

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

Մարտի 31 2025թ.

«ԱՐՄՍՎԻՍԻԱ» ՓԲԸ

Ծանոթագրություն 1. Իրավական դաշտ և կորպորատիվ կառավարում

1.1 Իրավական դաշտ

1.1.1 Բանկի հիմնական գործունեությունը

«ԱՐՄՍՎԻՍԻԱ» ՓԲԸ (այսուհետ՝ Բանկ) հիմնվել է 2004 թվականին և հանդիսանում է փակ բաժնետիրական ընկերություն՝ գործելով Հայաստանի Հանրապետության (այսուհետ՝ ՀՀ) օրենսդրության շրջանակներում: Բանկը գրանցվել է 2004 թվականի հոկտեմբերի 7-ին՝ ՀՀ կենտրոնական բանկի (այսուհետ՝ ՀՀ ԿԲ) կողմից տրված N84 արտոնագրային համարով: Բանկային գործունեության լիցենզիան տրվել է ՀՀ ԿԲ-ի Խորհրդի 25.02.2005թ. թիվ 74Ա որոշմամբ:

Բանկի հիմնական գործունեությունը կորպորատիվ, ներդրումային և մասնավոր ֆինանսների կառավարմանը բնորոշ ծառայությունների մատուցումն է՝ ֆինանսական գործիքներում ներդրումներ, ֆիզիկական և իրավաբանական անձանցից ավանդների ներգրավում, ֆինանսավորման (վարկավորում, ֆակտորինգ) և բանկային այլ ծառայությունների մատուցում:

Բանկի գլխավոր գրասենյակը գտնվում է Երևանում: Բանկի իրավաբանական և փաստացի գործունեության հասցեն է՝ ՀՀ, 0010, ք. Երևան, Վ. Սարգսյան 10: Բանկի աշխատակիցների թվաքանակը կազմել է 167, այդ թվում սպասարկող անձնակազմը 12:

1.1.2 Գործարար միջավայրը

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

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

Բացի դրանից, տնտեսական պայմանները շարունակում են սահմանափակել գործառնությունների ծավալները ֆինանսական շուկաներում: Գնանշումները ցածր իրացվելի շուկաներում կարող են չհամընկնել ֆինանսական գործիքների իրական արժեքներին, ինչը հնարավոր կլինի ակտիվ շուկայի դեպքում, միմյանց հետ գործարքների պատրաստ մեծ թվով վաճառողների և գնորդների պայմաններում:

1.1.3 Բանկը որևէ խմբի անդամ չի հանդիսանում:

1.2 Կորպորատիվ կառավարում

1.2.1 Խորհրդի կառուցվածքը և կազմը

Բանկի Խորհուրդը (ներառյալ Խորհրդի նախագահը) բաղկացած է հինգ անդամից: Խորհրդի նախագահը հանդիսանում է Վարդան Սիրմաքետը, Խորհրդի մյուս անդամներն են՝ Րաֆֆի Բալյոզյան, Արմենակ Դարբինյան, Մերուժան Գալստյան, Արտավազդ Սարգսյան:

1.2.2 Տնօրինության կառուցվածքը և կազմը

Բանկի Տնօրինությունը (ներառյալ Տնօրինության նախագահը) բաղկացած է յոթ անդամից: Տնօրինության նախագահը հանդիսանում է Բանկի գործադիր տնօրեն Գևորգ Մաչանյանը, Տնօրինության մյուս անդամներն են Բանկի գործադիր տնօրենի տեղակալ-Ռիսկերի կառավարման և համապատասխանության ապահովման դեպարտամենտի տնօրեն Գրիգոր Մովսիսյանը, Բանկի գործադիր տնօրենի տեղակալ-Ներդրումային դեպարտամենտի տնօրեն Արկադի Փինաչյանը, Բանկի գործադիր տնօրենի տեղակալ-Վարկավորման դեպարտամենտի տնօրեն Գրիգոր Հովհաննիսյանը, Բանկի գործադիր տնօրենի տեղակալ-Հաճախորդների սպասարկման դեպարտամենտի տնօրեն Հայկ Մուրադյանը, Բանկի գործադիր տնօրենի տեղակալ-Բիզնեսի զարգացման դեպարտամենտի տնօրեն Արա Մակարյան, Բանկի գլխավոր հաշվապահ-Հաշվապահական հաշվառման և հաշվետվությունների դեպարտամենտի տնօրեն Սեդրակ Բաղդասարյանը, Բանկի Առևտրի ֆինանսավորման և թղթակցային հարաբերությունների դեպարտամենտի տնօրեն Անժելա Բարսեղյանը:

1.2.3 Բանկի 16,667 հատ բաժնետոմսերից 14,588 հատ բաժնետոմսերի բաժնետեր է հանդիսանում «Էյջ-Վի-Էս Հոլդինգ» ՍՊԸ-ն, իսկ 2,079 հատ բաժնետոմսերի բաժնետեր է հանդիսանում «ՖՄՏՄ Դիստրիբյուշն» ՍՊԸ-ն:

1.2.4 Բանկի նշանակալից մասնակիցն է «Էյջ-Վի-Էս Հոլդինգ» ՍՊԸ-ն, որը տիրապետում է ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի 87,53 տոկոսին և ՖՄՏՄ Դիստրիբյուշն» ՍՊԸ-ն, որը տիրապետում է ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի 12,47 տոկոսին:

1.2.5 Բանկի Խորհուրդը մեծ ուշադրություն է դարձնում Բանկում կարգապահ և բարձր որակավորում ունեցող միջին և բարձր օղակի ղեկավարների առկայության ապահովմանը: Խորհրդի կողմից պարբերաբար ուսումնասիրվում է ՀՀ-ում աշխատուժի շուկան և Բանկի ղեկավարների վարձատրության (ներառյալ

խրախուսմանն ուղղված վճարների) մակարդակը պահպանում է առավելագույն մրցակցային սահմաններում:

- 1.2.6 Արտաքին աուդիտորների կողմից Բանկի 2022 թվականի ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի վճարը կազմել է 35 միլիոն ՀՀ դրամ ներառյալ ԱԱՀ-ն, իսկ Բանկի 2022 թվականի ֆինանսական հաշվետվությունների ոչ աուդիտորական ծառայությունների վճարը կազմել է 5 միլիոն ՀՀ դրամ առանց ԱԱՀ-ն:

Արտաքին աուդիտորների կողմից Բանկի 2023 թվականի ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի վճարը կազմել է 34 միլիոն ՀՀ դրամ առանց ԱԱՀ-ն, իսկ Բանկի 2023 թվականի ֆինանսական հաշվետվությունների ոչ աուդիտորական ծառայությունների վճարը կազմել է 5 միլիոն ՀՀ դրամ առանց ԱԱՀ-ն:

Արտաքին աուդիտորների կողմից Բանկի 2024 թվականի ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի վճարը կազմել է 39 միլիոն ՀՀ դրամ առանց ԱԱՀ-ն, իսկ Բանկի 2024 թվականի ֆինանսական հաշվետվությունների ոչ աուդիտորական ծառայությունների վճարը կազմել է 5 միլիոն ՀՀ դրամ առանց ԱԱՀ-ն:

Ծանոթագրություն 2. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը

2.1. Ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը և ներկայացումը

Բանկում ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվում և ներկայացվում են «Հաշվապահական հաշվառման մասին» ՀՀ օրենքի, ՖՀՄՍ-ների և հաշվապահական հաշվառումը կարգավորող իրավական այլ ակտերի համաձայն:

Հաշվապահական հաշվառումը վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու որևէ հարցի վերաբերյալ հաշվապահական հաշվառման ստանդարտներում և հաշվապահական հաշվառումը կարգավորող այլ իրավական ակտերում մոտեցումների բացակայության դեպքում Բանկը մշակում է դրանք ինքնուրույն, ելնելով՝

- ա. նման հարցերին վերաբերվող հաշվապահական հաշվառման ստանդարտներով և հաշվապահական հաշվառումը կարգավորող այլ իրավական ակտերով սահմանված պահանջներից և ցուցումներից,
- բ. «Հաշվապահական հաշվառման մասին» ՀՀ օրենքով սահմանված՝ հաշվապահական հաշվառում վարելու և ֆինանսական հաշվետվություններ կազմելու սկզբունքներից, ֆինանսական հաշվետվությունների տարրերի սահմանումներից, ճանաչման չափանիշներից և չափման հիմունքներից,

- գ. գործնական փորձից՝ այնքանով որքանով դա համահունչ է սույն կետի «ա» և «բ» ենթակետերով սահմանված դրույթներին:

Բանկում հաշվապահական հաշվառումը վարվում է՝

- ա. Հայաստանի Հանրապետության արժույթով՝ հայկական դրամով,
բ. Կրկնակի գրանցման եղանակով՝ ՀՀ տարածքում գործող բանկերի հաշվապահական հաշվառման հաշվային պլանին և հաշվային պլանի կրառման հրահանգին համապատասխան,
գ. Անընդհատ՝ Բանկի պետական գրանցման պահից մինչև ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով նրա վերակազմակերպումը կամ լուծարումը:

Բանկի հաշվապահական հաշվառումը վարելիս և ֆինանսական հաշվետվությունները կազմելիս պահպանում է անընդհատության, հաշվետվողականության, հաշվեգրման, հասկանալիության, էականության, միասնականության, արժանահավատության, համադրելիության, հաշվանցման և սահմանազատման սկզբունքները:

2.2. Համախմբման սկզբունքները

Բանկը որևէ կերպ հաշվետվություններ չի համախմբում, հետևաբար չունի համախմբման սկզբունքներ:

2.3. Եկամուտների և ծախսերի ճանաչում

Եկամուտը ճանաչվում է այն դեպքում, երբ հավանական է, որ տնտեսական օգուտները կհոսեն Բանկ և ստացված եկամուտը կարելի է արժանահավատորեն չափել: Ծախսը ճանաչվում է այն ժամանակ, երբ հավանական է, որ տնտեսական օգուտները կարտահոսեն Բանկից և ծախսը կարելի է արժանահավատորեն չափել: Ստորև ներկայացվող չափանիշները նույնպես պետք է հաշվի առնվեն մինչև եկամուտի ճանաչումը:

Տոկոսային եկամուտներ և ծախսեր

Տոկոսային եկամուտներն ու ծախսերը բոլոր տոկոսաբեր ֆինանսական գործիքների համար ճանաչվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում որպես «որպես տոկոսային եկամուտ» և «տոկոսային ծախս»՝ համապատասխանաբար օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Եթե ֆինանսական ակտիվի կամ նմանատիպ ֆինանսական ակտիվների խմբի հաշվեկշռային արժեքը նվազում է արժեզրկումից կորուստների պատճառով, տոկոսային եկամուտը ճանաչվում է համապատասխան զուտ կամ համախառն հաշվեկշռային արժեքի հիման վրա՝ ՖՄՀՍ 9-ի պահանջների համաձայն:

Կոմիսիոն և այլ եկամուտներ և ծախսեր

Վարկերի տրամադրման համար գանձվող վճարները (համապատասխան ծախսերի հետ միասին) հետաձգվում են՝ ճշգրտելով տվյալ վարկի արդյունավետ տոկոսադրույքը: Վարձավճարները, այլ եկամուտները և ծախսերը հիմնականում ճանաչվում են հաշվեգրման սկզբունքով ծառայությունների մատուցման ընթացքում: Ներդրումային պորտֆելի, այլ կառավարման և խորհրդատվական ծառայությունների գծով վճարները ճանաչվում են պայմանագրային պայմաններին համապատասխան:

Շահաբաժիններից եկամուտ

Եկամուտը ճանաչվում է, երբ Բանկի՝ վճարը ստանալու իրավունքը համարվում է վաստակած

Զուտ առևտրային եկամուտ

Զուտ առևտրային եկամուտը ներառում է իրական արժեքով չափվող շահույթով և վնասով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքի փոփոխությունից իրացված և չիրացված եկամուտը և ծախսը, իրական արժեքով չափվող այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների վաճառքից առաջացող իրացված եկամուտը, տոկոսներից, շահաբաժիններից և արտարժույթային տարբերություններից գոյացող բոլոր տեսակի եկամուտները և ծախսերը: Զուտ առևտրային եկամուտը ներառում է նաև արտարժույթի առք ու վաճառքից առաջացող զուտ եկամուտը կամ ծախսը:

2.4. Արտարժույթային գործառնությունների հաշվառումը

Արտարժույթով կատարված գործարքները վերահաշվարկվում են գործառնական արժույթով՝ գործարքի օրվա փոխարժեքով: Արտարժույթով արտահայտված իրական արժեքով չափվող շահույթի և վնասի միջոցով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների փոխարկումից առաջացած օգուտը և վնասը ճանաչվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության զուտ առևտրային եկամուտ հոդվածում:

Արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվները և պարտավորությունները փոխարկվում են գործառնական արժույթով՝ կիրառելով հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվի դրությամբ գործող փոխարժեքը:

Արտարժույթով արտահայտված իրական արժեքով չափվող այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի փոփոխությունները ճանաչվում են այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում:

Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխություններից առաջացող մնացած բոլոր հետևանքները, որոնց հաշվառումը չի կարգավորված սույն ծանոթագրություններով, կարգավորվում են համապատասխան ՖՄՀՍ-ներով:

Բանկի կողմից ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման նպատակով օգտագործվել են հետևյալ փոխարժեքները.

	31 մարտի 2025	31 մարտի 2024
ՀՀ դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	391.57	393.28
ՀՀ դրամ/1 եվրո	423.72	424.11

2.5. Հարկեր (ընթացիկ և հետաձգված)

Շահույթի գծով հաշվետու տարվա շահութահարկը բաղկացած է ընթացիկ և հետաձգված հարկերից: Շահութահարկը ճանաչվում է ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում, բացառությամբ այն հարկերի, որոնց գծով գործառնությունների արդյունքները ճանաչվել են սեփական կապիտալում, ինչի դեպքում հարկերը նույնպես ճանաչվում են սեփական կապիտալում:

Ընթացիկ հարկը տարվա համար հարկվող շահույթից վճարվելիք հարկն է՝ հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվի դրությամբ գործող հարկային դրույքներով, ինչպես նաև նախորդ տարիների համար վճարված հարկերի ճշգրտումները:

Հետաձգված հարկերը հաշվարկվում են հաշվապահական հաշվեկշռի պարտավորությունների մեթոդի համաձայն, որը հաշվի է առնում բոլոր ժամանակային տարբերությունները, որոնք առաջանում են ֆինանսական հաշվետվություններում ճանաչված ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային գումարների և հարկային նպատակներով հաշվարկվող գումարների միջև, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ այդ տարբերություններն առաջացել են գուդվիլի նախնական ճանաչման ժամանակ կամ կազմակերպությունների միավորում չհանդիսացող գործառնություններից առաջացող ակտիվների կամ պարտավորությունների դեպքում և ինչը առաջացման պահին չի ազդում ոչ հաշվապահական, և ոչ էլ հարկման նպատակով հաշվարկվող հարկվող շահույթի վրա:

Հետաձգված հարկային ակտիվ ճանաչվում է միայն այն չափով, որքանով հավանական է, որ ապագայում առկա կլինի հարկման ենթակա շահույթ, որի հաշվին կարող են օգտագործվել ժամանակավոր տարբերությունները: Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները հաշվարկվում են այն հարկային դրույքով, որը

ենթադրում է, որ կգործի ակտիվների իրացման և պարտավորությունների մարման ժամանակ՝ հիմնվելով տվյալ ժամանակաշրջանի կամ հաշվետու ժամանակաշրջանի փաստացի գործող դրույքների վրա:

ՀՀ-ում բանկերն իրենց գործունեության ընթացքում վճարում են նաև այլ հարկեր: Այդ հարկերը ներառված են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության այլ ծախսերում:

2.6. Ֆինանսական գործիքների ճանաչումը և գնահատումը

Բակը ֆինանսական ակտիվները և պարտավորություններն իր հաշվեկշռում ճանաչում է այն և միայն այն դեպքում, երբ նա դառնում է գործիքի պայմանագրային կողմ: Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների սովորական բնույթ կրող առք ու վաճառքների դեպքում դրանք ձևակերպվում են գործարքի օրվա ամսաթվով: Սովորական բնույթ կրող ձեռք բերումների դեպքում, երբ ֆինանսական գործիքը հետագայում պետք է չափվի իրական արժեքով, պայմանագրի օրվա և գործարքի օրվա միջև ընկած ժամանակամիջոցում այն հաշվառվում է նույն սկզբունքով, ինչ որ ձեռք բերված գործիքների դեպքում:

Ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները սկզբնական ճանաչման ժամանակ չափվում են սկզբնական արժեքով, գումարած գործարքի հետ կապված ցանկացած ծախսումները:

Սկզբնական ճանաչումից հետո այն ֆինանսական ակտիվները, որոնք պահվում են պայմանագրով նախատեսված մայր գումարները և տոկոսագումարները հավաքագրելու նպատակով, չափվում են ամորտիզացված արժեքով՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը, իսկ այն ֆինանսական ակտիվները, որոնք պահվում են պայմանագրով նախատեսված մայր գումարները և տոկոսագումարները հավաքագրելու նպատակով, ինչպես նաև հարկ եղած դեպքում վաճառելու նպատակով, չափվում են իրաան արժեքով:

Բանկի կողմից ֆինանսական ակտիվները դասակարգվում են հետևյալ կատեգորիաների. Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ, Իրական արժեքով չափվող այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ և Իրական արժեքով չափվող շահույթ և վնասով հաշվառվող ակտիվներ: Ֆինանսական ակտիվների նման դասակարգումը կատարվում է՝ հիմք ընդունելով Բանկի բիզնես մոդելը և դրա սահմաններում իրականացվելիք Բանկի հետագա նպատակները: Ակտիվների հետագա վերադասակարգումը կատարվում է այն դեպքում, երբ տեղի է ունեցել Բանկի բիզնես մոդելի փոփոխություն:

2.7. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները բաղկացած են կանխիկ դրամից, ՀՀ ԿԲ-ում պահվող միջոցներից և այլ բանկերում հաշիվներից, որոնք կարող են փոխարկվել կանխիկ կարճ ժամանակամիջոցում և չեն ենթարկվում արժեքի փոփոխման զգալի ռիսկի:

2.8. Ռեպո համաձայնագրերով գործառնություններ

Հետգնման պայմանագրերով վաճառված արժեթղթերը հաշվառվում են որպես իրական արժեքով չափվող այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ, իսկ այդ պայմանագրերի համաձայն ստացված միջոցները գրանցվում են պարտավորություններ այլ բանկերի նկատմամբ կամ պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ հոդվածներում:

Հետգնման համաձայնագրերով ձեռք բերված արժեթղթերը չեն ճանաչվում հաշվեկշռում որպես ակտիվներ, այլ հաշվառվում են Բանկի հետհաշվեկշռում, իսկ այդ արժեթղթերի դիմաց տրամադրված գումարները գրանցվում են որպես պահանջներ այլ բանկերի նկատմամբ կամ հաճախորդներին տրամադրված ռեպո պայմանագրեր հոդվածներում:

2.9. Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ

Իր բնականոն գործունեության ընթացքում, արտարժույթի և կապիտալի շուկաներում, Բանկը հանդես է գալիս որպես ածանցյալ գործիքներով պայմանագրերի կողմ, որոնք ներառում են ֆյուչերսներ, սվոպներ և օպցիոններ: Բոլոր ածանցյալ գործիքները դասակարգվում են որպես իրական արժեքով չափվող շահույթ և վնասով հաշվառվող ֆինանսական գործիքներ, այնուհետև դրանք չափվում են իրական արժեքով: Իրական արժեքը որոշվում է շուկաներում գնանշումներով կամ մոդելների կիրառմամբ, որոնց հիմքում ընկած են շուկաների ընթացիկ վիճակների գնահատումները և բազային գործիքների պայմանագրային գները և այլ գործոններ: Դրական իրական արժեք ունեցող ածանցյալ գործիքները հաշվառվում են որպես ակտիվ, իսկ բացասական իրական արժեքով ածանցյալ գործիքները՝ որպես պարտավորություն: Նշված գործառնություններից արդյունքները հաշվառվում են որպես առևտրային գործունեությունից եկամուտ կամ ծախս՝ կախված ածանցյալ գործիքների բնույթից:

2.10. Վարկեր և փոխառություններ բանկերին, հաճախորդներին

Իր բնականոն գործունեության ընթացքում Բանկն օգտագործում է այլ բանկերում բացված ընթացիկ և ավանդային հաշիվներ: Բանկերին և այլ հաճախորդներին տրամադրված ֆիքսված ժամկետով վարկերը և այլ փոխառությունները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Ֆինանսական կազմակերպությունների և այլ հաճախորդների նկատմամբ պահանջների գումարները նվազեցվում են արժեզրկումից պահուստների գումարներով:

2.11. Արժեզրկման գծով կորուստների որոշման հիմունքները

Արժեզրկման կորուստների պահուստաֆոնդը ձևավորվում է համաձայն ՖՀՄՍ 9-ը ստանդարտի պահանջների՝ սպասվող կորուստների գնահատման միջոցով: Արժեզրկման կորուստների պահուստաֆոնդը ձևավորվում է “Պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքեր հավաքելու համար պահվող ակտիվներ” և “Պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքեր հավաքելու և վաճառելու համար պահվող ակտիվներ” բիզնես մոդելներին համապատասխանող ֆինանսական ակտիվների համար:

Սպասվող վարկային կորուստները գնահատելիս Բանկը հաշվի է առնում տեղեկատվության առավել լայն շրջանակ՝

- Անցյալում տեղի ունեցած իրադարձություններ, ինչպիսիք են նմանատիպ ֆինանսական գործիքների համար կրած վնասների վերաբերյալ պատմական փորձը;
- ներկա իրավիճակը;
- Արժանահավատ ու հիմնավորվող կանխատեսումներ, որոնք ազդում են ֆինանսական գործիքներից առաջացող ապագա դրամական հոսքերի սպասվող հավաքագրելիության վրա:

Ընդհանուր մոտեցմամբ արժեզրկումից կորստի հաշվարկը կատարվում է եռափուլ գործընթացով, որն արտացոլում է ֆինանսական գործիքի վարկային որակի նվազումը: Առաջին փուլը վերաբերում է գործիքներին, որոնց վարկային որակը սկզբնական ճանաչումից հետո էականորեն չի նվազել կամ որոնք ունեն ցածր վարկային ռիսկ: Երկրորդ փուլը վերաբերում է ֆինանսական գործիքներին, որոնց մոտ սկզբնական ճանաչումից հետո նկատվել է վարկային որակի էական նվազում, սակայն վարկային կորուստ ազդարարող իրադարձության վերաբերյալ օբյեկտիվ վկայություններ չկան: Երրորդ փուլը վերաբերում է ֆինանսական ակտիվներին, որոնց արժեզրկման վերաբերյալ առկա են օբյեկտիվ վկայություններ:

Վարկային ռիսկի աճը գնահատելիս կազմակերպությունը համադրում է հաշվետու ամսաթվի դրությամբ ֆինանսական գործիքի չհավաքագրման ռիսկի սկզբնական

ճանաչման պահի դրությամբ նույն ռիսկի հետ՝ հաշվի առնելով արժանահավատ ու հիմնավորվող տեղեկատվությունը:

Ցածր վարկային ռիսկ պարունակող գործիքների համար Բանկը կիրառում է ՖՀՄՍ 9-ը ստանդարտի առաջարկաց “պարզեցված մոտեցումը”: Ռիսկը համարվում է ցածր, եթե՝

- Գործիքն ունի չհավաքագրման ցածր ռիսկ,
- Փոխառումն ի վիճակի է մարել իր պայմանագրային պարտավորությունները,
- Տնտեսական ու գործարար միջավայրի բացասական փոփոխություններն էականորեն չեն ազդի փոխառուի վճարունակության վրա:

Պարզեցված մոտեցումը չի պահանջում, որպեսզի կազմակերպությունները հետևեն վարկային ռիսկի փոփոխություններին: Այն պահանջում է, որպեսզի կազմակերպությունները ճանաչեն կորստի պահուստը յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ ելնելով ֆինանսական ակտիվի ամբողջ ժամկետի համար հաշվարկված սպասվող վարկային կորուստից:

2.12. Տոկոսների հաշվեգրման դադարեցումը

Տոկոսների հաշվեգրումը եկամուտների հաշիվներին դադարեցվում է, եթե ակտիվը սահմանված կարգի համաձայն դուրս է գրվում հաշվեկշռից:

2.13. Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների հաշվառումը

Ֆիքսված մարման ժամկետով ֆինանսական ակտիվները, որոնք Բանկի բիզնես մոդելի համաձայն պահվում են պայմանագրով նախատեսված մայր գումարներ և տոկոսագումարներ հավաքագրելու նպատակով, հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը՝ հանած դրանց գծով արժեքկումից պահուստները:

2.14. Հեջի հաշվապահական հաշվառումը

Հեջի հաշվապահական հաշվառումը զուգահեռաբար ճանաչում է հաշվանցման ազդեցությունը զուտ շահույթի կամ վնասի վրա, որն առաջանում է հեջինգային գործիքների և հեջավորվող հոդվածների իրական արժեքների փոփոխությունների հետևանքով:

2.15. Ասոցիացված և դուստր կազմակերպություններում ներդրումների հաշվառումը

Բանկը ասոցիացված և դուստր կազմակերպություններ չունի, հետևաբար այդպիսի հաշվառում չի մշակել:

2.16. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

Հիմնական միջոցներ

Հիմնական միջոցների միավորը, որը համապատասխանում է ակտիվի ճանաչման չափանիշներին, սկզբնապես չափվում է իր սկզբնական արժեքով: Հիմնական միջոցների միավորի սկզբնական արժեքն ընդգրկում է նրա գնման գինը, ներկրման տուրքերը, հարկերը և պարտադիր այլ վճարները, որոնք համապատասխան մարմնի կողմից ենթակա չեն Բանկին հետ վերադարձման, և ակտիվը իր նպատակային օգտագործման համար աշխատանքային վիճակի բերելու հետ անմիջականորեն կապված ցանկացած ծախս: Տրամադրված ցանկացած զեղչ և արտոնություն հանվում է գնման գնից: Հետագա ծախսերը, որոնք վերաբերվում են արդեն ճանաչված հիմնական միջոցի միավորին, ավելացվում են ակտիվի հաշվեկշռային արժեքին, երբ հավանական է, որ դրանց շնորհիվ ապագա տնտեսական օգուտները ավելի շատ, քան ակնկալվում էր առկա ակտիվի նորմատիվային ցուցանիշների սկզբնական գնահատումից, կհոսեն դեպի կազմակերպություն: Մյուս բոլոր հետագա ծախսերը պետք է ճանաչվեն որպես հաշվետու ժամանակաշրջանի ծախսեր: Հիմնական միջոցների արժեքը փոխհատուցվում է դրանց մաշվածության հաշվեգրման միջոցով: Հիմնական միջոցների մաշվածության հաշվեգրումը Բանկն իրականացնում է՝ հանաձայն Բանկի Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության պահանջների:

Ոչ նյութական ակտիվներ

Ոչ նյութական ակտիվները հաշվառվում են սկզբնական ճանաչման ժամանակ ձեռք բերման արժեքով: Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ժամկետը որոշում է Բանկը՝ ելնելով դրանց հնարավոր օգտագործման ժամկետներից: Վերջինների որոշման անհնարինության դեպքում ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն նվազագույն ժամկետը սահմանվում է տասը տարի: Ոչ նյութական ակտիվների մաշվածության գումարն իր օգտակար ծառայության ընթացքում պարբերաբար բաշխելու համար Բանկը կիրառում է մաշվածության հաշվարկման գծային մեթոդը:

2.17. Բանկերի և հաճախորդների միջոցներ

Ներգրավված միջոցները, որոնք ներառում են այլ ֆինանսական կազմակերպությունների և հաճախորդների հաշիվները, սկզբնապես չափվում են ստացված միջոցների իրական արժեքով՝ հանած գործառնությունների գծով ուղղակի ծախսերը: Սկզբնական ճանաչումից հետո ներգրավված միջոցները հաշվառվում են ամորտիզացված

արժեքով՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Եկամուտները և ծախսերը գրանցվում են ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում, ինչպես պարտավորությունների ապաճանաչման ժամանակ, այնպես էլ ամորտիզացիայի ընթացքում:

2.18. Ընդհանուր բանկային ռիսկերի դիմաց կատարվող հատկացումների որոշման և դրանց հաշվապահական ձևակերպման հիմունքը

Ընդհանուր բանկային ռիսկերի դիմաց կատարվող հատկացումների որոշումն ընդունվում է Բանկի Խորհրդի կողմից, որն իրականացվում է Բանկի զուտ շահույթից գլխավոր պահուստին կատարվող մասհանումներով:

2.19. Կապիտալ և էմիսիոն եկամուտ

Կապիտալ

Սովորական բաժնետոմսերը դասակարգվում են որպես կապիտալ: Նոր բաժնետոմսերի թողարկմանը, բացի կազմակերպությունների միավորման դեպքում թողարկվող բաժնետոմսերի, վերաբերվող ուղղակի ծախսերը նվազեցվում են կապիտալի աճից: Երբ թողարկման արդյունքում ստացված գումարների իրական արժեքը գերազանցում է բաժնետոմսերի անվանական արժեքը, տարբերությունը հաշվառվում է որպես էմիսիոն եկամուտ:

Գնված սեփական բաժնետոմսեր

Երբ Բանկը գնում է իր սեփական բաժնետոմսերը, սեփական կապիտալը նվազեցվում է վճարված գումարի չափով, ներառյալ գործառնությանը բնորոշ բոլոր ծախսերը՝ նվազեցված հարկերով, մինչև գործարքի չեղյալ համարվելը կամ վերաթողարկումը: Երբ գնված բաժնետոմսերը վաճառվում են երրորդ կողմից կամ վերաթողարկվում են, ստացված գումարները ներառվում են կապիտալում:

Շահաբաժիններ

Հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվով շահաբաժինները դուրս են գրվում կապիտալից և ճանաչվում են որպես պարտավորություն, միայն երբ դրանք հաստատվում են հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվով կամ մինչ այդ: Մինչև հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթիվը հայտարարված կամ հաշվապահական հաշվեկշռի ամսաթվից

հետո, բայց մինչև ֆինանսական հաշվետվությունների հրապարակման ամսաթիվը հայտարարված կամ հաստատված շահա բաժինները բացահայտվում են:

2.20. Փոխանակման փոխարժեքի որոշման մեթոդաբանությունը

Փոխանակման փոխարժեքն ամեն օր հաստատվում է Բանկի գործադիր տնօրենի կողմից, որի առաջարկը ներկայացվում է համապատասխան ստորաբաժանման կողմից՝ ֆինանսական համակարգում տիրող իրավիճակն ուսումնասիրելուց հետո:

2.21. Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների հաշվանցումը

Ֆինանսական ակտիվները և պարտավորությունները, եկամուտները և ծախսերը հաշվեկշռում ներկայացվում են հաշվանցված, եթե գոյություն ունի օրենսդրությամբ հաստատված իրավունք իրականացնելու հաշվառված գումարների հաշվանցում, ինչպես նաև մտադրություն իրականացնելու հաշվանցում կամ միաժամանակ իրացնելու ակտիվը և մարելու պարտավորությունը:

2.22. Ֆինանսական ակտիվների վերադասակարգումը

Ֆինանսական ակտիվների վերադասակարգում իրականացվում է, եթե տեղի է ունեցել Բանկի բիզնես մոդելի փոփոխություն:

2.23. Տեղեկատվություն սեզմենտների վերաբերյալ

Սեզմենտների վերաբերյալ տեղեկատվության բացահայտումն իրականացվում է թիվ 14 հաշվապահական հաշվառման ստանդարտի պահանջներին համապատասխան:

Սույն ֆինանսական հաշվետվությունները համապատասխանում են ՖՀՄՍ-ներին և Բանկի Խորհրդի կողմից հաստատված Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությանը:



Ծանոթագրություն 3. «Զուտ տոկոսային և մմանատիպ եկամուտներ»

ԱՐՄԱՎԵՐԱ

<u>Տոկոսային և մմանատիպ եկամուտներ</u>	01.01.25 31.03.25	01.01.24 31.03.24
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից բանկներում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	158,074	154,458
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխատվություններից	5,382,695	4,510,963
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	2,792,486	3,171,516
Տոկոսային եկամուտներ միմե և մարման ժամկետը պահվող պետական տոկոսային արժեթղթերից	2,122,616	2,147,297
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից	131,933	83,213
Այլ տոկոսային եկամուտ	660,236	499,096
Ընդամենը	11,248,040	10,566,543

<u>Տոկոսային և մմանատիպ ծախսեր</u>	01.01.25 31.03.25	01.01.24 31.03.24
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկներից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրաված ավանդների և վարկերի դիմաց	977,852	1,044,519
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ոմթաահ և հաշիվների հմաց	3,059,532	3,016,202
Տոկոսային ծախսեր բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի դիմաց	1,354,674	1,010,439
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	1,411,705	2,151,863
Այլ տոկոսային ծախսեր	4,745	1,100
Ընդամենը	6,808,608	7,224,123

Զուտ տոկոսային և մմանատիպ եկամուտ	4,439,532	3,342,420
--	------------------	------------------

Ծանոթագրություն 4.«Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ և ծախսեր»

<u>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ</u>	01.01.25 31.03.25	01.01.24 31.03.24
Դրամարկային գործառնություններից	13,751	8,128
Հաշվարկային ծառայություններից	153,345	128,366
Երաշխիքներից, հոժարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	62,515	60,656
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	33,365	13,562
Այլ կոմիսիոն վճարներ	66,671	48,723
Ընդամենը	329,647	259,435

<u>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր</u>	01.01.25 31.03.25	01.01.24 31.03.24
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	25,259	34,276
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	985	77
Այլ կոմիսիոն վճարներ*	65,456	55,190
Ընդամենը	91,700	89,543

Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	237,947	169,892
--	----------------	----------------

Ծանոթագրություն 5. «Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից»

<u>Իրական արժեքով՝այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ</u>	01.01.25 31.03.25	01.01.24 31.03.24
Իրական արժեքով՝այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում	57,164	27,762
պարտքային արժեթղթերից	57,164	26,500
բաժնետոմսերից	-	1,262
Ընդամենը	57,164	27,762

<u>Արտարժույթային գործառնություններից</u>	01.01.25 31.03.25	01.01.24 31.03.24
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	401,366	304,152
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	(97,949)	(129,115)
Ածանցյալ գործիքներից զուտ վմաս	(60,620)	9,341
Ընդամենը	242,797	184,378

<u>Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներից և հուշադրամներից</u>	01.01.25 31.03.25	01.01.24 31.03.24
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	1,270	(31,541)
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշադրամների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	3,838	6,718
Ընդամենը	5,108	(24,823)

Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	305,069	187,317
---	----------------	----------------

Ծանոթագրություն 6. «Այլ գործառնական եկամուտ»

<u>Այլ գործառնական եկամուտ</u>	01.01.25 31.03.25	01.01.24 31.03.24
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	281,133	136,545
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ	83	50
Այլ եկամուտներ**	9,815	14,184
Ընդամենը	291,031	150,779

Ծանոթագրություն 7. «Ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստին կատարված զուտ մասհանումներ»

<u>Ընդամենը վարկային կորուստների արժեզրկման ծախսեր</u>	01.01.25 31.03.25	01.01.24 31.03.24
Վարկեր և փոխատվություններ հաճախորդներին	(1,577,819)	743,636
Ընդամենը	(1,577,819)	743,636

Ծանոթագրություն 8. «Ընդհանուր վարչական ծախսեր»

<u>Ընդհանուր վարչական ծախսեր</u>	01.01.25 31.03.25	01.01.24 31.03.24
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով*	574,956	481,137
Գործուղման ծախսեր	12,405	6,398
Ապահովագրության ծախսեր	28,909	17,072
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	1,723	3,601
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	16,018	15,434
Սուղիտային և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	13,740	12,123
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	41,339	36,439
Տրանսպորտային ծախսեր	36	178
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ՝ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարումների գծով	2,174	3,234
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	1,352	910
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր	5,993	15,216
Այլ վարչական ծախսեր**	6,648	11,182
Ընդամենը	705,293	602,924

