


شرکت: بانک ملت	سرمایه ثبت شده: ۱۲۱۰۰۰۰۰۰۰
نماد: وبملت	سرمایه ثبت نشده: ۰
کد صنعت (ISIC): ۵۷۱۹۲۴	شماره پیگیری: ۱۳۳۸۹۹۵
سال مالی منتهی به: ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

عنوان موضوع افشاء: سایر اطلاعات بااهمیت - صورت مالی حسابرسی شده بانک ملت ارمنستان ۳۱ دسامبر ۲۰۲۴ - گروه ب

تاریخ رویداد | ۱۴۰۴/۰۲/۱۱

مقیاس اثرات مالی رویداد 

نسبت به کل دارایی ها در سال مالی قبل | مشخص نیست

نسبت به کل درآمد فروش در سال مالی قبل | مشخص نیست

شرح رویداد | صورتهای مالی حسابرسی شده بانک ملت ارمنستان برای سال مالی منتهی به ۳۱ دسامبر ۲۰۲۳

ترجمه رسمی از متن انگلیسی

بانک ملت ارمنستان

شرکت سهامی محدود

صورت‌های مالی

برای سال مالی مختوم به

۳۱ دسامبر ۲۰۲۴ (۱۱ دی ۱۴۰۳)

ایروان ۲۰۲۵

فهرست مطالب

گزارش حسابرس مستقل

صورت سود و زیان و سایر درآمد جامع

صورت موضع مالی

صورت تغییرات حساب صاحبان سهام

صورت جریان نقدی

یادداشت‌های صورت‌های مالی

گزارش حسابرس مستقل به سهامداران شرکت سهامی محدود بانک ملت

اظهاری نظر حسابرس مستقل

کار حسابرسی صورت‌های مالی شرکت سهامی محدود بانک ملت («بانک») در تاریخ ۳۱ دسامبر ۲۰۲۴ انجام شده که شامل صورت موضع مالی، صورت سود و زیان، صورت درآمد جامع، تغییرات حقوق صاحبان سهام و صورت جریان نقدی برای سال مذکور می‌باشد. خلاصه‌ای از رویه‌های حسابداری و سایر اطلاعات توضیحی نیز ارائه شده است.

به عقیده ما، صورت‌های مالی ارائه شده از هر لحاظ منصفانه بوده و موضع مالی «بانک» را در تاریخ ۳۱ دسامبر ۲۰۲۴ به‌طور منصفانه نشان می‌دهد و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی سال مذکور مطابق با «استانداردهای بین‌المللی گزارش‌دهی مالی» (IFRS) می‌باشد.

مبنای اظهار نظر حسابرس

حسابرسی مطابق با استانداردهای بین‌المللی حسابرسی (ISA) انجام شده است. مسئولیت ما تحت این استانداردها در بخش «مسئولیت‌های حسابرس برای حسابرسی صورت‌های مالی» این گزارش آمده است. مؤسسه ما مستقل از «بانک» است و کار ما طبق «آیین‌نامه استانداردهای اخلاقی حسابرسان بین‌المللی» (IESBA) و مقررات اخلاقی مربوطه به حسابرسی صورت‌های مالی در جمهوری ارمنستان انجام شده است. ما اعتقاد داریم که شواهد حسابرسی حاصله برای ارائه مبنای اظهار نظر حسابرسی کافی و مناسب بوده است.

تأکید بر مطلب خاص

توجه شما را به یادداشت ۲-۲ صورت‌های مالی درباره این که «بانک» در لیست کشورهای خاص صادره توسط «اداره کنترل دارایی‌های خارجی وزارت خزانه‌داری آمریکا در ارمنستان» قرار گرفته است، جلب می‌کنیم. اظهار نظر ما با توجه به این مطلب، مشروط نشده است.

مشاوره، تضمین، حسابداری، مالیات

شرکت حسابرسی کننده جدا و مستقل از بانک می‌باشد.

مسئولیت‌های مدیریت و حاکمیت در قبال صورت‌های مالی

مدیریت مسئول تهیه و ارائه صورت‌های مالی بر اساس IFRS و کنترل داخلی به منظور اطمینان از عدم وجود بداظهاری ناشی از کلاهبرداری یا خطا در صورت‌های مالی می‌باشد.

در تهیه صورت‌های مالی، مدیریت مسئول ارزیابی توانایی «بانک» در تداوم فعالیت و افشای مسائل مربوط به فعالیت و بهره‌برداری از فعالیت بر اساس حسابداری است، مگر این که مدیریت قصد داشته باشد «بانک» را منحل کند یا فعالیت آن را متوقف سازد. حاکمیت مسئول نظارت بر فرایند گزارش‌دهی مالی «بانک» می‌باشد.

مسئولیت‌های حسابرس در قبال صورت‌های مالی

مسئولیت این مؤسسه، انجام اقدامات لازم برای اطمینان معقول از این است که صورت‌های مالی عاری از هرگونه بداظهاری اساسی، ناشی از کلاهبرداری یا خطا، و صدور یک گزارش حسابرسی شامل این اظهار نظر می‌باشد. اطمینان معقول نوعی اطمینان سطح بالا است اما ضمانت نمی‌کند که حسابرسی انجام شده بر اساس ISA همیشه بتواند بداظهاری اساسی را (در صورت وجود) آشکار کند. بداظهاری می‌تواند ناشی از کلاهبرداری یا خطا باشد. بداظهاری هنگامی «اساسی» تلقی می‌شود که منفرداً یا متفقاً انتظار برود بر تصمیم‌گیری اقتصادی کاربران که بر اساس این صورت‌های مالی اتخاذ می‌شود، تأثیر بگذارد.

به‌عنوان بخشی از حسابرسی طبق استانداردهای ISA، این مؤسسه در طول انجام حسابرسی، نهایت قضاوت و وسواس حرفه‌ای خود را به‌کار می‌گیرد. همچنین این مؤسسه:

- ریسک‌های بداظهاری اساسی صورت‌های مالی را ارزیابی می‌کند، چه ناشی از کلاهبرداری، خطا، طراحی، و انجام رویه‌های حسابرسی در قبال آن ریسک‌ها باشد، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب برای ایجاد مبنایی برای اظهار نظر خود کسب می‌کند. ریسک عدم تشخیص یک بداظهاری اساسی ناشی از کلاهبرداری بیش از ریسک ناشی از خطا است، زیرا کلاهبرداری ممکن است شامل تبانی، جعل، حذف عمدی، فریبکاری، یا دور زدن کنترل‌های داخلی باشد.
- درک کاملی از کنترل‌های داخلی مربوط به حسابرسی کسب می‌کند تا بتواند رویه‌های حسابرسی مناسب در هر شرایط طراحی کند، نه به منظور اظهار نظر درباره اثربخشی کنترل داخلی «بانک».

- تناسب سیاست‌های حسابداری مورد استفاده و معقولیت برآوردهای حسابرسی و اظهارنظرهای مربوطه توسط مدیریت را ارزیابی می‌کند.
 - بر اساس تناسب کاربرد فعالیت توسط مدیریت بر اساس حسابداری و بر اساس شواهد حسابرسی کسب شده، نتیجه‌گیری می‌کند آیا یک عدم قطعیت اساسی در رابطه با رویدادها یا شرایط وجود دارد که باعث ایجاد تردید قابل توجه نسبت به توانایی «بانک» در ادامه فعالیت خود گردد. در صورتی که چنین عدم قطعیتی وجود داشته باشد، ما آن مورد را در گزارش حسابرسی خود منعکس می‌کنیم تا توضیحات مربوطه در صورت‌های مالی اصلاح شود یا، اگر آن توضیحات کافی نباشد، اظهارنظر خود را تغییر می‌دهیم.
 - نحوه ارائه، ساختار، و محتوای صورت‌های مالی، شامل توضیحات، را ارزیابی می‌کند تا معلوم شود آیا صورت‌های مالی منعکس‌کننده تراکنش‌ها و رویدادهای مربوطه به صورت منصفانه هستند یا خیر.
- این مؤسسه با حاکمیت درباره محدوده و زمانبندی حسابرسی برنامه‌ریزی شده و یافته‌های حسابرسی با اهمیت، از جمله نواقص با اهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی شناسایی می‌شوند، مکاتبه می‌کند.

مهر و امضا حسابرس

۲۵ فوریه ۲۰۲۵ (۱۴۰۳/۱۲/۰۷)

صورت سود و زیان و سایر درآمد جامع

۲۰۲۳	۲۰۲۴		
k-dram	k-dram	یادداشت	
۷,۷۱۲,۰۳۸	۹,۱۰۱,۵۵۹		درآمد بهره محاسبه شده با نرخ مؤثر
(۸۵۵,۸۹۴)	(۶۷۰,۴۲۸)		هزینه بهره
(۶,۸۵۶,۱۴۴)	۸,۴۳۱,۱۳۱	۶	خالص درآمد بهره
۶۰۶,۰۶۲	۱,۲۵۷,۷۳۴		درآمد کارمزد و کمیسیون
(۲,۷۸۹)	(۴,۴۵۴)		هزینه کارمزد و کمیسیون
۶۰۳,۲۷۳	۱,۲۵۳,۲۸۰	۷	خالص درآمد کارمزد و کمیسیون
۱,۲۷۲,۸۲۲	(۱,۳۹۹,۶۸۴)	۸	سود (زیان) معاملات ارزی
(۱,۱۷۲,۷۹۴)	۱,۵۳۰,۱۱۲	۸	سود خالص حاصل از اسناد مالی مشتق
۲۶,۵۵۵	۲۸,۳۳۸	۹	سایر درآمدها
۵۸۹,۰۹۹	(۴۶۱,۵۸۶)	۱۰	کاهش ارزش/مرجوعی
(۸۰۶,۸۶۶)	(۹۶۳,۱۳۲)	۱۱	هزینه‌های پرسنلی
(۳۲۲,۵۶۶)	(۳۳۷,۹۶۵)	۱۹	استهلاک اموال و تجهیزات و دارایی‌های نامشهود
(۴۳۷,۱۸۴)	(۵۳۹,۷۰۰)	۱۲	سایر هزینه‌ها
۶,۶۰۸,۴۸۳	۷,۵۴۰,۷۹۴		سود قبل از مالیات
(۱,۱۹۱,۰۲۰)	(۱,۴۲۴,۶۳۹)	۱۳	مالیات بر درآمد
۵,۴۱۷,۴۶۳	۶,۱۱۶,۱۵۵		درآمد خالص

صورت موضع مالی

۲۰۲۳ k-dram	۲۰۲۴ k-dram	یادداشت	
			دارایی‌ها:
۱۰,۱۹۰,۶۲۵	۱۳,۵۳۳,۰۳۹	۱۴	پول نقد و معادل آن
-	۵۴۴,۲۲۳	۱۵	دارایی های مالی مشتق
۱۴,۵۸۷,۸۳۱	۵,۲۰۵,۱۱۵	۱۶	مطالبات از مؤسسات مالی
۳۷,۶۵۶,۲۸۹	۳۹,۹۷۳,۷۳۲	۱۷	وام به مشتریان
۴۶,۸۴۴,۱۶۹	۵۷,۳۷۷,۷۵۷	۱۸	سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار
۲,۴۰۴,۵۱۸	۲,۵۸۹,۶۲۶	۱۹	املاک، تجهیزات و دارایی‌های نامشهود
۱۸۵,۲۶۸	۱۴۹,۰۶۸	۲۰	دارایی‌های تملک شده
۱۰۱,۰۴۳	۱۸۳,۲۵۱	۲۱	سایر دارایی‌ها
۱۱۱,۹۶۹,۷۴۳	۱۱۹,۵۵۵,۸۱۱		مجموع دارایی‌ها
			بدهی‌ها:
۴۸,۷۶۵,۵۲۰	۵۰,۹۹۴,۷۶۳	۲۲	بدهی به مؤسسات مالی
۸,۰۳۴,۵۰۸	۸,۳۶۳,۳۳۲	۲۳	بدهی به مشتریان
۱,۱۵۶,۰۸۵	۲۲۶,۰۷۱	۱۵	بدهی های مالی مشتق
۷۹۳,۲۵۴	۶۳۶,۳۹۵		بدهی مالیات بر درآمد جاری
۱۲۸,۶۴۸	۱۲۰,۱۴۶	۱۳	بدهی مالیات بر درآمد معوق
۸۰۷,۶۲۴	۸۱۴,۸۴۵	۲۴	سایر بدهی‌ها
۵۹,۶۸۵,۶۳۹	۶۱,۱۵۵,۵۵۲		مجموع بدهی‌ها
		۲۵	حساب صاحبان سهام:
۳۲,۱۰۰,۰۰۰	۳۲,۱۰۰,۰۰۰		سرمایه
۱,۰۶۰,۷۷۸	۱,۳۱۰,۲۷۸		ذخیره قانونی
۱۵۰,۴۰۵	۱۳۸,۵۵۹		سایر ذخایر
۱۸,۹۷۲,۹۲۱	۲۴,۸۵۱,۴۲۲		سود انباشته
۵۲,۲۸۴,۱۰۴	۵۸,۴۰۰,۲۵۹		مجموع حساب صاحبان سهام
۱۱۱,۹۶۹,۷۴۳	۱۱۹,۵۵۵,۸۱۱		مجموع بدهی‌ها و حساب صاحبان سهام

توسط سید موسوی (مدیر اجرایی) و Lusine Papyan (حسابرس ارشد) در تاریخ ۲۵ فوریه ۲۰۲۵ امضا شده است.

صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام

جمع k-dram	سود انباشته k-dram	تجدید ارزیابی		ذخیره قانونی k-dram	سرمایه k-dram	
		اموال و تجهیزات k-dram				
۵۲,۲۸۴,۱۰۴	۱۸,۹۷۲,۹۲۱	۱۵۰,۴۰۵		۱,۰۶۰,۷۷۸	۳۲,۱۰۰,۰۰۰	مانده در ۱ ژانویه ۲۰۲۴
۶,۱۱۶,۱۵۵	۶,۱۱۶,۱۵۵					سود سال جاری
						سایر درآمد جامع:
-	۱۱,۸۴۶	(۱۱,۸۴۶)		-	-	تعدیل به ذخیره استهلاک یا امحای اموال و تجهیزات
۶,۱۱۶,۱۵۵	۶,۱۲۸,۰۰۱	(۱۱,۸۴۶)		-	-	کل درآمد جامع سال جاری
-	(۲۴۹,۵۰۰)	-		۲۴۹,۵۰۰	-	انتقال به ذخیره
-	(۲۴۹,۵۰۰)	-		۲۴۹,۵۰۰	-	معامله با مالکان
۵۸,۴۰۰,۲۵۹	۲۴,۸۵۱,۴۲۲	۱۳۸,۵۵۹		۱,۳۱۰,۲۷۸	۳۲,۱۰۰,۰۰۰	مانده در ۳۱ دسامبر ۲۰۲۴
۴۶,۸۶۶,۶۴۱	۱۳,۷۱۹,۰۱۹	۱۶۴,۸۵۱		۸۸۲,۷۷۱	۳۲,۱۰۰,۰۰۰	مانده در ۱ ژانویه ۲۰۲۳
۵,۴۱۷,۴۶۳	۵,۴۱۷,۴۶۳					سود سال جاری
						سایر درآمد جامع:
	۱۴,۴۴۶	(۱۴,۴۴۶)				تعدیل به ذخیره استهلاک یا امحای اموال و تجهیزات
۵,۴۱۷,۴۶۳	۵,۴۳۱,۹۰۹	(۱۴,۴۴۶)		-	-	کل درآمد جامع سال جاری
	(۱۷۸,۰۰۷)			۱۷۸,۰۰۷		انتقال به ذخیره
-	(۱۷۸,۰۰۷)	-		۱۷۸,۰۰۷	-	معامله با مالکان
۵۲,۲۸۴,۱۰۴	۱۸,۹۷۲,۹۲۱	۱۵۰,۴۰۵		۱,۰۶۰,۷۷۸	۳۲,۱۰۰,۰۰۰	مانده در ۳۱ دسامبر ۲۰۲۳

صورت جریان نقدی

۲۰۲۳	۲۰۲۴	یادداشت
k-dram	k-dram	
جریان نقدی ناشی از فعالیت‌های عملیاتی:		
۷,۶۲۱,۴۸۱	۸,۸۵۱,۹۶۹	بهره دریافتی
(۸۵۳,۶۲۹)	(۶۵۲,۸۷۳)	بهره پرداختی
۶۰۷,۳۰۸	۱,۲۵۷,۷۳۴	کارمزد و کمسیون دریافتی
(۲,۷۸۹)	(۴,۴۵۴)	کارمزد و کمسیون پرداختی
۲۰۷,۷۱۰	۱۵۰,۶۱۱	سایر عواید
(۱,۲۸۷,۴۸۴)	(۱,۴۵۹,۵۰۵)	هزینه‌های شخصی و اداری عمومی
افزایش/کاهش دارایی‌های عملیاتی		
(۱۲,۵۲۵,۱۴۶)	۹,۳۳۴,۰۵۷	مطالبات از مؤسسات مالی
(۸,۲۹۴,۲۴۵)	(۳,۳۵۱,۲۳۳)	وام به مشتریان
۲۲,۶۲۰	(۸۲,۲۰۸)	سایر دارایی‌ها
افزایش/کاهش بدهی‌های عملیاتی:		
۱۲,۸۲۶,۰۰۰	۲,۹۸۳,۹۴۳	بدهی به مؤسسات مالی
۱,۵۸۴,۴۹۸	۳۱۷,۹۸۵	بدهی به مشتریان
(۱۷۰,۰۸۵)	(۲۹,۳۳۵)	سایر بدهی‌ها
(۳۰۹,۰۰۱)	۱۷,۳۰۶,۶۹۱	خالص جریان نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی قبل از مالیات
(۶۸۷,۰۹۸)	(۱,۵۹۰,۰۰۰)	مالیات بر درآمد پرداختی
(۹۹۶,۰۹۹)	۱۵,۷۱۶,۶۹۱	خالص جریان نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی
جریان نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:		
-	(۱۱,۰۹۴,۵۰۰)	خرید اوراق بهادار سرمایه‌گذاری
۲,۴۳۸,۵۷۱	-	فروش و بازخرید اوراق بهادار سرمایه‌گذاری
(۱۳۹,۲۱۸)	(۵۲۴,۹۵۸)	خرید اموال و تجهیزات و دارایی‌های نامشهود
۲,۲۹۹,۳۵۳	(۱۱,۶۱۹,۴۵۸)	خالص جریان نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
افزایش (کاهش) پول نقد و معادل آن		
۱,۳۰۳,۲۵۴	۴,۰۹۷,۲۳۳	پول نقد و معادل آن در ابتدای سال
۸,۶۹۶,۳۰۵	۱۰,۱۹۰,۶۲۵	اختلاف تبدیل ارز به پول نقد و معادل آن
۱۹۱,۰۶۶	(۷۵۴,۸۱۹)	پول نقد و معادل آن در انتهای سال
۱۰,۱۹۰,۶۲۵	۱۳,۵۳۳,۰۳۹	۱۴
-	-	

یادداشت‌های صورت‌های مالی «بانک» برای سال مالی مختوم به ۳۱ دسامبر ۲۰۲۴

۱. فعالیت‌های اصلی

شرکت سهامی محدود بانک ملت (Mellat Bank CJSC) «بانک» در ماه مه ۱۹۹۲ (خرداد ۱۳۷۱) بر اساس اعلامیه مشترک «دوستی و همکاری» بین جمهوری ارمنستان و جمهوری اسلامی ایران، بر اساس موافقتنامه اعطای مجوز بین بانک مرکزی ارمنستان و بانک ملت ایران، به عنوان شعبه بانک ملت در ارمنستان تأسیس شد و فعالیت خود را در سال ۱۹۹۵ (۱۳۷۴) بر اساس مجوز صادره به شماره H-OM-1/4 مورخ ۱۰ ژانویه ۱۹۹۵ (۱۳۷۳/۱۰/۲۰) صادره توسط بانک مرکزی ارمنستان آغاز کرد. «بانک» در تاریخ ۲ سپتامبر ۱۹۹۷ (۱۳۷۶/۶/۱۱) به یک شرکت سهامی محدود با یک هویت حقوقی جداگانه تبدیل شد و در تاریخ ۲۷ ژوئیه ۲۰۰۵ (۱۳۸۴/۵/۳) به عنوان شرکت سهامی محدود تغییر نام داد.

فعالیت‌های بانک توسط بانک مرکزی ارمنستان (CBA) تنظیم می‌شود. «بانک» تحت شماره ۷۸ در بانک مرکزی ارمنستان ثبت شده و عضو سیستم بیمه سپرده دولتی جمهوری ارمنستان است.

فعالیت‌های اصلی «بانک» عبارت‌اند از اخذ سپرده، نگهداری حساب مشتریان، عملیات اعتباری، صدور ضمانت‌نامه، عملیات پول نقد، معامله اوراق بهادار و ارزی. دفتر مرکزی «بانک» در ایروان واقع است. «بانک» هیچ شعبه‌ای ندارد. نشانی دفتر مرکزی «بانک» در مارس ۲۰۲۱ (فروردین ۱۴۰۰) به نشانی زیر انتقال یافت: RA, Charents 19 St., Yerevan, Republic of Armenia

تا ۳۱ دسامبر ۲۰۲۴ تعداد کارکنان «بانک» به ۶۰ نفر رسیده است (۲۰۲۳:۵۷).

۲. محیط فعالیت

۱-۲. محیط فعالیت در ارمنستان

تغییر محیط سیاسی و اقتصادی و توسعه سیستم‌های حقوقی، مالیاتی و قانونگذاری در ارمنستان دارای ماهیتی پیوسته است. ثبات و توسعه اقتصاد ارمنستان تا حد زیادی به این تغییرات بستگی دارد.

جنگ مداوم روسیه و اوکراین از فوریه ۲۰۲۲ تأثیر قابل توجهی بر کشورهای درگیر و اقتصاد جهانی داشته است. بسیاری از کشورهای پیشرو و اتحادیه‌های اقتصادی از جمله بانک‌های روسیه، سایر سازمان‌ها و افراد تحریم‌های اقتصادی شدیدی را علیه روسیه اعلام کرده‌اند. تداوم جنگ تا بحال به یک بحران انسانی و خسارات اقتصادی هنگفت در اوکراین، روسیه و سایر کشورها منجر شده است.

با وجود چالش‌های پیچیده، اقتصاد ارمنستان به دلیل سیاست‌های کلان اقتصادی مؤثر و اقدامات کافی که دائماً توسط دولت ارمنستان و بانک مرکزی ارمنستان اجرا می‌شود، پایداری بسیار بالایی از خود نشان داده و دارد. همچنین به دلیل ورود زیاد شهروندان خارجی، نرخ رشد اقتصادی و فعالیت همچنان بالاست.

در ۲۵ آگوست ۲۰۲۴ (۴ شهریور ۱۴۰۳)، سازمان Standard & Poor's رتبه اعتباری ارمنستان را با چشم‌انداز پایدار به "BB-" افزایش داد. رتبه اعتباری Moody's ارمنستان آخرین بار در ۲۲ ژوئن ۲۰۲۳ (۱ تیر ۱۴۰۲) در سطح "Ba3" با چشم‌انداز پایدار تعیین شد. رتبه بندی Fitch رتبه پیش فرض صادرکننده ارمنستان را در ژوئیه ۲۰۲۴ (مرداد ۱۴۰۳) با چشم‌انداز پایدار از "B+" به "BB-" ارتقا داد. ارتقای رتبه توسط آژانس‌های رتبه‌بندی بین‌المللی منعکس‌کننده چشم‌انداز رشد اقتصادی قوی، تثبیت بدهی دولتی در سطوح زیر متوسط، چشم‌انداز عملکرد مالی پایدار و بهبود تراز خارجی است.

این صورت‌های مالی منعکس‌کننده ارزیابی مدیریت از تأثیر محیط تجاری ارمنستان بر عملیات «بانک» است. مدیریت «بانک» دائماً وضعیت اقتصادی را در شرایط کنونی ارزیابی می‌کند. با وجود این، وضعیت اقتصادی و سیاسی آینده و اثر آن بر عملیات «بانک» می‌تواند متفاوت از انتظارات فعلی مدیریت باشد.

۲-۲. تحریم‌های ایالات متحده علیه ایران

در ۵ نوامبر ۲۰۱۸ (۱۳۹۷/۸/۱۴)، آمریکا تحریم‌های ثانویه را بر ایران اعمال کرد که قبلاً طبق برجام لغو شده بود. این اقدام نهایی لازم برای اعمال تحریم علیه ایران از زمان اعلام کناره‌گیری ترامپ از برجام در تاریخ ۸ مه ۲۰۱۸ (۱۳۹۷/۲/۱۸) بود. آمریکا بدو تحریم‌های خاصی را در تاریخ ۷ آگوست ۲۰۱۸ (۱۳۹۷/۵/۱۶) بر ایران تحمیل کرده بود.

این تحریم‌ها پیرو دستور اجرایی ۱۳۸۴۶ و مقررات قانونی مربوطه دوباره اعمال شده و شامل موارد زیر است:

- تحریم عملیات بخش بندرگاهی و حمل و نقل و ساخت کشتی ایران، شامل «شرکت کشتیرانی ایران» (IRISL)، شرکت کشتیرانی جنوب ایران، و وابستگان آنها.
- تحریم معاملات نفتی با شرکت ملی نفت ایران (NIOC)، شرکت واسطه نفتیران (NIOC)، و بانک مرکزی ایران (CBI).
- تحریم معامله مؤسسات مالی خارجی (FFI) با بانک مرکزی ایران و مؤسسات مالی ایرانی خاص طبق ماده ۱۲۴۵ «قانون مجوز دفاع ملی برای سال مالی ۲۰۱۲» (NDAA 2012).
- تحریم ارائه خدمات پیام‌رسانی مالی خاص به بانک مرکزی ایران و مؤسسات مالی ایران.
- تحریم ارائه خدمات پذیرهنویسی، بیمه، یا بیمه اتکالی.

به‌عنوان بخشی از اعمال مجدد تحریم‌ها علیه ایران در ۵ نوامبر ۲۰۱۸ (۱۳۹۷/۸/۱۴)، وزارت خزانه‌داری آمریکا، اداره کنترل دارایی‌های خارجی (OFAC)، بیش از ۷۰۰ نهاد، فرد، هواپیما، و کشتی را در لیست افراد بلوک شده قرار داد.

این لیست شامل تعدادی از بانک‌های ایرانی و شعبات داخلی و خارجی آنها، از جمله «بانک ملت ایران» است.

در تاریخ ۲۱ فوریه ۲۰۲۰ (۱۳۹۸/۱۲/۲) ایران در لیست سیاه FATF قرار گرفت.

در تاریخ ۱۸ اکتبر ۲۰۲۰ (۱۳۹۹/۷/۱۷) آمریکا تحریم‌هایی بر ۱۸ بانک اصلی ایرانی طبق مقررات دولت ۱۳۹۰۲ اعمال کرد.

در حالی که ارزیابی تأثیر تحریم‌های آمریکا بر «بانک» توسط «بانک» انجام شده است، طبق ارزیابی فعلی «بانک» احتمال می‌رود که این تحریم‌ها اثر معکوس بر فعالیت «بانک» داشته باشد. تمرکز اولیه «بانک» بر حفظ عملیات خود و حفاظت از منافع کلیه بستانکاران، سرمایه‌گذاران، و سهامداران است.

تعیین اثرات بلندمدت‌تر تحریم‌های اخیر و تهدید تحریم‌های آینده مشکل است. صورت‌های مالی منعکس‌کننده ارزیابی مدیریت از تأثیر تحریم‌های آمریکا و محیط فعالیت ارمنستان بر عملیات و موضع مالی «بانک» است. محیط فعالیت آینده می‌تواند متفاوت از ارزیابی مدیریت باشد. با وجود این، مدیریت معتقد است که هیچ عدم قطعیت قابل توجهی در رابطه با توانایی «بانک» برای ادامه فعالیت خود وجود ندارد.

۳. مبنای عملیات

۱-۳. اعلامیه سازگاری

صورت‌های مالی «بانک» بر اساس «استانداردهای بین‌المللی گزارش‌دهی مالی» (IFRS) تهیه شده و بر اساس مقررات «هیئت‌ال‌استانداردهای حسابداری بین‌المللی» (IASB) منتشر شده و تفسیر صادره بر اساس مقررات «کمیته بین‌المللی عملیات گزارش‌دهی مالی» (IFRIC) می‌باشد. صورت‌های مالی بر مبنای تداوم فعالیت تهیه می‌شوند، زیرا مدیریت اطمینان دارد که بانک منابع کافی برای ادامه فعالیت در آینده قابل پیش‌بینی دارد. در انجام این ارزیابی، مدیریت طیف گسترده‌ای از اطلاعات از جمله پیش‌بینی سودآوری، نیازهای سرمایه‌نظارتی و نیازهای مالی را در نظر گرفته است. این ارزیابی همچنین شامل بررسی سناریوهای اقتصادی نزولی منطقی و تأثیرات بالقوه آنها بر سودآوری، سرمایه و نقدینگی بانک است. «بانک» صورت‌های مالی را برای مقاصد قانونی طبق مقررات جمهوری آرمستان تهیه می‌کند. این صورت‌های مالی مبتنی بر دفاتر و سوابق طبقه‌بندی شده و تعدیل شده به منظور سازگاری با IFRS می‌باشد.

۲-۳. مبنای ارزیابی

صورت‌های مالی بر اساس ارزش منصفانه اسناد مالی از طریق سود و زیان تهیه شده است. سایر دارایی‌ها و بدهی‌های مالی با هزینه استهلاک و دارایی‌ها و بدهی‌های غیرمالی با هزینه تاریخی ثبت می‌شوند، به استثنای ساختمان، که با مبلغ ارزیابی شده ثبت می‌شود.

