

ՀԱՇՎԵՏՈՒ ԹՈՂԱՐԿՈՂԻ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ



**ԲԱՅ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ  
ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ  
ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ ԲԲԸ  
4-րդ եռամսյակի**







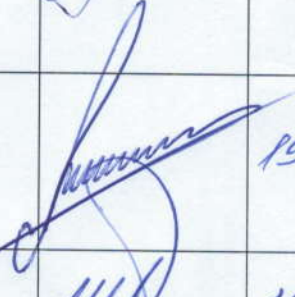
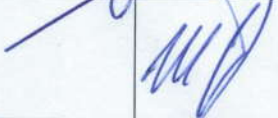
**Միջանկյալ հաշվետվություն**

ՀՀ, 0025, ք. Երևան, Չարենցի 12, թիվ 53, 1-5  
հեռ. (+374 10) 59 22 59, էլ. փոստ՝ [unibank@unibank.am](mailto:unibank@unibank.am)  
[հնտերնետային կայք՝ www.unibank.am](http://www.unibank.am)  
Եռամսյակի Հաշվետվություն թիվ 4, 19.01.2024թ.

Երևան 2024

## Բանկի Վարչության հայտարարությունը

Մեր լավագույն տեղեկացվածության համաձայն Բանկի միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունները ճշգրիտ և լիարժեք ձևով արտացոլում են Բանկի ակտիվների և պարտավորությունների, ֆինանսական վիճակի, եկամուտների և ծախսերի իրական պատկերը, իսկ կառավարման մարմինների միջանկյալ զեկույցը ճշգրիտ և լիարժեք ձևով արտացոլում է Բանկի ընդհանուր վիճակը, բիզնեսի արդյունքները և զարգացումը ու ներառում է այն հիմնական ռիսկերի նկարագիրը, որոնց հետ առնչվել կամ առնչվում է Բանկը:

Մեսրոպ Հակոբյան	Վարչության նախագահ - Գործադիր տնօրեն		19.01.2024թ
Արարատ Ղուկասյան	Վարչության նախագահի առաջին տեղակալ		19.01.2024թ
Օվսաննա Առաքելյան	Վարչության նախագահի տեղակալ, Իրավական սպասարկման և ժամկետանց պարտավորությունների հետքերման գծով տնօրեն		19.01.2024թ
Գոհար Գրիգորյան	Վարչության անդամ, Ֆինանսական տնօրեն - Գլխավոր հաշվապահ		19.01.2024թ
Վաղինակ Ստեփանյան	Վարչության նախագահի տեղակալ նախագծերի և ստանդարտների ներդրման գծով		19.01.2024թ
Գուրգեն Ղուկասյան	Վարչության նախագահի առաջին տեղակալ-մանրածախ բիզնեսի և միջազգային զարգացման գծով տնօրեն		19.01.2024թ
Դավիթ Պետրոսյան	Վարչության նախագահի տեղակալ, Կորպորատիվ բիզնեսի զարգացման և վաճառքների տնօրեն		19.01.2024թ
Արթուր Ապերյան	Վարչության անդամ, Օպերացիոն սպասարկման և տեղեկատվական համակարգերի տնօրեն		19.01.2024թ
Սերգեյ Քոչարյան	Վարչության անդամ, Ռիսկերի կառավարման գծով տնօրեն		19.01.2024թ

- Յունիբանկ ԲԲԸ-ի կառավարման մարմինների միջանկյալ զեկույցը ներկայացնում է՝
- Բանկի բիզնես արդյունքների և զարգացման իրական պատկերի նկարագիրը
  - Բանկի հետագա հնարավոր զարգացման նկարագիրը հաջորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի համար

**Հաշվետու Բանկի ամփոփ ֆինանսական տվյալները**

Բացարձակ արժեքով ներկայացված ցուցանիշներն արտահայտված են հազ. ՀՀ դրամով:

Ցուցանիշի անվանումը	2020թ. (աուդիտ անցած)	2021թ. (աուդիտ անցած)	2022թ. (աուդիտ անցած)	2023թ. (աուդիտ չանցած)
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	238,576	- 4,336,042	4,397,025	6,414,892
Սեփական կապիտալի միջին մեծություն	34,095,834	33,426,053	33,069,712	39,072,075
Սեփական կապիտալի շահութաբերություն (ROE), %	0.7%	-13.0%	13.30%	16.42%
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	238,576	- 4,336,042	4,397,025	6,414,892
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	239,228,910	251,726,524	284,663,235	305,282,908
Ակտիվների շահութաբերություն (ROA), %	0.10%	-1.72%	1.54%	2.10%
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	238,576	- 4,336,042	4,397,025	6,414,892
Գործառնական եկամուտ	14,686,123	17,507,980	34,517,270	25,575,228
Զուտ շահույթի մարժա (NPM), %	1.6%	-24.8%	12.7%	25.1%
Գործառնական եկամուտ	14,686,123	17,507,980	34,517,270	25,575,228
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	239,228,910	251,726,524	284,663,235	305,282,908
Ակտիվների օգտագործման գործակից (AU), %	6.1%	7.0%	12.1%	8.4%
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	239,228,910	251,726,524	284,663,235	305,282,908
Սեփական կապիտալի միջին մեծություն	34,095,834	33,426,053	33,069,712	39,072,075
Սեփական կապիտալի մուլտիպլիկատոր (EM)	7.02	7.53	8.61	7.81
Զուտ տոկոսային եկամուտ	10,051,244	10,958,116	9,915,429	14,932,743
Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն	182,599,362	177,382,733	171,638,308	203,841,277

Զուտ տոկոսային մարժա (NIM)	5.5%	6.2%	5.8%	7.3%
Տոկոսային եկամուտ	19,471,091	20,914,648	19,987,743	24,346,417
Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն	182,599,362	177,382,733	171,638,308	203,841,277
Եկամտաբեր ակտիվների եկամտաբերություն	10.7%	11.8%	11.6%	11.9%
Տոկոսային ծախսեր	9,419,847	9,956,532	10,072,314	9,413,674
Պարտավորություններ, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր	202,322,737	213,460,707	245,308,190	255,433,826
Ծախսատարություն այն պարտավորությունների, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր	4.7%	4.7%	4.1%	3.7%
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	238,576	-4,336,042	4,397,025	6,414,892
Բաժնետոմսերի միջին կշռված թիվը	204,896,525	205,264,084	209,674,786	213,021,965
Զուտ շահույթը մեկ բաժնետոմսի հաշվով (EPS)	1.2	-21.1	20.97	30.1
Սպրեդ	6.0%	7.1%	7.5%	8.3%

Բանկի զուտ շահույթը 31.12.2023թ. դրությամբ կազմել է 6.4 մլրդ ՀՀ դրամ՝ աճելով 31.12.2022թ համեմատ 45.9%-ով կամ 2 մլրդ դրամով:

Բանկի ընդհանուր կապիտալը տարվա սկզբի համեմատ ավելացել է 24.5%-ով կամ 8.3 մլրդ դրամով և 31.12.2023թ դրությամբ կազմել 42.5 մլրդ դրամ: Սեփական կապիտալի միջին շահութաբերությունը (ROE) կազմել է 16.4%:

Բանկի ակտիվները կազմել են 291.1 մլրդ դրամ՝ նախորդ տարվա վերջի՝ 320.1 մլրդ դրամի համեմատ: Ակտիվների միջին շահութաբերությունը (ROA) կազմել է 2.1%՝ գերազանցելով նախորդ տարվա նույն ժամանակահատվածի ցուցանիշը 0.6 տոկոսային կետով:

Վարկային ներդրումները հաշվետու ժամանակահատվածում աճել են 24.8%-ով կամ 29.7 մլրդ դրամով և կազմել 149.5 մլրդ դրամ: Վարկային ներդրումների տեսակարար կշիռը ընդհանուր ակտիվներում կազմել է 51%:

Բանկի պարտավորությունների ծավալը կազմել է 248.7 մլրդ դրամ՝ նախորդ տարվա վերջի՝ 285.9 մլրդ դրամի համեմատ:

Պարտավորությունները հաճախորդների նկատմամբ կազմել են 211.6 մլրդ դրամ՝ նախորդ տարվա վերջի՝ 252.8 մլրդ դրամի համեմատ:

### Կապիտալի համարժեքություն

2023թ. դեկտեմբերի դրությամբ նորմատիվային միջին կապիտալը կազմել է 38.1 մլրդ դրամ՝ աճելով 2022թ. դեկտեմբերի համեմատ 21.3%-ով կամ 6.7 մլրդ դրամով:

Կապիտալի համարժեքության նորմատիվը 2023թ. դեկտեմբերի դրությամբ կազմել է 16.8%՝ աճելով 2022թ. դեկտեմբերի համեմատ 0.8 տոկոսային կետով: Բանկի կապիտալի համարժեքության ցուցանիշը գերազանցում է ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից սահմանված նվազագույն մակարդակը (11%):

## **Մանրածախ բիզնես**

Մանրածախ բիզնեսում Բանկի աշխատանքն ուղղված էր գործիքակազմի կատարելագործմանը, բիզնես գործընթացների օպտիմալացմանը, հաճախորդների հետ հետադարձ կապի ուժեղացման միջոցով սպասարկման որակի բարձրացմանը:

Վարկավորման տոկոսադրույքի նվազեցման ուղղությամբ կենտրոնական բանկի քաղաքականության շրջանակներում Բանկն առաջարկել է հաճախորդներին առավել գրավիչ պայմաններ: Կայուն աճ արձանագրվել է ապրանքների և կենցաղային տեխնիկայի ձեռքբերման համար սպառողական վարկերի, ոսկու գրավով վարկերի գծով:

Բանկը շարունակել է ֆինանսավորման արժեքի նվազեցման քաղաքականությունը՝ ժամկետային ավանդների համար սահմանելով չափավոր տոկոսադրույքներ:

## **Կորպորատիվ բիզնես**

Միկրո և փոքր բիզնեսի զարգացման ռազմավարությանը համահունչ, 2023թ. չորրորդ եռամսյակի ընթացքում Յունիբանկը շարունակել է ակտիվ քայլերը՝ նպատակաուղղված հիշյալ սեգմենտի համար վարկային միջոցների հասանելիության բարձրացմանը: Կենտրոնանալով թիրախային սեգմենտների վրա՝ կորպորատիվ բիզնեսի ստորաբաժանման ջանքերն ակտիվորեն ուղղված էին շինարարության, սպասարկման ոլորտների, այդ թվում հյուրանոցային և ռեստորանային բիզնեսի ֆինանսավորմանը:

## **Սպասարկման ցանց, հաճախորդային բազա**

31.12.2023թ-ի դրությամբ Յունիբանկի սպասարկման ցանցը ներառում էր 52 մասնաճյուղ Հայաստանում և մեկը Աստանայում, 81 պրոմո կետ, 95 բանկոմատ, 99 վճարային տերմինալ: Մոսկվայում գործում է Բանկի ներկայացուցչությունը, որն օժանդակում է օտարերկրյա հաճախորդների ներգրավմանը:

Տարվա ընթացքում Բանկը սպասարկել է ավելի քան 350,000 հաճախորդների:

Դրամական փոխանցումների սպասարկման ոլորտում շարունակվում է նկատվել ծավալների չնչին փոփոխություն, ինչը պայմանավորված է բանկի միջոցով ստացվող ֆիզիկական անձանց միջազգային ոչ առևտրային փոխանցումների համանման ծավալներով:

## **2024թ. ռազմավարական առաջնահերթությունները**

Յունիբանկի կողմից հաստատված ռազմավարության շրջանակներում սահմանվել են 2024թ. զարգացման հետևյալ առանցքային առաջնահերթությունները՝

- Տեխնոլոգիական կատարելագործում, թվային հարթակի վաճառքի զարգացում,
- Վարկավորման բնագավառում արհեստական բանականության տեխնոլոգիաների հետագա զարգացում,
- Հաճախորդահեն մոտեցման զարգացում և հաճախորդների պահանջմունքների խորը վերլուծության հիման վրա՝ սպասարկման և գործիքակազմի ձևավորում նաև նրանց կոնտրազենտների համար
- Յունիբանկի ֆինանսական արդյունավետության և դիրքերի բարելավման ապահովում բանկային համակարգում, Բանկի ներդրումային գրավչության բարձրացում:

## **Հաշվետու ժամանակաշրջանի ընթացքում տեղի ունեցած կարևոր դեպքերի նկարագիրը**

Այսօր Յունիբանկը ունիվերսալ բանկ է, որը հաճախորդներին առաջարկում է ժամանակակից բանկային ծառայությունների լայն տեսականի: Բանկի Խորհրդի մշակված ռազմավարությանը

համապատասխան Յունիբանկի գործունեության հիմնական ուղղություններն են մանրածախ բիզնեսը և աջակցությունը փոքր և միջին ձեռնարկատիրությանը:

Հոկտեմբերի վերջին Երևանում տեղի ունեցավ FINTECH360 միջազգային համաժողովը, որում տարբեր երկրներից ժամանած փորձագետներ քննարկեցին թվային փոխակերպման վերջին միտումներն ու լավագույն փորձը: Համաժողովն անցկացվեց Յունիբանկի, Kwikpay վճարային համակարգի և NABIX ընկերության աջակցությամբ՝ Holiday Inn Yerevan Republic Square հյուրանոցի դահլիճում:

Հատկանշական է այն, որ Յունիբանկի հովանավորությամբ հիմնադրվեց նոր սպորտային ակումբ՝ Unisport-ը, որը միավորում է տարբեր մարզաձևերը ներկայացնող պրոֆեսիոնալ մարզիկների: Unisport ակումբի նպատակն է նպաստել տարբեր մարզաձևերի առաջխաղացմանը, մարզվելու համար բարենպաստ պայմանների ստեղծմանը, մանկապատանեկան սպորտի զարգացմանը, ցուցաբերել հասցեական աջակցություն տաղանդավոր մարզիկներին, որոնք Հայաստանը ներկայացնում են միջազգային ասպարեզում:

2023 թվականի 4-րդ եռամսյակի ընթացքում Յունիբանկը միացավ անկանխիկ գործարքներից կենսաթոշակի և նպաստի 10% հետվճարի ծրագրին, որը ենթադրում է, որ կենսաթոշակը կամ նպաստը Յունիբանկի թողարկած քարտերով ստացող շահառուների կողմից ս.թ. սեպտեմբերի 7-ից հետո կատարված անկանխիկ գործարքներից կձևավորվի հետվճար, որը կփոխանցվի մինչև հոկտեմբերի 25-ը:

Հաշվի առնելով բնակչության կողմից իր պարտատոմսերի նկատմամբ մեծ պահանջարկը՝ Յունիբանկն իրականացրեց անվանական արժեկտրոնային պարտատոմսերի թվով 3-րդ թողարկումը: 2023թ.-ի նոյեմբերին բանկը տեղաբաշխեց 1 մլրդ ՀՀ դրամ ծավալով պարտատոմսեր՝ 10.75% տարեկան եկամտաբերությամբ: Պարտատոմսերի շրջանառության ժամկետը կազմում է 36 ամիս: Արժեկտրոնային եկամուտը վճարվելու է եռամսյակը մեկ: 01.12.2023թ. տեղի ունեցավ Յունիբանկի բաժնետերերի արտահերթ ընդհանուր ժողովը, որով որոշում կայացվեց բանկի Խորհրդի կազմում ընդգրկել Կարինե Մինասյանին՝ հաշվի առնելով վերջինիս բազմամյա փորձը թվային փոխակերպության, ֆինանսների և էկոնոմիկայի, բիզնես գործընթացների կառավարման ոլորտներում:

Բանկի կանոնադրական հիմնադրամը կազմում է 22,425,447,230 (քսաներկու միլիարդ չորս հարյուր քսանհինգ միլիոն չորս հարյուր քառասունյոթ հազար երկու հարյուր երեսուն) ՀՀ դրամ, որը ներառում է տեղաբաշխված 181,254,472 /մեկ հարյուր ութսունմեկ միլիոն երկու հարյուր հիսունչորս հազար չորս հարյուր յոթանասուններկու/ սովորական բաժնետոմս՝ յուրաքանչյուրը 100 /մեկ հարյուր/ ՀՀ դրամ անվանական արժեքով, 32,010,000 /երեսուներկու միլիոն տասը հազար/ հատ հաստատագրված տարեկան շահութաբաժնով Ա դասի փոխարկելի արտոնյալ բաժնետոմս՝ յուրաքանչյուրը 100 /մեկ հարյուր/ ՀՀ դրամ անվանական արժեքով, ինչպես նաև 4,778,261 /չորս միլիոն յոթ հարյուր յոթանասունույթ հազար երկու հարյուր վաթսունմեկ/ հատ հաստատագրված տարեկան շահութաբաժնով Բ դասի փոխարկելի արտոնյալ բաժնետոմս՝ յուրաքանչյուրը 230 /երկու հարյուր երեսուն/ ՀՀ դրամ անվանական արժեքով:

## **ԲԱՆԿԻ ԱՌԱՔԵԼՈՒԹՅՈՒՆԸ և ԱՐԺԵՔՆԵՐԸ**

Յունիբանկը դինամիկ զարգացող իննովացիոն բանկ է, որն իր հաճախորդներին տրամադրում է մանրածախ և կորպորատիվ բանկային ծառայությունների լայն տեսականի:

Բանկն իր առաքելությունն է համարում նպաստել Հայաստանի Հանրապետության տնտեսության զարգացմանը, իր հաճախորդների, բաժնետերերի և գործընկերների ֆինանսական վիճակի բարելավմանը, ինչպես նաև՝ որակյալ ֆինանսական ծառայությունների նկատմամբ հասարակության պահանջարկի բավարարմանը:

## **ՄԵՐ ԱՐԺԵՔՆԵՐԸ**

- ուշադիր և ազնիվ վերաբերմունք հաճախորդների նկատմամբ
- ուժեղ թիմ և արդյունքին նպատակաուղղվածություն
- հասարակության վստահություն
- ապրանքանիշի բարձր ճանաչելիություն և հեղինակություն
- հուսալիություն և կայունություն

## **ՄԵՆՔ ԶԳՏՈՒՄ ԵՆՔ**

- ամրապնդել և ընդլայնել բանկի դիրքերը ֆինանսական շուկայում
- ապահովել ծառայությունների մատուցման բարձր որակ և կատարելագործել սպասարկման գործընթացը
- բարձրացնել պահանջված բանկային ծառայությունների հասանելիության մակարդակը
- ներդնել բիզնեսի վարման թափանցիկ մոդելի և կորպորատիվ կառավարման լավագույն փորձը
- բարձրացնել բանկի ներդրումային գրավչություն

## **ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ՍՈՑԻԱԼԱԿԱՆ ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ**

Սոցիալական պատասխանատվության սկզբունքներին համաձայն Յունիբանկը մշտապես ամենագործուն մասնակցությունն է ցուցաբերում երկրի հասարակական կյանքում՝ իր ուժերն ուղղորդելով ենթակառուցվածքների զարգացմանն ու նոր աշխատատեղերի ստեղծմանը: Յունիբանկը տնտեսական և սոցիալական ծրագրերի պատասխանատու մասնակից է: Բանկն ակտիվ մասնակցություն է ցուցաբերում բարեգործական և հովանավորչական ծրագրերում, որոնք ուղղված են կրթության, մշակույթի և սպորտի ոլորտների զարգացմանը, ինչպես նաև բնակչության ֆինանսական գրագիտության բարձրացմանը:

## **ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ԷԹԻԿԱ**

Բանկում փոխգործակցությունը կառուցված է անհատի հարգանքի և արդյունքին հասնելու հիման վրա՝ նպատակ ունենալով հաջող կերպով լուծելու մասնագիտական խնդիրները և պահպանելու կառուցողական հարաբերությունները անձնակազմում: Մենք աշխատում ենք համապատասխանել գործարար էթիկայի սկզբունքներին, պահպանելով գործող օրենքները, ինչպես նաև բանկում սահմանված նորմերն ու կանոնները:

## **ՇՐՋԱԿԱ ՄԻՋԱՎԱՅՐԻ ՊԱՇՏՊԱՆՈՒԹՅՈՒՆ**

Բանկն իր գործունեության ընթացքում ձգտում է հետևել շրջակա միջավայրի պաշտպանության սկզբունքներին: Վարկավորման ծրագրերի իրականացման ժամանակ բանկը հաշվի է առնում շրջակա միջավայրի պաշտպանության ստանդարտների համապատասխանության փաստը և նախապատվություն է տալիս էկոլոգիապես մաքուր ապրանքների արտադրողականն ու ռեսուրսախնայող գործունեություն իրականացնող ծրագրերի վարկավորմանը: Բանկն իր

գործունեության ընթացքում ձգտում է նվազագույնի հասցնել այն նախագծերի ֆինանսավորումը, որոնք կարող են բացասական ազդեցություն թողնել շրջակա միջավայրի վրա:

## **ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄԸ**

---

Ռիսկերի կառավարումը Յունիբանկի կառավարման համակարգի կարևորագույն մաս է կազմում: Յունիբանկում ռիսկերի կառավարումն իրենից ներկայացնում է Բանկի պոտենցիալ վնասների կանխարգելմանն ու նվազեցմանն ուղղված փոխկապակցված գործողությունների համակողմանի համակարգ: Ռիսկերի կառավարման հիմնական նպատակն այն է, որ Յունիբանկը կարողանա իր ռիսկերի գումարային մեծությունը պահպանել Բանկի ռազմավարական ծրագրով սահմանված ռիսկերի մակարդակի վրա և բարձրացնել Բանկի կապիտալի եկամտաբերությունը:

Յունիբանկում ռիսկերի կառավարման համակարգն առաջնորդվում է ՀՀ օրենքներով, ՀՀ ԿԲ օրենքներով և նորմատիվ ակտերով, կանոնակարգերով, Բազելյան կոմիտեի համապատասխան փաստաթղթերով, Ռիսկերի Կառավարման Համընդհանուր Սկզբունքներով / Generally Accepted Risk Principles – GARP/, ինչպես նաև հնարավոր է օգտագործվեն Բանկի կողմից ընդունված գնահատման և վերլուծության համար սեփական մեթոդներ, ցուցանիշներ և կառավարման գործիքներ: Ռիսկերի կառավարումն իրականացվում է ռիսկերի նույնականացման, չափման և մոնիթորինգի շարունակական գործընթացի միջոցով՝ ռիսկերի սահմանաչափերի և հսկողության այլ միջոցների պահպանմամբ: Ռիսկերի կառավարման գործընթացը ծայրաստիճան կարևոր է Բանկի շահութաբերության պահպանման համար, և Բանկում աշխատող յուրաքանչյուր անձ պատասխանատվություն է կրում իր պարտականությունների հետ կապված ռիսկերի համար: Բանկը խրախուսում է ռիսկերի կառավարմանն առնչվող գիտելիքների մակարդակի բարձրացմանը՝ նպաստող մշակույթի ձևավորումը՝ մասնավորապես համապատասխան սեմինարների կազմակերպման միջոցով:

Իր գործունեության ընթացքում Բանկը ենթարկվում է մի շարք ֆինանսական ռիսկերի, և այդ գործունեությունը ներառում է ռիսկի կամ ռիսկերի համադրության որոշ աստիճանի վերլուծություն, գնահատում, ստանձնում և կառավարում:

Վարկային ռիսկ է համարվում վարկառուի կողմից ստանձնած վարկային պարտավորությունների չկատարման կամ թերի կատարման և վերջինիս արդյունքում Բանկի վնաս կրելու հավանականությունը,

Բանկը կարգավորում է վարկային ռիսկի մակարդակները՝ սահմանելով մեկ փոխառուի կամ փոխառուների խմբի, ինչպես նաև վարկավորման ճյուղային կամ աշխարհագրական սեգմենտների գծով ընդունելի ռիսկի գումարների սահմանաչափեր:

Շուկայական ռիսկ է համարվում շուկայական գործոնների (արտարժույթի փոխարժեք, տոկոսադրույքներ) փոփոխությամբ պայմանավորված Բանկի վնաս կրելու հավանականությունը,

Իրացվելիության ռիսկ է համարվում Բանկի կողմից իր պարտատերերի օրինական պահանջները ճիշտ ժամանակին չբավարարման խնդիրների ի հայտ գալու և վերջինիս արդյունքում Բանկի վնաս կրելու հավանականությունը,

Կապիտալի համարժեքության ռիսկ է համարվում ռիսկով կշռված ակտիվների և/կամ ընդհանուր կապիտալի տարրերի փոփոխման պարագայում Բանկի կապիտալի անբավարարության (ոչ համարժեքության) հավանականությունը:



Գործառնական ռիսկ է համարվում Բանկի ներքին կազմակերպչական և/կամ բիզնես գործընթացների խափանման (անձնակազմի ոչ համարժեք կամ ոչ կանոնակարգային գործողություններ, դիտավորությամբ կատարված կամ ոչ միտումնավոր գործարքային սխալներ, գործառնական համակարգերի կամ տեխնոլոգիական բնույթի այլ խափանումներ) կամ տեխնաձին բնույթի արտաքին գործոնների ազդեցության արդյունքում Բանկի վնաս կրելու հավանականությունը:

Իրավական ռիսկ է համարվում Բանկի ներքին իրավական ակտերի, կիրառվող բիզնես գործընթացների, գործիքների, գործարքների, ինչպես նաև վերջիններս կարգավորող պայմանագրերի գործող օրենսդրությանը չհամապատասխանելու և դրա արդյունքում Բանկի վնաս կրելու հավանականությունը:

Համբավի (հեղինակության) ռիսկ է համարվում հանրության բացասական կարծիքի հետևանքով Բանկի կողմից իր գործող կամ պոտենցիալ հաճախորդներին, գործընկերներին կորցնելու կամ վերջիններիս հետ իրականացվող գործարքների/գործառնությունների ծավալի նվազման հավանականությունը, որը կարող է հանգեցնել Բանկի համար ֆինանսական կորուստների և/կամ իրացվելիության խնդիրների:

Ռազմավարական (բիզնես մոդելի) ռիսկ է համարվում Բանկի կողմից ոչ իրատեսական (անհամապատասխան) ռազմավարության ընտրության, ինչպես նաև ընտրված ռազմավարության հիմքում ընկած ենթադրությունների, ցուցանիշների, նպատակների և/կամ այլ գործոնների բացասական փոփոխությունների ի հայտ գալու հավանականությունը, որը կարող է հանգեցնել Բանկի ֆինանսական կորուստների:

Բանկի ռիսկերի կառավարման համակարգի բաղադրիչներն են՝

- Ռազմավարությունը,
- Մեթոդաբանությունը,
- Վերահսկողությունը,
- Արդյունավետության գնահատումը,
- Արդիականացումը (անհրաժեշտության դեպքում):

Բանկային ռիսկերի կառավարում է համարվում Բանկի իրավասու մարմինների, ստորաբաժանումների կամ անձանց կողմից այնպիսի գործողությունների իրականացումը, որը հնարավորություն կընձեռի բանկային ռիսկերի առկայության և անորոշության պայմաններում ապահովել դրական ֆինանսական արդյունք:

ՌԿՀ-ն գործում է անընդհատության սկզբունքով՝ հաշվի առնելով ներքին և արտաքին միջավայրերի դինամիկ փոփոխությունները:

Բանկային ռիսկերի կառավարումն իրականացվում է ուղղահայաց եռաստիճան համակարգով՝

Ռազմավարական մակարդակ՝ ռիսկերի բացահայտում, ընդունելի ախորժակի, գործընթացների և սահմանաչափերի սահմանում,

Վերահսկողական/հսկողական մակարդակ՝ մոնիտորինգ, շեղումների վերլուծություն, գնահատում և համապատասխանեցում,

Մարտավարական մակարդակ՝ ռիսկերի ընթացիկ կառավարում թույլատրելի սահմանաչափերի միջակայքում (ռիսկ պարունակող գործարքների իրականացում):

Բանկային ռիսկերի կառավարման գործընթացի փուլերն են՝

Ռիսկերի բացահայտումը (սահմանումը), ներառյալ ռիսկի գործոնների վերլուծությունը (տարանջատումը),

Ռիսկերի գնահատման մեթոդների սահմանումը (ըստ տեսակների) և ռիսկերի գնահատումը (կանխատեսումը),

Ռիսկերի սահմանափակումը, այն է՝ դիվերսիֆիկացիայի սկզբունքների, ներքին սահմանաչափերի հաստատումը, ինչպես նաև համապատասխան ներքին իրավական ակտերի մշակումը և ընդունումը, որոնցում, մասնավորապես, ներառվում են բազմակի ստուգման, միևնույն գործընթացի իրականացումը տարբեր, միմյանց հետ չփոխկապակցված անձանց վրա դնելու և սխալների բացահայտման սկզբունքները:

Ռիսկերի գործնական կառավարումը, այն է՝ համապատասխան գործողությունների իրականացումը, իրավիճակային արձագանքումը (խուսափում, նվազեցում/հեջավորում, փոխանցում/ապահովագրություն, ռիսկի ընդունում և այլն),

Ռիսկերի մոնիտորինգը, վերլուծությունը, ընթացիկ (օպերատիվ) և պարբերական հաշվետվությունների/տեղեկատվության տրամադրումը ուղղահայաց և հորիզոնական կտրվածքներով,

Ռիսկերի կառավարման հետգործարքային վերահսկողությունը:

Յուրաքանչյուր ռիսկի տեսակի կառավարման գործընթացը (սահմանաչափերը, կառավարումը, վերահսկողությունը, հաշվետվությունները, պատասխանատուները և այլն) կարգավորվում է համապատասխան կարգերով, ընթացակարգերով:

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Ֆինանսական արդյունքների մասին

« 31 » ԴԵԿՏԵՄԲԵՐԻ 2023թ.

ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ ԲԲԸ ՀՀ ք.Երևան, 0010, Չարենցի 12-53,

(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություններ	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակա-շրջան 01.10.23_31.12.23	Հաշվետու ժամանակա-շրջան 01.01.23_31.12.23	Նախորդող ֆինանսական տարվա համադրելի ընթացիկ միջանկյալ ժամանակա-շրջան 01.10.22_31.12.22	Նախորդ ժամանակաշրջան 01.01.22_31.12.22
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	3	6,846,896	24,346,417	6,133,699	19,987,743
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	3	(2,260,087)	(9,413,674)	(2,463,697)	(10,072,314)
<b>Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ</b>		<b>4,586,809</b>	<b>14,932,743</b>	<b>3,670,002</b>	<b>9,915,429</b>
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	4	1,409,162	6,564,433	3,089,838	11,843,885
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	4	(511,059)	(1,808,915)	(1,094,011)	(2,685,090)
<b>Մտացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ</b>		<b>898,103</b>	<b>4,755,518</b>	<b>1,995,827</b>	<b>9,158,795</b>
Եկամուտ շահարաժիններից					
Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	5	(247,227)	5,420,175	3,731,394	14,476,869
Այլ գործառնական եկամուտներ	6	(19,504)	466,792	294,697	966,177
<b>Գործառնական եկամուտներ</b>		<b>5,218,181</b>	<b>25,575,228</b>	<b>9,691,920</b>	<b>34,517,270</b>
Զուտ մասնահումքեր ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստներին	7	(436,399)	(3,116,148)	(6,739,040)	(17,241,935)
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	8	(2,572,337)	(7,479,232)	(1,909,659)	(5,593,768)
Այլ գործառնական ծախսեր	9	(2,009,876)	(6,775,787)	(1,900,220)	(6,013,190)
Վերահսկվող միավորներում ներդրումներից զուտ շահույթ/վնաս	10				
<b>Շահույթ/ (վնաս) միճև հարկումը</b>		<b>199,569</b>	<b>8,204,061</b>	<b>(856,999)</b>	<b>5,668,377</b>
Շահույթահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)	11	(436,087)	(1,789,169)	(170,345)	(1,270,724)
<b>Շահույթ (վնաս) հարկումից հետո</b>		<b>(236,518)</b>	<b>6,414,892</b>	<b>(1,027,344)</b>	<b>4,397,653</b>
Սեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	12				
Սեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող նուրազված շահույթ	12				
<b>Ժամանակաշրջանի զուտ շահույթ</b>					
Այլ բվում					
Մայր կազմակերպության բաժնեմաս					
Չվերահսկվող բաժնեմաս					




Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը \_15.01.2024թ.

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին

« 31 » ԴԵԿՏԵՄԲԵՐԻ 2023թ.

ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ ԲԲԸ ՀՀ ք.Երևան, 0010, Չարենցի 12-53,

(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Հաշվետու ժամանակաշրջան 01.01.23_31.12.23	Նախորդ ժամանակաշրջան 01.01.22_31.12.22
<b>Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք</b>		
Փոխարժեքային տարբերություններ արտերկրյա գործառնությունների վերահաշվարկից		
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ վերագնահատումներ	40,363	(86,404)
Դրամական հոսքերի հեջավորում		
Ոչ ընթացիկ ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ	(115,463)	
Այլ համապարփակ եկամուտի գծով շահութահարկ	13,518	15,553
<b>Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք հարկումից հետո</b>	<b>(61,582)</b>	<b>(70,851)</b>
<b>Համապարփակ ֆինանսական արդյունք</b>	<b>6,353,310</b>	<b>4,326,802</b>
<b>Այդ թվում՝</b>		
Մայր կազմակերպության բաժնեմաս		
Չվերահսկվող բաժնեմաս		



Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը \_15.01.2024թ.

ԿՏ

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Ֆինանսական վիճակի մասին  
« 31 » ԴԵԿՏԵՄԲԵՐԻ 2023թ.

**ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ ԲԲԸ** ՀՀ ք.Երևան, 0010, Չարենցի 12-53.

(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ		Ծանոթություններ	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակա-շրջանի վերջի դրությամբ 31.12.2023	Նախորդող ֆինանսական տարվա վերջի դրությամբ 31.12.2022
<b>1</b>	<b>Ակտիվներ</b>			
1.1	Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	13	56,711,725	100,012,097
1.2	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	14	26,431,157	31,943,460
1.3	Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	14.1		
1.4	Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ	16	149,528,593	119,828,158
1.5	Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	17	1,572,613	1,028,177
1.6	Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումներ	18	35,086,363	48,877,878
1.7	Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	20	13,976,202	14,584,854
1.8	Հետաձգված հարկային ակտիվներ	11		
1.9	Կանխավճար շահութահարկի գծով	21.1		
1.10	Այլ ակտիվներ	21	7,835,968	3,791,168
	<b>Ընդամենը՝ ակտիվներ</b>		<b>291,142,621</b>	<b>320,065,792</b>
<b>2</b>	<b>Պարտավորություններ</b>			
2.1	Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	22	19,083,690	16,603,170
2.2	Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	22.1	1,055	5,246
2.3	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	23	211,631,873	252,805,070
2.4	Փոխառություն	23.1	4,914,586	4,278,478
2.5	Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	24	9,347,121	9,147,395
2.6	Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն	27.2	511,541	311,014
2.7	Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	11	604,298	281,440
2.8	Այլ պարտավորություններ	27	2,583,904	2,517,120
	<b>Ընդամենը՝ պարտավորություններ</b>		<b>248,678,068</b>	<b>285,948,933</b>
<b>3</b>	<b>Կապիտալ</b>			
3.1	Կանոնադրական կապիտալ	28	22,425,447	21,588,652
3.2	Էմիսիոն եկամուտ		11,279,227	9,605,638
3.3	Պահուստներ՝		2,109,564	2,126,609
3.3.1	Գլխավոր պահուստ		686,316	641,778
3.3.2	Վերագնահատման պահուստներ		1,423,248	1,484,831
3.4	Չբաշխված շահույթ (վնաս)		6,650,315	795,960
3.5	Կապիտալի այլ տարրեր			
	Մայր կազմակերպությանը պատկանող կապիտալ			
	Փորձամասնության բաժնեմաս			
	<b>Ընդամենը՝ կապիտալ</b>		<b>42,464,553</b>	<b>34,116,859</b>
	<b>Ընդամենը՝ պարտավորություններ և կապիտալ</b>		<b>291,142,621</b>	<b>320,065,792</b>



Մանուկ ՆՍԻՄՅԱՆ  
ՎԵՐԱԳՆԱՀԱՏՈՒՄ

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը \_ 15.01.2024թ.

ԿՏ

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ  
Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին

« 31 » ԴԵԿՏԵՄԲԵՐԻ 2023թ.

ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ ԲԲԸ ՀՀ ք.Երևան, 0010, Չարենցի 12-53  
(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

Սեփական կապիտալի տարրերի անվանումը	Կանոնադրական կապիտալ			Եմփոխում եկամուտ/վնաս	Գլխավոր պատուտ	Փոխարժեքային տարբերություններ, արտերկրյա կործանող զեմներ	Բրանդի արժեքը այլ կանաչաբույսերի ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումներ	Բյուջային հարցերի հետևանքներ	Ընթացիկ ակտիվների վերագնահատումների օգուտներ	Շրջափոխված շահույթ/վնաս	Միջանկյալ շահաբաժնիներ	Ընդամենը	Չվերահսկվող բաժնեմաս	Ընդամենը/կապիտալ
	Կանոնադրական կապիտալ	Հետ գնված կապիտալ	Ցուտ գումարը											
Հոդվածներ	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
<b>Նախորդ ֆինանսական տարվա համադրելի միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական) (I աղյուսակ)</b>														
<b>1. Մնացորդը նախորդ ֆինանսական տարվա սկզբում առ 01 հունվարի 2022 թ. (ստուգված/ստուգված)</b>	21,588,653		21,588,653	9,605,638	641,778		45,866		1,686,412	(2,797,296)				30,771,051
1.1. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության փոփոխությունների ընդհանուր արդյունքը և էական սխալների ճշգրտումը														-
<b>2. Վերահաշվարկված մնացորդը</b>	21,588,653		21,588,653	9,605,638	641,778		45,868		1,686,412	(2,797,296)				30,771,053
<b>3. Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ գործարքներ բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի) գծով, այդ թվում՝</b>														-
3.1. Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում և կանոնադրական կապիտալի այլ աճ														-
3.2. Կանոնադրական կապիտալի նվազում, այդ թվում՝ հետ գնված և շրջանառությունից հանված բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի, փայերի) հաշվին														-
<b>4. Համապարփակ եկամուտ</b>														-
<b>5. Շահութաբաժիններ</b>										(980,996)				(980,996)
<b>6. Սեփական կապիտալի տարրերի այլ ավելացում (նվազեցում), այդ թվում՝</b>														-
6.1. Որպես սեփական կապիտալի գործիքներ դասակարգված աճանցյալ գործիքների աճ/նվազում														-
<b>7. Ներքին շարժեր, այդ թվում՝</b>							(70,851)		(176,599)	4,574,252				4,326,802
7.1. Մասհանումներ գլխավոր պահուստին														-
7.2. Գլխավոր պահուստի հաշվին կուտակված վնասի ծածկում														-
7.3. Էմիսիոն վնասի ծածկում														-
7.4. Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից արժեքի աճի նվազում									(176,599)	176,599				-
7.5. Սեփական կապիտալի այլ տարրերի ներքին շարժեր							(70,851)			4,397,653				4,326,802
<b>8. Մնացորդը նախորդ ֆինանսական տարվա համադրելի միջանկյալ ժամանակաշրջանի վերջում առ 31 դեկտեմբերի 2022թ. (ստուգված/ստուգված)</b>	21,588,653	-	21,588,653	9,605,638	641,778	-	(24,985)	-	1,509,813	795,960	-	-	-	34,116,857