<i>* Աշխատակիցների միջին թվաքանակ</i>	167	157
<i>* Մեկ աշխատողին ընկնող միջին ամսական աշխատավարձի քանակ</i>	1,020	975

Ծանոթագրություն 9. «Այլ գործառնական ծախսեր»

<u>Այլ գործառնական ծախսեր</u>	01.01.25 31.03.25	01.01.24 31.03.24
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	467	572
Գովազդային և ներկայացուցչական ծախսեր	12,747	7,300
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	73,978	67,818
Այլ ծախսեր***	18,145	16,430
Ընդամենը	105,337	92,120

11. Հահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)

Հայաստանի Հանրապետությունում Հահութահարկի դրույքաչափը կազմում է 18%: ՀՀ հարկային օրենսդրության և ՖՅՄԱ-ի միջև եղած տարբերությունը մի շարք ակտիվների և պարտավորությունների գծով առաջացնում է ժամանակավոր տարբերություններ՝ ֆինանսական հաշվետվությունների կազման նպատակներով դրանց հաշվեկշռային արժեքների և հարկման նպատակով հաշվեկշռային արժեքների միջև: Հետաձգված Հահութահարկի զուտարդ հաշվարկվում է 18% հիմնական դրույքաչափը կիրառելով: Ստորև ներկայացվում է Հահութահարկի գծով ծախսի և հաշվապահական Հահույթի միջև փոխկապակցվածությունը.

Հազար ՀՀ դրամ	01.01.25 31.03.25	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)	01.01.24 31.03.24	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)
Հահույթ միջև հարկումը	2,525,230		3,789,516	
Հահութահարկ	454,541	18	682,113	18
Զնվազեցվող ծախսեր	15,099		13,871	
Գրական(Բացասական) փոխարժեքային տարբերություն	(154,730)		(113,056)	
Այլ	145,090		97,072	
Ընդամենը Հահութահարկի գծով ծախս	460,000		680,000	

12. Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկ

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.25	Սեփական կապիտալում ժամաշված	Ֆինանսական արդյունքներով ժամաշված	31.12.24
Դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ	4,814			4,814
Ամանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	6,202			6,202
Պահանջներ բանկերի այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	(4,368)			(4,368)
Հաճախորդներին տրված վարկեր և կանխավճարներ	(562,272)			(562,272)
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	(757,364)			(1,461,565)
Ներդրումային արժեթղթեր	206,523			206,523
Հիմնական միջոցներ	329,766			329,766
Այլ ակտիվներ	(81,934)			(81,934)
Այլ պահուստներ	9,673			9,673
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	(1,540)			(1,540)
Այլ պարտավորություններ	40,109			40,109
Ընդամենը հետաձգված հարկային պարտավորություն	(810,391)			(1,514,592)

13. Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.25	31.12.24
Կանխիկ դրամական միջոցներ	2,015,182	1,765,171
Կանխիկ դրամ բանկումստներում	64,530	65,857
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	20,072,266	18,988,186
Թղթակցային հաշիվներ	4,973,174	5,975,799
Ավանդներ բանկերում	7,846,651	396,560
Հաշվեզրված տոկոսներ	647	55
Արժեզրկումից պահուստներ	(11,207)	(51,881)
Ընդամենը դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	34,961,243	27,139,747

14. Ամանցյալ ֆինանսական ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.25	31.12.24
Արժութային ակտիվներ	12,211	35,781
Ֆորվարդ գործարքներ		
	12,211	35,781

15. Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.25	31.12.24
Դեպոզիտային միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում	140,000	260,000
Դեպոզիտային միջոցներ ֆինանսական կազմակերպություններում	1,397,664	138,536
Վարկեր բանկերում	3,947,845	
Վարկեր այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	3,009,414	2,377,416
Արժեթղթի ակտիվներ այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	118,338	71,457
Ռեպո բանկերում		3,965,599
Ռեպո համաձայնագրեր այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	9,259,816	7,070,638
Այլ հաշիվներ	188,146	1,896,134
Հաշվեզրված տոկոսներ	44,445	32,495
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(136,779)	(41,654)
Ընդամենը պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	17,968,889	15,770,621

16. Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառություններ

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.25	31.12.24
Վարկեր, այդ թվում՝	97,344,697	91,721,507
Ֆակտորինգ	3,802,002	3,616,425
Վարկային գծեր և օվերդրաֆտ	98,066,776	101,326,705
Ռեպո համաձայնագրեր	794,897	408,302
Արժեթիտիվներ	161,086	770,465
Ֆինանսական վարձակալությամ	13,363,089	11,886,078
Դաշվեզրկած տոկոսներ	5,618,434	3,554,832
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր	219,150,981	213,284,314
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(11,158,407)	(9,194,837)
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառություններ	207,992,574	204,089,477

Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունը ըստ հաճախորդների ունի հետևյալ տեսքը

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.25	31.12.24
Մասնավոր ձեռնարկություններ, այդ թվում՝	165,367,379	162,485,465
խաչոր ձեռնարկություններ	51,996,481	53,495,645
փոցր և միջին ձեռնարկություններ	113,390,898	108,989,820
Ֆիզիկական անձից	45,406,783	44,547,948
Ամիատ ձեռնարկատերեր	2,738,385	2,666,069
Դաշվեզրկած տոկոսներ	5,618,434	3,554,832
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(11,158,407)	(9,194,837)
Ընդամենը վարկեր և փոխառություններ	207,992,574	204,089,477

Ֆիզիկական անձանց տրամադրված վարկերը ներկայացվում են ստորև

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.25	31.12.24
Ջիփթթեքային	38,956,888	38,515,540
Սպառողական	5,481,552	5,027,172
Դետեմնան պայմանագրեր	374,444	408,302
Այլ	593,899	596,934
Ընդամենը ֆիզիկական անձանց տրամադրված վարկեր (համախառմ)	45,406,783	44,547,948

Դաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ վարկային պորտֆելում հաճախորդներին տրամադրված արժեզրկված (չաշխատող) վարկերի և փոխառությունների կառուցվածքը

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.25	31.12.24
Վարկեր և փոխառություններ, որից	219,150,981	213,284,314
արժեզրկված (չաշխատող) վարկեր և փոխառություններ, այդ թվում՝	16,089,009	17,250,664
Ժամկետանց	5,056,842	5,452,480
Ընդամենը վարկեր	219,150,981	213,284,314
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(11,158,407)	(9,194,837)
Ընդամենը զուտ վարկեր և փոխառություններ	207,992,574	204,089,477

Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունը ըստ վարկավորման ոլորտների

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.25	Ցուկասային հարաբերու-թյունը	31.12.24	Ցուկուսային հարաբերու-թյունը
Արտադրություն	48,318,453	22.05%	50,082,580	23.48%
Ջիփթթեքային վարկեր	39,222,541	17.90%	38,743,133	18.17%
Շիրանարարություն	44,829,410	20.46%	39,361,198	18.45%
Մանրածախ	24,923,067	11.37%	27,299,686	12.80%
Էլեկտրիկայի ստեղծում, փոխանցում և բաշխում	16,520,079	8.45%	16,518,043	8.68%
Գյուղատնտեսություն	9,179,588	4.19%	9,413,928	4.41%
Տուրիզմ	9,139,044	4.17%	9,164,244	4.30%
Սպառողական վարկեր	4,336,037	1.98%	3,928,596	1.84%
Վարկային քարտի վարկ	1,591,471	0.73%	1,559,497	0.73%
Այլ	19,089,292	8.71%	15,213,409	7.13%
Ընդամենը վարկեր	219,150,981	100%	213,284,314	100%
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով				
Ընդամենը զուտ վարկեր և փոխառություններ	219,150,981		213,284,314	



Ծանոթագրություն 16-ում բացահայտվում են 10 խոշոր վարկառուների և նրանց հետ փոխկապակցված անձանց տրամադրված վարկերի՝

1) ընդհանուր գումարը,	60,465,211
2) տեսակարար կշիռը ընդհանուր վարկային պորտֆելում (վարկային պորտֆելի ո % -ը),	27.59%
3) տոկոսային հարաբերակցությունը կապիտալի նկատմամբ (կապիտալի ո %-ը):	79.64%



17. Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.25	31.12.24
Գնանշվող ներդրումներ		
ՀՀ կազմակերպությունների բաժնետոմսեր	33,657	33,657
ՀՀ ֆինանսների նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր	36,954,176	35,790,915
այլ թվում տոկոսներ	1,095,380	624,173
ՀՀ ոչ պետական պարտատոմսեր	7,223,513	9,429,437
Զգնանշվող ներդրումներ		
ՀՀ կազմակերպությունների բաժնետոմսեր	19,575	19,575
Ընդամենը ներդրումներ	44,230,921	45,273,584

17. Ամորտիզացիոն արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.25	31.12.24
ՀՀ ֆինանսների նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր	67,899,200	69,722,701
Հաշվեգրված տոկոսներ	956,465	2,097,707
Արժեզրկումից պահուստներ	(216,253)	(218,882)
Ամորտիզացիոն արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	68,639,412	71,601,526

18. Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.25	31.12.24
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	84,307,460	90,151,365
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթեր	84,307,460	90,151,365

19. Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.25	31.12.24
Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ	2,319,326	2,240,755
Արժեզրկումից պահուստներ	(489,760)	(489,760)
Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ*	1,829,566	1,750,995

* Ոչ ընթացիկ ակտիվը բանկի սեփականությունն է դարձել գրավի տնօրինման արդյունքում, որը բանկը մտադրություն չունի պահել հետագայում և ենթակա է իրացման հնարավոր կարճ ժամկետում:

Բոլոր պարտքային արժեթղթերը ունեն հաստատուն տոկոսներ:
Զգնանշվող վաճառքի համար մատչելի պարտքային արժեթղթերը չափվում են իրական արժեքով, օգտագործելով գնահատման տեխնիկա՝ հիմնված տվյալ պահին գործող շուկայական տոկոսադրույքների վրա:
Իրական արժեքով՝այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներն ըստ արդյունավետ տոկոսադրույքների և ժամկետների ներառում են.

	31.03.25		31.12.24	
	%	Ժամկետ	%	Ժամկետ
ՀՀ ֆինանսների նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր /դրամային/	8.44-9.79	2026-2050	8.96-9.90	2026-2050
ՀՀ ֆինանսների նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր /արտարժույթային/	6.67-6.77	2029-2031	4.89-7.16	2025-2031
ՀՀ ոչ պետական պարտատոմսեր/իրաժանային/	9.54-10.16	2025-2029	10.1-10.38	2025-2029
ՀՀ ոչ պետական պարտատոմսեր/արտարժույթային/	5.4-5.15	2026-2028	5.3-4.25	2026-2028

20. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

	Հոդ և շեմքեր	Համակարգչային տեխնիկա և կապի միջոցներ	Փոխադրա միջոցներ	Գրասենյակային սարքավորում	Ընդամենը
ՍՎՅՔԱՎԱՆ ԱՐՇԵՔ					
Սկզբնական արժեք 2025թ. հունվարի 01-ի դրությամբ	1,957,538	338,935	166,545	176,330	2,639,348
Ավելացում	-	333	-	1,502	1,835
Օտարում	-	-	-	-	-
2025թ մարտի 31-ի դրությամբ	1,957,538	339,268	166,545	177,832	2,641,183
ԿՈՆՑԱԿԱՇ ՄԱՇԱԾՈՒԹՅՈՒՆ					
2025թ. հունվարի 01-ի դրությամբ	777,967	267,614	96,915	141,608	1,284,104
Հատկացումներ	45,633	7,300	4,730	2,303	59,966
Օտարում	-	-	-	-	-
2025թ մարտի 31-ի դրությամբ	823,600	274,914	101,645	143,911	1,344,070
ՄԱՑՈՐԴԱՅԻՆ ԱՐՇԵՔ					
2025թ մարտի 31-ի դրությամբ	1,133,938	64,354	64,900	33,921	1,297,113

Հազար ՀՀ դրամ

	Համակարգչային ծրագրեր	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք 2025թ. հունվարի 01-ի դրությամբ	188,640	110,248	298,888
Ավելացում	-	6,074	6,074
Արժեզրկում	-	7,293	7,293
2025թ մարտի 31-ի դրությամբ	188,640	109,029	297,669
ԱՄՈՐՏԻՁԱՅԻՆ			
2025թ. հունվարի 01-ի դրությամբ	112,934	68,872	181,806
Մասհանճումներ	4,534	5,082	9,616
Արժեզրկում	-	3,397	3,397
2025թ մարտի 31-ի դրությամբ	117,468	70,557	188,025
ՄԱՑՈՐԴԱՅԻՆ ԱՐՇԵՔ			
2025թ մարտի 31-ի դրությամբ	71,172	38,472	109,644

22. Այլ ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ

	31.03.25	31.12.24
Կանխավճարներ և այլ դեբիտորներ	4,850,255	6,397,253
Կանխավճարներ այլ հարկերի գծով	1,223,768	1,040,538
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված	57,702	72,615
Պահեստ	10,526	10,141
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր	127,998	67,502
Այլ ակտիվներ	493,489	3,774,968
Այլ դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	(44,955)	(127,811)
Ընդամենը այլ ակտիվներ	6,718,783	11,235,206

23. Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ

	31.03.25	31.12.24
Պարտավորություններ ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ		
ՀՀ կենտրոնական բանկից ստացված վարկեր		
Ռեպր համաձայնագրեր	63,072,626	68,592,101
Հաշվեզրկած տոկոսներ		
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	18,201,709	17,879,998
Այլ բանկերի քրեանցային հաշիվներ	20,148	19,946
Վարկեր բանկերից	1,965,141	500,695
Ռեպր համաձայնագրեր բանկերից	14,559,163	12,841,875
Ակտիվիտիվ	1,533,783	2,776,201
Այլ պարտավորություններ	123,474	1,741,281
Հաշվեզրկած տոկոսներ		
Ընդամենը պարտավորություններ ՀՀ ԿԲ-ի և բանկերի նկատմամբ	81,274,335	86,472,099

14. Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.25	31.12.24
Արժույթային սվոփեր	198	14,705
Ֆորվարդ գործարքներ	60,958	65,665
Ընդամենը ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	61,156	80,370

24. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.25	31.12.24
Ֆինանսական կազմակերպություններ	29,331,802	25,324,447
Ընթացիկ հաշվարկային հաշիվներ	18,740,382	15,465,803
- ռեզիդենտ	18,635,919	15,294,709
Ժամկետային ավանդներ	10,240,349	9,419,647
- ռեզիդենտ	10,240,349	9,419,647
Չաշվարկված տոկոսներ	295,242	380,364
- ռեզիդենտ	295,242	380,364
Այլ պարտավորություններ	55,629	58,633
- ռեզիդենտ	12,599	13,429
Իրավաբանական անձինք	96,829,038	106,317,414
Ընթացիկ հաշվարկային հաշիվներ	16,441,962	26,382,465
- ռեզիդենտ	14,959,694	22,798,349
Ժամկետային ավանդներ	62,091,518	61,312,357
- ռեզիդենտ	21,069,851	16,321,317
Չաշվարկված տոկոսներ	602,970	708,989
- ռեզիդենտ	591,587	671,158
Այլ պարտավորություններ	17,492,588	17,913,803
- ռեզիդենտ	17,063,041	17,903,053
Անհատ ձեռնարկատերեր	5,540,177	5,605,514
Ընթացիկ հաշիվներ	5,512,809	5,562,476
- ռեզիդենտ	5,512,809	5,562,476
Ժամկետային ավանդներ	26,908	42,742
- ռեզիդենտ	26,908	42,742
Չաշվարկված տոկոսներ	460	296
- ռեզիդենտ	460	296
Ֆիզիկական անձինք	38,769,630	36,362,981
Ընթացիկ հաշիվներ	15,828,451	12,986,049
- ռեզիդենտ	3,883,165	2,936,055
Ժամկետային ավանդներ	22,158,764	23,020,003
- ռեզիդենտ	13,653,648	13,684,409
Չաշվարկված տոկոսներ	332,040	305,079
- ռեզիդենտ	183,648	190,997
Այլ պարտավորություններ	350,375	51,850
- ռեզիդենտ	261,320	51,776
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	170,270,447	173,610,356

25. Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.25	31.12.24
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	71,552,953	69,773,790
Ընդամենը բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	71,552,953	69,773,790

26. Այլ փոխառու միջոցներ

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.25	31.12.24
Միջազգային ծրագրերով ՀՀ կենտրոնական բանկից ստացված վարկեր	23,049,095	22,204,392
Վարկային կազմակերպություններից ստացված վարկեր	3,427,995	3,344,288
Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկեր և փոխառություններ	8,257,297	4,080,321
Ընդամենը այլ փոխառու միջոցներ	34,734,387	29,629,001

28. Այլ պարտավորություններ

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.25	31.12.24
Ավանդների ապահովագրության գծով	27,720	30,249
Ստացված կանխավճարներ	292,273	387,039
Պարտավորություններ հարկերի գծով	980,727	811,601
Վճարվելիք գումարներ ֆակտորինգի գծով	257,997	285,851
Ապագա ժամանակաշրջանի եկամուտներ	7,511	7,256
Պարտավորություն անձնակազմի նկատմամբ	943,914	881,217
Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	78,546	80,584
Այլ անձանց ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարներ	14,802	41,270
Պահուստներ	612,280	445,216
Այլ	93,769	748,993
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	3,309,539	3,719,276



29. Ստորադաս փոխառություն

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.25	31.12.24
Ստորադաս փոխառություն	30,142,356	30,148,534
Ընդամենը ստորադաս փոխառություն	30,142,356	30,148,534



30. Սեփական կապիտալ

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.25	31.12.24
Կանոնադրական կապիտալ	16,205,748	16,205,748
Սովորական բաժնետոմսեր	10,000,200	10,000,200
Էմիսիոն եկամուտ	6,205,548	6,205,548
Պահուստներ, այդ թվում՝	37,883,048	36,827,039
- գլխավոր պահուստ	40,000,000	40,000,000
- ոչ ընթացիկ ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ	1,134,703	1,134,703
- վերագնահատման պահուստներ	(3,251,655)	(4,207,664)
Զբաղիչական շահույթ	21,833,195	19,408,065
ընթացիկ տարվա	2,425,130	10,324,800
ճախող տարվա	19,408,065	9,083,265
Ընդամենը կապիտալ	75,921,991	72,540,852

2025թ.մարտի 31-ի դրությամբ բանկի ընդհանուր 16,667 հատ բաժնետոմսերից 14,588 հատ բաժնետոմսերի բաժնետեր է հանդիսանում, Եջ-Վի-Ես Զոյի Բի Եջ-ը, իսկ 2,079 հատ բաժնետոմսերի բաժնետեր է հանդիսանում, ՖՍՍՄ Դիստրիբյուշն ՍՊԸ-ն: Բանկի նշանակալից մասնակիցներն են, Եջ-Վի-Ես Զոյի Բի Եջ-ը, որը տիրապետում է ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի 87.53 տոկոսին և, ՖՍՍՄ Դիստրիբյուշն ՍՊԸ-ն, որը տիրապետում է ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի 12.47 տոկոսին

Բանկի նորմատիվային ընդհանուր կապիտալը 31.03.25թ. դրությամբ կազմում է 99 մլրդ ՀՀ դրամ:

Բանկի բաժնետիրական կապիտալի ավելացումը իրականացվել է ՀՀ դրամով և բաժնետերերն իրավունք ունեն ստանալ շահաբաժին և բաշխել շահույթը ՀՀ դրամով:

Կարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով բանկի պայմանական պարտավորությունները

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.25	31.12.24
Զօգտագործված վարկային գծեր	10,803,304	13,154,214
Տրամադրված երաշխիքներ	33,595,563	31,143,365
Կարկային ռիսկ պարունակող պարտավորությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	(612,280)	(445,216)
Ընդամենը վարկային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ	43,586,587	43,852,363

Գործարքներ փոխապակցված կողմերի հետ

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.25		31.12.24	
	Բաժնետեր և փոխապայսց ված անժինք	Դեկավատ անձնակազմ և փոխապայսց ված անժինք	Բաժնետեր և փոխապայսց ված անժինք	Դեկավատ անձնակազմ և փոխապայսց ված անժինք
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ				
Վարկի մնացորդը 1 հունվարի դրությամբ, համախառն	5,352,622	1,608,059	7,062,014	1,038,917
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր	2,458,531	481,710	5,136,283	2,269,487
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր	2,104,213	543,664	6,845,675	1,740,286
Մնացորդներ մարտի 31-ի դրությամբ	5,706,940	1,547,105	5,352,622	1,568,116
Տոկոսային եկամուտ վարկերի գծով	129,776	43,873	694,108	151,556
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ				
Ավանդներ 1 հունվարի դրությամբ	45,488,538	1,126,398	56,198,031	829,067
Տարվա ընթացքում ստացված ավանդներ	53,282,206	1,554,829	92,206,663	7,663,787
Տարվա ընթացքում վճարված ավանդներ	57,212,092	1,535,062	102,914,166	7,308,875
Մնացորդներ մարտի 31-ի դրությամբ	41,558,652	1,146,165	45,488,538	1,183,979
Տոկոսային ծախսեր ավանդների գծով	926,415	26,923	3,932,967	96,873
Տոկոսային եկամուտ				
-	-	-	64,557	-
Պարտավորություններ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ				
8,941	-	8,822	-	-
Թողարկված պարտատոմսեր				
29,534,433	226,042	29,409,659	300,779	-
Ստորադաս փոխառություն				
30,142,356	-	30,148,534	-	-
Միջնորդավճարների գծով եկամուտ				
7,003	544	25,507	5,390	-
Այլ եկամուտ				

Դեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումները ներառում են աշխատավարձ և պարգևավճարներ.

Հազար ՀՀ դրամ	31.03.25	31.12.24
Աշխատավարձ և այլ կարճաժամկետ վճարումներ	113,203	171,390
Ընդամենը դեկավար անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումներ	113,203	171,390

Ռիսկի կառավարում

Վարկային ռիսկ

Վարկային ռիսկի առավելագույն չափի կենտրոնացումներ
Աշխարհագրական սեգմենտներ
Դետևյալ աղյուսակը ցույց է տալիս Քանկի՝ վարկային ռիսկերի կենտրոնացումները հաշվեկշռային արժեքներով՝ դասակարգված ըստ աշխարհագրական սեգմենտների:

31.03.25					
Դազար ԳԳ դրամ	ԳԳ	ԱԳԳ երկրներ	Ոչ ՑՑԶԿ երկրներ	ՑՑԶԿ	Ընդամենը
Ակտիվներ					
Դրամական միջոցներ և մնացորդներ ԳԳ ԿԲ-ում	22,144,716	1,000,144	113,512	11,702,871	34,961,243
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	17,736,259	151,643	-	80,987	17,968,889
Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառվություններ	205,449,827	361,554	1,427,367	753,826	207,992,574
Իրական արժեքով՝այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	43,578,598	652,323	-	-	44,230,921
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	68,639,412	-	-	-	68,639,412
Հետգնման պայմանագրերով գրավարկված ներդրումային արժեքներ	84,307,460	-	-	-	84,307,460
Այլ ակտիվներ	6,659,223	302	-	59,258	6,718,783
Ընդամենը ակտիվներ	448,515,495	2,165,966	1,540,879	12,596,942	464,819,282
Պարտավորություններ					
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	79,616,981	115,703	394,762	1,146,889	81,274,335
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	107,005,485	2,628,770	45,942,096	14,694,096	170,270,447
Բանկի կողմից թողարկված արժեքներ	40,702,462	128,634	27,440,424	3,281,433	71,552,953
Այլ փոխառու միջոցներ	26,477,091	-	-	8,257,296	34,734,387
Ստորադաս փոխառություն	-	-	30,142,356	-	30,142,356
Այլ պարտավորություններ	3,300,172	-	-	9,367	3,309,539
Ընդամենը պարտավորություններ	257,102,191	2,873,107	103,919,638	27,389,081	391,284,017
Ճուտ դիֆը	191,413,304	(707,141)	(102,378,759)	(14,792,139)	73,535,265

31.12.24					
Դազար ԳԳ դրամ	ԳԳ	ԱԳԳ երկրներ	Ոչ ՑՑԶԿ երկրներ	ՑՑԶԿ	Ընդամենը
Ակտիվներ					
Դրամական միջոցներ և մնացորդներ ԳԳ ԿԲ-ում	20,771,328	4,995,010	155,082	1,218,327	27,139,747
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	13,933,165	1,834,505	-	2,951	15,770,621
Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառվություններ	201,674,448	396,306	1,260,629	758,094	204,089,477
Իրական արժեքով՝այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	44,142,041	1,131,543	-	-	45,273,584
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	71,601,526	-	-	-	71,601,526
Հետգնման պայմանագրերով գրավարկված ներդրումային արժեքներ	90,151,365	-	-	-	90,151,365
Այլ ակտիվներ	11,189,684	45,522	-	-	11,235,206
Ընդամենը ակտիվներ	453,463,557	8,402,886	1,415,711	1,979,372	465,261,526
Պարտավորություններ					
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	84,730,795	1,736,521	632	4,151	86,472,099
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	103,124,188	1,889,918	50,550,432	18,045,818	173,610,356
Բանկի կողմից թողարկված արժեքներ	39,147,510	80,048	27,340,312	3,205,920	69,773,790
Այլ փոխառու միջոցներ	25,548,681	-	-	4,080,320	29,629,001
Ստորադաս փոխառություն	-	-	30,148,534	-	30,148,534
Այլ պարտավորություններ	3,709,614	-	-	9,662	3,719,276
Ընդամենը պարտավորություններ	256,260,788	3,706,487	108,039,910	25,345,871	393,353,056
Ճուտ դիֆը	197,202,769	4,696,399	(106,624,199)	(23,366,499)	71,908,470



Շուկայական ռիսկ

Շուկայական ռիսկ – Ոչ առևտրային
Տոկոսադրույքի ռիսկ



Հաղիանի անվանումը	31.03.25		31.12.24	
	ՀՀ դրամ	Արտաքին	ՀՀ դրամ	Արտաքին
	%	%	%	%
Անդրվումը				
Մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	-	-
Պանահջներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. միատմամբ, այդ թվում՝	10.03%	4.05%	10.27%	4.25%
- միջանկյալներ վարկեր				
- միջանկյալներ ռեպո				
- միջանկյալներ առևտրային փոխ				
Հաճախորդներին արված վարկեր և փոխադրություններ	12.71%	7.85%	12.74%	7.90%
Մանդատային մատակարար արված և փոխադր. համար մատչելի արժեթղթեր	11.81%	4.32%	11.51%	5.24%
Միջև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր	12.23%		12.17%	
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. միատմամբ	7.11%	4.77%	7.11%	5.05%
Պարտավորություններ հաճախորդների միատմամբ	10.69%	5.78%	9.80%	5.66%
Պարտավորություններ բանկի կողմից բազարված արժեթղթերի գծով	9.67%	5.96%	9.67%	5.55%
Մարդադրույքի վստահություն	12.22%		12.22%	

Արժույթ	Փոփոխությամբ իրականացված տոկոսադրույքներում	Կապիտալի զգայունություն					Ընդամենը
		Մինչև 6 ամիս	6 ամիսից 1 տարի	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի		
ՀՀ դրամ	0.5	-	-	11,287	-	3,879,368	-3,890,624
ԱՄՆ դոլար	0.5	-	-	145,877	-	16,585	-162,432
ՀՀ դրամ	-0.5	-	-	11,352	3,914,369		3,925,712
ԱՄՆ դոլար	-0.5	-	-	149,342	17,062		186,384

Արժույթ	Փոփոխությամբ իրականացված տոկոսադրույքներում	Կապիտալի զգայունություն					Ընդամենը
		Մինչև 6 ամիս	6 ամիսից 1 տարի	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի		
ՀՀ դրամ	0.5	-	-	16,585	-	3,707,260	-3,723,828
ԱՄՆ դոլար	0.5	-	8,248	166,737	-	17,648	-180,634
ՀՀ դրամ	-0.5	-	-	16,709	3,943,101		3,959,811
ԱՄՆ դոլար	-0.5	8,271	-	160,648	18,199		185,118

Արտադրույքի ռիսկ

Արտադրույք	31.03.25		31.12.24	
	Փոփոխությամբ արտադրույքի փոխարժեքում, տոկոս	Արժեքի փոփոխություններ, հազար ՀՀ դրամ	Փոփոխությամբ արտադրույքի փոխարժեքում, տոկոս	Արժեքի փոփոխություններ, հազար ՀՀ դրամ
ԱՄՆ դոլար	5%	-69,838	5%	-107,328
Եվրո	3%	-32,469	3%	-39,744

Հազար ՀՀ դրամ

31.03.25				
	ՀՀ դրամ	Ազատ փոխարկելի արժույթ	Ոչ փոխարկելի արժույթ	Ընդամենը
ԱՎՑԻԱՆԵՐ				
Դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	7,916,838	26,337,458	706,947	34,961,243
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	3,931,816	14,001,977	35,096	17,968,889
Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառվություններ	158,822,760	49,033,338	136,476	207,992,574
Իրական արժեքով՝այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	33,938,917	10,292,004	-	44,230,921
Անդրտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	68,639,412	-	-	68,639,412
Չետզման պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեքրթեր	84,307,460	-	-	84,307,460
Այլ ակտիվներ	5,504,738	1,173,887	40,158	6,718,783
ԸՈՂԱՄՆՆԵՂ ակտիվներ	363,061,941	100,838,664	918,677	464,819,282
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ				
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	76,911,187	4,247,609	115,539	81,274,335
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	107,559,462	61,956,055	754,930	170,270,447
Բանկի կողմից քողարկված արժեքրթեր	41,661,045	29,891,908	-	71,552,953
Այլ փոխառու միջոցներ	26,477,090	8,257,297	-	34,734,387
Ստորադաս փոխառություն	3,297,920	9,388	2,231	3,309,539
Այլ պարտավորություններ	30,142,356	-	-	30,142,356
ԸՈՂԱՄՆՆԵՂ պարտավորություններ	286,049,060	104,362,257	872,700	391,284,017
Ձուտ դիրք 2025թ մարտի 31-ի դրությամբ	77,012,881	(3,523,593)	46,977	73,536,265
Վարկային ռիսկ պարունակող պայմանական պարտավորություններ 2025թ մարտի 31-ի դրությամբ	40,341,784	2,984,786	280,037	43,566,587



Հազար ՀՀ դրամ

31.12.24				
	ՀՀ դրամ	Ազատ փոխարկելի արժույթ	Ոչ փոխարկելի արժույթ	Ընդամենը
ԱՎՑԻԱՆԵՐ				
Դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	9,200,378	13,381,296	4,558,073	27,139,747
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	4,576,659	11,170,033	23,929	15,770,621
Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառվություններ	151,609,959	52,304,823	174,695	204,089,477
Իրական արժեքով՝այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	28,857,296	16,416,288	-	45,273,584
Անդրտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	71,601,526	-	-	71,601,526
Չետզման պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեքրթեր	90,151,365	-	-	90,151,365
Այլ ակտիվներ	7,059,646	4,147,064	28,496	11,235,206
ԸՈՂԱՄՆՆԵՂ ակտիվներ	363,056,830	97,419,504	4,785,193	465,261,526
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ				
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	81,935,231	2,799,950	1,736,918	86,472,099
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	106,027,762	65,552,817	2,029,777	173,610,356
Բանկի կողմից քողարկված արժեքրթեր	41,376,396	28,397,394	-	69,773,790
Այլ փոխառու միջոցներ	25,548,680	4,080,321	-	29,629,001
Ստորադաս փոխառություն	30,148,534	-	-	30,148,534
Այլ պարտավորություններ	3,686,865	15,344	17,067	3,719,276
ԸՈՂԱՄՆՆԵՂ պարտավորություններ	288,723,468	100,845,826	3,783,762	393,353,056
Ձուտ դիրք 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	74,333,362	(3,426,322)	1,001,431	71,908,470
Վարկային ռիսկ պարունակող պայմանական պարտավորություններ 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	39,342,752	4,282,395	227,216	43,852,363



Հետևյալ աղյուսակով ներկայացվում են ակտիվները և պարտավորությունները ըստ սպալիկիչ մարման ժամկետների:

Հազար ՀՀ դրամ	Զաշխատող		Ցպահամց և միմլև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	31.03.25
	ժամկետանց	ժամկետային						Ընդամենը
ԱԿՏԻՎՆԵՐ								
Դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	34,961,243	-	-	-	-	34,961,243
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	-	15,704,756	1,150,089	570,829	554,738	-	17,980,412
Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ	1,834,739	2,284,055	14,405,654	16,733,365	45,481,820	85,435,570	41,818,058	207,993,261
Իրական արժեքով՝այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	-	-	3,113,559	499,358	1,217,920	14,439,527	24,960,557	44,230,921
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	-	-	697,523	-	301,013	-	67,640,876	68,639,412
Հետգնման պայմանագրերով գրավարկված ներդրումային արժեքրթբեր	-	-	84,307,460	-	-	-	-	84,307,460
ԸՆԴԱՄՆԵԸ	1,834,739	2,284,055	153,190,195	18,382,812	47,571,582	100,429,835	134,419,491	458,112,709
ՊԱՐՑԱՊՈՐՏՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ								
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	-	-	101,810,595	1,700,409	5,820,249	14,482,973	21,526,289	145,340,515
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	-	-	59,511,327	5,165,155	35,257,060	38,716,848	2,349,420	140,999,810
Բանկի կրովից բողարկված արժեքրթբեր	-	-	260,925	19,735,295	75,893	51,480,840	-	71,552,953
Ստորադաս փոխառություն	-	-	142,356	-	-	30,000,000	-	30,142,356
ԸՆԴԱՄՆԵԸ	-	-	161,725,203	26,600,859	41,153,202	134,680,661	23,875,709	388,035,634
Զուտ դիթբ	1,834,739	2,284,055	(8,535,008)	(8,218,047)	6,418,380	(34,250,826)	110,543,782	70,077,075
Կուտակված մեծքվածթբ			(8,535,008)	(16,753,055)	(10,334,675)	(44,585,501)	65,958,281	

31.12.24								
Հազար ՀՀ դրամ	Զաշխատող		Ցկսիսմց և միմլ 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը
	ժամկետամց	ժամկետային						
ԱԿՑԻՎՆԵՐ								
Դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	27,139,747	-	-	-	-	27,139,747
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	-	13,809,047	644,419	607,923	744,998	-	15,806,387
Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխատվություններ	2,324,579	3,825,031	8,418,447	12,471,417	46,485,978	87,648,909	42,915,132	204,089,493
Իրական արժեքով՝այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	-	-	422,905	7,615,191	2,806,089	13,938,000	20,491,399	45,273,584
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	-	-	-	2,046,581	289,906	-	69,265,039	71,601,526
Հետգնման պայմանագրերով գրավարկված ներդրումային արժեքերը			90,151,365					90,151,365
ԸՆԴԱՄՆԵԸ	2,324,579	3,825,031	139,941,511	22,777,608	50,189,896	102,331,907	132,671,570	454,062,102
ՊԱՐՑԱՊՈՐՏՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ								
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	-	-	99,682,316	2,730,467	8,718,830	13,677,751	16,618,026	141,427,390
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	-	-	65,933,000	27,095,632	24,990,553	27,965,886	2,379,360	148,364,431
Բանկի կրովից թողարկված արժեքքբեր	-	-	-	412,639	18,898,318	50,462,833	-	69,773,790
Ստորադաս փոխառություն	-	-	148,534	-	-	22,000,000	8,000,000	30,148,534
ԸՆԴԱՄՆԵԸ	-	-	165,763,850	30,238,738	52,607,701	114,106,470	26,997,386	389,714,145
Զուտ դիթբ	2,324,579	3,825,031	(25,822,339)	(7,461,130)	(2,417,805)	(11,774,563)	105,674,184	64,347,957
Կուտակված մեթքվածթբ			(25,822,339)	(33,283,469)	(35,701,274)	(47,475,837)	58,198,347	

Միջին ակտիվներ և կապիտալ

31.03.25

Միջին ակտիվներ	467,898,676
Միջին կապիտալ	75,557,438

Պարտավորությունների չկատարում/խախտում

Բանկում առկա չեն պայմանագրային պարտավորությունների խախտման դեպքեր