۳-۳. ارزش عملیاتی و ارزش نمایشی

ارزش عملیاتی «بانک» همان ارزش محیط اقتصادی اولیه است که «بانک» در آنجا فعالیت می‌کند. ارزش عملیاتی «بانک» و ارزش نمایشی «بانک»، درام آرمستان (AMD) است، زیرا این ارزش ماهیت اقتصادی رویدادها و تراکنش‌های مربوطه «بانک» را بهتر منعکس می‌کند. صورت‌های مالی به هزار درام ارائه می‌شوند، مگر این که طور دیگری مقرر شده باشد، که در خارج از آرمستان قابل تبدیل نمی‌باشد.

۴-۳. تغییر سیاست‌های حسابداری

«بانک» از استانداردها و اصلاحیه‌های دست اول استفاده می‌کند، که به صورت دوره‌های سالیانه با شروع از ۱ ژانویه ۲۰۲۴ (۱۴۰۲/۱۰/۱۱) اعمال می‌شود.

قراردادهای بیمه IFRS 17 و اصلاحیه‌های آن‌ها

قراردادهای بیمه (IFRS 17) برای دوره‌های سالیانه‌ای که از اول ژانویه ۲۰۲۳ (۱۴۰۱/۱۰/۱۱) یا پس از آن شروع می‌شوند، لازم‌الاجرا است. IFRS 17 برای همه انواع قراردادهای بیمه (عمر، بیمه غیر عمر و بیمه اتکایی)، صرف نظر از نوع واحد تجاری صادرکننده آنها، و همچنین برای برخی ضمانت‌ها و ابزارهای مشارکت مالی که دارای ویژگی‌های انحرافی هستند، اعمال می‌شود. طیف محدودی از استثناها اعمال می‌شود. به غیر از استثنائات ذکر شده در زیر، «بانک» هیچ قراردادی را شناسایی نکرده است که منجر به انتقال ریسک بیمه مهم شود و بنابراین به این نتیجه رسیده است که IFRS 17 تأثیر بااهمیتی بر صورت‌های مالی سال منتهی به ۳۱ دسامبر ۲۰۲۴ ندارد.

قراردادهای ضمانت مالی که صادرکننده را ملزم می‌کند تا برخی از وجوه را جهت جبران خسارات وارده به دارنده به دلیل عدم پرداخت به موقع متعهد نامبرده پرداخت کند مطابق تعریف قرارداد بیمه می‌باشد. با این حال، آنها خارج از محدوده IFRS 17 هستند و در محدوده IFRS 9 قرار می‌گیرند، مگر اینکه صادرکننده قبلاً مشخص کرده باشد که چنین قراردادهایی را جزء قراردادهای بیمه می‌داند. زمانی که IFRS 17 لازم‌الاجرا شد، بانک ممکن است IFRS 9 یا IFRS 17 را اعمال کند. «بانک» (IFRS 9) را برای هر قرارداد ضمانت مالی، به صورت قطعی و غیرقابل فسخ اعمال می‌کند.

در ابتدا، ضمانت‌های غیرمالی به عنوان قراردادهای بیمه تلقی می‌شوند، زیرا با ریسک بیمه‌ای قابل توجهی همراه هستند، و علاوه بر این ممکن است «بانک» به دلیل یک رویداد بیمه‌شده در سناریوهای خاص یا مطابق با قراردادهای بیمه IFRS 17 منجر به پرداخت مبالغ اضافی باشد.

با این حال، در صورت وجود شرایط زیر، صادرکننده باید قرارداد ضمانت را به عنوان یک تعهد وام با اعمال (IFRS9) در نظر بگیرد:

- اگر صادرکننده به این نتیجه برسد که ریسک بیمه را از بیمه‌گذار نپذیرفته است، یا اینکه
 - ریسک بیمه بااهمیت تلقی نمی‌شود، یا
 - قراردادها شکل قانونی بیمه را دارند اما تمام ریسک بااهمیت بیمه را به عنوان نتیجه مستقیم خسارات بیمه شده به بیمه‌گذار عودت می‌دهند و پرداخت‌های آینده توسط بیمه‌گذار به صادرکننده را به طور غیرقابل برگشت و از طریق سازوکارهای قانونی تعیین شده تنظیم می‌کنند.
- «بانک» به این نتیجه رسیده است که قراردادهای ضمانت غیرمالی صادر شده، تعریف تعهد وام را برآورده می‌کنند و IFRS9 را اعمال می‌کنند.

استانداردها و اصلاحیه‌های جدید زیر که برای اولین بار در سال ۲۰۲۳ اعمال شد، تأثیر قابل توجهی بر صورت‌های مالی سالانه بانک نداشت:

- مالیات معوق مربوط به دارایی‌ها و بدهی‌های ناشی از یک معامله واحد (الحاقیه‌های IAS 12).
- افشای رویه‌های حسابداری (الحاقیه‌های بیانیه اجرا IAS 1 و IFRS 2).
- تعریف برآوردهای حسابداری (الحاقیه‌های IAS 8).
- الحاقیه‌های اصلاحیه مالیاتی بین‌المللی - ستون دو قواعد الگو (الحاقیه‌های IAS 12).

۳-۵. استانداردها و تفاسیر استفاده نشده توسط «بانک»

در تاریخ تنفیذ این صورت‌های مالی، استانداردها، الحاقیه‌ها، و تفاسیر جدید بر استانداردهای موجود منتشر شده اما هنوز اجرایی نشده است. «بانک» از این موارد استفاده پیش از موعد نمی‌کند.

مدیریت پیش‌بینی می‌کند که تمامی انتشارات در آیین‌نامه حسابداری «بانک» برای اولین دوره پس از تاریخ اجرای آنها مورد استفاده قرار گیرد. مدیریت هیچ تأثیر اساسی بر صورت‌های مالی ناشی از این استانداردها و اصلاحیه‌ها، شامل موارد زیر، پیش‌بینی نمی‌کند:

- طبقه بندی بدهی‌ها تحت عنوان جاری و غیرجاری (الحاقیه‌های IAS 1)
- بدهی‌های اجاره در فروش و اجاره مجدد (الحاقیه‌های IAS 1)
- ترتیبات مالی تأمین‌کننده (الحاقیه‌های IAS 7 و IFRS 7)
- بدهی‌های غیرجاری تعهدی (الحاقیه‌های IAS 1)
- کمبود تبادلات (الحاقیه‌های IAS 21)
- IFRS S1 - الزامات کلی برای افشای مالی مربوط به پایداری و IFRS S2 - افشای مربوط به آب و هوا

۴. خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

اصول مهم حسابداری زیر برای تهیه صورت‌های مالی بدون تناقض توسط این «بانک» رعایت شده است.

۴-۱. شناسایی درآمدها و هزینه‌ها

درآمد تا حدی شناسایی می‌شود که احتمال برود منافع اقتصادی برای «بانک» داشته باشد و بتوان آن درآمد را به صورت واقعی اندازه‌گیری کرد. هزینه تا حدی شناسایی می‌شود که احتمال برود منافع اقتصادی برای «بانک» داشته باشد و بتوان آن درآمد را به صورت واقعی اندازه‌گیری کرد. معیارهای خاص زیر نیز قبل از ثبت درآمد باید احراز شوند:

روش نرخ بهره مؤثر

درآمد و هزینه بهره با سود و زیان با استفاده از روش بهره مؤثر شناسایی می‌شود. «نرخ بهره مؤثر» عبارت است از نرخ تنزیل پرداخت‌ها یا دریافت‌های نقدی برآورده شده در آینده از طریق عمر مورد انتظار آن سند مالی به:

- مبلغ انتقالی ناخالص دارایی مالی
- هزینه استهلاک بدهی مالی

هنگام محاسبه نرخ بهره مؤثر اسناد مالی غیر از دارایی‌های خریداری شده یا مضمول کسر اعتبار اولیه، «بانک» جریان‌های نقدی آینده را با ملاحظه کلیه مفاد قراردادی و سند مالی، بدون زبان اعتباری مورد انتظار (ECL)، برآورد می‌کند. برای دارایی‌های خریداری شده یا مضمول کسر اعتبار اولیه، یک نرخ بهره مؤثر اعتباری با استفاده از جریان‌های نقدی برآورد شده آینده شامل ECL محاسبه می‌گردد.

محاسبه نرخ بهره مؤثر شامل هزینه‌ها و کارمزدهای معامل و پاداش‌های پرداختی یا دریافتی است که جزو لاینفک نرخ بهره مؤثر می‌باشد. هزینه معامله عبارت است از هزینه‌های افزایشی متناسب به تملک یا صدور دارایی یا بدهی مالی.

هزینه استهلاک و مبلغ انتقالی ناخالص

«هزینه استهلاک» دارایی یا بدهی مالی عبارت است از مبلغی که یک دارایی یا بدهی مالی در اولین ثبت با آن ارزیابی می‌شود، منهای بازپرداخت اصل پول، بعلاوه یا منهای استهلاک تجمعی با استفاده از روش نرخ بهره مؤثر اختلاف بین مبلغ اولیه و مبلغ سرسید و، برای دارایی‌های مالی، تعدیل شده برای سهمیه زیان اعتباری موردانتظار. «مبلغ انتقالی ناخالص» یک دارایی مالی عبارت است از هزینه استهلاک یک دارایی مالی قبل از تعدیل برای سهمیه زیان اعتباری موردانتظار.

محاسبه درآمد و هزینه بهره

در محاسبه درآمد و هزینه بهره، از نرخ بهره مؤثر برای مبلغ انتقالی ناخالص دارایی (وقتی دارایی مضمول کسر اعتبار نشده باشد) یا هزینه استهلاک بدهی استفاده می‌شود.

با وجود این، برای دارایی‌های مالی که پس از ثبت اولیه مضمول کسر اعتبار نشده‌اند، درآمد بهره با استفاده از نرخ بهره مؤثر هزینه استهلاک خالص آن دارایی مالی محاسبه می‌گردد. اگر آن دارایی دیگر مضمول کسر اعتبار نگردد، آنگاه محاسبه درآمد بهره به منهای ناخالص برمی‌گردد.

برای دارایی‌های مالی که پس از ثبت اولیه مضمول کسر اعتبار شده‌اند، درآمد بهره با استفاده از نرخ بهره مؤثر تعدیل شده به هزینه استهلاک آن دارایی، محاسبه می‌شود. محاسبه نرخ بهره به منهای ناخالص برنمی‌گردد، حتی اگر ریسک اعتباری آن دارایی اصلاح شود.

برای کسب اطلاعات بیشتر درباره دارایی‌های مالی مضمول کسر اعتبار، به یادداشت ۴-۴-۶ رجوع کنید.

درآمد کارمزد و کمیسیون

درآمد کارمزد و کمیسیون که جزئی جدایی‌ناپذیر از نرخ بهره مؤثر یک دارایی مالی یا بدهی مالی هستند، در نرخ بهره مؤثر لحاظ می‌شوند. سایر درآمد کارمزد و کمیسیون - شامل کارمزد خدمات حساب، کارمزد مدیریت سرمایه‌گذاری، کارمزد فروش، کارمزد جایگذاری و کارمزد سندیکا سیون - به عنوان خدمات مرتبط انجام شده شناسایی می‌شوند. اگر انتظار نمی‌رود تعهد وام منجر به کاهش وام شود، کارمزد تعهد وام مربوطه به صورت خط مستقیم در طول دوره تعهد شناسایی می‌شود. قراردادی با مشتری که منجر به یک ابزار مالی شناخته شده در صورت‌های مالی بانک می‌شود، ممکن است تا حدی در محدوده IFRS 9 و تا حدی در محدوده IFRS 15 باشد. در این صورت، بانک ابتدا IFRS 9 را برای جداسازی و اندازه‌گیری بخشی از قرارداد که در محدوده IFRS 9 است، اعمال می‌کند و سپس IFRS 15 را برای باقیمانده اعمال می‌کند. سایر هزینه‌های کارمزد و کمیسیون عمدتاً مربوط به کارمزد معاملات و خدمات است که با دریافت خدمات هزینه می‌شوند.

۲-۴. تبدیل ارز خارجی

معاملات با ارز خارجی با نرخ ارز عملیاتی مقرر در تاریخ معامله ثبت می‌شوند. سود و زیان ناشی از تبدیل دارایی‌ها و بدهی‌های تجاری تسعیر شده به ارز خارجی در صورت سود و زیان و سایر درآمد جامع و سود و زیان ناشی از معاملات دارایی‌های غیرتجاری در صورت سود و زیان و سایر درآمد و سایر هزینه‌ها به صورت سود منهای زیان حاصل از معاملات ارز خارجی ثبت می‌شود. دارایی‌ها و بدهی‌های پولی مشخص شده با ارز خارجی با نرخ ارز عملیاتی مقرر در تاریخ ترازنامه تبدیل می‌شوند.

اقلام غیرپولی بر اساس هزینه تاریخی ارز خارجی با استفاده از نرخ تبدیل در تاریخ معامله اولیه تبدیل می‌شوند. اقلام غیرپولی ارزیابی شده با ارزش منصفانه با ارز خارجی با استفاده از نرخ تبدیل در تاریخ تعیین ارزش منصفانه تبدیل می‌شوند. اختلافات تبدیل اقلام غیرپولی، مثل سود مالکانه نگهداری شده با ارزش منصفانه از طریق سود و زیان، به عنوان بخشی از ارزش منصفانه سود یا زیان گزارش می‌شوند.

اختلاف بین نرخ تبدیل قراردادی یک معامله خاص و میانگین نرخ تبدیل ترجیحی در تاریخ معامله در سود و زیان معامله با ارزش خارجی با خالص درآمد معامله ثبت می‌شود.

نرخ تبدیل در پایان سال مورد استفاده توسط «بانک» برای تهیه صورت‌های مالی به شرح زیر است:

۲۰۲۳	۲۰۲۴	
۴۰۴/۷۹	۳۹۶/۵۶	۱ درام به دلار آمریکا
۴۴۷/۹۰	۴۱۳/۸۹	۱ درام به یورو
۰/۹۶	۰/۹۴	۱ درام به ۱۰۰ ریال
۴/۵۰	۳/۷۱	۱ درام به روبل

۳-۴. مالیات

مالیات بر درآمد سود سالیانه شامل مالیات جاری و معوق می‌باشد. مالیات بر درآمد در صورت سود و زیان و سایر درآمد جامع ثبت می‌شود، غیر از اقلامی که مستقیماً در حساب صاحبان سهام ثبت می‌شوند، که در این صورت، در حساب صاحبان سهام ثبت می‌گردد.

مالیات جاری عبارت است از مالیات پرداختنی مورد انتظار بابت درآمد مشمول مالیات سال جاری، با استفاده از نرخ مالیات وضع شده در تاریخ ترازنامه، و تعدیل مالیات پرداختنی برای سال‌های قبل. در صورتی که صورت‌های مالی برای ارائه قبل از ارائه برگشت مالیات مناسب تنفیذ شده باشند، سود و زیان مشمول مالیات مبتنی بر برآورد خواهد بود. مقامات مالیاتی می‌توانند موضع دقیق‌تری در تفسیر قوانین مالیاتی و بررسی محاسبات مالی داشته باشند. در نتیجه، ممکن است مالیات‌ها و جرائم اضافی درخواست شود. بازنگری مالیاتی می‌تواند شامل ۳ سال تقویمی بلافاصله ماقبل سال مورد بررسی باشد. در مواقع خاص، بازنگری مالیاتی می‌تواند شامل دوره‌های بیشتری نیز باشد.

دارایی‌ها و بدهی‌های مالیاتی معوق در رابطه با اختلاف موقت با استفاده از روش بدهی محاسبه می‌شوند. مالیات بر درآمد معوق برای کلیه اختلافات موقت بین مبنای مالیاتی دارایی‌ها و بدهی‌ها و مبالغ انتقالی آنها برای مقاصد گزارش‌دهی مالی ارائه می‌شود، غیر از مواردی که مالیات بر درآمد معوق از ثبت اولیه سرقفی یا یک دارایی یا بدهی در یک معامله ناشی شود که جزو ترکیب فعالیت نباشد، و زمان معامله بر سود حسابداری یا سود و زیان مشمول مالیات هیچ تأثیری نداشته باشد.

یک دارایی مالیات معوق فقط تا حدی ثبت می‌شود که احتمال برود سود مشمول مالیات وجود دارد به طوری که بتوان از اختلاف موقت مشمول مالیات بهره‌مند شد. دارایی‌ها و بدهی‌های مالیات معوق با نرخ مالیات حاکم در دوره تحصیل آن دارایی یا تسویه آن بدهی، بر اساس نرخ مالیت وضع شده در تاریخ ترازنامه، ارزیابی می‌شوند.

مالیات بر درآمد معوق ارائه شده برای اختلافات موقت ناشی از سرمایه‌گذاری در شعبات، شرکت‌های وابسته و شرکت‌های سهامی، غیر از مواردی که بتوان زمانبندی برگشت آن اختلاف موقت را کنترل کرد و احتمال برود که آن اختلاف موقت در آینده قابل پیش‌بینی برنمی‌گردد، ارائه می‌شود.

همچنین جمهوری ارمنستان دارای نرخ‌های مالیات عملیاتی مختلفی است که بر اساس فعالیت‌های بانک ارزیابی می‌شوند. این نرخ‌های مالیاتی به‌عنوان یکی از اقلام سایر هزینه‌ها در صورت سود و زیان و سایر درآمد جامع ثبت می‌شوند.

۴-۴. اسناد مالی

۴-۴.۱. ثبت و ارزیابی اولیه

«بانک» در ابتدا وام، سپرده، و اوراق بدهی را در تاریخ رخداد آنها ثبت می‌کند. سایر اسناد مالی (از جمله خرید و فروش دارایی‌های مالی) در تاریخ معامله ثبت می‌شوند، که همان تاریخی است که «بانک» به‌عنوان یکی از طرفین قرارداد در آن سند شناخته می‌شود.

یک دارایی یا بدهی مالی در ابتدا با ارزش منصفانه ثبت می‌شود، که برای اقلامی که جزو FVTPL نباشند، علاوه بر هزینه معامله متناسب به تملک یا صدور آن می‌باشد.

۴-۴.۲. طبقه‌بندی

دارایی‌های مالی

در ثبت اولیه، یک دارایی مالی در هزینه استهلاک «ارزش منصفانه از طریق سایر درآمد جامع» (FVOCI) یا «ارزش منصفانه از طریق سایر درآمد جامع» (FVOCI) یا «ارزش منصفانه از طریق سایر درآمد جامع» (FVOCI) طبقه‌بندی می‌شود.

یک دارایی مالی با هزینه استهلاک ارزیابی می‌شود اگر در هر دو شرط زیر صدق کند و به‌عنوان FVTPL مشخص نشده باشد:

- آن دارایی به‌صورت یک مدل فعالیت نگهداری شود که هدف آن، وصول جریان‌های نقدی قراردادی باشد.
- شرایط قراردادی آن دارایی مالی در تاریخ‌هایی که جریان‌های نقدی اصل پول و بهره آن بابت تعویق پرداخت اصل پول، پرداخت می‌شوند، به وجود بیایند.

یک سند بدهی فقط هنگامی با FVOCI ارزیابی می‌شود که در هر دو شرط زیر صدق کند و به‌عنوان FVTPL مشخص نشده باشد:

- آن دارایی به‌صورت یک مدل فعالیت نگهداری شود که هدف آن، وصول جریان‌های نقدی قراردادی و فروش دارایی‌های مالی باشد.
- شرایط قراردادی آن دارایی مالی در تاریخ‌هایی که جریان‌های نقدی اصل پول و بهره آن بابت تعویق پرداخت اصل پول، پرداخت می‌شوند، به وجود بیایند.

در ثبت اولیه یک سرمایه‌گذاری صاحبان سهام که برای معامله نگهداری نمی‌شود، «بانک» می‌تواند به‌صورت غیرقابل فسخ تصمیم بگیرد تغییرات بعدی را با ارزش منصفانه از طریق سایر درآمد جامع (OCI) ارائه دهد. این تصمیم بر مبنای نوع سرمایه‌گذاری اتخاذ می‌شود.

سایر دارایی‌های مالی بر اساس FVTPL ارزیابی می‌شوند.

علاوه بر این، در ثبت اولیه، «بانک» می‌تواند به‌صورت غیرقابل فسخ مشخص کند یک دارایی مالی در هزینه استهلاک FVOCI یا FVTPL طبقه‌بندی می‌شود اگر این کار باعث حذف یا کاهش ناسازگاری حسابداری شود که در غیر این صورت، ایجاد می‌شد.

ارزیابی مدل فعالیت

«بانک» هدف مدل فعالیتی که طی آن یک دارایی در یک سطح پورتفو نگهداری می‌شود را ارزیابی می‌کند زیرا این کار، روش مدیریت فعالیت و اطلاعات ارائه شده به مدیریت را بهتر منعکس می‌کند. اطلاعات موردنظر عبارت‌اند از:

- سیاست‌ها و اهداف وضع شده برای آن پورتفو و اجرای آن سیاست‌ها در عمل. به‌ویژه، آیا راهبرد مدیریت بر کسب درآمد بهره قراردادی، برقراری یک پروفایل نرخ بهره خاص، تطبیق مدت دارایی‌های مالی با مدت بدهی‌هایی که آن دارایی‌ها را برمی‌گردانند یا جریان‌های نقدی را از طریق فروش آن دارایی‌ها ایجاد می‌کنند، تمرکز دارد.
- اجرای آن پورتفو چگونه ارزیابی می‌شود و به مدیریت «بانک» گزارش می‌شود.
- ریسک‌های مؤثر بر اجرای مدل فعالیت (و دارایی‌های مالی نگهداری شده در آن مدل فعالیت)، و نحوه مدیریت آن ریسک‌ها.
- دستمزد مدیران هر فعالیت چگونه پرداخت می‌شود- مثلاً آیا دستمزد بر اساس ارزش منصفانه دارایی‌های مدیریت شده است یا بر اساس جریان‌های نقدی وصول شده.
- دفعات، حجم، و زمانبندی فروش در دوره‌های قبلی، دلایل این فروش‌ها و انتظارات آن در مورد فعالیت فروش آینده. با وجود این، اطلاعات مربوط به فعالیت فروش در جدا سازی در نظر گرفته نمی‌شود، اما به‌عنوان بخشی از ارزیابی کلی نحوه تعیین هدف «بانک» و مدیریت دارایی‌های مالی و وصول جریان‌های نقدی محقق می‌شود.

ارزیابی این که آیا جریان‌های نقدی صرفاً بر اساس پرداخت اصل پول و بهره تنظیم می‌شوند (آزمون SPPI)

برای مقاصد این ارزیابی، «اصل پول» عبارت است از ارزش منصفانه دارایی‌های مالی هنگام ثبت اولیه. «بهره» عبارت است از خسارت ارزش زمانی پول بابت ریسک اعتباری مرتبط با اصل پول معوقه طی دوره زمانی خاص و بابت سایر ریسک‌ها و هزینه‌های وام‌دهی پایه (مثل ریسک نقدینگی و هزینه‌های اداری)، و حاشیه سود. هنگام ارزیابی این که آیا جریان‌های نقدی قراردادی صرفاً پرداخت اصل و بهره هستند، «بانک» شرایط قراردادی آن سند را در نظر می‌گیرد. این مسئله

شامل ارزیابی این است که آیا آن دارایی مالی حاوی یک شرط قراردادی است که باعث تغییر زمان یا مبلغ جریان‌های نقدی قراردادی شود به طوری که در این شرط صدق نکند.

در انجام این ارزیابی، «بانک» موارد زیر را در نظر می‌گیرد:

- رویدادهای احتمالی که باعث تغییر مبلغ یا زمان جریان‌های نقدی شوند.
- ویژگی‌های اهرمی
- شرایط بازپرداخت و تمدید
- شرایطی که ادعای «بانک» برای جریان‌های نقدی از دارایی‌های خاص (مثل تأمین‌های بدون‌گرامت) را محدود می‌سازد.
- ویژگی‌هایی که خسارت ارزش زمانی پول را تغییر می‌دهد (مثل بازنشانی دوره‌ای نرخ بهره).
- «بانک» مجموعه‌ای از وام‌های بلندمدت با نرخ ثابت را در اختیار دارد که می‌تواند در تاریخ‌های بازنشانی مجدد دوره‌ای، پیشنهاد اصلاح نرخ بهره را برای آنها ارائه دهد. وام‌گیرندگان می‌توانند نرخ اصلاح‌شده را بپذیرند یا وام را با نرخ اسمی و بدون جریمه بازخرید کنند. «بانک» تعیین کرده است که جریان نقدی قراردادی این وام‌ها صرفاً پرداخت اصل و بهره وام است، زیرا این گزینه، نرخ بهره را به گونه‌ای تغییر می‌دهد که نشان‌دهنده ملاحظه‌ای برای ارزش زمانی پول، ریسک اعتباری، سایر ریسک‌های اساسی وام‌دهی و هزینه‌های مرتبط با اصل مبلغ معوقه باشد.

طبقه‌بندی مجدد

دارایی‌های مالی پس از ثبت اولیه، مجدداً طبقه‌بندی نمی‌شوند، مگر پس از این که «بانک» مدل فعالیت خود را برای مدیریت دارایی‌های مالی تغییر دهد. بدهی‌های مالی هرگز مجدداً طبقه‌بندی نمی‌شوند.

بدهی‌های مالی

«بانک» بدهی‌های مالی را به‌عنوان ارزیابی شده با هزینه استهلاک یا FVTPL طبقه‌بندی می‌کند.

۳-۴-۴. لغو ثبت

دارایی‌های مالی

«بانک» هنگامی دارایی‌های مالی را لغو ثبت می‌کند که حقوق قرارداد جریان‌های نقدی از آن دارایی مالی منقضی شده باشد (۴-۴-۴) یا آن حقوق را به دریافت جریان‌های نقدی در یک معامله انتقال دهد که تمامی ریسک‌ها و عواید مالکیت آن دارایی مالی انتقال یابد، یا «بانک» کلیه ریسک‌ها و عواید مالکیت را نه نگه دارد و نه انتقال دهد و کنترل آن دارایی مالی را نگه ندارد.

هنگام لغو ثبت یک دارایی مالی، اختلاف بین مبلغ انتقال آن دارایی (یا مبلغ انتقالی تخصیص یافته به بخش لغو ثبت شده آن دارایی) و مبلغ (۱) خسارت دریافتی (شامل هرگونه دارایی جدید اخذ شده منهای بدهی جدید داده شده) و (۲) سود و زیان انباشته ثبت شده در سایر درآمد جامع، در سود و زیان ثبت می‌شود. هرگونه سود/زیان انباشته شناسایی شده در سایر درآمد جامع در اوراق سرمایه‌گذاری صاحبان سهام که به عنوان FVOCI تعیین شده‌اند، در صورت عدم ثبت در سود یا زیان ثبت نمی‌شود. هرگونه سهمی در دارایی‌های مالی منتقل شده که واجد شرایط عدم ثبت هستند و توسط «بانک» ایجاد یا ضبط می‌شوند، به عنوان یک دارایی یا بدهی جداگانه شناسایی می‌شود.

«بانک» وارد تراکنش می‌شود در جایی که دارایی ثبت شده در صورت موضع مالی انتقال یابد، اما تمام ریسک و عواید آن دارایی انتقالی یا بخشی از آن را نگه می‌دارد. در این صورت، آن دارایی انتقال یافته لغو ثبت نمی‌شود. مثال‌های این قبیل تراکنش‌ها عبارت‌اند از تراکنش‌های وام‌دهی اوراق بهادار و فروش و بازخرید. هنگامی که دارایی‌ها به شخص ثالثی فروخته می‌شوند و همزمان نرخ بازده کل دارایی‌های منتقل شده سوپا می‌شود، این معامله به عنوان یک معامله تأمین مالی تضمین شده مشابه معاملات فروش و بازخرید در نظر گرفته می‌شود، زیرا «بانک» تمام یا بخش قابل توجهی از ریسک‌ها و مزایای مالکیت چنین دارایی‌هایی را برای خود نگه می‌دارد.

در تراکنش‌هایی که در آن «بانک» تمام ریسک یا عواید مالکیت یک دارایی مالی را نه نگه می‌دارد و نه انتقال می‌دهد و کنترل آن دارایی را نگه می‌دارد، «بانک» آن دارایی را تا حد ادامه دخالت خود ثبت می‌کند، که با میزان رویارویی با تغییر ارزش دارایی انتقال یافته مشخص می‌شود.

در برخی معاملات، «بانک» تعهد ارائه خدمات به دارایی مالی منتقل شده را در ازای دریافت کارمزد حفظ می‌کند. دارایی منتقل شده در صورت احراز معیارهای لغو، ثبت نمی‌شود. در صورتی که کارمزد خدمات بیش از حد کافی (دارایی) یا کمتر از حد کافی (بدهی) برای انجام خدمات باشد، یک دارایی یا بدهی برای قرارداد خدمات شناسایی می‌شود.

بدهی‌های مالی

«بانک» یک بدهی مالی را هنگامی لغو ثبت می‌کند که تعهدات قراردادی آن احراز شده یا لغو یا منقضی شده باشد.

۴-۴-۴. اصلاح دارایی‌ها و بدهی‌های مالی

دارایی‌های مالی

در صورتی که یک دارایی مالی اصلاح شود، «بانک» ارزیابی می‌کند آیا جریان‌های نقدی آن دارایی اصلاح شده اساساً متفاوت است یا خیر. اگر جریان‌های نقدی اساساً متفاوت باشند، آنگاه حقوق قراردادی جریان‌های نقدی از دارایی مالی اولیه منقضی شده تلقی می‌شود. در این صورت، دارایی مالی اولیه لغو ثبت می‌شود (← یادداشت ۳-۴-۴) و یک دارایی مالی جدید با ارزش منصفانه ثبت می‌شود.

