

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

Դեկտեմբերի 31 2024թ.

«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 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 կլիներ 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 Բալոգյան, Արմենակ Դարբինյան, Մերուժան Գալստյան, Արտավազ 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 ուդիտորական 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:

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

Չուտ առևտրային եկամուտ

Չուտ 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: Չուտ 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 դեկտեմբեր 2024	31 դեկտեմբեր 2023
ՀՀ դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	396.56	404.79
ՀՀ դրամ/1 Եվրո	413.89	447.90

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 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,
- Փոխառուն 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 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 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 նմանատիպ եկամուտներ»

<u>Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ</u>	<u>01.10.24</u> <u>31.12.24</u>	<u>01.01.24</u> <u>31.12.24</u>	<u>01.10.23</u> <u>31.12.23</u>	<u>01.01.23</u> <u>31.12.23</u>
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից բանկներում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում ստեղծարարական ավանդներից և վարկերից	172,198	556,104	168,133	520,400
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդներից ստացված վարկերից և փոխառություններից	5,187,751	19,536,587	4,079,364	14,360,385
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	2,916,515	12,206,848	3,195,028	12,744,975
Տոկոսային եկամուտներ մինչև մարման ժամկետը պահվող պետական տոկոսային արժեթղթերից	2,134,405	8,564,455	2,223,856	8,934,864
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից	120,811	341,623	69,654	272,331
Այլ տոկոսային եկամուտ	594,713	2,189,644	358,931	1,026,694
ԸՆԴԱՄԵՆՆԵՐ	11,126,393	43,395,261	10,094,966	37,859,649

<u>Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր</u>	<u>01.10.24</u> <u>31.12.24</u>	<u>01.01.24</u> <u>31.12.24</u>	<u>01.10.23</u> <u>31.12.23</u>	<u>01.01.23</u> <u>31.12.23</u>
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկներից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրավված ավանդների և վարկերի դիմաց	970,565	4,024,350	1,067,899	4,401,204
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ռեպո-հաշիվների հոսանք	3,094,314	11,975,028	3,300,882	13,227,496
Տոկոսային ծախսեր բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի դիմաց	1,358,981	4,616,801	1,002,518	3,868,205
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	1,548,545	7,764,450	1,783,535	6,672,029
Այլ տոկոսային ծախսեր	9,847	15,184	1,850	8,223
ԸՆԴԱՄԵՆՆԵՐ	6,982,252	28,395,813	7,156,684	28,177,157

Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ	4,144,141	14,999,448	2,938,282	9,682,492
--	------------------	-------------------	------------------	------------------

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

<u>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ</u>	<u>01.10.24</u> <u>31.12.24</u>	<u>01.01.24</u> <u>31.12.24</u>	<u>01.10.23</u> <u>31.12.23</u>	<u>01.01.23</u> <u>31.12.23</u>
Դրամարկային գործառնություններից	19,334	54,293	18,020	53,678
Չափավոր կապիտալի ծառայություններից	164,326	574,776	154,985	472,673
Երաշխիքներից, հոծարարներով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	40,931	205,335	30,015	99,507
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	23,320	73,449	14,361	42,628
Այլ կոմիսիոն վճարներ	92,460	291,080	61,131	195,426
ԸՆԴԱՄԵՆՆԵՐ	340,371	1,198,933	278,512	863,912

<u>Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր</u>	<u>01.10.24</u> <u>31.12.24</u>	<u>01.01.24</u> <u>31.12.24</u>	<u>01.10.23</u> <u>31.12.23</u>	<u>01.01.23</u> <u>31.12.23</u>
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	23,797	121,452	29,228	82,032
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	2,598	3,270	73	402
Այլ կոմիսիոն վճարներ*	38,963	179,995	26,515	112,112
ԸՆԴԱՄԵՆՆԵՐ	65,358	304,717	55,816	194,546

Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	275,013	894,216	222,696	669,366
--	----------------	----------------	----------------	----------------

Ծանոթագրություն 5. «Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից»

<u>Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ</u>	<u>01.10.24</u> <u>31.12.24</u>	<u>01.01.24</u> <u>31.12.24</u>	<u>01.10.23</u> <u>31.12.23</u>	<u>01.01.23</u> <u>31.12.23</u>
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում	77,754	183,141	71,479	138,915
պարտքային արժեթղթերից	77,754	181,879	53,625	119,316
բաժնետոմսերից	0	1,262	17,854	19,599
ԸՆԴԱՄԵՆՆԵՐ	77,754	183,141	71,479	138,915

<u>Արտարժույթային գործառնություններից</u>	<u>01.10.24</u> <u>31.12.24</u>	<u>01.01.24</u> <u>31.12.24</u>	<u>01.10.23</u> <u>31.12.23</u>	<u>01.01.23</u> <u>31.12.23</u>
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	451,925	1,676,734	434,525	1,141,618
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	-43,650	-224,750	16,302	(94,089)
Անանցյալ գործիքներից զուտ վնաս	-17,471	23,504	(8,983)	(69,212)
ԸՆԴԱՄԵՆՆԵՐ	390,804	1,475,488	441,844	978,317

