

«Էվոկարանկ» ԲԲԸ

Ֆինանսական հաշվետվություններ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար

ԲՈՎԱՆԴԱԿՈՒԹՅՈՒՆ

Անկախ աուդիտորական եզրակացություն

Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվություն.....	1
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն	2
Դրամական հոսքերի մասին հաշվետվություն	3
Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն	4
Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ	5-85

Անկախ աուդիտորական եզրակացություն

«Էվոկաբանկ» բաց բաժնետիրական ընկերության
Բաժնետերերին և Խորհրդին

Կարծիք

Մենք աուդիտի ենք ենթարկել «Էվոկաբանկ» բաց բաժնետիրական ընկերության («Բանկ») ֆինանսական հաշվետվությունները, որոնք ներառում են 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունը, նույն ամսաթվին ավարտված տարվա համար շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի, սեփական կապիտալում փոփոխությունների և դրամական հոսքերի մասին հաշվետվությունները, ինչպես նաև ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրությունները, ներառյալ՝ հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության վերաբերյալ Եական տեղեկատվությունը:

Մեր կարծիքով, կից ֆինանսական հաշվետվությունները բոլոր Եական առումներով ճշմարիտ են ներկայացնում Բանկի ֆինանսական վիճակը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, նույն ամսաթվին ավարտված տարվա ֆինանսական արդյունքները և դրամական միջոցների հոսքերը՝ համաձայն ՖՀՄՍ Հաշվապահական հաշվառման ստանդարտների:

Կարծիքի հիմքեր

Մենք աուդիտն անցկացրել ենք Աուդիտի միջազգային ստանդարտներին (ԱՄՍ-ներ) համապատասխան: Այդ ստանդարտներից բխող մեր պատասխանատվությունը նկարագրված է այս եզրակացության՝ «Աուդիտորի պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի համար» բաժնում: Մենք անկախ ենք Բանկից՝ համաձայն Հաշվապահների Եթիկայի Միջազգային Ստանդարտների Խորհրդի կողմից հրապարակված Պրոֆեսիոնալ հաշվապահի Եթիկայի միջազգային կանոնագրքի (ներառյալ՝ Անկախության Միջազգային Ստանդարտները) (ՀԷՄՍԻ կանոնագրքը), որը կիրառելի է հանրային հետաքրքրություն ներկայացնող կազմակերպությունների ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի նկատմամբ, ինչպես նաև Հայաստանի Հանրապետությունում կիրառելի Եթիկայի այն պահանջների, որոնք վերաբերում են հանրային հետաքրքրություն ներկայացնող կազմակերպությունների ֆինանսական հաշվետվությունների մեր աուդիտին: Մենք պահպանել ենք նաև Եթիկայի այլ պահանջները՝ համաձայն այս պահանջների և ՀԷՄՍԻ կանոնագրքի: Մենք համոզված ենք, որ մեր կողմից ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցները բավարար և համապատասխան հիմք են հանդիսանում մեր կարծիքն արտահայտելու համար:

Աուդիտի առանցքային հարցեր

Աուդիտի առանցքային հարցերն այն հարցերն են, որոնք մեր մասնագիտական դատողության համաձայն, առավել նշանակալի էին ընթացիկ ժամանակաշրջանի ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի ընթացքում: Այդ հարցերը դիտարկվել են ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի համատեքստում՝ որպես մեկ ամբողջություն, և հաշվետվությունների վերաբերյալ կարծիք ձևավորելու նպատակով: Մենք չենք տրամադրում առանձին կարծիք այդ հարցերի վերաբերյալ: Մեր նկարագրությունը, թե ինչպես են ստորև նշված հարցերը դիտարկվել մեր աուդիտի ընթացքում, ներկայացված է այդ համատեքստում:

Մենք կատարել ենք մեր պարտականությունները, որոնք նկարագրված են «Աուդիտորի պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի համար» բաժնում, այդ թվում այդ հարցերի վերաբերյալ: Համապատասխանաբար, մեր աուդիտը ներառել է ընթացակարգերի իրականացում՝ մշակված ի պատասխան ֆինանսական հաշվետվությունների էական խեղաթյուրման ռիսկի մեր գնահատմանը: Մեր աուդիտորական ընթացակարգերի արդյունքները, այդ թվում ստորև ներկայացված հարցերը դիտարկելիս իրականացրած ընթացակարգերը, հիմք են հանդիսանում կից ֆինանսական հաշվետվությունների վերաբերյալ աուդիտորական կարծիք արտահայտելու համար:

Աուդիտի առանցքային հարց	Ինչպես է աուդիտի առանցքային հարցը դիտարկվել մեր աուդիտի ընթացքում
<p>Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով արժեզրկման պահուստը հանդիսանում է առանցքային դատողությունների առարկա՝ ինչպես հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների էականության, այնպես էլ ՖՀՄՍ 9 «Ֆինանսական գործիքներ» ստանդարտի («ՖՀՄՍ 9») շրջանակներում ակնկալվող պարտքային կորուստների (ԱՊԿ) գնահատման հետ կապված բարդությունների և գնահատման համար պահանջվող դատողությունների պատճառով:</p> <p>Պորտֆելային հիմունքով ԱՊԿ հաշվարկը ենթադրում է բարդ վիճակագրական մոդելավորում պահանջող գնահատման մեթոդների և մասնագիտական դատողությունների կիրառում: Այս մեթոդներն օգտագործվում են դեֆոլտի հավանականությունը, դեֆոլտի ժամանակ գործիքի ակնկալվող արժեքը և դեֆոլտի արդյունքում առաջացող կորուստները գնահատելու համար՝ հիմք ընդունելով անցյալ ժամանակաշրջանների առկա տեղեկատվությունը, որը ճշգրտվում է ապագա ժամանակաշրջանների կանխատեսվող տեղեկատվությամբ, ներառյալ՝ մակրոտնտեսական ցուցանիշների կանխատեսումները: Պորտֆելային հիմունքով ԱՊԿ հաշվարկը մեծապես կախված է նախնական ճանաչումից ի վեր պարտքային ռիսկի զգալի աճի առկայության գնահատումից:</p>	<p>Մենք ձեռք ենք բերել պատկերացում, իրականացրել ենք ընթացակարգեր և գնահատել ենք ԱՊԿ գծով հիմնական վերահսկողության միջոցների նախագծումը և գործարկման արդյունավետությունը և գնահատել ենք հաշվետու ամսաթվի դրությամբ պարտքային ռիսկի նշանակալի աճը որոշելու համար ղեկավարության կողմից ընտրված չափանիշների կիրառման հետևողականությունը:</p> <p>Պորտֆելային հիմունքով ԱՊԿ որոշելու նպատակով մենք վերլուծել ենք պարտքային ռիսկի մոդելներ և ենթադրություններ: Մենք՝ մասնագետի ներգրավմամբ, վերլուծել ենք, դրա հիմքում ընկած վիճակագրական մոդելները, օգտագործված հիմնական էլակետային տվյալներն ու ենթադրությունները և ԱՊԿ հաշվարկում ներառված ապագա ժամանակաշրջանների կանխատեսվող տեղեկատվությունը, ներառյալ՝ մակրոտնտեսական ցուցանիշների կանխատեսումները: Մենք գնահատել ենք պարտքային ռիսկի գործոնների հաշվարկի հիմքում ընկած առանցքային վիճակագրական տվյալները, ինչպիսիք են՝ վարկերի ժամկետանց օրերը, շուկայական արժեքը և այս վարկերի գծով գրավադրված գրավի տեսակները, որոնք դիտարկվում են դեֆոլտի արդյունքում առաջացող կորուստների հաշվարկում:</p> <p>Մենք տրամադրվել են վարկային և գրավի պայմանագրեր, կադաստրային վկայականներ,</p>

Աուդիտի առանցքային հարց

Այդ գնահատումը էապես կախված է վարկառուի ժամկետանց օրերի ցուցանիշից (ներառյալ այլ ֆինանսական հաստատություններում ժամկետանց օրերը) և վարկառուի ֆինանսական վիճակի վատթարացման արդյունքում վարկի պայմանների վերանայումից:

Նշանակալի անհատականորեն գնահատված հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների համար անհատական հիմունքով ԱՊԿ հաշվարկը պահանջում է հաշվարկի հիմքում ընկած գրավի առարկայի շուկայական արժեքի գնահատում:

Մոդելավորման տարբեր մեթոդների և ենթադրությունների կիրառումը կարող է հանգեցնել ԱՊԿ էականորեն տարբեր գնահատումների: Սա կարող է նշանակալի ազդեցություն ունենալ Բանկի ֆինանսական արդյունքների վրա:

Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով արժեզրկման պահուստի վերաբերյալ տեղեկատվությունը ներկայացված է սույն ֆինանսական հաշվետվություններին կից Ծանոթագրություն 18-ում՝ «Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ» և Ծանոթագրություն 29-ում՝ «Ռիսկերի կառավարում»:

Ինչպես է աուդիտի առանցքային հարցը դիտարկվել մեր աուդիտի ընթացքում

որոնք հաստատում են գրավի սեփականության և գրանցման մանրամասները, ինչպես նաև անկախ գնահատողների հաշվետվությունները, որոնք հիմնավորում են գրավի արժեքը այն դեպքերում, երբ գրավի իրացումից ականկալվող դրամական հոսքերը ազդեցություն են ունենում ԱՊԿ-ների գնահատման վրա: Մեր գնահատման մասնագետների ներգրավմամբ մենք իրականացրել ենք գրավի գնահատում:

Մենք գնահատել ենք ԱՊԿ վերաբերող բացահայտումների համարժեքությունը և նպատակահարմարությունը՝ ՖՀՄՍ պահանջներին համապատասխանության գծով:

Այլ հանգամանք

Բանկի 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ֆինանսական հաշվետվությունները աուդիտի են ենթարկվել այլ աուդիտորի կողմից, ով այդ հաշվետվությունների վերաբերյալ 2025թ. ապրիլի 15-ին արտահայտել է չձևափոխված կարծիք:

Բանկի 2025թ. Ներդրողների շնորհանդեսի մեջ ներառված այլ տեղեկատվություն

Այլ տեղեկատվությունը ներառում է Բանկի 2025թ. Ներդրողների շնորհանդեսի մեջ ներառված տեղեկատվությունը, բացի ֆինանսական հաշվետվություններից և դրանց վերաբերյալ մեր աուդիտորական եզրակացությունից: Ղեկավարությունը պատասխանատու է այլ տեղեկատվության համար: Բանկի 2025թ. Ներդրողների շնորհանդեսն ակնկալվում է, որ մեզ կտրամադրվի աուդիտորական եզրակացության ամսաթվից հետո:

Ֆինանսական հաշվետվությունների վերաբերյալ մեր կարծիքը չի տարածվում այլ տեղեկատվության վրա, և մենք այդ տեղեկատվության վերաբերյալ չենք տրամադրելու կարծիք, որը որևէ ձևով կարտահայտի հավաստիացում տվյալ տեղեկատվության վերաբերյալ:

Ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի հետ կապված, մեր պարտավորությունն է ծանոթանալ վերը նշված այլ տեղեկատվությանը, երբ այն տրամադրվի մեզ, և դրանով դիտարկել, թե արդյոք առկա են էական անհամապատասխանություններ այլ տեղեկատվության և համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների կամ աուդիտի ընթացքում ձեռք բերված մեր գիտելիքների միջև, և թե արդյոք այլ տեղեկատվությունը պարունակում է այլ էական խեղաթյուրումներ:

Ղեկավարության և Աուդիտի հանձնաժողովի պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների համար

Ղեկավարությունը պատասխանատու է ՖՅՄՍ Հաշվապահական հաշվառման ստանդարտների համաձայն ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման և ճշմարիտ ներկայացման և այնպիսի ներքին հսկողության համար, որը, ըստ ղեկավարության, անհրաժեշտ է խարդախության կամ սխալի հետևանքով էական խեղաթյուրումներից զերծ ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումն ապահովելու համար:

Ֆինանսական հաշվետվություններ պատրաստելիս ղեկավարությունը պատասխանատու է Բանկի անընդհատ գործելու կարողությունը գնահատելու համար, համապատասխան դեպքերում անընդհատության հետ կապված հարցերը բացահայտելու և հաշվապահական հաշվառման անընդհատության սկզբունքը կիրառելու համար, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ ղեկավարությունը մտադիր է լուծարել Բանկը, ընդհատել դրա գործունեությունը, կամ երբ չունի այդպես չվարվելու որևէ իրատեսական այլընտրանք:

Աուդիտի հանձնաժողովը պատասխանատու է Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման գործընթացի նկատմամբ վերահսկողության համար:

Աուդիտորի պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի համար

Մեր նպատակն է ձեռք բերել ողջամիտ հավաստիացում առ այն, որ ֆինանսական հաշվետվությունները, ամբողջությամբ վերցրած, զերծ են էական խեղաթյուրումներից՝ անկախ դրանց խարդախության կամ սխալի հետևանքով առաջացման հանգամանքից, և ներկայացնել մեր կարծիքը ներառող աուդիտորական եզրակացություն: Ողջամիտ հավաստիացումը բարձր մակարդակի հավաստիացում է, բայց այն չի երաշխավորում, որ Աուդիտի միջազգային ստանդարտներին համաձայն իրականացված աուդիտը միշտ կհայտնաբերի էական խեղաթյուրումը, երբ այն առկա է: Խեղաթյուրումները կարող են առաջանալ խարդախության կամ սխալի արդյունքում և համարվում են էական, երբ խելամտորեն կարող է ակնկալվել, որ դրանք, առանձին կամ միասին վերցրած, կազդեն ֆինանսական հաշվետվություններն օգտագործողների՝ այս ֆինանսական հաշվետվությունների հիման վրա կայացվող տնտեսական որոշումների վրա:

ԱՄՍ-ների համաձայն իրականացրած աուդիտի ողջ ընթացքում կիրառում ենք մասնագիտական դատողություն և պահպանում մասնագիտական կասկածամտություն: Ի լրումն՝

- ▶ Հատկորոշում և գնահատում ենք խարդախության կամ սխալի հետևանքով ֆինանսական հաշվետվությունների էական խեղաթյուրման ռիսկերը, նախագծում և իրականացնում ենք աուդիտորական ընթացակարգեր՝ այդ ռիսկերին արձագանքելու նպատակով, և ձեռք ենք բերում աուդիտորական ապացույցներ, որոնք բավարար և համապատասխան հիմք են հանդիսանում մեր կարծիքի համար: Խարդախության հետևանքով առաջացած էական խեղաթյուրման չբացահայտման ռիսկն ավելի բարձր է, քան սխալի հետևանքով էական խեղաթյուրման չբացահայտման ռիսկը, քանի որ խարդախությունը կարող է ներառել հանցավոր համաձայնություն, զեղծարարություն, միտումնավոր բացթողումներ, սխալ ներկայացումներ կամ ներքին հսկողության համակարգի չարաշահում:

- ▶ Ձեռք ենք բերում աուդիտին վերաբերող ներքին հսկողության մասին պատկերացում տվյալ հանգամանքներին համապատասխան աուդիտորական ընթացակարգեր նախագծելու, և ոչ թե Բանկի ներքին հսկողության արդյունավետության վերաբերյալ կարծիք արտահայտելու համար:
- ▶ Չնահատում ենք հաշվապահական հաշվառման կիրառված քաղաքականության տեղին լինելը, ինչպես նաև ղեկավարության կողմից կատարած հաշվապահական հաշվառման գնահատումների և կից բացահայտումների խելամտությունը:
- ▶ Եզրահանգում ենք ղեկավարության կողմից հաշվապահական հաշվառման անընդհատության սկզբունքի կիրառման տեղին լինելու վերաբերյալ և հիմնվելով ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցների վրա՝ գնահատում ենք, թե արդյոք առկա է դեպքերի կամ հանգամանքների հետ կապված էական անորոշություն, որը կարող է էական կասկած հարուցել Բանկի անընդհատ գործելու կարողության վերաբերյալ: Եթե մենք եզրահանգում ենք, որ առկա է էական անորոշություն, ապա մեզանից պահանջվում է աուդիտորական եզրակացությունում ուշադրություն հրավիրել ֆինանսական հաշվետվությունների համապատասխան բացահայտումներին, կամ, երբ այդ բացահայտումները համապատասխան չեն, ձևավորել մեր կարծիքը: Մեր եզրահանգումները հիմնված են մինչև մեր աուդիտորական եզրակացության ամսաթիվը ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցների վրա: Սակայն, ապագա իրադարձություններն ու հանգամանքները կարող են հանգեցնել Բանկի գործունեության անընդհատության դադարեցմանը:
- ▶ Չնահատում ենք ֆինանսական հաշվետվությունների ընդհանուր ներկայացումը, կառուցվածքն ու բովանդակությունը, ներառյալ՝ բացահայտումները, ինչպես նաև ֆինանսական հաշվետվությունների հիմքում ընկած գործարքների ու դեպքերի ճշմարիտ ներկայացումը:

Աուդիտի հանձնաժողովին, ի թիվս այլ հարցերի, հաղորդակցում ենք աուդիտի առաջադրանքի պլանավորված շրջանակի և ժամկետների, ինչպես նաև աուդիտի ընթացքում հայտնաբերված նշանակալի հարցերի, ներառյալ՝ ներքին հսկողությանը վերաբերող նշանակալի թերությունների մասին:

Աուդիտի հանձնաժողովին նաև տրամադրում ենք հավաստիացում, որ պահպանել ենք անկախության վերաբերյալ Էթիկայի պահանջները, ինչպես նաև նրանց տեղեկացնում ենք բոլոր հարաբերությունների կամ այլ հարցերի մասին, որոնք ըստ ողջամիտ ենթադրության, կարող են անդրադառնալ մեր անկախության վրա, և որտեղ կիրառելի է, սպառնալիքների վերացմանն ու անկախության պահպանմանն ուղղված միջոցառումների վերաբերյալ:

Աուդիտի հանձնաժողովին հաղորդակցված հարցերից որոշում ենք այն հարցերը, որոնք համարվել են առավել նշանակալի ընթացիկ ժամանակաշրջանի ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի ընթացքում և, հետևաբար հանդիսանում են աուդիտի առանցքային հարցեր: Մենք նկարագրում ենք այդ հարցերը մեր աուդիտորական եզրակացությունում, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ օրենքով կամ կարգավորող ակտերով արգելված է այդպիսի հարցերի հրապարակային բացահայտումը, կամ, երբ, խիստ բացառիկ հանգամանքներում, որոշում ենք, որ տվյալ հարցը չպետք է ներկայացվի աուդիտորի եզրակացությունում, քանի որ կարող է ողջամտորեն ակնկալվել, որ դրա ներկայացման հետ կապված բացասական հետևանքները ավելի շատ կլինեն, քան դրա ներկայացումից հանրային օգուտը:

Այս անկախ աուդիտորական եզրակացության ներկայացման նպատակով անցկացված աուդիտի ղեկավար գործընկեր է հանդիսանում Էրիկ Չայրապետյանը:

«Էրնսթ և Ինգ Յանգ» ՓԲԸ
ՀՀ, ք. Երևան

Գլխավոր տնօրեն
Աուդիտի բաժնի գործընկեր՝



Էրիկ Չայրապետյան

Պատասխանատու աուդիտոր՝
2026թ. ապրիլի 16



Ելենա Աղամյան

ՇԱՀՈՒՅԹԻ ԿԱՄ ՎՆԱՍԻ և ԱՅԼ ՀԱՄԱՊԱՐՓԱԿ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱՐԴՅՈՒՆՔԻ ՄԱՍԻՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

2025 թվականի դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար

հազ. դրամ	Ծան.	2025թ.	2024թ.
Արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով հաշվարկված տոկոսային եկամուտ	5	47,546,574	36,525,153
Այլ տոկոսային եկամուտ	5	1,151,321	671,209
Տոկոսային ծախս	5	(25,823,764)	(19,039,115)
Չուտ տոկոսային եկամուտ		22,874,131	18,157,247
Միջնորդավճարների և այլ վճարների գծով եկամուտ	6	10,215,737	12,252,254
Միջնորդավճարների և այլ վճարների գծով ծախս	6	(7,659,357)	(9,838,459)
Միջնորդավճարների գծով զուտ եկամուտ		2,556,380	2,413,795
Չուտ օգուտ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների գծով		23,995	37,842
Չուտ օգուտ փոխարժեքային տարբերություններից	7	20,481,013	10,436,785
Չուտ օգուտ իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերից		14,275	11,144
Այլ գործառնական եկամուտ	8	468,109	568,990
Բանկային ուղղակի ծախսեր	9	(1,645,158)	(1,485,576)
Գործառնական եկամուտ մինչև արժեզրկում և այլ վարչական ծախսեր		44,772,745	30,140,227
Ֆինանսական գործիքների արժեզրկումից զուտ (կորուստներ)/վերականգնում	10	(278,955)	467,264
Անձնակազմի գծով ծախսեր	11	(11,973,506)	(7,855,157)
Հիմնական միջոցների մաշվածություն և ոչ կյուբական ակտիվների ամորտիզացիա	19	(1,591,406)	(1,243,123)
Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր	12	(5,573,534)	(3,717,741)
Շահույթ մինչև շահութահարկով հարկումը		25,355,344	17,791,470
Շահութահարկի գծով ծախս	13	(3,961,461)	(3,182,275)
Շահույթ տարվա համար		21,393,883	14,609,195
Այլ համապարփակ եկամուտ՝ առանց շահութահարկի			
Հողվածներ, որոնք չեն վերադասակարգվելու հետագայում որպես շահույթ կամ վնաս			
Հողի և շինությունների վերագնահատում		-	712,379
Բաժնային գործիքների իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստի շարժ		-	49,483
Ընդամենը հողվածներ, որոնք չեն վերադասակարգվելու հետագայում որպես շահույթ կամ վնաս		-	761,862
Հողվածներ, որոնք վերադասակարգված են կամ կարող են հետագայում վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս			
Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստի շարժ և ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով պահուստի փոփոխություն՝			
- իրական արժեքի զուտ փոփոխություն		2,767,515	1,426,780
- շահույթ կամ վնաս վերադասակարգված զուտ գումար		(11,706)	(9,138)
Ընդամենը հողվածներ, որոնք վերադասակարգված են կամ կարող են հետագայում վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս		2,755,809	1,417,642
Այլ համապարփակ եկամուտ տարվա համար՝ առանց շահութահարկի		2,755,809	2,179,504
Ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք տարվա համար		24,149,692	16,788,699

Ստորագրվել է և վավերացվել է Բանկի Դեկավարության կողմից.

Կարեն Եղիազարյան
Վարչության նախագահ

Էմմա Չամինյան
Գլխավոր հաշվապահ,
Վարչության անդամ

2026թ. ապրիլի 16

Կից 1-ից 35 ծանոթագրությունները կազմում են մասն ֆինանսական հաշվետվությունների անբաժանելի մասը:



ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՎԻՃԱԿԻ ՄԱՍԻՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Առ 31 դեկտեմբերի 2025թ.

հազ. դրամ	Ծան.	2025թ.	2024թ.
Ակտիվներ			
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	14	122,303,623	83,157,459
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	17	67,652,428	45,723,768
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	15		
- Բանկի կողմից պահվող		42,957,180	44,682,897
- Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերով գրավադրված		44,326,363	17,910,915
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	15		
- Բանկի կողմից պահվող		21,709,017	31,401,936
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	15	-	106,807
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխառվածություններ	16	54,466,337	33,996,173
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառվածություններ	18	360,015,227	276,906,446
Հիմնական միջոցներ և ոչ կյուրակական ակտիվներ	19	12,456,087	10,457,343
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	20	1,506,666	1,128,778
Առգրավված ակտիվներ	18	2,099,864	1,360,456
Այլ ակտիվներ	21	6,235,958	5,393,393
Ընդամենը ակտիվներ		735,728,750	552,226,371
Պարտավորություններ			
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	22	25,455,241	20,003,897
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	27	42,061,232	17,023,540
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	23	434,049,251	329,504,000
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	24	30,342,305	32,862,442
Այլ փոխառու միջոցներ	25	78,900,077	53,018,275
Ընթացիկ հարկային պարտավորություն		1,733,550	1,217,295
Հետաձգված հարկային պարտավորություն	13	3,212,171	2,337,034
Վարձակալության գծով պարտավորություն	20	1,672,835	1,246,879
Ստորադաս փոխառություններ	25	5,946,650	4,023,289
Այլ պարտավորություններ	26	7,148,939	6,786,913
Ընդամենը պարտավորություններ		630,522,251	468,023,564
Սեփական կապիտալ			
	28		
Բաժնետիրական կապիտալ		23,000,000	23,000,000
Հողի և շենքերի վերագնահատումից արժեքի աճ		3,764,820	3,875,488
Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստ		3,517,660	761,851
Չբաշխված շահույթ		74,924,019	56,565,468
Ընդամենը սեփական կապիտալ		105,206,499	84,202,807
Ընդամենը պարտավորություններ և սեփական կապիտալ		735,728,750	552,226,371

ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՀՈՍՔԵՐԻ ՄԱՍԻՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար

հազ. դրամ	Ծան.	2025թ.	2024թ.
Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից			
Շահույթ մինչև հարկումը		25,355,344	17,791,470
<i>Ճշգրտումներ հետևյալ հոդվածների գծով՝</i>			
Ամորտիզացիայի և մաշվածության մասհանումներ		1,591,406	1,243,123
Չուտ (օգուտ)/վնաս հիմնական միջոցների դուրսգրումից		820	9,578
Չուտ վնաս/ (օգուտ) այլ ակտիվների օտարումից		-	(16,616)
Ֆինանսական ակտիվների արժեզրկումից կորուստների հակադարձում/(արժեզրկումից կորուստներ)		278,955	(467,264)
Վարձակալության գծով պարտավորությունների գծով տոկոսային ծախս		-	123,915
Չուտ օգուտ փոխարժեքային տարբերություններից՝ ոչ առևտրային ակտիվների և պարտավորությունների վերագնահատումից	7	(5,503,390)	(1,218,697)
Հողի և շենքերի վերագնահատումից արժեքի նվազում		-	18,471
Ստացվելիք տոկոսներ		(1,208,302)	(803,859)
Վճարվելիք տոկոսներ		2,375,429	1,573,929
Գործառնական գործունեությունից ստացված դրամական հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունները		22,890,262	18,254,050
Գործառնական ակտիվների (աճ)/նվազում			
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ		(21,977,414)	(15,508,130)
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ		(17,005,257)	2,946,503
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ		(85,648,445)	(67,839,784)
Առգրավված ակտիվներ		106,793	258,323
Այլ ակտիվներ		(730,402)	(1,022,938)
Գործառնական պարտավորությունների աճ/(նվազում)			
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ		4,808,070	12,750,222
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ		24,968,288	11,030,733
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ		103,254,882	52,797,746
Այլ պարտավորություններ		(440,929)	2,254,609
Գործառնական գործունեությունից ստացված զուտ դրամական միջոցներ՝ մինչև շահութահարկի վճարումը		30,225,848	15,921,334
Վճարված շահութահարկ		(3,184,125)	(2,919,808)
Գործառնական գործունեությունից ստացված դրամական հոսքեր		27,041,723	13,001,526
Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից			
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի ձեռքբերում		(26,943,016)	(31,716,846)
Մուտքեր իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի վաճառքից և մարումից		6,939,282	7,838,355
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի ձեռքբերում		(486,162)	(15,570,729)
Մուտքեր ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի մարումից		10,112,768	32,831,906
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(3,269,892)	(1,346,604)
Ներդրումային գործունեության համար օգտագործված դրամական հոսքեր		(13,647,020)	(7,963,918)
Դրամական հոսքեր ֆինանսավորման գործունեությունից			
Վճարված շահաբաժիններ	28	(3,146,000)	(2,046,000)
Մուտքեր թողարկված պարտքային արժեթղթերից	24	-	17,632,230
Թողարկված պարտքային արժեթղթերի մարում	24	(2,000,000)	(5,872,900)
Ստացված այլ փոխառու միջոցներ	25	39,179,157	23,739,722
Այլ փոխառու միջոցների մարում	25	(13,010,507)	(13,996,699)
Ստորադաս փոխառություններից մուտքեր	25	2,084,452	-
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	20	(270,533)	(342,138)
Ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքեր		22,836,569	19,114,215
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ		36,231,272	24,151,823
Փոխանակման փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		2,889,409	(1,921,322)
Արժեզրկման գծով պահուստի փոփոխությունների ազդեցությունը		25,483	(10,775)
Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները տարեսկզբի դրությամբ		83,157,459	60,937,733
Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները տարեվերջի դրությամբ	14	122,303,623	83,157,459

Կից 1-ից 35 ծանոթագրությունները կազմում են սույն ֆինանսական հաշվետվությունների անբաժանելի մասը

ՍԵՓԱԿԱՆ ԿԱՊԻՏԱԼՈՒՄ ՓՈՓՈԽՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՄԱՍԻՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար

հազ. դրամ	Բաժնետիրական կապիտալ	Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստ	Հողի և շենքերի վերագնահատումից արժեքի աճ	Չբաշխված շահույթ	Ընդամենը սեփական կապիտալ
Մնացորդը առ 1 հունվարի 2024թ.	23,000,000	(705,274)	3,270,974	43,894,408	69,460,108
Տարվա շահույթ	-	-	-	14,609,195	14,609,195
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք					
Հողի և շենքերի վերագնահատում առանց շահութահարկի	-	-	712,379	-	712,379
<i>Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստ</i>					
- իրական արժեքի գուտ փոփոխություն, ներառյալ ԱՊԿ, առանց շահութահարկի	-	1,476,263	-	-	1,476,263
- շահույթ կամ վնաս վերադասակարգված գուտ գումար, առանց շահութահարկի	-	(9,138)	-	-	(9,138)
Ընդամենը տարվա համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	1,467,125	712,379	14,609,195	16,788,699
Հիմնական միջոցների մաշվածության կամ օտարման գծով պահուստի ճշգրտում	-	-	(107,865)	107,865	-
Գործառնություններ սեփականատերերի հետ՝ գրանցված ուղղակիորեն սեփական կապիտալում					
Բաժնետերերի վճարված շահաբաժիններ (Շան. 28)	-	-	-	(2,046,000)	(2,046,000)
Ընդամենը գործառնություններ սեփականատերերի հետ	-	-	-	(2,046,000)	(2,046,000)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2024թ.	23,000,000	761,851	3,875,488	56,565,468	84,202,807
Մնացորդը առ 1 հունվարի 2025թ.	23,000,000	761,851	3,875,488	56,565,468	84,202,807
Տարվա շահույթ	-	-	-	21,393,883	21,393,883
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք					
<i>Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստ</i>					
- իրական արժեքի գուտ փոփոխություն, ներառյալ ԱՊԿ, առանց շահութահարկի	-	2,767,515	-	-	2,767,515
- շահույթ կամ վնաս վերադասակարգված գուտ գումար, առանց շահութահարկի	-	(11,706)	-	-	(11,706)
Ընդամենը տարվա համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	2,755,809	-	21,393,883	24,149,692
Հիմնական միջոցների մաշվածության կամ օտարման գծով պահուստի ճշգրտում	-	-	(110,668)	110,668	-
Գործառնություններ սեփականատերերի հետ՝ գրանցված ուղղակիորեն սեփական կապիտալում					
Բաժնետերերի վճարված շահաբաժիններ (Շան. 28)	-	-	-	(3,146,000)	(3,146,000)
Ընդամենը գործառնություններ սեփականատերերի հետ	-	-	-	(3,146,000)	(3,146,000)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2025թ.	23,000,000	3,517,660	3,764,820	74,924,019	105,206,499

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա

1 ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

(ա) Կառուցվածքը և գործունեությունը

«Էվոկաբանկ» ԲԲԸ-ն (նախկին «Պրոմեթեյ Բանկ» ՓԲԸ-ն) (այսուհետ՝ Բանկ) հիմնադրվել է 1990թ. հունիսի 1-ին որպես փակ բաժնետիրական ընկերություն: ՀՀ կենտրոնական բանկի (ՀՀ ԿԲ) 2025թ. հունիսի 29-ի որոշման համաձայն «Էվոկաբանկ» փակ բաժնետիրական ընկերությունը վերակազմավորվել է և այժմ գործում է որպես «Էվոկաբանկ» բաց բաժնետիրական ընկերություն Բանկի գործունեությունը կարգավորվում է Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությամբ: Բանկն իր գործունեությունն իրականացնում է ՀՀ ԿԲ կողմից 1991թ. հոկտեմբերի 2-ին տրված թիվ 27 լիցենզիայի համաձայն:

Բանկը Հայաստանի Հանրապետության ավանդների հատուցումը երաշխավորող պետական հիմնադրամի, Հայաստանի բանկերի միության, ԱրՔա և Master Card վճարային համակարգերի անդամ է:

Բանկի հիմնական գործունեությունն ավանդների ընդունումն է և վարկերի տրամադրումը, Հայաստանում և արտերկիր փոխանցումների, արտարժույթի փոխարկման գործարքների իրականացումն է և այլ բանկային ծառայությունների մատուցումն է իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց:

Բանկին իր գործունեությունն իրականացնում է գլխամասային գրասենյակի և 16 մասնաճյուղերի միջոցով, որոնք գտնվում են Երևանում, Գյումրիում, Աբովյանում և Վանաձորում: Բանկի իրավաբանական հասցեն է՝ Հայաստանի Հանրապետություն, Երևան 0010, Հանրապետության փ. 44/2:

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ուներ 653 աշխատակից (2024թ-ին՝ 527):

Ստորև ներկայացված է Բանկի բաժնետերերի կազմը 2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	2025թ.		2024թ.	
	հազ. դրամ	%	հազ. դրամ	%
Մարետա Գևորկյան	22,999,300	100.0	22,999,300	100.0
Այլ բաժնետերեր	700	0.0	700	0.0
	23,000,000	100	23,000,000	100

Բանկի վերջնական հսկող անձն է Մարետա Գևորկյանը, ով իրավունք ունի կառավարել Բանկի գործառնություններն իր հայեցողությամբ և իր շահերից ելնելով: Նա նաև մի շարք մասնակցություններ ուներ Բանկի հետ առնչություն չունեցող այլ կազմակերպություններում:

(բ) Հայաստանի գործարար միջավայրը

Բանկն իր գործունեությունն իրականացնում է Հայաստանում: Հետևաբար, Բանկի գործունեության վրա ազդեցություն են ունենում Հայաստանի տնտեսությունը և ֆինանսական շուկան, որին բնորոշ է զարգացող շուկայի հատկանիշներ: Իրավական, հարկային և օրենսդրական համակարգերը շարունակում են զարգանալ, սակայն կարող են ունենալ տարբեր մեկնաբանություններ և ենթակա են հաճախակի փոփոխությունների, ինչը այլ իրավական և ֆինանսական խոչընդոտների հետ մեկտեղ լրացուցիչ բարդություններ է ստեղծում Հայաստանում գործող կազմակերպությունների համար:

Ուկրաինայի հետ պատերազմի արդյունքում շատ առաջատար երկրներ և տնտեսական միություններ խիստ տնտեսական պատժամիջոցներ են սահմանել Ռուսաստանի և Բելառուսի նկատմամբ՝ ներառյալ ռուսական բանկերի, այլ իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց նկատմամբ: Պատերազմի սկզբից ի վեր նկատվել է ռուսական ռուբլու՝ արտարժույթի նկատմամբ զգալի անկայունություն, ինչպես նաև՝ Ռուսաստանի արժեթղթերի շուկայում և այլ շուկաներում ցուցակված ռուսական ընկերությունների արժեքի զգալի կորուստ: Իրավիճակը դեռ չի հանգուցալուծվել, սակայն այն արդեն հանգեցրել է հումանիտար ճգնաժամի և հսկայական տնտեսական կորուստների Ուկրաինայում, Ռուսաստանում և ամբողջ աշխարհում: Ուկրաինան և Ռուսաստանը Հայաստանի համար կարևոր առևտրային գործընկերներ են:

Պատերազմի արդյունքում գրանցվեց ոչ ռեզիդենտների հոսք (հատկապես Ռուսաստանից) Հայաստան՝ նպաստելով Ռուսաստանից, Ուկրաինայից և Բելառուսից դրամական մուտքերի ծավալների զգալի աճին և պլաստիկ քարտերով գործարքների ակտիվացմանը: Բանկի ղեկավարությունը հետևում է տնտեսական իրավիճակին ներկայիս միջավայրում: Զանի որ պատերազմը դեռ շարունակվում է, անհնար է արժանահավատորեն գնահատել այն ամբողջական ազդեցությունը, որը կարող է ունենալ Բանկի գործունեության, ֆինանսական վիճակի և ապագա կատարողականի վրա: Վերջնական ազդեցությունը կախված է տևողությունից և զարգացումներից և Հայաստանի տնտեսության վրա ազդեցությունից:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

1 ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ (շարունակություն)

(բ) Հայաստանի գործարար միջավայրը (շարունակություն)

Ֆինանսական հաշվետվություններն արտացոլում են Բանկի գործունեության և ֆինանսական վիճակի վրա Հայաստանի գործարար միջավայրի ազդեցության դեկլարացիայի գնահատականը: Ապագա գործարար միջավայրը կարող է տարբերվել դեկլարացիայի գնահատականից:

2 ՊԱՏՐԱՍՏԱԿԱՆ ՀԻՄՈՒՆՔՆԵՐ

(ա) Համապատասխանության հավաստում

Ներկայացված ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են Հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների խորհրդի կողմից հրապարակված ՖՀՄՄ հաշվապահական հաշվառման ստանդարտների (ՖՀՄՄ հաշվապահական հաշվառման ստանդարտներ) համաձայն:

(բ) Չափման հիմունքներ

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են սկզբնական արժեքի հիմունքով, բացառությամբ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների և իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի, որոնք ներկայացված են իրական արժեքով, և վերագնահատված արժեքով հաշվառվող հողի և շենքերի:

(գ) Ֆունկցիոնալ և ներկայացման արժույթ

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

Դրամը նաև այս ֆինանսական հաշվետվությունների ներկայացման արժույթն է: 2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ ԿԲ-ի պաշտոնական փոխարժեքներն էին համապատասխանաբար 381.36 դրամ և 396.56 դրամ 1 ԱՄՆ դոլարի համար և 449.01 դրամ և 413.89 դրամ 1 եվրոյի համար:

(դ) Գնահատումների և դատողությունների օգտագործում

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

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

Դատողություններ

Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության կիրառման ընթացքում կատարված այն կարևոր դատողությունների վերաբերյալ տեղեկատվությունը, որոնք նշանակալի ազդեցություն ունեն ֆինանսական հաշվետվություններում ճանաչված գումարների վրա, ներկայացված է հետևյալ ծանոթագրություններում:

- ֆինանսական ակտիվների դասակարգում. այն բիզնես մոդելի գնահատում, որի շրջանակում պահվում են ակտիվները, և գնահատում, արդյոք ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները հանդիսանում են միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի գծով հաշվարկված տոկոսների վճարումներ – *Ծանոթագրություն 4 (և) (i)*;
- չափանիշների սահմանում որոշելու համար, արդյոք տեղի է ունեցել ֆինանսական ակտիվի պարտքային ռիսկի նշանակալի աճ սկզբնական ճանաչումից ի վեր, որոշելու համար ակնկալվող պարտքային կորուստների չափման մեջ ապագայամետ տեղեկատվությունը ներառելու մեթոդաբանությունը և ակնկալվող պարտքային կորուստների չափման համար օգտագործվող մոդելների ընտրություն – *Ծանոթագրություն 29 (գ)*:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

2 ՊԱՏՐԱՍՏՄԱՆ ՀԻՄՈՒՆՔՆԵՐ (շարունակություն)

Ենթադրություններ և գնահատման անորոշություն

Այն ենթադրությունների և գնահատման անորոշության վերաբերյալ տեղեկատվությունը, որոնց դեպքում առկա է նշանակալի ռիսկ, որ դրանք հաջորդ ֆինանսական տարվա ընթացքում կարող են հանգեցնել էական ճշգրտումների, ներկայացված է հետևյալ ծանոթագրությունում.