اگر جریان‌های نقدی دارایی اصلاح شده انتقال یافته با هزینه استهلاک اساساً متفاوت نباشند، آنگاه آن اصلاح باعث لغو ثبت آن دارایی مالی نمی‌شود. در این صورت، «بانک» مبلغ انتقالی ناخالص آن دارایی مالی را محاسبه کرده و مبلغ حاصل از تعدیل مبلغ انتقالی ناخالص را به‌عنوان سود/زیان اصلاح در سود و زیان ثبت می‌کند. اگر این اصلاح به‌واسطه مشکلات مالی وام‌گیرنده انجام شده باشد (← یادداشت ۶-۴-۴)، آنگاه سود و زیان با هم با زیان کاهش ارزش ارائه می‌شود. در سایر موارد، به‌عنوان درآمد بهره ارائه می‌گردد.

بدهی‌های مالی

«بانک» هنگامی یک بدهی مالی را لغو ثبت می‌کند که شرایط آن تغییر کرده باشد و جریان‌های نقدی آن بدهی اصلاح شده اساساً متفاوت باشد. در این صورت، یک بدهی مالی جدید بر اساس شرایط اصلاح شده با ارزش منصفانه ثبت می‌شود. اختلاف بین مبلغ انتقالی آن بدهی مالی نادیده گرفته می‌شود و بدهی مالی جدید با شرایط اصلاح شده در سود و زیان ثبت می‌شود.

۴-۴-۵. تهاتر

دارایی‌ها و بدهی‌های مالی، و درآمد و هزینه، تهاتر می‌شوند و مبلغ خالص در صورت‌های مالی گزارش می‌شود هرگاه یک حق قانونی برای تهاتر مبالغ ثبت شده موجود باشد و قصد تسویه بر مبنای خالص وجود داشته باشد، یا آن دارایی و بدهی همزمان تحصیل و تسویه می‌شوند. درآمد و هزینه بر مبنای خاص ارائه می‌شود وقتی طبق IFRS مجاز باشد، یا برای سود و زیان حاصل از گروهی از تراکنش‌های مشابه مثل فعالیت تجاری «بانک».

۴-۴-۶. کاهش ارزش

«بانک» زیان اعتباری مورد انتظار (ECL) اسناد زیر را که با FVTPL اندازه‌گیری نشده باشند را بر اساس آینده‌نگر ارزیابی می‌کند:

- دارایی‌های مالی ارزیابی شده با ارزش استهلاک
- تعهدات وام برای ارائه وام
- قراردادهای ضمانت مالی

زیان کاهش ارزش در سرمایه‌گذاری حقوق صاحبان سهام ثبت نمی‌شود.

«بانک» سهمیه زیان را با مبلغی معادل با ECL مادام‌العمر می‌سجد، غیر از موارد زیر، که به‌صورت ECL ۱۲ ماهه ارزیابی می‌شوند:

- اوراق سرمایه‌گذاری بدهی با ریسک اعتباری کم در تاریخ گزارش‌دهی
- سایر اسناد مالی که ریسک اعتباری آنها از ثبت اولیه آنها چندان افزایش نیافته باشد.

ECL ۱۲ ماهه (12mECL) بخشی از ECL است که از رویدادهای نکول یک سند مالی طی ۱۲ ماه پس از تاریخ گزارش‌دهی حاصل شود.

زیان اعتباری مورد انتظار مادام‌العمر (LTECL) عبارت است از زیان اعتباری مورد انتظار حاصل از تمامی رویدادهای نکول ممکن در طول عمر مورد انتظار یک سند مالی.

ارزیابی ECL

هم 12mECL و هم LTECL بر مبنای انفرادی یا بر مبنای تجمعی محاسبه می‌شوند، که به ماهیت پورتنفوی اسناد مالی مربوطه بستگی دارد.

«بانک» یک آیین‌نامه برای انجام یک ارزیابی تدوین کرده است، که در پایان هر دوره گزارش‌دهی، اگر ریسک اعتباری یک سند مالی از زمان ثبت اولیه به‌میزان قابل توجهی افزایش پیدا کرده باشد، تغییر ریسک نکول در عمر باقیمانده آن سند مالی را در نظر می‌گیرد. این مسئله در یادداشت ۲-۱-۳۴ بیشتر توضیح داده شده است.

بر اساس فرایند فوق، «بانک» اسناد مالی خود را به مرحله ۱، مرحله ۲، و مرحله ۳ و POCI به شرح زیر طبقه‌بندی می‌کند:

- **مرحله ۱:** وقتی یک وام در ابتدا ثبت می‌شود، «بانک» یک سهمیه بر اساس 12mECL برای آن ثبت می‌کند. وام‌های مرحله ۱ نیز شامل تسهیلاتی هستند که ریسک اعتباری آنها بهبود یافته و آن وام از مرحله ۲ مجدداً طبقه‌بندی شده باشد.
- **مرحله ۲:** وقتی یک وام دارای افزایش قابل توجه ریسک اعتباری از زمان ثبت باشد، «بانک» یک سهمیه برای LTECLها ثبت می‌کند. وام‌های مرحله ۲ نیز شامل تسهیلاتی است در صورتی که ریسک اعتباری آنها بهبود یافته و آن وام از مرحله ۳ مجدداً طبقه‌بندی شده باشد.
- **مرحله ۳:** وام‌ها به‌صورت کسر اعتبار تلقی می‌شوند. «بانک» یک سهمیه برای LTECLها ثبت می‌کند.

زیان اعتباری مورد انتظار (ECL) عبارت است از محصول تنزیل یافته احتمال نکول (PD)، رویارویی با نکول (EAD)، و نکول زیان ده (LGD)، که در زیر تعریف شده‌اند:

- **احتمال نکول (PD):** برآوردی از احتمال نکول طی یک افق زمانی معین. ممکن است نکول فقط در یک زمان خاص طی دوره ارزیابی شده رخ دهد، اگر آن تسهیلات قبلاً لغو ثبت نشده باشد و هنوز در پورتفو موجود باشد.
 - **ابتلا به نکول (EAD):** برآوردی از ابتلا به نکول در یک تاریخ در آینده، با احتساب تغییرات موردانتظار در آن ریسک پس از تاریخ گزارش دهی، شامل بازپرداخت اصل و بهره، زمانبندی شده طبق قرارداد یا غیر آن، کاهش موردانتظار تسهیلات تعهد شده، و بهره تعهدی مبالغ تلف شده.
 - **نکول زیان ده:** برآوردی از زیان حاصله در صورتی که یک نکول در زمان معین اتفاق بیفتد. این مبتنی بر اختلاف بین جریان‌های نقدی قراردادی سررسید شده و جریان‌های نقدی است که انتظار می‌رود وام‌دهنده دریافت کند، که شامل پرداخت وثیقه نیز می‌باشد. این نکول معمولاً به صورت درصدی از EAD بیان می‌شود.
- PD، EAD، و LGD در یادداشت ۲-۱-۳۲ بیشتر توضیح داده شده است.

دارایی‌های مالی بازسازی شده

اگر شرایط یک دارایی مالی اصلاح شود یا یک دارایی مالی موجود به واسطه مشکلات مالی با وام‌گیرنده، با یک دارایی جدید جایگزین شود، آنگاه یک ارزیابی انجام می‌شود که آیا آن دارایی مالی باید لغو ثبت شود یا خیر (← یادداشت ۴-۴-۴) و ECL به صورت زیر ارزیابی می‌شود:

- اگر بازسازی موردانتظار باعث لغو ثبت دارایی موجود نشود، آنگاه جریان‌های نقدی موردانتظار حاصل از آن دارایی مالی اصلاح شده در محاسبه کمبودهای نقدی ناشی از آن دارایی موجود منظور می‌شود.
- اگر بازسازی موردانتظار باعث لغو ثبت دارایی موجود شود، آنگاه ارزش منصفانه مورد انتظار آن دارایی جدید به صورت جریان نقدی نهایی از آن دارایی مالی موجود در زمان لغو ثبت آن تلقی می‌شود. این مبلغ در محاسبه کمبودهای نقدی ناشی از آن دارایی مالی موجود که از تاریخ لغو ثبت مورد انتظار با تاریخ گزارش دهی با استفاده از نرخ بهره مؤثر اولیه دارایی مالی موجود تنزیل شده، منظور می‌شود.

دارایی‌های مالی مشمول کسر اعتبار

در هر تاریخ گزارش دهی، «بانک» ارزیابی می‌کند آیا دارایی‌های مالی انتقالی با هزینه استهلاک و دارایی‌های مالی بدهی انتقالی با FVOCI مشمول کسر اعتبار هستند یا خیر. یک دارایی مالی «مشمول کسر اعتبار» است اگر یک یا چند رویداد که بر جریان‌های نقدی آینده برآورد شده آن دارایی تأخیر زیان آور دارند، روی داده باشد. شواهد مربوط به این که یک دارایی مالی مشمول کسر اعتبار است شامل اطلاعات زیر است:

- مشکل مالی قابل توجه وام‌گیرنده یا صادرکننده
 - تخطی از قرارداد مثل نکول یا سررسید گذشته.
 - بازسازی وام توسط «بانک» در شرایطی که «بانک» چاره دیگری نداشته است.
 - احتمال برود که وام‌گیرنده ورشکسته شود یا دچار سازماندهی مجدد مالی گردد.
 - ناپدید شدن یک بازار فعال برای ضمانت به واسطه مشکلات مالی.
- یک وام که به واسطه وخامت اوضاع وام‌گیرنده بازسازی شده است، معمولاً مشمول کسر اعتبار تلقی می‌شود، مگر این که شواهدی وجود داشته باشد که ریسک عدم دریافت جریان‌های نقدی قرارداد شدیداً کاهش یافته و هیچ نشانی از کاهش ارزش وجود نداشته باشد.
- در انجام ارزیابی درباره این که آیا یک سرمایه‌گذاری در وام دولتی، مشمول کسر اعتبار است یا خیر، «بانک» عوامل زیر را در نظر می‌گیرد:
- ارزیابی بازار خوش‌حسابی طبق بازده اوراق قرضه.
 - ارزیابی بنگاه‌های نرخ‌گذاری از خوش‌حسابی.
 - توانایی کشور در دسترسی به بازارهای سرمایه برای صدور وام جدید.

ارائه سهمیه برای ECL در صورت موضع مالی

سهمیه برای ECL در صورت موضع مالی به شرح زیر است:

- دارایی‌های مالی ارزیابی شده با هزینه استهلاک: به عنوان کسر از مبلغ انتقالی ناخالص دارایی‌ها.
 - ابزارهای بدهی اندازه‌گیری شده با نرخ FVOCI: هیچ گونه ذخیره زبانی در صورت موضع مالی شناسایی نمی‌شود زیرا مبلغ دفتری این دارایی‌ها برابر با ارزش منصفانه آنهاست. با این حال، ذخیره زیان افشا شده و در ذخیره ارزش منصفانه شناسایی می‌شود.
 - تعهدات وام و قراردادهای ضمانت مالی: به طور کلی، به عنوان یک ذخیره:
- وقتی برآورد LTECL برای تعهدات مالی برداشت نشده باشد، «بانک» حصة موردانتظار آن تعهد وام را که در طول عمر مورد انتظار آن مستهلک می‌شود، برآورد می‌کند. کمبود پول نقد موردانتظار با تقریب EIR موردانتظار روی وام تنزل می‌شود.

- در جایی که یک سند مالی شامل اجزای برداشت شده و برداشت نشده باشد، و «بانک» نتواند ECL مؤلفه تعهد وام را جدای از مؤلفه برداشته شده شناسایی کند: «بانک» یک سهمیه زیان مرکب برای هردو جزء معرفی می‌کند. مبلغ مرکب به صورت کسری از مبلغ انتقالی ناخالص مؤلفه برداشت شده ارائه می‌شود. هرگونه مبلغ مازاد سهمیه زیان در مبلغ ناخالص مؤلفه برداشته نشده به صورت یک ذخیره ارائه می‌شود.
- مسئولیت «بانک» تحت هر ضمانت با مبلغ ثابت اولیه منهای استهلاک جمعی ثبت شده در صورت درآمد و ذخیره ECL (هرکدام بیشتر باشد) ارزیابی می‌شود. برای این منظور، «بانک» ECLها را بر اساس ارزش فعلی مبالغ موردانتظار برای بازپرداخت دارنده برای یک زیان اعتباری برآورد می‌کند. کمبودها با نرخ بهره ریسک منظم مربوط به آن ریسک تنزیل می‌شوند. ECLهای مربوط به قراردادهای ضمانت مالی در ذخایر ثبت می‌شوند.

حذف از حساب

اوراق وام و بدهی (کلاً یا جزئاً) هنگامی از حساب حذف می‌شوند که هیچ چشم‌انداز واقعی از برگشت آن وجود نداشته باشد. به طور کلی، وقتی «بانک» دریابد که وام‌گیرنده هیچ دارایی یا منبع درآمدی ندارد که بتواند جریان نقدی کافی برای بازپرداخت بدهی تولید کند، مشمول حذف از حساب می‌گردد. هم کل مبلغ انتقالی دارایی و ذخیره استهلاک (در صورت وجود) مستقیماً از حساب حذف می‌شوند. با وجود این، دارایی‌های مالی که از حساب حذف شوند، هنوز می‌توانند مشمول فعالیت‌های اجرایی شوند تا با رویه‌های «بانک» برای برگشت مبلغ بدهی، سازگار شوند.

۵-۴. پول نقد و معادل آن

پول نقد و معادل آن عبارت است از پول نقد موجود، مانده حساب‌های مکاتبه‌ای با بانک مرکزی ارمنستان (به استثنای وجوهی که برای تسویه حساب کارت‌های پرداخت ArCa واریز شده‌اند)، و طلب از سایر بانک‌ها که در کوتاه‌مدت به پول نقد تبدیل می‌شوند، شامل سرسید سرمایه‌گذاری نقدی طی ۹۰ روز از تاریخ تملک که فوراً قابل تبدیل به پول نقد است و مشمول ریسک تغییر ارزش نمی‌باشد.

پول نقد و معادل آن با ارزش استهلاک انتقال می‌یابد.

۶-۴. دارایی‌ها و بدهی‌های مالی مشتق

در روند عادی فعالیت، «بانک» وارد اسناد مالی مشتق مختلف می‌شود، از جمله سوپ و اختیار معامله در ارزش خارجی و بازارهای سرمایه. این اسناد مالی برای تجارت نگهداری می‌شوند و در ابتدا طبق آیین‌نامه شناسایی اولیه اسناد مالی شناسایی می‌شوند و سپس با ارزش منصفانه ارزیابی می‌شوند. ارزش منصفانه بر اساس قیمت بازار یا مدل‌های قیمت‌گذاری ارزیابی شده با ارزش منصفانه برآورد می‌شود، که بازار فعلی و قیمت‌های قراردادی اسناد مربوطه و سایر عوامل در آن در نظر گرفته می‌شود. مشتقات به‌عنوان دارایی منتقل می‌شوند اگر ارزش منصفانه آنها مثبت باشد، و به‌عنوان بدهی منتقل می‌شوند اگر ارزش منصفانه آنها منفی باشد.

دارایی‌ها و بدهی‌های مالی مشتق در ابتدا ثبت شده و سپس با ارزش منصفانه در صورت موضع مالی، با هزینه معامله ثبت شده در سود و زیان، ارزیابی می‌شوند. تمامی تغییرات ارزش منصفانه به‌عنوان بخشی از درآمد تجارت خالص در سود و زیان ثبت می‌شوند.

۷-۴. طلب از مؤسسات مالی

وام به بانک‌ها با دوره سرسید ثابت با هزینه استهلاک با استفاده از روش بهره مؤثر ارزیابی می‌شود. وام‌های بدون سرسید ثابت با هزینه استهلاک بر اساس سرسید برآورد شده توسط مدیریت ارزیابی می‌شوند. طلب از سایر مؤسسات مالی به صورت خالص سهمیه زیان کاهش ارزش منتقل می‌شود.

۸-۴. وام به مشتریان

«وام» عبارت است از دارایی مالی با پرداخت ثابت یا قابل تعیین، که «بانک» پول را مستقیماً به یک بدهکار بدون قصد معامله می‌دهد. وام‌های اعطا شده توسط «بانک» با سرسید ثابت ابتدا با ارزش منصفانه بعلاوه هزینه تراکنش مربوطه ثبت می‌شوند. در صورتی که ارزش منصفانه مبلغ داده شده برابر با ارزش منصفانه آن وام نباشد، به‌عنوان مثال در صورتی که وام با ارزش کمتر از نرخ بازار صادر شود، اختلاف بین ارزش منصفانه مبلغ داده شده و ارزش منصفانه وام به‌عنوان زیان ثبت اولیه وام در صورت سود و زیان و سایر درآمد جامع به‌عنوان زیان تملک دارایی ثبت می‌شود. سپس ارزش انتقالی وام با استفاده از روش بهره مؤثر ارزیابی می‌شود. وام‌های اعطایی به مشتریان که دارای سرسید ثابت نباشند، طبق روش بهره مؤثر بر اساس سرسید مورد انتظار ثبت می‌شوند. وام‌های اعطایی به مشتریان بر اساس خالص سهمیه زیان کاهش ارزش منتقل می‌شوند.

۹-۴. اوراق سرمایه‌گذاری

عبارت «اوراق سرمایه‌گذاری» در صورت موضع مالی شامل موارد زیر است:

- اوراق سرمایه‌گذاری وام ارزیابی شده با هزینه استهلاک. این اوراق ابتدا با ارزش منصفانه بعلاوه هزینه معامل مستقیم ثبت می‌شوند، سپس با هزینه استهلاک با استفاده از روش بهره مؤثر ثبت می‌شوند.
- اوراق بدهی که با FVOCL مشخص می‌شوند.

۱۰-۴. قراردادهای باز خرید و باز خرید معکوس

قراردادهای فروش و باز خرید (repos) تحت عنوان تراکنش‌های مالی تضمینی تلقی می‌شوند. اوراق بهادار فروخته شده تحت قراردادهای repos در صورت موضع مالی مثبت می‌شوند. در صورتی که انتقال گیرنده طبق قرارداد، حق فروش یا رهن مجدد آنها را داشته باشد، به عنوان اوراق بهادار رهنی تحت قرارداد فروش و باز خرید طبقه‌بندی شده و به عنوان یک قلم جداگانه در ترازنامه ثبت می‌گردد. بدهی متناظر در قالب مبلغ بدهی به مؤسسات مالی یا مشتریان ارائه می‌شود. اوراق بهادار خریداری شده تحت قراردادهای باز فروش (reverse repo) به عنوان مبلغ طلب از سایر مؤسسات مالی یا وام به مشتریان ثبت می‌شود و در صورت موضع مالی مثبت نمی‌شود. اختلاف بین قیمت فروش و باز خرید به عنوان بهره و مبلغ تعهدی طی عمر قرارداد repo با استفاده از روش سود مؤثر تلقی می‌شود. اگر دارایی‌های خریداری شده تحت یک قرارداد باز فروش، به افراد ثالث فروخته شود، تعهد بازگشت اوراق بهادار به عنوان بدهی معامله ارزیابی شده با ارزش منصفانه ثبت می‌شود.

۱۱-۴. اجاره

بابت قراردادهای جدید منعقد، «بانک» بررسی می‌کند آیا یک قرارداد، قرارداد اجاره است یا خیر. «قرارداد اجاره» قراردادی است، با بخشی از قراردادی است، که حق استفاده از یک دارایی را برای یک دوره زمانی در قبال یک مبلغ، ایجاد می‌کند. برای اعمال این تعریف، «بانک» ارزیابی می‌کند آیا آن قرارداد در سه شرط زیر صدق می‌کند یا خیر:

- آن قرارداد حاوی یک دارایی خاص باشد، که صریحاً در قرارداد مشخص شده باشد یا به طور ضمنی در زمانی که آن دارایی در اختیار «بانک» قرار می‌گیرد، مشخص شود.
- «بانک» حق اخذ کلیه منافع اقتصادی از بهره‌برداری از آن دارایی را در کل دوره مصرف، با ملاحظه حقوق تعریف شده در محدوده قرارداد، داشته باشد.
- «بانک» حق بهره‌برداری مستقیم از آن دارایی خاص را در کل دوره مصرف داشته باشد. «بانک» ارزیابی می‌کند آیا حق دارد تعیین کند آن دارایی در کل دوره مصرف «چگونه و برای چه منظوری» بهره‌برداری شود.

ارزیابی و ثبت اجاره

«بانک» به عنوان مستأجر

در تاریخ آغاز اجاره، «بانک» یک دارایی حق بهره‌برداری و یک بدهی اجاره در ترازنامه ثبت می‌کند. دارایی حق بهره‌برداری با هزینه ارزیابی می‌شود، که شامل ارزیابی اولیه بدهی اجاره، هزینه‌های مستقیم اولیه به بار آمده توسط «بانک»، برآورد هزینه‌های معدوم سازی آن دارایی در پایان اجاره، و مبالغ اجاره پیش‌پرداخت شده در تاریخ شروع اجاره (خالص مشوق‌های دریافتی) می‌باشد.

«بانک» دارایی حق بهره‌برداری را بر مبنای خط مستقیم از تاریخ شروع اجاره تا پایان عمر مفید دارایی حق بهره‌برداری یا پایان مدت اجاره، مستهلک می‌کند. «بانک» همچنین دارایی حق بهره‌برداری را از لحاظ کاهش ارزش ارزیابی می‌کند وقتی چنین شاخصی وجود داشته باشد. افزایش مبلغ اجاره طی دوره اجاره و عمر مفید آن بر مبنای خط مستقیم (هر کدام کوتاه‌تر باشد) مستهلک می‌شود.

در تاریخ شروع، «بانک» بدهی اجاره را با ارزش فعلی مبالغ اجاره پرداخت نشده در آن تاریخ، و تنزل شده با نرخ بهره ضمنی در اجاره در صورتی که آن نرخ فوراً در دسترس باشد، یا با نرخ استقراض افزایش «بانک»، ارزیابی می‌کند. مبالغ اجاره منظور شده در ارزیابی بدهی اجاره شامل مبالغ ثابت (از جمله دارایی ثابت)، مبالغ متغیر مبتنی بر یک شاخص یا نرخ، مبالغ پرداختی تحت ضمانت مبلغ باقیمانده، و مبالغ حاصل از اختیارات تحصیل شده می‌باشد.

پس از ارزیابی اولیه، بدهی برای پرداخت و افزایش بهره، کاهش خواهد یافت. این بدهی مجدداً ارزیابی می‌شود تا منعکس کننده ارزیابی مجدد یا اصلاحیه باشد، یا معلوم شود آیا تغییری در مبالغ ثابت وجود دارد یا خیر.

وقتی بدهی اجاره مجدداً ارزیابی شود، تعدیل مربوطه در دارایی حق بهره‌برداری منعکس می‌شود، یا در سود و زیان اگر دارایی حق بهره‌برداری قبلاً صرف شده باشد.

«بانک» تصمیم گرفته اجاره کوتاه مدت و اجاره دارایی‌های کم ارزش را با استفاده از مصلحت‌های عملی در نظر بگیرد. به جای ثبت دارایی حق بهره‌برداری و بدهی اجاره، مبالغ مربوط به آنها به عنوان هزینه در سود و زیان بر مبنای خط مستقیم در طول دوره اجاره ثبت می‌شود.

«بانک» نرخ وام افزایشی را با تحلیل مبالغ وام از منابع خارجی مختلف تعیین می‌کند و تعدیلات خاصی برای مدت اجاره و نوع دارایی اجاره شده مشخص می‌کند. در صورت موضع مالی، دارایی حق بهره‌برداری در املاک و تجهیزات، و بدهی اجاره در سایر بدهی‌ها منظور می‌شود.

۱۲-۴. املاک و تجهیزات

دارایی‌های بانک با تفاوت بین بهای تمام شده تاریخی و استهلاک انباشته نشان داده می‌شوند. اگر ارزش قابل بازیافت املاک و تجهیزات کمتر از مبلغ انتقالی باشد، به واسطه شرایط غیرموقت، دارایی مربوطه با ارزش قابل بازیافت آن ثبت می‌شود. زمین دارای عمر مفید نامحدود است و بنابراین مستهلک نمی‌شود.

استهلاک با استفاده از روش خط مستقیم بر اساس عمر مفید برآورده شده آن دارایی محاسبه می‌شود. از نرخ استهلاک زیر استفاده می‌شود:

نرخ (%)	عمر مفید (سال)	
۵	۲۰	ساختمان
۲۰	۵	افزایش اجاره‌بها
۲۰	۵	کامپیوتر و تجهیزات ارتباطی
۱۲/۵	۸	خودرو
۱۲/۵	۸	سایر دارایی‌های ثابت

افزایش اجاره‌بها طی دوره اجاره و عمر مفید آن (هرکدام کوتاه‌تر باشد) با روش خط مستقیم مستهلک می‌شود. دارایی‌های در دست ساخت بر اساس هزینه واقعی منهای زیان کاهش ارزش آن محاسبه می‌شوند. پس از تکمیل ساختمان، آن دارایی به املاک و تجهیزات منتقل شده و با مبلغ انتقالی محاسبه می‌شود. دارایی‌های در دست ساخت تا زمانی که قابل استفاده باشند، مستهلک نمی‌شوند.

تعمیر و نگهداری در صورت سود و زیان و سایر درآمد جامع طی دوره‌ای که به‌بار آمده، هزینه می‌شود. هزینه بازسازی عمده در مبلغ انتقالی آن دارایی وقتی به‌بار آمده و وقتی که در معیارهای ثبت دارایی صدق می‌کند، منظور می‌شود. بازسازی عمده طی عمر مفید باقیمانده آن دارایی مستهلک می‌شود.

سود و زیان معدوم‌سازی با مقایسه عواید با مبلغ انتقالی تعیین می‌شود و در سود عملیاتی منظور می‌شود.

زمین و ساختمان معمولاً هر ۳ سال بازرزایی (تجدید ارزیابی) می‌شوند. دفعات بازرزایی به تغییر ارزش منصفانه دارایی بستگی دارد. در صورت واگرایی قابل توجه بین ارزش منصفانه دارایی بازرزایی شده و مبلغ انتقال آن، یک بازرزایی دیگر انجام می‌شود. بازرزایی برای کل آن رده املاک انجام می‌شود.

هرگونه بازرزایی مازاد به حساب ذخیره بازرزایی املاک و تجهیزات در بخش حساب صاحبان سهام ترانزنامه گذاشته می‌شود، غیر از مواردی که باعث معکوس شدن کاهش بازرزایی همان دارایی قبلاً ثبت شده در صورت درآمد می‌شود، که در آن صورت، افزایش در صورت درآمد ثبت می‌شود. کسر بازرزایی در صورت درآمد ثبت می‌شود، غیر از مواردی که یک کسر مستقیماً با مازاد قبلی همان دارایی در ذخیره بازرزایی املاک و تجهیزات تهاتر شود.

در راستای بهره‌برداری از دارایی‌های ثابت، اختلاف استهلاک محاسبه شده بر اساس مبلغ بازرزایی آن دارایی و استهلاک محاسبه شده بر اساس هزینه آن دارایی، به سود انباشته منتقل می‌شود.

در صورت فروش یا حذف از حساب دارایی‌های ثابت، مانده ذخیره بازرزایی آن دارایی‌های ثابت کلاً به سود انباشته منتقل می‌شود.

۱۳-۴. دارایی‌های نامشهود

دارایی‌های نامشهود عبارت‌اند از نرم‌افزار کامپیوتری، مجوز و غیره.

دارایی‌های نامشهود تملک شده به‌صورت مجزا در ثبت اولیه خود به‌عنوان هزینه ارزیابی می‌شوند. پس از ثبت اولیه، دارایی‌های نامشهود به هزینه منتقل می‌شوند منهای استهلاک انباشته و زیان کاهش ارزش انباشته. عمر مفید دارایی‌های نامشهود می‌تواند متناهی یا نامتناهی باشد. دارایی‌های نامشهود با عمر متناهی با روش خط مستقیم در طول عمر اقتصادی مفید مستهلک شده و هرگاه نشانی از کاهش ارزش در آنها مشاهده شود، برای کاهش ارزش ارزیابی می‌شوند. دوره استهلاک و روش استهلاک دارایی‌های نامشهود با عمر مفید متناهی دست‌کم در پایان هر سال مالی بازنگری می‌شود. هزینه‌های مربوط به نگهداری برنامه‌های نرم‌افزار کامپیوتری به‌عنوان هزینه هنگام رخداد آنها، ثبت می‌شوند.

۱۴-۴. دارایی‌های تصرف شده

در شرایط خاص، دارایی پس از توقیف شدن وام نکول شده، تصرف می‌شود. دارایی تصرف شده بر اساس هزینه و ارزش منصفانه منهای هزینه فروش (هرکدام کمتر باشد) ارزیابی می‌شود.

۱۵-۴. کاهش ارزش دارایی‌های غیرمالی

سایر دارایی‌های غیرمالی، غیر از مالیات معوق، در هر تاریخ گزارش‌دهی از لحاظ مصادیق کاهش ارزش ارزیابی می‌شوند. مبلغ قابل‌باز یافت از دارایی‌های غیرمالی بیشتر از ارزش منصفانه منهای ارزش فروش و ارزش در حال بهره‌برداری می‌باشد. برای ارزیابی ارزش در حال بهره‌برداری، جریان نقدی آینده برآورد شده با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات، به ارزش فعلی آن تنزیل می‌شود، که منعکس‌کننده ارزیابی بازار جاری از ارزش زمانی پول و ریسک‌های خاص آن دارایی می‌باشد.