<u>Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշարժաններից և հուշարժաններից</u>	<u>01.10.24</u> <u>31.12.24</u>	<u>01.01.24</u> <u>31.12.24</u>	<u>01.10.23</u> <u>31.12.23</u>	<u>01.01.23</u> <u>31.12.23</u>
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշարժանների առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	5,266	-20,248	7	8,599
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշարժանների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	687	21,386	(1,445)	(1,360)
ԸՆԴԱՄԵՆՆԵՐ	5,953	1,138	(1,438)	7,239

Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	474,511	1,659,767	511,885	1,124,471
---	----------------	------------------	----------------	------------------

Ծանոթագրություն 6. «Այլ գործառնական եկամուտ»

<u>Այլ գործառնական եկամուտ</u>	<u>01.10.24</u> <u>31.12.24</u>	<u>01.01.24</u> <u>31.12.24</u>	<u>01.10.23</u> <u>31.12.23</u>	<u>01.01.23</u> <u>31.12.23</u>
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	117,359	522,725	105,236	319,906
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ստարումից ստացված զուտ եկամուտներ	582	1,299	158	31,253
Այլ եկամուտներ**	16,785	63,029	10,054	71,453
Ընդամենը	134,726	587,053	115,448	422,612

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

<u>Ընդամենը վարկային կորուստների արժեզրկման ծախսեր</u>	<u>01.10.24</u> <u>31.12.24</u>	<u>01.01.24</u> <u>31.12.24</u>	<u>01.10.23</u> <u>31.12.23</u>	<u>01.01.23</u> <u>31.12.23</u>
Վարկեր և փոխառություններ հաճախորդներին	(753,173)	(1,489,155)	(840,198)	(2,493,583)
Ընդամենը	(753,173)	(1,489,155)	(840,198)	(2,493,583)

Ծանոթագրություն 8. «Ընդհանուր վարչական ծախսեր»

<u>Ընդհանուր վարչական ծախսեր</u>	<u>01.10.24</u> <u>31.12.24</u>	<u>01.01.24</u> <u>31.12.24</u>	<u>01.10.23</u> <u>31.12.23</u>	<u>01.01.23</u> <u>31.12.23</u>
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով*	1,302,262	2,971,807	744,385	2,282,123
Գործուղման ծախսեր	13,461	31,366	10,738	23,031
Ապահովագրության ծախսեր	18,811	67,780	9,085	52,769
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	1,687	11,232	2,497	6,586
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	15,625	60,484	13,937	54,974
Աուդիտային և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	54,211	99,927	17,711	52,547
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	37,877	152,842	43,915	147,164
Տրանսպորտային ծախսեր	399	2,865	1,201	3,273
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ՝ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	6,524	14,148	6,589	15,130
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	1,912	5,585	6,890	12,599
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր	15,635	56,146	14,501	45,303
Այլ վարչական ծախսեր**	18,597	55,283	25,753	71,223
Ընդամենը	1,487,001	3,529,465	897,202	2,766,722

<i>* Աշխատակիցների միջին թվաքանակ</i>	167	162	158	159
<i>** Մեկ աշխատողի՝ ընկեր միջին սննդային աշխատավարձի քան.</i>	1,400	1,193	1,191	1,199

Ծանոթագրություն 9. «Այլ գործառնական ծախսեր»

<u>Այլ գործառնական ծախսեր</u>	<u>01.10.24</u> <u>31.12.24</u>	<u>01.01.24</u> <u>31.12.24</u>	<u>01.10.23</u> <u>31.12.23</u>	<u>01.01.23</u> <u>31.12.23</u>
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	394	2,194	630	2,412
Գովազդային և ներկայացուցչական ծախսեր	18,873	35,832	17,932	31,586
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների անորոշիվագիտն ծախսեր	70,286	282,414	70,015	259,272
Այլ ծախսեր***	17,644	76,624	7,392,336	7,445,366
Ընդամենը	107,197	397,064	7,480,913	7,738,636

11. Հահութահարկի գծով ծախս (փոխատուցում)

Հայաստանի Հանրապետությունում շահութահարկի դրույքաչափը կազմում է 18%: ՀՀ հարկային օրենսդրության և ՖՀՄՍ-ի միջև եղած տարբերությունը մի շարք ակտիվների և պարտավորությունների գծով առաջացնում է ժամանակավոր տարբերություններ՝ ֆինանսական հաշվետվությունների կազմման նպատակներով դրանց հաշվեկշռային արժեքների և հարկման նպատակով հաշվեկշռային արժեքների միջև: Հետաձգված շահութահարկի զուամարդ հաշվարկվում է 18% հիմնական դրույքաչափը կիրառելով: Ստորև ներկայացվում է շահութահարկի գծով ծախսի և հաշվապահական շահույթի միջև փոխկապակցվածությունը:

Հազար ՀՀ դրամ	01.01.24 31.12.24	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)	01.01.23 31.12.23	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)
Հահութ միջև հարկումը	12,691,838		1,617,182	
Հահութահարկ	2,284,531	18	291,093	18
Զնվագեցվող ծախսեր	46,576		47,769	
Գրական(Փացասական) փոխարժեքային տարբերություն	(179,861)			
Այլ	248,754		1,327,992	
Ընդամենը շահութահարկի գծով ծախս	2,400,000		1,666,854	

12. Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.24	Սեփական կապիտալում ժամաչված	Ֆինանսական արդյունքներով ժամաչված	31.12.23
Դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ	4,814			4,814
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	6,202			6,202
Պահանջներ բանկերի և 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	(1,461,565)			1,875,147
Ներդրումային արժեթղթեր	206,523			206,523
Հիմնական միջոցներ	329,766			329,767
Այլ ակտիվներ	(81,934)			(81,934)
Այլ պահուստներ	9,673			9,673
Վարձավարության գծով պարտավորություններ	(1,540)			(1,540)
Այլ պարտավորություններ	40,109			40,109
Ընդամենը հետաձգված հարկային պարտավորություն	(1,514,592)			1,822,121

13. Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.24	31.12.23
Կանխիկ դրամական միջոցներ	1,765,171	2,460,846
Կանխիկ դրամ բանկում/անցում	65,857	69,882
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	18,988,186	14,572,598
Թղթակցային հաշիվներ	5,975,799	3,304,389
Ավանդներ բանկերում	396,560	3,116,884
Հաշվեզրված տոկոսներ	55	1,794
Արժեզրկումից պահուստներ	(51,881)	(26,748)
Ընդամենը դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	27,139,747	23,499,645

14. Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.24	31.12.23
Արժույթային ակտիվներ	35,781	3415
Ֆորվարդ գործադրվածներ		5,847
	35,781	9,262

15. Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.24	31.12.23
Դեպոզիտային միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում	260,000	260,000
Դեպոզիտային միջոցներ ֆինանսական կազմակերպություններում	138,536	151,719
Վարկեր բանկերում		
Վարկեր այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	2,377,416	3,245,340
Արժեհիտիվներ այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	71,457	
Ռեպո բանկերում	3,965,599	4,047,900
Ռեպո համաձայնագրեր այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	7,070,638	4,512,337
Այլ հաշիվներ	1,896,134	40,256
Հաշվեզրված տոկոսներ	32,495	82,909
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(41,654)	(74,068)
Ընդամենը պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	15,770,621	12,266,393

16. Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառություններ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.24	31.12.23
Վարկեր, այդ թվում՝	91,721,507	61,193,384
Ֆակտորինգ	3,616,425	2,726,040
Վարկային գծեր և օվերդրաֆտ	101,326,705	103,715,902
Ռեպո համաձայնագրեր	408,302	256,381
Արձեղծումներ	770,465	191,569
Ֆինանսական վարձակալություն	11,886,078	7,583,324
Դաշվեզրկված տոկոսներ	3,554,832	2,858,816
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր	213,284,314	178,523,416
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(9,194,837)	(7,346,889)
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառություններ	204,089,477	171,176,527

Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունը ըստ հաճախորդների ունի հետևյալ տեսքը

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.24	31.12.23
Մասնավոր ձեռնարկություններ, այդ թվում՝	162,485,465	141,127,221
խոշոր ձեռնարկություններ	53,495,645	50,681,202
փոքր և միջին ձեռնարկություններ	108,989,820	90,446,019
Ֆիզիկական անձից	44,547,948	32,145,250
Ամառ ձեռնարկատերեր	2,896,069	2,394,129
Դաշվեզրկված տոկոսներ	3,554,832	2,858,816
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(9,194,837)	(7,346,889)
Ընդամենը վարկեր և փոխառություններ	204,089,477	171,176,527

Ֆիզիկական անձանց տրամադրված վարկերը ներկայացվում են ստորև

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.24	31.12.23
Ֆիզիոթերապիա	38,515,540	27,957,120
Սպառողական	5,027,172	3,319,867
Դեմոգրամ ապամանագրեր	408,302	256,381
Այլ	596,934	611,882
Ընդամենը ֆիզիկական անձանց տրամադրված վարկեր (համախառն)	44,547,948	32,145,250

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

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.24	31.12.23
Վարկեր և փոխառություններ, որից	213,284,314	178,523,416
արժեզրկված (չաշխատող) վարկեր և փոխառություններ, այդ թվում՝	17,250,864	12,144,040
ժամկետաց	5,452,480	3,145,131
Ընդամենը վարկեր	213,284,314	178,523,416
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(9,194,837)	(7,346,889)
Ընդամենը զուտ վարկեր և փոխառություններ	204,089,477	171,176,527

Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունը ըստ վարկավորման ոլորտների

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.24	Տոկոսային հարաբերությունը	31.12.23	Տոկոսային հարաբերությունը
Արտադրություն	50,082,580	23.48%	44,723,764	25.05%
Ֆիզիոթերապիա վարկեր	38,743,133	18.17%	28,097,993	15.74%
Շիրմանարարություն	39,361,198	18.45%	28,942,595	16.21%
Մանրածախ	27,299,686	12.80%	24,147,402	13.53%
Էլեկտրոնային առևտուր, փոխանցում և բաշխում	18,518,043	8.68%	19,413,242	10.87%
Գյուղատնտեսություն	9,413,928	4.41%	10,697,982	5.99%
Տուրիզմ	9,164,244	4.30%	8,863,257	4.85%
Սպառողական վարկեր	3,828,596	1.84%	2,246,532	1.26%
Վարկային քարտի վարկ	1,859,497	0.73%	1,367,887	0.77%
Այլ	15,213,409	7.13%	10,222,782	5.73%
Ընդամենը վարկեր	213,284,314	100%	178,523,416	100%
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով				
Ընդամենը զուտ վարկեր և փոխառություններ	213,284,314		178,523,416	

