածության տարբերությամբ, բացառությամբ շենքերի, որոնք ներկայացված են վերագնահատված արժեքով: Երբ ակտիվի հաշվեկշռային արժեքն ավելի մեծ է նրա գնահատված փոխհատուցվող գումարից, այն անմիջապես նվազեցվում է մինչև այդ փոխհատուցվող գումարը:

Մաշվածությունը հաշվարկվում է գծային մեթոդով ակտիվի օգտակար ծառայության ժամկետի ընթացքում, կիրառելով հետևյալ տարեկան դրույքաչափերը.

	Օգտակար ծառայության ժամկետ (տարիներ)	Տոկոսադրույք (%)
Շենքեր	20	5
Համակարգիչներ և կապի միջոցներ	1	100
Տրանսպորտային միջոցներ	5	20
Այլ հիմնական միջոցներ	5	20

Վարձակալված հիմնական միջոցների վրա ուղղված կապիտալ բնույթի ծախսումները կապիտալացվում և ամորտիզացվում են գծային հիմունքով վարձակալական պայմանագրի գործողության մնացորդային ժամկետի ընթացքում: Անավարտ շինարարությանը պատկանող ակտիվները չեն ամորտիզացվում:

Հիմնական միջոցների վերանորոգման և պահպանման հետ կապված ծախսումները ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում ճանաչվում են որպես ծախս՝ դրանց կատարման պահին: Կապիտալ բնույթի նորոգման ծախսումները ավելացվում են ակտիվի հաշվեկշռային արժեքին, երբ հավանական, որ դրանց շնորհիվ սպազա տնտեսական օգուտները՝ ավելի շատ, քան ակնկալվում էր առկա ակտիվի նորմատիվային ցուցանիշների սկզբնական գնահատումից, կհոսեն դեպի կազմակերպություն: Այս ծախսումների մաշվածությունը հաշվարկվում է համապատասխան ակտիվի օգտակար ծառայության մնացորդային ժամկետի ընթացքում:

Հիմնական միջոցի իրացումից առաջացած արդյունքը որոշվում է որպես ակտիվի իրացումից գուտ մուտքերի և հաշվեկշռային արժեքի տարբերություն և ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում ներառվում է գործառնական եկամուտներում:

Վերագնահատված գումարով հաշվառվող հիմնական միջոցների իրացման դեպքում, իրացված հիմնական միջոցների համապատասխան դասին վերագնահատման պահուստում վերագրված գումարը փոխանցվում է չբաշխված շահույթին:

Հատկացումներ սոցիալական ապահովագրության հիմնադրամին

Բանկում, աշխատակիցների աշխատավարձի հիման վրա հաշվարկված որոշակի տոկոսը պետական սոցիալական ապահովագրության հիմնադրամին փոխանցելուց բացի, այլ հատուկ կենսաթոշակային հիմնադրամ չի ձևավորվում: Նշված հիմնադրամին հատկացումների հետ կապված ծախսերն արտացոլվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում այն ժամանակաշրջանում, որին դրանք վերաբերվում են:

Պահուստներ, պայմանական ակտիվներ և պարտավորություններ

Պայմանական պարտավորությունները չեն ճանաչվում ֆինանսական հաշվետվություններում, այլ բացահայտվում են ծանոթագրություններում: Սակայն պայմանական պարտավորությունները չեն բացահայտվում, երբ դրանց մարման նպատակով տնտեսական օգուտներ մարմնավորող միջոցների արտահոսքի հնարավորությունը շատ փոքր է:

Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Պայմանական ակտիվները չեն ճանաչվում ֆինանսական հաշվետվություններում, այլ բացահայտվում են, երբ դրանց հետ կապված տնտեսական օգուտների ներհոսքը հավանական է դառնում:

Պահուստը ճանաչվում է, երբ Բանկը ունի ներկա իրավական կամ կառուցողական պարտականություն՝ որպես անցյալ դեպքերի արդյունք, և հավանական է, որ այդ պարտականությունը մարելու նպատակով կպահանջվի տնտեսական օգուտներ մարմնավորող միջոցների արտահոսք, և պարտականության գումարը հնարավոր է արժանահավատորեն գնահատել:

Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով հնարավոր կորուստների պահուստի ստեղծման ընթացակարգը համապատասխանում է հաճախորդներին տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստի ձևավորման ընթացակարգին, որը նկարագրված է «Ֆինանսական ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստ» բաժնում:

Համադրելի տեղեկատվություն

Անհրաժեշտության դեպքում համադրելի թվերը ճշգրտվել են՝ ընթացիկ տարվա հետ համադրելիության ապահովման նպատակով:

4. Տոկոսային եկամուտներ և ծախսեր

Տոկոսային եկամուտներ	2005թ.	2004թ.
Ընթացիկ հաշիվներ, վարկեր և ավանդներ բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	215,404	71,856
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	4,134,614	3,052,115
Ներդրումներ	185,662	194,872
Հետգնման պայմանագրեր	30,604	15,446
Այլ տոկոսային եկամուտ	449	381
	4,566,733	3,334,670

Տոկոսային ծախսեր

Ընթացիկ հաշիվներ, վարկեր և ավանդներ բանկերից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից	4,029	14,899
Հաճախորդների ժամկետային ավանդներ և ընթացիկ հաշիվներ	1,317,402	864,331
Հետգնման պայմանագրեր	3,198	5,152
	1,324,629	884,382

5. Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ

	2005թ.	2004թ.
Վճարներ փոխանցումներից	281,868	247,338
Կոմիսիոն վճարներ կանխիկացման գծով	969,381	793,312
Պետական և տեղական բյուջեի հետ հաշիվների սպասարկման գծով վճարներ	37,648	27,371
Վճարային քարտերով գործարքներ	24,520	9,710
Այլ վճարներ և կոմիսիոն եկամուտներ	401,241	182,505
	1,714,658	1,260,236

Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

6. Այլ գործառնական եկամուտ

	2005թ.	2004թ.
Այլ ակտիվների վերականգնում	94	630,951
Ստացված տույժեր	18,932	21,373
Հիմնական միջոցների օտարումից օգուտ/(վնաս)	(109)	69,003
Այլ եկամուտ	94,679	83,337
	113,596	804,664