برای یک دارایی که جریان نقدی ورودی ایجاد نمی‌کند و مستقل از دارایی‌های حاصل از سایر دارایی‌ها می‌باشد، مبلغ قابل‌باز یافت برای واحد تولید پول که آن دارایی به آن تعلق دارد تعیین می‌شود. زیان کاهش ارزش هنگامی ثبت می‌شود که مبلغ انتقالی یک دارایی یا واحد تولید پول آن از مبلغ قابل‌باز یافت آن بیشتر باشد.

زیان کاهش ارزش مربوط به دارایی‌های غیرمالی در سود و زیان ثبت می‌شود، و فقط در صورتی معکوس می‌شود که تغییری در برآورد مورد استفاده برای تعیین مبلغ قابل‌باز یافت وجود داشته باشد. زیان کاهش ارزش معکوس فقط تا حدی معکوس می‌شود که مبلغ انتقالی آن دارایی از مبلغ انتقالی تعیین شده بیشتر نباشد، و به‌عنوان خالص استهلاک تلقی می‌شود اگر هیچ کاهش ارزشی شناسایی نگردد.

۱۶-۴. استقراض

استقراض، که شامل مبالغ بدهی به مؤسسات مالی و مبالغ بدهی به مشتریان است، ابتدا با ارزش منصفانه مبلغ دریافتی منهای هزینه تراکنش مستقیم آن ثبت می‌شود. پس از ثبت اولیه، استقراض با هزینه استهلاک با استفاده از روش بهره مؤثر ارزیابی می‌شود. سود و زیان در صورت سود و زیان و سایر درآمد جامع ثبت می‌شود، و وقتی بدهی لغو ثبت شود از طریق فرایند استهلاک.

۱۷-۴. ضمانت‌نامه‌های مالی و تعهدات وام

«ضمانت‌نامه مالی» قراردادی است که مستلزم این است که «بانک» مبالغ خاصی برای بازپرداخت به مالک بابت زیان به‌بار آمده بپردازد زیرا یک بدهکار خاص آن مبالغ را هنگام سر رسید، طبق شرایط یک سند وام، پرداخت نکرده است. «تعهدات مالی» عبارت‌اند از تعهدات شرکتی برای ارائه اعتبار طبق شرایط از پیش مشخص شده.

ضمانت‌نامه‌های مالی صادره یا تعهد شده برای یک وام با نرخ بهره زیر نرخ بازار در ابتدا با ارزش منصفانه ارزیابی می‌شوند. سپس آنها بر اساس سهمیه زیان تعیین شده طبق IFRS9 و مبلغ اولیه منهای مبلغ انباشته درآمد ثبت شده طبق اصول IFRS15 ارزیابی می‌شوند.

بدهی‌های حاصل از ضمانت‌نامه‌های مالی و تعهدات وام در ذخایر منظور می‌شوند. قراردادهای ضمانت نامه غیرمالی صادر شده توسط «بانک»، تعریف تعهد وام را برآورده می‌کنند و (IFRS 9) در مورد آنها اعمال می‌شود.

۱۸-۴. ذخایر

ذخایر هنگامی ثبت می‌شوند که «بانک» دارای تعهد قانونی یا ساختاری بر اثر رویدادهای گذشته باشد و احتمال برود که جریان خروجی منابع تشکیل‌دهنده منافع اقتصادی برای تسویه آن تعهد لازم باشد و یک برآورد مطمئن از مبلغ آن تعهد بتوان ایجاد کرد. ذخایر همچنین شامل بدهی‌های حاصل از ضمانت‌نامه‌های مالی و تعهدات وام مذکور در یادداشت ۴-۱۷ می‌باشد.

۱۹-۴. حقوق صاحبان سهام

سرمایه سهام

سهام عادی در زمره حقوق صاحبان سهام طبقه‌بندی می‌شوند. هزینه‌های خارجی منتسب به صدور سهام جدید به‌عنوان کاهش عواید در حقوق صاحبان سهام نشان داده می‌شوند. هرگونه مبلغ مازاد از ارزش منصفانه مبلغ دریافتی بابت هر سهم صادره به‌عنوان سرمایه پرداخت شده اضافی ثبت می‌شود.

سود انباشته

شامل سود انباشته دوره جاری و دوره‌های قبل است.

سود سهام

سود سهام به‌عنوان یک بدهی ثبت می‌شود و از حقوق صاحبان سهام در تاریخ ترازنامه کسر می‌شود اگر آن حقوق قبل از یا در تاریخ ترازنامه اعلام شده باشد. سود سهام هنگامی که قبل از تاریخ ترازنامه پیشنهاد می‌شود، اعلام می‌شود یا بعد از تاریخ ترازنامه، اما قبل از صدور صورت‌های مالی، اعلام می‌شود.

مازاد بازارزیابی املاک

از مازاد بازارزیابی املاک برای ثبت افزایش ارزش منصفانه ساختمان استفاده می‌شود و تا حدی کاهش می‌یابد که آن کاهش با افزایش همان دارایی قبلاً ثبت شده در حقوق صاحبان سهام، مرتبط شود.

۵. برآوردها و قضاوت‌های مهم در حسابداری

تهیه صورت‌های مالی طبق IFRS مدیریت را ملزم می‌دارد تا قضاوت‌ها، برآوردها، و فرضیاتی انجام دهد که بر کاربرد سیاست‌ها و مبالغ گزارش شده دارایی‌ها و بدهی‌ها، و درآمد و هزینه تأثیر می‌گذارد. برآوردها و فرضیات مربوطه مبتنی بر تجربه تاریخی و سایر عوامل معقول است که نتایج آنها مبنای قضاوت درباره انتقال مقادیر دارایی و بدهی را تشکیل می‌دهند. اگرچه این برآوردها مبتنی بر دانش مدیریت رویدادها و اقدامات جاری هستند، نتایج واقعی نهایتاً ممکن است با این برآوردها تفاوت داشته باشند.

برآوردها و فرضیات مربوطه به صورت پیوسته بازنگری می‌شوند. بازنگری برآوردهای حسابداری در همان دوره‌ای ثبت می‌شود که در آن برآوردها بازنگری می‌شوند.

۱-۵. قضاوت‌ها

طبقه‌بندی دارایی‌های مالی

«بانک» مدل فعالیتی را ارزیابی می‌کند که در آن، دارایی‌ها نگهداری می‌شوند. همچنین ارزیابی می‌کند آیا شرایط قراردادی آن دارایی مالی صرفاً پرداخت اصل و بهره به میزان اصل مبلغ معوقه باشد (← یادداشت ۲-۴)

ایجاد معیار برای محاسبه ECL

«بانک» معیارهایی برای تعیین افزایش ریسک اعتباری یک دارایی مالی از زمان ثبت اولیه ایجاد کرده و روشی برای منظور کردن اطلاعات آینده‌نگر در ارزیابی ECL تعیین می‌کند و مدل‌های مورد استفاده برای ارزیابی ECL را انتخاب می‌کند.

۲-۵. عدم قطعیت فرضیات و برآوردها

ارزیابی ارزش منصفانه

مدیریت از روش‌های ارزیابی برای تعیین ارزش منصفانه اسناد مالی (که قیمت بازار فعال برای آنها وجود ندارد) و دارایی‌های غیرمالی استفاده می‌کند. این مسئله شامل ایجاد برآوردها و فرضیاتی سازگار با روش قیمت‌گذاری در بازار است. تا انجام که امکان‌پذیر باشد، مدیریت، فرضیات خود را بر اطلاعات قابل‌مشاهده بنامی‌گذارد، اما این کار همیشه امکان‌پذیر نیست. در این صورت، مدیریت از اطلاعات موجود استفاده می‌کند. ارزش منصفانه برآورد شده ممکن است با قیمت واقعی بازار در تاریخ گزارش‌دهی، متفاوت باشد (← یادداشت ۲۹).

عمر مفید املاک و تجهیزات

ارزیابی عمر مفید املاک و تجهیزات، حاصل قضاوت مبتنی بر تجربه روی دارایی‌های مشابه است. منافع اقتصادی آینده نهفته در دارایی‌ها همزمان با بهره‌برداری از آنها مصرف می‌شوند. با وجود این، عوامل عملیاتی، استهلاک فنی یا تجاری اغلب باعث کاهش منافع اقتصادی دارایی می‌شوند. مدیریت عمر مفید باقیمانده را بر اساس شرایط فنی جاری و دوره برآورده شده کسب منافع از آن دارایی، ارزیابی می‌کند. برای ارزیابی عمر مفید باقیمانده، عوامل زیر در نظر گرفته می‌شوند: کاربرد موردانتظار دارایی، بر اساس عوامل عملیاتی و برنامه نگهداری، یعنی استهلاک فنی و تجاری حاصل از تغییر شرایط بازار.

کاهش ارزش اسناد مالی

«بانک» با در نظر گرفتن اطلاعات آینده‌نگر در ارزیابی ECL و فرضیات کلیدی مورد استفاده در برآورد جریان‌های نقدی قابل‌برگشت (← یادداشت ۴-۶-۴) ارزیابی می‌کند آیا ریسک یک دارایی مالی از زمان ثبت اولیه تغییر قابل‌توجهی داشته است یا خیر.

قوانین مالیاتی

قوانین مالیات ارمنستان تابع تغییر تفسیر است (← یادداشت ۲۷).

۶. خالص درآمد بهره

۲۰۲۳ k-dram	۲۰۲۴ k-dram	
۷۸,۸۱۸	۱۴۸,۳۴۵	مطالبات از مؤسسات مالی
۲,۷۹۰,۴۷۷	۳,۴۵۴,۵۷۰	وام به مشتریان
۴,۳۳۲,۹۹۲	۴,۴۳۳,۵۳۲	سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با هزینه استهلاک
۵۰۹,۷۵۱	۱,۰۶۵,۱۱۲	معاملات بازخرید معکوس
۷,۷۱۲,۰۳۸	۹,۱۰۱,۵۵۹	جمع درآمد بهره
۲۵۴,۱۷۳	۶۲۸,۶۹۷	بدهی به مؤسسات مالی
۲۲,۰۴۴	۴۱,۷۳۱	بدهی به مشتریان
۵۷۹,۶۷۷	-	معاملات بازخرید معکوس
۸۵۵,۸۹۴	۶۷۰,۴۲۸	جمع هزینه بهره
۶,۸۵۶,۱۴۴	۸,۴۳۱,۱۳۱	جمع درآمد بهره خالص

۷. درآمد کارمزد و کمیسیون

۲۳ k-dram	۲۰۲۴ k-dram	
۴۲۰,۴۶۷	۷۶۳,۰۹۵	پول نقد و عملیات انتقال
۱۸۵,۵۹۵	۴۹۴,۶۳۹	ضمانت‌نامه و اعتبارنامه
۶۰۶,۰۶۲	۱,۲۵۷,۷۳۴	جمع درآمد کارمزد و کمیسیون
۲,۷۸۹	۴,۴۵۴	پول نقد و عملیات انتقال
۲,۷۸۹	۴,۴۵۴	جمع هزینه کارمزد و کمیسیون
۶۰۳,۲۷۳	۱,۲۵۳,۲۸۰	جمع سود خالص درآمد

۸. سود و زیان معاملات ارزی

۲۰۲۳	۲۰۲۴	
k-dram	k-dram	
۲۹۵,۹۶۵	۳۸۲,۲۳۷	سود/زیان معاملات ارز خارجی
۹۷۶,۸۵۷	(۱,۷۸۱,۹۲۱)	سود/زیان معاملات ارزی دارایی‌های غیرتجاری
۱,۲۷۲,۸۲۲	(۱,۳۹۹,۶۸۴)	جمع

۹. سایر درآمدها

۲۰۲۳	۲۰۲۴	
k-dram	k-dram	
-	۳۴۷	درآمد حاصل از فروش دارایی‌های ثابت
۲۰,۷۴۰	۲۴,۴۲۸	جرایم دریافتی
۵,۸۱۵	۳,۵۶۳	سایر درآمدها
۲۶,۵۵۵	۲۸,۳۳۸	جمع سایر درآمدها

۱۰. زیان کاهش ارزش / (معکوس کردن زیان کاهش ارزش)

(۳۰,۵۰۹)	-	-	(۳۰,۵۰۹)	۱۶	مطالبات از مؤسسات مالی
۵۳۴,۱۰۳	۵۹۹,۵۸۴	(۱۷,۲۰۸)	(۴۸,۲۷۳)	۱۷	وام به مشتریان
(۳۵,۲۳۸)	-	-	(۳۵,۲۳۸)	۱۸	اوراق سرمایه‌گذاری
۱	-	-	۱	۲۱	ضمانت‌نامه مالی و تعهد وام
(۶,۷۷۱)	-	-	(۶,۷۷۱)	۲۵	کل زیان کاهش ارزش (معکوس کردن)
۴۶۱,۵۸۶	۵۹۹,۵۸۴	(۱۷,۲۰۸)	(۱۲۰,۷۹۰)		مطالبات از مؤسسات مالی

۲۰۲۳

۵,۳۹۹	-	-	۵,۳۹۹	۱۶	مطالبات از مؤسسات مالی
(۶۴۹,۴۷۷)	(۶۷۸,۶۵۱)	۳۷,۵۹۸	(۸,۴۱۵)	۱۷	وام به مشتریان
(۱۰۰,۳۲۲)	-	-	(۱۰۰,۳۲۲)	۱۸	اوراق سرمایه‌گذاری
۱۵۵,۳۰۱	-	-	۱۵۵,۳۰۱	۲۵	ضمانت‌نامه مالی و تعهد وام
(۵۸۹,۰۹۹)	(۶۷۸,۶۵۱)	۳۷,۵۹۸	۵۱,۹۶۳		مطالبات از مؤسسات مالی

۱۱. هزینه‌های پرسنلی

۲۰۲۳	۲۰۲۴	
k-dram	k-dram	
۷۵۳,۴۷۳	۹۰۸,۲۴۶	دستمزد کارکنان با احتساب مالیات مربوطه
۲,۲۱۱	۷,۰۱۳	هزینه‌های آموزش
۵۱,۱۸۲	۴۷,۸۷۳	سایر هزینه‌های پرسنلی
۸۰۶,۸۶۶	۹۶۳,۱۳۲	جمع سایر هزینه‌های پرسنلی

۱۲. سایر هزینه‌ها

۲۰۲۳ k-dram	۲۰۲۴ k-dram	
۱۰۹,۹۴۵	۱۳۶,۴۵۶	نگهداری دارایی‌های ثابت
۵۸,۲۱۰	۷۴,۳۰۵	هزینه‌های تبلیغاتی
۱۳,۲۰۰	۱۵,۳۸۲	هزینه سفر کاری
۱۴,۰۲۵	۱۴,۹۴۸	ارتباطات
۷,۷۰۱	۸,۱۴۳	هزینه ضمانت سپرده
۱۲,۳۲۷	۲۷,۶۷۷	مالیات (غیر از مالیات بر درآمد) و عوارض
۴۶,۱۶۹	۵۶,۹۲۴	خدمات مشاوره
۳۶,۴۰۳	۴۴,۴۰۵	حراست
۲۸,۶۸۰	۳۴,۰۶۱	بیمه
۱۲,۱۹۶	۱۳,۳۳۶	هزینه عضویت
۲,۱۷۰	-	زیان فروش اموال و تجهیزات
۸,۵۸۴	۵,۷۳۶	لوازم اداری
۱۰,۷۸۴	۱۶,۸۵۶	هزینه نمایندگی
۲۰,۰۱۸	۲۲,۵۲۳	نگهداری دارایی‌های نامشهود
۲,۷۳۲	۲,۷۳۲	هزینه اجاره دارایی‌های کم‌ارزش
۶۹۸	-	پرداخت به واسطه سیستم مالی
۹,۰۰۱	۱۱,۱۲۲	صادر کردن وام و پرداخت مجدد هزینه‌ها
۶,۱۹۶	۶,۰۰۱	سایر هزینه‌ها
۳۸,۱۴۵	۴۸,۳۹۳	جمع
۴۳۷,۱۸۴	۵۳۹,۷۰۰	هزینه ضمانت سپرده

۱۳. هزینه مالیات بر درآمد

۲۰۲۳ k-dram	۲۰۲۴ k-dram	
۱,۱۰۸,۲۵۳	۱,۳۸۵,۰۶۱	هزینه مالیات جاری
۱,۲۲۷	۴۸,۰۸۰	تعدیل مالیات بر درآمد سال‌های قبل
۸۱,۵۴۰	(۸,۵۰۲)	مالیات معوق
۱,۱۹۱,۰۲۰	۱,۴۲۴,۶۳۹	جمع

مالیات بر درآمد شرکتی در جمهوری ارمنستان با نرخ ۱۸٪ (۲۰۲۳: ۱۸٪) وضع می‌شود. اختلاف بین مقررات مالیات قانونی IFRS و جمهوری ارمنستان مربوط به اختلافات بین ارزش انتقالی دارایی‌ها و بدهی‌های خاص برای مقاصد گزارش‌دهی مالی و مقاصد مالیات سود است. مالیات بر درآمد معوق با استفاده از نرخ مالیات اصل پول ۱۸٪ (۲۰۲۳: ۱۸٪) محاسبه می‌شود.

تطبيق بين هزينه ماليات و سود حسابداری به صورت زیر است:

نرخ مؤثر (%)	۲۰۲۳ k-dram	نرخ مؤثر (%)	۲۰۲۴ k-dram	
	۶,۶۰۸,۴۸۳		۷,۵۴۰,۷۹۴	سود قبل از ماليات
۱۸	۱,۱۸۹,۵۲۷	۱۸	۱,۳۵۷,۳۴۳	ماليات سود: نرخ مؤثر ۱۸٪ (۲۰۲۳:۱۸)
-	۱۵,۰۹۳	-	۳۱,۵۵۴	هزينه‌های غيرقابل كسر
-	(۱۴,۸۲۷)	-	(۱۲,۳۳۸)	سود (زيان) تبديل ارز
-	۱,۲۲۷	۱	۴۸,۰۸۰	تعديلات سال‌های قبل
۱۸٪	۱,۱۹۱,۰۲۰	۱۹	۱,۴۲۴,۶۳۹	هزينه ماليات بر درآمد

محاسبه ماليات معوق مربوط به اختلافات موقت به صورت زیر است:
ثبت شده در سود

۲۰۲۳ k-dram	دارایی ماليات معوق k-dram	خالص k-dram	و زیان k-dram	۲۰۲۳ k-dram	
(۱۰,۰۴۵)	-	(۱۰,۰۴۵)	(۸,۷۵۵)	(۱,۲۹۰)	مطالبات از مؤسسات مالی
(۱۴۴,۴۶۶)	-	(۱۴۴,۴۶۶)	۸,۳۹۰	(۱۵۲,۸۵۶)	وام به مشتریان
-	۱۴,۷۷۵	۱۴,۷۷۵	(۵,۱۷۷)	۱۹,۹۵۲	اوراق سرمایه‌گذاری
(۳۱,۴۲۰)	-	(۳۱,۴۲۰)	۱,۵۵۵	(۳۲,۹۷۵)	املاک و تجهیزات و دارایی نامشهود
-	۵۱,۰۱۰	۵۱,۰۱۰	۱۲,۴۸۹	۳۸,۵۲۱	سایر بدهی‌ها
(۱۸۵,۹۳۱)	۶۵,۷۸۵	(۱۲۰,۱۴۶)	۸,۵۰۲	(۱۲۸,۶۴۸)	دارایی ماليات معوق (بدهی)

۲۰۲۳

ثبت شده در سود

۲۰۲۲ k-dram	دارایی ماليات معوق k-dram	خالص k-dram	و زیان k-dram	۲۰۲۲ k-dram	
(۱,۲۹۰)	-	(۱,۲۹۰)	۱۶۸	(۱,۴۵۸)	مطالبات از مؤسسات مالی
(۱۵۲,۸۵۶)	-	(۱۵۲,۸۵۶)	(۹۹,۶۵۴)	(۵۳,۲۰۲)	وام به مشتریان
-	۱۹,۹۵۲	۱۹,۹۵۲	(۱۷,۹۲۰)	۳۷,۸۷۲	اوراق سرمایه‌گذاری
(۳۲,۹۷۵)	-	(۳۲,۹۷۵)	۱,۴۱۹	(۳۴,۳۹۴)	املاک و تجهیزات و دارایی نامشهود
-	۳۸,۵۲۱	۳۸,۵۲۱	۳۴,۴۴۷	۴۰,۷۴	سایر بدهی‌ها
(۱۸۷,۱۲۱)	۵۸,۴۷۳	(۱۲۸,۶۴۸)	(۸۱,۵۴۰)	(۴۷,۱۰۸)	دارایی ماليات معوق (بدهی)

۱۴. پول نقد و معادل آن

۲۰۲۳ k-dram	۲۰۲۴ k-dram	
۳,۶۸۰,۴۸۸	۵,۲۶۰,۹۰۱	پول نقد در دست
۳,۷۷۵,۸۸۷	۳,۳۶۸,۳۱۱	حساب مکاتبه‌ای با بانک مرکزی ارمنستان
۱,۶۴۸,۸۰۵	۳,۷۴۲,۰۳۹	حساب مکاتبه‌ای با سایر بانک‌ها
۱,۰۸۵,۴۴۵	۱,۱۶۱,۷۸۸	حساب مکاتبه‌ای با بانک‌های طرف مربوطه
۱۰,۱۹۰,۶۲۵	۱۳,۵۳۳,۰۳۹	جمع

هیچگونه پول نقد سررسید گذشته وجود ندارد.

حساب‌های مکاتبه‌ای نزد بانک مرکزی ارمنستان در تاریخ ۳۱ دسامبر ۲۰۲۴ (۱۴۰۳/۱۰/۱۱) معرف حداقل سپرده ذخیره اجباری در بانک مرکزی ارمنستان است، که در تاریخ ۳۱ دسامبر با نرخ ۴٪ (۲۰۲۳: ۴٪) تعهدات خاص «بانک» به درام و ۱۸٪ تعهدات خاص «بانک» به ارز خارجی

محاسبه می‌شود. به واسطه تحریم‌های آمریکا علیه ایران، «بانک» دارای حساب ارزی در بانک مرکزی ارمنستان نمی‌باشد، و ذخیره مبالغ جذب شده به ارز خارجی کلاً به درام ارمنستان است.

هیچ محدودیتی بابت برداشت وجه به درام وجود ندارد، اما اگر میانگین حداقل نیاز احراز نشود، تحریم علیه «بانک» اعمال می‌گردد. حداقل ذخیره تعهدی به درام برابر با ۳,۲۷۹,۷۸۲ هزار درام (۲۰۲۳: ۳,۲۷۵,۹۲۴ هزار درام) است که به‌عنوان پول نقد طبقه‌بندی می‌شود زیرا در صورت لزوم می‌توان آن را برداشت کرد.

در تاریخ ۳۱ دسامبر ۲۰۲۴ (۱۴۰۳/۱۰/۱۱)، «بانک» دارای حساب مکاتبه‌ای نمی‌باشد که مبلغ آن بیش از ۱۰٪ سرمایه است (۲۰۲۳: همان). ECL های مربوط به پول نقد و معادل آن در اینجا به صفر گرد شده‌اند، به همین دلیل نشان داده نشده‌اند.

۱۵. اسناد مالی مشتق

سواپ ارز و نرخ بهره از تعهدات تبدیل یک مجموعه از جریان نقدی به دیگری است. سواپ باعث تبدیل ارز اقتصادی می‌گردد. ریسک اعتباری «بانک» معرف هزینه بالقوه جایگزینی قراردادهای سواپ است اگر طرف‌های مقابل به تعهدات خود عمل نکنند.

مبلغ کل قراردادی یا مفهومی اسناد مالی مشتق در دست، میزان مطلوبیت یا عدم‌مطلوبیت اسناد، و کل ارزش منصفانه دارایی‌ها و بدهی‌های مالی مشتق می‌تواند دچار نوسانات قابل توجه گردد.

ارزش منصفانه اسناد مشتق نگهداری شده به‌صورت زیر است:

۲۰۲۴		
ارزش منصفانه بدهی‌ها k-dram	ارزش منصفانه دارایی‌ها k-dram	مبلغ مفهومی k-dram
۲۲۶,۰۷۱	۵۴۴,۲۳۳	۲۹,۸۰۵,۷۴۷
۲۲۶,۰۷۱	۵۴۴,۲۳۳	۲۹,۸۰۵,۷۴۷
قراردادهای سواپ تبدیل ارز		
جمع اسناد مالی مشتق		
۲۰۲۳		
ارزش منصفانه بدهی‌ها k-dram	ارزش منصفانه دارایی‌ها k-dram	مبلغ مفهومی k-dram
۱,۱۵۶,۰۸۵	-	۲۴,۶۶۸,۱۰۰
۱,۱۵۶,۰۸۵	-	۲۴,۶۶۸,۱۰۰
قراردادهای سواپ تبدیل ارز		
جمع اسناد مالی مشتق		

در ۳۱ دسامبر ۲۰۲۴، قراردادهای سواپ تبدیل ارز با بانک والد منعقد شده است. در سال ۲۰۲۴، زیان خالص قراردادهای سواپ ارزی برابر است با ۱,۵۳۰,۱۱۲ هزار درام (۲۰۲۳: ۱,۱۷۲,۷۹۴) در صورتی که سود خالص حاصل از بازاریابی دارایی‌ها و بدهی‌های غیرتجاری به ارز خارجی به‌واسطه کاهش بدهی ارزی و کاهش نرخ ارز برابر است با ۱,۷۸۱,۹۲۱ هزار درام (۲۰۲۳: ۹۷۶,۸۵۷) (← یادداشت ۸) باشد.

۱۶. مطالبات از مؤسسات مالی

۲۰۲۳ k-dram	۲۰۲۴ k-dram
۱,۲۲۸,۶۱۹	۷۹۵,۳۷۴
۳۱۶,۹۵۰	۳۹۳,۰۷۶
۱۳,۰۷۷,۸۸۹	۴,۰۲۱,۷۸۳
(۳۵,۶۲۷)	(۵,۱۱۸)
۱۴,۵۸۷,۸۳۱	۵,۲۰۵,۱۱۵
وام به بانک‌های ارمنستان	
وام به سایر مؤسسات مالی	
قراردادهای بازخرید معکوس با مؤسسات مالی	
سهامیه زیان مطالبات از مؤسسات مالی	
جمع مطالبات از مؤسسات مالی	

در تاریخ ۳۱ دسامبر ۲۰۲۴ (۱۴۰۳/۱۰/۱۱)، «بانک» یک وام به یک بانک تجاری و یک سازمان اعتباری در ارمنستان داده است (۲۰۲۳: به بانک تجاری ارمنستان و یک سازمان اعتباری).

مبالغ بدهی از اشخاص وابسته شامل مبالغی دریافتی است که تحت ضمانت توسط بانک والد به بانک ارائه می‌شود (به یادداشت ۲۴ مراجعه کنید).