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



1) ընդհանուր գումարը,	59,662,795
2) տեսակարար կշիռը ընդհանուր վարկային արտոֆելում (վարկային արտոֆելի ո %-ը),	27.97%
3) տոկոսային հարաբերակցությունը կապիտալի նկատմամբ (կապիտալի ո %-ը):	82.25%

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

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.24	31.12.23
Գնանշվող ներդրումներ		
ԳՅ կազմակերպությունների բաժնետոմսեր	33,657	16,500
ԳՅ ֆինանսների նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր	35,790,915	40,385,356
այլ թվում տոկոսներ	624,173	731,359
ԳՅ ոչ պետական պարտատոմսեր	9,429,437	3,892,079
Զգնանշվող ներդրումներ		
ԳՅ կազմակերպությունների բաժնետոմսեր	19,575	19,575
Ընդամենը ներդրումներ	45,273,584	44,313,510

17. Ամորտիզացիոն արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ

Հազար ԳԴ դրամ	31.12.24	31.12.23
ԳՅ ֆինանսների նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր	69,722,701	76,039,905
Հաշվառված տոկոսներ	2,097,707	2,330,531
Արժեզրկումից պահուստներ	(218,882)	(215,793)
Ամորտիզացիոն արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	71,601,526	78,154,643

18. Դետոման պայմանագրերով գրավարկված ներդրումային արժեթղթեր

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.24	31.12.23
Դետոման պայմանագրերով գրավարկված ներդրումային արժեթղթեր	90,151,365	88,595,879
Դետոման պայմանագրերով գրավարկված ներդրումային արժեթղթեր	90,151,365	88,595,879

19. Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.24	31.12.23
Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ	2,240,755	872,185
Արժեզրկումից պահուստներ	(489,760)	
Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ*	1,750,995	872,185

* 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.

	31.12.24		31.12.23	
	%	ժամկետ	%	ժամկետ
ԳՅ ֆինանսների նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր /դրամային/	8.86-9.80	2026-2050	10.25-10.78	2024-2050
ԳՅ ֆինանսների նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր /արտարժույթային/	4.89-7.16	2025-2031	5.96-6.92	2025-2031
ԳՅ ոչ պետական պարտատոմսեր/իրանական/	10.1-10.38	2026-2029	11.15-11.1	2024-2026
ԳՅ ոչ պետական պարտատոմսեր/արտարժույթային/	5.3-4.25	2026-2028	6.2-7.3	2024-2027

20. Դիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

	Դող և շենքեր	Համակարգչային տեխնիկա և կապի միջոցներ	Փոխադրա միջոցներ	Գրասենյակային սարքավորում	Ընդամենը
ԱՎՅՔՆԱԿԱՆ ԱՐԺԵՔ					
Ալքերենական արժեք 2024թ. հունվարի 01-ի դրությամբ (ստուգված)	2,202,048	342,843	166,545	176,729	2,888,165
Ավելացում	71,699	7,904		5,400	85,003
Օտարում	316,209	11,812		5,799	333,820
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	1,957,538	338,935	166,545	176,330	2,639,348
ԿՈՆՏԱԿԱՑ ԱՆՇՎԱԾՈՒԹՅՈՒՆ					
2024թ. հունվարի 01-ի դրությամբ	371,675	245,133	77,995	137,177	831,980
Հատկացումներ	512,697	34,293	18,920	10,230	576,140
Օտարում	106,405	11,812		5,799	124,016
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	777,967	267,614	96,915	141,606	1,284,104
ՄԱՍՏՈՐՈՒԿԱՆ ԱՐՇԵՔ					
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	1,179,571	71,321	69,630	34,722	1,355,244

Հազար ՀՀ դրամ

	Համակարգչային ծրագրեր	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Ալքերենական արժեք 2024թ. հունվարի 01-ի դրությամբ (ստուգված)	154,278	107,573	261,851
Ավելացում	34,362	5,573	39,935
Արժեզրկում		2,898	2,898
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	188,640	110,248	298,888
ԱՄՈՐՏԻՉԱԾՈՒ			
2024թ. հունվարի 01-ի դրությամբ	94,441	56,188	150,629
Մասհանճումներ	18,493	16,409	34,902
Արժեզրկում		3,725	3,725
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	112,934	68,872	181,806
ՄԱՍՏՈՐՈՒԿԱՆ ԱՐՇԵՔ			
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	75,706	41,376	117,082

22. Այլ ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ

	31.12.24	31.12.23
Կանխավճարներ և այլ դեբիտորներ	6,397,253	4,463,562
Կանխավճարներ այլ հարկերի գծով	1,040,538	1,327,999
Թանկարժեք մետաղմբերի բանկային ստանդարտացված	72,615	2,524
Պահեստ	10,141	8,023
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր	67,502	14,432
Այլ ակտիվներ	3,774,968	490,768
Այլ դեբիտորական պարտքեր և կանխավճարներ գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	(127,811)	(40,302)
Ընդամենը այլ ակտիվներ	11,235,206	6,267,006

23. Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ

	31.12.24	31.12.23
Պարտավորություններ ԳԳ ԿԲ-ի նկատմամբ	68,592,101	63,082,633
ԳԳ կենտրոնական բանկից ստացված վարկեր		
Ռեպո համաձայնագրեր	68,592,101	63,082,633
Հաշվեգրված տոկոսներ		
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	17,879,998	28,744,036
Այլ բանկերի քրեթանկային հաշիվներ	19,946	21,001
Վարկեր բանկերից	500,695	5,173,270
Ռեպո համաձայնագրեր բանկերից	12,841,875	20,407,924
Ակրեդիտիվ	2,776,201	3,138,916
Այլ պարտավորություններ	1,741,281	2,925
Հաշվեգրված տոկոսներ		
Ընդամենը պարտավորություններ ԳԳ ԿԲ-ի և բանկերի նկատմամբ	86,472,099	91,826,669

14. Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.24	31.12.23
Արժույթային սվոփեր	14,705	672
Ֆորվարդ գործարքներ	65,665	28,884
Ընդամենը ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	80,370	29,556

24. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.24	31.12.23
Ֆինանսական կազմակերպություններ	25,324,447	31,065,539
Ընթացիկ հաշվարկային հաշիվներ	15,485,803	14,790,097
- <i>նեգիտիվ</i>	15,294,709	14,758,613
ժամկետային ավանդներ	9,419,647	15,983,119
- <i>նեգիտիվ</i>	9,419,647	13,144,833
Չաշվարկված տոկոսներ	380,364	264,110
- <i>նեգիտիվ</i>	380,364	95,714
Այլ պարտավորություններ	58,633	28,213
- <i>նեգիտիվ</i>	13,429	8,472
Իրավաբանական անձինք	106,317,414	97,352,644
Ընթացիկ հաշվարկային հաշիվներ	26,362,465	20,523,868
- <i>նեգիտիվ</i>	22,798,349	18,079,061
ժամկետային ավանդներ	61,312,357	64,881,733
- <i>նեգիտիվ</i>	16,321,317	23,083,953
Չաշվարկված տոկոսներ	708,989	532,880
- <i>նեգիտիվ</i>	671,158	489,031
Այլ պարտավորություններ	17,913,803	11,414,163
- <i>նեգիտիվ</i>	17,903,053	11,401,195
Անհատ ձեռնարկատերեր	5,605,514	2,405,848
Ընթացիկ հաշիվներ	5,562,476	2,390,535
- <i>նեգիտիվ</i>	5,562,476	2,390,535
ժամկետային ավանդներ	42,742	15,284
- <i>նեգիտիվ</i>	42,742	15,284
Չաշվարկված տոկոսներ	296	29
- <i>նեգիտիվ</i>	296	29
Ֆիզիկական անձինք	36,362,981	29,950,986
Ընթացիկ հաշիվներ	12,986,049	5,376,648
- <i>նեգիտիվ</i>	2,936,055	2,953,101
ժամկետային ավանդներ	23,020,003	23,336,647
- <i>նեգիտիվ</i>	13,684,409	13,858,577
Չաշվարկված տոկոսներ	305,079	315,492
- <i>նեգիտիվ</i>	190,997	214,780
Այլ պարտավորություններ	51,850	922,199
- <i>նեգիտիվ</i>	51,776	922,108
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	173,610,356	160,775,017

25. Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.24	31.12.23
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	69,773,790	55,022,320
Ընդամենը բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	69,773,790	55,022,320

26. Այլ փոխառու միջոցներ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.24	31.12.23
Միջազգային ծրագրերով ԳԳ կենտրոնական բանկից ստացված վարկեր	22,204,392	22,869,094
Վարկային կազմակերպություններից ստացված վարկեր	3,344,288	2,842,828
Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկեր և փոխառություններ	4,080,321	2,781,530
Ընդամենը այլ փոխառու միջոցներ	29,629,001	28,493,452

28. Այլ պարտավորություններ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.24	31.12.23
Ավանդների ապահովագրության գծով	30,249	33,000
Ստացված կանխավճարներ	387,039	271,758
Պարտավորություններ հարկերի գծով	811,601	431,667
Վճարվելիք գումարներ ֆակտորինգի գծով	285,851	239,826
Սպազա ժամանակաշրջանի եկամուտներ	7,256	3,872
Պարտավորություն անճանակազմի նկատմամբ	881,217	266,015
Կոնիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	80,584	73,062
Այլ անճանց ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարներ	41,270	99,725
Պահուստներ	445,216	387,777
Այլ	748,993	19,840
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	3,719,276	1,826,542

29. Ստորադաս փոխառություն



Հազար ՀՀ դրամ	31.12.24	31.12.23
Ստորադաս փոխառություն	30,148,534	32,161,126
Ընդամենը ստորադաս փոխառություն	30,148,534	32,161,126