7. Հնարավոր կորուստների պահուստներ

	Ծանոթ.	2005թ.	2004թ.
<u>Քանկերում տեղաբաշխված ավանդների և քրթակցային հաշիվների գծով</u>			
Սկզբնական մնացորդ		52,831	12,125
Մասհանում/(փոխհատուցում) պահուստին		(19,744)	40,706
Վերջնական մնացորդ	9; 10	33,087	52,831
<u>Հաճախորդներին տրված վարկերի, փոխառությունների գծով</u>			
Սկզբնական մնացորդ		234,207	151,878
Մասհանում պահուստին		61,863	124,497
Նախկինում դուրս գրված գումարների վերադարձ		121,192	74,675
Պահուստի օգտագործում		(126,179)	(116,843)
Վերջնական մնացորդ	11	291,083	234,207
<u>Այլ ակտիվների գծով</u>			
Սկզբնական մնացորդ		2,447	6,459
Մասհանում/(փոխհատուցում) պահուստին		23,565	(12,830)
Նախկինում դուրս գրված գումարների վերադարձ		7,669	10,616
Պահուստի օգտագործում		(30,302)	(1,798)
Վերջնական մնացորդ	15	3,379	2,447
<u>Հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով</u>			
Սկզբնական մնացորդ		22,773	21,057
Մասհանում/(փոխհատուցում) պահուստին		(22,773)	1,697
Ճշգրտում		-	19
Վերջնական մնացորդ	21.2	-	22,773
Ընդամենը մասհանումներ		42,911	154,070

Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

8. Այլ գործառնական ծախսեր

	2005թ.	2004թ.
Անճնակազմի գծով ծախսեր	1,389,206	1,065,792
Հատկացումներ սոցիալական ապահովագրության հիմնադրամին	165,636	134,857
Մաշվածություն և ամորտիզացիա	392,001	256,780
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	102,720	100,507
Գործուղման ծախսեր	40,078	21,575
Գովազդի և ներկայացուցչական ծախսեր	114,187	115,052
Նյութական ակտիվների վերանորոգման և պահպանման ծախսեր	50,044	33,732
Հիմնական միջոցների արժեզրկումից վնաս	503	-
Գրասենյակային ծախսեր	29,402	15,942
Գործառնական վարձակալության գծով ծախսեր	144,514	194,142
Խորհրդատվական և այլ ծառայությունների գծով ծախսեր	206,636	188,622
Անվտանգության գծով ծախսեր	103,373	85,547
Հարկեր, բացառությամբ շահութահարկի	135,348	163,670
Վճարված տուգանքներ	537	5,751
Այլ ծախսեր	408,207	313,548
	3,282,392	2,695,517

9. Կանխիկ դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում

	2005թ.	2004թ.
Կանխիկ դրամական միջոցներ	4,477,770	3,085,890
Դրամական միջոցների այլ տեղաբաշխումներ	68,417	34,514
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում*	6,124,192	3,143,168
Ներառվում է դրամական հոսքերի մասին հաշվետվությունում	10,670,379	6,263,572
Դրամական միջոցների այլ տեղաբաշխումների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(684)	(345)
Ավանդային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	1,000,000	1,000,000
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում**	324,767	151,562
Հաշվեգրված տոկոսներ	55	1,337
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	11,994,517	7,416,126
Կանխիկ դրամական միջոցներ և թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	10,670,379	6,263,572
Այլ բանկերում տեղաբաշխված միջոցներ (ծանոթ. 10)	2,699,070	5,248,564
Ընդամենը դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	13,369,449	11,512,136

* Թղթակցային հաշիվները ՀՀ ԿԲ-ում ներառում են ՀՀ բանկային օրենսդրության համաձայն Բանկի ներգրավված միջոցների նվազագույնը 8%-ի չափով հաշվարկված պարտադիր պահուստավորման ենթակա դրամական միջոցներ: Այդ միջոցների ելքագրումն արգելված չէ, սակայն պահուստավորման նվազագույն չափը չպահպանելը հանգեցնում է Կենտրոնական բանկի կողմից տույժերի կիրառման: Պարտադիր պահուստավորման միջոցների նկատմամբ Բանկը տոկոսներ չի ստացել (2004թ ընթացքում այն կազմել է տարեկան 3%):

** Դեպոնացված գումարը ՀՀ ԿԲ-ում իրենից ներկայացնում է ԱրՔա վճարային համակարգով իրականացվող փոխհաշվարկների երաշխիքային ավանդ:

Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

10. Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

	2005թ.	2004թ.
Ընթացիկ հաշիվներ		
ՀՀ բանկերում	100,870	104,688
*ՏՀԶԿ-ի երկրների բանկերում	2,299,211	4,920,672
Ոչ ՏՀԶԿ-ի երկրների (բացառությամբ ՀՀ) բանկերում	298,989	223,204
	<u>2,699,070</u>	<u>5,248,564</u>
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ		
ՀՀ բանկերում.		
- վարկեր և ավանդներ	553,167	-
- հետզնման պայմանագրեր	251,117	550,120
	<u>804,284</u>	<u>550,120</u>
Բանկերում տեղաբաշխված ավանդների և թրթակցային հաշիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(32,403)	(52,486)
	<u>3,470,951</u>	<u>5,746,198</u>

* ՏՀԶԿ (OECD)՝ Տնտեսական համագործակցության և զարգացման կազմակերպություն

11. Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ

	2005թ.	2004թ.
Վարկեր	24,584,797	18,536,855
Օվերդրաֆտ	265,657	242,762
Վարկային քարտեր	29,873	-
	<u>24,880,327</u>	<u>18,779,617</u>
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(291,083)	(234,207)
	<u>24,589,244</u>	<u>18,545,410</u>

Հաճախորդներին տրված վարկերը և փոխատվությունները ներառում են նաև Համաշխարհային Բանկի Գյուղատնտեսական Բարեփոխումների Աջակցության Ծրագրի, Միգրացիայի Միջազգային Կազմակերպություն կողմից իրականացված ֆինանսավորման շրջանակներում տրամադրված վարկերը:

Տարեվերջի դրությամբ հաճախորդներին տրամադրված աշխատող և չաշխատող վարկերի և փոխատվությունների կառուցվածքը հետևյալն էր.

	2005թ.	2004թ.
Աշխատող վարկեր և փոխատվություններ	24,581,716	18,487,054
Չաշխատող վարկեր և փոխատվություններ	298,611	292,563
	<u>24,880,327</u>	<u>18,779,617</u>
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(291,083)	(234,207)
	<u>24,589,244</u>	<u>18,545,410</u>

Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Տրամադրված վարկերի և փոխատվությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների ունի հետևյալ տեսքը.