در طی سال مختوم به ۳۱ دسامبر ۲۰۲۴ (۱۴۰۳/۱۰/۱۱)، بازپرداخت غیرنقدی وام‌ها با ارائه وثیقه انجام نشد (← ۲۰۲۳: همانطور). در تاریخ ۳۱ دسامبر ۲۰۲۳ (۱۴۰۲/۱۰/۱۰)، «بانک» دارای تمرکز وام برابر با ۶۰۲،۶۷۹۰ هزاردرام از ۱۰ نهاد ثالث بزرگ و وابستگان آنها می‌باشد (۲۴/۵۶ درصد پورتنوی وام ناخالص) (۲۰۲۳: ۸۰،۷۱۵،۹۰۰ هزار درام = ۲۲/۹ درصد).
تحلیل تغییرات مبلغ انتقالی ناخالص در رابطه با رهن و وام مصرف‌کننده و وام تجاری ۲۰۲۴ به‌صورت زیر است:

۲۰۲۴				
جمع k-dram	مرحله ۳ k-dram	مرحله ۲ k-dram	مرحله ۱ k-dram	
رهن و وام:				
۱۷,۰۶۰,۰۴۸	۳۶۵,۳۵۸	-	۱۶,۶۹۴,۶۹۰	مانده در ۱ ژانویه
۴,۰۸۶,۳۴۶	-	-	۴,۰۸۶,۳۴۶	دارایی‌های جدید
(۳,۱۸۶,۲۶۴)	(۵۲,۰۹۹)	-	(۳,۱۳۴,۱۶۵)	دارایی‌های بازپرداخت
-	(۱۹,۹۰۹)	-	۱۹,۹۰۹	انتقال به مرحله ۱
-	-	۳۴,۸۹۲	(۳۴,۸۹۲)	انتقال به مرحله ۲
-	۵۶,۰۳۳	-	(۵۶,۰۰۳)	انتقال به مرحله ۳
(۳۰۵,۱۱۴)	۵۱۶	۸	(۳۰۵,۶۳۹)	خالص تغییر مانده دارایی از بهره و ارز
(۲۷۴,۶۶۳)	(۲۴۲,۶۲۷)	-	(۳۲,۰۳۶)	خالص مبالغ بازیافت شده در طول سال
۱۷,۳۸۰,۳۵۲	۱۰۷,۲۴۲	۳۴,۹۰۰	۱۷,۲۳۸,۲۱۰	مانده در ۳۱ دسامبر
وام تجاری:				
۲۰,۹۰۰,۴۱۸	۸۹۶,۵۲۱	۲۲۳,۶۶۴	۱۹,۷۸۰,۲۳۳	مانده در ۱ ژانویه
۸,۷۲۳,۰۱۲	۶۴۵,۰۰۰	۸۸,۰۰۰	۷,۹۹۰,۰۱۲	دارایی‌های جدید یا خریداری شده
(۵,۶۴۲,۷۴۷)	(۹۱,۴۵۲)	(۱۶,۴۱۹)	(۵,۵۳۴,۸۷۶)	دارایی‌های بازپرداخت
-	-	-	-	انتقال به مرحله ۱
-	-	۷۵۹,۰۸۹	(۷۵۹,۰۸۹)	انتقال به مرحله ۲
-	۶۱۸,۲۳۶	(۲۱۰,۷۷۴)	(۴۰۷,۴۶۲)	انتقال به مرحله ۳
(۸۲۱,۰۱۹)	(۲۲,۶۱۱)	(۴۲,۷۳۰)	(۷۵۵,۶۷۸)	خالص تغییر مانده دارایی از بهره و ارز
(۱۳۱,۲۶۹)	(۱۳۱,۲۶۹)	-	-	خالص مبالغ بازیافت شده در طول سال
۲۳,۰۲۸,۳۹۵	۱,۹۱۴,۴۲۵	۸۰۰,۸۳۰	۲۰,۳۱۳,۱۴۰	مانده در ۳۱ دسامبر

تحلیل تغییرات مبلغ انتقالی ناخالص در رابطه با رهن و وام مصرف کننده و وام تجاری ۲۰۲۳ به صورت زیر است:

۲۰۲۳				
جمع	مرحله ۳	مرحله ۲	مرحله ۱	
k-dram	k-dram	k-dram	k-dram	
				رهن و وام:
۱۳,۸۱۴,۴۸۹	۱۷,۳۳۱	۲۹,۱۷۳	۱۳,۷۶۷,۹۸۵	مانده در ۱ ژانویه
۵,۲۰۳,۸۸۳	-	-	۵,۲۰۳,۸۸۳	دارایی های جدید
(۲,۴۱۶,۳۲۲)	(۱۲,۵۴۸)	(۶۰۱)	(۲,۴۰۳,۱۷۳)	دارایی های بازپرداخت
-	(۹,۵۴۷)	-	۹,۵۴۷	انتقال به مرحله ۱
-	-	-	-	انتقال به مرحله ۲
-	۲۴۶,۱۱۹	(۲۸,۷۸۰)	(۲۱۷,۳۳۹)	انتقال به مرحله ۳
۲۲۸,۷۵۴	(۱۰۵,۲۴۱)	۲۸۰	۳۳۳,۷۸۷	خالص تغییر مانده دارایی از بهره و ارز
۲۲۹,۲۴۴	۲۲۹,۲۴۴			خالص مبالغ حذف شده از حساب
<u>۱۷,۰۶۰,۰۴۸</u>	<u>۳۶۵,۳۵۸</u>	<u>-</u>	<u>۱۶,۶۹۴,۶۹۰</u>	مانده در ۳۱ دسامبر
				وام تجاری:
۱۳,۹۷۰,۸۸۴	۵۲۸,۵۵۹	-	۱۳,۴۴۲,۳۲۵	مانده در ۱ ژانویه
۹,۱۰۴,۵۰۱	-	-	۹,۱۰۴,۵۰۱	دارایی های جدید
(۳,۴۶۴,۶۰۸)	(۴۹,۳۰۷)	(۱۱,۱۳۹)	(۳,۴۰۴,۱۶۲)	دارایی های بازپرداخت
-	(۳۴۶,۴۲۹)	-	۳۴۶,۴۲۹	انتقال به مرحله ۱
-	-	۲۲۹,۸۴۴	(۲۲۹,۸۴۴)	انتقال به مرحله ۳
-	۳۹۲,۴۴۶	-	(۳۹۲,۴۴۶)	خالص تغییر مانده دارایی از بهره و ارز
۷۴۱,۲۳۲	(۱۷۷,۱۵۷)	۴,۹۵۹	۹۱۳,۴۳۰	خالص مبالغ حذف شده از حساب
<u>۵۴۸,۴۰۹</u>	<u>۵۴۸,۴۰۹</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	مانده در ۳۱ دسامبر
<u>۲۰,۹۰۰,۴۱۸</u>	<u>۸۹۶,۵۲۱</u>	<u>۲۲۳,۶۶۴</u>	<u>۱۹,۷۸۰,۲۳۳</u>	وام تجاری:

تحلیل تغییرات سهمیه ECL در رابطه با رهن و وام مصرف‌کننده و وام تجاری ۲۰۲۴ به صورت زیر است:

۲۰۲۴

جمع k-dram	مرحله ۳ k-dram	مرحله ۲ k-dram	مرحله ۱ k-dram	
				رهن و وام:
۶۴,۶۱۳	۴۱,۱۶۸	-	۲۳,۴۴۵	سهمیه ECL در ۱ ژانویه
-	(۴۷۷)	(۶۴)	۵۴۱	انتقال به مرحله ۱
-	-	۲۳۵	(۲۳۵)	انتقال به مرحله ۲
-	۱۲	-	(۱۲)	انتقال به مرحله ۳
۱۱۹,۸۶۳	۱۷۵,۳۶۵	(۷۴۹)	(۵۴,۷۵۳)	خالص بازاریابی سهمیه زیان
۷,۷۱۵	-	-	۷,۷۱۵	خالص بازاریابی سهمیه زیان دارایی‌های جدید
(۲۲۳,۹۳۶)	(۲۲۳,۹۳۶)	-	-	خالص مبالغ بازگشتی در طول سال
<u>(۳۱,۷۴۵)</u>	<u>(۳۱,۷۴۵)</u>	<u>(۵۷۸)</u>	<u>(۲۳,۲۹۹)</u>	مانده در ۳۱ دسامبر
				وام تجاری:
۲۳۹,۵۶۴	۶۷,۷۰۲	۴۲,۹۷۱	۱۲۸,۸۹۱	سهمیه ECL در ۱ ژانویه
-	-	-	-	انتقال به مرحله ۱
-	-	۵,۰۱۵	(۵,۰۱۵)	انتقال به مرحله ۲
-	۴۷,۴۶۶	(۴۲,۹۷۱)	(۴,۴۹۵)	انتقال به مرحله ۳
(۷۸۳,۱۴۷)	(۵۱۱,۴۵۶)	(۴۲,۳۱۴)	(۲۲۹,۳۷۷)	خالص بازاریابی سهمیه زیان
۲۵۱,۵۸۷	۲۱۰,۲۴۱	۱۲,۱۱۵	۲۹,۲۳۱	خالص بازاریابی سهمیه زیان دارایی‌های جدید
(۱۱۱,۲۷۴)	(۱۱۱,۲۷۴)	-	-	خالص مبالغ بازگشتی در طول سال
<u>(۴۰۳,۲۷۰)</u>	<u>(۲۹۷,۳۲۱)</u>	<u>(۲۵,۱۸۴)</u>	<u>(۸۰,۷۶۵)</u>	مانده در ۳۱ دسامبر

تحلیل تغییرات سهمیه ECL در رابطه با رهن و وام مصرف‌کننده و وام تجاری ۲۰۲۳ به صورت زیر است:

۲۰۲۳				
جمع	مرحله ۳	مرحله ۲	مرحله ۱	
k-dram	k-dram	k-dram	k-dram	
				رهن و وام:
۳۷,۶۶۲	۷,۵۰۷	۹۲۶	۲۹,۲۲۹	سهمیه ECL در ۱ ژانویه
-	(۱,۱۰۳)	-	۱,۱۰۳	انتقال به مرحله ۱
-	-	-	-	انتقال به مرحله ۲
-	۵۳۲	(۳۱۲)	(۲۲۰)	انتقال به مرحله ۳
(۲۱۵,۲۲۵)	(۱۹۶,۲۰۷)	(۶۱۴)	(۱۸,۴۰۴)	خالص بازاریابی سهمیه زیان
۱۲,۵۶۹	۸۳۲	-	۱۱,۷۳۷	خالص بازاریابی سهمیه زیان دارایی‌های جدید
۲۲۹,۶۰۷	۲۲۹,۶۰۷	-	-	خالص مبالغ حذف شده از حساب
۶۴,۶۱۳	۴۱,۱۶۸	-	۲۳,۴۴۵	مانده در ۳۱ دسامبر
				وام تجاری:
۱۳۷,۹۷۶	۴۷۵	-	۱۳۷,۵۰۱	سهمیه ECL در ۱ ژانویه
-	-	-	-	انتقال به مرحله ۱
-	-	۴,۷۶۸	(۴,۷۶۸)	انتقال به مرحله ۲
-	۲,۰۹۴	-	(۲,۰۹۴)	انتقال به مرحله ۳
(۵۱۹,۳۵۹)	(۴۸۳,۲۷۶)	۳۸,۲۰۳	(۷۴,۲۸۶)	خالص بازاریابی سهمیه زیان
۷۲,۵۳۸	-	-	۷۲,۵۳۸	خالص بازاریابی سهمیه زیان دارایی‌های جدید
۵۴۸,۴۰۹	۵۴۸,۴۰۹	-	-	خالص مبالغ حذف شده از حساب
۲۳۹,۵۶۴	۲۳۹,۵۶۴	۴۲,۹۷۱	۱۲۸,۸۹۱	مانده در ۳۱ دسامبر

جدول زیر تحلیل پورتهفوی وام در بخش صنعت را نشان می‌دهد:

۲۰۲۳	۲۰۲۴	
k-dram	k-dram	
۵,۵۳۰,۵۹۸	۶,۳۵۱,۷۳۲	تجارت
۴۴۵,۹۶۸	۳۸۷,۵۶۲	گردشگری، هتل و رستوران
۴,۳۷۹,۲۱۶	۳,۴۴۷,۹۳۰	تولید
۱۳۷,۵۰۷	۱۹۶,۶۸۳	آموزش
۸۱۹,۳۳۹	۹۹۷,۳۷۴	کشاورزی، جنگلداری، و چوب‌بری
۷,۸۲۱,۱۱۹	۷,۱۷۷,۷۶۵	ساخت و ساز
۶۶۶,۰۸۶	۱,۲۸۳,۰۱۱	پذیرایی دولتی و سایر خدمات
۱,۱۰۰,۵۸۵	۳,۱۸۶,۳۳۸	سایر
۳,۱۵۰,۳۲۸	۳,۲۶۵,۷۸۴	وام مصرف‌کننده
۱۳,۹۰۹,۷۲۰	۱۴,۱۱۴,۵۶۸	رهن
۳۷,۹۶۰,۴۶۶	۴۰,۴۰۸,۷۴۷	
(۳۰۴,۱۷۷)	(۴۳۵,۰۱۵)	سهمیه زیان
۳۷,۶۵۶,۲۸۹	۳۹,۹۷۳,۷۳۲	جمع وام به مشتریان

پورتهفوی وام «بانک» توسط املاک تضمین شده است و افزایش ریسک اعتباری و نقل و انتقال بین مراحل باعث افزایش زیان اعتباری مورد انتظار بر اثر وثیقه‌گذاری زیاد نمی‌گردد. در ۳۱ دسامبر ۲۰۲۴ و ۲۰۲۳، ارزش منصفانه برآورد شده وام به مشتریان در یادداشت ۲۹ آمده است. تحلیل سررسید وام به مشتریان در یادداشت ۳۱ آمده است.

تحلیل اعتبار، ارزش، و نرخ بهره وام به مشتریان در یادداشت ۳۲ آمده است. اطلاعات مانده طرف‌های مربوطه در یادداشت ۲۸ آمده است.

۱۸. اوراق سرمایه‌گذاری

۲۰۲۳ k-dram	۲۰۲۴ k-dram	
		اوراق سرمایه‌گذاری ارزیابی شده با هزینه استهلاک:
۴۲,۷۵۳,۷۲۹	۵۳,۵۷۵,۸۰۳	اوراق قرضه دولتی ارمنستان
۴,۲۶۷,۴۹۶	۳,۹۴۳,۷۷۲	اوراق قرضه شرکتی در ارمنستان
۴۷,۰۲۱,۲۲۵	۵۷,۵۱۹,۵۷۵	
(۱۹۶,۱۹۶)	(۱۶۰,۹۵۸)	سهامیه زیان
۴۶,۸۲۵,۰۲۹	۵۷,۳۵۸,۶۱۷	جمع اوراق سرمایه‌گذاری ارزیابی شده با هزینه استهلاک
		اوراق سرمایه‌گذاری ارزیابی شده با FVTPL:
۱۹,۱۴۰	۱۹,۱۴۰	سرمایه‌گذاری سود مالکانه شرکت‌های مقیم در ارمنستان
۱۹,۱۴۰	۱۹,۱۴۰	جمع اوراق سرمایه‌گذاری ارزیابی شده با FVTPL
۴۶,۸۴۴,۱۶۹	۵۷,۳۷۷,۷۵۷	جمع اوراق سرمایه‌گذاری

اوراق بهادار سود مالکانه منظور شده در اوراق سرمایه‌گذاری ارزیابی شده با ارزش منصفانه از طریق سود و زیان، اوراق بهادار بدون قیمت CJSC گزارش‌دهی اعتباری ACRA هستند. مدیریت «بانک» معتقد است که ارزش منصفانه برآورد شده این اسناد نزدیک‌تر به هزینه اولیه در ۳۱ دسامبر ۲۰۲۳ و ۲۰۲۴ است.

تحلیل تغییرات ECL برای اوراق سرمایه‌گذاری ارزیابی شده (شامل اوراق تأمین) با هزینه استهلاک به شرح زیر است:

مرحله ۱ k-dram		
۲۹۶,۵۱۸		مانده در ۱ ژانویه ۲۰۲۳
(۱۰۰,۳۲۲)		ارزیابی مجدد سهامیه زیان
۱۹۶,۱۹۶		مانده در ۳۱ دسامبر ۲۰۲۳
(۳۵,۲۳۸)		ارزیابی مجدد سهامیه زیان
۱۶۰,۹۵۸		مانده در ۳۱ دسامبر ۲۰۲۴

کل اوراق بهادار وام دارای کوپن ثابت است.

اوراق سرمایه‌گذاری ارزیابی شده با هزینه استهلاک در دوره سودآوری و سررسید به شرح زیر است:

۲۰۲۳		۲۰۲۴		
سررسید	%	سررسید	%	
۲۰۲۵-۲۰۴۷	۶/۶۸-۱۱/۲۰	۲۰۲۵-۲۰۴۷	۶/۶۸-۱۱/۲۰	اوراق قرضه دولت ارمنستان
۲۰۲۵	۳/۵	۲۰۲۵	۳/۵	اوراق قرضه شرکتی

۱۹. املاک، تجهیزات و دارایی‌های نامشهود

جمع	دارایی‌های نامشهود			ماشین‌آلات و تجهیزات	افزایش اجاره‌بها	زمین و ساختمان	
	نامشهود	اثاثیه	خودرو				
k-dram	k-dram	k-dram	k-dram	k-dram	k-dram	k-dram	
۳,۴۵۶,۸۵۸	۲۵۱,۳۵۱	۴۲۸,۱۵۸	۴۸,۹۸۰	۶۷۰,۴۳۹	۳,۹۲۹	۲,۰۵۴,۰۰۱	هزینه‌مانده بازسازی شده در ۱ ژانویه ۲۰۲۳
۱۳۹,۲۱۴	۱,۵۳۴	۱۶,۷۱۷	۲۰۵	۹۹,۲۵۷	-	۲۱,۵۰۱	اضافات
(۱۹,۸۰۰)	(۲,۳۶۳)	(۵,۵۸۰)	-	(۱۱,۸۵۷)	-	-	معدوم‌سازی
۳,۵۷۶,۲۷۲	۲۵۰,۵۲۲	۴۳۹,۲۹۵	۴۹,۱۸۵	۷۵۷,۸۳۹	۳,۹۲۹	۲,۰۷۵,۵۰۲	در ۳۱ دسامبر ۲۰۲۳
۵۲۴,۹۵۹	۲۲۲,۶۷۸	۳,۵۱۱	-	۱۹۱,۸۵۸	-	۱۰۶,۹۱۲	اضافات
(۱۷۳,۳۳۵)	(۱۴۵,۵۱۹)	(۲۰,۲۳۹)	-	(۷,۵۷۷)	-	-	معدوم‌سازی
۳,۹۲۷,۸۹۶	۳۲۷,۶۸۱	۴۲۲,۵۶۷	۴۹,۱۸۵	۹۴۲,۱۲۰	۳,۹۲۹	۲,۱۸۲,۴۱۴	در ۳۱ دسامبر ۲۰۲۴
۸۶۶,۶۶۴	۱۳۶,۱۹۶	۱۷۰,۷۹۷	۳۵,۲۹۱	۵۲۴,۲۸۳	۹۷	-	استهلاک انباشته:
۳۲۲,۵۶۶	۵۱,۷۰۹	۵۰,۷۴۹	۴,۱۰۵	۶۹,۰۴۹	۶۲۸	۱۴۶,۳۲۶	در ۱ ژانویه ۲۰۲۳
(۱۷,۴۷۶)	(۱,۸۶۲)	(۵,۱۹۱)	-	(۱۰,۴۲۳)	-	-	هزینه‌های سال جاری
۱,۱۷۱,۷۵۴	۱۸۶,۰۴۳	۲۱۶,۳۵۵	۳۹,۳۹۶	۵۸۲,۹۰۹	۷۲۵	۱۴۶,۳۲۶	معدوم‌سازی
۳۳۷,۹۶۷	۵۴,۲۳۵	۴۹,۳۹۱	۳,۳۷۳	۵۱,۲۴۱	۶۲۹	۱۴۹,۰۹۸	مانده در ۳۱ دسامبر ۲۰۲۳
(۱۷۱,۴۵۱)	(۱۴۵,۵۱۹)	(۱۸,۷۴۳)	-	(۷,۱۸۹)	-	-	هزینه‌های سال جاری
۱,۳۳۸,۲۷۰	۹۴,۷۵۹	۲۴۷,۰۰۳	۴۲,۷۶۹	۶۵۶,۹۶۱	۱,۳۵۴	۲۹۵,۴۲۴	معدوم‌سازی
۲,۴۰۴,۵۱۸	۶۴,۴۷۹	۲۲۲,۹۴۰	۹,۷۸۹	۱۷۴,۹۳۰	۳,۲۰۴	۱,۹۲۹,۱۷۶	در ۳۱ دسامبر ۲۰۲۰-۲۳۲۰
۲,۵۸۹,۶۲۶	۲۳۲,۹۲۲	۱۷۵,۵۶۴	۶,۴۱۶	۲۸۵,۱۵۹	۲,۵۷۵	۱,۸۸۶,۹۹۰	در ۳۱ دسامبر ۲۰۲۴

تجدید ارزیابی دارایی

زمین و ساختمان متعلق به «بانک» بر اساس نظر ارزیاب مستقل در تاریخ ۳۱ دسامبر ۲۰۲۲ (۱۴۰۱/۱۰/۱۰) با استفاده از ترکیبی از روش‌های بازار، درآمد و هزینه بازاریابی شد و افزایش ارزش ۱۱۵,۳۷۳ هزاردرام حاصل گردید. مدیریت برآورد خود از ارزش منصفانه زمین و ساختمان را بر مبنای نظر ارزیاب مستقل قرار داده است.

اگر زمین و ساختمان بازاریابی شده تحت هزینه تاریخی ثبت شود، مبلغ انتقالی به صورت زیر است:

۲۰۲۳	۲۰۲۴	
k-dram	k-dram	
۱,۲۴۳,۰۰۰	۱,۲۴۳,۰۰۰	هزینه تاریخی
(۴۳۵,۰۵۰)	(۴۹۷,۲۰۰)	استهلاک انباشته
۸۰۷,۹۵۰	۷۴۵,۹۰۰	مبلغ انتقالی

ارقام کاملاً مستهلک شده

در تاریخ ۳۱ دسامبر ۲۰۲۴ (۱۴۰۳/۱۰/۱۱)، تجهیزات و دارایی‌های نامشهود منظور شده در دارایی‌های کاملاً مستهلک شده برابر است با ۳۳۴,۷۵۷ هزاردرام (۲۰۲۳: ۳۳۳,۵۸۴ هزاردرام).

محدودیت مالکیت املاک، تجهیزات و دارایی‌های نامشهود

در تاریخ ۳۱ دسامبر ۲۰۲۴، «بانک» هیچگونه املاک، تجهیزات و دارایی‌های نامشهود به‌عنوان وثیقه بدهی ندارد که مالکیت آن محدود شده باشد (۲۰۲۳: همان).

۲۰. دارایی‌های تصرف شده

اطلاعات دارایی‌های تصرف شده اخذ شده توسط «بانک» طی سال جاری با تصرف مالکیت وثیقه به‌عنوان ضمانت در برابر وام در تاریخ ۳۱ دسامبر به شرح زیر است:

۲۰۲۳ k-dram	۲۰۲۴ k-dram	
۱۸۳,۶۰۸	۱۴۷,۴۰۸	زمین و مستغلات
۱,۶۶۰	۱,۶۶۰	سایر دارایی‌ها
۱۸۵,۲۶۸	۱۴۹,۰۶۸	جمع دارایی‌های تصرف شده

در تاریخ تصرف، وثیقه با مبلغ انتقالی تعهد وام معوقه و ارزش خالص وثیقه قابل استحصالی (هرکدام کمتر باشد) ارزیابی می‌شود. سیاست «بانک» تحقق به‌موقع و درست استحصالی وثیقه است. «بانک» به‌طور کلی از وثیقه غیرنقدی برای عملیات خود استفاده نمی‌کند. دارایی‌های با مبلغ انتقالی و ارزش منصفانه منهای هزینه فروش (هرکدام کمتر باشد) ارزیابی می‌شوند.

۲۱. سایر دارایی‌ها

۲۰۲۳ k-dram	۲۰۲۴ k-dram	
۱۲,۵۵۳	۱,۱۹۶	بدهکاران و سایر دریافتی‌ها
-	(۱) ECL	
۱۲,۵۵۳	۱,۱۹۵	جمع سایر دارایی‌های مالی
۲۳,۹۴۴	۱۱۴,۴۸۰	پیش‌پرداخت‌ها
۱۵,۳۶۶	۱۴,۹۰۴	حق بیمه مستهلک نشده
۸,۰۰۰	۸,۰۰۰	مالیات پیش‌پرداخت شده
۲۰,۵۴۴	۲۰,۰۸۹	مواد
۲۰,۶۳۶	۲۴,۵۸۳	سایر
۸۸,۴۹۰	۱۸۲,۰۵۶	جمع دارایی‌های غیرمالی
۱۰۱,۰۴۳	۱۸۳,۲۵۱	جمع سایر دارایی‌ها

ECLهای مربوط به سایر دارایی‌های مالی به صفر گرد شده، لذا در اینجا نشان داده نشده است.

۲۲. بدهی به مؤسسات مالی

۲۰۲۳ k-dram	۲۰۲۴ k-dram	
۴۷,۷۴۱,۹۰۸	۵۰,۳۸۱,۱۳۸	حساب‌های مکاتبه‌ای بانک مادر
۹۳۱,۸۱۱	۵۲۲,۷۹۳	حساب‌های مکاتبه‌ای سایر بانک‌ها
۹۱,۸۰۱	۹۰,۸۳۲	سایر مبالغ
۴۸,۷۶۵,۵۲۰	۵۰,۹۹۴,۷۶۳	جمع بدهی به مؤسسات مالی

۲۳. بدهی به مشتریان

۲۰۲۳	۲۰۲۴	
k-dram	k-dram	
۳,۳۵۱,۹۸۴	۴,۱۱۲,۱۸۳	مشتریان شرکتی:
-	۱۰۰,۱۴۴	حساب جاری / تسویه
۳,۳۵۱,۹۸۴	۴,۲۱۲,۳۲۷	سپرده زمانی
		مشتریان خرده‌فروشی:
۴,۰۰۰,۰۸۹	۲,۹۰۲,۰۸۶	حساب جاری / تسویه
۶۸۲,۴۳۵	۱,۲۴۸,۹۱۹	سپرده زمانی
۴,۶۸۲,۵۲۴	۴,۱۵۱,۰۰۵	
۸,۰۳۴,۵۰۸	۸,۳۶۳,۳۳۲	جمع بدهی به مشتریان

سپرده‌های زمانی دارای نرخ بهره ثابت هستند.

در تاریخ ۳۱ دسامبر ۲۰۲۴، «بانک» دارای مانده سپرده زمانی مشتریان برابر با ۵,۰۰۰ هزاردرام (۲۰۲۳: ۵,۰۰۰ هزاردرام) است که به‌عنوان وثیقه وام اعطا شده توسط «بانک» نگهداری می‌شود.

۲۴. سایر بدهی‌ها

۲۰۲۳	۲۰۲۴	
k-dram	k-dram	
۲۱,۶۰۵	۲۸,۴۱۱	حساب‌های پرداختی
۱۹۲,۷۲۴	۲۳۶,۰۵۰	بدهی به افراد
۲۱۴,۳۲۹	۲۶۴,۴۶۱	جمع سایر بدهی‌های مالی
		مالیات پرداختی (غیر از مالیات بر درآمد)
۳۰,۲۱۱	۵۰,۴۸۷	ذخایر*
۱۸۵,۸۷۲	۱۷۹,۱۰۱	درآمد دوره‌های آتی
۴۷,۵۸۲	۲۷,۳۹۱	بازپرداخت‌های دریافتی
۳۲۹,۶۳۰	۲۹۳,۴۰۵	جمع سایر بدهی‌های غیرمالی
۵۹۳,۲۹۵	۵۵۰,۳۸۴	جمع سایر بدهی‌ها
۸۰۷,۶۲۴	۸۱۴,۸۴۵	

* ذخایر در رابطه با هزینه ناشی از ضمانت‌نامه‌های مالی ایجاد شده است. تحلیل تغییر ECL تعهدات وام و ضمانت‌های مالی در یادداشت ۲۶ آمده است.

۲۵. حقوق صاحبان سهام

در تاریخ ۳۱ دسامبر ۲۰۲۴ (۱۴۰۳/۱۰/۱۱)، سرمایه سهام ثبت شده و پرداخت شده برابر با ۳۲,۱۰۰,۰۰۰ هزاردرام است. طبق اساسنامه «بانک»، سرمایه سهام شامل یک سهم عادی است، که برابر با ۳۲,۱۰۰,۰۰۰ هزاردرام است.

در تاریخ ۳۱ دسامبر ۲۰۲۴، «بانک» مالک هیچ سهمی نمی‌باشد.

هیچ سود سهامی در سال ۲۰۲۴ و ۲۰۲۳ اعلام نشده است.

صاحبان سهام عادی حق دارند سود سهام اعلام شده را دریافت کنند و دارای یک حق رأی به‌ازای هر سهم در مجمع عمومی سالیانه «بانک» هستند.

مازاد بازاریابی املاک و تجهیزات شامل ارزش بازاریابی مثبت تجمعی املاک پس از انتقال استهلاک به سود انباشته است، تا زمانی که دارایی‌ها لغو ثبت شوند یا مشمول کاهش ارزش شوند.

ذخایر قابل توزیع بین سهامداران برابر است با مبلغ سود انباشته، که طبق قانون ارمنستان تعیین می‌شود. ذخایر غیرقابل توزیع با بودجه ذخیره معرفی می‌شوند، که توسط قانون، با توجه به ریسک‌های عمومی بانکداری، از جمله زیان آینده و سایر ریسک‌های پیش‌بینی نشده ایجاد می‌شود. این ذخیره طبق اساسنامه «بانک» ایجاد می‌شود که برای این منظور، نباید کمتر از ۱۵٪ سرمایه سهام «بانک» در دفاتر قانونی باشد.

۲۶. تعهدات وام و ضمانت مالی

در روند عادی فعالیت، «بانک» یکی از طرف‌های اسناد مالی با ریسک خارج از ترانزاکشن است تا بتواند نیازهای مشتریان خود را برآورده سازد. این اسناد، از جمله درجات مختلف ریسک اعتباری، در صورت موضع مالی منعکس نمی‌شوند.

در ۳۱ دسامبر ۲۰۲۴ و ۲۰۲۳، مبلغ اسمی یا قراردادی برابر است با:

۲۰۲۳ k-dram	۲۰۲۴ k-dram	
۲,۵۸۰,۵۰۴	۲,۶۲۲,۷۹۵	بخش استفاده نشده از وام ها و خطوط اعتباری
۱۹,۰۰۲,۲۵۴	۱۹,۲۷۹,۴۰۶	ضمانت
۲۱,۵۸۲,۷۵۸	۲۲,۹۰۲,۲۰۱	جمع بدهی دارای ریسک اعتباری

تحلیل تغییرات ECL در تعهدات وام در سهمیه وام و پیش پرداخت به مشتریان منظور شده است (یادداشت ۱۷).
تحلیل تغییرات ECL در ضمانت‌های مالی به صورت زیر است:

مرحله ۱ k-dram	
۳۰,۵۷۱	مانده در ۱ ژانویه
۱۵۵,۳۰۱	خالص بازاریابی سهمیه زیان
۱۸۵,۸۷۲	مانده در ۳۱ دسامبر ۲۰۲۳
(۶,۷۷۱)	خالص بازاریابی سهمیه زیان
۱۷۹,۱۰۱	مانده در ۳۰ ژوئن ۲۰۲۴

۲۷. بدهی‌ها و تعهدات احتمالی

مسائل مالیاتی و حقوقی

سیستم مالیاتی ارمنستان نسبتاً جدید است و دستخوش تغییرات مکرر قانون، اعلامیه‌های رسمی و تصمیمات دادگاه است، که گاهی مهم، متناقض، و تابع تفسیر تغییر است. مالیات مشمول بازنگری و تحقیق توسط اداره مالیات است، که اختیار دارد جرائمی اعمال کند. در صورت تخطی از قوانین مالیاتی، وقتی سه سال از تاریخ آن تخطی گذشته باشد، هیچ بدهی بابت مالیات اضافی و جرائم توسط اداره مالیات اعمال نمی‌شود.

این شرایط ممکن است باعث ایجاد ریسک مالیاتی در ارمنستان شود، که مهم‌تر از آن در سایر کشورها است. مدیریت معتقد است که دارای کفایت بدهی مالیاتی بر اساس تفسیر قوانین مالیاتی ارمنستان، اعلامیه‌های رسمی و تصمیمات دادگاه است. با وجود این، تفسیر مقامات مربوطه می‌تواند متفاوت باشد و بر این بیانیه‌ها تأثیر بگذارد. مدیریت معتقد است که «بانک» با کلیه مقررات سازگار است و بدهی مالیاتی خود را به‌طور کامل تسویه کرده است.

همچنین مدیریت معتقد است که بدهی نهایی (در صورت وجود) حاصل از اقدامات قانونی و شکایات علیه «بانک»، دارای تأثیر اساسی بر وضعیت مالی یا نتایج عملیاتی «بانک» نخواهد داشت.

بنابراین، «بانک» هیچ ذخیره‌ای بابت بدهی و مسائل قانونی ایجاد نکرده است.

بیمه

صنعت بیمه در ارمنستان یک صنعت در حال توسعه است و شکل‌های مختلفی از حفاظت بیمه‌ای ایجاد شده در سایر قسمت‌های جهان هنوز در دسترس نمی‌باشد. «بانک» فقط پول نقد خود را تماماً بیمه کرده است. «بانک» دارای پوشش بیمه‌ای برای توقف فعالیت یا برای بدهی افراد ثالث در رابطه با خسارت به املاک یا محیط زیست ناشی از حوادث مربوط به عملیات «بانک» نمی‌باشد. تا زمانی که «بانک» پوشش بیمه‌ای کافی تأمین کند، خطر از دست رفتن یا تخریب دارایی‌های خاص می‌تواند تأثیر منفی اساسی بر عملیات و موضع مالی «بانک» داشته باشد.

۲۸. معامله با طرف‌های وابسته

بر اساس «اعلامیه طرف‌های وابسته توسط IAS24»، اگر یک طرف بتواند طرف دیگر را کنترل کند یا نفوذ کافی بر طرف دیگر برای اتخاذ تصمیمات مالی یا عملیاتی داشته باشد، وابسته تلقی می‌شود. برای مقاصد صورت‌های مالی حاضر، طرف‌های وابسته عبارت‌اند از سهامداران، اعضای مدیریت «بانک»، و سایر افراد و شرکت‌های وابسته و تحت کنترل آنها.

طرف کنترل‌کننده نهایی «بانک» فقط «بانک ملت» جمهوری اسلامی ایران است.

تعدادی از تراکنش‌های بانکداری با طرف‌های وابسته در روند عادی فعالیت انجام می‌شود، که عبارت‌اند از وام، سپرده، و سایر تراکنش‌ها. این تراکنش‌ها بر اساس شرایط تجاری و با نرخ بازار انجام می‌شوند. حجم تراکنش‌های طرف‌های وابسته، مانده مقوقه در پایان سال، و هزینه‌ها و درآمد مربوطه برای سال جاری به شرح زیر است.

۲۰۲۳		۲۰۲۴		
مدیریت و وابستگان آنها k-dram	سهامداران و وابستگان آنها k-dram	مدیریت و وابستگان آنها k-dram	سهامداران و وابستگان آنها k-dram	
صورت موضع مالی:				
پول نقد و معادل آن:				
-	۵۲۸,۰۲۴	-	۱,۰۸۵,۴۴۵	در ۱ ژانویه
-	۷,۳۹۲,۰۱۴	-	۴,۲۴۷,۵۷۳	افزایش
-	(۶,۸۳۴,۵۹۳)	-	(۴,۱۷۱,۲۳۰)	کاهش
-	۱,۰۸۵,۴۴۵	-	۱,۱۶۱,۷۸۸	مانده در پایان دوره
دارایی‌های مالی مشتق:				
-	۶۴۴,۰۹۹	-	-	در ۱ ژانویه
-	۲,۳۲۷,۸۱۵	-	۴,۳۸۰,۴۴۵	افزایش
-	(۲,۹۷۱,۹۱۴)	-	(۳,۸۳۶,۲۲۲)	کاهش
-	-	-	۵۴۴,۲۲۳	مانده در پایان دوره
بدهی به مؤسسات مالی:				
-	۵۹۰,۳۵۵	-	-	در ۱ ژانویه
-	-	-	-	دریافتی
-	(۵۹۰,۳۵۵)	-	-	پرداختی
-	-	-	-	سهامیه کاهش ارزش
-	-	-	-	مانده در پایان دوره
وام به مشتریان:				
۵۰,۵۶۷	-	۷۰,۳۲۱	-	وام های معوقه در ۱ ژانویه
۶۹,۴۳۸	-	۳۹,۶۸۹	-	وام های صادره طی سال جاری
(۲۹,۶۸۳)	-	(۲۳,۲۲۶)	-	بازپرداخت وام طی سال جاری
۷۰,۳۲۱	-	۶۶,۷۶۴	-	مانده در پایان دوره انخالص
(۴۰)	-	(۴۲)	-	سهامیه کاهش ارزش
۷۰,۲۸۱	-	۶۶,۷۲۲	-	مانده در پایان دوره
بدهی به مشتریان:				
-	۲۵,۱۰۰,۸۷۹	-	۴۷,۸۲۸,۱۴۶	در ۱ ژانویه
-	۷۵,۵۶۱,۱۸۷	-	۶۲,۹۹۰,۳۰۱	دریافتی
-	(۵۲,۸۳۳,۹۲۰)	-	(۶۰,۳۵۳,۱۱۰)	پرداختی
-	۲۷,۸۲۸,۱۴۶	-	۵۰,۴۶۵,۳۳۷	مانده در پایان دوره
بدهی های مالی مشتق:				
-	۴۱۴,۰۴۰	-	۱,۱۵۶,۰۸۵	در ۱ ژانویه
-	۷,۷۴۲,۹۸۰	-	۳,۹۵۴,۲۳۳	افزایش
-	(۷,۰۰۰,۹۳۵)	-	(۴,۸۸۴,۲۴۷)	کاهش
-	۱,۱۵۶,۰۸۵	-	۲۲۶,۰۷۱	مانده در پایان دوره
بدهی به مشتریان:				
۳۵,۱۷۷	-	۱۱۵,۰۷۱	-	در ۱ ژانویه
۸۵۲,۸۸۷	-	۷۱۵,۵۸۷	-	دریافتی
(۷۷۲,۹۹۳)	-	(۷۴۹,۲۴۲)	-	پرداختی
۱۱۵,۰۷۱	-	۸۱,۴۱۶	-	مانده در پایان دوره

حجم تراکنش‌های طرف‌های وابسته، مانده مقوقه در پایان سال، و هزینه‌ها و درآمد مربوطه برای سال جاری (ادامه)

۲۰۲۳		۲۰۲۴		
مدیریت و وابستگان آنها	سهامداران و وابستگان آنها	مدیریت و وابستگان آنها	سهامداران و وابستگان آنها	
k-dram	k-dram	k-dram	k-dram	
صورت سود و زیان و سایر درآمدهای جامع				
۳۵,۱۷۷	-	۱۱۵,۰۷۱	-	سود درآمد وام‌ها
۸۵۲,۸۸۷	-	۷۱۵,۵۸۷	-	هزینه سود بدهی به موسسات مالی
(۷۷۲,۹۹۳)	-	(۷۴۹,۲۴۲)	-	کاهش ارزش (هزینه) بازگشت
۱۱۵,۰۷۱	-	۸۱,۴۱۶	-	بهره خالص اسناد مالی مشتق
دستمزد کارکنان مدیریت کلیدی به صورت زیر است:				
۲۰۲۳		۲۰۲۴		
k-dram		k-dram		
۲۱۸,۳۰۵		۲۷۶,۹۷۹		حقوق و پاداش
۲۱۸,۳۰۵		۲۷۶,۹۷۹		جمع دستمزد کارکنان مدیریت کلیدی

وام‌های صادره به مدیران و سایر کارکنان مدیریت کلیدی (و اعضای خانواده نزدیک) طی دوره شش ماهه منتهی به ۳۰ ژوئن ۲۰۲۴ (۱۴۰۳/۰۴/۱۰) برابر است با ۲۷,۳۶۸ هزاردرام (۲۰۲۳: ۶۹,۴۳۸ هزاردرام) که به صورت ماهیانه طی ۲۰-۳ سال با نرخ بهره بازار بازپرداخت می‌شود.

۲۹. ارزیابی ارزش منصفانه

دارایی‌ها و بدهی‌های مالی و غیرمالی ارزیابی شده با ارزش منصفانه طبق سلسله‌مراتب ارزش منصفانه، در زیر ارائه شده است. این سلسله‌مراتب شامل دارایی‌ها و بدهی‌های مالی در سه سطح بر اساس اهمیت ورودی مورد استفاده برای ارزیابی ارزش منصفانه است. سلسله‌مراتب ارزش منصفانه دارای سطوح زیر است:

- **سطح ۱:** قیمت‌های اعلام شده (تعدیل نشده) در بازارهای فعال برای دارایی‌ها و بدهی‌های معادل.
- **سطح ۲:** ورودی‌هایی غیر از قیمت‌های اعلام شده در سطح ۱، که برای آن دارایی یا بدهی قابل مشاهده باشد، چه به طور مستقیم (مثل قیمت) چه به صورت غیرمستقیم (مثل مشتق قیمت).
- **سطح ۳:** ورودی‌هایی که مبتنی بر اطلاعات قابل مشاهده بازار نمی‌باشند (ورودی‌های غیرقابل مشاهده).

۲۹-۱. اسناد مالی که با ارزش منصفانه ارزیابی نمی‌شوند

جدول زیر ارزش منصفانه دارایی‌ها و بدهی‌های مالی که با ارزش منصفانه در صورت موضع مالی ارزیابی نمی‌شوند، را به همراه تحلیل آنها بر اساس سطح سلسله مراتب ارزش منصفانه، نشان می‌دهد:

۲۰۲۴

سطح ۱ k-dram	سطح ۲ k-dram	سطح ۳ k-dram	جمع ارزش منصفانه k-dram	جمع مبلغ انتقالی k-dram
-	۱۳,۵۳۳,۰۳۹	-	۱۳,۵۳۳,۰۳۹	۱۳,۵۳۳,۰۳۹
-	۵,۲۰۵,۱۱۵	-	۵,۲۰۵,۱۱۵	۵,۲۰۵,۱۱۵
-	۳۹,۹۷۳,۷۳۲	-	۳۹,۹۷۳,۷۳۲	۳۹,۹۷۳,۷۳۲
-	۵۷,۹۲۴,۹۹۶	-	۵۷,۹۲۴,۹۹۶	۵۷,۳۵۸,۶۱۷
-	۱,۱۹۵	-	۱,۱۹۵	۱,۱۹۵
-	۵۰,۹۹۴,۷۶۳	-	۵۰,۹۹۴,۷۶۳	۵۰,۹۹۴,۷۶۳
-	۸,۳۶۳,۳۳۲	-	۸,۳۶۳,۳۳۲	۸,۳۶۳,۳۳۲
-	۲۶۴,۴۶۱	-	۲۶۴,۴۶۱	۲۶۴,۴۶۱

۲۰۲۳

سطح ۱ k-dram	سطح ۲ k-dram	سطح ۳ k-dram	جمع ارزش منصفانه k-dram	جمع مبلغ انتقالی k-dram
-	۱۰,۱۹۰,۶۲۵	-	۱۰,۱۹۰,۶۲۵	۱۰,۱۹۰,۶۲۵
-	۱۴,۵۸۷,۸۳۱	-	۱۴,۵۸۷,۸۳۱	۱۴,۵۸۷,۸۳۱
-	۳۶,۷۸۴,۹۰۵	-	۳۶,۷۸۴,۹۰۵	۳۶,۷۸۴,۹۰۵
-	۴۴,۹۰۴,۷۲۴	-	۴۴,۹۰۴,۷۲۴	۴۴,۸۲۵,۰۲۹
-	۱۲,۵۵۳	-	۱۲,۵۵۳	۱۲,۵۵۳
-	۴۸,۷۶۵,۵۲۰	-	۴۸,۷۶۵,۵۲۰	۴۸,۷۶۵,۵۲۰
-	۸,۰۳۴,۵۰۸	-	۸,۰۳۴,۵۰۸	۸,۰۳۴,۵۰۸
-	۲۱۴,۳۲۹	-	۲۱۴,۳۲۹	۲۱۴,۳۲۹

مطالبات/بدهی/از/به مؤسسات مالی

برای دارایی‌ها و بدهی‌هایی که طی یک ماه سررسید می‌شوند، از مبلغ انتقالی برای تقریب ارزش منصفانه سررسید کوتاه‌مدت این اسناد مالی استفاده می‌شود. برای دارایی‌ها و بدهی‌هایی که بیش از یک ماه سررسید می‌شوند، ارزش منصفانه با ارزش فعلی جریان‌های نقدی آینده برآورد شده تنزیل شده با نرخ پایان سال برآورد می‌شود، که اساساً همان نرخ بهره جاری است.

وام به مشتریان

ارزش منصفانه اسناد نرخ شناور همان مبلغ انتقالی آنها است. ارزش منصفانه برآورد شده اسناد نرخ بهره ثابت مبتنی بر جریان‌های نقدی آینده برآورد شده مورد انتظار تنزیل شده با نرخ بهره جاری برای اسناد جدید با ریسک اعتباری مشابه و سررسید باقیمانده است. نرخ تنزیل مورد استفاده به ریسک اعتباری طرف مقابل بستگی دارد و محدوده آن بین ۴/۵٪ تا ۱۷٪ در سال است (۲۰۲۳: ۶٪ تا ۱۶٪ در سال).

ارزش منصفانه وام‌های کاهش ارزش یافته بر اساس جریان‌های نقدی مورد انتظار از فروش وثیقه محاسبه می‌شود. ارزش وثیقه بر اساس ارزیابی انجام شده توسط ارزیاب مستقل تعیین می‌گردد.

اوراق سرمایه‌گذاری ارزیابی شده با هزینه استهلاک

از ارزش بازار برای تعیین ارزش منصفانه اوراق بهادار سرمایه‌گذاری ارزیابی شده با هزینه استهلاک معامله شده در بازار فعال استفاده می‌شود. برای اوراق بهاداری که در یک بازار فعال معامله نمی‌شوند، ارزش منصفانه به صورت ارزش فعلی جریان‌های نقدی آینده برآورد شده تنزیل شده با نرخ بازار پایان سال برآورد می‌شود.

بدهی به مؤسسات مالی و مشتریان

ارزش منصفانه سپرده‌های مؤسسات مالی و مشتریان با استفاده از روش جریان نقدی تنزیل‌یافته، با نرخ پیشنهادی بابت سپرده‌های با سررسید و مدت مشابه، برآورد می‌شود. ارزش منصفانه سپرده‌های عندالمطالبه، همان مبلغ قابل پرداخت در تاریخ گزارش‌دهی است.

۲۹-۲. اسناد مالی ارزیابی شده با ارزش منصفانه

۲۰۲۴			
جمع k-dram	سطح ۳ k-dram	سطح ۲ k-dram	سطح ۱ k-dram
دارایی‌های مالی:			
۱۹,۱۴۰	-	۱۹,۱۴۰	-
۵۴۴,۲۳۳	-	۵۴۴,۲۳۳	-
۵۶۳,۳۷۳	-	۵۶۳,۳۷۳	-
بدهی‌های مالی:			
۲۲۶,۰۷۱	-	۲۲۶,۰۷۱	-
۲۲۶,۰۷۱	-	۲۲۶,۰۷۱	-
۲۰۲۳			
دارایی‌های مالی:			
۱۹,۱۴۰	-	۱۹,۱۴۰	-
۱۹,۱۴۰	-	۱۹,۱۴۰	-
۱,۱۵۶,۰۸۵	-	۱,۱۵۶,۰۸۵	-
۱,۱۵۶,۰۸۵	-	۱,۱۵۶,۰۸۵	-

روش‌های ارزیابی مورد استفاده برای ارزیابی ارزش منصفانه در مقایسه با دوره گزارش‌دهی قبلی، بدون تغییر باقی می‌ماند.

سرمایه‌گذاری سود مالکانه اعلام نشده

برای تعیین ارزش منصفانه سرمایه‌گذاری سود مالکانه اعلام نشده، «بانک» از ترکیبی از رویکردهای بازار و درآمد استفاده می‌کند. رویکرد بازار و رویکرد درآمد از روش‌های ارزیابی رایج برای سرمایه‌گذاری سود مالکانه است که به صورت عمومی معامله نشده باشد. طبق رویکرد بازار، «بانک» از قیمت‌ها و سایر اطلاعات مربوطه تولید شده توسط معاملات بازار مربوط به اوراق بهادار معادل یا قابل مقایسه استفاده می‌کند. طبق رویکرد درآمد، مبالغ آینده به مبلغ فعلی واحد (مثل مدل جریان‌های نقدی تنزیل شده) تبدیل می‌شود. رویکرد بازار به عنوان ورودی اصلی مورد استفاده معمولاً قابل مشاهده است.

مشتقات

در جایی که مشتقات در بازار ارز یا بورس نقدی معامله می‌شوند، «بانک» از قیمت بسته در تاریخ گزارش‌دهی استفاده می‌کند. معمولاً مشتقات مورد استفاده توسط «بانک» در بازارهای فعال معامله نمی‌شوند. ارزش منصفانه این قراردادها با استفاده از روش‌های ارزشیابی برآورد می‌شود که بهره‌بردار از ورودی‌های بازار قابل مشاهده، مثل نرخ تبدیل ارز بازار (سطح ۲)، را حداکثر می‌سازد. اکثر مشتقات مورد استفاده «بانک» در سطح ۲ قرار دارند و شامل قراردادهای سوآپ ارز خارجی می‌باشند.

۲۹-۳. ارزیابی ارزش منصفانه دارایی‌های غیرمالی

ارزش منصفانه دارایی‌های املاک اصلی «بانک» بر اساس نظر ارزیاب مستقل برآورد می‌شود. ورودی‌ها و فرضیات مهم با مشاوره مستقیم با مدیریت ایجاد می‌شوند. فرایند ارزیابی تغییرات ارزش منصفانه توسط هیئت مدیره و کمیته حسابرسی در هر تاریخ گزارش‌دهی، بازنگری می‌شود. ورودی غیرقابل مشاهده مهم عبارت است از تعدیل عوامل خاص زمین مورد بحث. وسعت و جهت این تعدیل به تعداد و خصوصیات تراکنش‌های بازار قابل مشاهده در املاک مشابه مورد استفاده، به عنوان نقطه شروع برای ارزیابی، بستگی دارد. اگرچه این ورودی یک قضاوت عینی ذهنی است، مدیریت در نظر می‌گیرد که ارزیابی کلی تحت تأثیر فرضیات مختلف قرار نمی‌گیرد.

۳۰. تهاوت دارایی و بدهی‌های مالی

در روند عادی فعالیت، «بانک» عملیات مختلفی با اسناد مالی ارائه شده با مبلغ خالص انجام می‌دهد وقتی که حق اجرای قانونی برای تهاوت مبلغ ثبت شده وجود داشته باشد و قصد تسویه بر مبنای خالص، یا تحویل آن دارایی و تسویه بدهی به صورت همزمان، وجود داشته باشد. جدول زیر تحلیل دارایی‌ها و بدهی‌های مالی را در صورت موضع مالی تهاوت می‌شوند یا مشمول خالص‌سازی اجباری یا قرارداد مشابه هستند که اسناد مالی مشابه را پوشش می‌دهد، بدون توجه به این که آیا در صورت موضع مالی تهاوت شده‌اند یا خیر، نشان می‌دهد.

۲۰۲۴

مقادیر تهاتر نشده در صورت موضع مالی						
	وئبقه نقدی	اسناد مالی	مبلغ خالص	مبلغ ناخالص	مبلغ ناخالص	مبلغ ناخالص
خالص	دریافت شده	k-dram	مبلغ خالص	مبلغ ناخالص	مبلغ ناخالص	مبلغ ناخالص
k-dram	k-dram	k-dram	دارایی‌ها	دارایی‌ها	دارایی‌ها	دارایی‌ها
			بدهی‌های مالی	بدهی‌های مالی	بدهی‌های مالی	بدهی‌های مالی
			ثبت شده در	ثبت شده در	ثبت شده در	ثبت شده در
			صورت موضع مالی	صورت موضع مالی	صورت موضع مالی	صورت موضع مالی
			k-dram	k-dram	k-dram	k-dram
						بدهی‌های مالی:
						قراردادهای بازخرید معکوس با بانک
						مرکزی ارمستان (یادداشت ۱۶)
(۴۳,۸۰۶)	-	۴,۰۶۵,۵۸۹	۴,۰۲۱,۷۸۳	-	۴,۰۲۱,۷۸۳	
(۴۳,۸۰۶)	-	۴,۰۶۵,۵۸۹	۴,۰۲۱,۷۸۳	-	۴,۰۲۱,۷۸۳	جمع

۲۰۲۳

مقادیر تهاتر نشده در صورت موضع مالی						
	وئبقه نقدی	اسناد مالی	مبلغ خالص	مبلغ ناخالص	مبلغ ناخالص	مبلغ ناخالص
خالص	دریافت شده	k-dram	مبلغ خالص	مبلغ ناخالص	مبلغ ناخالص	مبلغ ناخالص
k-dram	k-dram	k-dram	دارایی‌ها	دارایی‌ها	دارایی‌ها	دارایی‌ها
			بدهی‌های مالی	بدهی‌های مالی	بدهی‌های مالی	بدهی‌های مالی
			ثبت شده در	ثبت شده در	ثبت شده در	ثبت شده در
			صورت موضع مالی	صورت موضع مالی	صورت موضع مالی	صورت موضع مالی
			k-dram	k-dram	k-dram	k-dram
						بدهی‌های مالی:
						قراردادهای بازخرید معکوس با بانک
						مرکزی ارمستان (یادداشت ۲۲)
(۳۲,۷۹۹)	-	۱۳,۴۰۵,۸۸۰	۱۳,۰۷۷,۸۸۹	-	۱۳,۰۷۷,۸۸۹	
(۳۲,۷۹۹)	-	۱۳,۴۰۵,۸۸۰	۱۳,۰۷۷,۸۸۹	-	۱۳,۰۷۷,۸۸۹	جمع

۳۱. تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها
جدول زیر تحلیل دارایی‌ها و بدهی‌های مالی را وقتی که انتظار می‌رود برگشت داده شوند یا تسویه شوند، نشان می‌دهد. برای تعهدات بازپرداخت
تنزیل نشده قراردادی «بانک»، یادداشت ۳-۳۲ را ببینید.

۲۰۲۴

جمع بیش از ۱۲				جمع کمتر از ۱۲			
جمع k-dram	ماه k-dram	بیش از ۵ سال k-dram	از ۱ تا ۵ سال k-dram	ماه k-dram	از ۱ تا ۱۲ ماه k-dram	کمتر از ۱ ماه k-dram	
۱۳,۵۳۳,۰۳۹	-	-	-	۱۳,۵۳۳,۰۳۹	-	۱۳,۵۳۳,۰۳۹	دارایی‌ها:
۵۴۴,۲۲۳	-	-	-	۵۴۴,۲۲۳	۵۱۱,۰۰۸	۳۳,۲۱۵	پول نقد و معادل آن
۵,۲۰۵,۱۱۵	۳۹۰,۱۲۶	۲۷۳,۹۳۶	۱۱۶,۱۹۰	۴,۸۱۴,۹۸۹	-	۴,۸۱۴,۹۸۹	مطالبات از مؤسسات مالی
۳۹,۹۷۳,۷۳۲	۳۳,۱۴۷,۹۸۳	۱۷,۷۷۱,۵۶۹	۱۵,۳۷۶,۴۱۴	۶,۸۲۵,۷۴۹	۴,۴۸۲,۵۵۷	۲,۳۴۳,۱۹۲	وام به مشتریان
۵۷,۳۷۷,۷۵۷	۴۹,۴۳۸,۳۴۲	۳۸,۱۹۸,۶۷۳	۱۱,۲۳۹,۶۶۹	۷,۹۳۹,۴۱۵	۷,۹۲۰,۲۷۵	۱۹,۱۴۰	اوراق سرمایه‌گذاری
۱,۱۹۵	-	-	-	۱,۱۹۵	-	۱,۱۹۵	سایر دارایی‌ها
۱۱۶,۶۳۵,۰۶۱	۸۲,۹۷۶,۴۵۱	۵۶,۲۴۴,۱۷۸	۲۶,۷۳۲,۲۷۳	۳۳,۶۵۸,۶۱۰	۱۲,۹۱۳,۸۴۰	۲۰,۷۴۴,۷۷۰	دارایی‌ها
							جمع
۵۰,۹۹۴,۷۶۳	-	-	-	۵۰,۹۹۴,۷۶۳	-	۵۰,۹۹۴,۷۶۳	بدهی‌ها:
۸,۳۶۳,۳۳۲	-	-	۱۶,۰۰۰	۸,۳۴۷,۳۳۲	۱,۲۱۲,۱۹۵	۷,۱۳۵,۱۳۷	بدهی به مؤسسات مالی
۲۲۶,۰۷۱	۱۶,۰۰۰	-	-	۲۲۶,۰۷۱	۲۲۶,۰۷۱	-	بدهی به مشتریان
۲۶۴,۴۶۱	-	-	-	۲۶۴,۴۶۱	-	۲۶۴,۴۶۱	بدهی‌های مالی مشتق
۵۹,۸۴۸,۶۲۷	-	-	۱۶,۰۰۰	۲۶,۷۱۶,۲۷۳	۱,۴۳۸,۲۶۶	۵۸,۳۹۴,۳۶۱	سایر بدهی‌ها
۵۶,۷۸۶,۴۳۴	۸۲,۹۶۰,۴۵۱	۵۶,۲۴۴,۱۷۸	۲۶,۷۱۶,۲۷۳	(۱۳,۱۸۷,۰۶۲)	۱۱,۴۷۵,۵۷۴	(۳۷,۶۴۹,۵۹۱)	جمع
		۵۶,۷۸۶,۴۳۴	۵۴۲,۲۵۶		(۲۶,۱۷۴,۰۱۷)	(۳۷,۶۴۹,۵۹۱)	موضع خالص
							شکاف انباشته

۲۰۲۳

جمع بیش از ۱۲				جمع کمتر از ۱۲			
جمع k-dram	ماه k-dram	بیش از ۵ سال k-dram	از ۱ تا ۵ سال k-dram	ماه k-dram	از ۱ تا ۱۲ ماه k-dram	کمتر از ۱ ماه k-dram	
۱۰,۱۹۰,۶۲۵	-	-	-	۱۰,۱۹۰,۶۲۵	-	۱۰,۱۹۰,۶۲۵	دارایی‌ها:
-	-	-	-	-	-	-	پول نقد و معادل آن
۱۴,۵۸۷,۸۳۱	۳۰۹,۶۳۳	۳۰۹,۶۳۳	-	۱۴,۲۷۸,۱۹۸	۱,۱۹۱,۳۷۹	۱۳,۰۸۶,۸۱۹	مطالبات از مؤسسات مالی
۳۷,۶۵۶,۲۷۵	۳۲,۸۸۹,۹۱۱	۱۸,۵۲۴,۲۴۳	۱۴,۳۶۵,۶۶۸	۴,۷۶۶,۳۶۴	۴,۲۷۵,۵۵۴	۴۹۰,۸۱۰	وام به مشتریان
۴۶,۸۴۴,۱۶۹	۴۶,۸۲۵,۰۲۹	۴۰,۹۶۹,۵۴۴	۵,۸۵۵,۴۸۵	۱۹,۱۴۰	-	۱۹,۱۴۰	اوراق سرمایه‌گذاری
۱۲,۵۵۳	-	-	-	۱۲,۵۵۳	-	۱۲,۵۵۳	سایر دارایی‌ها
۱۰۹,۲۹۱,۴۵۳	۸۰,۰۲۴,۵۷۳	۵۹,۸۰۳,۴۲۰	۲۰,۲۲۱,۱۵۳	۲۹,۲۶۶,۸۸۰	۵,۴۶۶,۹۳۳	۲۳,۷۹۹,۹۴۷	دارایی‌ها
							جمع
۴۸,۷۶۵,۵۲۰	-	-	-	۴۸,۷۶۵,۵۲۰	-	۴۸,۷۶۵,۵۲۰	بدهی‌ها:
۸,۰۳۴,۵۰۸	۲۴,۰۰۹	-	۲۴,۰۰۹	۸,۰۱۰,۴۹۹	۵۶۷,۲۴۶	۷,۴۴۳,۲۵۳	بدهی به مؤسسات مالی
۱,۱۵۶,۰۸۵	-	-	-	۱,۱۵۶,۰۸۵	۱,۱۵۶,۰۸۵	-	بدهی به مشتریان
۲۱۴,۳۲۹	-	-	-	۲۱۴,۳۲۹	-	۲۱۴,۳۲۹	بدهی‌های مالی مشتق
۵۸,۱۷۰,۴۴۲	۲۴,۰۰۹	-	۲۴,۰۰۹	۵۸,۱۴۶,۴۳۳	۱,۷۲۳,۳۳۱	۳۶,۳۳۷,۷۵۳	سایر بدهی‌ها
۵۱,۱۲۱,۰۱۱	۸۰,۰۰۰,۵۶۴	۵۹,۸۰۳,۴۲۰	۲۰,۱۹۷,۱۴۴	۲۸,۸۷۹,۵۵۳	۳,۷۴۳,۶۰۲	(۳۲,۶۳۳,۱۵۵)	جمع
		۵۱,۱۲۱,۰۱۱	(۸,۶۸۲,۴۰۹)		(۲۸,۸۷۹,۵۵۳)	(۳۲۰,۶۳۳,۱۵۵)	موضع خالص
							شکاف انباشته

شکاف انباشته تا یک ماه به واسطه مانده حساب مکاتبه‌ای بانک مادر است (یادداشت ۲۲)، که طبق توافق حاصله بین «بانک» و بانک مادر، انتظار نمی‌رود طی ۱۲ ماه لازم شود.

۳۲. مدیریت ریسک

فعالیت‌های «بانک» آن را با انواع ریسک‌ها و فعالیت‌هایی مواجه می‌کند که شامل تحلیل، ارزیابی، پذیرش و مدیریت ریسک یا ترکیبی از ریسک‌ها می‌باشد.

ریسک از طریق فرایند شناسایی مداوم، ارزیابی و نظارت، تابع حدود ریسک و سایر کنترل‌ها استفاده می‌کند. این فرایند مدیریت ریسک برای سودآوری مداوم «بانک» مهم است و هر فرد درون «بانک» مسئول ریسک‌های مربوط به مسئولیت خویش است. «بانک» با ریسک اعتباری، ریسک نقدینگی، و ریسک بازار مواجه است، و ریسک بازار به ریسک تجاری و غیرتجاری تقسیم می‌شود. همچنین «بانک» با ریسک عملیاتی مواجه است. فرایند کنترل ریسک مستقل شامل ریسک‌های فعالیت مثل تغییر محیط، فناوری و صنعت می‌باشد. این ریسک‌ها از طریق فرایند برنامه‌ریزی راهبردی «بانک» کنترل می‌شود.

ساختار مدیریت ریسک

هیئت مدیره نهایتاً مسئول شناسایی و کنترل ریسک است. اما هیئت‌های مستقل جداگانه‌ای مسئول مدیریت و کنترل ریسک هستند.

هیئت مدیره

هیئت مدیره مسئول مدیریت ریسک کلی و تصویب اصول و راه‌کارهای مدیریت ریسک است.

هیئت مدیریت

هیئت مدیریت، مسئول نظارت بر فرایند کلی ریسک در «بانک» است.

مدیریت ریسک

«واحد مدیریت ریسک» مسئول اجرا و رعایت رویه‌های مربوط به ریسک برای اطمینان از یک فرایند کنترل مستقل است، که مسئول توسعه اصول، چارچوب، سیاست‌ها، و حدود راهبردی ریسک است.

واحد حسابداری بانک

«واحد حسابداری» «بانک» مسئول مدیریت دارایی‌ها و بدهی‌ها و ساختار مالی است. همچنین این واحد مسئول تأمین بودجه و ریسک نقدینگی «بانک» است.

حسابرسی داخلی

فرایندهای مدیریت ریسک در «بانک» هر ساله توسط «واحد حسابرسی داخلی» حسابرسی می‌شود، که کفایت رویه‌ها و سازگاری «بانک» با آن رویه‌ها را بررسی می‌کند. «واحد حسابرسی داخلی» درباره نتایج کلیه ارزیابی‌ها با مدیریت مذاکره می‌کند و یافته‌ها و توصیه‌های خود را هیئت مدیره «بانک» ارائه می‌دهد.

سیستم ارزیابی و گزارش‌دهی ریسک

ریسک‌های «بانک» با استفاده از روشی اندازه‌گیری می‌شود که منعکس‌کننده زبان‌های موردانتظار است که احتمال می‌رود در شرایط عادی افزایش یابد، و زبان‌های غیرمنتظره، که برآوردی از زبان واقعی نهایی مبتنی بر مدل‌های آماری است. این مدل‌ها از احتمالات مشتق شده از تجربه تاریخی استفاده می‌کنند، که برای انعکاس محیط اقتصادی، تعدیل شده‌اند. همچنین «بانک» سناریوهای بدترین حالت را اجرا می‌کند که در صورتی که رویدادهای خطرناک اتفاق بیفتد، اجرا می‌شوند.

ریسک‌های نظارت و کنترل در ابتدا بر اساس حدود تعیین شده توسط «بانک» بررسی می‌شوند. این حدود منعکس‌کننده راهبرد فعالیت و محیط بازار «بانک» و سطح ریسکی است که «بانک» تمایل به پذیرش آن را دارد، با تأکید اضافی بر صنایع منتخب. علاوه بر این، «بانک» ظرفیت تحمل ریسک در رابطه با کلیه ریسک‌ها و فعالیت‌ها را ارزیابی می‌کند.

اطلاعات حاصل از کلیه فعالیت‌ها بررسی و ارزیابی می‌شود تا هر ریسک قبل از موعد شناسایی و کنترل شود. این اطلاعات به هیئت مدیریت و رئیس هر بخش ارائه می‌شود.

برای کلیه سطوح «بانک»، به‌ویژه گزارشات ریسک خاص تهیه و توزیع می‌شود تا اطمینان حاصل شود که کلیه بخش‌های فعالیت به اطلاعات لازم و جدید دسترسی دارند.

«بانک» از وثیقه برای کاهش ریسک اعتباری خود استفاده می‌کند.

تمرکز ریسک اضافی

تمرکز هنگامی ایجاد می‌شود که تعدادی از طرف‌حساب‌ها درگیر فعالیت‌ها مشابه یا فعالیت‌های در همان منطقه جغرافیایی شوند، یا ویژگی‌های اقتصادی مشابهی داشته باشند که باعث شود توانایی آنها برای مقابله با تعهدات قراردادی به‌طور مشابه تحت تأثیر تغییرات شرایط اقتصادی، سیاسی و غیره قرار گیرد. تمرکز نشان‌دهنده حساسیت نسبی «بانک» در برابر تحولات مؤثر بر صنعت خاص یا محل جغرافیایی خاص است.

به‌منظور اجتناب از تمرکز ریسک، سیاست‌ها و رویه‌های «بانک» شامل دستورالعمل‌های خاص برای تمرکز بر ایجاد یک پورتفوی متنوع است. تمرکز ریسک اعتباری نیز کنترل و مدیریت می‌شود.

۱۳۲. ریسک اعتباری

«بانک» با ریسک اعتباری روبه‌رو است، که عبارت است از ریسکی که یک طرف‌حساب با عدم‌اجرای تعهدات خود باعث ایجاد ریسک برای «بانک» شود. ریسک اعتباری مهم‌ترین ریسک برای فعالیت «بانک» است. بنابراین، مدیریت با دقت رویارویی با ریسک اعتباری را کنترل می‌کند. ریسک اعتباری اساساً در فعالیت‌های وام‌دهی به مشتریان و فعالیت‌های سرمایه‌گذاری روی اوراق بهادار و سایر حواله‌جات ایجاد می‌شود. همچنین ریسک اعتباری در اسناد مالی خارج از ترانزنامه وجود دارد، مثل تعهدات وام. مدیریت ریسک اعتباری برعهده «واحد مدیریت ریسک» است و به هیئت مدیره و رئیس هر واحد گزارش داده می‌شود.

۱۱-۳۲. تحلیل کیفیت اعتباری

جدول زیر حاوی تحلیل ریسک اعتباری اسناد مالی است که به‌ازای آنها سهمیه ECL ثبت می‌شود. مبلغ انتقالی ناخالص دارایی‌های مالی زیر همچنین معرف حداکثر روبرویی ریسک اعتباری «بانک» بابت این دارایی‌ها، بدون درنظر گرفتن وثیقه‌های نگهداری شده یا سایر امتیازات اعتباری است. برای تعهدات وام و قراردادهای ضمانت مالی، مبالغ این جداول به‌ترتیب معرف مبلغ تعهد شده یا ضمانت شده می‌باشند. توضیح درجات نرخ‌گذاری داخلی در یادداشت ۲-۱-۳۲ آمده است.

۲۰۲۴				
مرحله ۱	مرحله ۲	مرحله ۳	جمع	درجه نرخ‌گذاری داخلی:
k-dram	k-dram	k-dram	k-dram	
پول نقد و معادل آن:				
۵,۲۶۰,۹۰۱			۵,۲۶۰,۹۰۱	سطح زیاد
۸,۲۷۲,۱۳۸	-	-	۸,۲۷۲,۱۳۸	سطح استاندارد
۱۳,۵۳۳,۰۳۹	-	-	۱۳,۵۳۳,۰۳۹	مبلغ انتقالی ناخالص
-	-	-	-	سهمیه زیان
۱۳,۵۳۳,۰۳۹	-	-	۱۳,۵۳۳,۰۳۹	مبلغ انتقالی خالص
مطالبات از مؤسسات مالی:				
۵,۲۱۰,۲۳۳	-	-	۵,۲۱۰,۲۳۳	سطح استاندارد
۵,۲۱۰,۲۳۳	-	-	۵,۲۱۰,۲۳۳	مبلغ انتقالی ناخالص
(۵,۱۱۸)	-	-	(۵,۱۱۸)	سهمیه زیان
۵,۲۰۵,۱۱۵	-	-	۵,۲۰۵,۱۱۵	مبلغ انتقالی خالص
وام به مشتریان رهنی و مصرف‌کننده:				
۱۷,۲۲۳,۰۸۸	۱۴,۶۷۴	۳۴,۹۰۰	۱۷,۲۲۳,۰۸۸	سطح زیاد
۱۵,۱۲۲	-	-	۱۵,۱۲۲	سطح استاندارد
-	-	-	-	سطح زیراستاندارد
۹۲,۵۶۸	۹۲,۵۶۸	-	۹۲,۵۶۸	سطح غیراجرایی
۱۷,۳۸۰,۳۵۲	۱۰۷,۲۴۲	۳۴,۹۰۰	۱۷,۳۸۰,۳۵۲	مبلغ انتقالی ناخالص
(۳۱,۷۴۵)	(۶,۸۶۸)	(۵۷۸)	(۳۳,۲۹۹)	سهمیه زیان
۱۷,۳۴۸,۶۰۷	۹۹,۳۷۴	۳۴,۳۲۲	۱۷,۳۴۸,۶۰۷	مبلغ انتقالی خالص
وام به مشتریان تجاری:				
۲۰,۳۱۳,۱۴۰	-	۷۵۸,۳۷۶	۲۰,۳۱۳,۱۴۰	سطح زیاد
-	-	-	-	سطح استاندارد
۱۶۵,۶۹۹	۱۲۳,۲۴۴	۴۲,۴۵۴	۱۶۵,۶۹۹	سطح زیراستاندارد
۱,۷۹۱,۱۸۱	۱,۷۹۱,۱۸۱	-	۱,۷۹۱,۱۸۱	سطح غیراجرایی
۲۳,۰۲۸,۳۹۵	۱,۹۱۴,۴۲۵	۸۰۰,۳۸۰	۲۳,۰۲۸,۳۹۵	مبلغ انتقالی ناخالص
(۴۰۳,۲۷۰)	(۲۹۷,۳۲۱)	(۲۵,۱۸۴)	(۴۰۳,۲۷۰)	سهمیه زیان
۲۲,۶۲۵,۱۲۵	۱,۶۱۷,۱۰۴	۷۷۵,۶۴۶	۲۲,۶۲۵,۱۲۵	مبلغ انتقالی خالص

تحلیل کیفیت اعتباری (ادامه)

۲۰۲۴				درجه نرخ گذاری داخلی:
جمع k-dram	مرحله ۳ k-dram	مرحله ۲ k-dram	مرحله ۱ k-dram	
				اسناد بدهی با هزینه استهلاک:
۵۷,۵۱۹,۵۷۵	-	-	۵۷,۵۱۹,۵۷۵	سطح استاندارد
۵۷,۵۱۹,۵۷۵	-	-	۵۷,۵۱۹,۵۷۵	مبلغ انتقالی ناخالص
(۱۶۰,۹۵۸)	-	-	(۱۶۰,۹۵۸)	سهمیه زیان
۵۷,۳۵۸,۶۱۷	-	-	۵۷,۳۵۸,۶۱۷	مبلغ انتقالی خالص
				سایر دارایی‌های مالی:
۱,۱۹۶	-	-	۱,۱۹۶	سطح استاندارد
۱,۱۹۶	-	-	۱,۱۹۶	مبلغ انتقالی ناخالص
(۱)	-	-	(۱)	سهمیه زیان
۱,۱۹۵	-	-	۱,۱۹۵	مبلغ انتقالی خالص
				تعهدات وام و ضمانت‌های مالی:
۲۱,۹۰۲,۲۰۱	-	-	۲۱,۹۰۲,۲۰۱	سطح استاندارد
۲۱,۹۰۲,۲۰۱	-	-	۲۱,۹۰۲,۲۰۱	
(۱۷۹,۱۰۱)	-	-	(۱۷۹,۱۰۱)	سهمیه زیان **

** سهمیه ECL اعلام شده در تعهدات وام و ضمانت‌های مالی جدول فوق فقط به ضمانت‌های ارائه شده اعمال می‌شود. سهمیه ECL وام شامل ECL تعهدات وام برای محصولات مشابه کارت اعتباری و اضافه برداشت می‌باشد، زیرا «بانک» نمی‌تواند ECL مؤلفه تعهد وام و مؤلفه سند مالی را به صورت جداگانه مشخص کند.

تحلیل کیفیت اعتباری (ادامه)

۲۰۲۳				درجه نرخ‌گذاری داخلی:
جمع k-dram	مرحله ۳ k-dram	مرحله ۲ k-dram	مرحله ۱ k-dram	
پول نقد و معادل آن:				
۳,۶۸۰,۴۸۸			۳,۶۸۰,۴۸۸	سطح زیاد
۶,۵۱۰,۱۳۷	-	-	۶,۵۱۰,۱۳۷	سطح استاندارد
۱۰,۱۹۰,۶۲۵	-	-	۱۰,۱۹۰,۶۲۵	مبلغ انتقالی ناخالص
-	-	-	-	سهیمیه زیان
۱۰,۱۹۰,۶۲۵	-	-	۱۰,۱۹۰,۶۲۵	مبلغ انتقالی خالص
مطالبات از مؤسسات مالی:				
۱۴,۶۲۳,۴۵۸	-	-	۱۴,۶۲۳,۴۵۸	سطح استاندارد
۱۴,۶۲۳,۴۵۸	-	-	۱۴,۶۲۳,۴۵۸	مبلغ انتقالی ناخالص
(۳۵,۶۲۷)	-	-	(۳۵,۶۲۷)	سهیمیه زیان
۱۴,۵۸۷,۸۳۱	-	-	۱۴,۵۸۷,۸۳۱	مبلغ انتقالی خالص
وام به مشتریان رهنی و مصرف‌کننده:				
۱۶,۶۳۸,۷۷۰			۱۶,۶۳۸,۷۷۰	سطح زیاد
۵۵,۹۲۰			۵۵,۹۲۰	سطح استاندارد
-			-	سطح زیراستاندارد
۳۶۵,۳۵۸	۳۶۵,۳۵۸		-	سطح غیراجرایی
۱۷,۰۶۰,۰۴۸	۳۶۵,۳۵۸		۱۶,۶۹۴,۶۹۰	مبلغ انتقالی ناخالص
(۶۴,۶۱۳)	(۴۱,۱۶۸)		(۲۳,۴۴۵)	سهیمیه زیان
۱۶,۹۹۵,۴۳۵	۳۲۴,۱۹۰		۱۶,۶۷۱,۲۴۵	مبلغ انتقالی خالص
وام به مشتریان تجاری:				
۱۹,۶۶۵,۹۰۰			۱۹,۶۶۵,۹۰۰	سطح زیاد
۱۱۴,۳۳۳			۱۱۴,۳۳۳	سطح استاندارد
۲۲۳,۶۶۴		۲۳۳,۶۶۴	-	سطح زیراستاندارد
۸۹۶,۵۲۱	۸۹۶,۵۲۱		-	سطح غیراجرایی
۲۰,۹۰۰,۴۱۸	۸۹۶,۵۲۱	۲۲۳,۶۶۴	۱۹,۷۸۰,۲۳۳	مبلغ انتقالی ناخالص
(۳۳۹,۵۶۴)	(۶۷,۷۰۲)	(۴۲,۹۷۱)	(۱۲۸,۸۹۱)	سهیمیه زیان
۲۰,۶۶۰,۸۵۴	۸۲۸,۸۱۹	۱۸۰,۶۹۳	۱۹,۶۵۱,۳۴۲	مبلغ انتقالی خالص

تحلیل کیفیت اعتباری (ادامه)

۲۰۲۳				
جمع	مرحله ۳	مرحله ۲	مرحله ۱	درجه نرخ گذاری داخلی:
k-dram	k-dram	k-dram	k-dram	
				اسناد بدهی با هزینه استهلاک:
۴۷,۰۲۱,۲۲۵	-	-	۴۷,۰۲۱,۲۲۵	سطح استاندارد
۴۷,۰۲۱,۲۲۵	-	-	۴۷,۰۲۱,۲۲۵	مبلغ انتقالی ناخالص
(۱۹۶,۱۹۶)	-	-	(۱۹۶,۱۹۶)	سهیمه زیان
۴۶,۸۲۵,۰۲۹	-	-	۴۶,۸۲۵,۰۲۹	مبلغ انتقالی خالص
				سایر دارایی های مالی:
۱۲,۵۵۳	-	-	۱۲,۵۵۳	سطح استاندارد
۱۲,۵۵۳	-	-	۱۲,۵۵۳	مبلغ انتقالی ناخالص
-	-	-	-	سهیمه زیان
۱۲,۵۵۳	-	-	۱۲,۵۵۳	مبلغ انتقالی خالص
				تعهدات وام و ضمانت های مالی:
۲۱,۵۸۲,۷۵۸	-	-	۲۱,۵۸۲,۷۵۸	سطح استاندارد
۲۱,۵۸۲,۷۵۸	-	-	۲۱,۵۸۲,۷۵۸	
(۱۸۵,۸۷۲)	-	-	(۱۸۵,۸۷۲)	سهیمه زیان **

** سهیمه ECL اعلام شده در تعهدات وام و ضمانت های مالی جدول فوق فقط به ضمانت های ارائه شده اعمال می شود. سهیمه ECL وام شامل ECL تعهدات وام برای محصولات مثل کارت اعتباری و اضافه برداشت می باشد، زیرا «بانک» نمی تواند ECL مؤلفه تعهد وام و مؤلفه سند مالی را به صورت جداگانه مشخص کند.

۳۲-۱-۲. ارزیابی کاهش ارزش

نکات زیر درباره رویکرد ارزیابی کاهش ارزش «بانک» ارائه شده در این گزارش است. این نکات باید به همراه خلاصه سیاست های مهم حسابداری مطالعه شود (یادداشت ۴-۶-۴).

افزایش قابل توجه ریسک اعتباری

هنگام تعیین این که آیا ریسک نکول یک سند مالی از ثبت اولیه افزایش یافته است یا خیر، «بانک» اطلاعات معقول مربوط و موجود را بدون هزینه یا تلاش بی مورد در نظر می گیرد. این مسئله شامل اطلاعات کمی و کیفی و تحلیل مبتنی بر تجربه تاریخی «بانک» و ارزیابی اعتباری کار شناس و اطلاعات آینده نگر می باشد.

«بانک» از سه معیار برای تعیین افزایش ریسک اعتباری استفاده می کند:

- آزمون کمی بر اساس انتقال احتمال نکول برآورد شده با توجه به ماتریس های مهاجرت نرخ گذاری S&P
- شاخص های کیفی
- ذخیره بدهی ۳۰ روز گذشته

سطوح ریسک اعتباری

«بانک» ریسک شرکتی را بر اساس نوع داده تعیین کننده ریسک نکول و قضاوت اعتباری تجربی، به سطوح مختلف ریسک اعتباری تخصیص می دهد. سطوح ریسک اعتباری با استفاده از عوامل کمی و کیفی نشان دهنده ریسک نکول تعریف می شوند (در ابتدا بر اساس روزهای سپری شده از سررسید محاسبه می شوند؛ دارایی های سررسید نگذشته به عنوان سطح بالا تعریف می شوند؛ سررسید گذشته کمتر از ۳۰ روز به عنوان سطح استاندارد تعریف می شوند؛ سررسید گذشته بیش از ۳۰ روز و کمتر از ۹۰ روز به عنوان زیراستاندارد تعریف می شوند؛ سررسید گذشته بیش از ۹۰ روز به عنوان سطح غیراجرایی تعریف می شوند). این عوامل بسته به ماهیت ریسک و نوع وام گیرنده، متفاوت می باشند.

در ثبت اولیه، هر ریسک بر اساس اطلاعات موجود درباره وام‌گیرنده، به یک سطح ریسک اعتباری تخصیص داده می‌شود. ریسک‌ها در معرض نظارت مداوم قرار دارند، که می‌تواند باعث شود یک ریسک به یک سطح ریسک اعتباری دیگر منتقل شود. جدول زیر میانگین احتمال نکول ۱۲-ماهه در هر سطح برای وام به مشتریان و تعهدات وام و ضمانت مالی را نشان می‌دهد.

۲۰۲۳	۲۰۲۴	سطح	
احتمال نکول ۱۲ ماهه	احتمال نکول ۱۲ ماهه		
۰/۲۱-۲/۱۴٪	۰/۰۲-۲/۰۰٪	زیاد	وام به مشتریان رهنی و مصرف‌کننده
۴۸/۴-۵۳/۵۴٪	۱۵/۱-۴۴/۴٪	استاندارد	
۴۳/۴-۸۶/۹۷٪	۳۴/۸-۹۶٪	زیراستاندارد	
۱۰۰٪	۱۰۰٪	غیراجرایی	
۲/۷-۷/۴٪	۰/۳-۵/۵٪	زیاد	وام به مشتریان تجاری
۷/۴٪	۲۷/۱-۴۲/۸٪	استاندارد	
۸۷/۴-۱۰۰٪	۳۵/۱-۱۰۰٪	زیراستاندارد	
۱۰۰٪	۱۰۰٪	غیراجرایی	

جدول زیر میانگین تصویر سیستم درجه‌بندی «بانک» و نرخ‌گذاری خارجی طرف‌های حساب را نشان می‌دهد.

۲۰۲۳	۲۰۲۴	سطح	نرخ‌گذاری S&P:
احتمال نکول ۱۲ ماهه	احتمال نکول ۱۲ ماهه		
۰/۰۰۱-۰/۰۵٪	۰/۰۰۱-۰/۰۵٪	زیاد	AAA to -A
۰/۰۹-۵/۵۳٪	۰/۰۹-۵/۵۳٪	استاندارد	BBB+ to -B
۵/۵۳-۲۵/۷٪	۵/۵۳-۲۵/۷٪	زیراستاندارد	CCC+ to CC
۱۰۰٪	۱۰۰٪	غیراجرایی	D

ایجاد ساختار نکول احتیاطی

سطوح ریسک اعتباری یکی از ورودی‌های اصلی تعیین ساختار نکول احتیاطی ریسک‌های شرکتی است. «بانک» اطلاعات عملکرد و نکول ریسک‌های اعتباری تحلیل شده را بر اساس نوع محصول و وام‌گیرنده جمع‌آوری می‌کند.

روزهای سررسید گذشته یکی از ورودی‌های اصلی تعیین ساختار نکول احتیاطی ریسک‌های خرده‌فروشی در مدل «ماتریس مهاجرت مارکوف» است. ماتریس مهاجرت با استفاده از داده‌های تاریخی طی ۲۴ ماه گذشته ساخته می‌شود.

تعیین این که آیا ریسک اعتباری شدیداً افزایش یافته

«بانک» ارزیابی می‌کند آیا ریسک اعتباری از زمان ثبت اولیه در هر دوره گزارش‌دهی، شدیداً افزایش یافته است یا خیر. این برآورد بر اساس نوع وام، متفاوت است، به‌ویژه بین مشتریان شرکتی و خرده‌فروشی.

به‌عنوان یک شاخص عمومی، ریسک اعتباری شدیداً افزایش یافته تلقی می‌شود در صورتی که پس از ثبت اولیه، بر اساس مدل کمی و کیفی «بانک»، شرایط زیر برای مشتریان مختلف اتفاق افتاده باشد:

مشتریان شرکتی

- سطح ریسک اعتباری وام‌گیرنده از زمان ثبت اولیه، ۲ چوبخط کاهش یافته باشد.
- وام‌گیرنده دارای بدهی معوق بیش از ۳۰ روز باشد.
- وام‌گیرنده به‌واسطه رویداد بستانکاری، بازسازی شده باشد، که منجر به نکول نشده باشد.
- وام‌گیرنده دارای بدهی معوق گذشته ۳۰ روزه در سایر مؤسسات مالی باشد (بدون توجه به عملکرد آنها در «بانک»).
- اختیار مدیریت بر اساس اطلاعات کیفی درباره آن مشتری از طریق فرایند نظارت استاندارد و سایر منابع اخذ شده باشد.

مشتریان خرده‌فروشی

- وام‌گیرنده دارای بدهی معوق بیش از ۳۰ روز باشد.
- وام‌گیرنده به‌واسطه رویداد بستانکاری، بازسازی شده باشد.
- وام‌گیرنده دارای بدهی معوق گذشته ۳۰ روزه در سایر مؤسسات مالی باشد.

- ارزیابی تجمعی واحدها نشان دهنده افزایش شدید ریسک اعتباری از زمان ثبت اولیه بر اساس اختیار مدیریت گزارش شده در مرحله ۲ باشد.
- به عنوان یک پشتیبان، «بانک» بررسی می کند آیا افزایش شدید ریسک اعتباری طی بدهی معوق ۳۰ روزه رخ داده است یا خیر. روزهای معوق بر اساس شمارش تعداد روزها از تاریخ سپری شدن بدهی که مبلغ آن پرداخت نشده، محاسبه می شود. روزهای معوق بدون در نظر گرفتن دوره فرجه موجود برای وام گیرنده، تعیین می شود.
- اگر شواهد حاکی از آن باشد که افزایش شدید در ریسک اعتباری نسبت به ثبت اولیه وجود ندارد، آنگاه سهمیه زیان یک سند به صورت ECL ۱۲-ماهه ارزیابی می شود.
- «بانک» اثربخشی معیارهای مورد استفاده برای تشخیص افزایش دید ریسک اعتباری را طی بازنگری های دوره ای نظارت می کند تا موارد زیر مشخص شود:
 - آن معیارها قادرند افزایش شدید ریسک اعتباری را قبل از بروز نکول، شناسایی کنند.
 - وقتی یک دارایی مشمول ۳۰ روز معوق می شود، آن معیارها با نقطه زمانی تراز نشوند.
 - میانگین زمان بین شناسایی یک افزایش شدید ریسک اعتباری و نکول، معقول باشد.
 - ریسکها معمولاً مستقیماً از ECL ۱۲-ماهه به کسر اعتبار منتقل نمی شوند.
 - هیچ ناپایداری ضمانت نشده ای در سهمیه زیان انتقالات بین ECL ۱۲-ماهه (مرحله ۱) و ECL مادام العمر (مرحله ۲) وجود ندارد.

تعریف نکول

- «بانک» در شرایط زیر یک دارایی مالی را قرار گرفته در نکول تلقی می کند:
- احتمال نرود که وام گیرنده تعهدات اعتباری خود را بدون توسل «بانک» به اقداماتی مثل وصول ضمانت (در صورت وجود)، به طور کامل بپردازد.
 - بدهی وام گیرنده بیش از ۹۰ روز به تعویق افتاده باشد. اضافه برداشت به عنوان تعویق بدهی تلقی می شود وقتی مشتری حد توصیه شده را نقض کرده باشد یا یک حد کوچکتر از مبلغ معوقه جاری توصیه شده باشد.
 - احتمال برود که وام گیرنده بر اثر ورشکستگی بر اثر ناتوانی در پرداخت تعهدات اعتباری خود، دچار بازسازی شود.
- برای ارزیابی این که آیا یک وام گیرنده دچار نکول است یا خیر، «بانک» از شاخص های زیر استفاده می کند:
- کیفی؛ مثل نقض پیمان.
 - کمی؛ مثل تأخیر و عدم پرداخت یک تعهد دیگر از همان صادر کننده به «بانک».
 - بر اساس اطلاعات داخلی و اطلاعات اخذ شده از منابع خارجی.
 - ورودی های ارزیابی یک سند مالی برای قرار گرفتن در نکول و اهمیت آنها ممکن است در طول زمان متفاوت باشد و به تغییر شرایط بستگی دارد.

لحاظ کردن اطلاعات آینده نگر

«بانک» رابطه بین شاخص های اقتصاد کلان کلیدی مثل نرخ رشد GDP، شاخص فعالیت اقتصادی، نرخ تسعیر ارز، حواله جات خارجی، نرخ بیکاری، و نرخ نکول پورتفوی های وام دارایی های مالی را طی ۵ تا ۱۰ سال گذشته تجزیه و تحلیل می کند. بر اساس این تحلیل، هیچ همبستگی معناداری بین متغیرهای اقتصاد کلان و نرخ نکول مشاهده نشده است. «بانک» از اطلاعات آینده نگر نرخ رشد GDP برای محاسبه تعدیل اقتصاد کلان ECL استفاده می کند.

دارایی های مالی اصلاح شده

شرایط قراردادی یک وام ممکن است به چند دلیل تغییر کند، از جمله تغییر شرایط بازار، حفظ مشتری، و سایر عوامل نامربوط به کاهش اعتبار جاری یا بالقوه مشتری. یک وام موجود که شرایط آن تغییر کرده، می تواند لغو ثبت شود، و سپس به عنوان یک وام جدید با ارزش منصفانه طبق سیاست حسابداری مذکور در یادداشت ۴-۴ ثبت مجدد شود.