30. Սեփական կապիտալ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.24	31.12.23
Կանոնադրական կապիտալ	16,205,748	16,205,748
Սովորական բաժնետոմսեր	10,000,200	10,000,200
Ենթիոն եկամուտ	6,205,548	6,205,548
Պահուստներ, այդ թվում՝	36,827,039	31,144,339
- գլխավոր պահուստ	40,000,000	40,000,000
- ոչ ընթացիկ ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ	1,134,703	1,568,768
- վերագնահատման պահուստներ	(4,207,664)	(10,414,429)
Զբաղիչ կապիտալ	19,408,065	11,705,333
ընթացիկ տարվա	10,324,800	(49,670)
ճախարհ տարվա	9,083,265	11,755,003
Ընդամենը կապիտալ	72,540,852	59,056,420

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ բանկի ընդհանուր 16,667 հատ բաժնետոմսերից 14,588 հատ բաժնետոմսերի բաժնետեր է հանդիսանում, ԵՋՎԻ-Էս Յոլդինգ ՏՊԸ-ի և ԲԻ ԵՋՎ, իսկ 2,079 հատ բաժնետոմսերի բաժնետեր է հանդիսանում, ՖՍՍՍ Ղիստրիբյուշն ՍՊԸ-ի: Բանկի նշանակալից մասնակիցներն են, ԵՋՎԻ-Էս Յոլդինգ ՏՊԸ-ն, որը տիրապետում է ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի 87.53 տոկոսին և, ՖՍՍՍ Ղիստրիբյուշն ՍՊԸ-ն, որը տիրապետում է ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի 12.47 տոկոսին: Բանկի նորմատիվային ընդհանուր կապիտալը 31.12.24թ. դրությամբ կազմում է 98 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 պայմանագրված պարտավորությունները

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.24	31.12.23
Զօգտագործված վարկային գծեր	13,154,214	8,749,881
Տրամադրված երաշխիքներ	31,143,365	16,785,448
Կարկային ռիսկ պարունակող պարտավորությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	(445,216)	(387,777)
Ընդամենը վարկային ռիսկ պարունակող պարտավորությունները	43,852,363	25,147,352

Գործարքներ փոխկապակցված կողմերի հետ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.24		31.12.23	
	Բաժնետեր և փոխկապակցված անձինք	Դեկլարատ անձնակազմ և փոխկապակցված անձինք	Բաժնետեր և փոխկապակցված անձինք	Դեկլարատ անձնակազմ և փոխկապակցված անձինք
Հանձնարարություններ տրված վարկեր և փոխառություններ				
Վարկի մնացորդը 1 հունվարի դրությամբ, համախառն	7,062,014	1,038,917	5,088,602	477,671
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր	5,136,283	2,289,487	4,394,242	1,529,708
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր	6,845,675	1,740,288	2,147,366	1,241,936
Մնացորդներ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	5,352,622	1,588,118	7,335,488	765,443
Տոկոսային եկամուտ վարկերի գծով	694,108	151,556	560,797	70,815
Պարտավորություններ հանձնարողների նկատմամբ				
Ավանդներ 1 հունվարի դրությամբ	56,196,031	829,067	61,087,364	213,849
Տարվա ընթացքում ստացված ավանդներ	92,206,663	7,683,787	114,329,328	7,202,511
Տարվա ընթացքում վճարված ավանդներ	102,914,156	7,308,875	116,555,118	7,252,719
Մնացորդներ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	45,488,538	1,183,979	56,861,574	163,641
Տոկոսային ծախսեր ավանդների գծով	3,932,967	96,873	4,939,005	10,758
Տոկոսային եկամուտ	64,557		899	
Պարտավորություններ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	8,822		9,276	
Թողարկված պարտատոմսեր	29,409,659	300,779	29,813,548	359,276
Ստորադաս փոխառություն	30,148,534		32,161,126	
Միջնորդավճարների գծով եկամուտ	25,507	5,390	97,629	27,490
Այլ եկամուտ				

Դեկլարատ անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումները ներառում են աշխատավարձ և պարգևավճարներ:

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.24	31.12.23
Աշխատավարձ և այլ կարճաժամկետ վճարումներ	171,390	136,716
Ընդամենը դեկլարատ անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումները	171,390	136,716

Ռիսկի կառավարում



Վարկային ռիսկ

Վարկային ռիսկի առավելագույն չափի կենտրոնացումներ

Աշխարհագրական սեգմենտներ

Դետայլալ աղյուսակը ցույց է տալիս Բանկի՝ վարկային ռիսկերի կենտրոնացումները հաշվեկշռային արժեքներով դասակարգված ըստ աշխարհագրական սեգմենտների:

31.12.24

Չափար ԳՅ դրամ	ԳՅ	ԱՊԳ երկրներ	Ոչ ՑՅՑԿ երկրներ	ՑՅՑԿ	Ընդամենը
Ակտիվներ					
Պրամական միջոցներ և մնացորդներ ԳՅ 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
Չափախորհրդից ստված վարկեր և այլ փոխառություններ	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
Անորոշիչացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	71,601,526				71,601,526
Դետոգման պայմանագրերով զրավարդված 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 բողոքարկված 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
Ցուտ դիջ	197,202,769	4,696,399	(106,624,199)	(23,366,499)	71,908,470