Ընթացիկ տարվա միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական) (II աղյուսակ)													
<b>9. Մնացորդը ֆինանսական տարվա սկզբում առ 01 հունվարի 2023 թ. (ստուգված/ստուգված)</b>	<b>21,588,653</b>		<b>21,588,653</b>	<b>9,605,638</b>	<b>641,778</b>		<b>(24,983)</b>		<b>1,509,813</b>	<b>795,960</b>			<b>34,116,859</b>
9.1. Հավասարակշռված հաշվառման քաղաքականության փոփոխությունների ընդհանուր արդյունքը և էական սխալների ճշգրտումը													-
<b>10. Արտահավարկված մնացորդը</b>	<b>21,588,653</b>		<b>21,588,653</b>	<b>9,605,638</b>	<b>641,778</b>		<b>(24,983)</b>		<b>1,509,813</b>	<b>795,960</b>			<b>34,116,859</b>
<b>11. Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ գործարքներ բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի) գծով, այդ թվում՝</b>													
11.1. Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում և կանոնադրական կապիտալի այլ աճ	836,794		836,794	1,673,590									2,510,384
11.2. Կանոնադրական կապիտալի նվազում, այդ թվում՝ հետ գնված և շրջանառությունից հանված բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի, փայերի) հաշվին	836,794		836,794	1,673,590									2,510,384
11.3. Կանոնադրական կապիտալի նվազում, այդ թվում՝ հետ գնված և շրջանառությունից հանված բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի, փայերի) հաշվին													-
<b>12. Այլ համապարփակ եկամուտ</b>													-
<b>13. Շահութաբաժնեմասեր</b>										(516,000)			(516,000)
<b>14. Սեփական կապիտալի տարրերի այլ ավելացում (նվազեցում), այդ թվում՝</b>													-
14.1. Որպես սեփական կապիտալի գործիքներ դասակարգված աճանցյալ գործիքների աճ/նվազում													-
<b>15. Ներքին շարժեր, այդ թվում՝</b>					44,538	33,098		(94,680)	6,370,354				6,353,310
15.1. Մասնաճանապարհի գլխավոր պահուստին					44,538				(44,538)				-
15.2. Գլխավոր պահուստի հաշվին կուտակված վնասի ծածկում													-
15.3. Էմիսիոն վնասի ծածկում													-
15.4. Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից արժեքի աճ/նվազում									(94,680)				(94,680)
15.5. Սեփական կապիտալի այլ տարրերի ներքին շարժեր						33,098				6,414,892			6,447,990
<b>16. Մնացորդը միջանկյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում առ 31 Գեկտեմբերի 2023թ.</b>	<b>22,425,447</b>	<b>-</b>	<b>22,425,447</b>	<b>11,279,228</b>	<b>686,316</b>	<b>-</b>	<b>8,115</b>	<b>-</b>	<b>1,415,133</b>	<b>6,650,314</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>42,464,553</b>

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը \_15.01.2024թ.

ԿՏ



**ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ**  
 Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ  
**« 31 » ԴԵԿՏԵՄԲԵՐԻ 2023թ.**

**ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ ԲԲԸ** ՀՀ ք.Երևան, 0010, Չարենցի 12-53  
 (բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

<b>ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ</b>	<b>Ծանոթ ազդու բյուր</b>	<b>Նախորդ ժամանակաշրջան 31.12.2022</b>	<b>Հաշվետու ժամանակաշրջան 31.12.2023</b>
<b>1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից</b>		<b>x</b>	<b>x</b>
<b>Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը</b>		<b>34,336,295</b>	<b>21,511,051</b>
Ստացված տոկոսներ		19,964,571	21,993,961
Վճարված տոկոսներ		(9,963,707)	(9,766,779)
Ստացված կոմիսիոն գումարներ		12,577,554	6,564,433
Վճարված կոմիսիոն գումարներ		(2,559,011)	(1,808,915)
Առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ/(վնաս)		1,751,196	826,888
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնություններից օգուտ/(վնաս)		15,679,923	7,868,088
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ		5,564,741	6,540,843
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ		(5,642,599)	(7,330,175)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր		(3,036,373)	(3,377,293)
<b>Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից</b>		<b>87,204,345</b>	<b>(82,583,665)</b>
Գործառնական ակտիվներում նվազում/ (ավելացում)		(15,756,400)	(43,893,391)
այդ թվում՝			
վարկերի և փոխառությունների նվազում/ (ավելացում)		(13,790,008)	(42,808,735)
առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի նվազում (ավելացում)		621,336	(544,436)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների նվազում/ (ավելացում)		(884,044)	(399,447)
այլ գործառնական ակտիվների նվազում/(ավելացում)		(1,703,684)	(140,773)
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)		102,960,745	(38,690,274)
այդ թվում՝			
հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)		90,486,543	(32,625,920)
այլ գործառնական պարտավորությունների նվազում (ավելացում)		12,474,202	(6,064,354)
<b>Չուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը</b>		<b>121,540,640</b>	<b>(61,072,614)</b>
Վճարված շահութահարկ		(104,853)	(1,087,103)
<b>Չուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից</b>		<b>121,435,787</b>	<b>(62,159,717)</b>
<b>2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից</b>		<b>x</b>	<b>x</b>
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների նվազում (ավելացում)		(34,939,608)	14,752,726
Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումների նվազում (ավելացում)			
Այլ բանկերում տեղաբաշխված ավանդների նվազում (ավելացում)		(19,625,210)	5,712,315
Հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում կապիտալ ներդրումների նվազում (ավելացում)		(1,181,111)	(856,892)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(2,111,385)	(800,583)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում		494,620	226,983
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից		260,355	(1,393,312)
<b>Չուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից</b>		<b>(57,102,339)</b>	<b>17,641,237</b>
<b>3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից</b>		<b>x</b>	<b>x</b>
Վճարված շահաբաժիններ		(543,224)	(516,000)
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(4,914,832)	(599,835)
Բանկերից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(3,841,120)	
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)		1,518,594	(875,847)
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)		(1,433,631)	199,726
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական կապիտալում			2,510,384
Ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարների ավելացում (նվազում)		(799,130)	(36,875)
Դրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից			
<b>Չուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից</b>		<b>(10,013,343)</b>	<b>681,553</b>
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		(17,547,230)	536,555
<b>Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)</b>		<b>36,772,875</b>	<b>(43,300,372)</b>
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	13_2	<b>63,239,222</b>	<b>100,012,097</b>
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	13_2	<b>100,012,097</b>	<b>56,711,725</b>