	2005թ.	2004թ.
Պետական ձեռնարկություններ	84,499	375,081
Մասնավոր ձեռնարկություններ	14,345,896	9,431,061
Ֆիզիկական անձիք	9,772,407	8,270,195
Անհատ ձեռնարկատերեր	478,890	544,523
Հաշվեգրված տոկոսներ	198,635	158,757
	24,880,327	18,779,617
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(291,083)	(234,207)
	24,589,244	18,545,410

24 խոշոր վարկառուներին և նրանց հետ փոխկապակցված անձանց տրամադրված վարկերի ընդհանուր գումարը կազմում է վարկային պորտֆելի 40%-ը:

Համախառն վարկային պորտֆելի (առանց հաշվի առնելու հնարավոր կորուստների պահուստի գումարը) վերլուծությունն ըստ վարկավորման ոլորտների ունի հետևյալ տեսքը.

	2005թ.	%	2004թ.	%
Արդյունաբերություն	5,495,350	22	4,279,046	23
Գյուղատնտեսություն	306,182	1	281,278	2
Շինարարություն	1,595,924	7	332,975	2
Տրանսպորտ և կապ	782,374	3	443,431	2
Առևտուր	4,691,767	19	3,603,255	19
Սպառողական	9,390,667	38	7,660,947	41
Սպասարկման ոլորտ	1,414,911	6	1,012,349	6
Այլ	1,004,517	4	1,007,579	5
Հաշվեգրված տոկոսներ	198,635		158,757	
	24,880,327	100	18,779,617	100

Հաճախորդների գծով վարկային պորտֆելի աշխարհագրական վերլուծությունը հաճախորդների ռեզիդենտության առումով ունի հետևյալ տեսքը.

	2005թ.	2004թ.
ՀՀ ռեզիդենտներ	24,177,029	18,773,777
Ոչ ՀՀՁԿ-ի երկրների ռեզիդենտներ	703,298	5,840
	24,880,327	18,779,617
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(291,083)	(234,207)
	24,589,244	18,545,410

Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

12. Ներդրումներ արժեթղթերում

12.1 Վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	2005թ.	2004թ.
Պետական արժեթղթեր		
ՀՀ պետական և Կենտրոնական Բանկի պարտատոմսեր	8,425,740	-
Հաշվեգրված տոկոսներ	30,379	-
	8,456,119	-
Կապիտալի գործիքներ		
- ՀՀ	16,609	12,172
- ՏՀԶԿ-ի երկրներ	1,389	83
	17,998	12,255
	8,474,117	12,255

Բաժնետիրական կապիտալում իրականացված ներդրումները հետևյալներն են.

Անվանումը	Հիմնական գործունեությունը	Գրանցման երկիրը	Ներդրումը (հազ. դրամ)	Բաժնեմասը %
«Արմենիան Քարտ» ՓԲԸ	Պլաստիկ քարտերի թողարկում և սպասարկում	ՀՀ	6,609	2.0
«Հայինկասացիա» ՓԲԸ	Ինկասացիոն գործառնություններ	ՀՀ	10,000	0.5
S.W.I.F.T	Հեռահաղորդակցության կապի ծառայություն	Բելգիա	1,389	-
			17, 998	

12.2 Մինչև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր

ՀՀ պետական պարտատոմսեր	2005թ.	2004թ.
Անվանական արժեք	-	2,561,235
Հավելավճար	-	9,670
Զեղչատոկոս	-	(18,730)
Հաշվեգրված տոկոսներ	-	24,320
	-	2,576,495

31.12.04թ. դրությամբ 962,871 հազ. դրամ գումարով արժեթղթեր հետգնման պայմանագրով գրավադրված էին ՀՀ կենտրոնական Բանկից ստացված կարճաժամկետ վարկի դիմաց (տես ծանոթ. 16):

Ներդրումների շարժն ունի հետևյալ տեսքը.

	Վաճառքի համար մատչելի	Մինչև մարման ժամկետը պահվող	Ընդամենը
Առ 1 հունվարի 2005թ.	12,255	2,576,495	2,588,750
Ավելացում	4,312,297	7,391,426	11,703,723
Օտարում (վաճառք կամ մարում)	(2,820,675)	(3,126,556)	(5,947,231)
Իրական արժեքի փոփոխությունից օգուտ	128,875	-	128,875
Վերադասակարգում	6,841,365	(6,841,365)	-
31 դեկ. 2005թ. դրությամբ	8,474,117	-	8,474,117

Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

13. Հիմնական միջոցներ

	Շենքեր	Համակ. և կապի միջոցներ	Փոխադրա. միջոցներ	Այլ հիմն. միջոցներ	Անավարտ շինարարություն	Վարձակ. հիմն. միջ. գծով կապ. ներդ.	Ընդամենը
<u>Սկզբնական արժեք</u>							
առ 01 հունվարի. 2004թ.	1,236,790	203,682	51,361	162,076	6,170	56,860	1,716,939
Ավելացում	1,791,887	107,320	34,481	57,785	71,788	15,427	2,078,688
Օտարում	(445,900)	(5,819)	(957)	(113)	-	-	(452,789)
Վերադասակարգում	35,426	-	-	9,076	(44,448)	(54)	-
31 դեկտեմ. 2004թ. դրությամբ	2,618,203	305,183	84,885	228,824	33,510	72,233	3,342,838
Ավելացում	121,667	274,116	66,777	60,237	155,698	41,804	720,299
Օտարում	(17,596)	(9,927)	(11,402)	(670)	-	(3,534)	(43,129)
Վերազմահատում	1,637,967	-	-	-	-	-	1,637,967
Վերադասակարգում	63,314	-	-	(407)	(56,229)	(6,678)	-
31 դեկտեմ. 2005թ. դրությամբ	4,423,555	569,372	140,260	287,984	132,979	103,825	5,657,975
<u>Կուտակված մաշվածություն</u>							
առ 01 հունվարի 2004թ.	22,632	20,729	4,545	20,189	-	3,365	71,460
Ավելացում	39,458	155,108	13,212	40,455	-	6,981	255,214
Օտարում	(750)	(1,644)	(957)	(68)	-	(26)	(3,445)
31 դեկտեմ. 2004թ. դրությամբ	61,340	174,193	16,800	60,576	-	10,320	323,229
Ավելացում	129,975	168,561	20,833	58,486	-	10,801	388,656
Վերազմահատում	110,508	-	-	-	-	-	110,508
Օտարում	-	(9,927)	(9,640)	(612)	-	(3,534)	(23,713)
31 դեկտեմ. 2005թ. դրությամբ	301,823	332,827	27,993	118,450	-	17,587	798,680
<u>Զուտ հաշվեկշռային արժեք</u>							
31 դեկտեմ. 2005թ. դրությամբ	4,121,732	236,545	112,267	169,534	132,979	86,238	4,859,295
31 դեկտեմ. 2004թ. դրությամբ	2,556,863	130,990	68,085	168,248	33,510	61,913	3,019,609