31.12.23

Չափար ԳՅ դրամ	ԳՅ	ԱՊԳ երկրներ	Ոչ ՑՅՑԿ երկրներ	ՑՅՑԿ	Ընդամենը
Ակտիվներ					
Պրամական միջոցներ և մնացորդներ ԳՅ ԿԲ-ում	16,184,856	4,177,692	190,424	2,946,673	23,499,645
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	12,098,678	166,787		928	12,266,393
Չափախորհրդից ստված վարկեր և այլ փոխառություններ	168,909,443	367,579	91,221	1,808,284	171,176,527
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	43,071,772	1,241,738			44,313,510
Անորոշիչացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	78,154,643				78,154,643
Դետոգման պայմանագրերով զրավարդված ներդրումային արժեքներ	84,362,844			4,233,035	88,595,879
Այլ ակտիվներ	6,257,919			9,087	6,267,006
Ընդամենը ակտիվներ	409,040,155	5,953,796	281,645	8,998,007	424,273,603
Պարտավորություններ					
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	87,470,355	1,339,130	217	3,016,967	91,826,669
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	101,869,794	1,805,949	42,237,943	14,861,331	160,775,017
Բանկի կողմից բողոքարկված արժեքներ	20,204,941	61,058	31,490,447	3,265,874	55,022,320
Այլ փոխառու միջոցներ	25,711,922			2,781,530	28,493,452
Ստորադաս փոխառություն			30,136,178	2,024,948	32,161,126
Այլ պարտավորություններ	1,823,673			2,869	1,826,542
Ընդամենը պարտավորություններ	237,080,685	3,206,137	103,864,785	25,953,519	370,105,126
Ցուտ դիջ	171,959,470	2,747,659	(103,683,140)	(16,955,512)	54,168,477

Շուկայական ռիսկ

Շուկայական ռիսկ – Ոչ առևտրային Տոկոսադրույքի ռիսկ



Հարկերի անվանումը	31.12.24		31.12.23	
	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ
	%	%	%	%
Ապիվներ				
Մնացորդներ ՀՀ կԻՊ-ում	-	-	-	-
Պանահեցիներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. միատեսակ, այլ բոլոր	10.27%	4.25%	12.27%	4.07%
- միջամուտային վարկեր				
- միջամուտային ռեսուրս				
- միջամուտային ստորադասումներ				
Հաճախորդներին արված վարկեր և փոխառություններ	12.74%	7.90%	12.57%	8.03%
Մանրադասում մատակցված արժեթղթեր և փոխառված համար մատչելի արժեթղթեր	11.51%	5.24%	11.08%	5.19%
Միջև մարման ժամկետը պահված արժեթղթեր	12.17%		12.17%	
Պարտավորություններ				
Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. միատեսակ	7.11%	5.05%	8.92%	4.43%
Պարտավորություններ հաճախորդներին միատեսակ	9.80%	5.66%	10.06%	4.81%
Պարտավորություններ բանկի կողմից բազմաթիվ արժեթղթերի գծով	9.67%	5.55%	9.44%	5.62%
Մտորդալու փոխառություն	12.22%		12.22%	3.00%

Հազար ՀՀ դրամ

Կապիտալի զգայունություն 31.12.24

Արտաբյուջե	Փոփոխություններ հիմնական տոկոսադրույքներում	Մինչև 6 ամիս	6 ամսից 1 տարի	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը
ՀՀ դրամ	0.5	-	-	16,565	-	3,707,260
ԱՄՆ դոլար	0.5	6,248	-	159,737	-	17,648
ՀՀ դրամ	-0.5	-	-	16,709	3,043,101	3,959,811
ԱՄՆ դոլար	-0.5	6,271	-	160,648	18,199	185,118

Հազար ՀՀ դրամ

Կապիտալի զգայունություն 31.12.23

Արտաբյուջե	Փոփոխություններ հիմնական տոկոսադրույքներում	Մինչև 6 ամիս	6 ամսից 1 տարի	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը
ՀՀ դրամ	0.5	46	-	45,553	-	3,737,579
ԱՄՆ դոլար	0.5	-	-	62,382	-	205,061
ՀՀ դրամ	-0.5	46	-	46,173	3,969,467	4,016,716
ԱՄՆ դոլար	-0.5	-	-	62,821	211,845	284,666

Արտարժույթի ռիսկ

Հազար ՀՀ դրամ

Արտարժույթ	31.12.24		31.12.23	
	Փոփոխություն արտարժույթի մոնետարացում, տոկոս	Ազդեցություն մինչև հարված չափույթի	Փոփոխություն արտարժույթի մոնետարացում, տոկոս	Ազդեցություն մինչև հարված չափույթի
ԱՄՆ դոլար	5%	-107,328	5%	45,830
Եվրո	3%	36,744	3%	4,751



	ՀՀ դրամ	Ազատ փոխարկելի արժույթ	Ոչ փոխարկելի արժույթ	Ընդամենը
ԱՎՑԻՆՆԵՐ				
Դրամական միջոցներ և սնանկություններ 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 փոխառություններ	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
Անդրտիզագված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	71,601,526			71,601,526
Չետզման պայմանագրերով գրավադրված ներդրմային արժեքեր	90,151,365			90,151,365
Այլ ակտիվներ	7,059,646	4,147,064	28,496	11,235,206
ԸՆԴԱՄԵՆԵՆ 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 թողարկված արժեթղթեր	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
ԸՆԴԱՄԵՆԵՆ պարտավորություններ	288,723,468	100,845,826	3,783,762	393,353,056
Ցուտ դիրք 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	74,333,362	(3,426,322)	1,001,431	71,808,470
Վարկային ռիսկ պարունակող պայմանական պարտավորություններ 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	39,342,752	4,282,395	227,216	43,852,363

	ՀՀ դրամ	Ազատ փոխարկելի արժույթ	Ոչ փոխարկելի արժույթ	Ընդամենը
ԱՎՑԻՆՆԵՐ				
Դրամական միջոցներ և սնանկություններ ՀՀ ԿԲ-ում	3,137,129	18,193,112	2,169,404	23,499,645
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	4,502,486	7,736,151	27,756	12,266,393
Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառություններ	111,600,752	59,183,324	392,451	171,176,527
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	30,450,580	13,862,930		44,313,510
Անդրտիզագված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	78,154,643			78,154,643
Չետզման պայմանագրերով գրավադրված ներդրմային արժեքեր	82,816,640	5,779,239		88,595,879
Այլ ակտիվներ	5,876,705	390,301		6,267,006
ԸՆԴԱՄԵՆԵՆ ակտիվներ	316,538,935	105,145,057	2,589,611	424,273,603
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ				
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	82,511,270	9,315,109	290	91,826,669
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	99,321,722	59,254,492	2,198,803	160,775,017
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	26,438,470	28,583,850		55,022,320
Այլ փոխառու միջոցներ	25,711,922	2,781,530		28,493,452
Ստորադաս փոխառություն	30,136,178	2,024,948		32,161,126
Այլ պարտավորություններ	1,607,803	214,894	3,845	1,826,542
ԸՆԴԱՄԵՆԵՆ պարտավորություններ	265,727,365	102,174,823	2,202,938	370,105,126
Ցուտ դիրք 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	50,811,570	2,970,234	386,673	54,168,477
Վարկային ռիսկ պարունակող պայմանական պարտավորություններ 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	23,515,494	1,631,858		25,147,352

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

31.12.24

Հազար ՀԴ դրամ	Չաշխատող		Ցայահանք և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը
	ժամկետանց	ժամկետային						
ԱԿՏԻՎՆԵՐ								
Դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀԴ 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 փոխառվածքներ	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
Դետգնման պայմանագրերով գրավարկված ներդրմային արժեթղթեր			90,151,365					90,151,365
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	2,324,579	3,825,031	139,941,511	22,777,608	50,189,896	102,331,907	132,671,570	454,062,102
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ								
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	27,965,686	2,379,360	148,364,431
Բանկի կողմից բողոքարկված արժեթղթեր				412,639	18,898,318	50,462,833		69,773,790
Ստորադաս փոխառություն			148,534			22,000,000	8,000,000	30,148,534
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	-	165,763,850	30,238,738	52,607,701	114,106,470	26,997,386	389,714,145
Ձուտ դիջ	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 մեղքվածք			(25,822,339)	(33,283,469)	(35,701,274)	(47,475,837)	58,198,347	

31.12.23

Հազար ՀԴ դրամ	Չաշխատող		Ցայահանք և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը
	ժամկետանց	ժամկետային						
ԱԿՏԻՎՆԵՐ								
Դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀԴ ԿԲ-ում			23,499,645					23,499,645
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ			8,421,321	1,160,006	1,933,170	755,910		12,270,407
Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառվածքներ	551,244	2,217,131	7,667,179	10,399,804	33,172,173	81,628,652	35,545,591	171,181,774
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ			11,225	1,177,896	1,902,680	14,410,005	26,811,703	44,313,509
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ				2,035,925	288,175		75,830,542	78,154,642
Դետգնման պայմանագրերով գրավարկված ներդրմային արժեթղթեր			88,595,879					88,595,879
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	551,244	2,217,131	128,195,249	14,773,631	37,296,198	96,794,567	138,187,836	418,015,856
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ								
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ			114,819,860	940,127	5,448,956	12,271,490	17,905,897	151,386,330
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ			43,861,972	7,015,876	18,322,089	60,538,424		129,738,361
Բանկի կողմից բողոքարկված արժեթղթեր				245,895	8,344,276	46,432,149		55,022,320
Ստորադաս փոխառություն			137,176		2,023,950	10,000,000	20,000,000	32,161,126
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	-	158,819,008	8,201,898	34,139,271	129,242,063	37,905,897	368,308,137
Ձուտ դիջ	551,244	2,217,131	(30,623,759)	6,571,733	3,156,927	(32,447,496)	100,281,939	49,707,719
Կուտակված մեղքվածք			(30,623,759)	(24,052,026)	(20,895,099)	(53,342,595)	46,939,344	

Միջին ակտիվներ և կապիտալ

31.12.24

Միջին ակտիվներ	453,763,194
Միջին կապիտալ	73,698,646

Պարտավորությունների չկատարում/խախտում

Բանկում առկա չեն պայմանագրային պարտավորությունների խախտման դեպքեր