- Ֆինանսական գործիքների արժեզրկում. որոշել ելակետային տվյալներն ակնկալվող պարտքային կորուստների գնահատման մոդելի համար, այդ թվում՝ վերականգնվող դրամական հոսքերը գնահատելու համար կիրառվող հիմնական ենթադրությունները և ապագայամետ տեղեկատվության ներառումը – *Ծանոթագրություն 29 (գ)*:

3 ՓՈՓՈԽՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ ՀԱՇՎԱԳԱՀԱԿԱՆ ՀԱՇՎԱՌՄԱՆ ՔԱՂԱՔԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ և ՆԵՐԿԱՅՑՑՄԱՆ ՄԵՋ

ա) Նոր և փոփոխված ստանդարտներ և մեկնաբանություններ

Բանկն առաջին անգամ կիրառել է որոշ ստանդարտներ և մեկնաբանություններ, որոնք ուժի մեջ են մտնում 2025թ. հունվարի 1-ին կամ դրանից հետո սկսվող տարեկան ժամանակաշրջանների համար (եթե այլ բան նշված չէ): Բանկը վաղաժամ չի ընդունել այլ ստանդարտ, մեկնաբանություն կամ փոփոխություն, որոնք հրապարակվել, սակայն դեռևս ուժի մեջ չեն մտել:

Փոխանակելիության բացակայություն - ՀՀՄՍ 21 ստանդարտի փոփոխություններ

2025թ. հունվարի 1-ին կամ դրանից հետո սկսվող տարեկան հաշվետու ժամանակաշրջանների համար *Փոխանակելիության բացակայություն - ՀՀՄՍ 21 Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխությունների հետևանքներ* ստանդարտի փոփոխությունները հստակեցնում են, թե ինչպես պետք է կազմակերպությունը գնահատի՝ արդյոք արտարժույթը փոխանակելի է, և ինչպես պետք է որոշի սփոթ փոխարժեքը փոխանակելիության բացակայության դեպքում: Փոփոխությունները նաև պահանջում են տեղեկատվության բացահայտում, որը թույլ կտա ֆինանսական հաշվետվությունների օգտագործողներին հասկանալ, թե ինչպես է մեկ այլ արժույթով փոխանակման ոչ ենթակա արժույթը ազդում կամ ակնկալվում է, որ կազմի կազմակերպության ֆինանսական արդյունքների, ֆինանսական վիճակի և դրամական հոսքերի վրա:

Այս փոփոխությունը նշանակալի ազդեցություն չի ունեցել Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

բ) Հրապարակված, սակայն դեռևս չգործող ստանդարտներ

Նոր և փոփոխված ստանդարտներն ու մեկնաբանությունները, որոնք հրապարակվել են, բայց դեռևս ուժի մեջ չեն մտել, մինչև Բանկի կողմից ֆինանսական հաշվետվությունների թողարկումը, ներկայացվում են ստորև: Բանկը մտադիր է ընդունել այս նոր և փոփոխված ստանդարտները և մեկնաբանությունները, կիրառելիության դեպքում, երբ ուժի մեջ մտնեն:

ՖՀՄՍ 18 Ֆինանսական հաշվետվություններում ներկայացում և բացահայտում

2024 թվականի ապրիլին ՀՀՄՍԻ-ն հրապարակել է ՖՀՄՍ 18 ստանդարտը, որը փոխարինում է ՀՀՄՍ 1 Ֆինանսական հաշվետվությունների ներկայացում ստանդարտին: ՖՀՄՍ 18-ը նոր պահանջներ է ներկայացնում շահույթի կամ վնասի մասին հաշվետվությունում ներկայացման գծով՝ ներառյալ որոշ հանրագումարներ և միջանկյալ հանրագումարներ: Ավելին, կազմակերպությունները պարտավոր են շահույթի կամ վնասի մասին հաշվետվությունում բոլոր եկամուտներն ու ծախսերը դասակարգել ըստ հինգ կատեգորիաների՝ գործառնական, ներդրումային, ֆինանսավորման, շահութահարկ, ընդհատված գործառնություններ, որոնցից առաջին երեք կատեգորիաները նոր են:

Ստանդարտը պահանջում է նաև նոր, ղեկավարության կողմից սահմանված կատարողականի չափորոշիչների, եկամուտների և ծախսերի միջանկյալ հանրագումարների բացահայտում և ներառում է նաև ֆինանսական տեղեկատվության համախմբման և տարանջատման նոր պահանջներ՝ հիմնված հիմնական ֆինանսական հաշվետվությունների և ծանոթագրությունների սահմանած «դերերի» վրա:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

3 ՓՈՓՈԽՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ ՀԱՇՎԱԳԱՀԱԿԱՆ ՀԱՇՎԱՌՄԱՆ ՔԱՂԱՔԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ և ՆԵՐԿԱՅԱՑՄԱՆ ՄԵՋ (շարունակություն)

բ) Հրապարակված, սակայն դեռևս չգործող ստանդարտներ (շարունակություն)

ՖՀՄՍ 18 Ֆինանսական հաշվետվություններում ներկայացում և բացահայտում (շարունակություն)

Բացի այդ, ՀՀՄՍ 7 Դրամական հոսքերի մասին հաշվետվություն ստանդարտում կատարվել են նեղ շրջանակի փոփոխություններ, որոնք ներառում են գործառնություններից դրամական հոսքերի՝ անուղղակի մեթոդով որոշելու մեկնարկային կետի փոփոխություն՝ «շահույթ կամ վնաս»-ից դեպի «գործառնական շահույթ կամ վնաս» և շահաբաժիններից ու տոկոսագումարներից դրամական հոսքերի դասակարգման ընտրության հնարավորության վերացում: Ավելին, որոշակի համապատասխան փոփոխություններ են կատարվել մի քանի այլ ստանդարտներում:

ՖՀՄՍ 18 և այլ ստանդարտների փոփոխությունները ուժի մեջ են մտնելու 2027թ. հունվարի 1-ին կամ դրանից հետո սկսվող հաշվետու ժամանակաշրջանների համար: Վաղ ընդունումը թույլատրվում է, սակայն անհրաժեշտ է բացահայտում: ՖՀՄՍ 18 ստանդարտը կիրառվելու է հետահայաց:

Ներկայումս Բանկը աշխատում է բացահայտել այն բոլոր ազդեցությունները, որ փոփոխությունները կունենան հիմնական ֆինանսական հաշվետվությունների և ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրությունների վրա:

ՖՀՄՍ 19 Դուստր կազմակերպություններ՝ առանց հրապարակային հաշվետվողականության: Բացահայտումներ

2024 թվականի մայիսին ՀՀՄՍ-ն հրապարակել է ՖՀՄՍ 19 ստանդարտը, որը հնարավորություն է տալիս իրավասու կազմակերպություններին ընտրություն կատարել՝ կիրառելու նվազեցված պահանջները բացահայտումների նկատմամբ՝ միաժամանակ կիրառելով հաշվապահական հաշվառման այլ ՖՀՄՍ ստանդարտների ճանաչման, չափման և ներկայացման պահանջները: Իրավասու լինելու համար, կազմակերպությունը պետք է հանդիսանա դուստր կազմակերպություն հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ, ինչպես սահմանված է ՖՀՄՍ 10 ստանդարտում, չի կարող ունենալ հրապարակային հաշվետվողականություն, և պետք է ունենա մայր կազմակերպություն (վերջնական կամ միջանկյալ), որը պատրաստում է հանրության օգտագործման համար հասանելի համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններ, որոնք համապատասխանում են ՖՀՄՍ հաշվապահական հաշվառման ստանդարտներին: ՖՀՄՍ 19 ստանդարտը ուժի մեջ է մտնում 2027 թվականի հունվարի 1-ին կամ դրանից հետո սկսվող հաշվետու ժամանակաշրջանների համար, իսկ վաղաժամկետ կիրառումը թույլատրվում է:

Քանի որ Բանկի պարտքային գործիքները հրապարակայնորեն շրջանառվում են, այն իրավասու չէ կիրառել ՖՀՄՍ 19 ստանդարտը:

Փոփոխություններ ֆինանսական գործիքների դասակարգման և չափման մեջ. Փոփոխություններ ՖՀՄՍ 9 և ՖՀՄՍ 7 ստանդարտներում

2024 թվականի մայիսին ՀՀՄՍ-ն հրապարակել է ՖՀՄՍ 9 և ՖՀՄՍ 7 ստանդարտների փոփոխությունները - Փոփոխություններ ֆինանսական գործիքների դասակարգման և չափման մեջ (այսուհետ՝ Փոփոխություններ): Փոփոխությունները ներառում են՝

- Պարզաբանում, որ ֆինանսական պարտավորությունն ապահանջվում է «մարման ամսաթվին» և սահմանում է հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության ընտրության հնարավորություն (եթե բավարարված են որոշակի պայմաններ) էլեկտրոնային վճարային համակարգով մարված ֆինանսական պարտավորությունները մինչև «մարման ամսաթիվը» ապահանջելու համար;
- Լրացուցիչ ուղեցույց այն մասին, թե ինչպես պետք է գնահատվեն պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերը բնապահական, սոցիալական և կորպորատիվ կառավարման և նմանատիպ հատկանիշներով ֆինանսական ակտիվների համար;
- Պարզաբանումներ այն մասին, թե որոնք են «առանց ռեզրեսի հատկանիշները» և որոնք են պայմանագրորեն կապակցված գործիքների բնութագրերը;
- Պայմանական հատկանիշներով ֆինանսական գործիքների բացահայտման և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով իրական արժեքով դասակարգված բաժնային գործիքների բացահայտման լրացուցիչ պահանջների սահմանում:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

3 ՓՈՓՈԽՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ ՀԱՇՎԱԳԱՀԱԿԱՆ ՀԱՇՎԱՌՄԱՆ ՔԱՂԱՔԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ և ՆԵՐԿԱՅՑԱՑՄԱՆ ՄԵՋ (շարունակություն)

բ) Հրապարակված, սակայն դեռևս չգործող ստանդարտներ (շարունակություն)

Փոփոխություններ ֆինանսական գործիքների դասակարգման և չափման մեջ. Փոփոխություններ ՖՀՄՍ 9 և ՖՀՄՍ 7 ստանդարտներում (շարունակություն)

Փոփոխություններն ուժի մեջ են մտնում 2026թ. հունվարի 1-ին կամ դրանից հետո սկսվող տարեկան ժամանակաշրջանների համար: Վաղ կիրառումը թույլատրվում է միայն ֆինանսական ակտիվների դասակարգման և համապատասխան բացահայտումների համար: Բանկը ներկայումս գնահատում է այս փոփոխությունների հնարավոր ազդեցությունը իր ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

ՖՀՄՍ հաշվապահական հաշվառման ստանդարտների տարեկան բարելավումներ – Բաժին 11

2024 թվականի հուլիսին ՀՀՄՍԻ-ն հրապարակել է ինը նեղ շրջանակի փոփոխություններ որպես ՖՀՄՍ հաշվապահական հաշվառման ստանդարտների պարբերական թարմացման մաս: Փոփոխությունները ներառում են պարզաբանումներ, պարզեցումներ, ճշգրտումներ կամ փոփոխություններ ՖՀՄՍ 1 «Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների առաջին անգամ որդեգրումը», ՖՀՄՍ 7 «Ֆինանսական գործիքներ. Բացահայտումներ» և ՖՀՄՍ 7 ստանդարտի կիրառման վերաբերյալ կից ուղեցույց, ՖՀՄՍ 9 «Ֆինանսական գործիքներ», ՖՀՄՍ 10 «Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններ», ՀՀՄՍ 7 «Դրամական հոսքերի մասին հաշվետվություն» ստանդարտների համապատասխանությունը բարելավելու համար:

Փոփոխությունները ուժի մեջ են մտնելու 2026թ. հունվարի 1-ին կամ դրանից հետո սկսվող հաշվետու ժամանակաշրջանների համար: Վաղ կիրառումը թույլատրվում է, սակայն անհրաժեշտ է բացահայտում:

Չի ակնկալվում, որ փոփոխությունները նշանակալի ազդեցություն կունենան Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

Բնական պայմաններից կախված էլեկտրաէներգիայի վերաբերյալ պայմանագրեր – Փոփոխություններ ՖՀՄՍ 9-ում և ՖՀՄՍ 7-ում

2024 թվականի դեկտեմբերին ՀՀՄՍԻ-ն հրապարակել է ՖՀՄՍ 9 և ՖՀՄՍ 7 ստանդարտների փոփոխությունները – Բնական պայմաններից կախված էլեկտրաէներգիայի վերաբերող պայմանագրեր: Փոփոխությունները կիրառվում են միայն այն պայմանագրերի նկատմամբ, որոնք վերաբերում են բնական պայմաններից կախված էլեկտրաէներգիային:

Փոփոխությունները՝

- Պարզաբանում են «սեփական օգտագործման» պահանջների կիրառումը բնական պայմաններից կախված էլեկտրաէներգիայի վերաբերյալ պայմանագրերի համար;
- Փոփոխում են դրամական հոսքերի հեջավորման փոխհարաբերություններում հեջավորված հոդվածների նախորդման պահանջները բնությունից կախված էլեկտրաէներգիայի վերաբերյալ պայմանագրերի համար;
- Ավելացնում են բացահայտման նոր պահանջներ՝ հնարավորություն տալով ներդրողներին հասկանալ այսպիսի պայմանագրերի ազդեցությունը ընկերության ֆինանսական արդյունքների և դրամական հոսքերի վրա:

Փոփոխությունները ուժի մեջ են մտնելու 2026թ. հունվարի 1-ին կամ դրանից հետո սկսվող տարեկան հաշվետու ժամանակաշրջանների համար: Վաղ ընդունումը թույլատրվում է, սակայն անհրաժեշտ է բացահայտում: Մեփական օգտագործման գծով բացառության վերաբերյալ փոփոխությունները կիրառվում են հետընթաց, իսկ հեջի հաշվառման վերաբերյալ փոփոխությունները պետք է կիրառվեն առաջընթաց հեջավորման նոր փոխհարաբերությունների նկատմամբ՝ նախորդված սկզբնական կիրառման ամսաթվից: Ինչպես նաև, ՖՀՄՍ 7-ի բացահայտման գծով փոփոխությունները պետք է կիրառվեն ՖՀՄՍ 9-ի գծով փոփոխությունների հետ մեկտեղ: Եթե կազմակերպությունը չի վերահաշվարկում համեմատական տեղեկատվությունը, այն չի կարող ներկայացնել համեմատական տեղեկատվության բացահայտումներ:

Բանկը չի ակնկալում, որ տվյալ փոփոխությունները նշանակալի ազդեցություն կունենան ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

4 ՀԱՇՎԱԳՐԱՀԱՎԱՆ ՀԱՇՎԱՌՄԱՆ ՔԱՂԱՔԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ ԷԱԿԱՆ ՄԱՍԵՐ

Ստորև ներկայացված հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը հետևողականորեն կիրառվել է այս ֆինանսական հաշվետվություններում ներկայացված բոլոր ժամանակաշրջանների համար:

(ա) Արտարժույթով գործառնություններ

Արտարժույթով գործառնությունները վերահաշվարկվում են Բանկի ֆունկցիոնալ արժույթի գործառնության ամսաթվի փոխարժեքով:

Հաշվետու ամսաթվի դրությամբ արտարժույթով դրամային ակտիվները և պարտավորությունները վերահաշվարկվում են ֆունկցիոնալ արժույթի այդ օրվա փոխարժեքով: Դրամային հոդվածների հետ կապված արտարժույթով գործառնությունների գծով օգուտը կամ կորուստն իրենից ներկայացնում է տարբերությունը ժամանակաշրջանի սկզբի դրությամբ ֆունկցիոնալ արժույթով արտահայտված՝ ժամանակաշրջանի ընթացքում արդյունավետ տոկոսադրույթով հաշվարկված տոկոսների և վճարումների մասով ճշգրտված ամորտիզացված արժեքի և հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ գործող փոխարժեքով վերահաշվարկված արտարժույթով արտահայտված ամորտիզացված արժեքի միջև:

Իրական արժեքով չափվող արտարժույթով ոչ դրամային ակտիվները և պարտավորությունները վերահաշվարկվում են ֆունկցիոնալ արժույթի իրական արժեքի դրոշման ամսաթվի փոխարժեքով: Սկզբնական արժեքով չափվող արտարժույթով ոչ դրամային հոդվածները վերահաշվարկվում են գործառնության ամսաթվի փոխարժեքով:

Վերահաշվարկից առաջացող փոխարժեքային տարբերությունները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում, բացառությամբ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող բաժնային գործիքների վերահաշվարկից առաջացող տարբերությունների, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ տարբերությունն առաջանում է արժեզրկման պատճառով, որի դեպքում այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված փոխարժեքային տարբերությունները վերադասակարգվում են որպես շահույթ կամ վնաս:

(բ) Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքներ են կանխիկ թղթադրամները և մետաղադրամները, ՀՀ ԿԲ-ում պահվող մնացորդներն, այդ թվում՝ ՀՀ դրամով արտահայտված պարտադիր պահուստը և այլ բանկերում պահվող մնացորդները (նոստրո հաշիվներ): Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում:

(գ) Տոկոսներ

Արդյունավետ տոկոսադրույթ

Տոկոսային եկամուտը և ծախսը ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույթի մեթոդը: Արդյունավետ տոկոսադրույթն այն դրույթն է, որը ֆինանսական գործիքի ակնկալվող ժամկետի համար գնահատված ապագա դրամական վճարումները կամ մուտքերը գեղչում է ճիշտ մինչև՝

- ֆինանսական ակտիվի համախառն հաշվեկշռային արժեք կամ;
- ֆինանսական պարտավորության ամորտիզացված արժեք:

Ֆինանսական գործիքների, բացառությամբ ձեռք բերված կամ սկզբնավորված պարտքային առումով արժեզրկված ակտիվների, արդյունավետ տոկոսադրույթը հաշվարկելիս Բանկը գնահատում է ապագա դրամական հոսքերը՝ դիտարկելով ֆինանսական գործիքի բոլոր պայմանագրային պայմանները, սակայն առանց հաշվի առնելու ակնկալվող պարտքային կորուստները: Ձեռք բերված կամ սկզբնավորված պարտքային առումով արժեզրկված ֆինանսական ակտիվների համար հաշվարկվում է պարտքային ռիսկով ճշգրտված արդյունավետ տոկոսադրույթ՝ կիրառելով գնահատված ապագա դրամական հոսքերը՝ ներառյալ ակնկալվող պարտքային կորուստները:

Արդյունավետ տոկոսադրույթի հաշվարկը ներառում է գործարքի գծով ծախսումները և վճարված կամ ստացված բոլոր միջնորդավճարները և գումարները, որոնք կազմում են արդյունավետ տոկոսադրույթի անբաժանելի մասը: Գործարքի գծով ծախսումները ներառում են այն լրացուցիչ ծախսումները, որոնք ուղղակիորեն վերագրելի են ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության ձեռքբերմանը կամ թողարկմանը:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

4 ՀԱԾՎԱԳԱՀԱԿԱՆ ՀԱԾՎԱՌՄԱՆ ՔԱՂԱՔԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ ԷԱԿԱՆ ՄԱՍԵՐ (շարունակություն)

(գ) Տոկոսներ (շարունակություն)

Արդյունավետ տոկոսադրույք (շարունակություն)

Ամորտիզացված արժեք և համախառն հաշվեկշռային արժեք

Ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության ամորտիզացված արժեքն այն գումարն է, որով ֆինանսական ակտիվը կամ ֆինանսական պարտավորությունը չափվում է սկզբնական ճանաչման պահին՝ հանած մայր գումարի վնասումները, գումարած կամ հանած արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով հաշվարկված սկզբնական և մարման ենթակա գումարների միջև տարբերության կուտակային ամորտիզացիան և, ֆինանսական ակտիվների համար՝ ճշգրտված ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով պահուստով:

Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվի համախառն հաշվեկշռային արժեքը ֆինանսական ակտիվի ամորտիզացված արժեքն է նախքան ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստի գծով ճշգրտումը:

Տոկոսային եկամտի և ծախսի հաշվարկ

Ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության արդյունավետ տոկոսադրույքը հաշվարկվում է ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության սկզբնական ճանաչման պահին: Տոկոսային եկամուտը և ծախսը հաշվարկելիս արդյունավետ տոկոսադրույքը կիրառվում է ակտիվի համախառն հաշվեկշռային արժեքի նկատմամբ (եթե ակտիվը պարտքային առումով արժեզրկված չէ) կամ պարտավորության ամորտիզացված արժեքի նկատմամբ: Արդյունավետ տոկոսադրույքը վերանայվում է լողացող դրույքով գործիքների դրամական հոսքերի պարբերական վերազնահատման արդյունքում՝ շուկայական դրույքների փոփոխություններն արտացոլելու համար: Արդյունավետ տոկոսադրույքը վերանայվում է նաև իրական արժեքի հեջի ճշգրտումներն արտացոլելու համար այն ամսաթվի դրությամբ, երբ սկսվում է համապատասխան ճշգրտման ամորտիզացիայի հաշվարկը:

Այնուամենայնիվ, սկզբնական ճանաչումից հետո պարտքային առումով արժեզրկված դարձած ֆինանսական ակտիվների համար տոկոսային եկամուտը հաշվարկվում է կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքը ֆինանսական ակտիվի ամորտիզացված արժեքի նկատմամբ: Եթե ակտիվն այլևս չի համարվում պարտքային առումով արժեզրկված, տոկոսային եկամտի հաշվարկը կրկին իրականացվում է համախառն հաշվեկշռային արժեքի նկատմամբ:

Սկզբնական ճանաչման պահին պարտքային առումով արժեզրկված ֆինանսական ակտիվների համար տոկոսային եկամուտը հաշվարկվում է կիրառելով պարտքային ռիսկով ճշգրտված արդյունավետ տոկոսադրույքն ակտիվի ամորտիզացված արժեքի նկատմամբ: Տոկոսային եկամտի հաշվարկը չի իրականացվում համախառն հաշվեկշռային արժեքի նկատմամբ, նույնիսկ եթե ակտիվի պարտքային ռիսկը նվազում է:

Տեղեկատվությունն այն մասին, թե որ դեպքերում են ֆինանսական ակտիվները համարվում պարտքային առումով արժեզրկված, ներկայացված է *Ծանոթագրություն 4 (և) (iv)* կետում:

Ներկայացում

Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում ներկայացված արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով հաշվարկված տոկոսային եկամուտը ներառում է՝

- Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվների գծով տոկոսները;
- Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային գործիքների գծով տոկոսները:

Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում ներկայացված տոկոսային ծախսը ներառում է ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական պարտավորությունների և վարձակալության գծով պարտավորությունների գծով տոկոսային ծախսը:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

4 ՀԱՇՎԱԳՂԱՀԱԿԱՆ ՀԱՇՎԱՌՄԱՆ ՔԱՂԱՔԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ ԷԱԿԱՆ ՄԱՍԵՐ (շարունակություն)

(դ) Վճարներ և միջնորդավճարներ

Վճարների և միջնորդավճարների տեսքով եկամուտը և ծախսերը, որոնք կազմում են ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության արդյունավետ տոկոսադրույքի անբաժանելի մասը, ներառվում են արդյունավետ տոկոսադրույքի հաշվարկում (տես *Ծանոթագրություն 4 (գ)*):

Վճարների և միջնորդավճարների տեսքով այլ եկամուտը, ներառյալ հաշիվների սպասարկման վճարները, ներդումային կառավարման վճարները, վաճառքից միջնորդավճարները, տեղաբաշխման վճարները և սինդիկացիոն վճարները, ճանաչվում է համապատասխան ծառայությունը մատուցելիս: Եթե չի ակնկալվում, որ փոխատվության հանձնառությունը կհանգեցնի վարկի տրամադրմանը, համապատասխան փոխատվության հանձնառության գծով վճարը ճանաչվում է գծային մեթոդով՝ հանձնառության ժամկետի ընթացքում:

Հաճախորդի հետ պայմանագիրը, որի արդյունքում Բանկի ֆինանսական հաշվետվություններում ճանաչվում է ֆինանսական գործիք, կարող է մասնակիորեն գտնվել ՖՀՄՍ 9-ի և մասնակիորեն՝ ՖՀՄՍ 15-ի գործողության ոլորտում: Նման դեպքերում Բանկը նախ կիրառում է ՖՀՄՍ 9-ը՝ առանձնացնելու և չափելու համար պայմանագրի այն մասը, որը գտնվում է ՖՀՄՍ 9-ի գործողության ոլորտում, այնուհետև կիրառում է ՖՀՄՍ 15-ը՝ պայմանագրի մնացած մասի համար:

Վճարների և միջնորդավճարների տեսքով այլ ծախսերը հիմնականում վերաբերում են գործարքների գծով վճարներին և սպասարկման վճարներին, որոնք առաջանում են հաճախորդների հետ իրականացված փաստացի գործարքներից: Ծախսերը, որոնք ուղղակիորեն վերագրելի են եկամտի առաջացմանը և չեն բխում հաճախորդների հետ իրականացված փաստացի գործարքներից, Բանկը դասակարգում է որպես այլ գործառնական ծախսեր: Մնացած բոլոր ծախսերը դասակարգվում են որպես ընդհանուր վարչական ծախսեր:

(ե) Ֆինանսական ակտիվներ և ֆինանսական պարտավորություններ

i. Դասակարգում

Ֆինանսական ակտիվներ

Սկզբնական ճանաչման պահին ֆինանսական ակտիվը դասակարգում է որպես ամորտիզացված արժեքով չափվող, իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող կամ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող:

Ֆինանսական ակտիվը չափվում է ամորտիզացված արժեքով, եթե այն բավարարում է ստորև ներկայացված երկու պայմանները և նախորոշված չէ որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող.

- Ակտիվը պահվում է այնպիսի բիզնես մոդելի շրջանակում, որի նպատակն է պահել ակտիվը պայմանագրային դրամական հոսքեր հավաքելու համար և
- Ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները որոշակի ամսաթվերին առաջացնում են դրամական հոսքեր, որոնք միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի գծով հաշվարկված տոկոսների վճարումներ են:

Պարտքային գործիքը չափվում է իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով, եթե այն բավարարում է ստորև ներկայացված երկու պայմանները և նախորոշված չէ որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող.

- Ակտիվը պահվում է այնպիսի բիզնես մոդելի շրջանակում, որի նպատակն իրագործվում է թե՛ պայմանագրային դրամական հոսքերը հավաքելու և թե՛ ֆինանսական ակտիվները վաճառելու միջոցով և
- Ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները որոշակի ամսաթվերին առաջացնում են դրամական հոսքեր, որոնք միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի գծով հաշվարկված տոկոսների վճարումներ են:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

4 ՀԱԾՎԱԳՂԱՀԱԿԱՆ ՀԱԾՎԱՌՄԱՆ ՔԱՂԱՔԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ ԷԱԿԱՆ ՄԱՍԵՐ (շարունակություն)

(ե) Ֆինանսական ակտիվներ և ֆինանսական պարտավորություններ (շարունակություն)

i. Դասակարգում (շարունակություն)

Ֆինանսական ակտիվներ (շարունակություն)

Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող պարտքային ֆինանսական ակտիվների գծով օգուտները և կորուստները ճանաչվում են այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում, բացառությամբ ստորև ներկայացվածների, որոնք ճանաչվում են նույն կերպ ինչ որ և ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվների գծով օգուտը և կորուստները.

- Արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով հաշվարկված տոկոսային եկամուտ;
- Ակնկալվող պարտքային կորուստ և հակադարձումներ և
- Արտարժույթի փոխարժեքային տարբերություններից օգուտներ և կորուստներ:

Երբ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող պարտքային ֆինանսական ակտիվն ապաճանաչվում է, այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում նախկինում ճանաչված կուտակային օգուտը կամ կորուստը սեփական կապիտալից վերադասակարգվում է շահույթ կամ վնաս:

Առևտրական նպատակով չափվող բաժնային գործիքում ներդրման սկզբնական ճանաչման ժամանակ Բանկը կարող է անշրջելի ընտրություն կատարել՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ներկայացնելու իրական արժեքի հետագա փոփոխությունները: Այդ ընտրությունը կատարվում է առանձին՝ յուրաքանչյուր ներդրման համար:

Այդ բաժնային գործիքների գծով օգուտները և կորուստները երբեք չեն վերադասակարգվում շահույթի կամ վնասի կազմ, և շահույթում կամ վնասում արժեզրկում չի ճանաչվում: Ծահարաժինները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ շահարաժինն ակնհայտորեն ներկայացնում է ներդրման ինքնարժեքի մասի վերականգնումը, որի դեպքում ճանաչվում է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի կազմում: Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի կազմում ճանաչված կուտակային օգուտները և կորուստները փոխանցվում են չբաշխված շահույթ՝ ներդրման օտարման պահին:

Մյուս բոլոր ֆինանսական ակտիվները դասակարգվում են որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող:

Բացի այդ, սկզբնական ճանաչման պահին Բանկը կարող է անշրջելիորեն նախորոշել ֆինանսական ակտիվը, որն այրապես բավարարում է ամորտիզացված արժեքով կամ իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվելու պահանջները, որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող, եթե դա կվերացնի կամ էականորեն կնվազեցնի հաշվառման անհամապատասխանությունը, որը հակառակ դեպքում կառաջանար:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

4 ՀԱՇՎԱԳՊԱՀԱԿԱՆ ՀԱՇՎԱՌՄԱՆ ՔԱՂԱՔԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ ԷԱԿԱՆ ՄԱՍԵՐ (շարունակություն)

(ե) Ֆինանսական ակտիվներ և ֆինանսական պարտավորություններ (շարունակություն)

Բիզնես մոդելի գնահատում

Բանկը պորտֆելի մակարդակով գնահատում է այն բիզնես մոդելի նպատակը, որի շրջանակում պահվում է ակտիվը, քանի որ այդ գնահատումը լավագույնս արտացոլում է գործունեությունը կառավարելու և ղեկավարությանը տեղեկատվություն տրամադրելու եղանակը: Այդ դեպքում դիտարկվում է հետևյալ տեղեկատվությունը:

- Պորտֆելի համար սահմանված քաղաքականությունը և նպատակները և այդ քաղաքականության աշխատանքը գործնականում: Մասնավորապես, արդյոք ղեկավարության ռազմավարության նպատակն է ապահովել պայմանագրով նախատեսված տոկոսային եկամտի ստացումը, տոկոսային եկամտաբերության որոշակի մակարդակը, համապատասխանեցնել ֆինանսական ակտիվների ժամկետներն այն պարտավորությունների ժամկետներին, որոնք ֆինանսավորում են այդ ակտիվներով, կամ իրացնել դրամական հոսքերն ակտիվների վաճառքի միջոցով;
- Ինչպես է գնահատվում պորտֆելի կատարողականը և ինչպես է այդ տեղեկատվությունը հաղորդվում Բանկի ղեկավարությանը;
- Բիզնես մոդելի (և այդ բիզնես մոդելի շրջանակում պահվող ֆինանսական ակտիվների) վրա ազդող ռիսկերը և այդ ռիսկերի կառավարման եղանակը;
- Ինչպես են վարձատրվում բիզնեսի ղեկավարները (օրինակ՝ արդյոք վարձատրությունը հիմնված է կառավարվող ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի, թե՛ հավաքված դրամական հոսքերի վրա);
- Նախորդ ժամանակաշրջաններում վաճառքների հաճախականությունը, ծավալը և ժամկետները, այդ վաճառքների պատճառները և ապագա վաճառքների հետ կապված ակնկալիքները: Այնուամենայնիվ, վաճառքների վերաբերյալ տեղեկատվությունը չի դիտարկվում մեկուսի, այն դիտարկվում է որպես մեկ ընդհանուր վերլուծության մաս առ այն, թե ինչպես են իրագործվում ֆինանսական ակտիվների կառավարման համար Բանկի առաջադրված նպատակները և ինչպես են իրացվում դրամական հոսքերը:

Ֆինանսական ակտիվները, որոնք պահվում են առևտրական նպատակով կամ կառավարվում են և որոնց արդյունքը գնահատվում է իրական արժեքի հիմունքով, չափվում են իրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով, քանի որ չեն պահվում ոչ պայմանագրային դրամական հոսքեր հավաքելու և ոչ էլ՝ թե՛ պայմանագրային դրամական հոսքեր հավաքելու և թե՛ ֆինանսական ակտիվները վաճառելու համար:

Գնահատում, արդյոք պայմանագրային դրամական հոսքերը միայն մայր գումարի և տոկոսների վճարումներ են

Այդ գնահատման նպատակների համար «մայր գումարը» սահմանվում է որպես ֆինանսական ակտիվի իրական արժեքը սկզբնական ճանաչման պահին: «Տոկոսը» սահմանվում է որպես փողի ժամանակային արժեքի և որոշակի ժամանակահատվածում չմարված մայր գումարի հետ կապված պարտքային ռիսկի և փոխատվության հետ առնչվող այլ հիմնական ռիսկերի ու ծախսերի (օրինակ՝ իրացվելիության ռիսկի և վարչական ծախսերի) համար հատուցում և ներառում է շահույթի մարժան:

Գնահատելու համար, արդյոք պայմանագրային դրամական հոսքերը միայն մայր գումարի և տոկոսների վճարումներ են, Բանկը դիտարկում է գործիքի պայմանագրային պայմանները: Այդ դիտարկումը ներառում է այն գնահատումը, արդյոք ֆինանսական ակտիվը պարունակում է այնպիսի պայմանագրային պայման, որը կարող է այնպես փոխել պայմանագրային դրամական հոսքերի ժամկետները կամ գումարը, որ ֆինանսական ակտիվը չբավարարի այդ պայմանը: Գնահատումն իրականացնելիս Բանկը դիտարկում է հետևյալը:

- Պայմանական դեպքերը, որոնք կարող են փոխել դրամական հոսքերի գումարը և ժամկետները;
- Լծակավորման հատկանիշը;
- Վաղաժամ մարման և ժամկետի երկարաձգման պայմանները;
- Պայմանները, որոնք սահմանափակում են բանկի պահանջը որոշակի ակտիվներից առաջացող դրամական հոսքերով (օրինակ՝ առանց ռեզերվի իրավունքի ակտիվների գծով պայմանավորվածությունների), և
- Հատկանիշները, որոնք փոփոխում են փողի ժամանակային արժեքի համար հատուցումը, օրինակ՝ տոկոսադրույքների պարբերաբար վերասահմանումը:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

4 ՀԱՇՎԱԳՂԱՀԱԿԱՆ ՀԱՇՎԱՌՄԱՆ ՔԱՂԱՔԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ ԷԱԿԱՆ ՄԱՍԵՐ (շարունակություն)

(ե) Ֆինանսական ակտիվներ և ֆինանսական պարտավորություններ (շարունակություն)

Գնահատում, արդյոք պայմանագրային դրամական հոսքերը միայն մայր գումարի և տոկոսների վճարումներ են (շարունակություն)

Բանկն ունի հաստատուն տոկոսադրույքով երկարաժամկետ վարկերի պորտֆել, որոնց հետ կապված հնարավորություն ունի վերանայել տոկոսադրույքը ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված հիմնական տոկոսադրույքի փոփոխության դեպքում: Վարկառուն հնարավորություն ունի կամ համաձայնվել վերանայված տոկոսադրույքի հետ, կամ մարել վարկն անվանական արժեքով առանց տուգանքի: Բանկը որոշել է, որ այդ վարկերի պայմանագրային դրամական հոսքերը հանդիսանում են միայն մայր գումարի և տոկոսների վճարումներ, քանի որ այդ հնարավորությունից օգտվելու դեպքում տոկոսադրույքն այնպես է փոփոխվում, որ դառնում է փողի ժամանակային արժեքի և որոշակի ժամանակահատվածում չմարված մայր գումարի հետ կապված պարտքային ռիսկի և փոխատվության հետ առնչվող այլ հիմնական ռիսկերի ու ծախսերի համար հատուցում: Փոխարենը, Բանկն այդ վարկերը դիտարկում է որպես ըստ իրենց էության լողացող տոկոսադրույքով վարկեր (տես Ծան. 4 (ե) (iii)):

Վերադասակարգում

Ֆինանսական ակտիվները չեն վերադասակարգվում սկզբնական ճանաչումից հետո, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ Բանկը փոխում է ֆինանսական ակտիվների կառավարման իր բիզնես մոդելը:

Ֆինանսական պարտավորություններ

Բանկն իր ֆինանսական պարտավորությունները, բացառությամբ ֆինանսական երաշխավորությունների և փոխատվության հանձնառությունների, դասակարգում է որպես ամորտիզացված արժեքով կամ շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող:

Վերադասակարգում

Ֆինանսական պարտավորությունները չեն վերադասակարգվում սկզբնական ճանաչումից հետո:

i. Ապահանջում

Ֆինանսական ակտիվներ

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

Ֆինանսական ակտիվն ապահանջելիս ակտիվի հաշվեկշռային արժեքի (կամ ապահանջված մասի վրա բաշխված հաշվեկշռային արժեքի) և (i) ստացված հատուցման (ներառյալ ձեռք բերված որևէ նոր ակտիվ հանած ստանձնած որևէ նոր պարտավորություն) և (ii) այլ համապարփակ արդյունքում ճանաչված կուտակային օգուտի կամ կորստի գումարի տարբերությունը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում:

Որպես այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող նախորդված բաժնային ներդրումային արժեթղթերի գծով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի կազմում ճանաչված կուտակային օգուտը/կորուստը չի ճանաչվում շահույթում կամ վնասում նշված արժեթղթերի ապահանջման ժամանակ: Ապահանջման պահանջները բավարարող փոխանցված ֆինանսական ակտիվներում Բանկի կողմից ստեղծված կամ պահպանված մասնակցությունը ճանաչվում է որպես առանձին ակտիվ կամ պարտավորություն:

Բանկն իրականացնում է գործարքներ, որոնցով փոխանցում է ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված ակտիվները, սակայն պահպանում է փոխանցված ակտիվների սեփականության հետ կապված բոլոր կամ, ըստ էության, բոլոր ռիսկերն ու հատույցները կամ դրանց մի մասը: Նման դեպքերում փոխանցված ակտիվները չեն ապահանջվում: Այդպիսի գործարքների օրինակներ են արժեթղթերի փոխատվությունը և վաճառքի ու հետգնման գործարքները:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

4 ՀԱՇՎԱԳՂԱՀԱԿԱՆ ՀԱՇՎԱՌՄԱՆ ՔԱՂԱՔԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ ԷԱԿԱՆ ՄԱՍԵՐ (շարունակություն)

(ե) Ֆինանսական ակտիվներ և ֆինանսական պարտավորություններ (շարունակություն)

Ֆինանսական ակտիվներ (շարունակություն)

Գործարքներում, որոնցում Բանկը ոչ պահպանում է, ոչ էլ փոխանցում է ֆինանսական ակտիվի սեփականության հետ կապված, ըստ էության, բոլոր ռիսկերն ու հատույցները, և պահպանում է ակտիվի նկատմամբ հսկողությունը, Բանկը շարունակում է ճանաչել ֆինանսական ակտիվն այդ ֆինանսական ակտիվում իր շարունակվող ներգրավվածության չափով, որն այն չափն է, որով Բանկը ենթարկվում է փոխանցված ակտիվի արժեքի փոփոխությունների ազդեցությանը:

Ֆինանսական պարտավորություններ

Բանկն ապահանջում է ֆինանսական պարտավորությունն այն դեպքում, երբ իր պայմանագրային պարտականությունները կատարվում են, կամ չեղյալ են համարվում, կամ ուժը կորցնում են:

i. Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների վերափոխում

Ուղենիշային տոկոսադրույքի բարեփոխում

Երբ ուղենիշային տոկոսադրույքի բարեփոխման արդյունքում փոխվում է ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության պայմանագրային դրամական հոսքերը որոշելու հիմքը, Խումբը վերահաշվարկում է ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության արդյունավետ տոկոսադրույքը բարեփոխումով պահանջվող փոփոխությունն արտացոլելու համար: Ուղենիշային տոկոսադրույքի բարեփոխումը պահանջում է պայմանագրային դրամական հոսքերը որոշելու հիմքի փոփոխություն, եթե բավարարվում են հետևյալ պայմանները.