Բանկի շենքերի վերազմահատումը կատարվել է անկախ գնահատողների կողմից՝ շուկայական արժեքի հիման վրա: Վերազմահատումից աճը՝ հանած համապատասխան հետաձգված հարկային պարտավորության ազդեցությունը, վերագրվել է սեփական կապիտալի վերազմահատման պահուստին:

Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

14. Ոչ նյութական ակտիվներ

	Արտոնագրեր	Համակարգ- չային ծրագրեր	Գուղվիլ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք				
առ 01 հունվարի 2004թ.	-	6,341	76,251	82,592
Ավելացում	27,008	108	-	27,116
Սկզբնական արժեքի ճշգրտում*	-	-	(723)	(723)
31 դեկտեմբերի 2004թ. դրությամբ	27,008	6,449	75,528	108,985
Ավելացում	-	-	-	-
Օտարում	-	-	-	-
31 դեկտեմբերի 2005թ. դրությամբ	27,008	6,449	75,528	108,985
Կուտակված ամորտիզացիա				
առ 01 հունվարի. 2004թ.	-	361	723	1,084
Ավելացում	943	623	-	1,566
Սկզբնական արժեքի ճշգրտում	-	-	(723)	(723)
31 դեկտեմբերի 2004թ. դրությամբ	943	984	-	1,927
Ավելացում	2,700	645	-	3,345
31 դեկտեմբերի 2005թ. դրությամբ	3,643	1,629	-	5,272
Զուտ հաշվեկշռային արժեք				
31 դեկտեմբերի 2005թ. դրությամբ	23,365	4,820	75,528	103,713
31 դեկտեմբերի 2004թ. դրությամբ	26,065	5,465	75,528	107,058

* Գուղվիլի սկզբնական արժեքը ճշգրտվել է 31.12.03թ. դրությամբ կուտակված ամորտիզացիայի չափով (տես ծանոթագր. 3):

Բանկի ղեկավարության գնահատմամբ 31.12.05թ. դրությամբ գուղվիլն արժեզրկված չէ:

Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

15. Այլ ակտիվներ

	2005թ.	2004թ.
Կանխավճարներ և այլ դեբիտորներ	146,635	68,767
Ստացվելիք գումարներ	40,958	58,604
Հաշվարկներ աշխատակիցների հետ	580	-
Այլ ակտիվներ	74,201	61,767
	262,374	189,138
Այլ ակտիվների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	(3,379)	(2,447)
	258,995	186,691
Պահեստ	54,841	35,535
Այլ ակտիվներ	3,838	3,839
	317,674	226,065

16. Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

	2005թ.	2004թ.
Ընթացիկ հաշիվներ		
ՀՀ բանկեր	16,076	41,770
Ոչ ՏՀԶԿ-ի երկրների (բացառությամբ ՀՀ) բանկեր	270,597	121,824
	286,673	163,594
Միջբանկային վարկեր և ավանդներ		
ՀՀ ԿԲ.		
- հետգնման պայմանագրեր	-	1,000,468
ՀՀ այլ բանկեր.		
- վարկեր և ավանդներ	-	486,373
	-	1,486,841
	286,673	1,650,435

17. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

	2005թ.	2004թ.
Պարտավորություններ ՀՀ կառավարության նկատմամբ		
- Ընթացիկ/հաշվարկային հաշիվներ	2,928	38,816
- Ժամկետային ավանդներ	1,246,093	1,332,610
	1,249,021	1,371,426
Իրավաբանական անձիք		
- Ընթացիկ/հաշվարկային հաշիվներ	15,803,962	12,798,734
- Ժամկետային ավանդներ	15,550,372	7,991,781
	31,354,334	20,790,515
Ֆիզիկական անձիք		
- Ընթացիկ/ցպահանջ հաշիվներ	1,631,490	1,080,291
- Ժամկետային ավանդներ	9,489,676	6,822,960
	11,121,166	7,903,251
	43,724,521	30,065,192

2005թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ժամկետային պարտավորություններ կառավարության նկատմամբ հաշվում ներառված է Համաշխարհային բանկի «Ձեռնարկությունների զարգացման

Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

ծրագրի» շրջանակներում ներգրավված 1,211,011 հազ. դրամ գումարը (2004թ.՝ 1,306,910 հազ.դրամ): Նշված միջոցների գծով հաշվեգրված տոկոսների գումարը կազմում է 35,082 հազ. դրամ (2004թ.՝ 25,700 հազ. դրամ):

18. Այլ պարտավորություններ

	2005թ.	2004թ.
Վճարվելիք գումարներ	89,626	77,585
Աշխատակիցներին վճարվելիք գումարներ	41,252	53,339
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 21.2)	-	22,773
Այլ պարտավորություններ	75,497	60,999
	206,375	214,696

19. Բաժնետիրական կապիտալ

2005թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը կազմում էր 3,020,024 հազ. դրամ: Համաձայն Բանկի կանոնադրության բաժնետիրական կապիտալը կազմված է թվով 51,252 հատ բաժնետոմսերից՝ յուրաքանչյուրը 58,925 ՀՀ դրամ անվանական արժեքով:

2005թ. և 2004թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի բաժնետերերն են.

	2005թ.		2004թ.	
	Վճարված բաժնետիրական կապիտալ	%	Վճարված բաժնետիրական կապիտալ	%
«Ռ-ասկո Արմենիա» ՓԲԸ	603,981	20	2,357,000	80
«Բիզնես ներդրումների կենտրոն» ՍՊԸ	1,812,062	60	589,250	20
«Սիջազգային Բիզնես Կենտրոն» ՀՁ ՓԲԸ	603,981	20	-	-
	3,020,024	100	2,946,250	100

2005թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի կողմից հետ գնված բաժնետոմսեր չեն եղել:

20. Շահութահարկի գծով ծախս

	2005թ.	2004թ.
Ընթացիկ հարկ	628,637	503,712
Հետաձգված հարկ	19,729	(8,335)
	648,366	495,377

Հայաստանի Հանրապետությունում շահութահարկի դրույքաչափը կազմում է 20% (2004թ.՝ 20%):

ՀՀ հարկային օրենսդրության և ՖՀՆՄՄ-ի միջև եղած տարբերությունը մի շարք ակտիվների և պարտավորությունների ընթացիկ արժեքների միջև հանգեցնում է հարկման և ֆինանսական հաշվետվությունների կազմման նպատակներով ժամանակավոր տարբերությունների առաջացմանը: Հետաձգված շահութահարկի գումարը հաշվարկվում է 20% հիմնական դրույքաչափը կիրառելով:

Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Ստորև ներկայացվում է շահութահարկի գծով ծախսի և հաշվապահական շահույթի միջև փոխկապակցվածությունը.