وقتی شرایط یک دارایی مالی تغییر کند و آن تغییر باعث لغو ثبت نشود، تصمیم گیری درباره این که آیا ریسک اعتباری آن دارایی افزایش شدید داشته یا خیر، با مقایسه موارد زیر انجام می شود:

- احتمال نکول مادام العمر باقیمانده آن در تاریخ گزارش دهی بر اساس شرایط تغییر یافته.
 - احتمال نکول مادام العمر باقیمانده برآورد شده بر اساس اطلاعات ثبت اولیه و شرایط قراردادی اولیه.
- در صورتی که تغییر باعث لغو ثبت شود، یک وام جدید ثبت شده و به مرحله ۱ تخصیص داده می شود (با فرض این که در آن زمان مشمول کسر اعتبار نشده باشد).

ارزیابی ECL

ورودی های کلیدی ارزیابی ECL عبارتند از ساختار بلندمدت متغیرهای زیر:

- احتمال نکول (PD)
- نکول زیان ده (LGD)
- ابتلا به نکول (EAD)

ECL برای ریسک‌های مرحله ۱ با ضرب PD ۱۲-ماهه در LGD و EAD محاسبه می‌شود. ECL مادام‌العمر با ضرب PD مادام‌العمر در LGD و EAD محاسبه می‌شود.

روش برآورد PD در بخش «ایجاد ساختار احتمال نکول» بحث شده است.

«بانک» پارامترهای LGD را بر اساس تاریخچه نرخ برگشت مطالبات از طرف حساب‌ها برآورد می‌کند. در مدل‌های LGD، ساختار، وثیقه، اولویت مطالبات، صنعت طرف حساب، و هزینه بازیافت وثیقه در نظر گرفته می‌شود. برای وام‌های تضمین شده با ملک مغازه، نسبت LTV یک پارامتر کلیدی برای تعیین LGD است. برآوردهای LGD برای سناریوهای اقتصادی مختلف و برای وام مستغلات مجدداً تنظیم می‌شوند تا منعکس‌کننده تغییرات احتمالی قیمت املاک باشند. آنها بر اساس جریان نقدی تنزیل یافته با استفاده از نرخ بهره مؤثر به‌عنوان عامل تنزیل، محاسبه می‌شوند.

EAD معرف ریسک موردانتظار در یک رویداد نکول است. «بانک» EAD را از ریسک جاری طرف حساب و تغییرات بالقوه مبلغ جاری مجاز طبق قرارداد و حاصل از استهلاک وام استخراج می‌کند. EAD یک دارایی مالی عبارت است از مبلغ انتقالی ناخالص آن در زمان نکول. برای تعهدات وام، EAD عبارت است از مبالغ آینده برداشت شده طبق قرارداد، که بر اساس مشاهدات تاریخی و پیش‌بینی‌های آینده‌نگر برآورد می‌شوند. برای ضمانت‌های مالی، EAD معرف ریسک ضمانت است وقتی که آن ضمانت مالی قابل پرداخت شود.

چنان که گفته شد، و پیرو استفاده از حداکثر PD ۱۲-ماهه برای دارایی‌های مالی مرحله ۱، «بانک» ECL را با توجه به ریسک نکول طی حداکثر دوره قرارداد (شامل اختیار تمدید وام‌گیرنده) که طی آن ریسک اعتباری رخ می‌دهد، ارزیابی می‌کند، حتی اگر، برای مقاصد مدیریت ریسک اعتباری، «بانک» دوره طولانی‌تری را در نظر بگیرد. حداکثر دوره قرارداد تا تاریخی که «بانک» حق الزام بازپرداخت یک مساعده یا خاتمه یک تعهد یا ضمانت وام را دارد، تمدید می‌شود. در جایی که مدل‌سازی یک پارامتر بر مبنای تجمعی انجام می‌شود، اسناد مالی بر اساس خصوصیات ریسک مشترک طبقه‌بندی می‌شوند، که عبارت‌اند از:

- نوع سند
- سطح ریسک اعتباری
- نوع وثیقه
- تاریخ ثبت اولیه
- مدت باقیمانده تا سررسید

این طبقه‌بندی تابع بازنگری دوره‌ای برای اطمینان از این مسئله است که ریسک در یک بانک خاص، نسبتاً همگن باقی می‌ماند. برای پورتفوهایی که «بانک» داده‌های تاریخی محدودی از آنها در اختیار دارد، از اطلاعات ارزیابی خارجی برای تکمیل داده‌های داخلی استفاده می‌شود. پورتفوهایی که اطلاعات ارزیابی خارجی برای آنها معرف یک ورودی مهم در ارزیابی ECL باشد عبارت‌اند از:

۳-۱-۳۲. تمرکز ریسک

مناطق جغرافیایی

جدول زیر ریسک اعتباری اصلی «بانک» را بر اساس مبالغ انتقالی آنها بر اساس منطقه جغرافیایی در ۳۱ دسامبر نشان می‌دهد:

جمع k-dram	کشورهای OECD k-dram	غیر OECD k-dram	ارمنستان k-dram	سایر کشورهای
۱۳,۵۳۳,۰۳۹	۱,۱۹۴,۸۰۲	۳,۷۰۹,۰۲۴	۸,۶۲۹,۲۱۳	پول نقد و معادل آن
۵۴۴,۲۲۳	-	۵۴۴,۲۲۳	-	مطالبات از مؤسسات مالی
۵,۲۰۵,۱۱۵	-	-	۵,۲۰۵,۱۱۵	وام به مشتریان
۳۹,۹۷۳,۷۳۲	۷۹,۶۱۸	۲۰۸,۶۶۴	۳۹,۶۸۵,۴۵۰	اوراق سرمایه‌گذاری
۵۷,۳۷۷,۷۵۷	-	-	۵۷,۳۷۷,۷۵۷	سایر دارایی‌ها
۱,۱۹۵	-	-	۱,۱۹۵	در ۳۱ دسامبر ۲۰۲۴
۱۱۶,۶۳۵,۰۶۱	۱,۲۷۴,۴۲۰	۴,۴۶۱,۹۱۱	۱۱۰,۸۹۸,۷۳۰	تعهدات وام و ضمانت‌های مالی
۲۱,۹۰۲,۲۰۱	-	-	۲۱,۹۰۲,۲۰۱	در ۳۱ دسامبر ۲۰۲۳
۱۰۹,۳۹۱,۴۶۷	۱,۱۹۸,۴۱۶	۲,۰۲۲,۵۵۳	۱۰۶,۰۷۰,۴۹۸	تعهدات وام و ضمانت‌های مالی
۲۱,۵۸۲,۷۵۸	-	-	۲۱,۵۸۲,۷۵۸	پول نقد و معادل آن

دارایی‌ها بر اساس کشوری که طرف حساب در آنجا قرار دارد طبقه‌بندی شده‌اند.

بخش صنعت

در تاریخ ۳۱ دسامبر ۲۰۲۳ و ۲۰۲۲، دارایی‌های بانک در معرض ریسک اعتباری عبارت‌اند از پول نقد و معادل آن، مطالبات از مؤسسات مالی، و اوراق سرمایه‌گذاری متمرکز شده در بخش مالی. تحلیل پورترفوی وام بر اساس صنعت در یادداشت ۱۷ ارائه شده است.

۳۲-۱-۴. وثیقه و سایر عواید اعتباری

مبلغ و نوع وثیقه لازم به ارزیابی ریسک اعتباری طرف حساب بستگی دارد. دستورالعمل‌های برای پذیرش و ارزیابی هر نوع وثیقه وجود دارد. انواع اصلی وثیقه عبارت‌اند از:

- برای وام تجاری: املاک مستغلات، اموال منقول، تجهیزات، موجودی و دریافتی‌های تجاری.
- برای وام مصرف‌کننده: املاک مسکونی و سایر وثیقه‌ها.
- برای رهن: املاک مسکونی

به‌طور کلی، تأمین مالی بلندمدت و وام‌دهی به نهادهای شرکتی دارای ضمانت هستند؛ تسهیلات اعتباری انفرادی تنخواه معمولاً بدون ضمانت هستند. علاوه بر این، به‌منظور کاهش زیان اعتباری، به‌محض پدیدار شدن نشانه‌های کاهش ارزش برای وام انفرادی مربوطه، «بانک» وثیقه اضافی از طرف حساب دریافت می‌کند.

وثیقه نگه داشته شده به‌عنوان ضمانت دارایی‌های مالی غیر از وام، بر اساس ماهیت آن سند تعیین می‌شود. به‌طور کلی، برای ارائه وام به مؤسسات مالی، به‌ویژه بانک‌ها، هیچ وثیقه‌ای لازم نیست. مورد استثنا عبارت است از وثیقه‌های اخذ شده تحت قراردادهای بازخرید و معاملات استقراض اوراق بهادار. اوراق بدهی، خزانه و سایر حوالجات معمولاً بدون ضمانت هستند. تحلیل پورترفوی ناخالص وام به مشتریان بر اساس وثیقه به‌صورت زیر است:

۲۰۲۳	۲۰۲۴	
k-dram	k-dram	
۳۷,۶۳۸,۹۰۳	۴۰,۱۳۳,۹۸۶	وام‌های دارای وثیقه ملکی
۱۱۲,۷۱۹	۳۵,۲۰۵	وام‌های دارای وثیقه اموال منقول
۴,۶۸۵	۴,۵۲۹	وام‌های دارای وثیقه سپرده
۲۰۴,۱۵۹	۲۳۵,۰۲۷	وام‌های بدون وثیقه
۳۷,۹۶۰,۴۶۶	۴۰,۴۰۸,۷۴۷	جمع وام به مشتریان (ناخالص)

مبالغ ارائه شده در جدول فوق عبارت‌اند از مقادیر انتقالی وام، و لزوماً معرف ارزش منصفانه وثیقه نمی‌باشند. برآورد ارزش بازاری وثیقه‌ها بر اساس ارزیابی انجام شده در تاریخ اعطای وام انجام می‌شود. به‌طور کلی، این معیارها تغییری نمی‌کنند تا زمانی که وام مشمول کسر اعتبار شود. وام‌های بدون وثیقه شامل وام‌هایی می‌شوند که بر اساس جریان نقدی ارائه می‌شوند.

۳۲-۲. ریسک بازار

ریسک بازار عبارت است از ریسکی که ارزش منصفانه یا جریان‌های نقدی آینده اسناد مالی به‌واسطه تغییر متغیرهای بازار، مثل نرخ بهره و نرخ تسعیر ارز، نوسان کند.

۳۲-۱-۲. ریسک غیر تجاری بازار

ریسک نرخ بهره

ریسک نرخ بهره ناشی از احتمال تغییر نرخ بهره است که بر جریان‌های نقدی آینده یا ارزش منصفانه اسناد مالی تأثیر می‌گذارد. در تاریخ ۳۱ دسامبر ۲۰۲۴ و ۲۰۲۳، «بانک» دارای دارایی و بدهی مالی مشمول نرخ بهره شناور نمی‌باشد.

میانگین نرخ بهره مؤثر

جدول زیر میانگین نرخ بهره دارایی‌ها و بدهی‌های دارای بهره در ۳۱ دسامبر ۲۰۲۴ و ۲۰۲۳ را نشان می‌دهد. این نرخ بهره، برآوردی از بهره تا سررسید آن دارایی‌ها و بدهی‌ها است.

۲۰۲۳				۲۰۲۴				
RUB	EUR	USD	AMD	RUB	EUR	USD	AMD	
								دارایی‌های سودآور:
	۷ -		۴/۵ ۱۱/۵۷	۱۲/۹ (۰/۵)		۵/۰۵	۱۱/۵۷	مطالبات از مؤسسات مالی
-	-	-	۱۰/۴ -	-	-	-	۸	قرردهای ریپو
-	۶/۳	۸/۱	۱۲/۴ -		۶/۴	۷/۹	۱۲/۷	وام به مشتریان
-	۳/۵ -		۱۰/۱ -		۳/۵	۸/۲	۱۰/۰۱	اوراق سرمایه‌گذاری
								بدهی‌های سودآور:
-	-	-	۳ -	-	-	-	۳	بدهی به مؤسسات مالی
-	۱/۹	۳/۴	۸/۲ -		۰/۰۶	۴/۰۶	۷/۸۵	سپردههای زمانی

ریسک ارز

ریسک ارز عبارت است از نوسان ارزش یک سند مالی بر اثر تغییر نرخ تسعیر ارز. هیئت مدیره حدودی برای مواضع ارزی تعیین کرده است. این مواضع به صورت روزانه نظارت می‌شوند.

جداول زیر ارزش‌های در معرض ریسک «بانک» را در تاریخ ۳۱ دسامبر ۲۰۲۴ برای دارایی‌ها و بدهی‌های پولی غیرتجاری و جریان‌های نقدی پیش‌بینی شده آن را نشان می‌دهد. این تحلیل نشان‌دهنده اثر انتقال معقول نرخ ارز در برابر درام ارمنستان است در حالی که بقیه متغیرها در صورت درآمد (به واسطه ارزش منصفانه دارایی‌ها و بدهی‌های پولی غیرتجاری حساس به ارز) و صورت حقوق صاحبان سهام (به واسطه تغییر ارزش منصفانه سواپ ارزی و قرارداد ارزی فوروارد مورد استفاده به عنوان تأمین جریان نقدی، و اسناد سود مالکانه) ثابت نگه داشته شده‌اند. مبلغ منفی در جدول نشان‌دهنده کاهش خالص بالقوه در صورت درآمد یا صورت حقوق صاحبان سهام است، در حالی که یک مبلغ مثبت نشان‌دهنده افزایش خالص بالقوه است.

رویارویی «بانک» با ریسک تسعیر ارز به شرح زیر است:

جمع k-dram	سایر ارزها k-dram	EUR k-dram	USD k-dram	AMD k-dram	
۱۳,۵۳۳,۰۳۹	۱,۸۷۷,۲۳۲	۵,۴۳۵,۶۷۵	۲,۳۸۵,۴۵۱	۳,۸۳۴,۶۸۱	دارایی‌ها:
۵,۲۰۵,۱۱۵	-	-	۱,۰۳۵,۱۲۰	۴,۱۶۹,۹۹۵	پول نقد و معادل آن
۳۹,۹۷۳,۷۳۲	-	۱۲,۳۸۷,۵۴۴	۹,۰۳۷,۶۹۰	۱۸,۵۴۸,۴۹۸	مطالبات از مؤسسات مالی
۵۷,۳۷۷,۷۵۷	-	۳,۹۲۶,۵۷۳	-	۵۳,۴۵۱,۱۸۴	وام به مشتریان
۱,۱۹۵	-	-	-	۱,۱۹۵	اوراق سرمایه‌گذاری
۱۱۶,۰۹۰,۸۳۸	۱,۸۷۷,۲۳۲	۲۱,۷۴۹,۷۹۲	۱۲,۴۵۸,۲۶۱	۸۰,۰۰۵,۵۵۳	سایر دارایی‌ها
					جمع
					بدهی‌ها:
۵۰,۹۹۴,۷۶۳	۱۶,۱۸۹	۵۸۲,۳۰۸	۱۰۸,۳۲۷	۵۰,۲۸۷,۹۳۹	بدهی به مؤسسات مالی
۸,۳۶۳,۳۳۲	۱,۷۷۷,۷۱۷	۱,۰۶۱,۹۲۹	۲,۵۳۲,۶۹۶	۲,۹۹۰,۹۹۰	بدهی به مشتریان
۲۶۴,۴۶۱	۵۳	۶۹	-	۲۶۴,۳۳۹	سایر بدهی‌ها
۵۹,۶۲۲,۵۵۶	۱,۷۹۳,۹۵۹	۱,۶۴۴,۳۰۶	۲,۶۴۱,۰۲۳	۵۳,۵۴۳,۲۶۸	جمع
۳۱۸,۱۵۲	-	(۱۹,۹۹۰,۸۸۷)	(۹,۸۱۴,۸۶۰)	۳۰,۱۲۳,۸۹۹	جمع اثر اسناد مالی مشتق
۵۶,۷۸۶,۴۳۴	۸۳,۲۷۳	۱۱۴,۵۹۹	۲,۳۷۸	۵۶,۵۸۶,۱۸۴	موضع خالص در ۳۱ دسامبر ۲۰۲۴
۲۱,۹۰۲,۲۰۱	-	۲,۰۱۵,۲۹۴	۱۶,۶۷۷,۸۸۶	۳,۲۰۹,۰۲۱	بدهی‌های احتمالی در ۳۱ دسامبر ۲۰۲۴
۱۰۹,۲۹۱,۴۶۷	۳۱۳,۸۵۲	۲۰,۵۶۶,۹۶۳	۱۳,۶۰۳,۶۷۶	۷۴,۸۰۶,۹۷۶	جمع دارایی‌های مالی
۵۷,۰۱۴,۳۶۵	۳۰۲,۳۷۸	۳,۴۸۹,۸۳۸	۶,۰۸۶,۷۱۲	۴۷,۱۳۵,۴۳۷	جمع بدهی‌های مالی
(۱,۱۵۶,۰۸۵)	-	(۱۶,۵۷۲,۳۰۰)	(۸,۰۹۵,۸۰۰)	۲۳,۵۱۲,۰۱۵	جمع اثر اسناد مالی مشتق
۵۱,۱۲۱,۰۲۵	۱۱,۷۴۷	۵۰۴,۸۲۵	(۵۷۸,۸۳۶)	۵۱,۱۸۳,۵۶۲	موضع خالص در ۳۱ دسامبر ۲۰۲۳
۲۱,۵۸۲,۷۵۸	-	۱,۹۸۸,۱۹۷	۱۶,۱۳۹,۱۸۴	۳,۴۵۵,۳۷۷	بدهی‌های احتمالی در ۳۱ دسامبر ۲۰۲۳

۳-۳۲. ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی عبارت است از ریسکی که «بانک» نتواند تعهدات مالی خود را بپردازد هنگامی که در شرایط عادی و تنش سررسید می‌شوند. برای محدود کردن این ریسک، مدیریت منابع بودجه‌ای متنوعی علاوه بر سپرده اصلی خود تأمین کرده، دارایی‌های نقدی خود را مدیریت می‌کند، و جریان‌های نقدی آینده و نقدینگی را به صورت روزانه نظارت می‌کند. این مسئله شامل ارزیابی جریان‌های نقدی مورد انتظار وجود وثیقه سطح بالا است که بتوان از آن برای تضمین بودجه اضافی در صورت لزوم، استفاده کرد.

«بانک» دارای یک پورتفوی بازاری سطح بالا و دارایی‌های متنوع است که در صورت وقفه پیش‌بینی نشده در جریان نقدی، می‌توان آنها را فوراً نقد کرد. علاوه بر این، «بانک» دارای حداقل سپرده ذخیره اجباری در بانک مرکزی ارمنستان برابر با ۴٪ تعهدات خاص «بانک» به درام ارمنستان و ۱۸٪ به ارز خارجی است (← یادداشت ۱۴). موضع نقدینگی با سناریوهای مختلفی ارزیابی و مدیریت می‌شود، و توجه زیادی به عوامل تنش مربوط به بازار و «بانک» معطوف می‌گردد.

مدیریت نقدینگی «بانک» مستلزم ملاحظه سطح دارایی‌های نقدی لازم برای تسویه تعهدات در سررسید، برقراری دسترسی به انواع منابع تأمین بودجه، ایجاد طرح‌های تأمین بودجه و کنترل نسبت‌های نقدینگی ترازنامه به صورت دوره‌ای است. «بانک» نسبت‌های نقدینگی را طبق الزامات بانک مرکزی ارمنستان محاسبه می‌کند. این نسبت‌ها در تاریخ ۳۱ دسامبر به شرح زیر است:

	۲۰۲۳ (%)	۲۰۲۴ (%)	
۵۹/۵۴	۵۹/۶۲		N۲۱: نسبت نقدینگی جامع (دارایی‌های نقدی سطح بالا تقسیم بر کل دارایی‌ها)
۱۱۹/۸	۱۲۴/۲۳		H۲۲: نسبت نقدینگی جاری (دارایی‌های نقدی سطح بالا تقسیم بر بدهی‌های عندالمطالبه)

۴-۳۲. ریسک عملیاتی

«ریسک عملیاتی» عبارت است از زیان مستقیم یا غیرمستقیم ناشی از دلایل مختلف مربوط به مشارکت «بانک» در اسناد مالی، از جمله فرایندها، کارکنان، فناوری و زیرساخت، و ناشی از عوامل خارجی غیر از اعتبار، بازار، و ریسک‌های نقدینگی مثل ریسک‌های ناشی از مقررات قانونی و استانداردهای عمومی پذیرفته شده رفتار شرکتی.

هدف «بانک» مدیریت ریسک عملیاتی به گونه‌ای است که اجتناب از زیان مالی با شهرت «بانک» در قبال هزینه‌ها در توازن قرار گیرد. مسئولیت اولیه ایجاد و پیاده‌سازی کنترل‌ها برای مدنظر قرار دادن ریسک عملیاتی برعهده «واحد مدیریت ریسک، هیئت مدیره، مدیرعامل، و سایرین» است. این مسئولیت بر ایجاد استانداردهایی برای مدیریت ریسک عملیاتی در حوزه‌های زیر پشتیبانی می‌شود:

- الزام به تفکیک وظایف، از جمله تأیید مستقل تراکنش‌ها
- الزام به تطبیق و نظارت تراکنش‌ها
- رعایت قوانین و مقررات قانونی، شامل مقررات بانک مرکزی ارمنستان درباره سیستم کنترل داخلی
- مستندسازی کنترل‌ها و رویه‌ها
- الزام به ارزیابی دوره‌ای ریسک‌های عملیاتی و کفایت کنترل‌ها و رویه‌های بررسی ریسک‌های مشخص شده
- الزام به گزارش‌دهی زبان‌های عملیاتی و اقدامات اصلاحی پیشنهادی
- ایجاد طرح‌های احتیاطی
- آموزش و توسعه تخصص‌های حرفه‌ای
- استانداردهای اخلاقی و شغلی
- کاهش ریسک

سازگاری با استانداردهای «بانک» با برنامه بازنگری دوره‌ای «حسابرسی داخلی» پشتیبانی می‌شود. نتایج بازنگری «حسابرسی داخلی» با مدیریت «بانک» مذاکره می‌شود و خلاصه آن به هیئت مدیره ارائه می‌گردد.

۵-۳۲. ریسک آب و هوایی

«بانک» و مشتریان آن ممکن است در آینده با ریسک‌های قابل توجهی مرتبط با آب و هوا روبرو شوند. این ریسک‌ها شامل تهدید ضرر مالی و تأثیرات نامطلوب غیرمالی است که شامل واکنش‌های سیاسی، اقتصادی و زیست‌محیطی به تغییرات آب و هوایی می‌شود. منابع اصلی ریسک‌های آب و هوایی به عنوان ریسک‌های فیزیکی و گذار شناسایی شده‌اند.

ریسک‌های فیزیکی در نتیجه رویدادهای حاد آب و هوایی مانند طوفان‌ها، سیل‌ها و آتش‌سوزی‌ها و تغییرات بلندمدت در الگوهای آب و هوایی، مانند دمای بالاتر پایدار، امواج گرما، خشکسالی‌ها و افزایش سطح دریاها و خطرات ناشی از آن ایجاد می‌شوند.

ریسک‌های گذار ممکن است از تعدیل به اقتصاد خالص صفر ناشی شوند، به عنوان مثال، تغییرات در قوانین و مقررات، دعاوی قضایی به دلیل عدم کاهش یا سازگاری، و تغییر در عرضه و تقاضا برای برخی کالاها، محصولات و خدمات به دلیل تغییرات در رفتار مصرف‌کننده و تقاضای سرمایه‌گذاران.

این ریسک‌ها، هم در داخل کشور و هم در سطح بین‌المللی، مورد بررسی دقیق نظارتی، سیاسی و اجتماعی فزاینده‌ای قرار می‌گیرند. در حالی که برخی از ریسک‌های فیزیکی ممکن است قابل پیش‌بینی باشند، عدم قطعیت‌های قابل توجهی در مورد میزان و زمان بروز آنها وجود دارد. در مورد ریسک‌های گذار، عدم قطعیت‌هایی در مورد تأثیرات تغییرات قریب‌الوقوع نظارتی و سیاستی، تغییرات در تقاضای مصرف‌کننده و زنجیره‌های تأمین همچنان وجود دارد.

«بانک» پیشرفت‌های قابل توجهی در گنجاندن ریسک اقلیمی در چارچوب ریسک خود داشته است، از جمله توسعه معیارهای مناسب اشتباهی ریسک و ایجاد کمیته ریسک اقلیمی، که مسئول توسعه سیاست‌ها، فرایندها و کنترل‌های گروهی برای گنجاندن ریسک‌های اقلیمی در مدیریت دسته‌های اصلی ریسک است.

علاوه بر این، «بانک» چشم‌انداز مدل خود را برای گنجاندن ریسک‌های مرتبط با آب و هوا و تأثیر آنها بر ریسک اعتباری وام‌گیرندگان، مجدداً ارزیابی کرده است. در سال جاری، «بانک» همچنین سیستم‌های جمع‌آوری داده‌های خود را برای کمک به دستیابی به اهداف مرتبط با آب و هوا، بهبود بخشیده است. به عنوان مثال، «بانک» مکانیسم‌هایی را برای جمع‌آوری اطلاعات مربوط به مواجهه مشتریان با ریسک انتقالی و فیزیکی و رتبه‌بندی چنین مواجهه‌های به منظور درک تأثیر ریسک مرتبط با آب و هوا بر مشتریان شرکتی در بخش‌های آسیب‌پذیر معرفی کرده است.

«بانک» همچنین پیشرفت قابل توجهی در توسعه سناریوهای ریسک آب و هوایی داشته است که برای ارزیابی تأثیر ریسک آب و هوا بر اطلاعات آینده‌نگر و در ایجاد دانش و ظرفیت نیروی کار خود در امور مربوط به ریسک مرتبط با آب و هوا استفاده خواهد شد. با وجود این پیشرفت، «بانک» اذعان می‌کند که نیاز به تلاش‌های بیشتر برای ادغام کامل آب و هوا در ارزیابی‌ها و پروتکل‌های مدیریت ریسک «بانک» وجود دارد.

۳۳. کفایت سرمایه

«بانک» یک مبنای سرمایه برای پوشش ریسک‌های ذاتی فعالیت خود نگه می‌دارد. کفایت سرمایه «بانک» با استفاده از قوانین و نسبت‌های تعیین شده بر اساس «کمیته نظارت بر بانکداری باسل» (مقررات/نسبت‌های BIS) و مقررات بانک مرکزی ارمنستان نظارت می‌شود.

هدف اولیه مدیریت سرمایه «بانک» اطمینان از این مسئله است که «بانک» مقررات سرمایه اعمال شده خارجی را رعایت می‌کند و «بانک» نرخ اعتباری قوی و نسبت سرمایه سالم برای پشتیبانی از فعالیت خود و حداکثر کردن ارزش سهامداران، نگه می‌دارد.

«بانک» ساختار سرمایه خود را مدیریت می‌کند و تعدیلات لازم مطابق با شرایط اقتصادی و خصوصیات ریسک فعالیت‌های خود اعمال می‌نماید. به‌منظور حفظ یا تعدیل ساختار سرمایه، «بانک» مبلغ پرداخت سود سهام به سهامداران، برگشت سرمایه به سهامداران، یا صدور اوراق سرمایه را تعدیل می‌کند. از سال قبل، هیچ تغییری در اهداف، سیاست‌ها، و فرایندها ایجاد نشده است.

حداقل نسبت بین سرمایه کل و دارایی‌های ریسک‌موزون لازم توسط بانک مرکزی ارمنستان ۱۱٪ است (۲۰۲۳: ۱۲٪).

سرمایه قانونی شامل سرمایه رده ۱ و رده ۲ است. سرمایه رده ۱ بانک، مجموع سرمایه مشترک رده ۱ و سرمایه مازاد رده ۱ بانک پس از انجام کسورات و تعدیلات مربوطه است.

حسابرسی نشده		
۲۰۲۳	۲۰۲۴	
k-dram	k-dram	
۵۱,۳۰۷,۹۷۷	۵۷,۱۱۸,۵۷۷	سرمایه مشترک رده ۱ (۲۰۲۲: سرمایه رده ۱)
۶۴۴,۳۳۵	۶۴۴,۳۳۵	سرمایه مازاد رده ۲ (۲۰۲۲: سرمایه رده ۲)
۵۱,۸۵۲,۲۱۲	۵۱,۸۵۲,۲۱۲	جمع سرمایه قانونی
۸۹,۳۸۰,۹۴۸	۸۹,۳۸۰,۹۴۸	دارایی‌های ریسک‌موزون
۵۸/۰۸٪	۶۰/۱۶٪	نسبت کفایت سرمایه

«بانک» کلیه مقررات سرمایه اعمال شده خارجی در این دوره را رعایت کرده است.

با هدف ارتقای کارایی سیستم بانکداری، تقویت توانایی مقاومت سهام در موقعیت‌های اقتصادی مختلف، و ارائه خدمات بانکداری کارآمدتر، در سال ۲۰۱۴، هیئت مدیره بانک مرکزی ارمنستان، حداقل اندازه سرمایه کل برای بانک‌ها را برابر با ۳۰,۰۰۰,۰۰۰ هزاردرام تعیین کرد.

صحت ترجمه مورد گواهی است، م.ا.ا.، ۰۷/۰۲/۱۴۰۴، ۴۵۲۱