- Փոփոխությունն անհրաժեշտ է որպես բարեփոխման ուղղակի հետևանք և
- Պայմանագրային դրամական հոսքերը որոշելու նոր հիմքը տնտեսապես համարժեք է նախորդ հիմքին, այսինքն՝ անմիջապես նախքան փոփոխությունը գործող հիմքին:

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

Եթե ֆինանսական ակտիվի պայմանները վերափոխվում են, Բանկը գնահատում է, արդյոք վերափոխված ակտիվի դրամական հոսքերը նշանակալիորեն տարբեր են: Եթե դրամական հոսքերը նշանակալիորեն տարբեր են («նշանակալի վերափոխում»), ապա սկզբնական ֆինանսական ակտիվի դրամական հոսքերի նկատմամբ պայմանագրային իրավունքները համարվում են ուժը կորցրած: Այդ դեպքում սկզբնական ֆինանսական ակտիվն ապահանջվում է և ճանաչվում է նոր ֆինանսական ակտիվ իրական արժեքով՝ գումարած պայմաններին համապատասխանող գործարքի գծով ծախսումները: Որպես փոփոխության մաս ստացված վճարները հաշվառվում են հետևյալ կերպ.

- Վճարները, որոնք դիտարկվում են նոր ակտիվի իրական արժեքը որոշելիս, և վճարները, որոնք իրենցից ներկայացվում են պայմաններին համապատասխանող գործարքի գծով ծախսումների հատուցում, ներառվում են ակտիվի սկզբնական չափման մեջ;
- Մյուս վճարները ներառվում են շահույթում կամ վնասում՝ որպես ապահանջումից օգուտի կամ կորուստի մաս:

Գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվների կամ ֆինանսական պարտավորությունների դրամական հոսքերի վերափոխումը չի դիտարկվում որպես վերափոխում, եթե բխում է գոյություն ունեցող պայմանագրային պայմաններից, օրինակ՝ Բանկի կողմից տոկոսադրույքների փոփոխությունը ՀՀ ԿԲ-ի հիմնական տոկոսադրույքի փոփոխությունների արդյունքում, եթե վարկային պայմանագրով Բանկն իրավունք ունի կատարել նման փոփոխություն:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

4 ՀԱՇՎԱԳՂԱՀԱԿԱՆ ՀԱՇՎԱՌՄԱՆ ՔԱՂԱՔԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ ԷԱԿԱՆ ՄԱՍԵՐ (շարունակություն)

(ե) Ֆինանսական ակտիվներ և ֆինանսական պարտավորություններ (շարունակություն)

Ֆինանսական ակտիվներ (շարունակություն)

Բանկն իրականացնում է փոփոխության նշանակալի լինելու քանակական և որակական գնահատում, այսինքն, գնահատում է, արդյոք սկզբնական ֆինանսական ակտիվի դրամական հոսքերը նշանակալիորեն տարբերվում են վերափոխված կամ փոխարինված ֆինանսական ակտիվի դրամական հոսքերից: Բանկը գնահատում է վերափոխման նշանակալի լինելը դիտարկելով քանակական և որակական գործոնները հետևյալ հերթականությամբ՝ որակական գործոններ, քանակական գործոններ, որակական և քանակական գործոնների համատեղ ազդեցություն: Եթե դրամական հոսքերը նշանակալիորեն տարբեր են, ապա սկզբնական ֆինանսական ակտիվի դրամական հոսքերի նկատմամբ պայմանագրային իրավունքները համարվում են ուժը կորցրած: Այդ գնահատումն իրականացնելիս Բանկը կիրառում է ֆինանսական պարտավորությունների ապահանջման համար օգտագործված ուղեցույցին նմանատիպ ուղեցույց:

Բանկը եզրահանգում է, որ վերափոխումը նշանակալի է հետևյալ որակական գործոնների հիման վրա.

- Ֆինանսական ակտիվի արժույթի փոփոխություն;
- Գրավի կամ պարտքի որակի բարելավման այլ միջոցների փոփոխություն;
- Ֆինանսական ակտիվի պայմանների այնպիսի փոփոխություն, որը հանգեցնում է միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի գծով հաշվարկված տոկոսների վճարումներ հանդիսանալու չափանիշի հետ անհամապատասխանությանը:

Եթե դրամական հոսքերի վերափոխումը պայմանավորված է փոխառուի ֆինանսական դժվարություններով, ապա որպես կանոն վերափոխման նպատակն է առավելագույն չափով վերականգնել ակտիվը պայմանագրի սկզբնական պայմաններով, այլ ոչ՝ սկզբնավորել նոր ակտիվ նշանակալիորեն տարբեր պայմաններով: Եթե Բանկը մտադիր է այնպես վերափոխել ֆինանսական ակտիվը, որպեսզի ներվեն դրամական հոսքերը, ապա այն նախ դիտարկում է, արդյոք ակտիվի մի մասը պետք է դուրս գրվի նախքան վերափոխումը կատարելը (տես ստորև ներկայացված դուրսգրման քաղաքականությունը): Այդ մտեցումն ազդում է քանակական գնահատման արդյունքի վրա և նշանակում է, որ ապահանջման չափանիշները միշտ չէ որ բավարարվում են նման դեպքերում: Բանկն իրականացնում է նաև որակական գնահատում՝ վերափոխման նշանակալի լինելը գնահատելու համար:

Եթե ամորտիզացված արժեքով կամ իրական արժեքով՝ այլ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվի վերափոխումը չի հանգեցնում ֆինանսական ակտիվի ապահանջմանը, Բանկը նախ վերահաշվարկում է ֆինանսական ակտիվի համախառն հաշվեկշռային արժեքը, կիրառելով ակտիվի սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքը, և արդյունքում առաջացող ճշգրտումը ճանաչում է որպես վերափոխումից օգուտ կամ կորուստ շահույթում կամ վնասում: Լողացող տոկոսադրույքով ֆինանսական ակտիվների համար վերափոխումից օգուտը կամ կորուստը հաշվարկելու համար օգտագործված սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքը ճշգրտվում է արտացոլելու համար ընթացիկ շուկայական պայմանները փոփոխության պահին: Վերափոխման շրջանակում ցանկացած կրած ծախսում կամ վճար կամ ստացված վճար ճշգրտում է վերափոխված ֆինանսական ակտիվի հաշվեկշռային արժեքը և ամորտիզացվում է վերափոխված ֆինանսական ակտիվի մնացած ժամկետի ընթացքում:

Եթե նման վերափոխումն իրականացվում է փոխառուի ֆինանսական դժվարությունների պատճառով, ապա օգուտը կամ կորուստը ներկայացվում է արժեզրկումից կորուստների հետ միասին: Մյուս դեպքերում այն ներկայացվում է որպես արդյունավետ տոկոսադրույքով հաշվարկված տոկոսային եկամուտ:

Հաստատուն տոկոսադրույքով վարկերի համար, որոնց դեպքում փոխառուն հնարավորություն ունի վաղաժամ մարել վարկն անվանական արժեքով՝ առանց էական տուգանքի, Բանկը հաշվառում է տոկոսադրույքի վերափոխումը մինչև ընթացիկ շուկայական տոկոսադրույքի մակարդակը՝ կիրառելով լողացող տոկոսադրույքով ֆինանսական գործիքների համար գործող ուղեցույցը: Սա նշանակում է, որ արդյունավետ տոկոսադրույքը ճշգրտվում է առաջընթաց:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

4 ՀԱՇՎԱԳՊԱՀԱԿԱՆ ՀԱՇՎԱՌՄԱՆ ՔԱՂԱՔԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ ԷԱԿԱՆ ՄԱՍԵՐ (շարունակություն)

(ե) Ֆինանսական ակտիվներ և ֆինանսական պարտավորություններ (շարունակություն)

Ֆինանսական պարտավորություններ

Բանկն ապահանջում է ֆինանսական պարտավորությունը, երբ վերափոխվում են վերջինիս պայմանները և երբ վերափոխված պարտավորության դրամական հոսքերը նշանակալիորեն տարբեր են: Այդ դեպքում վերափոխված պայմանների հիման վրա ճանաչվում է նոր ֆինանսական պարտավորություն իրական արժեքով: Մարված ֆինանսական պարտավորության և վերափոխված պայմաններով նոր ֆինանսական պարտավորության հաշվեկշռային արժեքների տարբերությունը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում: Վճարված հատուցումը ներառում է փոխանցված ոչ ֆինանսական ակտիվները (առկայության դեպքում) և ստանձնած պարտավորությունները, այդ թվում՝ նոր վերափոխված ֆինանսական պարտավորությունը:

Բանկն իրականացնում է վերափոխման նշանակալի լինելու քանակական և որակական գնահատում՝ դիտարկելով որակական գործոնները, քանակական գործոնները և որակական և քանակական գործոնների համատեղ ազդեցությունը: Բանկը եզրահանգում է, որ վերափոխումը նշանակալի է հետևյալ որակական գործոնների հիման վրա.

- Ֆինանսական պարտավորության արժույթի փոփոխություն;
- Գրավի կամ պարտքի որակի բարելավման այլ միջոցների փոփոխություն;
- Փոխարկման հնարավորության ներառում;
- Ֆինանսական պարտավորության ստորադասության փոփոխություն:

Քանակական գնահատման համար պայմանները նշանակալիորեն տարբեր են, եթե նոր պայմաններով դրամական հոսքերի գեղջված ներկա արժեքը, ներառյալ վճարված վճարները գուտ ստացված վճարներով և գեղջված սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքով, նվազագույնը 10 տոկոսով տարբերվում է սկզբնական ֆինանսական պարտավորության մնացած դրամական հոսքերի գեղջված ներկա արժեքից:

Եթե ֆինանսական պարտավորության վերափոխումը չի բավարարում ապահանջման պայմանները, պարտավորության ամորտիզացված արժեքը վերահաշվարկվում է, գեղջելով վերափոխված դրամական հոսքերը սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքով, և արդյունքում առաջացող օգուտը կամ կորուստը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում: Լողացող դրույքով ֆինանսական պարտավորությունների համար վերափոխումից օգուտը կամ կորուստը հաշվարկելու համար օգտագործված սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքը ճշգրտվում է արտացոլելու համար ընթացիկ շուկայական պայմանները վերափոխման պահին: Ցանկացած կրած ծախսում կամ վճար ճանաչվում է որպես պարտավորության հաշվեկշռային արժեքի ճշգրտում և ամորտիզացվում է վերափոխված ֆինանսական պարտավորության մնացորդային ժամանակահատվածում գործիքի արդյունավետ տոկոսադրույքի վերահաշվարկի միջոցով:

i. Արժեզրկում

Տես նաև *Ծան. 29(գ)*:

Բանկը ճանաչում է կորստի պահուստ ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չչափվող հետևյալ ֆինանսական գործիքների համար.

- Պարտքային գործիքներ հանդիսացող ֆինանսական ակտիվներ,
- Չուտ ներդրումներ ֆինանսական վարձակալություններում,
- Ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր և
- Փոխատվության հանձնառություններ:

Բաժնային գործիքներում ներդրումների գծով արժեզրկումից կորուստ չի ճանաչվում:

Բանկը կորստի պահուստը չափում է ամբողջ ժամկետում ակնկալվող պարտքային կորուստներին հավասար գումարով, բացառությամբ հետևյալ գործիքների, որոնց համար վնասի գծով պահուստը չափվում է 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստներին հավասար գումարով.

- Պարտքային ներդրումային արժեթղթեր, որոնք համարվում են ցածր պարտքային ռիսկ ունեցող հաշվետու ամսաթվի դրությամբ և
- Այլ ֆինանսական գործիքներ (բացառությամբ ֆինանսական վարձակալություններում գուտ ներդրումների), որոնց գծով պարտքային ռիսկը նշանակալիորեն չի աճել սկզբնական ճանաչումից ի վեր (տես *Ծանոթագրություն 29 (գ)*):

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

4 ՀԱՇՎԱԳՂԱՀԱԿԱՆ ՀԱՇՎԱՌՄԱՆ ՔԱՂԱՔԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ ԷԱԿԱՆ ՄԱՍԵՐ (շարունակություն)

(ե) Ֆինանսական ակտիվներ և ֆինանսական պարտավորություններ (շարունակություն)

Ֆինանսական պարտավորություններ (շարունակություն)

i. Արժեգրկում (շարունակություն)

12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստներն իրենցից ներկայացնում են ակնկալվող պարտքային կորուստների այն մասը, որոնք առաջանում են ֆինանսական գործիքի գծով հաշվետու ամսաթվից հետո 12 ամսում հնարավոր պարտազանցման ռիսկերից: Ֆինանսական գործիքները, որոնց գծով ճանաչվում են 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստներ, դիտարկվում են որպես 1-ին փուլի ֆինանսական գործիքներ:

Ամբողջ ժամկետում ակնկալվող պարտքային կորուստներն իրենցից ներկայացնում են այն ակնկալվող պարտքային կորուստները, որոնք առաջանում են բոլոր հնարավոր պարտազանցման ռիսկերից ֆինանսական գործիքի ակնկալվող ժամկետի ընթացքում: Ֆինանսական գործիքները, որոնց գծով ճանաչվում են ամբողջ ժամկետում ակնկալվող պարտքային կորուստներ, դիտարկվում են որպես 2-րդ փուլի ֆինանսական գործիքներ (եթե պարտքային ռիսկը նշանակալիորեն աճել է սկզբնական ճանաչումից ի վեր, բայց ֆինանսական գործիքները պարտքային առումով արժեգրված չեն) և 3-րդ փուլի ֆինանսական գործիքներ (եթե ֆինանսական գործիքները պարտքային առումով արժեգրված են):

Ակնկալվող պարտքային կորուստների չափում

Ակնկալվող պարտքային կորուստները պարտքային կորուստների հավանականությամբ կշռված գնահատականն են և չափվում է հետևյալ կերպ.

- *Ֆինանսական ակտիվներ, որոնք պարտքային առումով արժեգրված չեն հաշվետու ամսաթվի դրությամբ՝* որպես բոլոր դրամական պակասորդների ներկա արժեք (դրամական պակասորդը պայմանագրին համապատասխան Բանկին հասանելիք դրամական հոսքերի և Բանկի կողմից ակնկալվող ստացվելիք դրամական հոսքերի միջև տարբերությունն է);
- *Ֆինանսական ակտիվներ, որոնք պարտքային առումով արժեգրված են հաշվետու ամսաթվի դրությամբ՝* որպես համախառն հաշվեկշռային արժեքի և գնահատված ապագա դրամական հոսքերի ներկա արժեքի տարբերություն;
- *չօգտագործված փոխառության հանձնառություններ՝* որպես հետևյալ նշվածների միջև տարբերության ներկա արժեք՝ պայմանագրային դրամական հոսքերի, որոնք ենթակա են վճարման Բանկին, եթե օգտագործում է փոխառությունը ստանալու իրավունքը, և այն դրամական հոսքերի, որոնք Բանկն ակնկալում է ստանալ;
- *Ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր՝* որպես այն ակնկալվող վճարումների ներկա արժեք, որոնք փոխհատուցում են տիրապետողին կրած պարտքային կորուստը՝ հանած այն գումարները, որոնք Բանկն ակնկալում է հետ ստանալ:

Տես նաև *Ծան. 29(գ)*:

Վերանայված պայմաններով ֆինանսական ակտիվներ

Եթե ֆինանսական ակտիվի պայմանները վերաբանակցվում են կամ փոփոխվում են կամ գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվը փոխարինվում է նորով փոխառուի ֆինանսական դժվարությունների պատճառով, գնահատվում է ֆինանսական ակտիվն ապաճանաչելու անհրաժեշտությունը (տես *Ծանոթագրություն 4 (ե) (ii)*), և ակնկալվող պարտքային կորուստները չափվում են հետևյալ կերպ.

- Եթե ակնկալվող վերանայումը չի հանգեցնում գոյություն ունեցող ակտիվի ապաճանաչմանը, ապա փոփոխված ֆինանսական ակտիվից ակնկալվող դրամական հոսքերը ներառվում են գոյություն ունեցող ակտիվի գծով դրամական պակասուրդի հաշվարկում (տես *Ծան. 29(գ)*);
- Եթե ակնկալվող վերանայումը հանգեցնում է գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվի ապաճանաչմանը, ապա նոր ակտիվի ակնկալվող իրական արժեքը դիտարկվում է որպես գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվից առաջացող վերջնական դրամական հոսքեր՝ վերջինիս ապաճանաչման ժամանակ: Այդ գումարը ներառվում է գոյություն ունեցող ակտիվի գծով դրամական պակասուրդի հաշվարկում, որը գեղջվում է ապաճանաչման ակնկալվող ամսաթվից մինչև հաշվետու ամսաթիվը՝ կիրառելով գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվի սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքը:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

4 ՀԱԾՎԱԳԱՀԱԿԱՆ ՀԱԾՎԱՌՄԱՆ ՔԱՂԱՔԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ ԷԱԿԱՆ ՄԱՍԵՐ (շարունակություն)

(ե) Ֆինանսական ակտիվներ և ֆինանսական պարտավորություններ (շարունակություն)

Ֆինանսական պարտավորություններ (շարունակություն)

i. Արժեզրկում (շարունակություն)

Պարտքային առումով արժեզրկված ֆինանսական ակտիվներ

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ Բանկը գնահատում է ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվները, իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային ֆինանսական ակտիվները և զուտ ներդրումները ֆինանսական վարձակալություններում պարտքային առումով արժեզրկված լինելու տեսանկյունից: Ֆինանսական ակտիվը պարտքային առումով արժեզրկված է, եթե տեղի են ունեցել մեկ կամ ավելի դեպքեր, որոնք բացասական ազդեցություն ունեն այդ ֆինանսական ակտիվի գնահատված ապագա դրամական հոսքերի վրա:

Ֆինանսական ակտիվի պարտքային առումով արժեզրկված լինելու ապացույցներից են հետևյալ դեպքերի վերաբերյալ դիտելի տվյալները.

- Փոխառուի կամ թողարկողի նշանակալի ֆինանսական դժվարությունները;
- Պայմանագրի խախտումը, ինչպիսին է պարտագանցումը կամ ժամկետանց դառնալը;
- Բանկի կողմից վարկի կամ փոխառության պայմանների այնպիսի վերանայումը, որը բանկն այլ հանգամանքներում չէր դիտարկի;
- Հավանականությունը, որ փոխառուն կսնանկանա կամ այլ կերպ ֆինանսապես կվերակազմակերպվի, կամ
- Արժեթղթի համար ակտիվ շուկայի վերացումը ֆինանսական դժվարությունների պատճառով:

Վարկը, որի պայմանները վերաբանակցվել են փոխառուի վիճակի վատթարացման պատճառով, սովորաբար համարվում է պարտքային առումով արժեզրկված, եթե գոյություն չունի ապացույց, որ պայմանագրային դրամական հոսքերը չստանալու ռիսկը նշանակալիորեն նվազել է և չկան արժեզրկման այլ հայտանիշներ: Բացի այդ, ֆիզիկական անձանց տրվող վարկերի դեպքում պարտքային առումով արժեզրկված է համարվում 90 կամ ավելի օր ժամկետանց վարկը:

Պետական պարտատոմսերում ներդրման պարտքային առումով արժեզրկված լինելը գնահատելիս Բանկը դիտարկում է հետևյալ գործոնները.

- Վարկունակության շուկայական գնահատականը՝ արտացոլված պարտատոմսերի եկամտաբերությունում;
- Վարկունակության վարկանիշային գործակալությունների գնահատումները;
- Նոր պարտքի թողարկման համար կապիտալի շուկաներ մուտք գործելու երկրի կարողությունը;
- Պարտքի պայմանների վերանայման հավանակությունը, որի արդյունքում տիրապետողները կարող են վնաս կրել պարտքը կամավոր կամ պարտադիր կերպով ներելու պատճառով;
- Գործող միջազգային աջակցման մեխանիզմները, որոնք թույլ են տալիս որպես «վերջին հնարավոր վարկատու» տվյալ երկրին տրամադրել անհրաժեշտ աջակցություն, ինչպես նաև կառավարությունների և գործակալությունների հրապարակային հայտարարություններում նշված այդ մեխանիզմները կիրառելու մտադրությունը: Դա ներառում է նշված մեխանիզմների աշխատանքի արդյունավետության և, անկախ քաղաքական մտադրություններից, պահանջվող չափանիշները բավարարելու կարողության առկայության գնահատումը:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

4 ՀԱՇՎԱԳՂԱՀԱԿԱՆ ՀԱՇՎԱՌՄԱՆ ՔԱՂԱՔԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ ԷԱԿԱՆ ՄԱՍԵՐ (շարունակություն)

(ե) Ֆինանսական ակտիվներ և ֆինանսական պարտավորություններ (շարունակություն)

Ֆինանսական պարտավորություններ (շարունակություն)

i. Արժեզրկում (շարունակություն)

Ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով պահուստի ներկայացումը ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում

Ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով կորստի պահուստը ներկայացվում է ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում հետևյալ կերպ.

- *Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ՝* որպես նվազեցում ակտիվների համախառն հաշվեկշռային արժեքից;
- *Փոխատվության հանձնառություններ և ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր՝* սովորաբար որպես պահուստ;
- *Երբ ֆինանսական գործիքը ներառում է թե՛ օգտագործված և թե՛ չօգտագործված բաղադրիչ, և բանկը չի կարող նույնականացնել փոխատվության հանձնառության բաղադրիչի գծով ակնկալվող պարտքային կորուստներն օգտագործված բաղադրիչի գծով ակնկալվող պարտքային կորուստներից առանձին՝* բանկը ներկայացնում է ընդհանուր կորստի պահուստ երկու բաղադրիչների համար: ընդհանուր գումարը ներկայացվում է որպես նվազեցում օգտագործված բաղադրիչի համախառն հաշվեկշռային արժեքից: կորստի պահուստի ավելցուկը օգտագործված բաղադրիչի համախառն հաշվեկշռային արժեքի նկատմամբ ներկայացվում է որպես պահուստ, և
- *Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային գործիքներ՝* ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում կորստի պահուստ չի ճանաչվում, քանի որ այդ ակտիվների համար հաշվեկշռային արժեքը վերջիններիս իրական արժեքն է: այնուամենայնիվ, կորստի պահուստը բացահայտվում և ճանաչվում է իրական արժեքի փոփոխությունների գծով պահուստում:

Դուրսգրումներ

Վարկերը և պարտքային արժեթղթերը դուրս են գրվում (ամբողջությամբ կամ մասնակիորեն), երբ գոյություն չունի ամբողջությամբ վերցրած ֆինանսական ակտիվը կամ դրա մի մասը վերականգնելու ողջամիտ ակնկալիք: Դուրսգրումը սովորաբար իրականացվում է այն դեպքում, երբ Բանկը որոշում է, որ փոխառուն չունի այնպիսի ակտիվներ կամ եկամտի աղբյուրներ, որոնցից կարող է ստանալ բավարար դրամական հոսքեր դուրսգրման ենթակա գումարները մարելու համար: Այդ գնահատումն իրականացվում է առանձին յուրաքանչյուր ակտիվի համար:

Նախկինում դուրսգրված գումարների փոխհատուցումը ներառվում է «ֆինանսական գործիքների արժեզրկումից կորուստներ» հոդվածում շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում:

Դուրսգրված ֆինանսական ակտիվների գծով կարող են դեռևս կիրառվել հարկադիր միջոցներ/պարտքերի գանձման միջոցներ՝ վճարման ենթակա գումարների փոխհատուցման Բանկի ընթացակարգերի հետ համապատասխանություն ապահովելու համար:

Ֆինանսական ակտիվի անբաժանելի մաս չհանդիսացող ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր

Բանկը գնահատում է, արդյոք ֆինանսական երաշխավորության պայմանագիրը հանդիսանում է ֆինանսական ակտիվի անբաժանելի տարր, որը հաշվառվում է որպես այդ գործիքի բաղադրիչ, թե առանձին հաշվառվող պայմանագիր: Այդ գնահատումն իրականացնելիս Բանկը դիտարկում է հետևյալ գործոնները.

- Արդյոք երաշխավորությունը նախատեսված է պարտքային գործիքի պայմանագրի պայմաններով,
- Արդյոք երաշխավորությունը պահանջվում է պարտքային գործիքի պայմանագիրը կարգավորող օրենքներով և կանոնակարգերով,
- Արդյոք երաշխավորության պայմանագիրը կնքվել է պարտքային գործիքի պայմանագրի հետ նույն ժամանակ և հաշվի առնելով վերջինիս պայմանները և
- Արդյոք երաշխավորությունը տրամադրվել է փոխառուի մայր կազմակերպության կամ փոխառուի խմբի անդամ հանդիսացող որևէ այլ կազմակերպության կողմից:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

4 ՀԱՇՎԱԳՂԱՀԱԿԱՆ ՀԱՇՎԱՌՄԱՆ ՔԱՂԱՔԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ ԷԱԿԱՆ ՄԱՍԵՐ (շարունակություն)

(ե) Ֆինանսական ակտիվներ և ֆինանսական պարտավորություններ (շարունակություն)

Ֆինանսական պարտավորություններ (շարունակություն)

i. Արժեզրկում (շարունակություն)

Ֆինանսական ակտիվի անբաժանելի մաս չհանդիսացող ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր (շարունակություն)

Եթե Բանկը որոշում է, որ փոխառությունը հանդիսանում է ֆինանսական ակտիվի անբաժանելի տարր, ֆինանսական ակտիվի սկզբնական ճանաչման հետ կապված վճարվելիք ցանկացած հավելավճար հաշվառվում է որպես այդ ակտիվի ձեռքբերման գործարքի գծով ծախսում: Պարտքային գործիքի իրական արժեքը և ակնկալվող պարտքային կորուստները չափելիս Բանկը հաշվի է առնում երաշխավորությամբ ապահովվող պաշտպանության ազդեցությունը:

Եթե Բանկը որոշում է, որ փոխառությունը չի հանդիսանում պարտքային գործիքի անբաժանելի տարր, ապա այն ճանաչում է ակտիվ, որն իրենից ներկայացնում է երաշխավորության հավելավճարի գծով կանխավճար, և պարտքային կորուստների դիմաց փոխհատուցում ստանալու իրավունք: Կանխավճարի տեսքով վճարված հավելավճարի գծով ակտիվը ճանաչվում է միայն այն դեպքում, երբ ֆինանսական ակտիվը, որի համար ստացվել է երաշխավորությունը, ոչ պարտքային առումով արժեզրկված է և ոչ էլ ենթարկվել է պարտքային ռիսկի նշանակալի աճի երաշխավորությունը ստանալու պահին: Այդ ակտիվները ճանաչվում են «այլ ակտիվներ» հոդվածի կազմում: Բանկը փոխհատուցման իրավունքի գծով օգուտները կամ կորուստները ներկայացնում է շահույթում կամ վնասում՝ «պարտքային ֆինանսական ակտիվների արժեզրկումից կորուստներ» հոդվածում:

(զ) Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում «հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ» հոդվածը ներառում է.

- Հաճախորդներին տրված վարկերը, որոնք սկզբնապես չափվում են իրական արժեքով՝ գումարած գործարքի գծով լրացուցիչ ուղղակի ծախսումները, իսկ հետագայում՝ ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը, և
- Չուս ներդրումները ֆինանսական վարձակալությունում:

Հաճախորդներին տրված վարկերը ներառում են վարկեր ունիվերսալ վարկային կազմակերպություններին, որոնք ներկայացված չեն «վարկեր և փոխատվություններ բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին» հոդվածում:

(է) Ավանդներ, թողարկված պարտքային արժեթղթեր և ստորադաս պարտավորություններ

Ավանդները, թողարկված պարտքային արժեթղթերը և ստորադաս պարտավորությունները սկզբնապես չափվում են իրական արժեքով՝ հանած գործարքի գծով լրացուցիչ ուղղակի ծախսումները, և հետագայում չափվում են ամորտիզացված արժեքով, կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ Բանկը պարտավորությունները նախորոշում է որպես շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող:

(ը) Ֆինանսական երաշխավորություններ և փոխատվության հանձնառություններ

Ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրով Բանկից պահանջվում է կատարել սահմանված վճարումներ՝ փոխհատուցելու համար վնասը, որը կրում է այդ պայմանագրի տիրապետողը՝ որոշակի դեբիտորի կողմից պարտքային գործիքի պայմանների համաձայն վճարումը ժամանակին չկատարելու հետևանքով: Փոխատվության հանձնառություններն իրենցից ներկայացնում են նախապես սահմանված պայմաններով վարկ տրամադրելու կայուն հանձնառություններ:

Ֆինանսական երաշխավորությունները կամ շուկայականից ցածր տոկոսադրույքով փոխառություն տրամադրելու հանձնառությունները սկզբնապես չափվում են իրական արժեքով: Հետագայում դրանք չափվում են հետևյալ նշվածներից ավելի բարձրով՝ ՖՀՄՍ 9-ի համաձայն որոշված կորստի պահուստից (տես *Ծանոթագրություն 4 (ե) (iv)*) և սկզբնապես ճանաչված գումարից՝ հանած, երբ տեղին է, ՖՀՄՍ 15-ի սկզբունքներին համապատասխան ճանաչված եկամտի կուտակային գումարը:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

4 ՀԱՇՎԱԳՂԱՀԱԿԱՆ ՀԱՇՎԱՌՄԱՆ ՔԱՂԱՔԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ ԷԱԿԱՆ ՄԱՍԵՐ (շարունակություն)

(ը) Ֆինանսական երաշխավորություններ և փոխատվության հանձնառություններ (շարունակություն)

Բանկը չունի իրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող փոխատվության հանձնառություններ:

Այլ փոխատվության հանձնառությունների համար Բանկը ճանաչում է կորստի պահուստ (տես *Ծանոթագրություն 4 (և) (iv)*) ՖՀՄՍ 9-ի համաձայն:

Ֆինանսական երաշխավորությունների և փոխատվության հանձնառությունների գծով առաջացող պարտավորությունները ներառվում են պահուստների կազմում:

(թ) Հետգնման և հակադարձ հետգնման պայմանագրեր

Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերով («ռեպո») վաճառված արժեթղթերը հաշվառվում են որպես գրավով ապահովված ֆինանսավորման գործարքներ, որի դեպքում արժեթղթերն արտացոլվում են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, իսկ պայմանագրի կողմի պարտավորությունը ներառվում է ռեպո գործարքների գծով կրեդիտորական պարտքերի կազմում: Վաճառքի և հետգնման գների տարբերությունն իրենից ներկայացնում է տոկոսային ծախս և ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում ռեպո պայմանագրի գործողության ժամկետի ընթացքում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Հետադարձ վաճառքի պայմանագրերով («հակադարձ ռեպո») ձեռք բերված արժեթղթերը գրանցվում են որպես հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով դեբիտորական պարտքեր: Ձեռքբերման և վերավաճառքի գների տարբերությունն իրենից ներկայացնում է տոկոսային եկամուտ և ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում ռեպո պայմանագրի գործողության ժամկետի ընթացքում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Եթե հետադարձ վաճառքի պայմանագրով ձեռք բերված ակտիվները վաճառվում են երրորդ անձանց, արժեթղթերը վերադարձնելու պարտավորությունն արտացոլվում է որպես առևտրական նպատակով պահվող պարտավորություն և չափվում է իրական արժեքով:

(ժ) Հիմնական միջոցներ

(i) Մեփական ակտիվներ

Հիմնական միջոցների միավորները հաշվառվում են սկզբնական արժեքով՝ հանած կուտակված մաշվածությունը և արժեզրկումից կորուստները, բացառությամբ հողի և շենքերի, որոնք հաշվառվում են վերագնահատված արժեքով, ինչպես ներկայացված է ստորև:

(ii) Վերագնահատում

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

(iii) Մաշվածություն

Մաշվածությունը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում գծային մեթոդով առանձին ակտիվների օգտակար ծառայության ընթացքում: Մաշվածության հաշվարկը սկսվում է երբ հիմնական միջոցը պատրաստ է օգտագործման: Հողի գծով մաշվածություն չի հաշվարկվում: Օգտակար ծառայության գնահատված ժամկետները հետևյալն են:

-շենքեր	40 տարի
-համակարգիչներ և կապի սարքավորումներ	1-5 տարի
-փոխադրամիջոցներ	8 տարի
-այլ հիմնական միջոցներ	8 տարի

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

4 ՀԱԾՎԱԳՐԱՀԱԿԱՆ ՀԱԾՎԱՌՄԱՆ ՔԱՂԱՔԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ ԷԱԿԱՆ ՄԱՍԵՐ (շարունակություն)

(հ) Բաժնետիրական կապիտալ

(i) Սովորական բաժնետոմսեր

Սովորական բաժնետոմսերը դասակարգվում են որպես սեփական կապիտալ: Սովորական բաժնետոմսերի և բաժնետոմսերի օպցիոնների թողարկմանն ուղղակիորեն վերագրելի լրացուցիչ ծախսումները, ներառյալ հարկերը, ճանաչվում են որպես սեփական կապիտալի նվազեցում:

(ii) Արտոնյալ բաժնետոմսեր

Զմարվող արտոնյալ բաժնետոմսերը դասակարգվում են որպես սեփական կապիտալ, քանի որ նախատեսում են հայեցողական շահաբաժինների վճարում, չեն ներառում դրամական միջոցներ կամ այլ ֆինանսական ակտիվներ տրամադրելու պարտականություններ և չեն պահանջում Բանկի փոփոխական թվով բաժնային գործիքների մարում: Այդ բաժնետոմսերի գծով հայեցողական շահաբաժինները ճանաչվում են որպես սեփական կապիտալի բաշխումներ՝ Բանկի բաժնետերերի հաստատմամբ:

(iii) Ծահաբաժիններ

Ծահաբաժիններ հայտարարելու և վճարելու Բանկի կարողությունը կարգավորվում է Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությամբ սահմանված կանոնակարգերով:

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

(լ) Առգրավված գրավ

Առգրավված գույքը հաշվառվում է սկզբնական արժեքից և զուտ իրացման արժեքից նվազագույնով:

(խ) Մեզմենտային հաշվետվություններ

Գործառնական սեզմենտը Բանկի բաղադրիչ է, որը ներգրավված է ձեռնարկատիրական գործունեություններում, որոնցից կարող է վաստակել հասույթներ և կրել ծախսեր (ներառյալ Բանկի այլ բաղադրիչների հետ գործառնություններից հասույթները և ծախսերը), որի գործառնական արդյունքները կանոնավոր կերպով վերանայվում են գլխավոր գործառնական որոշում կայացնողի կողմից՝ սեզմենտին միջոցների բաշխման վերաբերյալ որոշում կայացնելու և դրա գործունեության արդյունքները գնահատելու նպատակով, և որի գծով առկա է առանձին ֆինանսական տեղեկատվություն: Բանկի սեզմենտային հաշվետվությունները հիմնված են հետևյալ գործառնական սեզմենտների վրա՝ ֆիզիկական անձանց մատուցվող ծառայություններ, իրավաբանական անձանց մատուցվող ծառայություններ, բանկային ներդրումային ծառայություններ (2024թ-ին՝ ֆիզիկական անձանց մատուցվող ծառայություններ, իրավաբանական անձանց մատուցվող ծառայություններ, ներդրումային բանկային ծառայություններ և թվային բանկային ծառայություններ):

(ծ) Հարկում

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

Ընթացիկ հարկը հարկի այն գումարն է, որն ակնկալվում է վճարել տարվա հարկվող եկամտի գծով՝ կիրառելով այն դրույքները, որոնք ուժի մեջ են եղել կամ ըստ էության ուժի մեջ են եղել հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, և ներառում է նախորդ տարիների համար վճարման ենթակա հարկի գծով ճշգրտումները:

Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները ճանաչվում են ֆինանսական հաշվետվություններում արտացոլվելու նպատակով որոշվող ակտիվների ու պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների և հարկային նպատակների համար օգտագործվող գումարների միջև ժամանակավոր տարբերությունների գծով: Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները չեն ճանաչվում այն ժամանակավոր տարբերությունների գծով, որոնք առաջանում են ակտիվների կամ պարտավորությունների սկզբնական ճանաչման ժամանակ, որն ազդեցություն չունի ոչ հաշվապահական և ոչ հարկվող շահույթի կամ վնասի վրա:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

4 ՀԱՇՎԱԳՂԱՀԱԿԱՆ ՀԱՇՎԱՌՄԱՆ ՔԱՂԱՔԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ ԷԱԿԱՆ ՄԱՍԵՐ (շարունակություն)

(ծ) Հարկում (շարունակություն)

Հետաձգված հարկային ակտիվներ ճանաչվում են չօգտագործված հարկային վնասների, չօգտագործված հարկային զեղչերի և նվազեցվող ժամանակավոր տարբերությունների գծով այն չափով, որով հավանական է, որ Բանկն ապագայում կունենա հարկվող շահույթ, որի դիմաց դրանք կարող են օգտագործվել: Ապագա հարկվող շահույթը որոշվում է հարկվող ժամանակավոր տարբերությունների մարումից առաջացող գումարի հիման վրա: Եթե հարկվող ժամանակավոր տարբերությունների գումարը բավարար չէ հետաձգված հարկային ակտիվն ամբողջությամբ ճանաչելու համար, դիտարկվում է գոյություն ունեցող ժամանակավոր տարբերությունների մարումներով ճշգրտված ապագա հարկվող շահույթը, որը որոշվում է Բանկի գործարար ծրագրերի հիման վրա: Հետաձգված հարկային ակտիվները վերանայվում են յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ և նվազեցվում են այն չափով, որով այլևս հավանական չէ, որ համապատասխան հարկային օգուտը կիրացվի: Այդ նվազեցումները վերականգնվում են, եթե մեծանում է ապագա հարկվող շահույթ ստանալու հավանականությունը:

Չճանաչված հետաձգված հարկային ակտիվները վերագնահատվում են յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ և ճանաչվում են այն չափով, որով հավանական է, որ Բանկն ապագայում կունենա հարկվող շահույթ, որի դիմաց կարող է դրանք օգտագործվել:

Հետաձգված հարկը չափվում է օգտագործելով հարկի այն դրույքները, որոնք ակնկալվում է, որ կկիրառվեն ժամանակավոր տարբերությունների նկատմամբ վերջիններս հակադարձելիս՝ հիմք ընդունելով այն օրենքները, որոնք ուժի մեջ են եղել կամ ըստ էության ուժի մեջ են եղել հաշվետու ամսաթվի դրությամբ:

Հետաձգված հարկային ակտիվների և պարտավորությունների չափումն արտացոլում է այն հարկային հետևանքները, որոնք կառաջանան կախված այն եղանակից, որով Բանկը հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում ակնկալում է փոխհատուցել կամ մարել իր ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքները:

5 ՉՈՒՏ ՏՈԿՈՍԱԿԱՆ ԵԿՎՄՈՒՏ

հազ. դրամ	2025թ.	2024թ.
Տոկոսային եկամուտ՝ հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով		
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ		
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	31,456,349	23,545,841
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	4,186,573	3,330,043
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	2,576,283	3,608,903
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	2,055,842	1,283,995
Այլ	9,130	9,793
	40,284,177	31,778,575
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ		
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	7,262,397	4,746,578
Տոկոսային եկամուտ՝ հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով	47,546,574	36,525,153
Այլ տոկոսային եկամուտ		
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	1,151,321	671,209
Ընդամենը տոկոսային եկամուտ	48,697,895	37,196,362
Տոկոսային ծախս		
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	16,788,512	12,587,390
Այլ փոխառու միջոցներ և ստորադաս փոխառություններ	5,498,662	3,785,155
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	2,103,053	1,671,911
Հետզնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	751,385	689,574
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	532,849	181,170
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	149,303	123,915
Ընդամենը տոկոսային ծախս	25,823,764	19,039,115
Չուտ տոկոսային եկամուտ	22,874,131	18,157,247

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

6 ՄԻՋՆՈՐԴԱՎՃԱՐՆԵՐԻ և ԱՅԼ ՎՃԱՐՆԵՐԻ ՏԵՍՔՈՎ ՉՈՒՏ ԵԿԱՄՈՒՏ

հազ. դրամ	2025թ.	2024թ.
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտ		
Պլաստիկ քարտերով գործառնություններ	5,451,324	8,141,779
Կանխիկ և անկանխիկ գործառնությունների վճարներ	1,965,683	2,462,477
Դրամական փոխանցումներ	1,723,356	772,699
Հաշիվների սպասարկում և հեռավար համակարգի ծառայություններ	758,909	540,184
Երաշխավորություններ և ակրեդիտիվներ	154,502	222,074
Այլ	161,963	113,041
Ընդամենը միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտ	10,215,737	12,252,254
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով ծախս		
Պլաստիկ քարտերով գործառնություններ	4,286,002	7,013,098
Կանխիկ և անկանխիկ գործառնությունների վճարներ	2,865,711	2,593,376
Դրամական փոխանցումներ	359,890	228,617
Այլ	147,754	3,368
Ընդամենը միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով ծախս	7,659,357	9,838,459
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով զուտ եկամուտ	2,556,380	2,413,795

(ա) Հասույթ հաճախորդների հետ պայմանագրերից

Բանկի հաճախորդների հետ պայմանագրերից ստացվող հասույթը հիմնականում ներառում է միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտը: Բանկը միջնորդավճարների և այլ վճարների գծով հասույթը ճանաչում է ժամանակի որոշակի պահին:

7 ՉՈՒՏ ՕԳՈՒՏ ՓՈԽԱՐԺԵՔԱՅԻՆ ՏԱՐԲԵՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՑ

հազ. դրամ	2025թ.	2024թ.
Չուտ օգուտ սփոթ գործարքներից	14,977,623	9,218,088
Չուտ օգուտ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների վերազնահատումից	5,503,390	1,218,697
	20,481,013	10,436,785

8 ԱՅԼ ԳՈՐԾԱՌՆԱԿԱՆ ԵԿԱՄՈՒՏ

հազ. դրամ	2025թ.	2024թ.
Ստացված տույժեր և տուգանքներ	326,714	455,691
Դատական ծախսերի հատուցում	22,145	20,870
Չուտ օգուտ այլ ակտիվների օտարումից	5,254	16,616
Եկամուտ օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվների դադարեցումից	2,477	12,264
Այլ	111,519	63,549
	468,109	568,990

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

9 ՈՒՂՂԱԿԻ ԲԱՆԿԱՅԻՆ ԾԱԽՍԵՐ

հազ. դրամ	2025թ.	2024թ.
Ավանդների հատուցումը երաշխավորող պետական հիմնադրամի գծով ծախսեր	796,059	702,792
Վարկային ռեզիստրի, այլ գործառնական համակարգերի և այլ հարթակների օգտագործման ծախսեր	162,115	122,840
Քեշբեքի գծով ծախսեր	154,777	127,860
Ինկասացիոն ծառայությունների ծախսեր	99,383	200,759
Ֆինանսական հաշտարարի գծով ծախսեր	55,223	44,564
Պահառուական ծառայությունների ծախսեր	45,092	35,717
Քարտերի թողարկման և առաքման ծախսեր	38,582	33,731
Բրոքերային ծառայությունների վճարներ	34,181	21,053
Վճարների հատուցում հաճախորդներին վարկերի վաղաժամ մարման հետ կապված	4,690	12,262
Վարկերը ներելու հետ կապված ծախսեր	1,111	6,086
Այլ	253,945	177,912
	1,645,158	1,485,576

10 ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԳՈՐԾԻՔՆԵՐԻ ԱՐԺԵԶՐԿՈՒՄԻՑ ԶՈՒՏ ԿՈՐՈՒՄՏՆԵՐ/(ՎԵՐԱԿԱՆԳՆՈՒՄ)

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են 2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում գրանցված ֆինանսական գործիքների արժեզրկումից կորուստները:

հազ. դրամ	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	(25,483)	-	-	(25,483)
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	(93,194)	-	-	(93,194)
Իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր	344,560	114,382	42,103	501,045
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	9,291	572	-	9,863
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ	11,796	-	-	11,796
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	(87,271)	-	-	(87,271)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	(41,563)	-	-	(41,563)
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	38,004	-	-	38,004
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	(12,597)	-	-	(12,597)
Ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր	(21,694)	-	49	(21,645)
Ընդամենը ծախս պարտքային կորուստների գծով	121,849	114,954	42,152	278,955

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

10. ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԳՈՐԾԻՔՆԵՐԻ ԱՐԺԵԶՐԿՈՒՄԻՑ ՉՈՒՑ ԿՈՐՈՒՄՏՆԵՐ/(ՎԵՐԱԿԱՆԳՆՈՒՄ) (շարունակություն)

Մտորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում գրանցված ֆինանսական գործիքների արժեզրկումից կորուստները:

հազ. դրամ	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	10,775	-	-	10,775
Իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր	28,246	-	-	28,246
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	(11,210)	90,459	(751,840)	(672,591)
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	8,888	-	-	8,888
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	42,602	-	-	42,602
Կլյ ֆինանսական ակտիվներ	126,811	-	-	126,811
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	(29,102)	-	-	(29,102)
Ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր	5,348	-	-	5,348
Ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր	11,808	-	(49)	11,759
Ընդամենը ծախս պարտքային կորուստների գծով	194,166	90,459	(751,889)	(467,264)

11 ԱՆՁՆԱԿԱԶՄԻ ԳԾՈՎ ԾԱԽՍԵՐ

հազ. դրամ	2025թ.	2024թ.
Աշխատակիցների հատուցումներ, ներառյալ դրանց գծով հարկերը	11,210,185	7,547,261
Անձնակազմի վերապատրաստման ծախսեր	149,924	95,101
Անձնակազմի գծով այլ ծախսեր	613,397	212,795
	11,973,506	7,855,157

12 ԱՅԼ ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ՎԱՐՉԱԿԱՆ ԾԱԽՍԵՐ

հազ. դրամ	2025թ.	2024թ.
Գովազդ և հանրային կապեր	2,412,660	1,399,671
Ոչ նյութական ակտիվների սպասարկման ծախսեր	770,010	783,836
Խորհրդատվական և այլ ծառայություններ*	542,461	209,996
Հարկեր (բացառությամբ շահույթահարկի), տուրքեր	457,125	215,229
Հիմնական միջոցների վերանորոգում և սպասարկում	369,833	309,388
Ներկայացուցչական և կազմակերպչական ծախսեր	201,409	145,044
Անվտանգության ծառայություն	157,641	127,388
Կապի ծառայության ծախսեր	136,022	109,136
Կարճաժամկետ և փոքրարժեք ակտիվների վարձակալության ծախսեր	122,977	96,161
Գրասենյակային ծախսեր	116,688	67,037
Վարկերի վերադարձման գծով ծախսեր	92,330	94,094
Ապահովագրության ծախսեր	90,710	75,946
Կլյ	103,668	84,815
	5,573,534	3,717,741

* 2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա խորհրդատվական և այլ ծառայությունների կազմում ներառված է Բանկի 2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ՖՀՄՄ համաձայն արտոտրաստված ֆինանսական հաշվետվությունների առաջին արժեքը՝ 45,000 հազար դրամի չափով (2024թ-ին՝ Բանկի 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ՖՀՄՄ համաձայն արտոտրաստված ֆինանսական հաշվետվությունների առաջին արժեքը՝ 32,000 հազար դրամի չափով) Նշված գումարները չեն ներառում ԱԱՀ:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

13 ԾԱՀՈՒԹԱՀԱՐԿԻ ԳԾՈՎ ԾԱԽՍ

հազ. դրամ	2025թ.	2024թ.
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	3,700,380	2,747,865
Յետաձգված հարկային ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններ՝ ժամանակավոր տարբերությունների առաջացման և հակադարձման արդյունքում	261,081	434,410
Ընդամենը ծախս շահութահարկի գծով	3,961,461	3,182,275

2025թ-ին ընթացիկ հարկի գծով կիրառելի հարկի դրույքաչափը կազմում է 18% (2024թ. համեմատ փոփոխություն տեղի չի ունեցել):

Արդյունավետ հարկային դրույքաչափի համադրում դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար

հազ. դրամ	2025թ.	%	2024թ.	%
Շահույթ միջևև շահութահարկով հարկումը	25,355,344		17,791,470	
Շահութահարկ՝ հաշվարկված հարկի կիրառելի դրույքաչափով	4,563,962	18.0	3,202,465	18.0
Չհարկվող եկամուտ	(602,501)	(2.4)	(20,190)	(0.1)
Ընդամենը շահութահարկի գծով ծախս	3,961,461	15.6	3,182,275	17.9

(ա) Հետաձգված հարկային ակտիվներ և պարտավորություններ

Ֆինանսական հաշվետվություններում արտացոլելու նպատակով որոշված ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների և հարկային նպատակներով օգտագործվող գումարների միջև ժամանակավոր տարբերություններն առաջացնում են զուտ հետաձգված հարկային ակտիվներ և զուտ հետաձգված հարկային պարտավորություններ 2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Ստորև ներկայացված են ժամանակավոր տարբերությունների փոփոխությունները 2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների ընթացքում:

հազ. դրամ	Մնացորդը առ 1 հունվարի 2025թ.	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2025թ.
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	(8,481)	(19,959)	-	(28,440)
Հակադարձ հետզման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	1,535	(2,408)	-	(873)
Բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	(2,359)	(7,785)	-	(10,144)
Ներդրումային արժեթղթեր	(114,451)	(17,082)	(614,057)	(745,590)
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	(1,107,211)	(262,175)	-	(1,369,386)
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	(1,054,214)	27,709	-	(1,026,505)
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	(203,180)	(68,020)	-	(271,200)
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	217,588	66,782	-	284,370
Այլ ակտիվներ	(28,524)	10,763	-	(17,761)
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	(75,068)	(4,109)	-	(79,177)
Այլ փոխառու միջոցներ	(56,781)	(46,245)	-	(103,026)
Այլ պարտավորություններ	94,112	61,449	-	155,561
Ընդամենը հետաձգված հարկային պարտավորություն	(2,337,034)	(261,080)	(614,057)	(3,212,171)

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

13 ԾԱՀՈՒԹԱՀԱՐԿԻ ԳԾՈՎ ԾԱԽՍ (շարունակություն)

(ա) Հետաձգված հարկային ակտիվներ և պարտավորություններ (շարունակություն)

<i>հազ. դրամ</i>	Մնացորդը առ 1 հունվարի 2024թ.	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2024թ.
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	(10,421)	1,940	-	(8,481)
Չակադարձ հետզման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	573	962	-	1,535
Բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	(3,045)	686	-	(2,359)
Ներդրումային արժեթղթեր Յանկոնի և Կոնտինենտալի տրված վարկեր և փոխատվություններ	173,145	6,620	(294,216)	(114,451)
Յանկոնի և Կոնտինենտալի և փոխատվություններ	(706,928)	(400,283)	-	(1,107,211)
Հիմնական միջոցներ և ոչ կապակցված ակտիվներ	(928,181)	30,323	(156,356)	(1,054,214)
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	(189,918)	(13,262)	-	(203,180)
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	207,014	10,574	-	217,588
Այլ ակտիվներ	3,977	(32,501)	-	(28,524)
Յանկոնի և Կոնտինենտալի ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	(14,220)	(60,848)	-	(75,068)
Այլ փոխառու միջոցներ	(59,490)	2,709	-	(56,781)
Այլ պարտավորություններ	75,442	18,670	-	94,112
Ընդամենը հետաձգված հարկային պարտավորություն	(1,452,052)	(434,410)	(450,572)	(2,337,034)

Գործող հարկային օրենսդրության համաձայն՝ նվազեցվող ժամանակավոր տարբերությունները մարման ժամկետ չունեն: Հետաձգված հարկային ակտիվները ճանաչվել են այնքանով, որքանով հավանական է, որ առկա կլինի ապագա հարկվող շահույթ, որի դիմաց Բանկը կկարողանա օգտագործել դրանցից ստացված օգուտները:

(բ) Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված շահութահարկ

Հարկային ազդեցությունը այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի վրա 2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար հետևյալն է՝

<i>հազ. դրամ</i>	2025թ.		Գումարը հարկումից հետո
	Գումարը նախքան հարկումը	Հարկային ծախս	
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի գուտ փոփոխություն	3,375,018	(607,503)	2,767,515
Շահույթ կամ վնաս տեղափոխված այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի գուտ փոփոխություն	(14,276)	2,570	(11,706)
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք	3,360,742	(604,933)	2,755,809

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

13 ԾԱՀՈՒԹԱՀԱՐԿԻ ԳԾՈՎ ԾԱԽՍ (շարունակություն)

(բ) Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված շահութահարկ (շարունակություն)

հազ. դրամ	2024թ.		
	Գումարը Նախքան հարկումը	Հարկային ծախս	Գումարը հարկումից հետո
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի գուտ փոփոխություն	1,800,321	(324,058)	1,476,263
Շահույթ կամ վնաս տեղափոխված այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի գուտ փոփոխություն	(11,144)	2,006	(9,138)
Հողի և շենքերի վերագնահատում	868,735	(156,356)	712,379
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք	2,657,912	(478,408)	2,179,504

14 ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐ և ԴՐԱՆՑ ՀԱՄԱՐԺԵՔՆԵՐ

հազ. դրամ	2025թ.	2024թ.
Կանխիկը դրամարկղում	12,745,022	19,315,034
Նոստրո հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	44,714,957	50,308,352
Նոստրո հաշիվներ այլ բանկերում		
- Aa1-ից Aa3 վարկանիշով	2,312,182	18,198
- A1-ից A3 վարկանիշով	5,635,646	1,529,457
- Baa1-ից Baa3 վարկանիշով	275,790	484,007
- Ba1-ից Ba3 վարկանիշով	3,373,851	9,179,369
- B1-ից B3 վարկանիշով	268,100	67,483
- վարկանիշ չունեցող	3,964,960	2,281,348
Ընդամենը նոստրո հաշիվներ այլ բանկերում	15,830,529	13,559,862
Միջև 90 օր ժամկետով ավանդներ ՀՀ ԿԲ-ում	49,013,421	-
Ընդամենը համախառն դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	122,303,929	83,183,248
Պարտքային կորստի պահուստ	(306)	(25,789)
Ընդամենը գուտ դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	122,303,623	83,157,459

Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների պարտքային որակը բացահայտելիս Բանկն օգտագործում է «Moody's» վարկանիշային գործակալության վարկանիշները: 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ վարկանիշ չունեցող բանկերում պահվող նոստրո հաշիվների մնացորդում ներառված է երեք բանկերում պահվող 121,630 հազար դրամ մնացորդը, որոնց «Fitch» և «S&P» վարկանիշային գործակալությունների արտաքին վարկանիշները համապատասխանում են «Moody's» վարկանիշային գործակալության Baa1 -ից Baa3 վարկանիշներին (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ մեկ բանկում պահվող 1,134,619 հազար դրամ մնացորդը, որոնց «Fitch» վարկանիշային գործակալության արտաքին վարկանիշը համապատասխանում էր «Moody's» վարկանիշային գործակալության Baa3 և Ba3 վարկանիշին):

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ վարկանիշ չունեցող բանկերում պահվող նոստրո հաշիվների մնացորդում ներառված է երկու օտարերկրյա բանկում պահվող 1,087,408 հազար դրամ մնացորդը, որի վարկանիշը ղեկավարության գնահատմամբ համապատասխանում է «Moody's» վարկանիշային գործակալության Aa1 և A1 վարկանիշին (2024թ.՝ մեկ օտարերկրյա բանկում պահվող 315,208 հազար դրամ մնացորդը, որի վարկանիշը ղեկավարության գնահատմամբ համապատասխանում է «Moody's» վարկանիշային գործակալության Aa2 վարկանիշին):

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքներն ամբողջությամբ դասված են 1-ին փուլ և չափվում են ամորտիզացված արժեքով 2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն չունի տեղաբաշխված միջոցներ բանկերում, բացի ՀՀ ԿԲ-ից (2024թ-ին Բանկը ուներ տեղաբաշխված միջոցներ մեկ բանկում, բացի ՀՀ ԿԲ-ից, որի մնացորդը կազմել է 9,098,346 հազար դրամ), որոնց մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այդ մնացորդները կազմում են 9,098,346 հազար դրամ:

ՀՀ ԿԲ-ում պահվող նոստրո հաշիվները վերաբերում են վնասահաշվարկային գործունեությանը (տես *Ծան. 16*) և անհրաժեշտության դեպքում կարող են էլքագրվել:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

14. ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐ և ԴՐԱՆՑ ՀԱՄԱՐԺԵՔՆԵՐ (շարունակություն)

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների գծով կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար:

հազ. դրամ	2025թ.			
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	25,789	-	-	25,789
Կորստի պահուստի զուտ վերաչափում	(25,789)	-	-	(25,789)
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	306	-	-	306
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	306	-	-	306

հազ. դրամ	2024թ.			
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	15,014	-	-	15,014
Կորստի պահուստի զուտ վերաչափում	(15,014)	-	-	(15,014)
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	25,789	-	-	25,789
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	25,789	-	-	25,789

15 ՆԵՐԴՐՈՒՄԱՅԻՆ ԱՐԺԵԹՎՈՒԹԵՐ

(ա) Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր

հազ. դրամ	2025թ.	2024թ.
Բանկի կողմից պահվող Պարտքային և հաստատուն եկամտով այլ գործիքներ		
Հայաստանի Հանրապետության պետական արժեթղթեր	39,150,341	42,588,734
Հայաստանի չվարկանշված ընկերությունների կորպորատիվ պարտատոմսեր	3,497,374	1,784,698
Ընդամենը պարտքային և հաստատուն եկամտով գործիքներ	42,647,715	44,373,432
Բաժնային ներդրումներ		
Կորպորատիվ բաժնետոմսեր	309,465	309,465
Ընդամենը Բանկի կողմից պահվող իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	42,957,180	44,682,897
Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերով գրավադրված		
Հայաստանի Հանրապետության պետական արժեթղթեր	44,326,363	17,910,915
Ընդամենը վաճառքի և հետգնման պայմանագրերով գրավադրված իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	44,326,363	17,910,915
Ընդամենը իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	87,283,543	62,593,812

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերն ամբողջությամբ դասված են 1-ին փուլ 2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

15 ՆԵՐԿՐՈՒՄԱՅԻՆ ԱՐԺԵՐՈՒԹԵՐ (շարունակություն)

(ա) Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր (շարունակություն)

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի գծով կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար: Կորստի պահուստը չի ճանաչվում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, քանի որ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող պարտքային ներդրումային արժեթղթերի հաշվեկշռային արժեքը վերջիններիս իրական արժեքն է:

հազ. դրամ	2025թ.			
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	202,363	-	-	202,363
Կորստի պահուստի գուտ վերաչափում, ներառյալ մարումները	(98,230)	-	-	(98,230)
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	56,667	-	-	56,667
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	160,800	-	-	160,800

հազ. դրամ	2024թ.			
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	75,552	-	-	75,552
Կորստի պահուստի գուտ վերաչափում, ներառյալ մարումները	34,656	-	-	34,656
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	92,155	-	-	92,155
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	202,363	-	-	202,363

(i) Որպես իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող նախորդված չգնանշվող բաժնային արժեթղթեր

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներում ներառված են ստորև ներկայացված չգնանշվող բաժնային արժեթղթերը:

Անվանումը	Գրանցման երկիրը	Հիմնական գործունեությունը	Վերահսկվող %		2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
			2025թ.	2024թ.		
ԱրՔա	Հայաստանի Հանրապետություն	Վճարային համակարգ	1.25	1.25	77,357	77,357
«ԱԶՈՎ Զրեդիտ Ռեփորթինգ»	Հայաստանի Հանրապետություն	Վարկային բյուրո	5.90	5.90	32,108	32,108
«Ես եմ» ՓԲԸ	Ազգային Լույսականացման հարթակ		8.33	8.33	200,000	200,000
					309,465	309,465

2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ներդրումները հիմնականում ներառում են պարտադիր բաժնետոմսերը ֆոնդային բորսաներում և վարկային բյուրոներում: Բանկի ղեկավարությունը գտնում է, որ այդ գործիքների գնահատված իրական արժեքները մոտարկվում են դրանց սկզբնական արժեքներին 2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

15 ՆԵՐԳՐՈՒՄԱՅԻՆ ԱՐԺԵՐՈՎԹԵՐ (շարունակություն)

(բ) Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր

հազ. դրամ	2025թ.	2024թ.
Բանկի կողմից պահվող		
Պարտքային և հաստատուն եկամտով այլ գործիքներ		
Հայաստանի Հանրապետության պետական արժեթղթեր	15,338,331	21,100,162
Հայաստանի Հանրապետության պետական ելկրոպարտատոմսեր	3,395,721	6,193,233
Ընդամենը պետական պարտատոմսեր	18,734,052	27,293,395
Հայկական ընկերությունների կորպորատիվ պարտատոմսեր		
- Ba1-ից Ba3 վարկանիշով	3,021,208	4,242,055
Ընդամենը կորպորատիվ պարտատոմսեր	3,021,208	4,242,055
Ընդամենը պարտքային և հաստատուն եկամտով այլ գործիքներ	21,755,260	31,535,450
Ընդամենը համախառն ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	21,755,260	31,535,450
Պարտքային կորստի պահուստ	(46,243)	(133,514)
Ընդամենը զուտ ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	21,709,017	31,401,936

Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի պարտքային որակը բացահայտելիս Բանկն օգտագործում է «Moody's» վարկանիշային գործակալության վարկանիշները:

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, բացառությամբ ՀՀ կառավարության, Բանկը չունի պայմանագրի կողմ, որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը (2024թ-ին Բանկը չունեի այդպիսի պայմանագրի կողմ, բացառությամբ ՀՀ կառավարության):

Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերն ամբողջությամբ դասված են 1-ին փուլ 2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի գծով կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար:

հազ. դրամ	2025թ.			
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	133,514	-	-	133,514
Կորստի պահուստի զուտ վերաչափում, ներառյալ մարումները	(87,271)	-	-	(87,271)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	46,243	-	-	46,243

հազ. դրամ	2024թ.			
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	90,912	-	-	90,912
Կորստի պահուստի զուտ վերաչափում, ներառյալ մարումները	37,062	-	-	37,062
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	5,540	-	-	5,540
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	133,514	-	-	133,514

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

15 ՆԵՐԴՐՈՒՄԱՅԻՆ ԱՐԺԵԹՎԹԵՐ (շարունակություն)

(գ) Իրական արժեքով շահույթի կան վնասի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր

հազ. դրամ	2025	2024
Բաժնային արժեթղթեր	-	106,807
	-	106,807

16 ԲԱՆԿԵՐԻՆ և ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ՏՐՎԱԾ ՎԱՐԿԵՐ և ՓՈԽԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

հազ. դրամ	2025թ.	2024թ.
Պահանջներ 33 ԿԲ-ի նկատմամբ		
Վարկային քարտերով գործառնությունների համար դեպոնացված միջոց 33 ԿԲ-ում	3,117,500	2,610,000
Ավանդ 33 ԿԲ-ում, պարտադիր պահուստներ	39,005,997	22,682,106
Վարկային քարտերով գործառնությունների համար դեպոնացված միջոց այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	175,070	178,496
Այլ բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և ավանդներ		
Հայկական բանկեր		
- Ba1-ից Ba3 վարկանիշով	1,533,214	-
- չվարկանշված	6,515,772	6,758,455
Այլ բանկեր և ֆինանսական կազմակերպություններ		
- չվարկանշված	4,177,493	1,919,019
Ընդամենը այլ բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և ավանդներ	12,226,479	8,677,474
Ընդամենը բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված համախառն վարկեր և փոխատվություններ	54,525,046	34,148,076
Պարտքային կորստի պահուստ	(58,709)	(151,903)
Ընդամենը բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված զուտ վարկեր և փոխատվություններ	54,466,337	33,996,173

Բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկերի և փոխատվությունների պարտքային որակը բացահայտելիս Բանկն օգտագործում է «Moody's» վարկանիշային գործակալության վարկանիշները: Բանկի գնահատմամբ չվարկանշված հայկական բանկերին տրված վարկերի և ավանդների պարտքային ռիսկը մոտավորապես համապատասխանում է «Moody's» վարկանիշային գործակալության B1 վարկանիշին: 2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ չվարկանշված այլ բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկերի և ավանդների մնացորդում ներառված առկա չէ արտաքին վարկանիշով ոչ մի ֆինանսական կազմակերպություն:

(ա) Մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում

Վարկային քարտերով գործառնությունների համար ՀՀ ԿԲ-ում դեպոնացված միջոցը ոչ տոկոսակիր ավանդ է, որը հաշվարկվում է ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված կանոնակարգերի համաձայն և որից միջոցների ելքագրումը սահմանափակված է:

Բանկերից պահանջվում է ՀՀ ԿԲ-ում պահել կանխիկ ավանդ (պարտադիր պահուստ) ներգրավված միջոցների համար: ՀՀ դրամով ներգրավված միջոցների համար պարտադիր պահուստը կազմում է 4% (2024թ-ին՝ 4%) և ամբողջությամբ պահվում է ՀՀ դրամով: Արտարժույթով ներգրավված միջոցների համար պարտադիր պահուստը կազմում է 15%, որը պահվում է ներգրավված միջոցների համապատասխան արտարժույթով (2024թ-ին՝ 6% ՀՀ դրամով և 12%՝ ներգրավված միջոցների համապատասխան արտարժույթով): ՀՀ դրամով պահվող ավանդը ելքագրելու Բանկի իրավունքը չի սահմանափակվում օրենսդրությամբ, սակայն եթե Բանկը չի ապահովում պահուստի նվազագույն միջին ամսական գումարը, վերջինիս նկատմամբ կարող են կիրառվել պատժամիջոցներ: ՀՀ դրամով պահվող պարտադիր պահուստները դասակարգվում են որպես դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ (տես *Ծան. 14*), քանի որ կարող են ելքագրվել անհրաժեշտության դեպքում:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

16 ԲԱՆԿԵՐԻՆ և ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ՏՐՎԱԾ ՎԱՐԿԵՐ և ՓՈԽԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

(ա) Մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում (շարունակություն)

Արտարժույթով պահվող պարտադիր պահուստի համար Բանկը պարտավոր է ապահովել նվազագույն մնացորդ յուրաքանչյուր օրվա վերջում: Այդ պահուստները չեն համարվում դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ և ներառված են բանկերին տրված վարկերի և փոխատվությունների կազմում:

(բ) Բանկերին տրված վարկերի և փոխատվությունների կենտրոնացում

2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, բացառությամբ ՀՀ ԿԲ-ի, Բանկը չունի որևէ պայմանագրի կողմ, որի գծով մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը:

Բանկերին տրված վարկերը և փոխատվությունները ժամկետանց կամ արժեզրկված չեն և ամբողջությամբ դասված են 1-ին փուլ 2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ: Բանկերին տրված բոլոր վարկերը և փոխատվությունները չափվում են ամորտիզացված արժեքով 2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է ամորտիզացված արժեքով չափվող՝ բանկերին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար:

հազ. դրամ	2025թ.			
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Ամորտիզացված արժեքով չափվող՝ բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	151,903	-	-	151,903
Կորստի պահուստի զուտ վերաչափում, ներառյալ մարումները	(151,903)	-	-	(151,903)
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	58,709	-	-	58,709
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	58,709	-	-	58,709

հազ. դրամ	2024թ.			
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Ամորտիզացված արժեքով չափվող՝ բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	123,657	-	-	123,657
Կորստի պահուստի զուտ վերաչափում, ներառյալ մարումները	(123,657)	-	-	(123,657)
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	151,903	-	-	151,903
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	151,903	-	-	151,903

17 ՀԱԿԱԴԱՐՁ ՀԵՏԳՆՄԱՆ ՊԱՅՄԱՆԱԳՐԵՐԻ ԳԾՈՎ ՍՏԱՑՎԵԼԻՔ ԳՈՒՄԱՐՆԵՐ

հազ. դրամ	2025	2024
Վարկանիշ չունեցող միջին չափի հայկական բանկերից ստացվելիք գումարներ	14,287,710	679,219
Վարկանիշ չունեցող փոքր և միջին չափի այլ հայկական ֆինանսական կազմակերպություններից ստացվելիք գումարներ	53,367,193	45,059,621
Ընդամենը հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք համախառն գումարներ	67,654,903	45,738,840
Պարտքային կորստի պահուստ	(2,475)	(15,072)
Ընդամենը հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք զուտ գումարներ	67,652,428	45,723,768

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

17 ՀԱՎԱԴԱՐՁ ՀԵՏԳՆՄԱՆ ՊԱՅՄԱՆԱԳՐԵՐԻ ԳԾՈՎ ՍՏԱՑՎԵԼԻՔ ԳՈՒՄԱՐՆԵՐ (շարունակություն)

Ակտիվների համար որպես ապահովություն ընդունված գրավ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարների դիմաց գրավադրված էին 73,784,114 հազար դրամ իրական արժեքով պետական արժեթղթերը (2024թ-ին՝ 49,087,390 հազար դրամ):

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը ունի մեկ պայմանագրի կողմ, որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը (2024թ-ին Բանկն այդպիսի պայմանագրի կողմ չունեց): 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այդ մնացորդների համախառն արժեքը կազմում է 12,011,247 հազար դրամ:

Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարները վերագրելի են խոշոր հայկական բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին: Բոլոր գումարները դասված են 1-ին փուլ և չափվում են ամորտիզացված արժեքով 2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Բանկի գնահատմամբ 2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ վարկանիշ չունեցող՝ փոքր և միջին չափի հայկական ֆինանսական կազմակերպություններից ստացվելիք գումարների պարտքային ռիսկը մոտավորապես համապատասխանում է «Moody's» վարկանիշային գործակալության B1 արտաքին վարկանիշին:

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարների գծով կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար:

հազ. դրամ	2025թ.			
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Ամորտիզացված արժեքով չափվող՝ բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	15,072	-	-	15,072
Կորստի պահուստի զուտ վերաչափում, ներառյալ մարումները	(13,472)	-	-	(13,472)
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված կոր ակտիվներ	875	-	-	875
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	2,475	-	-	2,475

հազ. դրամ	2024թ.			
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Ամորտիզացված արժեքով չափվող՝ բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	9,724	-	-	9,724
Կորստի պահուստի զուտ վերաչափում, ներառյալ մարումները	(9,724)	-	-	(9,724)
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված կոր ակտիվներ	15,072	-	-	15,072
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	15,072	-	-	15,072

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

18 ՀԱՃԱԽՈՐԴՆԵՐԻՆ ՏՐՎԱԾ ՎԱՐԿԵՐ և ՓՈՆԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

հազ. դրամ		2025թ.	2024թ.
Իրավաբանական անձանց տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր			
Վարկեր խոշոր ընկերություններին	18(ա)	43,210,062	39,628,191
Վարկեր փոքր և միջին չափի ընկերություններին	18(ա)	105,646,194	86,242,367
Վարկեր վարկային և ներդրումային կազմակերպություններին	18(ա)	9,005,754	7,390,036
Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող համախառն վարկեր		157,862,010	133,260,594
Ֆիզիկական անձանց տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկեր			
Հիփոթեքային վարկեր	18(ա)	112,840,073	94,554,036
Սպառողական վարկեր	18(ա)	78,278,368	44,889,884
Ընդամենը ֆիզիկական անձանց տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող համախառն վարկեր		191,118,441	139,443,920
Ընդամենը հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող համախառն վարկեր		348,980,451	272,704,514
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	18(բ)	11,455,718	7,307,462
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ*	18(գ)		217,756
Պարտքային կորստի պահուստ		(4,057,889)	(3,323,286)
Ընդամենը հաճախորդներին տրված զուտ վարկեր և փոխատվություններ		360,015,227	276,906,446

* Ֆակտորինգային պրոտֆելի զգալի աճով պահանջարկի բանկը որոշել է ֆակտորինգը ներկայացնել առանձին հոդվածով ընթացիկ ֆինանսական հաշվետվություններում: Նախորդ տարում ֆակտորինգի գումարները ներառված էին «Իրավաբանական անձանց տրված համախառն վարկեր» հոդվածում: Համապատասխանաբար, նախորդ տարվա ցուցանիշները վերադասակարգվել են որպես «Ֆակտորինգից ստացվելիք գումարներ»՝ ընթացիկ ներկայացման հետ համեմատելիությունն ապահովելու համար:

(ա) Իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է իրավաբանական անձանց տրված վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքների սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար:

հազ. դրամ	2025թ.			
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	123,261,000	1,635,495	8,364,099	133,260,594
Սկզբնավորված նոր ակտիվներ	64,358,167	-	-	64,358,167
Մարված ակտիվներ	(37,344,118)	(696,472)	(697,170)	(38,737,760)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	24,544	(21,707)	(2,837)	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(120,932)	120,932	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(152,254)	(55,476)	207,730	-
Դուրսգրված գումարներ	-	-	(88,599)	(88,599)
Վերադարձ	-	-	63,933	63,933
Ակտիվի զուտ փոփոխություն տոկոսների և արտարժույթի վերազնահատումից	(1,255,838)	64,705	196,808	(994,325)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	148,770,569	1,047,477	8,043,964	157,862,010

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

18. ՀԱՃԱՆՈՐԳՆԵՐԻՆ ՏՐՎԱԾ ՎԱՐԿԵՐ և ՓՈԽԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

(ա) Իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր (շարունակություն)

հազ. դրամ	2024թ.			
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	100,892,350	3,401,974	6,740,951	111,035,275
Սկզբնավորված նոր ակտիվներ	62,819,500	-	-	62,819,500
Մարված ակտիվներ	(38,324,995)	(199,168)	(380,059)	(38,904,222)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	5,037	(5,037)	-	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(254,562)	254,562	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(160,862)	(1,658,692)	1,819,554	-
Վերադարձ	-	-	(169,395)	(169,395)
Դուրսգրված գումարներ	-	-	246,646	246,646
Ակտիվի զուտ փոփոխություն տոկոսների և արտարժույթի վերազնահատումից	(1,715,468)	(158,144)	106,402	(1,767,210)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	123,261,000	1,635,495	8,364,099	133,260,594

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է իրավաբանական անձանց տրված վարկերի գծով կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար:

հազ. դրամ	2025թ.			
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	539,353	31,551	2,116,970	2,687,874
Տեղափոխում 1-ին փուլ	3,009	(1,486)	(1,523)	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(457)	457	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(180)	(6,041)	6,221	-
Կորստի պահուստի զուտ վերաչափում, ներառյալ մարումները	(184,329)	(6,655)	(126,556)	(317,540)
Սկզբնավորված նոր ֆինանսական ակտիվներ	280,315	-	-	280,315
Վերադարձ	-	-	63,933	63,933
Դուրսգրված գումարներ	-	-	(88,599)	(88,599)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	-	-	126,898	126,898
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	637,711	17,826	2,097,344	2,752,881

հազ. դրամ	2024թ.			
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	498,262	28,111	2,476,762	3,003,135
Տեղափոխում 1-ին փուլ	1,801	(1,801)	-	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(371)	371	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(195)	(9,325)	9,520	-
Կորստի պահուստի զուտ վերաչափում, ներառյալ մարումները	(271,811)	14,195	(446,563)	(704,179)
Սկզբնավորված նոր ֆինանսական ակտիվներ	311,667	-	-	311,667
Վերադարձ	-	-	246,646	246,646
Դուրսգրված գումարներ	-	-	(169,395)	(169,395)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	539,353	31,551	2,116,970	2,687,874

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

18. ՀԱՃԱՆՈՐԳՆԵՐԻՆ ՏՐՎԱԾ ՎԱՐԿԵՐ և ՓՈԽԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

(ա) Իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր (շարունակություն)

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է ֆիզիկական անձանց տրված վարկերի համախառն հաշվեկշռային արժեքների սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար:

հազ. դրամ	2025թ.			
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	138,249,509	636,040	558,371	139,443,920
Սկզբնավորված նոր ակտիվներ	92,884,456	-	-	92,884,456
Մարված ակտիվներ	(41,838,391)	(140,849)	(672,104)	(42,651,344)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	245,581	(209,464)	(36,117)	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(792,164)	829,292	(37,128)	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(576,291)	(271,867)	848,158	-
Վերադարձ	-	-	1,131,063	1,131,063
Դուրսգրված գումարներ	-	-	(1,021,396)	(1,021,396)
Ակտիվի մնացորդի փոփոխություն տոկոսների և արտարժույթի վերազնահատումից	595,882	239,450	496,410	1,331,742
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	188,768,582	1,082,602	1,267,257	191,118,441

հազ. դրամ	2024թ.			
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	100,477,732	388,590	457,948	101,324,270
Սկզբնավորված նոր ակտիվներ	66,514,526	-	-	66,514,526
Մարված ակտիվներ	(27,113,869)	(118,607)	(710,628)	(27,943,104)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	96,866	(59,340)	(37,526)	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(557,573)	579,938	(22,365)	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(434,946)	(198,771)	633,717	-
Վերադարձ	-	-	672,656	672,656
Դուրսգրված գումարներ	-	-	(374,022)	(374,022)
Ակտիվի մնացորդի փոփոխություն տոկոսների և արտարժույթի վերազնահատումից	(733,227)	44,230	(61,409)	(750,406)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	138,249,509	636,040	558,371	139,443,920

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է ֆիզիկական անձանց տրված վարկերի գծով կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար:

հազ. դրամ	2025թ.			
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	290,702	113,802	213,774	618,278
Տեղափոխում 1-ին փուլ	41,003	(28,231)	(12,772)	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(4,309)	9,554	(5,245)	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(5,180)	(51,720)	56,900	-
Կորստի պահուստի գույք վերաչափում, ներառյալ մարումները	(543,068)	121,037	168,659	(253,372)
Նոր ֆինանսական ակտիվներ	791,642	-	-	791,642
Վերադարձ	-	-	1,131,063	1,131,063
Տարվա ընթացքում դուրսգրված գումարներ	-	-	(1,021,396)	(1,021,396)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	570,790	164,442	530,983	1,266,215

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

18. ՀԱՃԱՆՈՐԳՆԵՐԻՆ ՏՐՎԱԾ ՎԱՐԿԵՐ և ՓՈԽԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

(ա) Իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր (շարունակություն)

հազ. դրամ	2024թ.			
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	341,010	84,025	175,528	600,563
Տեղափոխում 1-ին փուլ	16,348	(10,277)	(6,071)	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(4,284)	13,668	(9,384)	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(10,466)	(49,878)	60,344	-
Կորստի պահուստի զուտ վերաչափում, ներառյալ մարումները	(311,651)	76,264	(305,277)	(540,664)
Սկզբնավորված նոր ֆինանսական ակտիվներ	259,745	-	-	259,745
Վերադարձ	-	-	672,656	672,656
Տարվա ընթացքում դուրսգրված գումարներ	-	-	(374,022)	(374,022)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	290,702	113,802	213,774	618,278

Հաճախորդներին տրված վարկերի պարտքային որակը

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց տրված վարկերի պարտքային որակի վերաբերյալ 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ: Հաճախորդների վարկերի և փոխառությունների՝ ներքին վարկանիշային մոդելի վրա հիմնված պարտքային որակի վերաբերյալ լրացուցիչ տեղեկատվությունը ներկայացված է *Ծան. 29-ում*:

հազ. դրամ	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Վարկեր խոշոր ընկերություններին				
- ոչ ժամկետանց	36,735,502	958,079	-	37,693,581
- ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	5,516,481	5,516,481
Ընդամենը համախառն վարկեր խոշոր ընկերություններին	36,735,502	958,079	5,516,481	43,210,062
Պարտքային կորստի պահուստ	(175,127)	(4,424)	(1,893,667)	(2,073,218)
Ընդամենը զուտ վարկեր խոշոր ընկերություններին	36,560,375	953,655	3,622,814	41,136,844
Վարկեր փոքր և միջին չափի ընկերություններին				
- ոչ ժամկետանց	102,953,360	69,938	17,258	103,040,556
- մինչև 30 օր ժամկետանց	75,953	-	-	75,953
- ավելի քան 30 օր և մինչև 90 օր ժամկետանց	-	19,460	2,692	22,152
- ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	2,507,533	2,507,533
Ընդամենը համախառն վարկեր փոքր և միջին չափի ընկերություններին	103,029,313	89,398	2,527,483	105,646,194
Պարտքային կորստի պահուստ	(293,952)	(13,402)	(203,677)	(511,031)
Ընդամենը զուտ վարկեր փոքր և միջին չափի ընկերություններին	102,735,361	75,996	2,323,806	105,135,163
Վարկեր վարկային և ներդրումային կազմակերպություններին				
- ոչ ժամկետանց	9,005,754	-	-	9,005,754
Ընդամենը համախառն վարկեր վարկային և ներդրումային կազմակերպություններին	9,005,754	-	-	9,005,754
Պարտքային կորստի պահուստ	(168,632)	-	-	(168,632)
Ընդամենը զուտ վարկեր վարկային և ներդրումային կազմակերպություններին	8,837,122	-	-	8,837,122
Ընդամենը համախառն վարկեր իրավաբանական անձանց	148,770,569	1,047,477	8,043,964	157,862,010
Ընդամենը զուտ վարկեր իրավաբանական անձանց	148,132,858	1,029,651	5,946,620	155,109,129

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

18. ՀԱՃԱՆՈՐԳՆԵՐԻՆ ՏՐՎԱԾ ՎԱՐԿԵՐ և ՓՈԽԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

(ա) Իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր (շարունակություն)

Հաճախորդներին տրված վարկերի պարտքային որակը (շարունակություն)

հազ. դրամ	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Հիփոթեքային վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	112,036,939	339,663	299,717	112,676,319
- մինչև 30 օր ժամկետանց	54,079	8,414	-	62,493
- ավելի քան 30 օր և մինչև 90 օր ժամկետանց	-	1,159	43,991	45,150
- ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	56,111	56,111
Ընդամենը համախառն հիփոթեքային վարկեր	112,091,018	349,236	399,819	112,840,073
Պարտքային կորստի պահուստ	(98,347)	(27,439)	(92,466)	(218,252)
Ընդամենը զուտ հիփոթեքային վարկեր	111,992,671	321,797	307,353	112,621,821
Սպառողական վարկեր ֆիզիկական անձանց*				
- ոչ ժամկետանց	76,516,246	124,607	71,423	76,712,276
- մինչև 30 օր ժամկետանց	161,318	22,671	4,513	188,502
- ավելի քան 30 օր և մինչև 90 օր ժամկետանց	-	586,088	26,889	612,977
- ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	764,613	764,613
Ընդամենը համախառն սպառողական վարկեր	76,677,564	733,366	867,438	78,278,368
Պարտքային կորստի պահուստ	(472,443)	(137,003)	(438,517)	(1,047,963)
Ընդամենը զուտ սպառողական վարկեր ֆիզիկական անձանց	76,205,121	596,363	428,921	77,230,405
Ընդամենը համախառն վարկեր ֆիզիկական անձանց	188,768,582	1,082,602	1,267,257	191,118,441
Ընդամենը զուտ վարկեր ֆիզիկական անձանց	188,197,792	918,160	736,274	189,852,226
Ընդամենը համախառն վարկեր հաճախորդներին	337,539,151	2,130,079	9,311,221	348,980,451
Ընդամենը զուտ վարկեր հաճախորդներին	336,330,650	1,947,811	6,682,894	344,961,355

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց տրված վարկերի պարտքային որակի վերաբերյալ 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

հազ. դրամ	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Վարկեր խոշոր ընկերություններին				
- ոչ ժամկետանց	32,826,480	1,431,907	-	34,258,387
- ավելի քան 30 օր և մինչև 90 օր ժամկետանց	-	-	42,568	42,568
- ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	5,327,236	5,327,236
Ընդամենը համախառն վարկեր խոշոր ընկերություններին	32,826,480	1,431,907	5,369,804	39,628,191
Պարտքային կորստի պահուստ	(164,008)	(14,584)	(1,866,761)	(2,045,353)
Ընդամենը զուտ վարկեր խոշոր ընկերություններին	32,662,472	1,417,323	3,503,043	37,582,838
Վարկեր փոքր և միջին չափի ընկերություններին				
- ոչ ժամկետանց	82,749,362	54,257	20,993	82,824,612
- մինչև 30 օր ժամկետանց	295,122	80,583	1,763,225	2,138,930
- ավելի քան 30 օր և մինչև 90 օր ժամկետանց	-	68,748	-	68,748
- ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	1,210,077	1,210,077
Ընդամենը համախառն վարկեր փոքր և միջին չափի ընկերություններին	83,044,484	203,588	2,994,295	86,242,367
Պարտքային կորստի պահուստ	(224,681)	(16,967)	(250,209)	(491,857)
Ընդամենը զուտ վարկեր փոքր և միջին չափի ընկերություններին	82,819,803	186,621	2,744,086	85,750,510
Վարկեր վարկային և ներդրումային կազմակերպություններին				
- ոչ ժամկետանց	7,390,036	-	-	7,390,036
Ընդամենը համախառն վարկեր վարկային և ներդրումային կազմակերպություններին	7,390,036	-	-	7,390,036
Պարտքային կորստի պահուստ	(150,664)	-	-	(150,664)
Ընդամենը զուտ վարկեր վարկային և ներդրումային կազմակերպություններին	7,239,372	-	-	7,239,372
Ընդամենը համախառն վարկեր իրավաբանական անձանց	123,261,000	1,635,495	8,364,099	133,260,594
Ընդամենը զուտ վարկեր իրավաբանական անձանց	122,721,647	1,603,944	6,247,129	130,572,720

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

18. ՀԱՃԱՆՈՐԳՆԵՐԻՆ ՏՐՎԱԾ ՎԱՐԿԵՐ և ՓՈԽԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

(ա) Իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր (շարունակություն)

Հաճախորդներին տրված վարկերի պարտքային որակը (շարունակություն)

հազ. դրամ	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Հիփոթեքային վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	93,940,566	274,720	142,796	94,358,082
- մինչև 30 օր ժամկետանց	48,142	5,974	10,398	64,514
- ավելի քան 30 օր և մինչև 90 օր ժամկետանց	-	20,873	24,471	45,344
- ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	86,096	86,096
Ընդամենը համախառն հիփոթեքային վարկեր	93,988,708	301,567	263,761	94,554,036
Պարտքային կորստի պահուստ	(67,066)	(45,045)	(53,864)	(165,975)
Ընդամենը զուտ հիփոթեքային վարկեր	93,921,642	256,522	209,897	94,388,061
Սպառողական վարկեր ֆիզիկական անձանց*				
- ոչ ժամկետանց	44,166,815	162,627	38,205	44,367,647
- մինչև 30 օր ժամկետանց	93,986	29,980	26,345	150,311
- ավելի քան 30 օր և մինչև 90 օր ժամկետանց	-	141,866	20,464	162,330
- ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	209,596	209,596
Ընդամենը համախառն սպառողական վարկեր ֆիզիկական անձանց	44,260,801	334,473	294,610	44,889,884
Պարտքային կորստի պահուստ	(223,636)	(68,757)	(159,910)	(452,303)
Ընդամենը զուտ սպառողական վարկեր ֆիզիկական անձանց	44,037,165	265,716	134,700	44,437,581
Ընդամենը համախառն վարկեր ֆիզիկական անձանց	138,249,509	636,040	558,371	139,443,920
Ընդամենը զուտ վարկեր ֆիզիկական անձանց	137,958,807	522,238	344,597	138,825,642
Ընդամենը համախառն վարկեր հաճախորդներին	261,510,509	2,271,535	8,922,470	272,704,514
Ընդամենը զուտ վարկեր հաճախորդներին	260,680,454	2,126,182	6,591,726	269,398,362

* Երկու հաշվետու ժամանակաշրջաններում ֆիզիկական անձանց տրված սպառողական վարկերը հիմնականում ներառում են վարկային քարտերը, առցանց սպառողական վարկերը և անշարժ գույքի և ոսկու գրավով սպառողական վարկերը:

(i) Գրավի և պարտքի որակի բարելավման այլ միջոցների վերլուծություն

Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր

Իրավաբանական անձանց տրված վարկերը ենթակա են պարտքային առումով գնահատման և արժեզրկման ստուգման անհատական հիմունքով: Իրավաբանական անձ հանդիսացող հաճախորդի ընդհանուր վճարունակությունը վերջինիս տրամադրված վարկի պարտքային որակի հիմնական ցուցանիշն է: Այնուամենայնիվ, գրավը տալիս է լրացուցիչ ապահովվածություն, և Բանկը որպես կանոն գրավ է պահանջում իրավաբանական անձանցից:

Վարկերի դիմաց հիմնականում գրավադրվում են անշարժ գույք, սարքավորումներ, պաշարներ և դրամական միջոցներ:

Ղեկավարությունը հետևում է գրավի շուկայական արժեքին, պահանջում է լրացուցիչ գրավ՝ հիմքում ընկած պայմանագրի համաձայն, և հետևում է ստացված գրավի շուկայական արժեքին՝ վարկի արժեզրկման գծով պահուստի բավարար լինելը ստուգելիս:

Ոչ ժամկետանց և ոչ արժեզրկված վարկերի վերադարձելիությունը ավելի շատ կախված է վարկառուների վճարունակությունից, քան գրավի արժեքից, և Բանկի համար պարտադիր չէ վերանայել գրավի արժեքի գնահատումը յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

18. ՀԱՃԱՆՈՐԳՆԵՐԻՆ ՏՐՎԱԾ ՎԱՐԿԵՐ և ՓՈԽԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

(ա) Իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր (շարունակություն)

Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր

Հիփոթեքային վարկերի դիմաց գրավադրվում է վարկի առարկա հանդիսացող անշարժ գույքը:

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ սպառողական վարկերն ապահովված են անշարժ գույքով, շարժական գույքով, դրամական միջոցներով և ոսկով:

Ստորև ներկայացված է վարկային պորտֆելի վերլուծությունն ըստ գրավների:

հազ. դրամ	2025թ.	2024թ.
Անշարժ գույք	254,538,650	211,704,192
Շարժական գույքով և այլ հիմնական միջոցներ	11,374,440	7,271,752
Ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	23,798,810	9,143,206
Երաշխավորություն	29,223,460	21,070,607
Թանկարժեք մետաղներ, ոսկի	3,111,655	1,702,816
Այլ	1,783,174	737,315
Գրավով չապահովված	25,150,262	21,074,626
	348,980,451	272,704,514

Ստորև բերված աղյուսակներում ներկայացված է տեղեկատվություն 2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ի 3-րդ փուլ դասված՝ հաճախորդներին տրված վարկերի համար որպես ապահովություն ծառայող գրավի վերաբերյալ:

31 դեկտեմբերի 2025թ.	Համախառն հաշվեկշռային և արժեք	Գրավի գնահատված շուկայական արժեք						Գրավով չապահովված գումար	Համապատասխան ԱՊԿ
		Անշարժ գույք	Ավտոմեքենաներ	Սարքավորումներ	Այլ	Ավելցուկ	Ընդամենը գրավ		
Վարկեր իրավաբանական անձանց	8,043,964	7,313,652	108,600	2,660,071	-	(3,893,520)	6,188,803	1,855,161	2,097,344
Հիփոթեքային վարկեր	399,819	702,513	-	-	-	(305,492)	397,021	2,798	92,466
Սպառողական վարկեր	867,438	748,077	8,839	-	19,385	(425,707)	350,594	516,844	438,517
Ընդամենը	9,311,221	8,764,242	117,439	2,660,071	19,385	(4,624,719)	6,936,418	2,374,803	2,628,327

31 դեկտեմբերի 2024թ.	Համախառն հաշվեկշռային արժեք	Գրավի գնահատված շուկայական արժեք						Գրավով չապահովված գումար	Համապատասխան ԱՊԿ
		Անշարժ գույք	Ավտոմեքենաներ	Սարքավորումներ	Ավելցուկ	Ընդամենը գրավ			
Վարկեր իրավաբանական անձանց	8,364,099	9,085,848	262,991	94,738	(1,591,616)	7,851,961	512,138	2,116,970	
Հիփոթեքային վարկեր	263,761	457,055	-	-	(193,294)	263,761	-	53,864	
Սպառողական վարկեր	294,610	95,500	-	-	(46,253)	49,247	245,363	159,910	
Ընդամենը	8,922,470	9,638,403	262,991	94,738	(1,831,163)	8,164,969	757,501	2,330,744	

2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ յուրաքանչյուր վարկի համար բացահայտված գրավի արժեքը սահմանափակվում է այն վարկի անվանական արժեքով, որի համար ծառայում է որպես ապահովություն:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

18. ՀԱՃԱՆՈՐԳՆԵՐԻՆ ՏՐՎԱԾ ՎԱՐԿԵՐ և ՓՈԽԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

(ա) Իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր (շարունակություն)

Առգրավված գրավ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում Բանկը ձեռք է բերել 190,337 հազար դրամ (2024թ-ին՝ 75,223 հազար դրամ) հաշվեկշռային արժեքով ակտիվներ՝ հաճախորդներին տրված վարկերի դիմաց գրավադրված միջոցների առգրավման միջոցով:

2025 թվականին դատարանի որոշմամբ Բանկը պարտավորվեց վճարել լրացուցիչ 655,864 հազար դրամ կապված առգրավված գույքի հետ, որը սկզբնապես ճանաչվել էր 726,220 հազար դրամ: Բանկի գնահատմամբ այս վճարումը հանդիսանում է ակտիվի սկզբնական ձեռքբերման հետ կապված փոփոխական հատուցում, քանի որ այն ուղղակիորեն առաջանում է բռնագանձման գործարքի վճարումից: ՖՀՄՄ հատուկ ուղեցույցի բացակայության դեպքում Բանկը կիրառել է դատողություն՝ համաձայն ՀՀՄՍ 8 «Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականություն, փոփոխություններ հաշվապահական հաշվառման գնահատումներում և սխալներ» ստանդարտի՝ հաշվի առնելով ՖՀՄՄ ՄՀ օրակարգի որոշումը ակտիվների գնման փոփոխական և պայմանական հատուցման վերաբերյալ: Համապատասխանաբար, Բանկը կապիտալացրել է լրացուցիչ 655,864 հազար դրամը՝ որպես առգրավված ակտիվի հաշվեկշռային արժեքի մաս:

հազ. դրամ	2025թ.	2024թ.
Անշարժ գույք	2,099,864	1,360,456
Ընդամենը առգրավված գրավ	2,099,864	1,360,456

Բանկը մտադիր է վաճառել այս ակտիվները հնարավորինս սեղմ ժամկետներում:

(ii) Վարկային պորտֆելի աշխարհագրական և ըստ տնտեսության ճյուղերի վերլուծություն

Վարկերը տրամադրվել են տնտեսության հետևյալ ճյուղերում գործունեություն իրականացնող հաճախորդներին:

հազ. դրամ	2025թ.	2024թ.
Շինարարություն	50,276,445	39,222,923
Առևտուր	38,343,750	31,517,960
Արդյունաբերություն	24,512,708	22,895,919
Հյուրանոցային և ռեստորանային ծառայություններ	14,568,932	7,956,399
Ֆինանսներ և ներդրումներ	9,005,754	7,390,036
Սննդի և խմիչքի արտադրություն	7,909,822	7,313,562
Տրանսպորտ և կապ	4,580,784	5,192,271
Գյուղատնտեսություն	2,096,361	1,983,617
Մշակույթ և ժամանց	452,980	509,438
Էներգետիկայի բնագավառ	301,261	6,282,803
Այլ	5,813,213	2,995,666
Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր	191,118,441	139,443,920
	348,980,451	272,704,514
Պարտքային կորստի պահուստ	(4,019,096)	(3,306,152)
	344,961,355	269,398,362

(iii) Պարտքային ռիսկին նշանակալի ենթարկվածություն

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը ունեցել է մեկ վարկառու կամ կապակցված վարկառուների խումբ (2024թ. դեկտեմբերի 31՝ չի ունեցել վարկառուներ կամ կապակցված վարկառուների խմբեր), որոնց տրամադրված վարկերի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: Այս մնացորդները համախառն արժեքը կազմում է 20,096,226 հազար դրամ:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

18. ՀԱՃԱՆՈՐԳՆԵՐԻՆ ՏՐՎԱԾ ՎԱՐԿԵՐ և ՓՈԽԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

(ա) Իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր (շարունակություն)

Առգրավված գրավ (շարունակություն)

(iv) Վարկերի մարման ժամկետներ

Վարկային պորտֆելը կազմող վարկերի մարման ժամկետների վերլուծությունը ներկայացված է *Ծան. 29 (դ)* կետում, որտեղ արտացոլված է հաշվետու ամսաթվից մինչև պայմանագրով նախատեսված վարկերի մարման ժամկետը մնացած ժամանակահատվածը:

(բ) Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ

հազ. դրամ	2025թ.	2024թ.
Համախառն ներդրումներ ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներում		
Մինչև մեկ տարի ժամկետով	5,734,186	3,249,546
Մեկից երկու տարի ժամկետով	4,201,603	3,103,890
Երկուից երեք տարի ժամկետով	2,427,975	1,939,033
Երեքից չորս տարի ժամկետով	1,073,227	683,050
Չորսից հինգ տարի ժամկետով	432,903	204,428
	13,869,894	9,179,947
Չվաստակած ֆինանսական եկամուտ	(2,414,176)	(1,872,485)
Համախառն ներդրումներ ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներում	11,455,718	7,307,462
Արժեզրկման գծով պահուստ	(26,157)	(16,294)
Չուտ ներդրումներ ֆինանսական վարձակալությունում	11,429,561	7,291,168

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների գծով կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար:

հազ. դրամ	2025թ.			
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	16,294	-	-	16,294
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(16)	16	-	-
Կորստի պահուստի զուտ վերաչափում, ներառյալ մարումները	2,745	572	-	3,317
Նոր ֆինանսական ակտիվներ	6,546	-	-	6,546
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	25,569	588	-	26,157

հազ. դրամ	2024թ.			
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	7,406	-	-	7,406
Կորստի պահուստի զուտ վերաչափում, ներառյալ մարումները	(2,003)	-	-	(2,003)
Նոր ֆինանսական ակտիվներ	10,891	-	-	10,891
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	16,294	-	-	16,294

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

18. ՀԱՃԱՆՈՐԳՆԵՐԻՆ ՏՐՎԱԾ ՎԱՐԿԵՐ և ՓՈԽԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

(բ) Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ (շարունակություն)

(i) Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների պարտքային որակը

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների պարտքային որակի վերաբերյալ 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

հազ. դրամ	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ				
- ոչ ժամկետանց	11,402,804	3,694	-	11,406,498
- մինչև 30 օր ժամկետանց	49,220	-	-	49,220
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք ընդամենը համախառն գումարներ	11,452,024	3,694	-	11,455,718
Պարտքային կորստի պահուստ	(25,569)	(588)	-	(26,157)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք ընդամենը զուտ գումարներ	11,426,455	3,106	-	11,429,561

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների պարտքային որակի վերաբերյալ 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

հազ. դրամ	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ				
- ոչ ժամկետանց	7,307,462	-	-	7,307,462
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք ընդամենը համախառն գումարներ	7,307,462	-	-	7,307,462
Պարտքային կորստի պահուստ	(16,294)	-	-	(16,294)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք ընդամենը զուտ գումարներ	7,291,168	-	-	7,291,168

(ii) Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների կենտրոնացում

2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի հանախորդներ, որոնց մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը:

(գ) Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարների գծով կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար:

հազ. դրամ	2025թ.			Ընդամենը
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	840	-	-	840
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	-	-	-	-
Կորստի պահուստի զուտ վերաչափում, ներառյալ մարումները	(840)	-	-	(840)
Նոր ֆինանսական ակտիվներ	12,636	-	-	12,636
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	12,636	-	-	12,636

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

18. ՀԱՃԱՆՈՐԳՆԵՐԻՆ ՏՐՎԱԾ ՎԱՐԿԵՐ և ՓՈԽԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

(գ) Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ (շարունակություն)

հազ. դրամ	2024թ.			Ընդամենը
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	-	-	-	-
Կորստի պահուստի զուտ վերաչափում, ներառյալ մարումները	-	-	-	-
Նոր ֆինանսական ակտիվներ	840	-	-	840
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	840	-	-	840

(iii) Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարների պարտքային որակը

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարների պարտքային որակի վերաբերյալ 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

հազ. դրամ	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Ֆայտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ				
- ոչ ժամկետանց	3,636,947	-	-	3,636,947
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք ընդամենը համախառն գումարներ	3,636,947	-	-	3,636,947
Պարտքային կորստի պահուստ	(12,636)	-	-	(12,636)
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք ընդամենը զուտ գումարներ	3,624,311	-	-	3,624,311

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարների պարտքային որակի վերաբերյալ 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

հազ. դրամ	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Ֆայտորինգի գծով ստացվելիք գումարներ				
- ոչ ժամկետանց	217,756	-	-	217,756
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք ընդամենը համախառն գումարներ	217,756	-	-	217,756
Պարտքային կորստի պահուստ	(840)	-	-	(840)
Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք ընդամենը զուտ գումարներ	216,916	-	-	216,916

(iv) Ֆակտորինգի գծով ստացվելիք գումարների կենտրոնացում

2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի հաճախորդներ, որոնց մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

19 ՀԻՄՆԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐ և ՈՉ ՆՅՈՒԹԱԿԱՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ

հազ. դրամ	Հող և շենքեր	Վարձակաված գույքի բարելավում	Համակարգիչներ և կապի սարքավորումներ	Փոխադրամիջոցներ	Տնտեսական գույք	Կապիտալ ներդրումներ	Ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք								
Մնացորդը առ								
1 հունվարի 2025թ.	7,079,095	339,772	1,604,055	226,049	3,266,681	-	1,455,099	13,970,751
Ավելացումներ	1,396,992	112,402	159,528	48,442	740,816	120,177	691,535	3,269,892
Վերադասակարգումներ	101,792	15	-	-	14,926	(116,733)	-	-
Օտարումներ/դուրսգրումներ	-	-	(5,741)	(29,700)	(25,270)	-	(190,678)	(251,389)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2025թ.	8,577,879	452,189	1,757,842	244,791	3,997,153	3,444	1,955,956	16,989,254
Մաշվածություն և ամորտիզացիա								
Մնացորդը առ								
1 հունվարի 2025թ.	-	104,516	929,774	100,989	1,718,824	-	659,305	3,513,408
Տարվա մաշվածություն և ամորտիզացիա	235,775	38,679	236,843	27,961	318,626	-	412,444	1,270,328
Օտարումներ/դուրսգրումներ	-	-	(5,741)	(28,881)	(25,270)	-	(190,677)	(250,569)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2025թ.	235,775	143,195	1,160,876	100,069	2,012,180	-	881,072	4,533,167
Հաշվեկշռային արժեք								
Առ 31 դեկտեմբերի 2025թ.								
	8,342,104	308,994	596,966	144,722	1,984,973	3,444	1,074,884	12,456,087
հազ. դրամ	Հող և շենքեր	Վարձակաված գույքի բարելավում	Համակարգիչներ և կապի սարքավորումներ	Փոխադրամիջոցներ	Տնտեսական գույք	Կապիտալ ներդրումներ	Ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք								
Մնացորդը առ								
1 հունվարի 2024թ.	7,237,496	228,511	1,371,559	282,831	2,694,928	-	1,080,452	12,895,777
Ավելացումներ	-	113,462	245,722	130	612,643	-	374,647	1,346,604
Օտարումներ/դուրսգրումներ	-	(2,201)	(13,226)	(56,912)	(40,890)	-	-	(113,229)
Վերագնահատում Կուտակված մաշվածության բացառում	847,327	-	-	-	-	-	-	847,327
	(1,005,728)	-	-	-	-	-	-	(1,005,728)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2024թ.	7,079,095	339,772	1,604,055	226,049	3,266,681	-	1,455,099	13,970,751
Մաշվածություն և ամորտիզացիա								
Մնացորդը առ								
1 հունվարի 2024թ.	773,990	87,114	739,444	120,608	1,513,901	-	398,215	3,633,272
Տարվա մաշվածություն և ամորտիզացիա	231,738	17,527	203,554	32,596	243,010	-	261,090	989,515
Օտարումներ/դուրսգրումներ	-	(125)	(13,224)	(52,215)	(38,087)	-	-	(103,651)
Կուտակված մաշվածության բացառում	(1,005,728)	-	-	-	-	-	-	(1,005,728)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2024թ.	-	104,516	929,774	100,989	1,718,824	-	659,305	3,513,408
Հաշվեկշռային արժեք								
Առ 31 դեկտեմբերի 2024թ.								
	7,079,095	235,256	674,281	125,060	1,547,857	-	795,794	10,457,343

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

19 ՀԻՄՆԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐ և ՈՉ ՆՅՈՒԹԱԿԱՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ (շարունակություն)

(ա) Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների նկատմամբ սեփականության իրավունքի սահմանափակումներ

2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի պարտավորությունների դիմաց գրավադրված հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ, կամ հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ, որոնց նկատմամբ սեփականության իրավունքն որևէ այլ կերպ սահմանափակված է:

(բ) Պայմանագրային հանձնառություններ

2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չի ունեցել հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում ներդրումներ կատարելու պայմանագրային հանձնառություններ:

(գ) Ակտիվների վերագնահատում

Եթե հողը և շենքերը չվերագնահատվեին, 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հողի և շենքերի հաշվեկշռային արժեքը կկազմեր 3,771,121 հազար դրամ (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 2,373,151 հազար դրամ):

Հողի և շենքերի իրական արժեքը վերջին անգամ որոշվել է 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին՝ հիմք ընդունելով արտաքին, անկախ լիցենզավորված գնահատողի կողմից իրականացված գնահատումը, որն ունի համապատասխան մասնագիտական որակավորում և գնահատվող գույքի դասի գնահատման փորձ վերջին ժամանակներում: Իրական արժեքը որոշվել է սկզբնական արժեքի և շուկայի մոտեցումների համակցմամբ: Շուկայի մոտեցումը հիմնված է օգտագործման, տարիքի, գտնվելու վայրի և վիճակի առումով նմանատիպ գույքի համար հայտարարված գների վրա՝ կիրառելով 0.98-ից 1.4 տիրույթում ընկած գործակիցներ մուտքային գներն օգտագործման, տարիքի, գտնվելու վայրի և վիճակի տարբերությունների (առկայության դեպքում) մասով ճշգրտելու համար: Սկզբնական արժեքի մոտեցմամբ հաշվարկվել են նմանատիպ շենքի կառուցման համար անհրաժեշտ ներդրումները՝ հանած կուտակված ֆիզիկական մաշվածությունը: Փունկցիոնալ և տնտեսական մաշվածությունը գնահատվել է գրո՝ հաշվի առնելով շենքերի գտնվելու վայրը և տարիքը:

Բանկը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ չի իրականացրել հողի և շենքերի վերագնահատում: Բանկի կողմից ներքին և արտաքին ցուցանիշների, այդ թվում՝ համեմատելի գույքի շուկայական պայմանների և դիտարկելի գործարքների գնահատման հիման վրա, հաշվետու ամսաթվի դրությամբ հաշվեկշռային արժեքների և իրական արժեքների միջև էական տարբերություններ չեն հայտնաբերվել: Հետևաբար, վերագնահատում չի իրականացվել:

Հողի և շենքերի իրական արժեքը դասվել է իրական արժեքի հիերարխիայի 3-րդ մակարդակ՝ կիրառված գնահատման մեթոդի դիտելի ելակետային տվյալների նշանակալի ոչ դիտելի ճշգրտումների (գործակիցների) պատճառով:

20 ՎԱՐՁԱԿԱՆՈՒԹՅՈՒՆ

Բանկը վարձակալում է ակտիվներ, մասնավորապես, գլխամասային գրասենյակի և մասնաճյուղերի գրասենյակների տարածքները և այլ տարածքներ: Մասնաճյուղերի գրասենյակների տարածքների և այլ տարածքների վարձակալության ժամկետը որպես կանոն կազմում է 5-ից 12 տարի:

Բանկը որոշել է չճանաչել օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ և վարձակալության գծով պարտավորություններ փոքրարժեք ակտիվների և կարճաժամկետ վարձակալությունների համար: Այդ վարձակալությունների հետ կապված վարձավճարները Բանկը ճանաչում է որպես ծախս գծային հիմունքով վարձակալության ժամկետի ընթացքում:

Ստորև ներկայացված է այն վարձակալությունների մասին տեղեկատվությունը, որոնց շրջանակում Բանկը հանդես է գալիս որպես վարձակալ:

(ա) Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ

հազ. դրամ	2025թ.	2024թ.
Մասցորդը առ 1 հունվարի	1,128,778	1,055,100
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվների ավելացումներ	608,247	305,345
Վարձակալության պայմանագրի լուծում	(15,966)	(55,707)
Ժամանակաշրջանի մաշվածության գումար	(321,078)	(253,611)
Վարձակալության պայմանագրի փոփոխություններ	106,685	77,651
Մասցորդը առ 31 դեկտեմբերի	1,506,666	1,128,778

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

20 ՎԱՐՁԱԿԱԼՈՒԹՅՈՒՆ (շարունակություն)

(բ) Ծախսերում կամ վնասում ճանաչված գումարներ

հազ. դրամ	2025թ.	2024թ.
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվների մաշվածություն	321,078	253,611
Վարձակալության գծով պարտավորությունների գծով տոկոսներ	149,303	123,915
Կարճաժամկետ և փոքրաթեք ակտիվների վարձակալությունների գծով ծախսեր (Ծան. 12)	122,977	96,161

(գ) Դրամական հոսքերի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարներ

հազ. դրամ	2025թ.	2024թ.
Ընդամենը դրամական միջոցների արտահոսք վարձակալության գծով	542,813	438,299

(դ) Պարտավորությունների և ֆինանսավորման գործունեությունից առաջացող դրամական հոսքերի փոփոխությունների համադրում