	2005թ.	Արդյունավետ դրույթաչափ (%)	2004թ.	Արդյունավետ դրույթաչափ (%)
Շահույթը մինչև հարկումը	2,882,737	-	2,289,461	-
Շահութահարկ՝ 20% դրույթաչափով	576,547	20	457,892	20
<i>Հարկման նպատակով եկամուտների և ծախսերի ճշգրտումներ ոչ ժամանակավոր տարբերությունների գծով</i>				
Չհարկվող եկամուտներ	(3,960)	(0.1)	(316)	-
Բացասական փոխարժեքային տարբերություն	27,528	1	19,814	0.9
Չնվազեցվող ծախսեր	48,251	1.7	17,987	0.8
Շահութահարկի գծով ծախս	648,366	22.5	495,377	21.7

Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկ.

	Մնացորդը 31.12.2004թ. դրությամբ	Ֆինանսական արդյունքներով ճանաչված	Սեփական կապիտալում ճանաչված	Մնացորդը 31.12.2005թ. դրությամբ
<i>Հետաձգված հարկային ակտիվներ</i>				
Ծախսերի ճշգրտում	15,872	(2,198)	-	13,674
Ընդամենը հետաձգված հարկային ակտիվ	15,872	(2,198)	-	13,674
<i>Հետաձգված հարկային պարտավորություն</i>				
Գուդվիլի ամորտիզացիայի ճշգրտում	(1,525)	(1,525)	-	(3,050)
Հիմնական միջոցների վերագնահատում	-	-	(305,593)	(305,593)
Պահուստների ճշգրտում	-	(11,256)	-	(11,256)
Այլ եկամուտներ	-	(4,750)	-	(4,750)
Արժեթղթերի վերագնահատում	-	-	(21,052)	(21,052)
Ընդամենը հետաձգված հարկային պարտավորություն	(1,525)	(17,531)	(326,645)	(345,701)
Չուտ հետաձգված հարկային ակտիվ/ (պարտավորություն)	14,347	(19,729)	(326,645)	(332,027)

Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

21. Պահուստներ, պայմանական դեպքեր և պոտենցիալ պարտավորություններ

21.1 Իրավական և հարկային պարտավորություններ

Հայաստանի Հանրապետության հարկային համակարգը կարգավորող օրենսդրական դաշտը աչքի է ընկնում հաճախակի կատարվող փոփոխություններով և լրացումներով: Վերջիններս երբեմն հստակ չեն, հակասական են և պահանջում են մեկնաբանություններ: Շատ դեպքերում, այս կամ այն հարցում տարբեր հարկային և իրավասու մարմիններ ունեն տարբեր մեկնաբանություններ: Գեկավարությունը համոզված է, որ Բանկը իր գործունեությունը ծավալում է օրենսդրությամբ նախատեսված պահանջների շրջանակներում և ամբողջությամբ կատարել է իր հարկային պարտավորությունները:

31.12.05թ. դրությամբ Բանկի հանդեպ ներկայացված դատական հայցեր չկային:

Հետևաբար՝ Բանկի կողմից իրավական և հարկային պարտավորությունների գծով լրացուցիչ պահուստավորումներ չեն կատարվել:

21.2 Չօգտագործված վարկային գծեր, տրամադրված երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ

	2005թ.	2004թ.
Չօգտագործված վարկային գծեր	3,207,077	1,290,555
Տրամադրված երաշխիքներ	2,418,572	1,057,926
	5,625,649	2,348,481
Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ (ծանոթ. 7)	-	(22,773)
	5,625,649	2,325,708

21.3 Պարտավորություններ գործառնական վարձակալության գծով

Բանկն իր գործունեությունն ապահովելու նպատակով վարձակալում է շենք և տարածքներ:

Չեղյալ չհայտարարվող գործառնական վարձակալության գծով վճարվելիք ապագա ընդհանուր նվազագույն վարձավճարների կառուցվածքը հետևյալն է.

(հազ. դրամ)

	ԱՄՆ դոլարին համարժեք դրամով վճարման ենթակա գումարներ	ՀՀ դրամով վճարման ենթակա գումարներ
Մինչև 1 տարի	68,047	22,188
1-5 տարի	170,196	28,400
5 տարուց ավելի	99,174	207
	337,417	50,795

22. Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ

Կողմերը համարվում են կապակցված, եթե նրանցից մեկը կարող է վերահսկել մյուսին կամ նշանակալի ազդեցություն ունենալ մյուսի վրա՝ ֆինանսական և գործառնական որոշումներ կայացնելիս: Ներկայացվող հաշվետվությունների առումով Բանկի կապակցված կողմերն են՝ նրա բաժնետերերը, ղեկավար անձնակազմի անդամները, ինչպես նաև նրանց հետ կապակցված և նրանց կողմից վերահսկվող այլ անձիք և կազմակերպությունները:

Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Բանկն իր գործունեության ընթացքում ներգրավված է լինում կապակցված կողմերի հետ մի շարք գործարքներում: Այդ գործարքները ներառում են վարկերը, ավանդները և այլ գործարքները: Նշված գործարքները իրականացվել են շուկայում գործող պայմաններից և սովորաբար չեն կարող բացահայտել հավելյալ ռիսկեր:

2005թ. և 2004թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի հետ կապված կողմերի գործարքների գծով առկա են հետևյալ մնացորդները.

Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	2005թ.	2004թ.
Մնացորդը առ 1 հունվարի	463,427	202,707
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր	2,680,437	1,342,777
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր	(3,048,084)	(1,082,057)
Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ	95,780	463,427
Տոկոսային եկամուտ	11,113	36,750

Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	2005թ.	2004թ.
Մնացորդը առ 1 հունվարի	429,606	135,947
Տարվա ընթացքում ստացված գումար	42,290,232	16,288,473
Տարվա ընթացքում վճարված գումար	(42,157,831)	(15,994,814)
Մնացորդը 31 դեկտեմբերի դրությամբ	562,007	429,606
Տոկոսային ծախս	49,625	10,865

Այլ գործարքներ	2005թ.	2004թ.
Շենքի ձեռք բերում	-	1,774,360
Շենքերի վաճառք	-	475,778
Հիմնական միջոցների ձեռք բերում	8,234	-
Կապիտալ շինարարություն	47,172	-

Այլ ծախսեր	2005թ.	2004թ.
Խորհրդատվություն և այլ ծառայություններ	198,754	215,690
Վարձակալության գծով վճարներ	13,027	6,243

Վերը նշված աղյուսակում ներկայացված տվյալները ներառում են կապակցված կողմերի հետ տեղի ունեցած հետևյալ գործարքները.

Վարկերը տրամադրվել են Բանկի բաժնետերերին, վերջիններիս կողմից վերահսկվող ձեռնարկություններին, ինչպես նաև Բանկի աշխատանքային ստորաբաժանումների ղեկավարներին:

Պարտավորությունները Բանկի բաժնետերերից, վերջիններիս կողմից վերահսկվող ձեռնարկություններից, ինչպես նաև Բանկի աշխատանքային ստորաբաժանումների ղեկավարներից ներգրավված ցպահանջ և ժամկետային ավանդների գումարներն են:

Բանկի բաժնետեր հանդիսացող իրավաբանական անձից ձեռք է բերվել գրասենյակային գույք և այլ հիմնական միջոցներ:

Բանկի բաժնետիրոջ հետ կապակցված կողմի հետ կնքվել է ծառայությունների մատուցման պայմանագիր՝ շինարարական աշխատանքների կազմակերպման, այդ աշխատանքների

Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

իրականացման և վարկերի տրամադրման հետ կապված խորհրդատվության տրամադրման, գրավադրվող գույքի գնահատման և գրավադրման հետ կապված խորհրդատվության և դրա հետևանքով առաջացած այլ ծառայությունների իրականացման վերաբերյալ:

Բանկի բաժնետերերի հետ կապակցված կողմերից վարձակալվել է շենք և տարածքներ Բանկի մասնաճյուղերի գործունեությունն իրականացնելու համար:

2005թ. Բանկի ղեկավարությանը վճարված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված վճարների ընդհանուր գումարը կազմում է 648,700 հազ. դրամ (2004թ.՝ 450,399 հազ. դրամ):

23. Ռիսկի կառավարում

Ռիսկի կառավարումը կարևորագույն տարր է համարվում բանկային գործառնությունների իրականացման առումով: Բանկային գործունեությանը բնորոշ հիմնական ռիսկերը կապված են վարկային գործառնությունների, իրացվելիության և շուկայում տոկոսադրույքների ու փոխարժեքների տատանումների հետ: Ռիսկի կառավարման Բանկի կողմից կիրառվող քաղաքականությունը ներկայացված է ստորև:

Վարկային ռիսկ

Բանկի գործունեությունը ենթարկվում է վարկային ռիսկի, որը կապված է գործարքի պայմանագրի կողմի պարտավորության գումարներն ամբողջությամբ չմարելու անկարողության ռիսկի հետ: Բանկը կարգավորում է վարկային ռիսկի մակարդակները՝ մեկ փոխառուի կամ փոխառուների խմբի, ինչպես նաև վարկավորման ոլորտների կամ աշխարհագրական սեգմենտների գծով ընդունելի ռիսկի գումարների սահմանաչափեր որոշելով (Տես ծանոթագրություն 11): Նման ռիսկերը պարբերաբար վերահսկվում են և դրանց կառավարումը ենթակա է վերանայման տարեկան կամ ավելի հաճախականությամբ:

Վարկային ռիսկը կարգավորվում է ընթացիկ և պոտենցիալ փոխառուների կողմից տոկոսների և մայր գումարի գծով պարտավորության կատարման կարողության հաճախակի վերլուծության, ինչպես նաև հնարավորության դեպքում վարկային սահմանաչափերի փոփոխման միջոցով: Նշված կառավարումն իրականացվում է նաև գրավի առարկայի, իրավաբանական կամ ֆիզիկական անձանցից երաշխիքներ պահանջելու միջոցով:

Վարկային ռիսկ պարունակող պարտավորությունները վկայում են այն մասին, որ միջոցները կտրամադրվեն հաճախորդներին նրանց կողմից առաջին իսկ պահանջի դեպքում: Չօգտագործված վարկային գծերի առումով գոյություն ունի նշված պարտավորությունների ընդհանուր գումարին համարժեք վարկային ռիսկ:

Տրամադրված երաշխիքները, որոնք հաստատում են այն փաստը, որ Բանկը կմարի հաճախորդի պարտավորությունները վերջինի կողմից երրորդ անձանց հանդեպ նշված պարտավորություններ չկատարելու դեպքում, պարունակում են վարկերին բնորոշ նույնանման ռիսկ:

Փաստաթղթային և առևտրային ակրեդիտիվները շատ հաճախ ամբողջությամբ կամ մասնակիորեն ապահովված են լինում հաճախորդների կողմից ներգրավված միջոցներով և հետևաբար չեն պարունակում վարկային ռիսկ:

Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Բանկի ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների աշխարհագրական կենտրոնացումն ունի հետևյալ տեսքը.

	2005թ.			
	ՀՀ	ՏՀԶԿ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	11,994,517	-	-	11,994,517
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	873,435	2,298,527	298,989	3,470,951
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	23,887,848	-	701,396	24,589,244
Ներդրումներ արժեթղթերում	8,472,728	1,389	-	8,474,117
	45,228,528	2,299,916	1,000,385	48,528,829
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	16,076	-	270,597	286,673
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	43,724,521	-	-	43,724,521
	43,740,597	-	270,597	44,011,194
Զուտ դիրք	1,487,931	2,299,916	729,788	4,517,635
2004թ.				
	ՀՀ	ՏՀԶԿ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	7,416,126	-	-	7,416,126
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	653,761	4,871,443	220,994	5,746,198
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	18,539,628	-	5,782	18,545,410
Ներդրումներ արժեթղթերում	2,588,667	83	-	2,588,750
	29,198,182	4,871,526	226,776	34,296,484
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	1,528,611	-	121,824	1,650,435
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	30,065,192	-	-	30,065,192
	31,593,803	-	121,824	31,715,627
Զուտ դիրք	(2,395,621)	4,871,526	104,952	2,580,857

Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Շուկայական ռիսկ

Շուկայական ռիսկը հիմնականում առաջանում է տոկոսադրույքի և արտարժույթի փոխարժեքի տատանումներից: Տոկոսադրույքի ռիսկը կարգավորվում է օրական կտրվածքով և պարբերաբար վերահսկվում է: Ռիսկի կառավարման միջոցները ներառում են իրացվելության ճեղքվածքի, ժամկետայնության և զգայնության վերլուծությունները: Հիմնվելով այդ վերլուծությունների, ինչպես նաև Բանկի կողմից ներգրավված միջոցների արժեքի և շուկայական պայմանների վրա, սահմանվում են հաճախորդների վարկավորման և հաճախորդներից միջոցների ներգրավման սահմանային տոկոսադրույքները, ինչպես նաև ուղեցույցներ են տրվում Բանկի ներդրումային պորտֆելի կառավարման և ածանցյալ ֆինանսական գործիքների կիրառման վերաբերյալ:

Արտարժույթի փոխարժեքի տատանումների ռիսկը կառավարվում է առանձին արտարժույթների գծով բաց դիրքի և ընդհանուր բաց դիրքի սահմանային գումարների որոշմամբ:

Անհրաժեշտության դեպքում շուկայական ռիսկի ազդեցությունը հետազայում նվազեցվում է ածանցյալ ֆինանսական գործիքների կիրառմամբ:

Արտարժույթի ռիսկ

Բանկի ֆինանսական վիճակի և դրամական միջոցների հոսքի վրա ազդեցություն են թողնում օգտագործվող արտարժույթի փոխարժեքի տատանումները: Բանկի ղեկավարության կողմից սահմանաչափերն են որոշվում արտարժույթի (հիմնականում ԱՄՆ դոլար), մասնաճյուղերի և ընդհանուր Բանկի կտրվածքով: Այդ սահմանաչափերը համապատասխանում են ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված նվազագույն պահանջներին:

Բանկի արտարժույթի ռիսկի վերլուծությունն ըստ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների ունի հետևյալ տեսքը.

	2005թ.			
	ՀՀ դրամ	Ազատ փոխարկելի արժույթ	Ոչ փոխարկելի արժույթ	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	7,066,864	4,867,880	59,773	11,994,517
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	251,262	3,078,915	140,774	3,470,951
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	7,065,683	17,523,561	-	24,589,244
Ներդրումներ արժեթղթերում	8,474,117	-	-	8,474,117
	22,857,926	25,470,356	200,547	48,528,829
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	80	286,590	3	286,673
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	18,552,369	25,077,498	94,654	43,724,521
	18,552,449	25,364,088	94,657	44,011,194
Չուտ դիրք	4,305,477	106,268	105,890	4,517,635

Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

2004թ.

	ՀՀ դրամ	Ազատ փոխարկելի արժույթ	Ոչ փոխարկելի արժույթ	Ընդամենը
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	5,997,106	1,283,367	135,653	7,416,126
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	550,215	5,033,325	162,658	5,746,198
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	5,239,434	13,305,976	-	18,545,410
Ներդրումներ արժեթղթերում	2,588,750	-	-	2,588,750
	14,375,505	19,622,668	298,311	34,296,484
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	1,000,485	649,947	3	1,650,435
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	10,895,697	18,972,129	197,366	30,065,192
	11,896,182	19,622,076	197,369	31,715,627
Չուտ դիրք	2,479,323	592	100,942	2,580,857

Ազատ փոխարկելի արտարժույթը հիմնականում ներկայացնում է ԱՄՆ դոլարը, բայց ներառում է նաև ՏՀԶԿ-ի երկրների արժույթները: Ոչ փոխարկելի գումարները վերաբերում են ԱՊՀ երկրների արժույթներին, բացառությամբ Հայաստանի Հանրապետությանը:

Իրացվելիության ռիսկ

Իրացվելիության ռիսկը կապված է Բանկում տեղաբաշխված ավանդների մարումների, ինչպես նաև ֆինանսական գործիքների գծով պարտավորությունների ժամանակին կատարելու համար բավարար միջոցների առկայության հետ: Իրացվելիության ռիսկը կառավարելու համար Բանկի կողմից օրական կտրվածքով վերահսկման են ենթարկվում հաճախորդների կողմից կատարվող բանկային գործառնությունների հետ կապված դրամական միջոցների ակնկալվող հոսքերը: Սա նույնպես ներկայացնում է ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման գործընթացի մի մասը:

Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Ստորև ներկայացվում է Բանկի ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների բաշխումը՝ հաշվեկշռի ամսաթվից մինչև պայմանագրերում նշված մարմանը մնացած ժամկետների համաձայն.

	2005թ.								
	Մինչև 1 ամիս	1 - 3 ամիս	3 - 6 ամիս	6-12 ամիս	1-5 տարի	5տարուց ավել	Մարման ժամկետ չունեցող	Ժամկետանց	Ընդամենը
Ակտիվներ									
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	11,669,750	-	-	-	-	-	324,767	-	11,994,517
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	2,923,424	547,216	311	-	-	-	-	-	3,470,951
Հաճախորդների և տրված վարկեր	3,270,403	3,536,875	3,572,407	6,587,140	7,540,266	-	-	82,153	24,589,244
Ներդրումներ արժեթղթերում	130,258	453,177	2,842,757	3,555,621	1,405,439	68,867	17,998	-	8,474,117
	17,993,835	4,537,268	6,415,475	10,142,761	8,945,705	68,867	342,765	82,153	48,528,829
Պարտավորություններ									
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	286,665	8	-	-	-	-	-	-	286,673
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	19,494,664	15,034,714	5,577,423	2,333,095	1,244,476	40,149	-	-	43,724,521
	19,781,329	15,034,722	5,577,423	2,333,095	1,244,476	40,149	-	-	44,011,194
Զուտ դիրք	(1,787,494)	(10,497,454)	838,052	7,809,666	7,701,229	28,718	342,765	82,153	4,517,635
Կուտակային իրացվելության ճեղքվածք	(1,787,494)	(12,284,948)	(11,446,896)	(3,637,230)	4,063,999	4,092,717	4,435,482	4,517,635	

Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

2004թ.

	Մինչև 1 ամիս	1 - 3 ամիս	3 - 6 ամիս	6-12 ամիս	1-5 տարի	5տարուց ավել	Մարման ժամկետ չունեցող	Ժամկետ- տանց	Ընդամենը
Ակտիվներ									
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	7,264,564	-	-	-	-	-	151,562	-	7,416,126
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	5,746,198	-	-	-	-	-	-	-	5,746,198
Հաճախորդների տրված վարկեր	1,749,915	4,214,755	3,062,343	6,813,105	2,655,377	-	-	49,915	18,545,410
Ներդրումներ արժեթղթերում	1,107,541	128,991	49,106	461,508	808,104	21,245	12,255	-	2,588,750
	15,868,218	4,343,746	3,111,449	7,274,613	3,463,481	21,245	163,817	49,915	34,296,484
Պարտավորություններ									
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	1,650,435	-	-	-	-	-	-	-	1,650,435
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	16,516,190	7,115,184	3,788,868	1,265,898	1,058,231	320,821	-	-	30,065,192
	18,166,625	7,115,184	3,788,868	1,265,898	1,058,231	320,821	-	-	31,715,627
Զուտ դիրք	(2,298,407)	(2,771,438)	(677,419)	6,008,715	2,405,250	(299,576)	163,817	49,915	2,580,857
Կուտակային իրացվելության ճեղքվածք	(2,298,407)	(5,069,845)	(5,747,264)	261,451	2,666,701	2,367,125	2,530,942	2,580,857	

Երբեմն վարկերի պայմանները վերանայվում և վերափոխվում են, և փաստացի մարման ժամկետը կարող է գերազանցել պայմանագրային ժամկետը:

Տոկոսադրույքի ռիսկ

Տոկոսադրույքի փոփոխությունն ուղղակիորեն ազդում է Բանկի տոկոսային ռիսկի, ակտիվների ու պարտավորությունների հետ կապված դրամական միջոցների հոսքի և նրանց իրական արժեքի վրա: Այդ պատճառով, ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության վերլուծությունը թույլ է տալիս ֆինանսական հաշվետվություններն օգտագործողներին վերլուծել Բանկի տոկոսային ռիսկը և հետևաբար ակնկալվող օգուտները կամ վնասները:

Ֆինանսական գործիքի համար ֆիքսված տոկոսադրույքի գործողության ժամկետը ցույց է տալիս նրա հետ կապված տոկոսադրույքի ռիսկի աստիճանը: Ելնելով ՀՀ բանկային համակարգի առանձնահատկությունից՝ ժամանակահատվածը, որի սահմաններում գործում է շուկայական տոկոսադրույքը, մոտավորապես համընկնում է ֆինանսական գործիքների գերակշռող մասի պայմանագրային ժամկետների հետ, ինչը ներկայացված է վերը նշված պայմանագրային ժամկետների խմբավորման աղյուսակներում:

Ղեկտեմբերի 31-ի դրությամբ տոկոսաբեր/տոկոսակիր ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների համար արդյունավետ միջին տոկոսադրույքը հետևյալն էր.

Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

	2005թ.		2004թ.	
	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ
Ակտիվներ				
Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	1	-	-	-
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	-	-	4	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	17.1	18.5	18.1	20.3
Ներդրումներ արժեթղթերում	4.9	-	7.5	-
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. նկատմամբ	-	-	3.8	4
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	5.6	5.5	7.1	6.1

24. Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեք

Ֆինանսական գործիքների գնահատված իրական արժեքի վերաբերյալ ստորև ներկայացված բացահայտումները կատարվել են ՀՀՍՄ 32 «Ֆինանսական գործիքներ. բացահայտումը և ներկայացումը» պահանջների համաձայն: Ֆինանսական գործիքների իրական արժեքն այն գումարն է, որով ակտիվը կարող է փոխանակվել կամ պարտավորությունը մարվել՝ իրագել և պատրաստակամ կողմերի միջև «պարզած ձեռքի հեռավորության» գործարքի ընթացքում: Քանի որ Բանկի ֆինանսական գործիքների մեծամասնության համար գործող շուկա գոյություն չունի, իրական արժեքի գնահատումն իրականացվում է դատողությունների հիման վրա՝ ելնելով ընթացիկ տնտեսական իրավիճակից և գործիքին հատուկ ռիսկերից: Ստորև ներկայացված գնահատականներն անհրաժեշտաբար չեն արտացոլում այն գումարները, որոնք Բանկը կստանա որևէ գործիքի գծով իր ներդրումների շուկայական վաճառքից:

31 դեկտեմբերի 2005թ. դրությամբ ֆինանսական գործիքի յուրաքանչյուր դասի իրական արժեքի գնահատման ժամանակ Բանկի կողմից օգտագործվել են հետևյալ մեթոդներն ու գնահատումները:

Կարճաժամկետ մարման պայման ունեցող այնպիսի ֆինանսական գործիքների, ինչպիսիք են կանխիկ դրամական միջոցները, մնացորդները ՀՀ ԿԲ-ում, այլ բանկերի և հաճախորդների նկատմամբ պահանջները և պարտավորությունները, հաշվեկշռային արժեքը մոտ է դրանց իրական արժեքին: Երկարաժամկետ մարման պայման ունեցող գործիքների գծով կիրառվող տոկոսադրույքները հիմնված են շուկայական տոկոսադրույքների վրա և հետևաբար դրանց հաշվեկշռային արժեքը մոտ է դրանց իրական արժեքին:

Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումային արժեթղթերը հիմնականում ներառում են ֆիքսված տոկոսադրույքով արժեթղթերը: Նշված տոկոսադրույքները հիմնված են շուկայական տոկոսադրույքների վրա և հետևաբար գործիքների հաշվեկշռային արժեքը մոտ է դրանց իրական արժեքին:

Վարկային պորտֆելի իրական արժեքը կախված է պորտֆելի յուրաքանչյուր դասի շրջանակներում առանձին վարկի վարկային և տոկոսադրույքային առանձնահատկություններից: Վարկերի հնարավոր կորուստների պահուստաֆոնդի գնահատումը հաշվի է առնում վարկերի տարբեր դասերին բնորոշ ռիսկերն, ինչը հիմնված է այնպիսի գործոնների վրա, ինչպիսիք են տնտեսական այն ճյուղի իրավիճակը, որտեղ գործում է յուրաքանչյուր փոխառում, յուրաքանչյուր փոխառուի տնտեսական իրավիճակը և ձեռք բերված

Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Երաշխիքները: Հետևաբար վարկերի հնարավոր կորուստների պահուստաֆոնդը այն գեղչի ճշգրիտ գնատականն է, որն արտացոլում է վարկային ռիսկի ազդեցությունը:

25. Կապիտալի համարժեքություն

Բանկի ռիսկով կշռված ակտիվների նկատմամբ ընդհանուր կապիտալի համարժեքության ցուցանիշը 31 դեկտեմբերի 2005թ. դրությամբ կազմել է 21.2%:

ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից բանկերի համար սահմանված է ռիսկով կշռված ակտիվների նկատմամբ 12% ընդհանուր կապիտալի համարժեքության ցուցանիշ:

Բանկի ընդհանուր կապիտալի նորմատիվային մեծությունը 31 դեկտեմբերի 2005թ. դրությամբ կազմում է 6,330,508 հազար դրամ:

ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից 2005թ. հուլիսի 1-ից հետո սահմանվում է ընդհանուր կապիտալի նվազագույն չափ 2,400,000 հազար դրամ գումարով:
