

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

Հունիսի 30 2026թ.

«ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ» ՓԲԸ

Ծանոթագրություն 1. Իրավական դաշտ և կորպորատիվ կառավարում

1.1 Իրավական դաշտ

1.1.1 Բանկի հիմնական գործունեությունը

«ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ» 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 179, 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 ինը անդամից: Տնօրինության նախագահը հանդիսանում է Բանկի գործադիր տնօրեն Գևորգ Մաչանյանը, Տնօրինության մյուս անդամներն են Բանկի գործադիր տնօրենի առաջին տեղակալ Գրիգոր Մովսիսյանը, Բանկի գործադիր տնօրենի տեղակալ-Ներդրումային դեպարտամենտի տնօրեն Արկադի Փինաչյանը, Բանկի գործադիր տնօրենի տեղակալ-Վարկավորման դեպարտամենտի տնօրեն Գրիգոր Հովհաննիսյանը, Բանկի գործադիր տնօրենի տեղակալ-Բիզնեսի զարգացման դեպարտամենտի տնօրեն Արա Մակարյան, Բանկի գործադիր տնօրենի տեղակալ-Առևտրի ֆինանսավորման և թղթակցային հարաբերությունների դեպարտամենտի տնօրեն Անժելա Բարսեղյանը, Ռիսկերի կառավարման դեպարտամենտի տնօրեն Աստղիկ Վանյանը, Բանկի Ֆինանսական դեպարտամենտի տնօրեն-գլխավոր հաշվապահ Սեդրակ Բաղդասարյանը, Բանկի Հաճախորդների սպասարկման դեպարտամենտի տնօրեն Հայկ Մուրադյանը:

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

1.2.4 Բանկի նշանակալից մասնակիցն է «Էյչ-Վի-Էս Հոլդինգ» ԷՅՁԻ-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 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:

Արտաքին աուդիտորների կողմից Բանկի 2025 թվականի ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի վճարը կազմել է 37.5 միլիոն ՀՀ դրամ առանց ԱԱՀ-ն, իսկ Բանկի 2025 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.

	30 հունիսի 2026	30 հունիսի 2025
ՀՀ դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	367.89	384.47
ՀՀ դրամ/1 եվրո	419.47	450.83

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 գույքի չափանական 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 արժեզրկումից 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 դիսկերի դիմաց կատարվող հատկացումների որոշման և դրանց հաշվապահական ձևակերպման հիմունքը

Ընդհանուր բանկային դիսկերի 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 շահաբաժինները 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»****ԱՅՈՒՆԱՆՈՒՄ**

<u>Տոկոսային և մմանատիպ եկամուտներ</u>	<u>01.04.26 30.06.26</u>	<u>01.01.26 30.06.26</u>	<u>01.04.25 30.06.25</u>	<u>01.01.25 30.06.25</u>
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից բանկներում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	353,065	596,689	258,218	416,292
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներին տրված վարկերից և փոխառություններից	5,669,559	11,363,822	5,531,188	10,913,883
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	2,074,607	4,388,845	2,607,482	5,399,968
Տոկոսային եկամուտներ միջևև մարման ժամկետը պահվող պետական տոկոսային արժեթղթերից	2,060,117	4,132,899	2,110,119	4,232,735
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից	86,553	199,957	141,847	273,780
Այլ տոկոսային եկամուտ	939,043	1,848,389	793,901	1,454,137
Ընդամենը	11,182,944	22,530,601	11,442,755	22,690,795

<u>Տոկոսային և մմանատիպ ծախսեր</u>	<u>01.04.26 30.06.26</u>	<u>01.01.26 30.06.26</u>	<u>01.04.25 30.06.25</u>	<u>01.01.25 30.06.25</u>
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկներից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրավված ավանդների և վարկերի դիմաց	1,189,843	2,375,576	1,115,346	2,093,198
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ոմթառև հաշիվների ոմթառ	3,259,458	6,489,146	3,102,248	6,161,780
Տոկոսային ծախսեր բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի դիմաց	1,603,082	3,059,312	1,313,819	2,668,493
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	552,024	1,427,603	1,425,311	2,837,016
Այլ տոկոսային ծախսեր	6,972	24,041	298	5,043
Ընդամենը	6,611,379	13,375,678	6,957,022	13,765,530

Զուտ տոկոսային և մմանատիպ եկամուտ	4,571,565	9,154,923	4,485,733	8,925,265
--	------------------	------------------	------------------	------------------

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

<u>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ</u>	<u>01.04.26 30.06.26</u>	<u>01.01.26 30.06.26</u>	<u>01.04.25 30.06.25</u>	<u>01.01.25 30.06.25</u>
Դրամարկային գործառնություններից	14,222	25,948	10,905	24,656
Հաշվարկային ծառայություններից	193,898	363,938	181,310	334,655
Երաշխիքներից, հոծարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	68,665	122,790	60,745	123,260
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	30,948	68,858	48,778	82,143
Այլ կոմիսիոն վճարներ	95,069	174,073	81,046	147,717
Ընդամենը	402,802	755,607	382,784	712,431

<u>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր</u>	<u>01.04.26 30.06.26</u>	<u>01.01.26 30.06.26</u>	<u>01.04.25 30.06.25</u>	<u>01.01.25 30.06.25</u>
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	88,525	140,675	35,171	60,430
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	1,462	3,022	492	1,477
Այլ կոմիսիոն վճարներ*	60,462	141,759	85,040	150,496
Ընդամենը	150,449	285,456	120,703	212,403

Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	252,353	470,151	262,081	500,028
--	----------------	----------------	----------------	----------------

Ծանոթագրություն 5. «Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից»

<u>Իրական արժեքով՝այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով՝չափվող ֆինանսական ակտիվներ</u>	<u>01.04.26 30.06.26</u>	<u>01.01.26 30.06.26</u>	<u>01.04.25 30.06.25</u>	<u>01.01.25 30.06.25</u>
Իրական արժեքով՝այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում	15,797	128,436	50,095	107,259
պարտքային արժեթղթերից	15,797	123,723	50,095	107,259
բաժնետոմսերից	-	4,713	-	-
Ընդամենը	15,797	128,436	50,095	107,259

<u>Արտարժույթային գործառնություններից</u>	<u>01.04.26 30.06.26</u>	<u>01.01.26 30.06.26</u>	<u>01.04.25 30.06.25</u>	<u>01.01.25 30.06.25</u>
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	741,454	1,203,664	360,368	761,734
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	(125,251)	(338,664)	(110,204)	(208,153)
Ածանցյալ գործիքներից զուտ վմաս	64,254	107,887	62,115	1,495
Ընդամենը	680,457	972,887	312,279	555,076

<u>Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներից և հուշարդարմներից</u>	<u>01.04.26 30.06.26</u>	<u>01.01.26 30.06.26</u>	<u>01.04.25 30.06.25</u>	<u>01.01.25 30.06.25</u>
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշարդարմների առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	(659)	(17,132)	2,934	4,204
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշարդարմների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	(50,539)	(34,984)	1,369	5,207
Ընդամենը	(51,198)	(52,116)	4,303	9,411

Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	645,056	1,049,207	366,677	671,746
---	----------------	------------------	----------------	----------------

Ծանոթագրություն 6. «Այլ գործառնական եկամուտ»

<u>Այլ գործառնական եկամուտ</u>	<u>01.04.26 30.06.26</u>	<u>01.01.26 30.06.26</u>	<u>01.04.25 30.06.25</u>	<u>01.01.25 30.06.25</u>
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	110,849	241,251	301,354	582,487
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ	166	9,003	268	351
Այլ եկամուտներ**	16,232	28,861	32,210	42,025
Ընդամենը	127,247	279,115	333,832	624,863

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

<u>Ընդամենը վարկային կորուստների արժեզրկման ծախսեր</u>	<u>01.04.26 30.06.26</u>	<u>01.01.26 30.06.26</u>	<u>01.04.25 30.06.25</u>	<u>01.01.25 30.06.25</u>
Վարկեր և փոխատվություններ հաճախորդներին	(2,082,094)	(2,834,385)	(3,258,610)	(5,082,429)
Ընդամենը	(2,082,094)	(2,834,385)	(3,258,610)	(5,082,429)

Ծանոթագրություն 8. «Ընդհանուր վարչական ծախսեր»

<u>Ընդհանուր վարչական ծախսեր</u>	<u>01.04.26 30.06.26</u>	<u>01.01.26 30.06.26</u>	<u>01.04.25 30.06.25</u>	<u>01.01.25 30.06.25</u>
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով*	828,090	1,707,112	536,276	1,111,232
Գործուղման ծախսեր	15,619	25,778	8,148	20,553
Ապահովագրության ծախսեր	28,440	69,598	23,453	52,362
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	2,259	4,457	1,385	3,108
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	22,760	37,998	16,700	32,718
Սուղիտային և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	19,205	35,895	25,240	38,980
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	99,112	158,303	43,759	85,098
Տրանսպորտային ծախսեր	613	831	431	467
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ՝ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարումների գծով	3,050	5,510	3,326	5,500
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	1,870	3,354	609	1,961
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր	17,291	27,154	7,535	13,528
Այլ վարչական ծախսեր**	18,609	41,112	5,221	11,869
Ընդամենը	1,056,918	2,117,102	672,083	1,377,376

<i>* Աշխատակիցների միջին բվաքանակ</i>	<i>177</i>	<i>179</i>	<i>168</i>	<i>168</i>
<i>* Մեկ աշխատողին ընկնող միջին ամսական աշխատավարձի չափ</i>	<i>1,619</i>	<i>2,223</i>	<i>2,161</i>	<i>1,592</i>

Ծանոթագրություն 9. «Այլ գործառնական ծախսեր»

<u>Այլ գործառնական ծախսեր</u>	<u>01.04.26 30.06.26</u>	<u>01.01.26 30.06.26</u>	<u>01.04.25 30.06.25</u>	<u>01.01.25 30.06.25</u>
Վճարված տուգանքներ և տույժեր	-	6,000		
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	360	1,056	456	923
Գովազդային և ներկայացուցչական ծախսեր	10,484	27,501	6,579	19,326
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	74,357	137,258	62,118	136,096
Այլ ծախսեր***	20,980	43,446	33,007	51,152
Ընդամենը	106,181	215,261	102,160	207,497

11. Հաիւթաիարկի գծով ծախս (փոխատուցում)

Հայաստանի Հանրապետությունում Հաիւթաիարկի դրույքաչափը կազմում է 18%: ՀՀ հարկային օրենսդրության և ՀՀ ՄՍՀ-ի միջև եղած տարբերությունը մի շարք ակտիվների և պարտավորությունների գծով առաջացնում է ժամանակավոր տարբերություններ: Հիմնական հաշվետվությունների կազման նպատակներով դրանց հաշվեկշռային արժեքների և հարկման նպատակով հաշվեկշռային արժեքների միջև: Հետաձգված Հաիւթաիարկի զուանարը հաշվարկվում է 18% հիմնական դրույքաչափը կիրառելով: Ստորև ներկայացվում է Հաիւթաիարկի գծով ծախսի և հաշվապահական Հաիւթի միջև փոխկապակցվածությունը:

Հազար ՀՀ դրամ	01.01.26 30.06.26	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)	01.01.25 30.06.25	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)
Հաիւթ միջև հարկումը	5,786,648		4,054,600	
Հաիւթաիարկ	1,026,888	18	726,507	18
Զնկագեցվող ծախսեր	28,628		18,374	
Դրական(Բացասական) փոխարժեքային տարբերություն	(261,727)		(201,451)	
Այլ	206,212		156,570	
Ընդամենը Հաիւթաիարկի գծով ծախս	1,000,000		700,000	

12. Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկ

Հազար ՀՀ դրամ	30.06.26	31.12.25
Դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ	5,361	5,361
Ածանցյալ Հիմնական ակտիվներ	1,971	1,971
Պահանջներ բանկերի այլ Հիմնական կազմակերպությունների նկատմամբ	(22,545)	(22,545)
Հանախորդներին տրված վարկեր և կանխավճարներ	51,233	51,233
Իրական արժեքով այլ համապարփակ Հիմնական արդյունքի միջոցով չափվող Հիմնական ակտիվներ	72,700	(365,352)
Ներդրումային արժեթղթեր	168,397	168,397
Հիմնական միջոցներ	(238,934)	(238,934)
Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ	88,162	88,162
Այլ ակտիվներ	(108,127)	(108,127)
Այլ պահուստներ	33,586	33,586
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	3,987	3,987
Այլ պարտավորություններ	76,364	76,364
Ընդամենը հետաձգված հարկային պարտավորություն	132,155	(305,897)

13. Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում

Հազար ՀՀ դրամ	30.06.26	31.12.25
Կանխիկ դրամական միջոցներ	4,420,491	1,783,871
Կանխիկ դրամ բանկումատներում	45,553	63,526
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	45,148,302	23,369,678
Թղթակցային հաշիվներ	4,549,017	3,154,817
Ավանդներ բանկերում	5,732,290	3,647,822
Հաշվեզրված տոկոսներ	1,384	648
Արժեզրկումից պահուստներ	(15,842)	(29,783)
Ընդամենը դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	59,881,195	31,990,579

14. Ածանցյալ Հիմնական ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ	30.06.26	31.12.25
Արժույթային ակտիվներ	39,598	6,983
Ֆորվարդ գործաղբներ		
	39,598	6,983

15. Պահանջներ բանկերի և այլ Հիմնական կազմակերպությունների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	30.06.26	31.12.25
Դեպոնացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում	140,000	300,000
Դեպոնացված միջոցներ Հիմնական կազմակերպություններում	468,857	359,341
Վարկեր բանկերում	3,862,792	7,737,157
Վարկեր այլ Հիմնական կազմակերպություններում	2,215,788	3,410,287
Ակտիվիտիվներ այլ Հիմնական կազմակերպություններում		3,769
Ռեպոր բանկերում	1,471,560	4,239,325
Ռեպոր համաձայնագրեր այլ Հիմնական կազմակերպություններում	2,901,876	
Այլ հաշիվներ	2,994,755	83,233
Հաշվեզրված տոկոսներ	34,568	69,199
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխտվությունների գծով	(106,109)	(50,284)
Ընդամենը պահանջներ բանկերի և այլ Հիմնական կազմակերպությունների նկատմամբ	13,984,087	16,152,027

16. Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառություններ

Հազար ՀՀ դրամ	30.06.26	31.12.25
Վարկեր, այդ թվում՝	101,329,770	103,589,000
Ֆակտորինգ	4,379,745	6,331,833
Վարկային գծեր և օվերդրաֆտ	94,350,797	92,120,057
Ռեպո համաձայնագրեր	1,584,238	1,460,642
Արեւիտիվներ	490,190	1,403,731
Ֆինանսական վարձակալությամ	18,583,876	17,993,950
Դաշվեզված տոկոսներ	4,872,345	4,892,853
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր	225,690,961	227,791,866
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(8,623,096)	(7,390,598)
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառություններ	217,067,865	220,401,268

Հազար ՀՀ դրամ	30.06.26	31.12.25
Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների ունի հետևյալ տեսքը		

Մասնավոր ձեռնարկություններ, այդ թվում՝	170,248,891	172,317,021
խոշոր ձեռնարկություններ	57,295,583	60,091,025
փոքր և միջին ձեռնարկություններ	112,953,308	112,225,996
Ֆիզիկական անձից	47,857,665	47,895,500
Անհատ ձեռնարկատերեր	2,812,060	2,886,692
Դաշվեզված տոկոսներ	4,872,345	4,892,853
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(8,623,096)	(7,390,598)
Ընդամենը վարկեր և փոխառություններ	217,067,865	220,401,268

Ֆիզիկական անձանց տրամադրված վարկերը ներկայացվում են ստորև

Հազար ՀՀ դրամ	30.06.26	31.12.25
Ֆիզիոթերապի	40,761,484	40,993,437
Սպառողական	6,164,964	5,927,999
Դետզման պայմանագրեր	393,970	402,365
Այլ	537,247	571,699
Ընդամենը ֆիզիկական անձանց տրամադրված վարկեր (համախառմ)	47,857,665	47,895,500

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

Հազար ՀՀ դրամ	30.06.26	31.12.25
Վարկեր և փոխառություններ, որից	225,690,961	227,791,866
արժեզրկված (չաշխատող) վարկեր և փոխառություններ, այդ թվում՝	7,203,182	8,468,912
ժամկետանց	2,803,419	3,843,805
Ընդամենը վարկեր	225,690,961	227,791,866
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(8,623,096)	(7,390,598)
Ընդամենը զուտ վարկեր և փոխառություններ	217,067,865	220,401,268

Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունն ըստ վարկավորման ոլորտների

Հազար ՀՀ դրամ	30.06.26	Ցուկային հարաբերու-թյունը	31.12.25	Ցուկային հարաբերու-թյունը
Արտադրություն	38,910,204	17.68%	45,671,568	20.05%
Ֆիզիոթերապին վարկեր	41,071,338	18.20%	41,332,097	18.14%
Շիրանարարություն	60,956,471	27.01%	55,137,020	24.20%
Մանրածախ	27,733,956	12.29%	28,185,458	12.37%
Էլեկտրիզիայի ստեղծում, փոխանցում և բաշխում	16,106,657	7.14%	16,846,399	7.40%
Գյուղատնտեսություն	8,602,648	3.81%	8,936,682	3.92%
Տուրիզմ	4,965,844	2.21%	8,323,351	3.65%
Սպառողական վարկեր	4,875,447	2.20%	4,782,341	2.10%
Վարկային քարտի վարկ	1,868,723	0.74%	1,800,231	0.70%
Այլ	19,869,673	8.72%	16,976,719	7.45%
Ընդամենը վարկեր	225,690,961	100%	227,791,866	100%
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով				
Ընդամենը զուտ վարկեր և փոխառություններ	225,690,961		227,791,866	



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

1) ընդհանուր գումարը,	69,377,369
2) տեսակարար կշիռը ընդհանուր վարկային պորտֆելում (վարկային պորտֆելի ո %-ը),	30.74%
3) տոկոսային հարաբերակցությունը կապիտալի նկատմամբ (կապիտալի ո %-ը):	73.02%



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

Հազար ՀՀ դրամ	30.06.28	31.12.25
Գնանշվող ներդրումներ		
ԴՅ կազմակերպությունների բաժնետոմսեր	33,657	92,705
ԴՅ ֆինանսների նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր	78,363,008	45,701,790
այլ թվում տոկոսներ	1,502,569	870,574
ԴՅ ոչ պետական պարտատոմսեր	9,782,366	9,606,533
Զգնանշվող ներդրումներ		
ԴՅ կազմակերպությունների բաժնետոմսեր	19,575	19,575
Ընդամենը ներդրումներ	88,198,606	55,420,603

17. Ամորտիզացիոն արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ

Հազար ԴՅ դրամ	30.06.28	31.12.25
ԴՅ ֆինանսների նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր	61,903,534	69,804,038
Հաշվեգրված տոկոսներ	1,940,220	2,154,633
Արժեզրկումից պահուստներ	(202,340)	(214,257)
Ամորտիզացիոն արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	63,641,414	71,744,414

18. Հետգնման պայմանագրերով գրավարկված ներդրումային արժեթղթեր

Հազար ՀՀ դրամ	30.06.28	31.12.25
Հետգնման պայմանագրերով գրավարկված ներդրումային արժեթղթեր	20,244,444	63,460,874
Հետգնման պայմանագրերով գրավարկված ներդրումային արժեթղթեր	20,244,444	63,460,874

19. Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ	30.06.28	31.12.25
Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ	3,174,515	2,586,958
Արժեզրկումից պահուստներ	(489,760)	(489,760)
Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ*	2,684,755	2,097,198

* 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.

	30.06.28		31.12.25	
	%	Ժամկետ	%	Ժամկետ
ԴՅ ֆինանսների նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր /դրամային/	7.82-8.80	2032-2050	7.00-8.92	2028-2050
ԴՅ ֆինանսների նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր /արտարժույթային/	5.39-5.97	2029-2035	5.32-6.17	2029-2035
ԴՅ ոչ պետական պարտատոմսեր/իրանական/	8.85-8.10	2028-2030	8.89-10.28	2028-2029
ԴՅ ոչ պետական պարտատոմսեր/արտարժույթային/	4.42-5.35	2028-2029	4.93-5.5	2028-2029

20. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

	Հոդ և շեմեր	Համակարգչային տեխնիկա և կապի միջոցներ	Փոխադրա միջոցներ	Գրասենյակային սարքավորում	Ընդամենը
ՍՎՅՐԱԿԱՆ ԱՐԺԵՔ					
Սկզբնական արժեք 2026թ. հունվարի 01-ի դրությամբ	2,324,301	345,995	166,545	179,250	3,016,091
Ավելացում	95,932	46,881	22,740	7,786	173,339
Օտարում	504,202	109	34,056	678	539,045
2026թ հունվարի 30-ի դրությամբ	1,916,031	392,767	155,229	186,358	2,650,385
ԿՈՒՑԱԿԱՆ ՄԱՆ-ԱՇՈՒԹՅՈՒՆ					
2026թ. հունվարի 01-ի դրությամբ	699,962	284,959	115,049	148,239	1,248,209
Հատկացումներ	601,687	14,761	7,896	5,275	629,619
Օտարում	479,545	109	34,056	3	513,713
2026թ հունվարի 30-ի դրությամբ	822,104	299,611	88,889	153,511	1,364,115
ՄԱՑՈՐԴԱԿԱՆ ԱՐԺԵՔ					
2026թ հունվարի 30-ի դրությամբ	1,093,927	93,166	66,340	32,847	1,286,270

Հազար ՀՀ դրամ	Համակարգչային ծրագրեր	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք 2026թ. հունվարի 01-ի դրությամբ	183,406	148,460	331,866
Ավելացում	20,850	-	20,850
Արժեզրկում	13,850	-	13,850
2026թ հունվարի 30-ի դրությամբ	190,406	148,460	338,866
ԱՄՈՐՏԻԶԱԾԻՎ			
2026թ. հունվարի 01-ի դրությամբ	115,644	78,880	194,524
Մասհանճումներ	9,384	10,877	20,261
Արժեզրկում	13,850	-	13,850
2026թ հունվարի 30-ի դրությամբ	111,178	89,757	200,935
ՄԱՑՈՐԴԱԿԱՆ ԱՐԺԵՔ			
2026թ հունվարի 30-ի դրությամբ	79,228	58,703	137,931

22. Այլ ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ	30.06.26	31.12.25
Կանխավճարներ և այլ ղեքիտորներ	6,227,713	6,052,529
Կանխավճարներ այլ հարկերի գծով	1,814,187	1,682,181
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված	392,297	465,947
Պահեստ	9,156	9,984
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր	177,361	186,927
Այլ ակտիվներ	1,139,580	1,661,122
Այլ ղեքիտորական պարտքեր և կանխավճարներ գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	(82,308)	(27,740)
Ընդամենը այլ ակտիվներ	9,677,986	10,030,950

23. Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	30.06.26	31.12.25
Պարտավորություններ ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ	-	23,032,804
ՀՀ կենտրոնական բանկից ստացված վարկեր		
Ռեպր համաձայնագրեր		23,032,804
Հաշվեզրկած տոկոսներ		
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	24,215,555	38,754,004
Այլ բանկերի թղթակցային հաշիվներ	12,169	12,918
Վարկեր բանկերից		2,284,438
Ռեպր համաձայնագրեր բանկերից	18,948,721	34,486,016
Ակրեդիտիվ	3,963,752	2,965,251
Այլ պարտավորություններ	1,290,913	5,381
Հաշվեզրկած տոկոսներ		
Ընդամենը պարտավորություններ ՀՀ ԿԲ-ի և բանկերի նկատմամբ	24,215,555	62,786,808

14. Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ

Հազար ՀՀ դրամ	30.06.26	31.12.25
Արժույթային սկզբներ	273	12,427
Ֆորվարդ գործարքներ	126,498	126,498
Ընդամենը ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	126,771	138,925

24. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	30.06.26	31.12.25
Ֆինանսական կազմակերպություններ	43,113,194	28,352,430
Ընթացիկ հաշվարկային հաշիվներ	16,463,451	16,035,880
- ռեզիդենտ	16,394,811	14,856,913
Ժամկետային ավանդներ	26,120,065	12,936,431
- ռեզիդենտ	26,099,092	12,936,431
Չաշվարկված տոկոսներ	510,998	338,007
- ռեզիդենտ	510,978	338,007
Այլ պարտավորություններ	18,680	42,012
- ռեզիդենտ	12,333	29,566
Իրավաբանական անձինք	121,137,962	104,587,881
Ընթացիկ հաշվարկային հաշիվներ	38,806,580	25,169,123
- ռեզիդենտ	35,473,792	23,158,754
Ժամկետային ավանդներ	59,859,884	60,869,129
- ռեզիդենտ	27,343,614	26,346,303
Չաշվարկված տոկոսներ	881,567	567,489
- ռեզիդենտ	861,406	547,362
Այլ պարտավորություններ	21,790,121	17,982,140
- ռեզիդենտ	21,780,891	17,959,973
Անհատ ձեռնարկատերեր	5,912,241	5,470,281
Ընթացիկ հաշիվներ	5,887,089	5,450,441
- ռեզիդենտ	5,887,089	5,450,441
Ժամկետային ավանդներ	23,991	19,445
- ռեզիդենտ	23,991	19,445
Չաշվարկված տոկոսներ	1,161	395
- ռեզիդենտ	1,161	395
Ֆիզիկական անձինք	41,017,418	43,408,894
Ընթացիկ հաշիվներ	17,175,837	17,317,782
- ռեզիդենտ	4,816,096	3,300,405
Ժամկետային ավանդներ	23,316,042	25,642,553
- ռեզիդենտ	15,806,157	15,882,571
Չաշվարկված տոկոսներ	398,905	362,433
- ռեզիդենտ	296,948	244,339
Այլ պարտավորություններ	126,534	87,126
- ռեզիդենտ	107,948	86,958
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	211,180,805	181,820,486

25. Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր

Հազար ՀՀ դրամ	30.06.26	31.12.25
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	74,197,619	65,290,747
Ընդամենը բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	74,197,619	65,290,747

26. Այլ փոխառու միջոցներ

Հազար ՀՀ դրամ	30.06.26	31.12.25
Միջազգային ծրագրերով ՀՀ կենտրոնական բանկից ստացված վարկեր	19,883,721	20,772,469
Վարկային կազմակերպություններից ստացված վարկեր	3,236,786	3,420,056
Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկեր և փոխառություններ	15,630,085	13,787,248
Ընդամենը այլ փոխառու միջոցներ	38,750,592	37,979,773

28. Այլ պարտավորություններ

Հազար ՀՀ դրամ	30.06.26	31.12.25
Ավանդների ապահովագրության գծով	42,000	33,585
Ստացված կանխավճարներ	123,258	257,136
Պարտավորություններ հարկերի գծով	1,462,976	1,483,879
Կնարկվելիք գումարներ ֆակտորինգի գծով	297,377	434,420
Ապագա ժամանակաշրջանի եկամուտներ	5,366	5,940
Պարտավորություն անճանկազմի նկատմամբ	324,502	474,092
Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	104,249	81,888
Այլ անճանց ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարներ	72,664	30,703
Պահուստներ	739,519	914,018
Այլ	228,656	320,397
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	3,400,567	4,036,058



29. Ստորադաս փոխառություն

Հազար ՀՀ դրամ	30.06.26	31.12.25
Ստորադաս փոխառություն	30,144,672	30,145,959
Ընդամենը ստորադաս փոխառություն	30,144,672	30,145,959

30. Սեփական կապիտալ

Հազար ՀՀ դրամ	30.06.26	31.12.25
Կանոնադրական կապիտալ	16,205,748	16,205,748
Սովորական բաժնետոմսեր	10,000,200	10,000,200
Եմիսիոն եկամուտ	6,205,548	6,205,548
Պահուստներ, այդ թվում՝	53,865,541	48,513,142
- գլխավոր պահուստ	50,000,000	45,000,000
- ոչ ընթացիկ ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ	1,134,703	1,558,768
- վերագնահատման պահուստներ	2,830,838	1,954,374
Զբաղիչ կապիտալ	24,838,361	25,640,066
Ընթացիկ տարվա	4,786,646	9,119,861
Ճախտիկ տարվա	20,051,715	16,520,205
Ընդամենը կապիտալ	95,009,650	90,358,956

2026թ. հունվարի 30-ի դրությամբ բանկի ընդհանուր 16,667 հատ բաժնետոմսերից 14,588 հատ բաժնետոմսերի բաժնետեր է հանդիսանում, ԵՋ-Վի-Ես Զոդինգ ՋԻ ԷՄ ԲԻ ԵՋ-Ն, իսկ 2,079 հատ բաժնետոմսերի բաժնետեր է հանդիսանում, ՖՄՏՄ Դիստրիբյուշն ՍՊԸ-ն: Բանկի նշանակալից մասնակիցներն են, ԵՋ-Վի-Ես Զոդինգ ՋԻ ԷՄ ԲԻ ԵՋ-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: Բանկի նորմատիվային ընդհանուր կապիտալը 30.06.26թ. դրությամբ կազմում է 111 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	30.06.26	31.12.25
Զօգտագործված վարկային գծեր	16,815,328	15,323,681
Տրամադրված երաշխիքներ	40,186,295	38,375,098
Կարկային ռիսկ պարունակող պարտավորությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	(739,519)	(914,018)
Ընդամենը վարկային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ	56,062,104	53,784,761

Գործարքներ փոխկապակցված կողմերի հետ

	30.06.26		31.12.25	
Հազար ՀՀ դրամ	Բաժնետեր և փոխկապակցված անձինք	Դեկլարատ անձնակազմ և փոխկապակցված անձինք	Բաժնետեր և փոխկապակցված անձինք	Դեկլարատ անձնակազմ և փոխկապակցված անձինք
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ				
Վարկի մնացորդը 1 հունվարի դրությամբ, համախառն	5,807,316	1,865,290	5,352,622	1,809,059
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր	5,018,744	1,846,846	5,352,258	3,013,576
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր	7,294,137	1,533,097	5,097,564	2,757,345
Մնացորդներ հունիսի 30-ի դրությամբ	3,331,923	1,879,039	5,607,316	1,865,290
Տոկոսային եկամուտ վարկերի գծով	154,152	88,958	501,054	171,287
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ				
Ավանդներ 1 հունվարի դրությամբ	36,034,333	1,187,284	45,488,538	1,126,398
Տարվա ընթացքում ստացված ավանդներ	43,350,518	4,371,939	140,870,510	8,563,149
Տարվա ընթացքում վճարված ավանդներ	45,817,004	4,318,563	150,324,715	8,502,263
Մնացորդներ հունիսի 30-ի դրությամբ	33,567,848	1,240,660	36,034,333	1,187,284
Տոկոսային ծախսեր ավանդների գծով	1,412,811	55,414	3,507,499	110,417
Ստորադաս փոխառություններ				
Տոկոսային եկամուտ	1,082	-	-	-
Պարտավորություններ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	8,742	-	9,287	-
Թողարկված պարտատոմսեր	24,368,403	374,304	25,932,510	263,812
Ստորադաս փոխառություն	30,144,672	-	30,145,959	-
Միջնորդավարների գծով եկամուտ	12,377	2,335	28,408	4,414
Այլ եկամուտ				

Դեկլարատ անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումները ներառում են աշխատավարձ և պարգևավճարներ:

Հազար ՀՀ դրամ	30.06.26	30.06.25
Աշխատավարձ և այլ կարճաժամկետ վճարումներ	545,081	521,270
Ընդամենը դեկլարատ անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումներ	545,081	521,270

ՌԻՍԿԻ ԿԱՁԱՎԱՐՈՒՄ



Վարկային ռիսկ

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

30.06.26					
Հազար ՀՀ դրամ	ՀԳ	ԱԳՀ երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	ՏՀԶԿ	Ընդամենը
Ակտիվներ					
Դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	49,602,203	3,070,593	718,227	6,490,172	59,881,195
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	12,577,611	971,650	-	434,826	13,984,087
Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառվածքներ	215,613,948	983,277	84,137	386,503	217,067,865
Իրական արժեքով՝այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	87,765,837	432,769			88,198,606
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	63,641,414				63,641,414
Հետզմնաձև պայմանագրերով գրավարված ներդրումային արժեքրեր	20,244,444				20,244,444
Այլ ակտիվներ	9,537,997	1,201	-	138,788	9,677,986
Ընդամենը ակտիվներ	458,983,454	5,459,490	802,364	7,450,289	472,695,597
Պարտավորություններ					
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	19,051,739	969,008	524	4,194,284	24,215,555
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	155,110,231	2,840,746	42,737,808	10,492,020	211,180,805
Բանկի կողմից թողարկված արժեքրեր	49,789,354	130,828	21,615,456	2,661,981	74,197,619
Այլ փոխառու միջոցներ	23,120,507			15,630,085	38,750,592
Ստորադաս փոխառություն			30,144,672		30,144,672
Այլ պարտավորություններ	3,385,605			14,962	3,400,567
Ընդամենը պարտավորություններ	250,457,436	3,940,582	94,498,460	32,993,332	381,889,810
Զուտ ռիսկ	208,526,018	1,518,908	(93,696,096)	(25,543,043)	80,805,787

31.12.25					
Հազար ՀՀ դրամ	ՀԳ	ԱԳՀ երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	ՏՀԶԿ	Ընդամենը
Ակտիվներ					
Դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	25,191,134	2,981,878	737,941	3,079,626	31,990,579
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	14,478,255	1,661,899	-	11,873	16,152,027
Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառվածքներ	217,441,324	2,450,841	61,542	447,561	220,401,268
Իրական արժեքով՝այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	54,971,793	448,810	-	-	55,420,603
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	71,744,414	-	-	-	71,744,414
Հետզմնաձև պայմանագրերով գրավարված ներդրումային արժեքրեր	63,460,874	-	-	-	63,460,874
Այլ ակտիվներ	9,925,922	302	-	104,726	10,030,950
Ընդամենը ակտիվներ	457,213,716	7,543,730	799,483	3,643,786	469,200,715
Պարտավորություններ					
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	58,154,560	1,666,060	527	2,965,661	62,786,808
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	122,281,129	3,809,770	44,437,013	11,292,574	181,820,486
Բանկի կողմից թողարկված արժեքրեր	39,309,438	117,691	23,073,998	2,789,620	65,290,747
Այլ փոխառու միջոցներ	24,192,525	-	-	13,787,248	37,979,773
Ստորադաս փոխառություն	-	-	30,145,959	-	30,145,959
Այլ պարտավորություններ	4,029,084	-	-	6,974	4,036,058
Ընդամենը պարտավորություններ	247,966,736	5,593,521	97,657,497	30,842,077	382,059,831
Զուտ ռիսկ	209,246,980	1,950,209	(96,858,014)	(27,198,291)	87,140,884

Հուկայական ռիսկ

Հուկայական ռիսկ – Ոչ առևտրային
Տոկոսադրույքի ռիսկ



Հոդվածի անվանումը	30.06.26		31.12.25	
	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ
	%	%	%	%
Աղբյւրներ				
Միջադրույքներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	-	-
Պակտեցներ քանկերի և այլ ֆին. կազմ. միատմամբ, այլ թվում	9.98%	5.10%	8.59%	4.79%
- միջբանկային վարկեր				
- միջբանկային օնգո				
- միջբանկային տեղափոխման օնգո				
Համախառնումներն արված վարկեր և փոխառություններ	12.48%	7.67%	12.37%	7.74%
Առևտրային մատակերպի պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	12.21%	4.39%	11.85%	4.34%
Միջևև մարման ժամկետը պահվող արժեթղթեր	12.25%		12.25%	
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ քանկերի և այլ ֆին. կազմ. միատմամբ	7.97%	3.99%	7.57%	5.58%
Պարտավորություններ համախառնումների միատմամբ	9.83%	4.58%	9.80%	5.39%
Պարտավորություններ քանկի կազմից բաղադրված արժեթղթերի գծով	10.03%	5.68%	9.77%	5.72%
Մտքադաս փոխառություն	12.22%		12.22%	

Հազար ՀՀ դրամ		Կապիտալի զգայունություն					30.06.26
Արժույթ	Փոփոխությ. յունքներ հիմնական տոկոսա դրույքներում	Մինչև 6 ամիս	6 ամսից 1 տարի	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը	
ՀՀ դրամ	0.5	-	-	-	-	2,856,050	-2,856,050
ԱՄՆ դոլար	0.5	-	-	-	124,116	-	-124,116
ՀՀ դրամ	-0.5	-	-	-	-	3,034,728	3,034,728
ԱՄՆ դոլար	-0.5	-	-	-	126,436	-	126,436

Հազար ՀՀ դրամ		Կապիտալի զգայունություն						31.12.25
Արժույթ	Փոփոխությ. յուսմանը հիմնական տոկոսա դրույքներում	Մինչև 6 ամիս	6 ամսից 1 տարի	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը		
ՀՀ դրամ	0.5	-	3,601	-	88	-	3,543,809	-3,547,498
ԱՄՆ դոլար	0.5	-	-	-	118,161	-	13,624	-131,785
ՀՀ դրամ	-0.5		3,616	-	89		3,773,196	3,776,891
ԱՄՆ դոլար	-0.5	-	-	-	120,536		13,984	134,620

Արտարժույքի ռիսկ

Հազար ՀՀ դրամ		30.06.26	31.12.25	
Արտարժույթ	Փոփոխություն արտարժույթի փոխադրված, տոկոս	Աղղեղություն միմլև. հարկում շահույթի	Աղղեղություն արտարժույթի փոխադրված, տոկոս	
	Աղղեղություն արտարժույթի փոխադրված, տոկոս	Աղղեղություն միմլև. հարկում շահույթի	Աղղեղություն արտարժույթի փոխադրված, տոկոս	
ԱՄՆ դոլար	5%	89,029	5%	26,335
Եվրո	3%	7,554	3%	2,089

Հազար ՀՀ դրամ

30.06.26

	ՀՀ դրամ	Ազատ փոխարկելի արժույթ	Ոչ փոխարկելի արժույթ	Ընդամենը
ԱՎՑԻՎՆԵՐ				
Պրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	27,848,850	28,294,941	3,737,403	59,881,195
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	2,225,813	10,016,810	1,741,464	13,984,087
Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառություններ	169,636,776	46,949,045	482,044	217,067,865
Իրական արժեքով՝այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	76,480,207	11,718,399	-	88,198,606
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	63,641,414	-	-	63,641,414
Հետզմնաձ պայմանագրերով գրավարված ներդրումային արժեքեր	20,244,444	-	-	20,244,444
Այլ ակտիվներ	8,728,417	949,569	-	9,677,986
Ընդամենը ակտիվներ	368,805,921	97,928,764	5,960,911	472,695,597
ՊԱՐՑԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ				
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	18,100,975	4,390,664	1,723,916	24,215,555
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	143,791,745	63,348,166	4,040,894	211,180,805
Բանկի կողմից թողարկված արժեքրթեր	54,013,947	20,183,672	-	74,197,619
Այլ փոխառու միջոցներ	31,542,951	7,207,641	-	38,750,592
Ստորադաս փոխառություն	30,144,672	-	-	30,144,672
Այլ պարտավորություններ	3,354,506	44,265	1,797	3,400,567
Ընդամենը պարտավորություններ	280,948,796	95,174,408	5,766,607	381,889,810
Ցուտ դիրք 2026թ հունիսի 30-ի դրությամբ	87,857,125	2,754,357	194,305	90,805,787
Վարկային ձևակ պարունակող պայմանական պարտավորություններ 2026թ հունիսի 30-ի դրությամբ	48,569,630	4,827,130	2,565,344	56,062,104



Հազար ՀՀ դրամ

31.12.25

	ՀՀ դրամ	Ազատ փոխարկելի արժույթ	Ոչ փոխարկելի արժույթ	Ընդամենը
ԱՎՑԻՎՆԵՐ				
Պրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	7,404,923	21,531,867	3,053,789	31,990,579
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	8,228,082	7,923,644	301	16,152,027
Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառություններ	168,052,623	50,448,851	1,899,794	220,401,268
Իրական արժեքով՝այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	44,302,545	11,118,058	-	55,420,603
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	71,744,414	-	-	71,744,414
Հետզմնաձ պայմանագրերով գրավարված ներդրումային արժեքեր	63,460,874	-	-	63,460,874
Այլ ակտիվներ	7,446,691	2,584,259	-	10,030,950
Ընդամենը ակտիվներ	378,640,152	93,606,679	4,953,884	469,200,715
ՊԱՐՑԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ				
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	58,201,214	3,359,680	1,225,914	62,786,808
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	119,314,685	60,495,395	2,010,406	181,820,486
Բանկի կողմից թողարկված արժեքրթեր	43,059,895	22,230,852	-	65,290,747
Այլ փոխառու միջոցներ	30,167,669	7,812,104	-	37,979,773
Ստորադաս փոխառություն	30,145,959	-	-	30,145,959
Այլ պարտավորություններ	3,952,509	83,498	51	4,036,058
Ընդամենը պարտավորություններ	284,841,931	93,981,529	3,236,371	382,059,831
Ցուտ դիրք 2025թ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	85,798,221	(374,850)	1,717,512	87,140,884
Վարկային ձևակ պարունակող պայմանական պարտավորություններ 2025թ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	45,840,078	7,438,270	506,413	53,784,761



Հետևյալ աղյուսակով ներկայացվում են ակտիվները և պարտավորությունները ըստ սպասվելիք ժամանակամիջոցների:

30.06.26								
Հազար ՀՀ դրամ	Չաշխատող		Ծախսանք և միջև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը
	ժամկետանց	ժամկետային						
ԱՎՑԻՎՆԵՐ								
Պրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	59,881,195	-	-	-	-	59,881,195
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	-	8,217,862	5,147,962	640,563	16,515	-	14,022,902
Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառություններ	524,211	1,091,872	18,832,550	18,801,441	51,372,600	87,003,507	39,442,465	217,068,646
Իրական արժեքով՝այլ համապատասխան ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	-	-	23,255	1,417,390	3,991,080	14,221,525	68,545,356	88,198,606
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	-	-	-	2,012,965	250,838	-	61,377,611	63,641,414
Հետզմանա պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեքրեքեր	-	-	20,244,444	-	-	-	-	20,244,444
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	524,211	1,091,872	107,199,306	27,379,758	56,255,081	101,241,547	169,365,432	463,057,207
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ								
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	-	-	42,727,349	3,464,962	9,372,134	35,919,715	14,595,451	106,079,611
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	-	-	87,282,219	6,497,879	36,830,826	34,417,076	3,166,109	168,194,109
Բանկի կողմից թողարկված արժեքրեքեր	-	-	-	10,694,573	18,622,990	44,880,056	-	74,197,619
Ստորադաս փոխառություն	-	-	135,918	-	-	30,008,754	-	30,144,672
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	-	130,145,486	20,857,414	64,825,950	145,225,601	17,761,560	378,616,011
Զուտ դիրք	524,211	1,091,872	(22,946,180)	6,722,344	(8,570,869)	(43,984,054)	151,603,872	84,441,196
Կուտակված ճեղքվածք			(22,946,180)	(16,223,836)	(24,794,705)	(68,778,759)	82,825,113	

Հազար ՀՀ դրամ	Չաշխատող		Ծախսանք և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	31.12.25
	Ժամկետանց	Ժամկետային						Ընդամենը
ԱՎՑԻՎՆԵՐ								
Պրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	31,990,579	-	-	-	-	31,990,579
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	-	7,981,838	7,076,158	134,605	966,357	-	16,158,958
Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառություններ	1,292,968	1,440,613	11,360,728	23,197,436	52,895,696	89,247,870	40,966,008	220,401,319
Իրական արժեքով՝այլ համապատասխան ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	-	-	17,187	1,567,268	4,726,745	12,809,303	36,300,100	55,420,603
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	-	-	-	2,046,785	256,277	-	69,441,352	71,744,414
Հետզմանա պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեքրեքեր	-	-	58,228,697	5,232,177	-	-	-	63,460,874
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	1,292,968	1,440,613	109,579,029	39,119,824	58,013,323	103,023,530	146,707,460	459,176,747
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ								
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	-	-	72,539,867	6,333,587	8,025,895	25,601,424	16,630,656	129,131,429
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	-	-	70,417,589	13,294,725	25,433,008	42,145,324	2,303,918	153,594,564
Բանկի կողմից թողարկված արժեքրեքեր	-	-	-	412,639	18,829,368	46,048,740	-	65,290,747
Ստորադաս փոխառություն	-	-	145,959	-	-	30,000,000	-	30,145,959
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	-	143,103,415	20,040,951	52,288,271	143,795,488	18,934,574	378,162,699
Զուտ դիրք	1,292,968	1,440,613	(33,524,386)	19,078,873	5,725,052	(40,771,958)	127,772,886	81,014,048
Կուտակված ճեղքվածք			(33,524,386)	(14,445,513)	(8,720,461)	(49,492,419)	78,280,467	

Միջին ակտիվներ և կապիտալ	30.06.26
Միջին ակտիվներ	483,693,365
Միջին կապիտալ	95,298,048

Պարտավորությունների չկատարում/խախտում

Բանկում առկա չեն պայմանագրային պարտավորությունների խախտման դեպքեր