հազ. դրամ	2025թ.	2024թ.
Մնացորդը առ 1 հունվարի	1,246,879	1,150,077
Ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ		
Մարումներ	(270,533)	(342,138)
Ընդամենը ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ	(270,533)	(342,138)
Այլ փոփոխություններ		
Վարձակալության գծով պարտավորությունների ավելացումներ	608,247	305,345
Պայմանագրի լուծում	(18,443)	(67,971)
Պայմանագրի փոփոխություն	106,685	77,651
Տոկոսային ծախս	149,303	123,915
Վճարված տոկոսներ	(149,303)	-
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	1,672,835	1,246,879

21 ԱՅԼ ԱԿՏԻՎՆԵՐ

հազ. դրամ	2025թ.	2024թ.
Ստացվելիք գումարներ և այլ մուտքեր	1,456,718	1,719,319
Մուտքեր կանխիկի փոխանցումից	1,106,298	1,693,809
Պարտքային կորստի պահուստ	(1,633)	(3,372)
Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով չափվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	2,561,383	3,409,756
Կանխավճարներ մատակարարներին	3,173,612	1,224,488
Նյութեր	136,562	128,009
Հարկային վճարումների գծով կանխավճարներ	2,937	2,887
Այլազգա ժամանակաշրջանի ծախսեր	340,739	303,932
Այլ	20,725	324,321
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական ակտիվներ	3,674,575	1,983,637
Ընդամենը այլ ակտիվներ	6,235,958	5,393,393

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

21 ԱՅԼ ԱԿՏԻՎՆԵՐ (շարունակություն)

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ 2,563,016 հազար դրամ գումարով այլ ֆինանսական ակտիվները դասվել են 1-ին փուլ և ժամկետանց չեն (2024թ-ին՝ 3,413,128 հազար դրամ գումարով այլ ֆինանսական ակտիվներն ամբողջությամբ դասվել էին 1-ին փուլ և ժամկետանց չէին):

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է այլ ֆինանսական ակտիվների գծով կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար:

հազ. դրամ	2025թ.			
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Ամորտիզացված արժեքով չափվող այլ ֆինանսական ակտիվներ				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	3,372	-	-	3,372
Կորստի պահուստի զուտ վերաչափում	(3,372)	-	-	(3,372)
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	41,376	-	-	41,376
Դուրսգրումներ	(39,743)	-	-	(39,743)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	1,633	-	-	1,633

հազ. դրամ	2024թ.			
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Ամորտիզացված արժեքով չափվող այլ ֆինանսական ակտիվներ				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	3,738	-	-	3,738
Կորստի պահուստի զուտ վերաչափում	(32,474)	-	-	(32,474)
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	3,372	-	-	3,372
Վերականգնումներ	28,736	-	-	28,736
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	3,372	-	-	3,372

22 ԲԱՆԿԵՐԻ ԱՎԱՆԴՆԵՐ և ՄՆԱՑՈՐԳՆԵՐ

հազ. դրամ	2025թ.	2024թ.
Ժամկետային ավանդներ բանկերից	1,240,442	-
Լորդ հաշիվներ	24,207,268	20,003,354
Բանկերին վճարվելիք այլ գումարներ	7,531	543
	25,455,241	20,003,897

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը ունեցել է մեկ պայմանագրի կողմ հանդիսացող բանկ, որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալ 10%-ը (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այդպիսի բանկեր չկային): Այդ մնացորդների համախառն արժեքը կազմել է 10,901,577 հազար դրամ:

23 ՀԱՃԱԽՈՐԳՆԵՐԻ ԸՆԹԱՑԻԿ ՀԱՇՎՆԵՐ և ԱՎԱՆԴՆԵՐ

հազ. դրամ	2025թ.	2024թ.
Ընթացիկ հաշիվներ և ցպահանջ ավանդներ		
- Ֆիզիկական անձիք	66,631,759	58,984,338
- Իրավաբանական անձիք	118,398,512	97,035,043
Ժամկետային ավանդներ		
- Ֆիզիկական անձիք	185,221,182	132,427,609
- Իրավաբանական անձիք	63,797,798	41,057,010
	434,049,251	329,504,000

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

23 ՀԱՃԱՆՈՐԳՆԵՐԻ ԸՆԹԱՑԻԿ ՀԱՇԻՎՆԵՐ և ԱՎԱՆԳՆԵՐ (շարունակություն)

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց ժամկետային ավանդները ներառում են 24,282,767 հազար դրամի չափով ավանդներ (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 10,722,596 հազար դրամ), որոնք ծառայում են որպես ապահովություն հաճախորդներին տրված վարկերի, տրված երաշխավորությունների և պայմանական պարտավորությունների հետ կապված այլ գործարքների համար: Այդ ավանդների իրական արժեքը մոտավորապես համապատասխանում է դրանց հաշվեկշռային արժեքին:

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի չորս պայմանագրի կողմ (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ երկու հաճախորդ), որոնց մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այդ մնացորդների ընդհանուր գումարը կազմում է 60,051,115 հազար դրամ (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այդ մնացորդների ընդհանուր գումարը կազմում էր 21,498,079 հազար դրամ):

24 ԹՈՂԱՐԿՎԱԾ ՊԱՐՏԱԳՆՅԻՆ ԱՐԺԵԹՂԹԵՐ

<i>հազ. դրամ</i>	2025թ.	2024թ.
ՀՀ թողարկված պարտատոմսեր ԱՄՆ դոլարով	19,133,238	19,896,047
ՀՀ թողարկված պարտատոմսեր ՀՀ դրամով	8,064,030	10,067,207
ՀՀ թողարկված պարտատոմսեր եվրոյով	3,145,037	2,899,188
	30,342,305	32,862,442

2023թ. մարտի 27-ին Բանկը թողարկել է 2 միլիարդ դրամ, 10 միլիոն ԱՄՆ դոլար և 7 միլիոն եվրո ընդհանուր գումարով հրապարակային տեղաբաշխման համար նախատեսված պարտատոմսեր: Պարտատոմսերն ամբողջությամբ տեղաբաշխվել են: Պարտատոմսերի արժեկտրոնի տարեկան եկամտաբերությունը կազմում է 11%, 5.25% և 4%, արժեկտրոնները վճարվում են եռամսյակային հաճախականությամբ, շրջանառության ժամկետը 30 և 39 ամիս:

2023թ. սեպտեմբերի 25-ին Բանկը թողարկել է 2 միլիարդ դրամ և 10 միլիոն ԱՄՆ դոլար ընդհանուր գումարով հրապարակային տեղաբաշխման համար նախատեսված պարտատոմսեր: Պարտատոմսերն ամբողջությամբ տեղաբաշխվել են: Պարտատոմսերի արժեկտրոնի տարեկան եկամտաբերությունը կազմում է 11% և 5%, արժեկտրոնները վճարվում են եռամսյակային հաճախականությամբ, շրջանառության ժամկետը 30 ամիս է:

2023թ. հուլիսի 25-ին Բանկը թողարկել է 3 միլիարդ դրամ և 15 միլիոն ԱՄՆ դոլար ընդհանուր գումարով հրապարակային տեղաբաշխման համար նախատեսված պարտատոմսեր: Պարտատոմսերն ամբողջությամբ տեղաբաշխվել են: Պարտատոմսերի արժեկտրոնի տարեկան եկամտաբերությունը կազմում է 10.25% և 5.25%, արժեկտրոնները վճարվում են եռամսյակային հաճախականությամբ, շրջանառության ժամկետը 36 ամիս է:

2024թ. սեպտեմբերի 30-ին Բանկը թողարկել է 3 միլիարդ դրամ և 15 միլիոն ԱՄՆ դոլար ընդհանուր գումարով հրապարակային տեղաբաշխման համար նախատեսված պարտատոմսեր: Պարտատոմսերն ամբողջությամբ տեղաբաշխվել են: Պարտատոմսերի արժեկտրոնի տարեկան եկամտաբերությունը կազմում է 10% և 5%, արժեկտրոնները վճարվում են եռամսյակային հաճախականությամբ, շրջանառության ժամկետը 36 ամիս է:

Բանկի կողմից թողարկված պարտատոմսերը ցուցակված են Հայաստանի ֆոնդային բորսայում:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

24. ԹՈՂԱՐԿՎԱԾ ՊԱՐՏՔԱՅԻՆ ԱՐԺԵԹՂԹԵՐ (շարունակություն)

(ա) Պարտավորությունների և ֆինանսավորման գործունեությունից առաջացող դրամական հոսքերի փոփոխությունների համադրում

հազ. դրամ	2025թ.	2024թ.
Մնացորդը առ 1 հունվարի	32,862,442	21,296,245
Ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ		
Թողարկված պարտքային արժեթղթերի վաճառք	-	17,632,230
Թողարկված պարտքային արժեթղթերի մարում	(2,000,000)	(5,872,900)
Ընդամենը ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ	(2,000,000)	11,759,330
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխությունների ազդեցությունը	(516,808)	(291,542)
Այլ փոփոխություններ		
Տոկոսային ծախս	2,103,053	1,671,911
Վճարված տոկոսներ	(2,106,382)	(1,573,502)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	30,342,305	32,862,442

25 ԱՅԼ ՓՈԽԱՌՈՒ ՄԻՋՈՑՆԵՐ և ՍՏՈՐԱԳՎԱՍ ՓՈԽԱՌՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

հազ. դրամ	2025թ.	2024թ.
Վարկեր վարկային կազմակերպություններից	23,341,162	22,134,434
Փոխառություններ ՀՀ կառավարությունից և ՀՀ ԿԲ-ից	4,350,040	3,850,872
Փոխառություններ միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից	51,208,875	27,032,969
	78,900,077	53,018,275

Պայմանագրի համաձայն՝ ՀՀ ԿԲ-ն Բանկին տրամադրում է վարկեր, որն իր հերթին վարկեր է տրամադրում համապատասխան պահանջները բավարարող վարկառուներին: Վարկերի մշտադիտարկումն իրականացվում է «Գերմանահայկական հիմնադրամ» ծրագրի կառավարման գրասենյակի կողմից: Այդ վարկերը դիտարկվում են որպես շուկայի առանձին սեգմենտի վարկեր:

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ վարկային կազմակերպություններից ստացված վարկերի կազմում ներառված են 23,341,162 հազար դրամ գումարով վարկերը (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 22,134,434 հազար դրամ), որոնք ըստ պայմանավորվածության Բանկի կողմից տրամադրվելու են որպես հիփոթեքային վարկեր համապատասխան պահանջները բավարարող վարկառուներին: Տնտեսության որոշակի ճյուղերում գործող փոքր և միջին չափի ձեռնարկություններին աջակցելու և հիփոթեքային շուկան զարգացնելու նպատակով տեղական և միջազգային ոչ պետական կազմակերպությունների կողմից տրամադրվող այս տեսակի ֆինանսավորման համար փաստացի շուկա չի գործում: Այդ վարկերի համար գործում է ՀՀ ԿԲ-ի վերաֆինանսավորման տոկոսադրույքը և դրանք իրենցից ներկայացնում են շուկայի առանձին սեգմենտ:

(ա) Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված փոխառությունների կենտրոնացում

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի երկու պայմանագրի կողմ (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ երկու պայմանագրի կողմ), որոնցից ստացված փոխառությունների մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այդ փոխառությունները կազմում են 28,816,809 հազար դրամ (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 22,134,434 հազար դրամ):

(բ) Ստորադաս փոխառություն

հազ. դրամ	2025թ.	2024թ.
Ստորադաս փոխառություն ֆիզիկական անձանցից	3,869,638	4,023,289
Ստորադաս փոխառություն միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից	2,077,012	-
	5,946,650	4,023,289

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

25. ԱՅԼ ՓՈԽԱՌՈՒ ՄԻՋՈՑՆԵՐ և ՄՏՈՐԱԳՎԱՍ ՓՈԽԱՌՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

(բ) Ստորադաս փոխառություն (շարունակություն)

Ստորադաս փոխառությունն իրենից ներկայացնում է երկարաժամկետ փոխառության պայմանագիր, որը Բանկի անվճարունակության կլինի երկրորդական Բանկի մնացած պարտավորությունների, այդ թվում՝ ավանդների և այլ պարտքային գործիքների գծով պարտավորությունների նկատմամբ:

2016թ. ընթացքում Բանկը ստացել է 10,000 հազար ԱՄՆ դոլարի չափով ստորադաս փոխառություն՝ 2031թ-ին մարման ժամկետով:

2025թ. ընթացքում Բանկը ստացել է 5,500 հազար ԱՄՆ դոլարի չափով ստորադաս փոխառություն՝ 2031թ-ին մարման ժամկետով:

(գ) Սահմանափակումներ (կովենանտներ)

Բանկը պարտավոր է համապատասխանել փոխառության պայմանագրերով նախատեսված որոշակի սահմանափակումների:

Այս սահմանափակումները դասակարգվում են մի քանի կատեգորիաների, ներառյալ կապիտալի համարժեքությունը և լծակները, համակենտրոնացումը և ռիսկի սահմանները, վարկային պորտֆելի որակը, շուկայական ռիսկը, տոկոսադրույքների ռիսկը, իրացվելիության ռիսկը և շահութաբերությունը:

Բոլոր սահմանափակումները ստուգվում են եռամսյակային կտրվածքով՝ կառավարչական հաշվառման տվյալների հիման վրա և տարեկան կտրվածքով՝ ՖՀՄՍ ֆինանսական հաշվետվությունների հիման վրա: 2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը համապատասխանում է բոլոր սահմանափակումների գծով պահանջներին և հաշվետու ամսաթվին հաջորդող տասներկու ամիսների ընթացքում դժվարություններ չի ունենա այդ պահանջները բավարարելու համար:

(դ) Գարտավորությունների և ֆինանսավորման գործունեությունից առաջացող դրամական հոսքերի փոփոխությունների համադրում

<i>հազ. դրամ</i>	Այլ փոխառու միջոցներ	Ստորադաս փոխառություններ
Մնացորդը առ 1 հունվարի 2025թ.	53,018,275	4,023,289
Ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ		
Մուտքեր	39,179,157	2,084,452
Մարումներ	(13,010,507)	-
Ընդամենը ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ	26,168,650	2,084,452
Փոխանակման փոխարժեքի փոփոխությունների ազդեցությունը	(1,023,982)	(263,851)
Այլ փոփոխություններ		
Տոկոսային ծախս	5,055,985	442,677
Վճարված տոկոսներ	(4,318,851)	(339,917)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2025թ.	78,900,077	5,946,650

<i>հազ. դրամ</i>	Այլ փոխառու միջոցներ	Ստորադաս փոխառություններ
Մնացորդը առ 1 հունվարի 2024թ.	43,353,427	4,107,166
Ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ		
Մուտքեր	23,739,722	-
Մարումներ	(13,996,699)	-
Ընդամենը ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ	9,743,023	-
Փոխանակման փոխարժեքի փոփոխությունների ազդեցությունը	(302,463)	(83,712)
Այլ փոփոխություններ		
Տոկոսային ծախս	3,430,743	354,412
Վճարված տոկոսներ	(3,206,455)	(354,577)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2024թ.	53,018,275	4,023,289

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱԾՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

26 ԱՅԼ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

հազ. դրամ	2025թ.	2024թ.
Վճարվելիք գումարներ	3,736,723	4,011,089
Արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով վճարվելիք շահաբաժիններ	646,000	646,000
Ակնկալվող կորուստների պահուստ ֆինանսական երաշխավորությունների պայմանագրերի գծով	56,571	78,216
Ընդամենը այլ ֆինանսական պարտավորություններ	4,439,294	4,735,305
Վճարվելիք հարկեր՝ բացառությամբ շահութահարկի	1,757,082	1,336,232
Անձնակազմին վճարվելիք գումարներ	869,436	640,516
Ակտիվներին վերաբերող շնորհներ	33,240	35,340
Այլ	49,887	39,520
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ	2,709,645	2,051,608
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	7,148,939	6,786,913

27 ՀԵՏԳՆՄԱՆ ՊԱՅՄԱՆԱԳՐԵՐԻ ԳԾՈՎ ՎՃԱՐՎԵԼԻՔ ԳՈՒՄԱՐՆԵՐ

հազ. դրամ	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
ՀՀ ԿԲ-ին վճարվելիք գումարներ	42,061,232	17,023,540
Ընդամենը հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	42,061,232	17,023,540

ՀՀ ԿԲ հետ հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթերը ներառում են այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվները: 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, գրավադրված արժեթղթերի ընդհանուր համախառն արժեքը կազմել է 44,326,363 հազար դրամ (2024թ. դեկտեմբերի 31՝ 17,910,915 հազար դրամ) (Ծան. 15):

28 ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԿԱՊԻՏԱԼ և ՊԱՀՈՒՄՏՆԵՐ

(ա) Թողարկված կապիտալ

2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը կազմում էր 23,000,000 հազար դրամ: Բանկի կանոնադրության համաձայն՝ բաժնետիրական կապիտալը բաղկացած է 172,500 սովորական բաժնետոմսից՝ յուրաքանչյուրը 100,000 դրամ անվանական արժեքով և 57,500 չմարվող արտոնյալ բաժնետոմսից՝ յուրաքանչյուրը 100,000 դրամ անվանական արժեքով:

2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի կողմից հետ գնված բաժնետոմսեր չեն եղել:

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

Արտոնյալ բաժնետոմսերի սեփականատերերն իրավունք ունեն ստանալ տարեկան շահաբաժիններ արտոնյալ բաժնետոմսերի անվանական արժեքի 10-12%-ի չափով Բանկի հայեցողությամբ և չունեն քվեարկելու իրավունք, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ քննարկվում են Բանկի վերակազմակերպման կամ լուծարման հարցերը:

(բ) Պահուստների բնույթը և նպատակը

Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստ

Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստը ներառում է իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի կուտակային գուտ փոփոխությունը՝ մինչև ակտիվների ապահովման համար: Այդ գումարը նվազեցվում է կորստի պահուստի գումարի չափով: Պարտքային գործիք հանդիսացող ակտիվի ապահովման համար հետո պահուստի համապատասխան մասը վերադասակարգվում է շահույթ կամ վնաս:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

28. ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԿԱՊԻՏԱԼ և ՊԱՀՈՒՄՏՆԵՐ (շարունակություն)

(բ) Պահուստների բնույթը և նպատակը (շարունակություն)

Հողի և շենքերի վերագնահատումից արժեքի աճ

Հողի և շենքերի վերագնահատումից արժեքի աճը ներառում է հողի և շենքերի արժեքի կուտակային դրական փոփոխությունը՝ մինչև ակտիվների ապահանաչումը կամ արժեզրկումը: Մաշվածությունը հաշվառվում է չբաշխված շահույթի միջոցով:

(գ) Ծահաբաժիններ

Վճարման ենթակա շահաբաժինները սահմանափակվում են ՀՀ օրենսդրության համաձայն որոշվող Բանկի առավելագույն չբաշխված շահույթի չափով:

Օրենսդրության պահանջների համաձայն՝ Բանկը պետք է ձևավորի բաշխման ոչ ենթակա պահուստ իր չբաշխված շահույթի հաշվին՝ իր բաժնետիրական կապիտալի 15%-ի չափով՝ ապագա վնասները ծածկելու համար:

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական հաշվետվություններում ճանաչված արտոնյալ շահաբաժինների գումարը կազմել է 646,000 հազար դրամ (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 646,000 հազար դրամ): 2025թ-ին մեկ արտոնյալ բաժնետոմսին բաժին ընկնող շահաբաժինը կազմել է 11,235 դրամ (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 11,325 դրամ):

2025թ-ին Բանկի կողմից սովորական բաժնետոմսերի գծով հայտարարված և վճարված շահաբաժինները կազմել են 2,500,000 հազար դրամ (2024թ-ին՝ 1,400,000 հազար դրամ): 2025թ-ին մեկ սովորական բաժնետոմսին բաժին ընկնող շահաբաժինը կազմել է 14,493 դրամ (2024թ-ին՝ 8,116 դրամ):

29 ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ

Ռիսկերի կառավարումը հիմնարար նշանակություն ունի բանկային գործունեության համար և Բանկի գործառնությունների կենսական տարրն է: Ծուկայական, պարտքային և իրացվելիության ռիսկերն այն հիմնական ռիսկերն են, որոնց ենթարկվում է Բանկը:

(ա) Ռիսկերի կառավարման քաղաքականություն և ընթացակարգեր

Ռիսկերի կառավարման քաղաքականության նպատակն է բացահայտել, վերլուծել և կառավարել այն ռիսկերը, որոնց ենթարկվում է Բանկը, սահմանել ռիսկերի համապատասխան սահմանաչափեր և հսկողության մեխանիզմներ, ինչպես նաև անընդհատ հսկել ռիսկերի մակարդակները և դրանց համապատասխանությունը սահմանված սահմանաչափերին: Ռիսկերի կառավարման քաղաքականությունը և ընթացակարգերը կանոնավոր կերպով վերանայվում են՝ շուկայական պայմանների փոփոխությունները, առաջարկվող պորտուկաների և ծառայությունները և ընդունված լավագույն պրակտիկան արտացոլելու նպատակով:

Վարչությունը պատասխանատու է ռիսկերի կառավարման համակարգի աշխատանքի, առանցքային ռիսկերի կառավարման գործընթացի հսկողության, ռիսկերի կառավարման քաղաքականության ու ընթացակարգերի վերանայման և խոշոր գործարքների հաստատման համար:

Ռիսկերի կառավարման կենտրոնը պատասխանատու է ռիսկերի մեղմացմանն ուղղված միջոցառումների հսկողության և իրականացման ու ռիսկերի համար սահմանված սահմանաչափերում Բանկի գործունեության իրականացումն ապահովելու համար: Ռիսկերի կառավարման կենտրոնի ղեկավարը պատասխանատու է ռիսկերի ընդհանուր կառավարման, ինչպես նաև ֆինանսական և ոչ ֆինանսական ռիսկերի բացահայտման, չափման, կառավարման և ներկայացման ընդհանուր սկզբունքների ու մեթոդների կիրառման համար: Նա հաշվետու է ուղղակիորեն Վարչությանը և անուղղակիորեն՝ Տնօրենների խորհրդին:

Պարտքային, շուկայական և իրացվելիության ռիսկերը թե՛ պորտֆելի և թե՛ առանձին գործառնությունների մակարդակով կառավարվում ու վերահսկվում են Վարկային կոմիտեների համակարգի միջոցով և Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման կոմիտեի (ԱՊԿԿ) կողմից: Որոշումների կայացմանը գործընթացի արդյունավետությունը բարձրացնելու նպատակով Բանկը ստեղծել է վարկային կոմիտեների հիերարխիա՝ կախված ռիսկի ենթարկվածության տեսակից և չափից:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀՃՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

29. ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ (շարունակություն)

(ա) Ռիսկերի կառավարման քաղաքականություն և ընթացակարգեր (շարունակություն)

Ռիսկի թե՛ արտաքին և թե՛ ներքին գործոնները բացահայտվում և կառավարվում են Բանկի ներսում: Բանկը հատուկ ուշադրություն է դարձնում ռիսկի բոլոր գործոնների բացահայտմանը և ռիսկերի մեղմացմանն ուղղված ընթացիկ միջոցառումների նպատակահարմարության որոշմանը: Բացի պարտքային և շուկայական ռիսկերի ստանդարտ վերլուծություն իրականացնելուց, Ռիսկերի կառավարման կենտրոնը վերահսկում է ֆինանսական և ոչ ֆինանսական ռիսկերը, կազմակերպելով կանոնավոր հանդիպումներ գործառնական բաժինների հետ՝ նրանց գործունեության ոլորտների հետ կապված մասնագիտական դատողություններ ստանալու համար:

(բ) Շուկայական ռիսկ

Շուկայական ռիսկը ֆինանսական գործիքի իրական արժեքի կամ ապագա դրամական հոսքերի տատանման ռիսկն է շուկայական գների փոփոխությունների հետևանքով: Շուկայական ռիսկը ներառում է արժույթային, տոկոսադրույքի և այլ գնային ռիսկերը: Շուկայական ռիսկն առաջանում է տոկոսակիր և բաժնային ֆինանսական գործիքների բաց դիրքերի գծով, որոնք ենթարկվում են շուկայի ընդհանուր և առանձնահատուկ փոփոխությունների ազդեցությանը և շուկայական գների ու արտարժույթի փոխարժեքների փոփոխականության մակարդակի փոփոխություններին: Շուկայական ռիսկի կառավարման նպատակն է կառավարել և հսկել շուկայական ռիսկին ենթարկվածությունը և պահպանել այն ընդունելի սահմանաչափերում՝ միաժամանակ ապահովելով ռիսկի դիմաց եկամտաբերության օպտիմալացումը:

Շուկայական ռիսկի կառավարման համար պատասխանատվություն է կրում ԱՊԿԿ-ն, որի նախագահն է գլխավոր տնօրենը: Շուկայական ռիսկի սահմանաչափերը հաստատվում են Վարչության կողմից՝ Ռիսկերի կառավարման կենտրոնի առաջարկությունների հիման վրա:

Բանկը կառավարում է շուկայական ռիսկը՝ սահմանելով բաց դիրքերի սահմանաչափեր ֆինանսական գործիքների գծով, տոկոսադրույքների փոփոխության ժամկետներ, արտարժույթի դիրքեր, որոնք կանոնավոր կերպով մշտադիտարկվում, ուսումնասիրվում և հաստատվում են Վարչության կողմից:

Բացի այդ, Բանկն իրականացնում է մեծ թվով սթրես թեստեր առանձին առևտրային պորտֆելների և Բանկի ընդհանուր դիրքի վրա շուկայի բազմաթիվ բացառիկ սցենարների ֆինանսական ազդեցությունը մոդելավորելու համար: Սթրեսի թեստերը ցույց են տալիս կորուստների հավանական չափը, որոնք կարող են առաջանալ ծայրահեղ պայմաններում:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

29. ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ (շարունակություն)

(բ) Ծուկայական ռիսկ (շարունակություն)

(i) Տոկոսադրույքային ռիսկ

Միջին արդյունավետ տոկոսադրույքներ

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են տոկոսաբեր ակտիվների և տոկոսակիր պարտավորությունների միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները 2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ: Տոկոսադրույքներն իրենցից ներկայացնում են այդ ակտիվների և պարտավորությունների մինչև մարման ժամկետն ընկած ժամանակահատվածի մոտավոր եկամտաբերությունը:

	2025թ. Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք, %			2024թ. Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք, %		
	ՀՀ դրամ	ԱՄՆ դոլար, եվրո	Այլ արտար-ժույթ	ՀՀ դրամ	ԱՄՆ դոլար, եվրո	Այլ արտար-ժույթ
Տոկոսաբեր ակտիվներ						
Ներդրումային արժեթղթեր Բանկերին և ֆինանսական կազմակերպությունների տրված վարկեր և փոխատվություններ	10.5	7.8	-	10.7	8.0	-
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	-	7.8	16.5	-	8.1	19.8
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	7.4	4.6	17.9	8.0	4.6	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	13.8	7.9	9.5	13.7	7.9	9.5
Տոկոսակիր պարտավորություններ						
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	2.5-6	0.75-3	0-1	2.5-6	0.75-3	0-1
Հետզնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	6.9	-	-	7.5	-	-
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	10.8	5.1	-	10.9	5.1	-
Հաճախորդների ժամկետային ավանդներ	10.0	4.3	5.8	10.0	4.4	5.4
Ստորադաս փոխառություններ	-	10.3	-	-	9.3	-
Այլ փոխառու միջոցներ	8.4	8.4	-	8.0	9.5	-
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	10.3	-	-	10.3	-	-

Տոկոսադրույքի զգայնության վերլուծություն

Տոկոսադրույքի ներքվածքի վերլուծության վրա հիմնված տոկոսադրույքի կառավարումը լրացվում է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների զգայնության հսկողությամբ: Ստորև ներկայացված է տոկոսադրույքների փոփոխությունների (վերագնորոշման ռիսկ) նկատմամբ զուտ շահույթի կամ վնասի և սեփական կապիտալի (առանց հարկերի) զգայնության վերլուծությունը, որն իրականացվել է տոկոսակիր ակտիվների և պարտավորությունների, բացառությամբ տոկոսակիր դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների, հաճախորդների ընթացիկ հաշիվների և ցայահանջ ավանդների, եկամտաբերության բոլոր կորերի 100 բազիսային կետով (բկ) զուգահեռ նվազման կամ աճի պարզեցված սցենարի և 2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ դիրքերի հիման վրա:

հազ. դրամ	2025թ.	2024թ.
100 բկ զուգահեռ աճ	132,484	239,871
100 բկ զուգահեռ նվազում	(132,484)	(239,871)

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

29. ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ (շարունակություն)

(բ) Ծուկայական ռիսկ (շարունակություն)

(i) Տոկոսադրույքային ռիսկ (շարունակություն)

Տոկոսադրույքի զգայնության վերլուծություն (շարունակություն)

Ստորև ներկայացված է սեփական կապիտալի զգայնության վերլուծությունն իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների իրական արժեքի փոփոխությունների նկատմամբ, որն իրականացվել է 2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ դիրքերի և եկամտաբերության բոլոր կորերի 100 բազիսային կետով (բկ) զուգահեռ նվազման կամ աճի պարզեցված սցենարի հիման վրա:

հազ. դրամ	2025թ.	2024թ.
	Սեփական կապիտալ	Սեփական կապիտալ
100 բկ զուգահեռ աճ	(1,993,595)	(1,482,102)
100 բկ զուգահեռ նվազում	1,993,595	1,482,102

Արժույթային ռիսկ

Բանկն ունի մի շարք արտարժույթներով արտահայտված ակտիվներ և պարտավորություններ:

Արժույթային ռիսկը ֆինանսական գործիքի իրական արժեքի կամ ապագա դրամական հոսքերի տատանման ռիսկն է արտարժույթի փոխարժեքների փոփոխությունների հետևանքով: Թեև Բանկը հեջավորում է իր ենթարկվածությունն արժույթային ռիսկին, սակայն այս գործառնությունները չեն որակվում որպես հեջավորման փոխհարաբերություն՝ ՖՀՄՍ հաշվապահական հաշվառման ստանդարտների պահանջների համաձայն:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների կառուցվածքն ըստ արտարժույթների 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

հազ. դրամ	ՀՀ դրամ	ԱՄՆ դոլար	Եվրո	Այլ արտարժույթ* *	Ընդամենը
Ակտիվներ					
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	57,816,792	47,725,697	6,677,069	10,084,065	122,303,623
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	63,947,313	2,484,074	-	1,221,041	67,652,428
Ներդրումային արժեթղթեր Բանկերին և ֆինանսական կազմակերպությունների տրված վարկեր և փոխատվություններ	3,190,238	41,801,830	7,488,330	1,985,939	54,466,337
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	197,687,604	120,698,097	40,350,364	1,279,162	360,015,227
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	1,981,180	457,869	116,109	6,225	2,561,383
Ընդամենը ակտիվներ	425,274,685	221,508,569	54,631,872	14,576,432	715,991,558
Պարտավորություններ					
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	1,883,358	9,706,546	13,782,078	83,259	25,455,241
Հետզնման պայմանագրերով վճարվելիք գումարներ	42,061,232	-	-	-	42,061,232
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	236,431,068	147,013,102	36,686,515	13,918,566	434,049,251
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	8,064,030	19,133,238	3,145,037	-	30,342,305
Ստորադաս փոխառություններ	-	5,946,650	-	-	5,946,650
Այլ փոխառու միջոցներ	41,629,436	36,148,400	1,122,241	-	78,900,077
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	3,318,125	606,515	388,288	69,795	4,382,723
Ընդամենը պարտավորություններ	333,387,249	218,554,451	55,124,159	14,071,620	621,137,479
Չուս դիրքը	91,887,436	2,954,118	(492,287)	504,812	94,854,079
Ածանցյալ գործիքների ազդեցությունը					
	(35,000)	155,553	(120,553)	-	-
Չուս դիրքը	91,852,436	3,109,671	(612,840)	504,812	94,854,079

* Այլ արտարժույթը հիմնականում ներառում է ռուսական ռուբլին:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀՃՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

29. ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ (շարունակություն)

(բ) Ծուկայական ռիսկ (շարունակություն)

(i) Տոկոսադրույքային ռիսկ (շարունակություն)

Արժույթային ռիսկ (շարունակություն)

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների կառուցվածքն ըստ արտարժույթների 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

հազ. դրամ	ՀՀ դրամ	ԱՄՆ դոլար	Եվրո	Այլ արտարժույթ *	Ընդամենը
Ակտիվներ					
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	32,424,701	37,622,375	6,396,904	6,713,479	83,157,459
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	42,975,822	2,747,946	-	-	45,723,768
Ներդրումային արժեթղթեր	85,261,940	8,840,615	-	-	94,102,555
Բանկերին և ֆինանսական կազմակերպությունների տրված վարկեր և փոխատվություններ	2,572,740	26,090,541	4,018,475	1,314,417	33,996,173
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	138,409,047	106,676,683	30,314,874	1,505,842	276,906,446
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	2,189,858	971,097	43,842	204,959	3,409,756
Ընդամենը ակտիվներ	303,834,108	182,949,257	40,774,095	9,738,697	537,296,157
Պարտավորություններ					
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	177,492	11,260,617	8,305,000	260,788	20,003,897
Հետզնման պայմանագրերով վճարվելիք գումարներ	17,023,540	-	-	-	17,023,540
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	164,861,190	127,586,692	28,874,890	8,181,228	329,504,000
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	10,067,207	19,896,047	2,899,188	-	32,862,442
Ստորադաս փոխառություններ	-	4,023,289	-	-	4,023,289
Այլ փոխառու միջոցներ	34,842,557	18,175,718	-	-	53,018,275
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	3,098,454	1,302,641	178,506	77,488	4,657,089
Ընդամենը պարտավորություններ	230,070,440	182,245,004	40,257,584	8,519,504	461,092,532
Չուտ դիրքը	73,763,668	704,253	516,511	1,219,193	76,203,625
Ածանցյալ գործիքների ազդեցությունը	(54,420)	1,189,680	-	(1,135,260)	-
Չուտ դիրքը	73,709,248	1,893,933	516,511	83,933	76,203,625

* Այլ արտարժույթը հիմնականում ներառում է ռուսական ռուբլին:

Ստորև աղյուսակում ներկայացված 2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ դրամի փոխարժեքի նվազումը հետևյալ արտարժույթների նկատմամբ կավելացներ (կնվազեցներ) սեփական կապիտալը և շահույթը կամ վնասը ստորև ներկայացված գումարների չափով: Վերլուծությունն իրականացնելիս հաշվի չեն առնվել հարկերը և հիմք են ընդունվել արտարժույթների փոխարժեքների փոփոխությունները, որոնք Բանկը դիտարկում է որպես ողջամտորեն հնարավոր հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ: Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխությունից առաջացող եկամուտը (ծախսը) ենթակա չէ հարկման (ենթակա չէ նվազեցման): Վերլուծությունը ենթադրում է, որ մյուս բոլոր փոփոխականները, մասնավորապես տոկոսադրույքները, կմնան անփոփոխ:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀՃՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

29. ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ (շարունակություն)

(բ) Ծուկայական ռիսկ (շարունակություն)

(i) Տոկսադրույթային ռիսկ (շարունակություն)

Արժույթային ռիսկ (շարունակություն)

հազ. դրամ	2025թ.	2024թ.
ՀՀ դրամի նկատմամբ ԱՄՆ դոլարի փոխարժեքի աճ 10%-ով	310,967	189,393
ՀՀ դրամի նկատմամբ եվրոյի փոխարժեքի աճ 10%-ով	(61,284)	51,651
ՀՀ դրամի նկատմամբ այլ արտարժույթների փոխարժեքի աճ 10%-ով	50,481	8,393

2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ դրամի փոխարժեքի աճը վերոնշյալ արտարժույթների նկատմամբ կունենար գումարային առումով նույն, սակայն հակառակ ազդեցություն վերը նշված գումարների վրա՝ ելնելով այն ենթադրությունից, որ մյուս բոլոր փոփոխականները կմնան անփոփոխ:

(գ) Պարտքային ռիսկ

Պարտքային ռիսկը ֆինանսական վնաս կրելու ռիսկն է, երբ հաճախորդը կամ ֆինանսական գործիքի պայմանագրային կողմը չի կատարում իր պայմանագրային պարտականությունները: Բանկում գործում են պարտքային ռիսկին ենթարկվածությունը կառավարող քաղաքականություն և ընթացակարգեր (թե՛ ճանաչված ֆինանսական ակտիվների և թե՛ չճանաչված պայմանագրային հանձնառությունների համար), ներառյալ պորտֆելի գծով ռիսկի կենտրոնացումը սահմանափակելու վերաբերյալ ուղեցույցները և Վարկային կոմիտեի և Ռիսկերի կառավարման կենտրոնի ստեղծումը՝ պարտքային ռիսկն ակտիվորեն վերահսկելու նպատակով: Պարտքային ռիսկի կառավարման քաղաքականությունն ուսումնասիրվում և հաստատվում է Վարչության կողմից:

Պարտքային ռիսկի կառավարման քաղաքականությունը սահմանում է՝

- Վարկային դիմումների ուսումնասիրման և հաստատման ընթացակարգերը;
- Վարկառուների (իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց) վճարունակության գնահատման մեթոդաբանությունը;
- Պայմանագրային կողմերի, թողարկողների և ապահովագրական ընկերությունների վճարունակության գնահատման մեթոդաբանությունը;
- Գրավի գնահատման մեթոդաբանությունը;
- Վարկերի փաստաթղթավորման պահանջները;
- Վարկերի և այլ գործիքների, որոնց հետ կապված բանկը ենթարկվում է պարտքային ռիսկին, շարունակական հսկողության և մշտադիտարկման ընթացակարգերը:

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

Բանկը շարունակաբար վերահսկում է պարտքային ռիսկին ենթարկվող առանձին գործիքների կատարողականը և կանոնավոր կերպով վերագնահատում է իր հաճախորդների վճարունակությունը: Ուսումնասիրությունն իրականացվում է հաճախորդի ամենավերջին ֆինանսական հաշվետվությունների և փոխառուի կողմից տրամադրված կամ Բանկի կողմից այլ կերպ ձեռք բերված տեղեկատվության հիման վրա: Ֆիզիկական անձանց վարկային դիմումներն ուսումնասիրվում են Մանրածախ վարկավորման ստորաբաժանման կողմից:

Բացի առանձին հաճախորդների վերլուծությունից, վարկային պորտֆելը գնահատվում է Ռիսկերի կառավարման կենտրոնի կողմից՝ վարկերի կենտրոնացման և շուկայական ռիսկերի տեսանկյունից:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

29. ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ (շարունակություն)

(գ) Պարտքային ռիսկ (շարունակություն)

Պարտքային ռիսկին ենթարկվածության առավելագույն չափը, որպես կանոն, արտացոլվում է ֆինանսական ակտիվների հաշվեկշռային արժեքներում՝ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում և չճանաչված պայմանագրային հանձնառությունների գումարներում: Ակտիվների և պարտավորությունների հնարավոր հաշվանցումն էական ազդեցություն չունի պոտենցիալ պարտքային ռիսկի նվազեցման վրա:

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

Հանախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գրավի և այդ վարկերի և փոխատվությունների գծով պարտքային ռիսկի կենտրոնացման վերլուծությունը ներկայացված է *Ծանոթագրություն 18-ում*:

Չճանաչված պայմանագրային հանձնառությունների գծով պարտքային ռիսկին առավելագույն ենթարկվածությունը հաշվետու ամսաթվի դրությամբ ներկայացված է *Ծան. 31-ում*:

Արժեզրկման գնահատում

Բանկն ակնկալվող պարտքային կորուստները հաշվարկում է հավանականությամբ կշռված մի շարք սցենարներով՝ գնահատելու համար ակնկալվող դրամական պակասորդները՝ գեղջված արդյունավետ տոկոսադրույքով: Դրամական պակասորդը պայմանագրին համապատասխան կազմակերպությանը հասանելիք բոլոր պայմանագրային դրամական հոսքերի և կազմակերպության կողմից ակնկալվող ստացվելիք դրամական հոսքերի միջև տարբերությունն է: Ստորև ներկայացված են ակնկալվող պարտքային կորուստների հաշվարկի մեթոդները և հիմնական տարրերը:

Պարտագանցման հավանականություն	<i>Պարտագանցման հավանականությունը</i> որոշակի ժամանակահատվածի ընթացքում պարտագանցման տեղի ունենալու հավանականության գնահատումն է: Պարտագանցումը կարող է տեղի ունենալ միայն որոշակի պահին՝ գնահատված ժամանակահատվածի ընթացքում, եթե գործիքը նախկինում չի ապաճանաչվել և դեռևս պորտֆելում է:
Պարտքի գումարը պարտագանցման պահին	<i>Պարտքի գումարը պարտագանցման պահին</i> ապագա պարտագանցման ամսաթվի դրությամբ պարտքի գնահատված գումարն է՝ հաշվի առնելով հաշվետու ամսաթվից հետո պարտքի գումարի ակնկալվող փոփոխությունները, ներառյալ մայր գումարի և տոկոսների վճարումները պայմանագրով նախատեսված կարգով կամ այլ կերպ, փոխառությունն ստանալու իրավունքի օգտագործումը և բաց թողնված վճարումների գծով հաշվեգրված տոկոսները:
Կորուստը պարտագանցման դեպքում	<i>Կորուստը պարտագանցման դեպքում</i> կորստի գնահատված գումարն է, որը կառաջանա, եթե որոշակի պահին տեղի ունենա պարտագանցում: Այն հիմնված է վճարման ենթակա պայմանագրային դրամական հոսքերի և այն դրամական հոսքերի տարբերության վրա, որոնք վարկատուն ակնկալում է ստանալ՝ այդ թվում՝ գրավի իրացումից: Այն սովորաբար արտահայտվում է որպես պարտագանցման պահին պարտքի գումարի տոկոս:

Ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով պահուստը հիմնված է այն պարտքային կորուստների վրա, որոնք ակնկալվում է, որ կառաջանան ակտիվի ամբողջ ժամկետի ընթացքում (ամբողջ ժամկետում ակնկալվող պարտքային կորուստներ կամ ԱԺԱՊԿ), եթե տեղի չի ունեցել պարտքային ռիսկի նշանակալի աճ սկզբնական ճանաչումից ի վեր, որի դեպքում պահուստը հիմնվում է 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստների վրա: 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստներն իրենցից ներկայացնում են ակնկալվող պարտքային կորուստների այն մասը, որն առաջանում է ֆինանսական գործիքի գծով հաշվետու ամսաթվից հետո 12 ամսում հնարավոր պարտագանցման դեպքերից: Ամբողջ ժամկետում ակնկալվող պարտքային կորուստները և 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստները հաշվարկվում են անհատական կամ խմբային հիմունքով՝ կախված ֆինանսական գործիքների պորտֆելի բնույթից:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

29. ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ (շարունակություն)

(գ) Պարտքային ռիսկ (շարունակություն)

Արժեզրկման գնահատում (շարունակություն)

Բանկի կողմից մշակված քաղաքականության համաձայն՝ յուրաքանչյուր հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում գնահատվում է, թե արդյոք տեղի է ունեցել ֆինանսական գործիքի պարտքային ռիսկի նշանակալի ան սկզբնական ճանաչումից ի վեր՝ հաշվի առնելով ֆինանսական գործիքի ամբողջ ժամկետի մնացած մասի ընթացքում պարտագանգման տեղի ունենալու ռիսկի փոփոխությունը:

Վերը նշված գործընթացի հիման վրա Բանկը խմբավորում է իր վարկերն ըստ փուլերի՝ 1-ին փուլի, 2-րդ-փուլի, 3-րդ փուլի և ձեռք բերված կամ սկզբնավորված պարտքային առումով արժեզրկված վարկեր, ինչպես ներկայացված է ստորև.

Փուլ 1	Վարկերի սկզբնական ճանաչման ժամանակ Բանկը ճանաչում է պահուստ 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստների հիման վրա: 1-ին փուլում ներառվում են նաև վարկերը, որոնց պարտքային ռիսկը բարելավվել է, և վարկը վերադասակարգվել է 2-րդ փուլից:
Փուլ 2	Երբ վարկի պարտքային ռիսկը նշանակալիորեն աճում է սկզբնական ճանաչումից ի վեր, Բանկը ձևավորում է պահուստ ամբողջ ժամկետում ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով: 2-րդ փուլում ներառվում են նաև վարկերը, որոնց պարտքային ռիսկը բարելավվել է, և վարկը վերադասակարգվել է 3-րդ փուլից:
Փուլ 3	Վարկերը համարվում են պարտքային առումով արժեզրկված: Բանկը ձևավորում է պահուստ ամբողջ ժամկետում ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով:
Ձեռք բերված կամ սկզբնավորված պարտ-քային առումով արժեզրկված	Ձեռք բերված կամ սկզբնավորված պարտքային առումով արժեզրկված ակտիվները սկզբնական ճանաչման պահին պարտքային առումով արժեզրկված ֆինանսական ակտիվներ են: Սկզբնական ճանաչման պահին ձեռք բերված կամ սկզբնավորված պարտքային առումով արժեզրկված ակտիվները հաշվառվում են իրական արժեքով, և տոկոսային եկամուտը հետագայում ճանաչվում է՝ կիրառելով պարտքային ռիսկով ճշգրտված արդյունավետ տոկոսադրույք: Ակնկալվող պարտքային կորուստները ճանաչվում կամ ապաճանաչվում են այնքանով, որքանով հետագայում փոխվում են ամբողջ ժամկետում ակնկալվող պարտքային կորուստները:

Պարտագանգման սահմանում

Բանկը համարում է, որ ֆինանսական գործիքի գծով տեղի է ունեցել պարտագանգում և, հետևաբար, այն դասում է 3-րդ փուլ (պարտքային առումով արժեզրկված) ակնկալվող պարտքային կորուստների հաշվարկի համար, բոլոր այն դեպքերում, երբ փոխառուի պարտավորությունները դառնում են 90 օր ժամկետանց պայմանագրով նախատեսված ժամկետից:

Հաճախորդի կողմից պարտականությունների չկատարման որակական գնահատման շրջանակում Բանկը նաև դիտարկում է տարբեր դեպքերը, որոնք կարող են վկայել վճարման անհավանականության մասին՝ ելնելով ղեկավարության դատողությունից: Եթե այդպիսի դեպք է տեղի ունենում, Բանկը մանրամասն դիտարկում է, թե արդյոք դրա արդյունքում հաճախորդը պետք է դիտարկվի որպես պարտականությունները չկատարած և դասվի 3-րդ փուլ ակնկալվող պարտքային կորուստների հաշվարկի համար, կամ արդյոք 2-րդ փուլ դասելը տեղին է:

Պարտագանգման հավանականության գնահատման գործընթաց

Պահատուական և միջբանկային հարաբերություններ

Բանկի պահատուական և միջբանկային հարաբերությունների կողմեր և պայմանագրային կողմեր են հանդիսանում ֆինանսական ծառայություններ մատուցող կազմակերպությունները, բանկերը, բրոքերները և դիլերները, ֆոնդային բորսաները և քլիրինգային կազմակերպությունները: Այդ հարաբերությունների հետ կապված Բանկը վերլուծում է հրապարակայնորեն հասանելի, մասնավորապես, ֆինանսական տեղեկատվությունը և արտաքին աղբյուրներից ստացված այլ տվյալները, օրինակ՝ արտաքին վարկանիշները:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

29. ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ (շարունակություն)

(գ) Պարտքային ռիսկ (շարունակություն)

Պարտազանցման սահմանում (շարունակություն)

Պարտազանցման հավանականության գնահատման գործընթաց (շարունակություն)

Հանախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ

Բանկը ներդրել է իր սեփական ներքին վարկանիշային մոդելն անհատական հիմունքով խոշոր վարկերի համար, որոնք կազմում են իրավաբանական անձանց տրված վարկերի ընդհանուր պորտֆելի մոտ 63%-ը: Բանկը վարկանիշները շնորհում է «Moody's» գործակալության վարկանիշայի սանդղակի համաձայն և կիրառում է համապատասխան վարկանիշին համապատասխանող «Moody's» գործակալության պարտազանցման հավանականության դրույքները:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն 1-ին և 2-րդ փուլ դասված իրավաբանական անձանց տրված վարկերի պարտքային ռիսկի մասին, որոնց համար Բանկը որոշել է ներքին վարկանիշ 2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

հազ. դրամ	2025թ.		
	Համախառն գումար	Պարտքային կորստի պահուստ	Չուտ գումար
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր			
B1	29,833,349	(135,040)	29,698,309
B2	75,674,114	(375,211)	75,298,903
B3	2,480,178	(73,890)	2,406,288
Caa1 (Փուլ 2)	958,079	(4,424)	953,655
Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված վարկեր	108,945,720	(588,565)	108,357,155

հազ. դրամ	2024թ.		
	Համախառն գումար	Պարտքային կորստի պահուստ	Չուտ գումար
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր			
Ba2	5,798,826	(25,867)	5,772,959
B1	38,955,292	(169,111)	38,786,181
B2	34,706,544	(264,983)	34,441,561
B3	1,174,701	(7,218)	1,167,483
Caa1 (Փուլ 2)	1,431,907	(14,584)	1,417,323
Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված վարկեր	82,067,270	(481,763)	81,585,507

2025 և 2024թթ-ին վերոնշյալ հանախորդների համար Բանկը կիրառել է վերը նշված վարկանիշներին համապատասխանող «Moody's» գործակալության պարտազանցման դրույքներին համարժեք պարտազանցման հավանականության դրույքներ: Բանկի կողմից շնորհված ներքին վարկանիշները լիովին համապատասխանում են «Moody's» գործակալության արտաքին վարկանիշային սանդղակին:

Պարտքի գումարը պարտազանցման պահին

Պարտքի գումարը պարտազանցման պահին իրենից ներկայացնում է արժեզրկման տեսանկյունից գնահատման ենթակա ֆինանսական գործիքների համախառն հաշվեկշռային արժեքը: 1-ին փուլի վարկերի համար պարտազանցման պահին պարտքի գումարը հաշվարկվելու նպատակով Բանկն գնահատում է հնարավոր պարտազանցման իրադարձությունը 12 ամիսների ընթացքում 12-ամսյա ԱՊԿ հաշվարկվելու համար: 2-րդ փուլի ֆինանսական ակտիվների համար պարտազանցման պահին պարտքի գումարը հաշվարկվում է գործիքի ամբողջ ժամկետում իրադարձությունների համար:

3-րդ փուլի և ձեռք բերված կամ սկզբնավորված պարտքային առումով արժեզրկված ֆինանսական ակտիվների համար պարտքի գումարը պարտազանցման պահին հավասար է այդ վարկերի համախառն գումարին:

Պարտքի գումարը պարտազանցման պահին ստացվում է հիմք ընդունելով վարկերի անհատական մարման ժամանակացույցերը:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

29. ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ (շարունակություն)

(գ) Պարտքային ռիսկ (շարունակություն)

Պարտքի գումարը պարտազանցման պահին (շարունակություն)

Կորուստը պարտազանցման դեպքում

Ֆիզիկական անձանց տրված՝ գրավով չապահովված 1-ին, 2-րդ և 3-րդ փուլերի վարկերի համար Բանկը պարտազանցման դեպքում առաջացող կորուստը հաշվարկում է պորտֆելի մակարդակով: Բանկը պարտազանցման դեպքում կորստի չափը հաշվարկելու համար օգտագործում է պարտազանցման ամսաթվից հետո վերականգնումների վերաբերյալ անցյալ ժամանակաշրջանների տվյալները պարտազանցված բոլոր վարկերի կտրվածքով: Հավաքագրվում է պարտազանցման ամսաթվից հետո դրամական հոսքերի վերաբերյալ ամբողջ տեղեկատվությունը և գեղջվում է պարտազանցման ամսաթվի դրությամբ՝ յուրաքանչյուր վարկի արդյունավետ տոկոսադրույքով: Դրամական հոսքերի վերաբերյալ տեղեկատվությունը ներառում է պարտազանցված վարկերի գծով ստացված բոլոր տեսակի դրամական միջոցները (վարկերի մարումից, երաշխավորողից ստացված դրամական միջոցներ և այլն): 1-ին, 2-րդ և 3-րդ փուլեր դասված մնացած վարկերի համար Բանկը պարտազանցման դեպքում առաջացող կորուստը հաշվարկում է անհատական հիմունքով՝ հաշվի առնելով ակնկալվող դրամական միջոցները, այդ թվում՝ գրավի իրացումից ստացվելիք դրամական հոսքերը: 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ պարտազանցման դեպքում առաջացող կորուստի միջակայքը անհատական հիմունքով հաշվարկված կորպորատիվ վարկերի համար եղել է 5%-53.7% (2024թ.՝ 5%-53.7%):

Պարտքային ռիսկի նշանակալի ան

Բանկի կողմից մշակված քաղաքականության համաձայն՝ յուրաքանչյուր հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում գնահատվում է, թե արդյոք տեղի է ունեցել ֆինանսական գործիքի պարտքային ռիսկի նշանակալի ան սկզբնական ճանաչումից ի վեր: Որպես հիմնական չափանիշ Բանկն օգտագործում է վարկերի ժամկետանց օրերի քանակի վերաբերյալ տեղեկատվությունը: Բանկը համարում է, որ պարտքային ռիսկը նշանակալիորեն աճել է սկզբնական ճանաչումից ի վեր, եթե ակտիվների գծով վճարումներն ավելի քան 30 օր ժամկետանց են:

Պարտքային ռիսկի աճը գնահատելիս Բանկի ղեկավարությունը դիտարկում է նաև հետևյալ գործոնները՝

- Տվյալ վարկառուի՝ Հայաստանի այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված այլ վարկերի ժամկետանց օրերի քանակը;
- Վարկառուի ֆինանսական դժվարությունները;
- Վարկի պայմանների վերանայումը վարկառուի ֆինանսական վիճակի վատթարացման պատճառով;
- Անհատական հիմունքով վարկանշավորված վարկերի ներքին վարկանիշը նվազել է երկու կամ ավելի մակարդակով:

Ապագայամետ տեղեկատվություն և տարբեր տնտեսական սցենարներ

Ակնկալվող պարտքային կորուստների մոդելներում Բանկը որպես ապագայամետ տեղեկատվություն օգտագործում է հետևյալ մակրոտնտեսական ցուցանիշները.

- ԱՄՆ դոլար/ՀՀ դրամ փոխարժեքը;
- սպառողական գների ինդեքս;
- ներմուծման ծավալը;
- արտահանման ծավալը;
- շինարարության ծավալը;
- ՀՆԱ անվանական ծավալը;
- սպառողական վարկերի աճը:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

29. ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ (շարունակություն)

(գ) Պարտքային ռիսկ (շարունակություն)

Պարտքի գումարը պարտազանցման պահին (շարունակություն)

Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների հաշվանցում

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

- Հաշվանցվում են Բանկի ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում կամ
- Հանդիսանում են իրավաբանորեն ամրագրված հաշվանցման գլխավոր պայմանագրի կամ համանման գործիքներին վերաբերող նմանատիպ պայմանագրերի առարկա՝ անկախ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցվելու հանգամանքից:

Նմանատիպ պայմանագրերը ներառում են ածանցյալ գործիքների քլիրինգի պայմանագրերը, հետզնման գլխավոր պայմանագրերը և արժեթղթերի փոխատվության գլխավոր պայմանագրերը: Համանման ֆինանսական գործիքները ներառում են ածանցյալ գործիքները, վաճառքի և հետզնման պայմանագրերը, հակադարձ վաճառքի և հետզնման պայմանագրերը և արժեթղթերի փոխառության և փոխատվության պայմանագրերը: Ֆինանսական գործիքները, այդ թվում՝ վարկերը և ավանդները, չեն բացահայտվում ստորև ներկայացվող աղյուսակներում, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ հաշվանցվում են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում:

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

Վերը նշված պայմանագրերը չեն բավարարում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցման պայմանները: Պատճառն այն է, որ այդ պայմանագրերը տալիս են ճանաչված գումարները հաշվանցելու իրավունք, որն իրագործելի է միայն Բանկի կամ պայմանագրային կողմերի կողմից պարտազանցում կատարելու, անվճարունակ դառնալու կամ սնանկանալու դեպքում: Բացի այդ Բանկը և վերջինիս պայմանագրային կողմերը մտադիր չեն հաշվարկն իրականացնել գուտ հիմունքով կամ իրացնել ակտիվը և մարել պարտավորությունը միաժամանակ:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

29. ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ (շարունակություն)

(գ) Պարտքային ռիսկ (շարունակություն)

Պարտքի գումարը պարտագանգման պահին (շարունակություն)

Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների հաշվանցում

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են հաշվանցման, իրագործելի գլխավոր պայմանագրերի կամ նմանատիպ պայմանագրերի առարկա հանդիսացող ֆինանսական ակտիվները և ֆինանսական պարտավորությունները 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

հազ. դրամ	Ճանաչված ֆինանսական ակտիվի/ պարտավորության համախառն գումարներ	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցված՝	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացված ֆին. ակտիվների/ պարտավորությունների գույտ գումար	Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չհաշվանցված գումարներ		
		ճանաչված ֆին. պարտավորության/ ակտիվի համախառն գումար		Ֆինանսական գործիքներ	Ստացված գրավ	Չուտ գումար
Հակադարձ հետզման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	67,652,428	-	67,652,428	-	(67,652,428)	-
Ընդամենը ֆինանսական ակտիվներ	67,652,428	-	67,652,428	-	(67,652,428)	-
Հետզման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	(42,061,232)	-	(42,061,232)	42,061,232	-	-
Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ	(42,061,232)	-	(42,061,232)	42,061,232	-	-

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են հաշվանցման, իրագործելի գլխավոր պայմանագրերի կամ նմանատիպ պայմանագրերի առարկա հանդիսացող ֆինանսական ակտիվները և ֆինանսական պարտավորությունները 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

հազ. դրամ	Ճանաչված ֆինանսական ակտիվի/ պարտավորության համախառն գումարներ	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցված՝	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացված ֆին. ակտիվների/ պարտավորությունների գույտ գումար	Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չհաշվանցված գումարներ		
		ճանաչված ֆին. պարտավորության/ ակտիվի համախառն գումար		Ֆինանսական գործիքներ	Ստացված գրավ	Չուտ գումար
Հակադարձ հետզման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	45,723,768	-	45,723,768	-	(45,723,768)	-
Ընդամենը ֆինանսական ակտիվներ	45,723,768	-	45,723,768	-	(45,723,768)	-
Հետզման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	(17,023,540)	-	(17,023,540)	17,023,540	-	-
Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ	(17,023,540)	-	(17,023,540)	17,023,540	-	-

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

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

29. ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ (շարունակություն)

(դ) Իրացվելիության ռիսկ

Իրացվելիության ռիսկը ենթադրում է, որ Բանկը կունենա դժվարություններ ֆինանսական պարտավորությունների հետ կապված իր պարտականությունները կատարելիս, որոնք մարվելու են դրամական միջոցներ կամ այլ ֆինանսական ակտիվ տրամադրելով: Իրացվելիության ռիսկն առաջանում է ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության անհամապատասխանության դեպքում: Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության և տոկոսադրույքների համապատասխանությունը և/կամ վերահսկվող անհամապատասխանությունը հանդիսանում է իրացվելիության կառավարման հիմնարար գործոն: Ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության ամբողջական համապատասխանությունը սովորական չէ ֆինանսական կազմակերպությունների համար՝ պայմանավորված իրականացվող գործարքների տարաբնույթությամբ և ժամկետների անորոշությամբ: Անհամապատասխանությունը հնարավորություն է տալիս բարձրացնել շահութաբերությունը, սակայն կարող է նաև մեծացնել կորուստների ռիսկը:

Բանկի կողմից իրացվելիության ռիսկի կառավարման նպատակն է ցանկացած պահի ապահովել բոլոր անհրաժեշտ միջոցները՝ դրամական հոսքերի հետ կապված պարտականությունները սահմանված ժամկետներում կատարելու համար: Իրացվելիության ռիսկի կառավարման քաղաքականությունն ուսումնասիրվում և հաստատվում է Տնօրենների խորհրդի կողմից:

Բանկը ձգտում է պահպանել ֆինանսավորման աղբյուրների տարբերակված և կայուն կառուցվածք, որը կազմված է այլ բանկերից և ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված երկարաժամկետ և կարճաժամկետ վարկերից, իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց ավանդներից, ինչպես նաև բարձր իրացվելի ակտիվների տարբերակված պորտֆելներ՝ իրացվելիության անկանխատեսելի պահանջներն արագ և արդյունավետ բավարարելու համար:

Իրացվելիության ռիսկի կառավարման քաղաքականությունը պահանջում է՝

- Դրամական հոսքերի կանխատեսում ըստ հիմնական արտարժույթների և այդ դրամական հոսքերի հետ կապված պահանջվող իրացվելի ակտիվների մակարդակի դիտարկում;
- Ֆինանսավորման աղբյուրների տարբերակված կառուցվածքի պահպանում;
- Պարտքերի կենտրոնացման և կառուցվածքի կառավարում;
- Պարտքի հաշվին ֆինանսավորման ներգրավման ծրագրերի մշակում;
- Բարձր իրացվելի ակտիվների պորտֆելի պահպանում, որը կարելի է հեշտությամբ իրացնել որպես ապահովություն դրամական հոսքերի դադարեցման դեպքում;
- Իրացվելիության և ֆինանսավորման անընդհատությունն ապահովող ծրագրերի մշակում;
- Օրենսդրական պահանջների հետ իրացվելիության ցուցանիշների համապատասխանության հսկողություն:

Ակտիվների և պարտավորությունների բաժինը կառուցվածքային ստորաբաժանումներից ստանում է տեղեկատվություն վերջիններիս ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրացվելիության կառուցվածքի և ապագայում պլանավորվող գործունեությունից ակնկալվող դրամական հոսքերի կանխատեսումների վերաբերյալ: Այնուհետև, Ակտիվների և պարտավորությունների բաժինը ձևավորում է կարճաժամկետ իրացվելի ակտիվների համապատասխան պորտֆել, որը հիմնականում բաղկացած է առևտրական նպատակով պահվող կարճաժամկետ իրացվելի արժեթղթերից, բանկերին տրված վարկերից և փոխատվություններից և այլ միջբանկային գործիքներից՝ նպատակ ունենալով ապահովել իրացվելիության բավարար մակարդակ: Ակտիվների և պարտավորությունների բաժինն իրականացնում է իրացվելիության դիրքի հսկողություն օրական կտրվածքով և իրացվելիության կանոնավոր «սթրես թեստեր»՝ շուկայական սովորական և ավելի խիստ պայմանները ներառող տարբեր սցենարների շրջանակում: Սովորական շուկայական պայմաններում իրացվելիության դիրքի

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

29. ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ (շարունակություն)

(դ) Իրացվելիության ռիսկ (շարունակություն)

վերաբերյալ հաշվետվությունները ներկայացվում են վերադաս դեկավարությանը շաբաթական կտրվածքով: Իրացվելիության կառավարման վերաբերյալ որոշումները կայացվում են Ռիսկերի կառավարման բաժնի և ԱՊԿԿ-ի կողմից և իրականացվում են Ակտիվների և պարտավորությունների բաժնի կողմից:

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված են ֆինանսական պարտավորությունների և փոխատվության հանձնառությունների գծով չզեղչված դրամական հոսքերը՝ ըստ պայմանագրով սահմանված ամենավաղ մարման ժամկետի: Աղյուսակներում ներկայացված դրամական ներհոսքի և արտահոսքի ընդհանուր համախառն գումարն իրենից ներկայացնում է չզեղչված պայմանագրային դրամական հոսքերը ֆինանսական պարտավորությունների կամ փոխատվության հանձնառությունների գծով: Ֆինանսական երաշխավորությունների պայմանագրերի համար երաշխավորության առավելագույն գումարը բաշխվում է այն ամենավաղ ժամանակաշրջանին, որի ընթացքում երաշխավորությունը կարող է օգտագործվել: Վճարումները, որոնց մասին հաճախորդները պետք է ծանուցվեն, դիտարկվում են այնպես, ինչպես եթե ծանուցումն անմիջապես ներկայացված լիներ: Այնուամենայնիվ, Բանկն ակնկալում է, որ շատ հաճախորդներ չեն պահանջի վճարումն այն ամենավաղ հնարավոր ամսաթվի դրությամբ, որին Բանկը պարտավորված կլինի կատարել վճարումը, և աղյուսակը չի արտացոլում ակնկալվող դրամական հոսքերը՝ հաշվարկված ավանդներին վերաբերող Բանկի անցյալ ժամանակաշրջանների տվյալների հիման վրա:

Ստորև ներկայացված է ֆինանսական պարտավորությունների վերլուծությունն ըստ մարման ժամկետների 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

<i>հազ. դրամ</i>	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Ընդամենը արտահոսքի համախառն գումար	Հաշվեկշռային արժեք
Ֆինանսական պարտավորություններ						
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	25,455,241	-	-	-	25,455,241	25,455,241
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	42,099,516	-	-	-	42,099,516	42,061,232
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ թողարկված պարտքային արժեթղթեր	151,956	14,077,795	18,336,181	-	32,565,932	30,342,305
Ստորադաս փոխառություններ	17,992	565,667	2,339,498	6,438,467	9,361,624	5,946,650
Այլ փոխառու միջոցներ	347,272	18,928,931	64,225,429	12,116,768	95,618,400	78,900,077
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	41,719	437,765	1,258,950	517,889	2,256,323	1,672,835
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	3,736,723	646,000	-	-	4,382,723	4,382,723
Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ	279,845,177	155,036,477	211,736,723	19,192,839	665,811,216	622,810,314
Հանձնառություններ և պայմանական պարտավորություններ	25,622,618	-	-	-	25,622,618	25,622,618

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

29. ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ (շարունակություն)

(դ) Իրացվելիության ռիսկ (շարունակություն)

Ստորև ներկայացված է ֆինանսական պարտավորությունների վերլուծությունն ըստ մարման ժամկետների 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

հազ. դրամ	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Ընդամենը արտահոսք ի համախառ ն գումար	Հաշվեկշռա յին արժեք
Ֆինանսական պարտավորություններ						
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	20,003,897	-	-	-	20,003,897	20,003,897
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	17,033,658	-	-	-	17,033,658	17,023,540
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	169,435,192	104,667,798	66,211,446	88,847	340,403,283	329,504,000
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	154,947	3,969,627	33,121,961	-	37,246,535	32,862,442
Ստորադաս փոխառություններ	18,382	337,933	1,428,789	4,642,447	6,427,551	4,023,289
Այլ փոխառու միջոցներ	333,482	14,982,264	37,364,763	13,474,337	66,154,846	53,018,275
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	32,357	321,137	1,013,296	254,683	1,621,473	1,246,879
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	3,972,689	684,400	-	-	4,657,089	4,657,089
Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ	210,984,604	124,963,159	139,140,255	18,460,314	493,548,332	462,339,411
Հանձնառություններ և պայմանական պարտավորություններ	30,232,497	-	-	-	30,232,497	30,232,497

Վերը և ստորև ներկայացված աղյուսակներում հաճախորդներից ներգրավված միջոցներում ներառված են ֆիզիկական անձանց ժամկետային ավանդները: Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրության համաձայն՝ Բանկը պարտավոր է վճարել ֆիզիկական անձանց ժամկետային ավանդներն ավանդատուի պահանջով կորցնելով հաշվեգրված տոկոսները: Վերը ներկայացված աղյուսակում այդ ավանդները դասակարգված են ըստ պայմանագրային մարման ժամկետների:

հազ. դրամ	2025թ.	2024թ.
Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս ժամկետով	15,510,861	10,792,311
1-ից 3 ամիս ժամկետով	21,443,369	15,642,115
3-ից 6 ամիս ժամկետով	22,808,867	20,248,811
6-ից 12 ամիս ժամկետով	44,004,029	39,278,201
Ավելի քան 1 տարի ժամկետով	81,454,056	46,466,171
	185,221,182	132,427,609

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

29. ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ (շարունակություն)

(դ) Իրացվելիության ռիսկ (շարունակություն)

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարների վերլուծությունն ըստ պայմանագրային մարման ժամկետների:

հազ. դրամ	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Անժամկետ	Ժամկետանց	Ընդամենը
Ակտիվներ							
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	122,303,623	-	-	-	-	-	122,303,623
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	6,916	20,892,431	51,411,682	14,972,514	-	-	87,283,543
Անորոշացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	-	5,854,876	11,341,646	4,512,495	-	-	21,709,017
Բանկերին և ֆինանսական կազմակերպությունների տրված վարկեր և փոխատվություններ	4,217,638	1,515,984	6,442,933	-	42,289,782	-	54,466,337
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	67,652,428	-	-	-	-	-	67,652,428
Հաճախորդներին տրված վարկեր	24,858,114	72,595,353	157,320,892	99,273,925	-	5,966,943	360,015,227
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	-	-	-	-	12,456,087	-	12,456,087
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	-	-	-	-	1,506,666	-	1,506,666
Առգրավված ակտիվներ	-	-	-	-	2,099,864	-	2,099,864
Այլ ակտիվներ	2,561,383	-	-	-	3,674,575	-	6,235,958
Ընդամենը ակտիվներ	221,600,102	100,858,644	226,517,153	118,758,934	62,026,974	5,966,943	735,728,750
Պարտավորություններ							
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	42,061,232	-	-	-	-	-	42,061,232
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	25,455,241	-	-	-	-	-	25,455,241
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	207,419,700	111,975,178	114,578,348	76,025	-	-	434,049,251
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	114,114	12,787,391	17,440,800	-	-	-	30,342,305
Ստորադաս փոխառություններ	17,240	39,449	-	5,889,961	-	-	5,946,650
Այլ փոխառու միջոցներ	301,665	14,367,749	53,644,515	10,586,148	-	-	78,900,077
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	26,985	294,246	931,151	420,453	-	-	1,672,835
Ընթացիկ հարկային պարտավորություն	-	1,733,550	-	-	-	-	1,733,550
Հետաձգված հարկային պարտավորություն	-	-	-	-	3,212,171	-	3,212,171
Այլ պարտավորություններ	4,606,159	646,000	-	-	1,896,780	-	7,148,939
Ընդամենը պարտավորություններ	280,002,336	141,843,563	186,594,814	16,972,587	5,108,951	-	630,522,251
Չուտ դիրքը	(58,402,234)	(40,984,919)	39,922,339	101,786,347	56,918,023	5,966,943	105,206,499

* Բացասական կարճաժամկետ իրացվելիության դիրքը կառավարելու համար Բանկը հիմնվում է ֆինանսական արժեթղթերի վրա, որոնք կարող են վաճառվել կամ գրավադրվել հետգնման պայմանագրերով, և այն փաստի վրա, որ ժամկետային ավանդների ժամկետը կերկարաձգվի մարման ժամկետից հետո:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

29. ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌՎԱԿՐՈՒՄ (շարունակություն)

(դ) Իրացվելիության ռիսկ (շարունակություն)

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարների վերլուծությունն ըստ պայմանագրային մարման ժամկետների:

հազ. դրամ	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Անժամկետ	Ժամկետանց	Ընդամենը
Ակտիվներ							
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	83,157,459	-	-	-	-	-	83,157,459
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	5,218	8,349,104	45,644,737	8,285,288	309,465	-	62,593,812
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	1,215,332	10,559,028	15,235,177	4,392,399	-	-	31,401,936
Ներդրումային արժեթղթեր նախորոշված որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող	-	-	-	-	106,807	-	106,807
Բանկերին և ֆինանսական կազմակերպությունների տրված վարկեր և փոխատվություններ	1,792,757	2,094,034	4,678,012	-	25,431,370	-	33,996,173
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	45,723,768	-	-	-	-	-	45,723,768
Հաճախորդներին տրված վարկեր	7,297,769	59,699,223	121,928,053	84,646,216	-	3,335,185	276,906,446
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	-	-	-	-	10,457,343	-	10,457,343
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	-	-	-	-	1,128,778	-	1,128,778
Առգրավված ակտիվներ	-	-	-	-	1,360,456	-	1,360,456
Այլ ակտիվներ	3,409,756	-	-	-	1,983,637	-	5,393,393
Ընդամենը ակտիվներ	142,602,059	80,701,389	187,485,979	97,323,903	40,777,856	3,335,185	552,226,371
Պարտավորություններ							
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	17,023,540	-	-	-	-	-	17,023,540
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	20,003,897	-	-	-	-	-	20,003,897
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	169,169,296	98,787,817	61,492,488	54,399	-	-	329,504,000
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	116,362	2,020,850	30,725,230	-	-	-	32,862,442
Ստորադաս փոխառություններ	17,991	39,893	-	3,965,405	-	-	4,023,289
Այլ փոխառու միջոցներ	288,388	11,801,995	29,272,258	11,655,634	-	-	53,018,275
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	21,656	220,849	833,997	170,377	-	-	1,246,879
Ընթացիկ հարկային պարտավորություն	-	1,217,295	-	-	-	-	1,217,295
Հետաձգված հարկային պարտավորություն	-	-	-	-	2,337,034	-	2,337,034
Այլ պարտավորություններ	4,611,705	685,900	-	-	1,489,308	-	6,786,913
Ընդամենը պարտավորություններ	211,252,835	114,774,599	122,323,973	15,845,815	3,826,342	-	468,023,564
Չուտ դիրքը	(68,650,776)	(34,073,210)	65,162,006	81,478,088	36,951,514	3,335,185	84,202,807

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

30 ԿԱՊԻՏԱԼԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ

Բանկի կապիտալի կառավարման առաջնային նպատակներն են ապահովել համապատասխանություն կապիտալի համար գործող արտաքին պահանջներին և պահպանել բարձր պարտքային վարկանիշ ու կապիտալի լավ ցուցանիշներ՝ գործունեությանն աջակցելու և բաժնետոմսերի ֆոնդային բորսայի արժեքն առավելագույնի հասցնելու համար:

Բանկը կառավարում է իր կապիտալի կառուցվածքը և կատարում է ճշգրտումներ տնտեսական պայմանների փոփոխությունների և իր գործունեության ռիսկային բնույթին համապատասխան: Կապիտալը կառուցվածքը պահպանելու կամ դրա հետ կապված ճշգրտումներ կատարելու համար Բանկը կարող է ճշգրտել բաժնետերերին վճարվելիք շահաբաժինների գումարը, վերադարձնել կապիտալը բաժնետերերին կամ թողարկել արժեթղթեր: Կապիտալի կառավարման նպատակները, քաղաքականությունը և ընթացակարգերը որևէ կերպ չեն փոխվել նախորդ տարիների համեմատ:

Բանկի կապիտալի չափի պահանջները սահմանվում և վերահսկվում են ՀՀ ԿԲ-ի կողմից: ՀՀ ԿԲ-ի ներկայիս պահանջների համաձայն՝ բանկերի նվազագույն ընդհանուր կապիտալը պետք է կազմի 30,000,000 հազար դրամ (2024թ-ին՝ 30,000,000 հազար դրամ): 2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի կապիտալի չափը համապատասխանում էր ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված նվազագույն կապիտալի պահանջներին:

Բանկը որպես կապիտալ սահմանում է օրենսդրությամբ վարկային կազմակերպությունների համար որպես կապիտալ սահմանված հոդվածները: ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված կապիտալի ներկայիս պահանջների համաձայն, որոնք հիմնված են Բազելյան համաձայնագրի սկզբունքների վրա, բանկերը պետք է ապահովեն, որպեսզի կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների հարաբերակցության ցուցանիշը («կապիտալի համարժեքության ցուցանիշ») բարձր լինի սահմանված նվազագույն մակարդակից: 2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ սահմանված նվազագույն մակարդակը կազմում էր 11%: 2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի կապիտալի համարժեքության ցուցանիշը համապատասխանում էր սահմանված ցուցանիշին:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է 1988թ. Բազելյան համաձայնագրի պահանջների համաձայն հաշվարկված կապիտալի կառուցվածքի վերլուծությունը՝ հետագա փոփոխություններով, այդ թվում՝ շուկայական ռիսկերի ներառման հետ կապված փոփոխություններով, դեկտեմբեր ամսվա համար:

	2025թ. հազ. դրամ Առևտրի չենթարկված	2024թ. հազ. դրամ Առևտրի չենթարկված
Ընդամենը կապիտալ	102,867,314	80,078,261
Ընդամենը ռիսկով կշռված ակտիվներ	576,103,526	468,929,395
Ընդամենը կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների տոկոսային հարաբերակցությունը (ընդամենը կապիտալի հարաբերակցություն)	17.86%	17.08%

Ռիսկով կշռված ակտիվները չափվում են ռիսկի կշիռների հիերարխիայի միջոցով, որոնք դասակարգված են ըստ բնույթի և արտացոլում են յուրաքանչյուր ակտիվի և պայմանագրային կողմի հետ կապված պարտքային, շուկայական և այլ ռիսկերի գնահատականը՝ հաշվի առնելով սահմանված չափանիշներին համապատասխանող ցանկացած գրավ կամ երաշխավորություն: Նմանատիպ մոտեցում է կիրառվում չճանաչված պայմանագրային հանձնառությունների համար՝ որոշակի ճշգրտումներով՝ հնարավոր կորուստների առավել պայմանական բնույթն արտացոլելու նպատակով:

31 ՓՈԽԱՏՎՈՒԹՅԱՆ ՀԱՆՃՆԱՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

Բանկն ունի վարկեր տրամադրելու հանձնառություններ: Այդ հանձնառությունները նախատեսում են վարկային ռեսուրսների տրամադրում հաստատված վարկերի, վարկային քարտերի սահմանաչափերի և օվերդրաֆտների տեսքով:

Բանկը տրամադրում է ֆինանսական երաշխավորություններ երրորդ անձանց հանդեպ հաճախորդների պարտավորությունների կատարումը երաշխավորելու համար: Այդ պայմանագրերն ունեն ֆիքսված ժամկետներ՝ սովորաբար մինչև հինգ տարի:

Փոխատվության հանձնառությունների և ֆինանսական երաշխավորությունների հետ կապված Բանկը կիրառում է պարտքային ռիսկի կառավարման նույն քաղաքականությունը և ընթացակարգերը, որոնք կիրառվում են իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց վարկեր տրամադրելիս:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

31 ՓՈՆԱՏՎՈՒԹՅԱՆ ՀԱՆՁՆԱՌՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են փոխատվության հանձնառությունների պայմանագրային գումարներն ըստ դասերի: Աղյուսակում փոխատվության հանձնառությունների գծով արտացոլված գումարները ենթադրում են, որ գումարներն ամբողջությամբ տրամադրված են: Աղյուսակում երաշխավորությունների արտացոլված գումարներն իրենցից ներկայացնում են առավելագույն հաշվապահական վնասը, որը կճանաչվի հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, եթե պայմանագրային կողմերը չկատարեն իրենց պայմանագրային պարտականությունները:

հազ. դրամ	2025թ.	2024թ.
Պայմանագրային գումար		
Չօգտագործված վարկերի գծով հանձնառություններ	22,400,110	19,480,437
Երաշխավորություններ	3,222,508	10,752,060
	25,622,618	30,232,497
Արժեզրկման գծով պահուստ	(56,517)	(78,216)

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ 157,085 հազար դրամ գումարով ֆինանսական փոխատվության հանձնառությունները դասված են 3-րդ փուլ (2024թ. դեկտեմբերի 31՝ 157,085 հազար դրամ դասված են 3-րդ փուլ), մնացած ֆինանսական փոխատվության հանձնառություններն ամբողջությամբ դասված են 1-ին փուլ:

Չօգտագործված վարկերի գծով հանձնառությունների գծով ակնկալվող պարտքային կորուստները հաշվարկվում են ՖՀՄՍ 9-ի համաձայն և ներառված են հանախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստում:

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է հանձնառությունների գծով կորստի պահուստի սկզբնական և վերջնական մնացորդների համադրումը 2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար:

հազ. դրամ	2025թ.			
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Հանձնառություններ				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	22,315	-	55,901	78,216
Սկզբնավորված նոր հանձնառություններ	-	-	-	-
Կորստի պահուստի գուտ վերաչափում, ներառյալ մարումները	(21,694)	-	49	(21,645)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	621	-	55,950	56,571

հազ. դրամ	2024թ.			
	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Հանձնառություններ				
Մնացորդը առ 1 հունվարի	66,457	-	-	66,457
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(55,950)	-	55,950	-
Սկզբնավորված նոր հանձնառություններ	16,834	-	-	16,834
Կորստի պահուստի գուտ վերաչափում, ներառյալ մարումները	(5,026)	-	(49)	(5,075)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի	22,315	-	55,901	78,216

32 ՊԱՅՄԱՆԱԿԱՆ ԴԵՊԶԵՐ

(ա) Դատական վարույթներ

Բնականոն գործունեության ընթացքում Բանկը կարող է հանդես գալ որպես դատական վարույթների և հայցերի կողմ: Դեկավարությունը գտնում է, որ նման վարույթների կամ հայցերի հետևանքով առաջացող պարտավորությունների վերջնական գումարը, եթե այդպիսիք լինեն, նշանակալի բացասական ազդեցություն չի ունենա ֆինանսական վիճակի կամ ապագա գործունեության արդյունքների վրա:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

32 ՊԱՅՄԱՆԱԿԱՆ ԴԵՊԻՏԻ (շարունակություն)

(բ) Պայմանական հարկային պարտավորություններ

Հայաստանի հարկային համակարգը, լինելով համեմատաբար նոր, բնորոշվում է օրենսդրության, պաշտոնական պարզաբանումների և դատական որոշումների հաճախակի փոփոխություններով, որոնք երբեմն հստակ չեն, հակասական են, ինչը ենթադրում է տարբեր մեկնաբանություններ: Հարկերը ենթակա են ստուգման և ուսումնասիրության հարկային մարմինների կողմից, որոնք իրավասու են սահմանել տույժեր և տուգանքներ: Հարկային օրենսդրության խախտման դեպքում հարկային մարմիններն իրավասու չեն առաջադրել հարկերի գծով լրացուցիչ պարտավորություններ, տույժեր կամ տուգանքներ, եթե խախտման ամսաթվից անցել է երեք տարի:

Այս հանգամանքները Հայաստանում կարող են առաջացնել այլ երկրների ռիսկերի համեմատ շատ ավելի մեծ ռիսկեր: Դեկլարությունը գտնում է, որ համարժեքորեն է ճանաչել հարկային պարտավորությունները՝ Հայաստանի կիրառելի հարկային օրենսդրության, պաշտոնական հայտարարությունների և դատական որոշումների իր մեկնաբանությունների հիման վրա: Այնուամենայնիվ, համապատասխան իրավասու մարմինները կարող են ունենալ այլ մեկնաբանություններ, և հետևանքները կարող են էական լինել այս ֆինանսական հաշվետվությունների համար, եթե իրավասու մարմիններին հաջողվի գործադրել իրենց մեկնաբանությունները:

33 ԳՈՐԾԱՐՔՆԵՐ ԿԱՊԿՑՎԱԾ ԿՈՂՄԵՐԻ ՀԵՏ

(ա) Գործարքներ առանցքային կառավարչական անձնակազմի հետ

Ստորև ներկայացված է անձնակազմի գծով ծախսերում ներառված ընդհանուր վարձատրությունը դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար:

հազ. դրամ	2025թ.	2024թ.
Աշխատավարձ և պարգրավճարներ	4,556,467	3,046,217
Ընդհամենը առանցքային կառավարչական անձնակազմի վարձատրություն	4,556,467	3,046,217

Այդ գումարները ներառում են Խորհրդի և Վարչության անդամների գծով հատուցումները, որոնք ճանաչվել են համապատասխան ժամանակաշրջանների շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում:

Ստորև ներկայացված են առանցքային կառավարչական անձնակազմի հետ գործարքների մնացորդները և միջին արդյունավետ տոկոսադրույթները 2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

հազ. դրամ	2025թ.	Միջին արդյունավետ տոկոսադրույթ, %	2024թ.	Միջին արդյունավետ տոկոսադրույթ, %
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն				
Հաճախորդներին տրված համախառն վարկեր և փոխատվություններ	290,969	11.24%	342,391	11.40%
Հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով ակնկալվող պարտքային կորուստներ	(4,504)	-	(1,035)	-
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	3,931,435	0.0% - 10.75%	3,222,942	0.0% - 9.75%
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	886,095	5%-10.65%	1,078,750	4%-11%

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

33 ԳՈՐԾԱՐՔՆԵՐ ԿԱՊԱԿՑՎԱԾ ԿՈՂՄԵՐԻ ՀԵՏ (շարունակություն)

(ա) Գործարքներ առանցքային կառավարչական անձնակազմի հետ (շարունակություն)

Ստորև ներկայացված են առանցքային կառավարչական անձնակազմի հետ գործարքների գծով շահույթում կամ վնասում արտացոլված գումարները դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար:

հազ. դրամ	2025թ.	2024թ.
Շահույթ կամ վնաս		
Տոկոսային եկամուտ	32,894	29,270
Տոկոսային ծախս	(104,258)	(184,089)
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով ծախս	(3,887)	(4,788)

(բ) Գործարքներ այլ կապակցված կողմերի հետ

Ստորև ներկայացված են 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այլ կապակցված կողմերի հետ գործարքները, դրանց գծով մնացորդները և տարվա համապատասխան ծախսը և եկամուտը:

հազ. դրամ	Բաժնետերեր	Վերջնական վերահսկող կողմի հետ կապակցված այլ կազմակերպություններ և վերջնական վերահսկող կողմի ընտանիքի անդամներ	Առանցքային ղեկավարության հետ կապակցված այլ կազմակերպություններ և առանցքային ղեկավարության ընտանիքի անդամներ
Ֆինանսական փրճակի մասին հաշվետվություն			
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ			
Համախառն մնացորդը առ 1 հունվարի 2025թ.	6,862,271	793,421	19,919
Տարվա ընթացքում տրված վարկեր	18,329,442	-	-
Վարկերի մարումներ տարվա ընթացքում	(5,095,669)	(793,421)	(19,919)
Համախառն մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2025թ.	20,096,044	-	-
Պարտքային կորստի պահուստ	(9,071)	-	-
Չուտ մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2025թ.	20,086,973	-	-
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ			
Մնացորդը առ 1 հունվարի 2025թ.	1,022,280	476,172	98,339
Տարվա ընթացքում ստացված	109,673,622	12,626,456	859,214
Տարվա ընթացքում մարված	(95,930,618)	(12,007,434)	(835,834)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2025թ.	14,765,284	1,095,194	121,719
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր			
Մնացորդը առ 1 հունվարի 2025թ.	3,479,939	-	164,908
Տարվա ընթացքում ստացված	441,274	-	9,030
Տարվա ընթացքում մարված	(319,800)	-	(78,519)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2025թ.	3,601,413	-	95,419
Ստորադաս փոխառություն			
	3,869,638	-	-
Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվություն			
Տոկոսային եկամուտ վարկերի գծով	750,231	15,316	2,118
Տոկոսային ծախս ավանդների գծով	(448,090)	(469)	(4,200)
Տոկոսային ծախս թողարկված պարտքային արժեթղթերի գծով	(159,320)	-	(7,525)
Տոկոսային ծախս ստորադաս փոխառության գծով	(348,284)	-	-

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

33 ԳՈՐԾԱՐՔՆԵՐ ԿԱՊԱԿՑՎԱԾ ԿՈՂՄԵՐԻ ՀԵՏ (շարունակություն)

(բ) Գործարքներ այլ կապակցված կողմերի հետ (շարունակություն)

Բաժնետիրոջից ստացված ստորադաս փոխառության տոկոսադրույքը 9% է, փոխառությունը ենթակա է մարման 2031թ-ին:

Այլ կապակցված կողմերին տրված վարկերը և փոխատվությունները արտահայտված են ՀՀ դրամով, եվրոյով և ԱՄՆ դոլարով, տոկոսադրույքները կազմում են 4.3-11.75% և ենթակա են մարման 2026-2035թթ.:

Այլ կապակցված կողմերի ժամկետային ավանդներն արտահայտված են ՀՀ դրամով, ԱՄՆ դոլարով և եվրոյով, տոկոսադրույքները կազմում են 3.3%-10.75% և ենթակա են մարման 2027-2030թթ.:

Ստորև ներկայացված են 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այլ կապակցված կողմերի հետ գործարքները, դրանց գծով մնացորդները և տարվա համապատասխան ծախսը և եկամուտը:

հազ. դրամ	Բաժնետերեր	Վերջնական վերահսկող կողմի հետ կապակցված այլ կազմակերպություններ և վերջնական վերահսկող կողմի ընտանիքի անդամներ	Առանցքային ղեկավարության հետ կապակցված այլ կազմակերպություններ և առանցքային ղեկավարության ընտանիքի անդամներ
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն			
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ			
Համախառն մնացորդը առ 1 հունվարի 2024թ.	2,178,681	810,663	23,489
Տարվա ընթացքում տրված վարկեր	10,284,952	109,080	1,590
Վարկերի մարումներ տարվա ընթացքում	(5,571,433)	(125,561)	(5,154)
Համախառն մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2024թ.	6,892,200	794,182	19,925
Պարտքային կորստի պահուստ	(29,929)	(761)	(6)
Չուտ մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2024թ.	6,862,271	793,421	19,919
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ			
Մնացորդը առ 1 հունվարի 2024թ.	-	-	2,609,866
Տարվա ընթացքում ստացված	-	-	71,855,206
Տարվա ընթացքում մարված	-	-	(74,465,072)
Համախառն մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2024թ.	-	-	-
Պարտքային կորստի պահուստ	-	-	-
Չուտ մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2024թ.	-	-	-
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ			
Մնացորդը առ 1 հունվարի 2024թ.	1,080,252	36,349	88,631
Տարվա ընթացքում ստացված	1,022,499	4,968,570	76,161,265
Տարվա ընթացքում մարված	(1,080,471)	(4,528,747)	(76,151,557)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2024թ.	1,022,280	476,172	98,339
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր			
Մնացորդը առ 1 հունվարի 2024թ.	3,678,683	-	369,825
Տարվա ընթացքում ստացված	158,648	-	73,746
Տարվա ընթացքում մարված	(357,392)	-	(278,663)
Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2024թ.	3,479,939	-	164,908
Ստորադաս փոխառություն	4,023,289	-	-
Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվություն			
Տոկոսային եկամուտ վարկերի գծով	274,970	55,128	2,118
Տոկոսային եկամուտ հակադարձ հետզնման գործարքների գծով	-	-	190,399
Տոկոսային ծախս ավանդների գծով	(158,822)	(11,934)	(5,270)
Տոկոսային ծախս թողարկված պարտքային արժեթղթերի գծով	(158,648)	-	(69,471)
Տոկոսային ծախս ստորադաս փոխառության գծով	(354,412)	-	-
Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր	-	(640,000)	-

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

33 ԳՈՐԾԱՐՔՆԵՐ ԿԱՊԱԿՑՎԱԾ ԿՈՂՄԵՐԻ ՀԵՏ (շարունակություն)

(բ) Գործարքներ այլ կապակցված կողմերի հետ (շարունակություն)

Բաժնետիրոջից ստացված ստորադաս փոխառության տոկոսադրույքը 9% է, փոխառությունը ենթակա է մարման 2031թ-ին:

Այլ կապակցված կողմերին տրված վարկերը և փոխատվությունները արտահայտված են ՀՀ դրամով, եվրոյով, ԱՄՆ դոլարով, և ռուբլով, տոկոսադրույքները կազմում են 4.3-19.0% և ենթակա են մարման 2025-2033թթ.:

Այլ կապակցված կողմերի ժամկետային ավանդներն արտահայտված են ԱՄՆ դոլարով և եվրոյով, տոկոսադրույքները կազմում են 3.3%-5.25% և ենթակա են մարման 2025-2026թթ.:

34 ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ և ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ. ԻՐԱԿԱՆ ԱՐԺԵՔ և ՀԱՇՎԱԿԱՆ ՀԱՇՎԱՌՄԱՆ ԴԱՍԱԿԱՐԳՈՒՄ

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

1-ին մակարդակ. նույն գործիքների համար գործող շուկայում գնանշված գները (չճշգրտված):

2-րդ մակարդակ. 1-ին մակարդակում ներառված գնանշված գներից տարբեր ելակետային տվյալները, որոնք դիտելի են կամ ուղղակիորեն (այսինքն՝ որպես գներ), կամ անուղղակիորեն (այսինքն՝ գներից ստացվող): Այս դասակարգը ներառում է այն գործիքները, որոնց գնահատման համար կիրառվել են նմանատիպ գործիքների համար գործող շուկայում գնանշված գները, նմանատիպ գործիքների համար գնանշված գներն ակտիվ չհամարվող շուկաներում, կամ գնահատման այլ մեթոդներ, որտեղ բոլոր նշանակալի ելակետային տվյալներն ուղղակիորեն կամ անուղղակիորեն դիտելի են շուկայական տվյալներից:

3-րդ մակարդակ. ոչ դիտելի ելակետային տվյալներ: Այս դասակարգը ներառում է բոլոր այն գործիքները, որոնց դեպքում գնահատման մեթոդները ներառում են դիտելի տվյալների վրա չհիմնված ելակետային տվյալները և ոչ դիտելի ելակետային տվյալները նշանակալի ազդեցություն ունեն գործիքի գնահատման վրա: Այս դասակարգը ներառում է այն գործիքները, որոնք գնահատվում են նմանատիպ գործիքների համար գնանշված գների հիման վրա, որոնց գծով պահանջվում են նշանակալի ոչ դիտելի ճշգրտումներ կամ ենթադրություններ՝ գործիքների միջև տարբերություններն արտացոլելու համար:

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ բոլոր ֆինանսական գործիքների, բացառությամբ հանախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների և ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի գնահատված իրական արժեքները մոտավորապես համապատասխանում են դրանց հաշվեկշռային արժեքներին: Հանախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների իրական արժեքը դասվել է իրական արժեքի հիերարխիայի 3-րդ մակարդակին, իսկ ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքը դասվել է իրական արժեքի հիերարխիայի 2-րդ մակարդակին:

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ուներ ՀՀ ԿԲ-ից ՀՀ դրամով 6%-7.5% անվանական տոկոսադրույքով և տեղական վարկային կազմակերպությունից ՀՀ դրամով 4.5%-10.5% անվանական տոկոսադրույքով ստացված փոխառություններ: Փոխառությունները համարվում են շուկայի առանձին սեգմենտի փոխառություններ, հետևաբար, Բանկը գտնում է, որ փոխառությունները ստացվել են շուկայական տոկոսադրույքներով:

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված են հանախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների և ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի հաշվեկշռային և իրական արժեքները:

	Հաշվեկշռային		
	արժեք	իրական արժեք	Տարբերություն
2025թ.	հազ. դրամ	հազ. դրամ	հազ. դրամ
Հանախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	360,015,227	366,566,030	(6,550,803)
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	21,709,017	22,989,904	(1,280,887)
Այլ փոխառու միջոցներ	78,900,077	80,138,634	(1,238,557)
Ընդամենը	460,624,321	469,694,568	(9,070,247)

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

34 ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ և ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ. ԻՐԱԿԱՆ ԱՐԺԵՔ և ՀԱՇՎԱՊԱՀԱԿԱՆ ՀԱՇՎԱՌՄԱՆ ԴԱՍԱԿԱՐԳՈՒՄ (շարունակություն)

2024թ.	Հաշվեկշռային		
	արժեք հազ. դրամ	իրական արժեք հազ. դրամ	Տարբերություն հազ. դրամ
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	276,906,446	280,741,225	(3,834,779)
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	31,401,936	32,613,878	(1,211,942)
Այլ փոխառու միջոցներ	53,018,275	52,962,638	55,637
Ընդամենը	361,326,657	366,317,741	(4,991,084)

Ստորև բերվող աղյուսակներում իրական արժեքի հիերարխիայի համապատասխան մակարդակների կտրվածքով ներկայացված է այն ֆինանսական գործիքների վերլուծությունը, որոնք չափվում են իրական արժեքով և որոնց համար բացահայտված է իրական արժեքը 2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

հազ. դրամ	2025թ.			Ընդամենը
	Մակարդա կ 1	Մակարդա կ 2	Մակարդա կ 3	
Իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ				
Ներդրումային արժեթղթեր	-	86,974,078	-	86,974,078
Բաժնային գործիքներ	-	-	309,465	309,465
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների բացահայտված իրական արժեք				
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	-	-	366,566,030	366,566,030
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	-	22,989,904	-	22,989,904
Այլ փոխառու միջոցներ	-	-	80,138,634	80,138,634
	-	109,963,982	447,014,129	556,978,111

հազ. դրամ	2024թ.			Ընդամենը
	Մակարդա կ 1	Մակարդա կ 2	Մակարդա կ 3	
Իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ				
Ներդրումային արժեթղթեր	-	62,284,347	-	62,284,347
Բաժնային գործիքներ	-	-	416,272	416,272
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների բացահայտված իրական արժեք				
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	-	-	280,741,225	280,741,225
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	-	32,613,878	-	32,613,878
Այլ փոխառու միջոցներ	-	-	52,962,638	52,962,638
	-	94,898,225	334,120,135	429,018,360

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

34 ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ և ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ. ԻՐԱԿԱՆ ԱՐԺԵՔ և ՀԱՇՎԱԳՊԱՀԱԿԱՆ ՀԱՇՎԱՌՄԱՆ ԳԱՍԱԿԱՐԳՈՒՄ (շարունակություն)

Իրական արժեքի այս գնահատականի նպատակն է ներկայացնել այն մոտավոր գինը, որը շուկայի մասնակիցների միջև սովորական գործարքում կատարվելու ակտիվը վաճառելու կամ կվճարվելու պարտավորությունը փոխանցելու համար չափման ամսաթվի դրությամբ: Այնուամենայնիվ, հաշվի առնելով անորոշությունները և կողմնակալ դատողությունները, իրական արժեքը չպետք է դիտվի որպես իրացման գին՝ անմիջապես ակտիվների վաճառքի կամ պարտավորությունների փոխանցման ժամանակ:

Գնահատման մեթոդները ներառում են զուտ ներկա արժեքի և զեղչված դրամական հոսքերի մոդելները, նմանատիպ գործիքների հետ համեմատությունը, որոնց համար առկա են շուկայական դիտելի գները, և գնահատման այլ մոդելները: Գնահատման մեթոդներում կիրառվող ենթադրությունները և ելակետային տվյալները ներառում են ոչ ռիսկային և ուղենիշային տոկոսադրույքները, վարկային սփերերը և այլ հավելավճարները, որոնք օգտագործվում են զեղչման դրույքները, պարտատոմսերի և բաժնետոմսերի գները, արտարժույթի փոխարժեքները, բաժնային գործիքների և բաժնային գործիքների ինդեքսի գները գնահատելու համար: Գնահատման մեթոդների նպատակն է ստանալ այն իրական արժեքը, որն արտացոլում է ֆինանսական գործիքի գինը հաշվետու ամսաթվի դրությամբ, որը կորոշվել շուկայի մասնակիցների կողմից «անկախ կողմերի միջև գործարքում»:

Սովորական և ավելի պարզ ֆինանսական գործիքների, այդ թվում՝ միայն դիտելի շուկայական տվյալներ օգտագործող և ղեկավարության դատողություններ և գնահատումներ գրեթե չպահանջող տոկոսադրույքի և արժույթային սկոփերի, իրական արժեքը որոշելու համար Բանկը կիրառում է ընդունված գնահատման մոդելները: Դիտելի գները և մոդելի ելակետային տվյալները սովորաբար հասանելի են շուկայում ցուցակված պարտքային և բաժնային արժեթղթերի, բորսայում շրջանառվող ածանցյալ գործիքների և բորսայում չշրջանառվող պարզ ածանցյալ գործիքների, այդ թվում՝ տոկոսադրույքի սկոփերի համար: 2-րդ մակարդակ դասված ֆինանսական գործիքների համար Բանկն օգտագործում է նմանատիպ գործիքների համար գնանշվող գներն այն շուկաներում, որոնք համարվում են գրեթե ոչ գործող:

Հանախորդներին տրված վարկերի և փոխատվությունների իրական արժեքը գնահատելու համար ղեկավարությունն առաջնորդվել է հետևյալ ենթադրություններով՝ հանախորդներին տրված վարկերից և փոխատվություններից ակնկալվող դրամական հոսքերը զեղչելու համար կիրառվում են 7.1%-13.5% զեղչման դրույքներ՝ արտարժույթով արտահայտված վարկերի համար և 8.5%-12.5% զեղչման դրույքներ՝ ՀՀ դրամով արտահայտված վարկերի համար:

Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքը գնահատելու համար ղեկավարությունը առաջնորդվել է հետևյալ ենթադրություններով՝ ՀՀ դրամով արտահայտված արժեթղթերի գծով կիրառվում են 8.2%-10.5% դրույքներ և արտարժույթով արտահայտված արժեթղթերի գծով կիրառվում են 6.0%-7.1% դրույքներ:

Մակարդակ 3-ում գտնվող, իրական արժեքով չափվող ակտիվների շարժը

Ստորև աղյուսակը ներկայացնում է մակարդակ 3-ում գտնվող իրական արժեքով չափվող ակտիվների և պարտավորությունների տարեկանակազմի և տարեկազմի գումարների համադրումը 2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝

հազ. դրամ	2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	Օգուտ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված իրական արժեքի փոփոխությունից	Ձեռքբերումներ	2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
	Ֆինանսական ակտիվներ			
Բաժնային գործիքներ	309,465	-	-	309,465
Ընդամենը մակարդակ 3-ի ֆինանսական ակտիվներ	309,465	-	-	309,465

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

34 ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ և ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ. ԻՐԱԿԱՆ ԱՐԺԵՔ և ՀԱՇՎԱՊԱՀԱԿԱՆ ՀԱՇՎԱՌՄԱՆ ԴԱՍԱԿԱՐԳՈՒՄ (շարունակություն)

Մակարդակ 3-ում գտնվող, իրական արժեքով չափվող ակտիվների շարժը (շարունակություն)

հազ. դրամ	2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	Օգուտ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված իրական արժեքի փոփոխություն ից	Ձեռքբերումներ	2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
	Ֆինանսական ակտիվներ			
Բաժնային գործիքներ	42,825	49,483	217,157	309,465
Ընդամենը մակարդակ 3-ի ֆինանսական ակտիվներ	42,825	49,483	217,157	309,465

35 ՍԵՉՄԵՆՏՆԵՐԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Գործառնական սեզմենտներ

Բանկի գործունեությունը կազմակերպվում է երեք հիմնական գործառնական սեզմենտների (2024թ-ին՝ չորս սեզմենտների) հիման վրա: Այդ գործառնական սեզմենտները մշտադիտարկվում են, և դրանց գործառնական արդյունքների հիման վրա կայացվում են ռազմավարական որոշումներ:

Ֆիզիկական անձանց մատուցվող ծառայություններն իրենցից ներկայացնում են հաճախորդներին ընթացիկ հաշիվների բացման և վարման, խնայողությունների, ավանդների գծով բանկային ծառայությունները, ներդրումային խնայողական, պահառուական, բանկային քարտերի սպասարկման ծառայությունները, սպառողական և հիփոթեքային վարկերի տրամադրումը:

Իրավաբանական անձանց մատուցվող ծառայություններն իրենցից ներկայացնում են հաշվարկային և ընթացիկ հաշիվների սպասարկման, ավանդների, օվերդրաֆտների գծով ծառայությունները, վարկերի և ֆինանսավորման այլ միջոցների տրամադրումը, արտարժույթով գործառնությունները և ածանցյալ գործիքներով գործարքները:

Բանկային ներդրումային ծառայություններն իրենցից ներկայացնում են ֆինանսական գործիքների առուվաճառքի գործառնությունները, համակարգված ֆինանսավորման տրամադրումը, վարձակալությունը, միաձուլման և ձեռքբերման գծով խորհրդատվության տրամադրումը:

Բիզնես սեզմենտների միջև գործառնություններն իրականացվում են սովորական առևտրային պայմաններով: Ֆինանսական միջոցները որպես կանոն վերաբաշխվում են սեզմենտների միջև, որի արդյունքում ֆինանսավորման գծով ծախսերի տեղափոխումները բացահայտվում են գործառնական եկամտի կազմում: Այդ միջոցների գծով տոկոսները հաշվարկվում են Բանկի կապիտալի արժեքի հիման վրա:

Բիզնես սեզմենտների միջև առկա չեն եկամտի և ծախսի այլ էական հոդվածներ: Սեզմենտի ակտիվները և պարտավորությունները ներառում են գործառնական ակտիվները և պարտավորությունները, որոնք կազմում են Բանկի հաշվեկշռային ակտիվների և պարտավորությունների մեծ մասը, բացառությամբ այնպիսի հոդվածների, ինչպիսիք են՝ հարկերը և փոխառությունները: Ներքին ծախսերը և տրանսֆերային գնագոյացման մասով ճշգրտումները արտացոլվում են յուրաքանչյուր բիզնես սեզմենտի գործունեության արդյունքներում: Արտաքին հաճախորդների հետ պայմանագրերի հասույթն ըստ բիզնես սեզմենտների՝ ողջամիտ հիմունքով բաշխելու համար օգտագործվում են հասույթի բաշխման համաձայնագրեր:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

35 ՍԵԳՄԵՆՏՆԵՐԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ (շարունակություն)

Գործառնական սեգմենտներ (շարունակություն)

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է տեղեկատվություն Բանկի գործառնական սեգմենտների եկամուտների և շահույթի, որոշակի ակտիվների և պարտավորությունների վերաբերյալ:

2025թ.	Ֆիզիկական անձանց մատուցվող ծառայություններ հազ. դրամ	Իրավաբանական անձանց մատուցվող ծառայություններ հազ. դրամ	Բանկային ներդրումային ծառայություններ հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
Տոկոսային եկամուտ	19,404,971	13,621,048	15,671,876	48,697,895
Տոկոսային ծախս	(12,011,777)	(10,299,934)	(3,512,053)	(25,823,764)
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտ (Ծան. 6)	6,533,895	1,967,555	1,714,287	10,215,737
Չուտ ոչ տոկոսային եկամուտ/(ծախս)*	689,939	4,551,883	6,441,055	11,682,877
Միջտեղափոխման եկամուտ	4,906,437	4,447,010	(9,353,447)	-
Գործառնական եկամուտը մինչև արժեզրկումը և այլ վարչական ծախսերը	19,523,465	14,287,562	10,961,718	44,772,745
Ֆինանսական գործիքների արժեզրկումից զուտ կորուստներ	(413,398)	(97,675)	232,118	(278,955)
Անձնակազմի և այլ վարչական ծախսեր	(8,485,348)	(8,416,468)	(2,236,630)	(19,138,446)
Շահույթը մինչև շահութահարկով հարկումը	10,624,719	5,773,419	8,957,206	25,355,344
Շահութահարկի գծով ծախս	(1,659,982)	(902,424)	(1,399,055)	(3,961,461)
Տարվա շահույթ	8,964,737	4,870,995	7,558,151	21,393,883

2024թ.	Ֆիզիկական անձանց մատուցվող ծառայություններ հազ. դրամ	Իրավաբանական անձանց մատուցվող ծառայություններ հազ. դրամ	Բանկային ներդրումային ծառայություններ հազ. դրամ	Թվային բանկինգ** հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
Տոկոսային եկամուտ	12,756,323	10,625,650	12,969,520	844,869	37,196,362
Տոկոսային ծախս	(3,404,842)	(7,464,393)	(2,616,149)	(5,553,731)	(19,039,115)
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտ (ԾԱթգ. 6)	841,555	664,158	2,307,572	8,438,969	12,252,254
Չուտ ոչ տոկոսային եկամուտ/(ծախս)*	1,760,469	1,605,498	2,652,262	(6,287,503)	(269,274)
Միջտեղափոխման եկամուտ	(2,727,254)	4,327,028	(8,083,774)	6,484,000	-
Գործառնական եկամուտը մինչև արժեզրկումը և այլ վարչական ծախսերը	9,226,251	9,757,941	7,229,431	3,926,604	30,140,227
Ֆինանսական գործիքների արժեզրկումից զուտ կորուստներ	(186,482)	308,787	(209,753)	554,713	467,264
Անձնակազմի և այլ վարչական ծախսերը	(4,491,331)	(2,735,433)	(1,161,205)	(4,428,052)	(12,816,021)
Շահույթը մինչև շահութահարկով հարկումը	4,548,438	7,331,295	5,858,473	53,264	17,791,470
Շահութահարկի գծով ծախս	(817,850)	(1,295,390)	(1,046,638)	(22,396)	(3,182,275)
Տարվա շահույթ	3,730,588	6,035,904	4,811,835	30,868	14,609,195

* Չուտ ոչ տոկոսային եկամուտը ներառում է միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով ծախսը, այլ գործառնական եկամուտը, ուղղակի բանկային ծախսերը, զուտ օգուտը իրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներից, զուտ օգուտը փոխարժեքային տարբերություններից և զուտ օգուտը իրական արժեքով՝ այլ հասանաբարիս ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերից:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

35 ՍԵԳՄԵՆՏՆԵՐԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ (շարունակություն)

Գործառնական սեգմենտներ (շարունակություն)

	Ֆիզիկական անձանց մատուցվող ծառայու- թյուններ հազ. դրամ	Իրավաբանա- կան անձանց մատուցվող ծառայու- թյուններ հազ. դրամ	Բանկային ներդրումայի ն ծառայու- թյուններ հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
2025թ.				
Ընդամենը ակտիվներ	244,677,322	221,009,194	270,042,234	735,728,750
Ընդամենը պարտավորություններ	283,424,545	244,519,912	102,577,794	630,522,251

	Ֆիզիկական անձանց մատուցվող ծառայու- թյուններ հազ. դրամ	Իրավաբանա- կան անձանց մատուցվող ծառայու- թյուններ հազ. դրամ	Բանկային ներդրումայի ն ծառայու- թյուններ հազ. դրամ	Թվային բանկինգ** հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
2024թ.					
Ընդամենը ակտիվներ	148,288,662	152,902,464	238,420,993	12,614,252	552,226,371
Ընդամենը պարտավորություններ	116,610,261	174,531,981	69,868,953	107,012,369	468,023,564

Բանկը վերանայել է իր սեգմենտային հաշվետվողականությունների պատրաստման, ներառյալ ոչ ֆինանսական տվյալների՝ սեգմենտների միջև բաշխման մեթոդաբանությունը: 2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար Բանկն ըստ սեգմենտների ներկայացրել է ընդհանուր ակտիվները և պարտավորությունները:

Հասույթ հաճախորդների հետ պայմանագրերից

Ստորև ներկայացված է ՖՀՄՍ 15-ի շրջանականերում գնտվող՝ հաճախորդների հետ պայմանագրերից ստացված հասույթի բացվածքն ըստ սեգմենտների 2025 և 2024թթ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար:

	Ֆիզիկական անձանց մատուցվող ծառայու- թյուններ հազ. դրամ	Իրավաբանա- կան անձանց մատուցվող ծառայու- թյուններ հազ. դրամ	Բանկային ներդրումայի ն ծառայու- թյուններ հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
2025թ.				
Պլաստիկ քարտերով գործառնականություններ Կանխիկ և անկանխիկ գործառնականությունների վճարներ	5,067,192	384,132	-	5,451,324.00
Դրամական փոխանցումներ	194,819	134,361	1,636,503	1,965,683.00
Հաշիվների սպասարկում և հեռավար համակարգի ծառայություններ	906,429	816,927	-	1,723,356
Երաշխավորություններ և ակտիվներ	254,436	504,473	-	758,909
Երաշխավորություններ և ակտիվներ	-	77,788	76,714	154,502
Այլ	111,019	49,874	1,070	161,963
	6,533,895	1,967,555	1,714,287	10,215,737

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ (շարունակություն)

35 ՍԵԳՄԵՆՏՆԵՐԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ (շարունակություն)

Հասույթ հաճախորդների հետ պայմանագրերից (շարունակություն)

	Ֆիզիկական անձանց մատուցվող ծառայու- թյուններ հազ. դրամ	Իրավաբան ա-կան անձանց մատուցվող ծառայու- թյուններ հազ. դրամ	Բանկային ներդրումայի ն ծառայու- թյուններ հազ. դրամ	Թվային բանկինգ** հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
2024թ.					
Պլաստիկ քարտերով գործառնություններ Կանխիկ և անկանխիկ գործառնությունների վճարներ	187,157	-	-	7,954,622	8,141,779
Դրամական փոխանցումներ Հաշիվների սպասարկում և հեռավար համակարգի ծառայություններ	167,902	134,602	2,159,815	158	2,462,477
Երաշխավորություններ և ակրեդիտիվներ	327,457	353,737	-	91,505	772,699
Վյլ	89,603	79,041	-	371,540	540,184
	-	76,847	145,227	-	222,074
	69,436	19,931	2,530	21,144	113,041
	841,555	664,158	2,307,572	8,438,969	12,252,254

** Ընթացիկ տարում ղեկավարությունը ռազմավարական որոշում է կայացրել վերանայել սեզմենտների կառուցվածքը և դադարեցնել թվային բանկինգի ներկայացումը որպես առանձին գործառնական սեզմենտ (2024թ.՝ ներկայացված է որպես առանձին սեզմենտ): Համապատասխանաբար, թվային բանկինգն այլևս առանձին չի բացահայտվում սեզմենտների վերաբերյալ տեղեկատվությունում: Համեմատական տեղեկատվություն չի ներկայացվել, քանի որ պատմական տվյալները պատրաստվել և ստուգվել են նախորդ սեզմենտի շրջանակներում: Ներկայացումը կպահանջի գնահատականների և դատողությունների լայնածավալ օգտագործում, որոնք ղեկավարությունը համարում է անիրագործելի և պոտենցիալ վնասակար համեմատական տեղեկատվության հուսալիության համար: Համապատասխանաբար, նախորդ տարիների համեմատական տվյալները ներկայացվում են նախկինում ներկայացված տվյալների հիման վրա: