



ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ

ԲԱՆԿ ԵՎ ԱՎԵԼԻՆ

ՀԱՇՎԵՏՈՒ ԹՈՂԱՐԿՈՂԻ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ ԲԲԸ 2025

Տարեկան հաշվետվություն

ՀՀ, 0025, ք. Երևան, Չարենցի 12, թիվ 53, 1-5

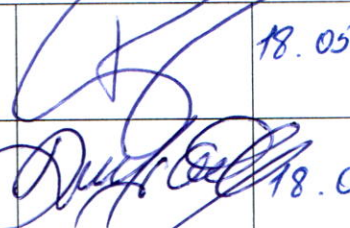
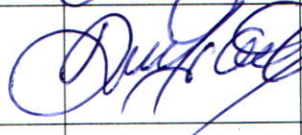



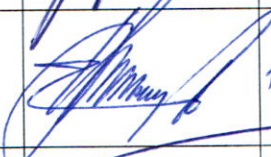
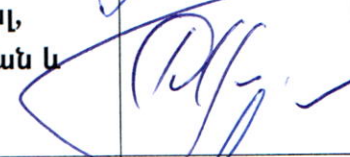

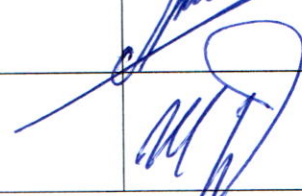
հեռ. (+374 10) 59 22 59, էլ. փոստ՝ unibank@unibank.am

հնտերնետային կայք՝ www.unibank.am

Տարեկան Հաշվետվություն, 31.12.2025թ.

Բանկի Վարչության հայտարարությունը

Մեր լավագույն տեղեկացվածության համաձայն Բանկի տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունները ճշգրիտ և լիարժեք ձևով արտացոլում են Բանկի ակտիվների և պարտավորությունների, ֆինանսական վիճակի, եկամուտների և ծախսերի իրական պատկերը, իսկ կառավարման մարմինների տարեկան զեկույցը ճշգրիտ և լիարժեք ձևով արտացոլում է Բանկի ընդհանուր վիճակը, բիզնեսի արդյունքները և զարգացումը ու ներառում է այն հիմնական ռիսկերի նկարագիրը, որոնց հետ առնչվել կամ առնչվում է Բանկը:

Մեսրոպ Հակոբյան	Վարչության նախագահ - Գործադիր տնօրեն		18.05.2026թ
Արարատ Ղուկասյան	Վարչության նախագահի առաջին տեղակալ		18.05.2026թ
Գուրգեն Ղուկասյան	Վարչության նախագահի առաջին տեղակալ, Մանրածախ բիզնեսի և վաճառքների գծով տնօրեն		18.05.2026թ
Օվսաննա Առաքելյան	Վարչության նախագահի տեղակալ, Իրավական սպասարկման և ժամկետանց պարտավորությունների հետքերման գծով տնօրեն		18.05.2026թ
Գոհար Գրիգորյան	Վարչության անդամ, Ֆինանսական տնօրեն - Գլխավոր հաշվապահ		18.05.2026թ
Վաղինակ Ստեփանյան	Վարչության նախագահի տեղակալ նախագծերի և ստանդարտների ներդրման գծով		18.05.2026թ
Դավիթ Պետրոսյան	Վարչության նախագահի տեղակալ, Կորպորատիվ բիզնեսի զարգացման և վաճառքների տնօրեն		18.05.2026թ
Արթուր Ապերյան	Վարչության անդամ, Օպերացիոն սպասարկման և տեղեկատվական համակարգերի տնօրեն		18.05.2026թ
Սերգեյ Քոչարյան	Վարչության անդամ, Ռիսկերի կառավարման գծով տնօրեն		18.05.2026թ

Հավաստիացնում են, որ տարեկան հաշվետվությունը ստորագրված է վերոնշյալ անձանց կողմից:

Վարչության նախագահ՝



Մեսրոպ Հակոբյան



Յունիբանկ ԲԲԸ-ի կառավարման մարմինների տարեկան զեկույց

Յունիբանկ ԲԲԸ-ի կառավարման մարմինների տարեկան զեկույցը ներկայացնում է՝

- Բանկի բիզնես արդյունքների և զարգացման իրական պատկերի նկարագիրը
- Բանկի հետագա հնարավոր զարգացման նկարագիրը հաջորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի համար

Հաշվետու Բանկի ամփոփ ֆինանսական տվյալները

Բացարձակ արժեքով ներկայացված ցուցանիշներն արտահայտված են հազ. ՀՀ դրամով:

Ցուցանիշի անվանումը	2022թ. (աուդիտ անցած)	2023թ. (աուդիտ անցած)	2024թ. (աուդիտ անցած)	2025թ. (աուդիտ անցած)
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	4,397,025	4,454,198	8,227,910	9,816,551
Սեփական կապիտալի միջին մեծություն	33,069,712	38,699,338	43,760,553	51,694,264
Սեփական կապիտալի շահութաբերություն (ROE), %	13.3%	11.5%	18.8%	18.99%
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	4,397,025	4,454,198	8,227,910	9,816,551
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	284,663,235	304,828,380	313,040,486	393,782,348
Ակտիվների շահութաբերություն (ROA), %	1.5%	1.5%	2.6%	2.49%
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	4,397,025	4,454,198	8,227,910	9,816,551
Գործառնական եկամուտ	34,517,270	28,256,358	28,394,682	31,367,160
Զուտ շահույթի մարժա (NPM), %	12.7%	15.8%	29.0%	31.30%
Գործառնական եկամուտ	34,517,270	28,256,358	28,394,682	31,367,160
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	284,663,235	304,828,380	313,040,486	393,782,348
Ակտիվների օգտագործման գործակից (AU), %	12.1%	9.3%	9.1%	7.97%
Ընդհանուր ակտիվների միջին մեծություն	284,663,235	304,828,380	313,040,486	393,782,348
Սեփական կապիտալի միջին մեծություն	33,069,712	38,699,338	43,760,553	51,694,264
Սեփական կապիտալի մուտքի արագացում (EM)	8.61	7.88	7.15	7.62
Զուտ տոկոսային եկամուտ	9,915,429	15,943,054	18,293,874	24,031,541
Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն	171,638,308	203,773,614	227,473,592	301,357,109
Զուտ տոկոսային մարժա (NIM)	5.8%	7.8%	8.0%	7.97%
Տոկոսային եկամուտ	19,987,743	25,245,475	30,045,102	35,183,315
Եկամտաբեր ակտիվների միջին մեծություն	171,638,308	203,773,614	227,473,592	301,357,109



Եկամտաբեր ակտիվների եկամտաբերություն	11.6%	12.4%	13.2%	11.67%
Տոկոսային ծախսեր	10,072,314	9,302,421	11,751,228	11,151,774
Պարտավորություններ, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր	245,308,190	255,300,750	259,444,789	328,357,046
Ծախսատարություն այն պարտավորությունների, որոնց գծով կատարվում են տոկոսային ծախսեր	4.1%	3.6%	4.5%	3.4%
Զուտ շահույթ շահութահարկի գծով ծախսի նվազեցումից հետո	4,397,025	4,454,198	8,227,910	9,816,551
Բաժնետոմսերի միջին կշռված թիվը	209,674,786	213,021,965	218,042,733	231,888,887
Զուտ շահույթը մեկ բաժնետոմսի հաշվով (EPS)	20.97	20.91	37.74	42.33
Սպրեդ	7.5%	8.7%	8.7%	8.3%

Բանկի ընդհանուր ակտիվները 2025թ. ընթացքում ավելացել են 56.47 մլրդ ՀՀ դրամով և 31.12.2025թ. դրությամբ կազմել 393.78 մլրդ ՀՀ դրամ, որից վարկային պորտֆելը կազմել է 264.56 մլրդ ՀՀ դրամ, իսկ արժեթղթերի պորտֆելը՝ 22.8 մլրդ ՀՀ դրամ:

2025թ. ընթացքում պարտավորությունները ավելացել են 51.1 մլրդ ՀՀ դրամով: Հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունները 2025թ ընթացքում ավելացել են 23.57 մլրդ ՀՀ դրամով՝ կազմելով 271.11 մլրդ ՀՀ դրամ:

Ժամկետային ավանդները 2024թ. տարեվերջի համեմատ ավելացել են 14.71 մլրդ ՀՀ դրամով և կազմել 141.13 մլրդ ՀՀ դրամ: Ցպահանջ ավանդները 2025թ. ընթացքում ավելացել են մոտ 9.4 մլրդ ՀՀ դրամով և կազմել 130.39 մլրդ ՀՀ դրամ:

Բանկի պասիվները 31.12.2025թ. դրությամբ կազմել են 393.78 մլրդ ՀՀ դրամ, որի 12.7%-ը կամ 50.19 մլրդ ՀՀ դրամը կազմել է ընդհանուր կապիտալը, իսկ 87.3%-ը կամ 343.58 մլրդ ՀՀ դրամը՝ ընդամենը պարտավորությունները:

Սեփական կապիտալի կառուցվածքում կանոնադրական կապիտալը կազմում է 23.4 մլրդ ՀՀ դրամ, էմիսիոն եկամուտը՝ 14.18 մլրդ ՀՀ դրամ, գլխավոր պահուստը՝ 1.32 մլրդ ՀՀ դրամ, վերագնահատման պահուստները՝ 1.43 մլրդ ՀՀ դրամ և չբաշխված շահույթը՝ 9.82 մլրդ ՀՀ դրամ: Պարտավորությունների կառուցվածքում խոշորագույն հոդված են հանդիսանում հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունները, որոնք կազմել են ընդամենը պարտավորությունների 79%-ը կամ 271.11 մլրդ դրամ:

2025 թվականի արդյունքներով Բանկի զուտ շահույթը, համաձայն աուդիտի ենթարկված հաշվետվությունների, կազմել է 9.8 մլրդ ՀՀ դրամ, իսկ կապիտալի շահութաբերությունը (զուտ շահույթի հարաբերակցությունը կապիտալի միջին մեծությանը)՝ 19.6%:

Հայաստանում տնտեսական ակտիվության ցուցանիշը 2025 թվականի հունվար-դեկտեմբեր ամիսներին աճել է 9.2%-ով՝ նախորդ տարվա նույն ժամանակահատվածի համեմատ: Այս մասին հայտնում է ՀՀ վիճակագրական կոմիտեն: 2025 թվականի դեկտեմբերին 12 ամսյա գնաճը կազմել է 3.1%:



Մանրածախ բիզնես

Մանրածախ բիզնեսում Բանկի աշխատանքն ուղղված էր գործիքակազմի կատարելագործմանը, բիզնես գործընթացների օպտիմալացմանը, հաճախորդների հետ հետադարձ կապի ուժեղացման միջոցով սպասարկման որակի բարձրացմանը:

Վարկավորման տոկոսադրույքի նվազեցման ուղղությամբ կենտրոնական բանկի քաղաքականության շրջանակներում Բանկն առաջարկել է հաճախորդներին առավել գրավիչ պայմաններ: Կայուն աճ արձանագրվել է ապրանքների և կենցաղային տեխնիկայի ձեռքբերման համար սպառողական վարկերի, ոսկու գրավով վարկերի գծով:

Բանկը շարունակել է ֆինանսավորման արժեքի նվազեցման քաղաքականությունը՝ ժամկետային ավանդների համար սահմանելով չափավոր տոկոսադրույքներ:

Կորպորատիվ բիզնես

Յունիբանկի գործունեության հիմնական ուղղություններից մեկը փոքր և միջին բիզնեսին աջակցելն է: Կորպորատիվ բիզնեսի հիմնական խնդիրն էր կենտրոնանալ բիզնեսի առավել ցածր ռիսկային հատվածների վարկավորման վրա՝ մեծացնելով վարկային պորտֆելի ծավալը և շուկայում Բանկի մասնաբաժինը, շեշտը դնելով բարեխիղճ վարկառուների հետ հարաբերությունների զարգացման և նրանց համապարփակ սպասարկման վրա:

Նիշային ուղղություններն էին փոքր արդյունաբերությունը, առևտուրը, գյուղատնտեսությունը, շինարարությունը և ծառայությունների մատուցման ոլորտը: Բանկը շարունակել է ներգրավել և վարկավորել շինարարության ոլորտը՝ պայմանավորված բնակելի շենքերի և կոմերցիոն տարածքների շինարարության տեմպերի նկատելի աճով:

«ՅՈՒՆԻԲԱՆԿ»-ը որպես լիզինգային շուկայի ակտիվ մասնակից, միացել է «Հայաստանի լիզինգատուների ասոցիացիային», ինչը լայն հնարավորություններ է ստեղծում ոլորտի բարեփոխումներին մասնակցելու և հետագա զարգացմանն աջակցելու համար:

Սպասարկման ցանց, հաճախորդային բազա

Այսօր Յունիբանկն ունիվերսալ բանկ է, որը հաճախորդներին առաջարկում է ժամանակակից բանկային ծառայությունների լայն տեսականի: 31.12.2025թ-ի դրությամբ Յունիբանկի սպասարկման ցանցը ներառում էր 49 մասնաճյուղ Հայաստանում և մեկը Աստանայում, 78 պրոմո կետ, 95 բանկոմատ, 101 վճարային տերմինալ:

31.12.2025թ. դրությամբ Յունիբանկն ունի շուրջ 312,500 ակտիվ հաճախորդ:

Դրամական փոխանցումների սպասարկման ոլորտում շարունակվում է նկատվել ծավալների չնչին փոփոխություն, ինչը պայմանավորված է բանկի միջոցով ստացվող ֆիզիկական անձանց միջազգային ոչ առևտրային փոխանցումների համանման ծավալներով:

2025թ. ռազմավարական առաջնահերթությունները

Յունիբանկի կողմից հաստատված ռազմավարության շրջանակներում սահմանվել են 2025թ. զարգացման հետևյալ առանցքային առաջնահերթությունները՝

- Տեխնոլոգիական կատարելագործում, թվային հարթակի վաճառքի զարգացում,
- Վարկավորման բնագավառում արհեստական բանականության տեխնոլոգիաների հետագա զարգացում,
- Հաճախորդահեն մոտեցման զարգացում և հաճախորդների պահանջմունքների խորը վերլուծության հիման վրա՝ սպասարկման և գործիքակազմի ձևավորում նաև նրանց կոնտրաբենտների համար
- Յունիբանկի ֆինանսական արդյունավետության և դիրքերի բարելավման ապահովում բանկային համակարգում, Բանկի ներդրումային գրավչության բարձրացում:



Հաշվետու ժամանակաշրջանի ընթացքում տեղի ունեցած կարևոր դեպքերի նկարագիրը

Այսօր Յունիբանկը ունիվերսալ բանկ է, որը հաճախորդներին առաջարկում է ժամանակակից բանկային ծառայությունների լայն տեսականի: Բանկի Խորհրդի մշակած ռազմավարությանը համապատասխան Յունիբանկի գործունեության հիմնական ուղղություններն են մանրածախ բիզնեսը և աջակցությունը փոքր և միջին ձեռնարկատիրությանը:

Բանկի կանոնադրական հիմնադրամը կազմում է 24,925,447,290 (քսանչորս միլիարդ ինը հարյուր քսանհինգ միլիոն չորս հարյուր քառասունյոթ հազար երկու հարյուր իննսուն) ՀՀ դրամ, որը ներառում է տեղաբաշխված 191,254,472 (մեկ հարյուր իննսունմեկ միլիոն երկու հարյուր հիսունչորս հազար չորս հարյուր յոթանասուներկու) հատ սովորական բաժնետոմս՝ յուրաքանչյուրը 100 (մեկ հարյուր) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով, 32,010,000 (երեսուներկու միլիոն տասը հազար) հատ հաստատագրված տարեկան շահութաբաժնով Ա դասի փոխարկելի արտոնյալ բաժնետոմս՝ յուրաքանչյուրը 100 (մեկ հարյուր) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով, 4,778,261 (չորս միլիոն յոթ հարյուր յոթանասունութ հազար երկու հարյուր վաթսունմեկ) հատ հաստատագրված տարեկան շահութաբաժնով Բ դասի փոխարկելի արտոնյալ բաժնետոմս՝ յուրաքանչյուրը 230 (երկու հարյուր երեսուն) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով, 3,846,154 (երեք միլիոն ութ հարյուր քառասունվեց հազար մեկ հարյուր հիսունչորս) հատ հաստատագրված տարեկան շահութաբաժնով Գ դասի փոխարկելի արտոնյալ բաժնետոմս՝ յուրաքանչյուրը 390 (երեք հարյուր իննսուն) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով:

2025 թվականի հունիսի 6-ին կայացավ Յունիբանկի բաժնետերերի տարեկան ընդհանուր ժողովը, որն ամփոփեց բանկի 2024 թվականի գործունեության արդյունքները: Հաշվետու տարին բանկն ավարտեց 8.2 մլրդ ՀՀ դրամ շահույթով: Հաշվի առնելով բանկի գործունեության ֆինանսական արդյունքը՝ որոշում ընդունվեց Բանկի կուտակված շահույթից 7.8 մլրդ ՀՀ դրամ ընդհանուր գումարի չափով վճարել տարեկան շահաբաժիններ:

2025 թվականին Moody's-ը բարձրացրել է Յունիբանկի ազգային և արտարժույթով ավանդների երկարաժամկետ վարկանիշները B2-ից մինչև B1 և հեռանկարը սահմանել կայուն: Վարկունակության բազային գնահատականը և ճշգրտված BCA-ն b3-ից բարձրացվել են մինչև b2 մակարդակի, բանկի կոնտրադենտի ռիսկի ազգային և արտարժույթով երկարաժամկետ վարկանիշները (CRRs)՝ B2-ից մինչև B1, իսկ կոնտրադենտի ռիսկի (CR Assessment) երկարաժամկետ գնահատականը՝ B2(cr)-ից բարձրացվել է մինչև B1(cr): Վարկանիշների բարձրացումը պայմանավորված է վերջին երկու տարիների ընթացքում բանկի վարկային պորտֆելի որակի և շահութաբերության զգալի բարելավմամբ:

2025 թվականին Յունիբանկը իրականացրել է 12% հաստատագրված տարեկան շահութաբաժնով Գ դասի արտոնյալ բաժնետոմսերի թողարկում և տեղաբաշխում շուրջ 1.5 մլրդ ՀՀ դրամ ընդհանուր անվանական և տեղաբաշխման ծավալով:

2025 թվականի դեկտեմբերին Յունիբանկը առաջին անգամ Հայաստանում իրականացրեց անժամկետ պարտատոմսերի թողարկում՝ երեք տրանշով, ընդհանուր 6.5 մլրդ ՀՀ դրամ և 9 մլն ԱՄՆ դոլար անվանական արժեքով: Բանկի կողմից թողարկված անժամկետ պարտատոմսերը սպառվեցին հաշված օրերի ընթացքում, ինչը վկայում է ներդրողների բարձր հետաքրքրության մասին: Անժամկետ պարտատոմսերի եկամտաբերությունը զգալիորեն գերազանցում էր ավանդական պարտատոմսերինը. մասնավորապես դրամային պարտատոմսերի տարեկան արժեկտրոնային տոկոսադրույքը կազմել է 13.75%, իսկ դոլարային պարտատոմսերինը՝ 8.3%:

2025 թվականի դեկտեմբերին Յունիբանկը դարձավ Visa միջազգային վճարային համակարգի մրցանակի հաղթող «Visa Strategic Partnership Award 2025» անվանակարգում:



ԲԱՆԿԻ ԱՌԱՔԵԼՈՒԹՅՈՒՆԸ ԵՎ ԱՐԺԵՔՆԵՐԸ

Յունիբանկը դինամիկ զարգացող իննովացիոն բանկ է, որն իր հաճախորդներին տրամադրում է մանրածախ և կորպորատիվ բանկային ծառայությունների լայն տեսականի:

Բանկն իր առաքելությունն է համարում նպաստել Հայաստանի Հանրապետության տնտեսության զարգացմանը, իր հաճախորդների, բաժնետերերի և գործընկերների ֆինանսական վիճակի բարելավմանը, ինչպես նաև՝ որակյալ ֆինանսական ծառայությունների նկատմամբ հասարակության պահանջարկի բավարարմանը:

ՄԵՐ ԱՐԺԵՔՆԵՐԸ

- ուշադիր և ազնիվ վերաբերմունք հաճախորդների նկատմամբ
- ուժեղ թիմ և արդյունքին նպատակաուղղվածություն
- հասարակության վստահություն
- ապրանքանիշի բարձր ճանաչելիություն և հեղինակություն
- հուսալիություն և կայունություն

ՄԵՆՔ ԶԳՏՈՒՄ ԵՆՔ

- ամրապնդել և ընդլայնել բանկի դիրքերը ֆինանսական շուկայում
- ապահովել ծառայությունների մատուցման բարձր որակ և կատարելագործել սպասարկման գործընթացը
- բարձրացնել պահանջված բանկային ծառայությունների հասանելիության մակարդակը
- ներդնել բիզնեսի վարման թափանցիկ մոդելի և կորպորատիվ կառավարման լավագույն փորձը
- բարձրացնել բանկի ներդրումային գրավչություն

ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ՍՈՑԻԱԼԱԿԱՆ ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Սոցիալական պատասխանատվության սկզբունքներին համաձայն Յունիբանկը մշտապես ամենագործուն մասնակցությունն է ցուցաբերում երկրի հասարակական կյանքում՝ իր ուժերն ուղորդելով ենթակառուցվածքների զարգացմանն ու նոր աշխատատեղերի ստեղծմանը: Յունիբանկը տնտեսական և սոցիալական ծրագրերի պատասխանատու մասնակից է: Բանկն ակտիվ մասնակցություն է ցուցաբերում բարեգործական և հովանավորչական ծրագրերում, որոնք ուղղված են կրթության, մշակույթի և սպորտի ոլորտների զարգացմանը, ինչպես նաև բնակչության ֆինանսական գրագիտության բարձրացմանը:

ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ԷԹԻԿԱ

Բանկում փոխգործակցությունը կառուցված է անհատի հարգանքի և արդյունքին հասնելու հիման վրա՝ նպատակ ունենալով հաջող կերպով լուծելու մասնագիտական խնդիրները և պահպանելու կառուցողական հարաբերությունները անձնակազմում: Մենք աշխատում ենք համապատասխանել գործարար էթիկայի սկզբունքներին, պահպանելով գործող օրենքները, ինչպես նաև բանկում սահմանված նորմերն ու կանոնները:

ՇՐՋԱԿԱ ՄԻՋԱՎԱՅՐԻ ՊԱՇՏՊԱՆՈՒԹՅՈՒՆ

Հավատարիմ մնալով կայուն զարգացման իր որդեգրած քաղաքականությանը՝ Բանկը շարունակում է ռազմավարական համագործակցությունը «Agents For Impact» (AFI) կազմակերպության հետ: Հաշվետու ժամանակաշրջանում Բանկը հաջողությամբ իրականացրել է AFI-ի կողմից կազմակերպված չորս վերապատրաստման դասընթաց՝ ուղղված տարբեր գործառնական ոլորտներին: Այս դասընթացների



Նպատակն էր համակարգված կերպով ներառել **ESG (բնապահպանական, սոցիալական և կառավարչական)** բաղադրիչները Բանկի հիմնական գործընթացներում և կորպորատիվ մշակույթում:

Բացի այդ, **հուլիսին Բանկը ձեռնամուխ է եղել պաշտոնական ESG վարկանիշի գնահատման գործընթացին**: Այն ներկայումս ընթացքի մեջ է, և նախատեսվում է, որ կավարտվի վերջնական փաստաթղթերի ներկայացմամբ ու համապատասխան հավաստագրի ստացմամբ մինչև երկրորդ եռամսյակի վերջ:

Այս անցումն առավել ամրապնդելու նպատակով՝ Բանկը ձեռնամուխ է եղել **Բնապահպանական և սոցիալական կառավարման համակարգի (ESMS) քաղաքականության** ներդրմանը: Թեև քաղաքականությունն այժմ գտնվում է ներքին վերանայման և հաստատման փուլում, դրա կիրարկումն արդեն իսկ ապահովում է առավել թիրախային մոտեցում և ստանդարտացում մեր պորտֆելում ESG-ի հետ կապված ռիսկերի և հնարավորությունների կառավարման հարցում:

Հաճախորդների շահերի պաշտպանություն և հավաստագրում

Բանկը շարունակում է հետևողական մնալ էթիկական վարքագծի և թափանցիկության ամենաբարձր չափանիշների պահպանմանը: **2025 թվականի հունիսին** Բանկը պաշտոնական համաձայնագիր է ստորագրել միջազգային հավաստագրող հեղինակավոր «**MFR**» կազմակերպության հետ (Իտալիա, Միլան)՝ **Հաճախորդների պաշտպանության հավաստագիր (Client Protection Certification)** ստանալու նպատակով:

Ներքին քաղաքականության և գործառնությունների մանրակրկիտ աուդիտի արդյունքում՝ **2026 թվականի մարտին** Բանկին պաշտոնապես շնորհվել է հիշյալ հավաստագիրը: Այս ձեռքբերումը հանդիսանում է անկախ վկայություն այն մասին, որ Բանկի գործելաոճը լիովին համապատասխանում է հաճախորդների շահերի պաշտպանության միջազգային բոլոր ստանդարտներին և փաստում է մեր առաջընթացը լավագույն փորձի կիրառման ճանապարհին:

ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄԸ

Ռիսկերի կառավարումը Յունիբանկի կառավարման համակարգի կարևորագույն մաս է կազմում: Յունիբանկում ռիսկերի կառավարումն իրենից ներկայացնում է Բանկի պոտենցիալ վնասների կանխարգելմանն ու նվազեցմանն ուղղված փոխկապակցված գործողությունների համակողմանի համակարգ: Ռիսկերի կառավարման հիմնական նպատակն այն է, որ Յունիբանկը կարողանա իր ռիսկերի գումարային մեծությունը պահպանել Բանկի ռազմավարական ծրագրով սահմանված ռիսկերի մակարդակի վրա և բարձրացնել Բանկի կապիտալի եկամտաբերությունը:

Յունիբանկում ռիսկերի կառավարման համակարգն առաջնորդվում է ՀՀ օրենքներով, ՀՀ ԿԲ օրենքներով և նորմատիվ ակտերով, կանոնակարգերով, Բազելյան կոմիտեի համապատասխան փաստաթղթերով, Ռիսկերի Կառավարման Համընդհանուր Սկզբունքներով / Generally Accepted Risk Principles – GARP/, ինչպես նաև հնարավոր է օգտագործվեն Բանկի կողմից ընդունված գնահատման և վերլուծության համար սեփական մեթոդներ, ցուցանիշներ և կառավարման գործիքներ: Ռիսկերի կառավարումն իրականացվում է ռիսկերի նույնականացման, չափման և մոնիթորինգի շարունակական գործընթացի միջոցով՝ ռիսկերի սահմանաչափերի և հսկողության այլ միջոցների պահպանմամբ: Ռիսկերի կառավարման գործընթացը ծայրաստիճան կարևոր է Բանկի շահութաբերության պահպանման համար, և Բանկում աշխատող յուրաքանչյուր անձ պատասխանատվություն է կրում իր պարտականությունների հետ կապված ռիսկերի



համար: Բանկը խրախուսում է ռիսկերի կառավարմանն առնչվող գիտելիքների մակարդակի բարձրացմանը նպաստող մշակույթի ձևավորումը՝ մասնավորապես համապատասխան սեմինարների կազմակերպման միջոցով:

Իր գործունեության ընթացքում Բանկը ենթարկվում է մի շարք ֆինանսական ռիսկերի, և այդ գործունեությունը ներառում է ռիսկի կամ ռիսկերի համադրության որոշ աստիճանի վերլուծություն, գնահատում, ստանձնում և կառավարում:

Վարկային ռիսկ է համարվում վարկառուի կողմից ստանձնած վարկային պարտավորությունների չկատարման կամ թերի կատարման և վերջինիս արդյունքում Բանկի վնաս կրելու հավանականությունը,

Բանկը կարգավորում է վարկային ռիսկի մակարդակները՝ սահմանելով մեկ փոխառուի կամ փոխառուների խմբի, ինչպես նաև վարկավորման ճյուղային կամ աշխարհագրական սեգմենտների գծով ընդունելի ռիսկի գումարների սահմանաչափեր:

Շուկայական ռիսկ է համարվում շուկայական գործոնների (արտարժույթի փոխարժեք, տոկոսադրույքներ) փոփոխությամբ պայմանավորված Բանկի վնաս կրելու հավանականությունը,

Իրացվելիության ռիսկ է համարվում Բանկի կողմից իր պարտատերերի օրինական պահանջները ճիշտ ժամանակին չբավարարման խնդիրների ի հայտ գալու և վերջինիս արդյունքում Բանկի վնաս կրելու հավանականությունը,

Կապիտալի համարժեքության ռիսկ է համարվում ռիսկով կշռված ակտիվների և/կամ ընդհանուր կապիտալի տարրերի փոփոխման պարագայում Բանկի կապիտալի անբավարարության (ոչ համարժեքության) հավանականությունը:

Գործառնական ռիսկ է համարվում Բանկի ներքին կազմակերպչական և/կամ բիզնես գործընթացների խափանման (անձնակազմի ոչ համարժեք կամ ոչ կանոնակարգային գործողություններ, դիտավորությամբ կատարված կամ ոչ միտումնավոր գործարքային սխալներ, գործառնական համակարգերի կամ տեխնոլոգիական բնույթի այլ խափանումներ) կամ տեխնաժին բնույթի արտաքին գործոնների ազդեցության արդյունքում Բանկի վնաս կրելու հավանականությունը:

Իրավական ռիսկ է համարվում Բանկի ներքին իրավական ակտերի, կիրառվող բիզնես գործընթացների, գործիքների, գործարքների, ինչպես նաև վերջիններս կարգավորող պայմանագրերի գործող օրենսդրությանը չհամապատասխանելու և դրա արդյունքում Բանկի վնաս կրելու հավանականությունը:

Համբավի (հեղինակության) ռիսկ է համարվում հանրության բացասական կարծիքի հետևանքով Բանկի կողմից իր գործող կամ պոտենցիալ հաճախորդներին, գործընկերներին կորցնելու կամ վերջիններիս հետ իրականացվող գործարքների/գործառնությունների ծավալի նվազման հավանականությունը, որը կարող է հանգեցնել Բանկի համար ֆինանսական կորուստների և/կամ իրացվելիության խնդիրների:

Ռազմավարական (բիզնես մոդելի) ռիսկ է համարվում Բանկի կողմից ոչ իրատեսական (անհամապատասխան) ռազմավարության ընտրության, ինչպես նաև ընտրված ռազմավարության հիմքում ընկած ենթադրությունների, ցուցանիշների, նպատակների և/կամ այլ գործոնների բացասական փոփոխությունների ի հայտ գալու հավանականությունը, որը կարող է հանգեցնել Բանկի ֆինանսական կորուստների:

Բանկի ռիսկերի կառավարման համակարգի բաղադրիչներն են՝

- Ռազմավարությունը,
- Մեթոդաբանությունը,
- Վերահսկողությունը,
- Արդյունավետության գնահատումը,



Արդիականացումը (անհրաժեշտության դեպքում):

Բանկային ռիսկերի կառավարում է համարվում Բանկի իրավասու մարմինների, ստորաբաժանումների կամ անձանց կողմից այնպիսի գործողությունների իրականացումը, որը հնարավորություն կընձեռի բանկային ռիսկերի առկայության և անորոշության պայմաններում ապահովել դրական ֆինանսական արդյունք:

ՌԿՀ-ն գործում է անընդհատության սկզբունքով՝ հաշվի առնելով ներքին և արտաքին միջավայրերի դինամիկ փոփոխությունները:

Բանկային ռիսկերի կառավարումն իրականացվում է ուղղահայաց եռաստիճան համակարգով՝

Ռազմավարական մակարդակ՝ ռիսկերի բացահայտում, ընդունելի ախորժակի, գործընթացների և սահմանաչափերի սահմանում,

Վերահսկողական/հսկողական մակարդակ՝ մոնիտորինգ, շեղումների վերլուծություն, գնահատում և համապատասխանեցում,

Մարտավարական մակարդակ՝ ռիսկերի ընթացիկ կառավարում թույլատրելի սահմանաչափերի միջակայքում (ռիսկ պարունակող գործարքների իրականացում):

Բանկային ռիսկերի կառավարման գործընթացի փուլերն են՝

Ռիսկերի բացահայտումը (սահմանումը), ներառյալ ռիսկի գործոնների վերլուծությունը (տարանջատումը),

Ռիսկերի գնահատման մեթոդների սահմանումը (ըստ տեսակների) և ռիսկերի գնահատումը (կանխատեսումը),

Ռիսկերի սահմանափակումը, այն է՝ դիվերսիֆիկացիայի սկզբունքների, ներքին սահմանաչափերի հաստատումը, ինչպես նաև համապատասխան ներքին իրավական ակտերի մշակումը և ընդունումը, որոնցում, մասնավորապես, ներառվում են բազմակի ստուգման, միևնույն գործընթացի իրականացումը տարբեր, միմյանց հետ չփոխկապակցված անձանց վրա դնելու և սխալների բացահայտման սկզբունքները:

Ռիսկերի գործնական կառավարումը, այն է՝ համապատասխան գործողությունների իրականացումը, իրավիճակային արձագանքումը (խուսափում, նվազեցում/հեջավորում, փոխանցում/ապահովագրություն, ռիսկի ընդունում և այլն),

Ռիսկերի մոնիտորինգը, վերլուծությունը, ընթացիկ (օպերատիվ) և պարբերական հաշվետվությունների/տեղեկատվության տրամադրումը ուղղահայաց և հորիզոնական կտրվածքներով,

Ռիսկերի կառավարման հետգործարքային վերահսկողությունը:

Յուրաքանչյուր ռիսկի տեսակի կառավարման գործընթացը (սահմանաչափերը, կառավարումը, վերահսկողությունը, հաշվետվությունները, պատասխանատուները և այլն) կարգավորվում է համապատասխան կարգերով, ընթացակարգերով:

«Յունիբանկ» ԲԲԸ

Ֆինանսական հաշվետվություններ

**2025թ. դեկտեմբերի 31-ին
ավարտված տարվա համար**

Բովանդակություն

Անկախ աուդիտորական եզրակացություն.....	3
Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվություն	8
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն.....	9
Դրամական հոսքերի մասին հաշվետվություն.....	10
Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն.....	11
Ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ.....	13



«Բեյ-Փի-Էմ-Ջի Արմենիա» ՍՊԸ
Հայաստանի Հանրապետություն, Երևան 0010
Վ. Սարգսյան փ. 26/1
«Էրեբունի Պլազա» բիզնես կենտրոն, 8-րդ հարկ
Հեռախոս + 374 (10) 595 999
Կայք www.kpmg.am

Անկախ աուդիտորական եզրակացություն

«Յունիբանկ» ԲԲԸ-ի Բաժնետերերին և Տնօրենների խորհրդին

Կարծիք

Մենք աուդիտի ենք ենթարկել «Յունիբանկ» ԲԲԸ-ի («Բանկ») ֆինանսական հաշվետվությունները, որոնք ներառում են 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունը, այդ ամսաթվին ավարտված տարվա շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի, սեփական կապիտալում փոփոխությունների և դրամական հոսքերի մասին հաշվետվությունները, ինչպես նաև ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրությունները, որոնք ներառում են հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության Էական մասերը և այլ բացատրական տեղեկատվություն:

Մեր կարծիքով, կից ֆինանսական հաշվետվությունները բոլոր Էական առումներով ճշմարիտ են ներկայացնում Բանկի ֆինանսական վիճակը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, ինչպես նաև այդ ամսաթվին ավարտված տարվա ֆինանսական արդյունքները և դրամական հոսքերը՝ Հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների խորհրդի կողմից հրապարակված ՖՀՄՍ հաշվապահական հաշվառման ստանդարտներ) համաձայն:

Կարծիքի հիմք

Մենք աուդիտն իրականացրել ենք Աուդիտի միջազգային ստանդարտներին (ԱՄՍ) համապատասխան: Այդ ստանդարտներից բխող մեր պատասխանատվությունը լրացուցիչ ներկայացված է մեր եզրակացության «Աուդիտորի պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի համար» բաժնում: Մենք անկախ ենք Բանկից՝ համաձայն Հաշվապահների Էթիկայի միջազգային ստանդարտների խորհրդի կողմից հրապարակված Պրոֆեսիոնալ հաշվապահների Էթիկայի միջազգային կանոնագրի (ներառյալ՝ Անկախության միջազգային ստանդարտները) (ՀԷՄՍԻ կանոնագիրը), որը կիրառելի է հանրային հետաքրքրություն ներկայացնող կազմակերպությունների ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի նկատմամբ և Հայաստանի Հանրապետությունում ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի նկատմամբ կիրառելի Էթիկայի պահանջների: Մենք կատարել ենք նաև Էթիկայի գծով մեր այլ պարտականությունները՝ այդ պահանջների և ՀԷՄՍԻ կանոնագրի համաձայն: Մենք գտնում ենք, որ մեր կողմից ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցները բավարար և համապատասխան հիմք են հանդիսանում մեր կարծիքն արտահայտելու համար:

Աուդիտի առանցքային հարցեր

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

Չափաորոշներին տրված վարկերի գծով ակնկալվող պարտքային կորուստներ	
<p>Տեղեկատվությունը ներկայացված է ֆինանսական հաշվետվություններին կից Ծանոթագրություններ 4(ե), 18 և 30(բ):</p>	
Աուդիտի առանցքային հարց	Աուդիտի առանցքային հարցի հետ կապված իրականացված աուդիտորական ընթացակարգեր
<p>Չափաորոշներին տրված վարկերը կազմում են ընդհանուր ակտիվների 67%-ը և ներառում են ակնկալվող պարտքային կորուստների (այսուհետ՝ ԱՊԿ) գծով պահուստը, որը գնահատվում է կանոնավոր հիմունքով և զգայուն է կիրառվող ենթադրությունների նկատմամբ, ինչպես ներկայացված է ստորև:</p> <p>Ակնկալվող պարտքային կորուստների գնահատման մոդելով ղեկավարությունից պահանջվում է կատարել մասնագիտական դատողություններ և ենթադրություններ հետևյալ առանցքային հարցերի հետ կապված.</p> <ul style="list-style-type: none"> - պարտքային ռիսկի նշանակալի աճի և պարտագանցման ղեկավարի ժամանակին բացահայտում հաճախորդներին տրված վարկերի հետ կապված (բաշխում 1-ին, 2-րդ և 3-րդ փուլերի միջև՝ ՖՀՄՍ 9 «Ֆինանսական գործիքներ» (այսուհետ՝ ՖՀՄՍ 9) համաձայն), - պարտագանցման հավանականության և պարտագանցման ղեկավարում առաջացող կորստի գնահատում, - ակնկալվող դրամական հոսքերի, այդ թվում՝ գրավի իրացումից ակնկալվող դրամական հոսքերի կանխատեսում 3-րդ փուլ դասված հաճախորդներին տրված վարկերի համար, - ապագայամետ տեղեկատվությունը ներառելու համար կատարված ճշգրտման գնահատում: 	<p>Մենք վերլուծել ենք ակնկալվող պարտքային կորուստների գնահատմանը վերաբերող Բանկի մեթոդաբանության և քաղաքականության առանցքային դրույթները ՖՀՄՍ 9-ի պահանջների հետ համապատասխանության տեսանկյունից՝ գործընթացում ներգրավելով պարտքային ռիսկերի գծով մեր մասնագետներին:</p> <p>Ակնկալվող պարտքային կորուստների գնահատման հետ կապված ղեկավարության կողմից կատարված մասնագիտական դատողությունների և ենթադրությունների տեղին լինելը վերլուծելու համար իրականացրել ենք հետևյալ աուդիտորական ընթացակարգերը.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Իրավաբանական անձանց տրված վարկերի համար գնահատել և ստուգել ենք վարկերի փուլերի միջև բաշխումը վերահսկող մեխանիզմների կառուցվածքը, աշխատանքը և գործառնական արդյունավետությունը: - Իրավաբանական անձանց տրված վարկերի ընտրանքի համար ստուգել ենք, արդյոք փուլերը ճիշտ են որոշված Բանկի կողմից՝ վերլուծելով ֆինանսական և ոչ ֆինանսական տեղեկատվությունը, ինչպես նաև Բանկի կողմից կիրառված ենթադրությունները և մասնագիտական դատողությունները: - Չափաորոշներին տրված վարկերի համար ստուգել ենք ժամկետանց օրերի հաշվարկը վերահսկող մեխանիզմների կառուցվածքը, աշխատանքը և գործառնական արդյունավետությունը, որոնք օգտագործվում են որպես հիմք վարկերը փուլերի միջև բաշխելու համար: - Չափաորոշներին տրված վարկերի համար, գնահատել ենք համապատասխան մոդելների տեղին լինելը և ստուգել ենք ակնկալվող պարտքային կորուստների հաշվարկի մոդելներ մուտքագրված տվյալների ամբողջականությունը և ճշգրտությունը՝ մոդելի ելակետային տվյալները համադրելով առաջնային փաստաթղթերի տվյալների հետ ընտրանքային կարգով:

<p>2025թ. ընթացքում Բանկը հայտնաբերել և հետընթաց կերպով ճշգրտել է 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ ակնկալվող պարտքային կորուստների մնացորդների հետ կապված սխալը, ինչը մեծացրել է այդ ոլորտի կարևորությունը ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի համար:</p> <p>Հաճախորդներին տրված վարկերի մեծ ծավալի և ակնկալվող պարտքային կորուստների գումարների գնահատման բարդության և սուբյեկտիվության պատճառով, այս հարցը դիտարկվում է որպես աուդիտի առանցքային հարց:</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Վարկերի ընտրանքի համար, որոնց գծով պարտազանցման դեպքում առաջացող կորուստը գնահատվում է անհատական հիմունքով, ստուգել ենք պարտազանցման դեպքում առաջացող կորուստի հաշվարկի մոդելի ելակետային տվյալների ճշգրտությունը և տեղին լինելը՝ համեմատելով գրավի արժեքներն արտաքին գնահատողների հաշվետվությունների տվյալների հետ և ստուգելով կիրառված գեղչերի տեղին լինելը: - Գնահատել ենք ապագայամետ տեղեկատվությունը ներառելու նպատակով կատարված ճշգրտման համար կիրառված մակրոտնտեսական կանխատեսումների ճշգրտությունը և տեղին լինելը՝ կրկին իրականացնելով ռեգրեսիոն վերլուծություն և համեմատելով մակրոտնտեսական տվյալները հրապարակայնորեն հասանելի տեղեկատվության հետ: - Ներգրավել ենք պարտքային ռիսկի մեր մասնագետներին գնահատելու համար ակնկալվող պարտքային ռիսկերի մոդելներում կիրառված մեթոդաբանությունը և հիմնական ենթադրությունները և դրանց կիրառման հետևողականությունը նախորդ ժամանակաշրջանների տվյալների վերահաշվարկի ժամանակ: - Գնահատել ենք ակնկալվող պարտքային կորուստների հաշվարկի Բանկի մեթոդաբանության կանխատեսման կարողությունը՝ համեմատելով 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ կատարված վերանայված գնահատումները 2025թ. փաստացի արդյունքների հետ: - Գնահատել ենք, արդյոք ֆինանսական հաշվետվությունների բացահայտումները, ներառյալ նախորդ տարվա մնացորդների վերահաշվարկին վերաբերող բացահայտումները, ըստ պատշաճի արտացոլում են Բանկի ենթարկվածությունը պարտքային ռիսկին:
--	--

Հանգամանքի շեշտադրում. համադրելի տեղեկատվություն

Ձեր ուշադրությունն ենք հրավիրում ֆինանսական հաշվետվություններին կից Ծանոթագրություն 5-ի վրա, որտեղ նշված է, որ 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ և այդ ամսաթվի ավարտված տարվա համար ներկայացված համադրելի տեղեկատվությունը վերահաշվարկվել է: Մեր կարծիքը ձևավորված չէ այս հարցի հետ կապված:

Համադրելի տեղեկատվությանը վերաբերող այլ հանգամանք

Բանկի 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ և այդ ամսաթվերին ավարտված տարիների ֆինանսական հաշվետվությունների (որոնց տվյալների հիման վրա կազմվել է 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունը), բացառությամբ ֆինանսական հաշվետվություններին կից Ծանոթագրություն 5-ում ներկայացված ճշգրտումների,

աուդիտն իրականացվել է այլ աուդիտորական կազմակերպության կողմից, որը համապատասխանաբար 2025թ. ապրիլի 29-ի և 2024թ. ապրիլի 24-ի իր եզրակացություններում արտահայտել է չձևափոխված կարծիք այդ ֆինանսական հաշվետվությունների վերաբերյալ:

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ և այդ ամսաթվին ավարտված տարվա ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի շրջանակում մենք իրականացրել ենք Ծանոթագրություն 5-ում ներկայացված ճշգրտումների աուդիտը, որոնք կատարվել են 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ և այդ ամսաթվին ավարտված տարվա համար ներկայացված և 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվության համադրելի տվյալները վերահաշվարկելու համար: Մեզ չի հանձնարարվել իրականացնել 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին և 2023թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների ֆինանսական հաշվետվությունների (որոնք այստեղ ներկայացված չեն) աուդիտ, դիտարկում կամ կիրառել որևէ ընթացակարգ այդ ֆինանսական հաշվետվությունների հետ կապված, բացառությամբ ֆինանսական հաշվետվություններին կից Ծանոթագրություն 5-ում ներկայացված ճշգրտումների: Յետևաբար, մենք կարծիք կամ որևէ այլ հավաստիացում չենք արտահայտում որպես մեկ ամբողջություն վերցված համապատասխան ֆինանսական հաշվետվությունների վերաբերյալ: Այնուամենայնիվ, մեր կարծիքով, Ծանոթագրություն 5-ում ներկայացված ճշգրտումները տեղին են և կատարվել են ըստ պատշաճի:

Ղեկավարության և կառավարման օղակներում գտնվող անձանց պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների համար

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

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստելիս ղեկավարությունը պատասխանատու է Բանկի անընդհատ գործելու կարողության գնահատման համար՝ անհրաժեշտության դեպքում բացահայտելով անընդհատությանը վերաբերող հարցերը, ինչպես նաև հաշվապահական հաշվառման անընդհատության հիմունքը կիրառելու համար, եթե ղեկավարությունը չունի Բանկը լուծարելու կամ Բանկի գործունեությունը դադարեցնելու մտադրություն, կամ չունի այդպես չվարվելու իրատեսական այլընտրանք:

Կառավարման օղակներում գտնվող անձինք պատասխանատու են Բանկի ֆինանսական հաշվետվողականության գործընթացի վերահսկման համար:

Աուդիտորի պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների համար

Մեր նպատակն է ձեռք բերել ողջամիտ հավաստիացում առ այն, որ ֆինանսական հաշվետվությունները՝ որպես մեկ ամբողջություն, զերծ են էական խեղաթյուրումներից, անկախ դրանց խարդախության կամ սխալի հետևանքով առաջացման հանգամանքից, և ներկայացնել մեր կարծիքը ներառող աուդիտորական եզրակացություն: Ողջամիտ հավաստիացումը բարձր մակարդակի հավաստիացում է, բայց այն չի երաշխավորում, որ ԱՄՍ-ներին համապատասխան իրականացված աուդիտի ընթացքում միշտ կհայտնաբերվի էական խեղաթյուրումը, երբ առկա է: Խեղաթյուրումները կարող են առաջանալ խարդախության կամ սխալի հետևանքով և համարվում են էական, երբ խելամտորեն կարող է ակնկալվել, որ դրանք, առանձին կամ միասին վերցրած, կազդեն օգտագործողների՝ այդ ֆինանսական հաշվետվությունների հիման վրա կայացվող տնտեսական որոշումների վրա:

Որպես ԱՄՍ-ներին համապատասխան իրականացվող աուդիտի մաս, աուդիտի ողջ ընթացքում մենք կիրառում ենք մասնագիտական դատողություն և պահպանում մասնագիտական կասկածամտություն: Ի լրումն՝

- որոշակիացնում և գնահատում ենք խարդախության կամ սխալի հետևանքով ֆինանսական հաշվետվությունների էական խեղաթյուրման ռիսկերը, նախագծում և իրականացնում ենք աուդիտորական ընթացակարգեր այդ ռիսկերին արձագանքելու նպատակով և ձեռք ենք բերում աուդիտորական ապացույցներ, որոնք բավարար և համապատասխան հիմք են հանդիսանում մեր կարծիքի

համար: Խարդախության հետևանքով առաջացած Էական խեղաթյուրումը չհայտնաբերելու ռիսկն ավելի մեծ է, քան սխալի հետևանքով Էական խեղաթյուրումը չհայտնաբերելու ռիսկը, քանի որ խարդախությունը կարող է ներառել հանցավոր համաձայնություն, զեղծարարություն, միտումնավոր բացթողումներ, սխալ ներկայացումներ կամ ներքին հսկողության համակարգի շրջանցում:

- ձեռք ենք բերում պատկերացում աուդիտին վերաբերող ներքին հսկողության մասին՝ տվյալ հանգամանքներին համապատասխան աուդիտորական ընթացակարգեր նախագծելու և ոչ թե Բանկի ներքին հսկողության արդյունավետության վերաբերյալ կարծիք արտահայտելու համար:
- գնահատում ենք կիրառված հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության տեղին լինելը և ղեկավարության կողմից կատարած հաշվապահական հաշվառման գնահատումների և կից բացահայտումների ողջամտությունը:
- եզրահանգում ենք ղեկավարության կողմից հաշվապահական հաշվառման անընդհատության հիմունքի կիրառման տեղին լինելու վերաբերյալ և, հիմնվելով ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցների վրա՝ գնահատում ենք, արդյոք առկա է դեպքերի կամ հանգամանքների հետ կապված Էական անորոշություն, որը կարող է նշանակալի կասկած հարուցել Բանկի անընդհատ գործելու կարողության վերաբերյալ: Եթե մենք եզրահանգում ենք, որ առկա է Էական անորոշություն, մեզ կից պահանջվում է մեր աուդիտորական եզրակացությունում ուշադրություն հրավիրել ֆինանսական հաշվետվությունների համապատասխան բացահայտումներին, կամ, եթե այդպիսի բացահայտումները բավարար չեն, ձևափոխել մեր կարծիքը: Մեր եզրահանգումները հիմնված են միևնույն ժամանակ աուդիտորական եզրակացության ամսաթիվը ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցների վրա: Այնուամենայնիվ, ապագա դեպքերը կամ հանգամանքները կարող են հանգեցնել Բանկի կողմից անընդհատության հիմունքով գործունեությունը շարունակելու դադարեցմանը:
- գնահատում ենք ֆինանսական հաշվետվությունների ընդհանուր ներկայացումը, կառուցվածքը և բովանդակությունը, ներառյալ բացահայտումները, ինչպես նաև ֆինանսական հաշվետվությունների հիմքում ընկած գործարքների և դեպքերի ճշմարիտ ներկայացումը:

Կառավարման օղակներում գտնվող անձանց, ի թիվս այլ հարցերի, տեղեկացնում ենք աուդիտի պլանավորված շրջանակի և ժամկետների, աուդիտի ընթացքում հայտնաբերված նշանակալի հարցերի, ներառյալ՝ ներքին հսկողությանը վերաբերող նշանակալի թերությունների մասին:

Կառավարման օղակներում գտնվող անձանց տրամադրում ենք նաև հավաստիացում, որ պահպանել ենք անկախությանը վերաբերող էթիկայի համապատասխան պահանջները և տեղեկացնում ենք բոլոր հարաբերությունների և այլ հարցերի մասին, որոնք ըստ ողջամիտ ենթադրության, կարող են անդրադառնալ մեր անկախության վրա, և, կիրառելի լինելու դեպքում, ռիսկերը վերացնելու կամ անկախության պահպանմանն ուղղված միջոցառումների վերաբերյալ:

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

Աուդիտորական առաջադրանքի ղեկավարը, որի արդյունքում ներկայացվում է այս աուդիտորական եզրակացությունը՝

Իրինա Գևորգյան

«Բեյ-Փի-Էմ-Ջի Արմենիա» ՍՊԸ-ի կողմից ղեկավար գործունեություններ
KPMG Armenia
«Բեյ-Փի-Էմ-Ջի Արմենիա» ՍՊԸ
30 ապրիլի 2026թ.



	Ծնթյու.	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Արդյունավետ տոկոսադրույթով հաշվարկված տոկոսային եկամուտ	6	35,183,315	30,274,988
Այլ տոկոսային եկամուտ	6	283,012	119,540
Տոկոսային ծախս	6	(15,202,832)	(11,751,228)
Չուտ տոկոսային եկամուտ		20,263,495	18,643,300
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտ	7	5,288,124	4,534,247
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով ծախս	7	(1,567,894)	(1,767,737)
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով գուտ եկամուտ		3,720,230	2,766,510
Չուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	8	5,977,232	6,140,126
Այլ գործառնական եկամուտ	9	2,031,032	963,004
Ուղղակի բանկային ծախսեր	10	(624,829)	(2,151,354)
Գործառնական եկամուտը մինչև արժեզրկումը և այլ վարչական ծախսերը		31,367,160	26,361,586
Ֆինանսական գործիքների (արժեզրկումից գուտ կորուստներ)՝ արժեզրկումից կորուստների գուտ հակադարձում	11	(958,639)	871,349
Անձնակազմի գծով ծախսեր	12	(10,654,559)	(9,673,365)
Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր	13	(7,846,955)	(6,765,017)
Շահույթ մինչև շահութահարկով հարկումը		11,907,007	10,794,553
Շահութահարկի գծով ծախս	14	(2,090,456)	(1,905,948)
Տարվա շահույթ		9,816,551	8,888,605
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք			
<i>Հողվածներ, որոնք երբևէ չեն վերադասակարգվի որպես շահույթ կամ վնաս</i>			
Գույքի վերագնահատում՝ առանց շահութահարկի		(9,657)	-
<i>Հողվածներ, որոնք վերադասակարգված են կամ կարող են հետագայում վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս</i>			
- Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրու մասին արժեթղթերի իրական արժեքի գուտ փոփոխություններ՝ առանց շահութահարկի		21,079	27,323
- Ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստի փոփոխություններ		-	(2,840)
<i>Ընդամենը հողվածներ, որոնք վերադասակարգված են կամ կարող են հետագայում վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս</i>		21,079	24,483
Տարվա այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք՝ առանց շահութահարկի		11,422	24,483
Տարվա ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք		9,827,973	8,913,088
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ, ՀՀ դրամ	29	49.8	46.2
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող նոսրացված շահույթ, ՀՀ դրամ	29	44.2	40.8

* Համադրելի տեղեկատվությունը վերահաշվարկվել է անճշտությունների ուղղման արդյունքում (տես Ծանոթագրություն 5):

8-ից 95-րդ էջերում ներկայացված ֆինանսական հաշվետվությունները հաստատվել են Վարչության կողմից 2026թ. ապրիլի 30-ին և ստորագրվել են վերջինիս անունից:

Մետրոպ Հակոբյան
 Վարչության նախագահ

Գոհար Գրիգորյան
 Ֆինանսական տնօրեն – Գլխավոր հաշվապահ

	Տնթգ.	31 դեկտեմբերի 2025թ. հազ. դրամ	31 դեկտեմբերի 2024թ. հազ. դրամ	1 հունվարի 2024թ. հազ. դրամ
			Վերահաշ- վարկված*	Վերահաշ- վարկված*
ԱԿՏԻՎՆԵՐ				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	15	43,107,570	37,320,814	38,315,057
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր				
- Բանկի կողմից պահվող		-	119,991	-
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	17			
- Բանկի կողմից պահվող		1,849,500	1,823,830	1,572,613
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	17			
- Բանկի կողմից պահվող		13,536,828	31,151,370	25,501,409
- Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերով գրավադրված		9,280,499	3,466,932	9,387,266
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	16	32,126,203	33,133,682	43,548,788
Հանախորդներին տրված վարկեր	18	264,557,191	204,384,702	150,333,683
Հիմնական միջոցներ	19	12,109,027	7,725,450	8,183,769
Ոչ նյութական ակտիվներ	20	3,730,630	3,750,700	3,355,572
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	29	2,815,486	3,157,782	2,102,188
Ընթացիկ հարկային ակտիվ		1,035,590	-	-
Հետաձգված հարկային ակտիվ	14	485,177	146,641	-
Բռնագանձված ակտիվներ	18	1,592,107	6,546,969	4,022,113
Այլ ակտիվներ	21	7,556,540	4,586,398	3,516,224
		393,782,348	337,315,261	289,838,682
Ընդամենը ակտիվներ				
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ				
Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ	22	15,795,557	14,172,471	5,041,307
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	27	9,066,948	3,174,430	9,012,089
Հանախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	23	271,106,891	247,536,201	211,194,225
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	25	25,718,962	15,085,027	9,347,121
Այլ փոխառու միջոցներ	24	18,105,978	8,442,686	9,582,025
Ընթացիկ հարկային պարտավորություն	14	-	578,673	1,596,541
Հետաձգված հարկային պարտավորություն	14	-	-	714,214
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	28	2,570,839	2,366,028	1,710,224
Այլ պարտավորություններ	26	1,222,909	1,137,416	1,115,719
		343,588,084	292,492,932	249,313,465
Ընդամենը պարտավորություններ				
ՍԵՓԱԿԱՆ ԿԱՊԻՏԱԼ				
	29			
Բաժնետիրական կապիտալ		23,425,447	22,425,447	22,425,447
Էմիսիոն եկամուտ		14,179,227	11,279,227	11,279,227
Գլխավոր պահուստ		1,315,598	904,203	686,316
Այլ պահուստներ		1,453,153	1,441,732	1,440,850
Զբաղիված շահույթ		9,820,839	8,771,721	4,693,380
		50,194,264	44,822,330	40,525,220
Ընդամենը սեփական կապիտալ				
Ընդամենը պարտավորություններ և սեփական կապիտալ				
		393,782,348	337,315,261	289,838,682

* Համադրելի տեղեկատվությունը վերահաշվարկվել է անճշտությունների ուղղման արդյունքում (տես Ծանոթագրություն 5):

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		
Ստացված տոկոսներ	35,354,237	29,741,097
Վճարված տոկոսներ	(15,207,980)	(10,516,223)
Ստացված միջնորդավճարներ և այլ վճարներ	5,288,124	4,534,247
Վճարված միջնորդավճարներ և այլ վճարներ	(1,567,894)	(1,767,737)
Չուտ մուտքեր արտարժույթով գործառնականություններից	6,086,770	6,358,080
Ուղղակի բանկային և այլ գործառնական ծառայությունների գծով գուտ մուտքեր/(վճարումներ)	637,696	(1,203,017)
Աշխատավարձ և այլ վճարումներ աշխատակիցներին	(10,569,236)	(9,652,496)
Այլ ընդհանուր վարչական ծախսերի գծով վճարումներ	(5,453,674)	(4,757,215)
Գործառնական ակտիվների (աճ)/նվազում		
Իրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ	155,485	(52,370)
Բանկերին տրված վարկեր և փոխառություններ	2,838,490	8,525,248
Հանախորդներին տրված վարկեր	(59,237,342)	(54,375,287)
Բռնագանձված և այլ ակտիվներ	(732,771)	(3,549,063)
Գործառնական պարտավորությունների (նվազում)/աճ		
Այլ պարտավորություններ	(146,190)	(238,619)
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ	159,965	9,977,937
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	5,886,170	(5,827,859)
Հանախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	22,057,385	40,468,561
Գործառնական գործունեության համար (օգտագործված)/գործառնական գործունեությունից ստացված գուտ դրամական միջոցներ՝ մինչև շահութահարկի վճարումը	(14,450,765)	7,665,284
Վճարված շահութահարկ	(4,045,765)	(3,790,047)
Գործառնական գործունեության համար (օգտագործված)/գործառնական գործունեությունից ստացված դրամական հոսքեր	(18,496,530)	3,875,237
Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	(2,835,648)	(1,901,945)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի ձեռքբերում	-	(221,360)
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի ձեռքբերում	(15,548,259)	(2,199,910)
Մուտքեր ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի մարումից	26,487,578	2,094,710
Ներդրումային գործունեությունից ստացված/ ներդրումային գործունեության համար (օգտագործված) դրամական հոսքեր	8,103,671	(2,228,505)
Դրամական հոսքեր ֆինանսավորման գործունեությունից		
Վարձակալության գծով պարտավորությունների մարում	28 (816,125)	(1,294,721)
Վճարված շահաբաժիններ	29 (8,356,034)	(4,615,976)
Մուտքեր բաժնետիրական կապիտալի թողարկումից	29 3,900,000	-
Ստացված այլ փոխառու միջոցներ և ստորադաս պարտավորություններ	24 23,848,761	1,407,749
Այլ փոխառու միջոցների և ստորադաս պարտավորությունների մարում	24 (14,069,580)	(2,455,577)
Մուտքեր թողարկված պարտքային արժեթղթերից	25 10,934,693	10,969,842
Թողարկված պարտքային արժեթղթերի մարում	25 -	(5,144,495)
Ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված/ֆինանսավորման գործունեության համար (օգտագործված) դրամական հոսքեր	15,441,715	(1,133,178)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների գուտ (նվազում)/աճ	5,048,856	513,554
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխությունների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	737,900	(1,507,797)
Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները տարեսկզբի դրությամբ	37,320,814	38,315,057
Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները տարեվերջի դրությամբ	15 43,107,570	37,320,814

Դրամական հոսքերի մասին հաշվետվությունը պետք է դիտարկվի ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը կազմող ծանոթագրությունների հետ մեկտեղ:

	Բաժնետիրական կապիտալ	Էմիսիոն եկամուտ	Գլխավոր պահուստ	Ներդրումային արժեթղթերի վերագնահատման պահուստ	Հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստ	Զբաղյալ շահույթ	Ընդամենը սեփական կապիտալ
հազ. դրամ							
Մնացորդը 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ, ըստ նախորդ տարվա ֆինանսական հաշվետվությունների*	22,425,447	11,279,227	686,316	10,444	1,430,406	4,769,028	40,600,868
Անճշտությունների ուղղման ազդեցությունը*	-	-	-	-	-	(75,648)	(75,648)
Մնացորդը 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ (վերահաշվարկված)	22,425,447	11,279,227	686,316	10,444	1,430,406	4,693,380	40,525,220
Տարվա շահույթ (վերահաշվարկված)	-	-	-	-	-	8,888,605	8,888,605
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք							
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի գուտ փոփոխություն	-	-	-	32,699	-	-	32,699
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի գծով ակնկալվող պարտքային կորուստի գուտ փոփոխություններ	-	-	-	(2,840)	-	-	(2,840)
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի բաղադրիչներին վերաբերող շահութահարկ	-	-	-	(5,376)	-	-	(5,376)
Տարվա ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք (վերահաշվարկված)	-	-	-	24,483	-	8,888,605	8,913,088
Գործառնություններ սեփականատերերի հետ՝ գրանցված ուղղակիորեն սեփական կապիտալում							
Հատկացում պահուստին	-	-	217,887	-	-	(217,887)	-
Բաժնետերերին վճարված շահաբաժիններ	-	-	-	-	-	(4,615,977)	(4,615,977)
Ընդամենը գործառնություններ սեփականատերերի հետ	-	-	217,887	-	-	(4,833,864)	(4,615,977)
Հիմնական միջոցների վանառքի գծով պահուստի ճշգրտում	-	-	-	-	(23,601)	23,601	-
Մնացորդը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ (վերահաշվարկված)	22,425,447	11,279,227	904,203	34,927	1,406,805	8,771,721	44,822,330

* Համադրելի տեղեկատվությունը վերահաշվարկվել է անճշտությունների ուղղման արդյունքում (տես Ծանոթագրություն 5):

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվությունը պետք է դիտարկվի ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը կազմող ծանոթագրությունների հետ մեկտեղ:

հազ. դրամ	Բաժնետիրական կապիտալ	Էմիսիոն եկամուտ	Գլխավոր պահուստ	Ներդրումային արժեթղթերի վերագնահատման պահուստ	Հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստ	Զբաղյալ շահույթ	Ընդամենը սեփական կապիտալ
Մնացորդը 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ (վերահաշվարկված)	22,425,447	11,279,227	904,203	34,927	1,406,805	8,771,721	44,822,330
Տարվա շահույթ	-	-	-	-	-	9,816,551	9,816,551
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք							
Գույքի վերագնահատում՝ առանց շահութահարկի	-	-	-	-	(9,657)	-	(9,657)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի գուտ փոփոխություն	-	-	-	21,079	-	-	21,079
Տարվա ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	-	21,079	(9,657)	9,816,551	9,827,973
Գործառնություններ սեփականատերերի հետ՝ գրանցված ուղղակիորեն սեփական կապիտալում							
Բաժնետիրական կապիտալի թողարկում	1,000,000	2,900,000	-	-	-	-	3,900,000
Հատկացում պահուստին	-	-	411,395	-	-	(411,395)	-
Բաժնետերերին վճարված շահաբաժիններ	-	-	-	-	-	(8,356,039)	(8,356,039)
Ընդամենը գործառնություններ սեփականատերերի հետ	1,000,000	2,900,000	411,395	-	-	(8,767,434)	(4,456,039)
Մնացորդը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	23,425,447	14,179,227	1,315,598	56,004	1,397,149	9,820,839	50,194,264

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվությունը պետք է դիտարկվի ֆինանսական հաշվետվությունների բաղկացուցիչ մասը կազմող ծանոթագրությունների հետ մեկտեղ:

1 Ընդհանուր տեղեկատվություն

(ա) Կառուցվածքը և հիմնական գործունեությունը

«Յունիբանկ» ԲԲԸ-ն (այսուհետ՝ «Բանկ») հիմնադրվել է Հայաստանի Հանրապետությունում 2001թ-ին՝ որպես փակ բաժնետիրական ընկերություն, և վերակազմավորվել է բաց բաժնետիրական ընկերության 2015թ-ին: Բանկի հիմնական գործունեությունն է ավանդների ներգրավումը և վարկերի տրամադրումը, փոխանցումների իրականացումը Հայաստանում և արտերկրում, արտարժույթով գործառնությունների իրականացումը և այլ բանկային ծառայությունների մատուցումը իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց: Բանկը կարգավորվում է Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությամբ և իր գործունեությունն իրականացնում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի («Հ ԿԲ») կողմից 2001թ. հոկտեմբերի 10-ին տրված թիվ 81 լիցենզիայի հիման վրա:

Բանկը հանդիսանում է Հայաստանի Հանրապետությունում ֆիզիկական անձանց ավանդների հատուցում երաշխավորող պետական համակարգի, Հայաստանի բանկերի միության, ArCa, Master Card, Visa International վճարային համակարգերի անդամ:

«Moody’s Investors Service» միջազգային վարկանիշային գործակալությունը 2025թ. հունիսի 16-ին վերահաստատել է Բանկի երկարաժամկետ՝ ազգային արժույթով և արտարժույթով ավանդների B1 վարկանիշը՝ կայուն հեռանկարով:

«Moody’s Investors Service» միջազգային վարկանիշային գործակալությունը վերահաստատել է նաև վարկունակության բազային գնահատականը (BCA) և ճշգրտված WBG-ն B2 մակարդակում, ազգային արժույթով և արտարժույթով կարճաժամկետ ավանդների NP վարկանիշները, կոնտրազենտի երկարաժամկետ և կարճաժամկետ ռիսկի վարկանիշները (CRR)՝ B1/NP մակարդակում և կոնտրազենտի երկարաժամկետ և կարճաժամկետ ռիսկի (CR) վարկանիշները՝ B1(cr)/NP(cr) մակարդակում:

Բանկի գլխամասային գրասենյակը գտնվում է Երևանում, իսկ 50 մասնաճյուղերը (2024թ-ին՝ 52 մասնաճյուղերը)՝ Երևանում և Հայաստանի տարբեր մարզերում: Բանկի իրավաբանական հասցեն է՝ Հայաստանի Հանրապետություն, Երևան 0025, Չարենցի 12, թիվ 53, 1-5:

2025թ. ընթացքում Բանկի աշխատակիցների թիվը կազմում է 979 (2024թ-ին՝ 898):

Բանկի նշանակալից բաժնետերերն են գործարարներ Գ. Չաքարյանը և Գ. Պիսկովը, որոնց անուղղակիորեն պատկանում է ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի 75.2%-ը: Բանկի վերջնական հսկող անձը Գ. Չաքարյանն է:

Կապակցված կողմերի հետ գործարքների վերաբերյալ տեղեկատվությունը ներկայացված է Ծանոթագրություն 36-ում:

(բ) Հայաստանի գործարար միջավայրը

Բանկն իր գործունեությունն իրականացնում է Հայաստանում: Համապատասխանաբար, Բանկի գործունեության վրա ազդեցություն են ունենում Հայաստանի տնտեսությունը և ֆինանսական շուկան, որին բնորոշ են զարգացող շուկայի հատկանիշներ: Իրավական, հարկային և օրենսդրական համակարգերը շարունակում են զարգանալ, սակայն կարող են ունենալ տարբեր մեկնաբանություններ և ենթակա են հաճախակի փոփոխությունների, ինչը, այլ իրավական և ֆինանսական խոչընդոտների հետ մեկտեղ, լրացուցիչ բարդություններ է ստեղծում Հայաստանում գործող կազմակերպությունների համար: Բացի այդ, շարունակական բնույթ կրող ռազմական հակամարտությունը Հայաստանի և Ադրբեջանի միջև, որի ավարտին Լեռնային Ղարաբաղի տարածքն անցավ Ադրբեջանի վերահսկողության ներքո 2023թ. սեպտեմբերին, ինչպես նաև Ռուսաստանի Դաշնության և Ուկրաինայի միջև շարունակվող ռազմական հակամարտությունը մեծացրել են անորոշությունը գործարար միջավայրում: 2025թ. օգոստոսին Հայաստանը և Ադրբեջանը ստորագրեցին համատեղ հռչակագիր, որով արտահայտեցին երկկողմ հարաբերությունները կարգավորելու փոխադարձ մտադրություն և հանձնառություններ ուղղված լարվածության նվազեցմանը, սահմանազատման շուրջ քննարկումների առաջխաղացմանը և տարածաշրջանում կայունության խթանմանը: Այնուամենայնիվ, հռչակագրի գործնական իրականացումը և երկարաժամկետ ազդեցությունը տնտեսական ակտիվության վրա մնում են անորոշ:

Միաժամանակ, 2026թ. ընթացքում աշխարհաքաղաքական լարվածությունը զգալիորեն սրվել է Մերձավոր Արևելքում ռազմական գործողություններից, այդ թվում՝ Իրանի մասնակցությամբ զարգացումներից հետո: Այդ իրադարձությունները մեծացրել են անորոշությունը համաշխարհային ֆինանսական շուկաներում, խաթարել են մատակարարման շղթաները և նպաստել են էներգակիրների գների տատանողականությանը: Բանկը շարունակում է գնահատել այդ զարգացումների հնարավոր ազդեցությունը:

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

2 Պատրաստման հիմունքներ

(ա) Համապատասխանության հավաստում

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

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են անընդհատության հիմունքով, քանի որ ղեկավարությունը համոզված է, որ Բանկն ունի բավարար ռեսուրսներ տեսանելի ապագայում գործունեությունն անընդհատության հիմունքով շարունակելու համար: Այս գնահատումն իրականացնելիս ղեկավարությունը դիտարկել է տեղեկատվության լայն շրջանակ, ներառյալ կանխատեսվող շահութաբերությունը, կարգավորող մարմնի կողմից կապիտալին ներկայացվող պահանջները և պահանջվող ֆինանսական միջոցները: Գնահատումն իրականացնելիս դիտարկվել են նաև ողջամտորեն հնարավոր բացասական տնտեսական սցենարները և դրանց հնարավոր ազդեցությունը Բանկի շահութաբերության, կապիտալի և իրացվելիության վրա:

(բ) Չափման հիմունքներ

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

(գ) Ֆունկցիոնալ և ներկայացման արժույթ

Բանկի ֆունկցիոնալ արժույթը ՀՀ դրամն է (դրամ), որը, լինելով Հայաստանի Հանրապետության ազգային արժույթը, արտացոլում է Բանկի գործունեության հիմքում ընկած իրադարձությունների և հանգամանքների տնտեսական էությունը: Դրամը նաև այս ֆինանսական հաշվետվությունների ներկայացման արժույթն է:

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ ԿԲ-ի պաշտոնական փոխարժեքներն էին համապատասխանաբար 381.36 դրամ և 396.56 դրամ 1 ԱՄՆ դոլարի համար և 449.01 դրամ և 413.89 դրամ 1 եվրոյի համար:

Ֆինանսական տեղեկատվությունը ներկայացված է դրամով՝ հազարների ճշտությամբ:

(դ) Գնահատումների և դատողությունների օգտագործում

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

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

Դատողություններ

Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության կիրառման ընթացքում կատարված դատողությունների վերաբերյալ տեղեկատվությունը, որոնք նշանակալի ազդեցություն են ունեցել ֆինանսական հաշվետվություններում ճանաչված գումարների վրա, ներկայացված է հետևյալ ծանոթագրություններում.

- ֆինանսական ակտիվների դասակարգում. այն բիզնես մոդելի գնահատում, որի շրջանակում պահվում են ակտիվները, և գնահատում, արդյոք ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները հանդիսանում են միայն մայր գումարի և չնարված մայր գումարի գծով տոկոսների վճարումներ՝ Ծանոթագրություն 4 (ե) (i),
- չափանիշների սահմանում որոշելու համար, արդյոք տեղի է ունեցել ֆինանսական ակտիվի պարտքային ռիսկի նշանակալի ան սկզբնական ճանաչումից ի վեր և ակնկալվող պարտքային կորուստների (ԱՊԿ) չափման համար օգտագործվող մոդելների ընտրություն՝ Ծանոթագրություն 30 (բ),
- Փոխառությունների դասակարգումը որպես սեփական կապիտալ կամ պարտավորություն, ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկերի շուկայի առանձին սեզոնային առնչվող դիտարկումներ՝ Ծանոթագրություն 24:

Ենթադրություններ և գնահատման անորոշություն

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

- ֆինանսական գործիքների արժեզրկում. որոշել ակնկալվող պարտքային կորուստների չափման մոդելի ելակետային տվյալները, այդ թվում՝ հատուցման ենթակա դրամական հոսքերը գնահատելու համար կիրառվող հիմնական ենթադրությունները և ապագայամետ տեղեկատվության ներառումը՝ Ծանոթագրություն 31 (բ),
- շենքերի գնահատում՝ շենքերի իրական արժեքի գնահատում, ներառյալ գնահատման ընթացքում կիրառված հիմնական ենթադրությունները՝ Ծանոթագրություն 35:

(ե) Դրամական հոսքերի մասին հաշվետվության ներկայացման փոփոխություն

2025թ. ընթացքում Բանկը փոխել է դրամական հոսքերի մասին հաշվետվության ներկայացման ձևը՝ անուղղակի մեթոդից անցում կատարելով ուղղակի մեթոդին: Այդ փոփոխությունն իրականացվել է ներկայացվող տեղեկատվության հստակությունը և տեղին լինելը բարելավելու, ինչպես նաև ներկայացման ձևը բանկային ոլորտում կիրառվող գործելակերպին համապատասխանեցնելու նպատակով: Համադրելի տեղեկատվությունը համապատասխանաբար վերահաշվարկվել է: Այդ փոփոխությունը վերաբերում է միայն ներկայացման ձևին և որևէ ազդեցություն չի ունեցել Բանկի ֆինանսական վիճակի, ֆինանսական արդյունքների կամ ընդհանուր դրամական հոսքերի վրա:

3 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության էական մասերի փոփոխություններ

Բանկը ժամկետից շուտ չի կիրառել հրապարակված, սակայն դեռևս ուժի մեջ չմտած որևէ նոր ստանդարտ, մեկնաբանություն կամ փոփոխություն այս ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստելիս:

Որոշ փոփոխություններ և մեկնաբանություններ առաջին անգամ կիրառվում են 2025թ-ին, սակայն նշանակալի ազդեցություն չունեն Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների և հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության վրա:

4 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության էական մասեր

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

(ա) Արտարժույթով գործառնություններ

Արտարժույթով գործառնությունները վերահաշվարկվում են ֆունկցիոնալ արժույթի գործառնության ամսաթվի փոխարժեքով:

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

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

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

(բ) Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

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

(գ) Տոկոսներ

Արդյունավետ տոկոսադրույք

Տոկոսային եկամուտը և ծախսը ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Արդյունավետ տոկոսադրույքն այն դրույքն է, որը ֆինանսական գործիքի ակնկալվող ժամկետի համար գնահատված ապագա դրամական վճարումները կամ մուտքերը գեղջում է ճիշտ մինչև՝

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

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

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

Ամորտիզացված արժեք և համախառն հաշվեկշռային արժեք

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

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

Տոկոսային եկամտի և ծախսի հաշվարկ

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

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

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

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

Ներկայացում

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

- ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվների գծով տոկոսները,
- իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային գործիքների գծով տոկոսները:

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

(դ) Վճարներ և միջնորդավճարներ

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

Վճարների և միջնորդավճարների տեսքով այլ եկամուտը, ներառյալ հաշիվների սպասարկման վճարները, ճանաչվում են համապատասխան ծառայությունը մատուցելիս: Եթե չի ակնկալվում, որ փոխառվողի հանձնառությունը կհանգեցնի վարկի տրամադրմանը, համապատասխան փոխառվողի հանձնառության գծով վճարը ճանաչվում է գծային մեթոդով՝ հանձնառության ժամկետի ընթացքում:

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

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

(ե) Ֆինանսական ակտիվներ և ֆինանսական պարտավորություններ

i. Դասակարգում

Ֆինանսական ակտիվներ

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

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

- ակտիվը պահվում է բիզնես մոդելի շրջանակում, որի նպատակն է պահել ակտիվը պայմանագրային դրամական հոսքերը հավաքագրելու համար և
- ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները որոշակի ամսաթվերին առաջացնում են դրամական հոսքեր, որոնք միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի գծով տոկոսների վճարումներ են:

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

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

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային ֆինանսական ակտիվների գծով օգուտները և կորուստները ճանաչվում են այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում, բացառությամբ ստորև ներկայացվածների, որոնք ճանաչվում են նույն կերպ ինչպես ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվների գծով օգուտը և կորուստները.

- արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով հաշվարկված տոկոսային եկամուտ,
- ակնկալվող պարտքային կորուստ և հակադարձումներ և
- արտարժույթի փոխարժեքային տարբերություններից օգուտներ և կորուստներ:

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

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

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

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

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

Բիզնես մոդելի գնահատում

Բանկը պորտֆելի մակարդակով գնահատում է բիզնես մոդելի նպատակը, որի շրջանակում պահվում է ակտիվը, քանի որ այդ գնահատումը լավագույնս արտացոլում է, թե ինչպես է գործունեությունը կառավարվում և ինչպես է այդ տեղեկատվությունը տրամադրվում ղեկավարությանը: Դիտարկվող տեղեկատվությունը ներառում է.

- պորտֆելի համար սահմանված քաղաքականությունը և նպատակները և այդ քաղաքականության գործնական կիրառումը: Մասնավորապես, արդյոք ղեկավարության ռազմավարության նպատակն է ապահովել պայմանագրով նախատեսված տոկոսային եկամտի ստացումը, տոկոսային եկամտաբերության որոշակի մակարդակը, համապատասխանեցնել ֆինանսական ակտիվների ժամկետներն այն պարտավորությունների ժամկետներին, որոնք ֆինանսավորում են տվյալ ակտիվներով կամ իրացնել դրամական հոսքերն ակտիվների վաճառքի միջոցով:
- ինչպես է գնահատվում պորտֆելի կատարողականը և ինչպես է այդ տեղեկատվությունը հաղորդվում Բանկի ղեկավարությանը:
- ռիսկերը, որոնք ազդում են բիզնես մոդելի վրա (և այդ բիզնես մոդելում պահվող ֆինանսական ակտիվների վրա) և ինչպես են այդ ռիսկերը կառավարվում:
- ինչպես են վարձատրվում բիզնեսը կառավարող մենեջերները (օրինակ՝ արդյոք վարձատրությունը հիմնված է կառավարվող ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի, թե հավաքագրված դրամական հոսքերի վրա):
- նախորդ ժամանակաշրջաններում վաճառքների հաճախականությունը, ծավալը և ժամկետները, այդ վաճառքների պատճառները և ապագա վաճառքների հետ կապված ակնկալիքները: Այնուամենայնիվ, վաճառքների վերաբերյալ տեղեկատվությունը չի դիտարկվում մեկուսի, այն դիտարկվում է որպես ընդհանուր գնահատման մաս այն մասին, թե ինչպես է իրագործվում ֆինանսական ակտիվների կառավարման Բանկի նպատակը և ինչպես են իրացվում դրամական հոսքերը:

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

Գնահատում, արդյոք պայմանագրային դրամական հոսքերը միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի գծով տոկոսներ

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

Գնահատելու համար, արդյոք պայմանագրային դրամական հոսքերը միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի գծով տոկոսների վճարումներ են, Բանկը դիտարկում է գործիքի պայմանագրային պայմանները: Այդ դիտարկման ժամանակ գնահատվում է, արդյոք ֆինանսական ակտիվը պարունակում է պայմանագրային պայման, որը կարող է այնպես փոխել պայմանագրային դրամական հոսքերի ժամկետները կամ գումարը, որ ֆինանսական ակտիվն այլևս չբավարարի այդ պայմանը: Գնահատումն իրականացնելիս Բանկը դիտարկում է հետևյալը.

- պայմանական դեպքերը, որոնք կարող են փոխել դրամական հոսքերի գումարը և ժամկետները,
- լծակավորման պայմանը,
- վաղաժամ մարման և ժամկետի երկարաձգման պայմանները,
- պայմանները, որոնք սահմանափակում են Բանկի պահանջը որոշակի ակտիվներից առաջացող դրամական հոսքերով (օրինակ՝ առանց ռեգրեսի իրավունքի ակտիվ) և
- պայմանները, որոնք փոփոխում են փողի ժամանակային արժեքի համար հատուցումը, օրինակ՝ տոկոսադրույքի պարբերաբար վերասահմանումը:

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

Վերադասակարգում

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

Ֆինանսական պարտավորություններ

Բանկը իր ֆինանսական պարտավորությունները, բացառությամբ ֆինանսական երաշխավորությունների և փոխատվության հանձնառությունների, դասակարգում է որպես ամորտիզացված արժեքով չափվող:

Վերադասակարգում

Ֆինանսական պարտավորությունները չեն վերադասակարգվում սկզբնական ճանաչումից հետո:

ii. Ապահանջում

Ֆինանսական ակտիվներ

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

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

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

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

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

Ֆինանսական պարտավորություններ

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

iii. Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների վերափոխում

Ֆինանսական ակտիվներ

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

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

Գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվների կամ ֆինանսական պարտավորությունների դրամական հոսքերի փոփոխությունները չեն դիտարկվում որպես վերափոխում, եթե բխում են գոյություն ունեցող պայմանագրային պայմաններից, օրինակ, եթե Բանկը փոփոխում է տոկոսադրույքները ՀՀ ԿԲ-ի հիմնական տոկոսադրույքի փոփոխության արդյունքում, եթե վարկային պայմանագրով իրավունք ունի կատարել նման փոփոխություն:

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

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

- ֆինանսական ակտիվի արժույթի փոփոխություն,
- գրավի կամ պարտքի որակի բարելավման այլ միջոցների փոփոխություն,
- ֆինանսական ակտիվի պայմանների այնպիսի փոփոխություն, որը հանգեցնում է միայն մայր գումարի և չմարված մայր գումարի գծով տոկոսների վճարումներ հանդիսանալու չափանիշի հետ անհամապատասխանություն:

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

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

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

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

Ֆինանսական պարտավորություններ

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

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

- ֆինանսական պարտավորության արժույթի փոփոխություն,
- գրավի կամ պարտքի որակի բարելավման այլ միջոցների փոփոխություն,
- փոխարկման հնարավորության ներառում,
- ֆինանսական պարտավորության ստորադասության փոփոխություն:

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

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

iv. Արժեզրկում

Բանկը ճանաչում է կորստի պահուստ ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով հետևյալ ֆինանսական գործիքների համար, որոնք չեն չափվում իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով.

- պարտքային գործիքներ հանդիսացող ֆինանսական ակտիվներ,
- գուտ ներդրումներ ֆինանսական վարձակալությունում,
- ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր և
- փոխատվության հանձնառություններ:

Բաժնային գործիքներում ներդրումների գծով արժեզրկումից կորուստ չի ճանաչվում:

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

- պարտքային ներդրումային արժեթղթեր, որոնք համարվում են ցածր պարտքային ռիսկ ունեցող հաշվետու ամսաթվի դրությամբ և
- այլ ֆինանսական գործիքներ (բացառությամբ ֆինանսական վարձակալությունում գուտ ներդրումների), որոնց գծով պարտքային ռիսկը նշանակալիորեն չի աճել սկզբնական ճանաչումից ի վեր (տես Ծանոթագրություն 30 (բ)):

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

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

Ակնկալվող պարտքային կորուստների չափում

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

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

Վերանայված պայմաններով ֆինանսական ակտիվներ

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

- Եթե ակնկալվող վերանայումը չի հանգեցնում գոյություն ունեցող ակտիվի ապաճանաչմանը, ապա վերափոխված ֆինանսական ակտիվից առաջացող՝ ակնկալվող դրամական հոսքերը ներառվում են գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվի գծով դրամական պակասուրդի հաշվարկում:
- Եթե ակնկալվող վերանայումը հանգեցնում է գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվի ապաճանաչմանը, ապա նոր ակտիվի ակնկալվող իրական արժեքը դիտարկվում է որպես գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվից առաջացող վերջնական դրամական հոսքեր՝ վերջինիս ապաճանաչման ժամանակ: Այդ գումարը ներառվում է գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվի գծով դրամական պակասուրդի հաշվարկում, որը զեղչվում է ապաճանաչման ակնկալվող ամսաթվից մինչև հաշվետու ամսաթիվը՝ կիրառելով գոյություն ունեցող ֆինանսական ակտիվի սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքը:

Պարտքային առումով արժեզրկված ֆինանսական ակտիվներ

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

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

- փոխառուի կամ թողարկողի նշանակալի ֆինանսական դժվարությունները,
- պայմանագրի խախտումը, մասնավորապես, պարտագանցումը կամ ժամկետանց դառնալը,
- Բանկի կողմից վարկի կամ փոխատվության պայմանների այնպիսի վերանայումը, որը Բանկն այլ հանգամանքներում չէր դիտարկի,
- հավանականությունը, որ փոխառուն կաննկանա կամ այլ կերպ ֆինանսապես կվերակազմակերպվի, կամ
- արժեթղթի համար գործող շուկայի վերացումը ֆինանսական դժվարությունների պատճառով:

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

Ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով պահուստի ներկայացումը ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում

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

- *ամորտիզացված արժեքով չսփյուղ ֆինանսական ակտիվները՝* որպես նվազեցում ակտիվների համախառն հաշվեկշռային արժեքից,
- *փոխատվության հանձնառություններ և ֆինանսական երաշխավորության պայմանագրեր՝* սովորաբար որպես պահուստ,
- *երբ ֆինանսական գործիքը ներառում է թե՛ օգտագործված և թե՛ չօգտագործված բաղադրիչ, և Բանկը չի կարող նույնականացնել փոխատվության հանձնառության բաղադրիչի գծով ակնկալվող պարտքային կորուստներն օգտագործված բաղադրիչի գծով ակնկալվող պարտքային կորուստներից առանձին՝* Բանկը ներկայացնում է ընդհանուր կորստի պահուստ երկու բաղադրիչների համար: Ընդհանուր գումարը ներկայացվում է որպես նվազեցում օգտագործված բաղադրիչի համախառն հաշվեկշռային արժեքից: Կորստի պահուստի ավելցուկն օգտագործված բաղադրիչի համախառն հաշվեկշռային արժեքի նկատմամբ ներկայացվում է որպես պահուստ,
- *իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չսփյուղ պարտքային գործիքներ՝* ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում կորստի պահուստ չի ճանաչվում, քանի որ այդ ակտիվների համար հաշվեկշռային արժեքը վերջիններիս իրական արժեքն է: Այնուամենայնիվ, կորստի պահուստը բացահայտվում և ճանաչվում է իրական արժեքի փոփոխությունների գծով պահուստում:

Դուրսգրումներ

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

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

Դուրսգրված ֆինանսական ակտիվների գծով կարող են դեռևս կիրառվել հարկադիր կատարման միջոցներ՝ վճարման ենթակա գումարների փոխհատուցման Բանկի ընթացակարգերի հետ համապատասխանություն ապահովելու նպատակով:

(զ) Հաճախորդներին տրված վարկեր

«Հաճախորդներին տրված վարկեր» հոդվածը ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ներառում է՝

- հաճախորդներին տրված՝ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկերը, որոնց սկզբնական չափումն իրականացվում է իրական արժեքով՝ գումարած գործարքի գծով լրացուցիչ ուղղակի ծախսումները, իսկ հետագայում՝ ամորտիզացված արժեքով՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը, և
- գուտ ներդրումները ֆինանսական վարձակալությունում:

(է) Ավանդներ, թողարկված պարտքային արժեթղթեր և ստորադաս պարտավորություններ

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

(ը) Արտոնյալ բաժնետոմսեր (ֆինանսական պարտավորություններ)

Արտոնյալ բաժնետոմսերը, որոնք ներառում են դրամական միջոցներ կամ այլ ֆինանսական ակտիվ տրամադրելու պարտականություններ կամ փոխարկելի են Բանկի փոփոխական քանակությամբ բաժնային գործիքների դասակարգվում են որպես ֆինանսական պարտավորություններ՝ ՀՀՄՍ 32-ի համաձայն: Այդ գործիքները սկզբնապես չափվում են իրական արժեքով, իսկ հետագայում՝ ամորտիզացված արժեքով, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ պահանջվում է դրանց չափումն իրականացնել իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով: Համապատասխան շահաբաժինների վճարումները ճանաչվում են որպես տոկոսային ծախս՝ շահույթում կամ վնասում:

(թ) Ֆինանսական երաշխավորություններ և փոխատվության հանձնառություններ

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

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

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

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

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

(ժ) Հետզնման և հակադարձ հետզնման պայմանագրեր

Վաճառքի և հետզնման պայմանագրերով («ռեպո») վաճառված արժեթղթերը հաշվառվում են որպես գրավով ապահովված ֆինանսավորման գործարքներ, որի դեպքում արժեթղթերն արտացոլվում են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում, իսկ պայմանագրի կողմի պարտավորությունը ներառվում է ռեպո գործարքների գծով վճարվելիք գումարների կազմում: Վաճառքի և հետզնման

գների միջև տարբերությունն իրենից ներկայացնում է տոկոսային ծախս և ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում ռեպո պայմանագրի գործողության ժամկետի ընթացքում կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

Հետադարձ վանառքի պայմանագրերով («հակադարձ ռեպո») ձեռք բերված արժեթղթերը գրանցվում են որպես հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարները: Ձեռքբերման և վերավանառքի գների միջև տարբերությունն իրենից ներկայացնում է տոկոսային եկամուտ և ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում ռեպո պայմանագրի գործողության ժամկետի ընթացքում կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը:

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

(ի) Հիմնական միջոցներ

(i) Սեփական ակտիվներ

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

(ii) Վերագնահատում

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

(iii) Մաշվածություն

Մաշվածությունը ճանաչվում է շահույթում կամ վնասում կիրառելով գծային մեթոդը հիմնական միջոցների միավորի օգտակար ծառայության գնահատված ժամկետի ընթացքում: Մաշվածության հաշվարկը սկսվում է ձեռքբերման պահից, իսկ սեփական ուժերով կառուցված ակտիվների դեպքում՝ վերջիններիս կառուցումն ավարտելու և օգտագործման համար պիտանի դառնալու պահից: Ստորև ներկայացված են հիմնական միջոցների օգտակար ծառայության գնահատված ժամկետները:

- Շենքեր	25 տարի
- Մեքենաներ և սարքավորումներ	5 - 7 տարի
- Վարձակալված գույքի բարելավումներ	5 - 10 տարի
- Տնտեսական գույք	8 տարի
- Փոխադրամիջոցներ	10 տարի
- Այլ	5 - 7 տարի

(լ) Բաժնետիրական կապիտալ

(i) Սովորական բաժնետոմսեր

Սովորական բաժնետոմսերը դասակարգվում են որպես սեփական կապիտալ: Սովորական բաժնետոմսերի և բաժնետոմսերի օպցիոնների թողարկմանն ուղղակիորեն վերագրելի լրացուցիչ ծախսումները ճանաչվում են որպես սեփական կապիտալի նվազեցում՝ հաշվի առնելով հարկերը: Սովորական բաժնետոմսերի գծով շահաբաժիններն արտացոլվում են որպես չբաշխված շահույթի բաշխում այն ժամանակաշրջանում, որի ընթացքում հայտարարվում են:

(ii) Արտոնյալ բաժնետոմսեր

Ոչ մարելի արտոնյալ բաժնետոմսերը դասակարգվում են որպես սեփական կապիտալ, քանի որ քանի որ դրանց դիմաց վճարվող շահաբաժինները հայեցողական են, չեն ներառում դրամական միջոցներ կամ այլ ֆինանսական ակտիվ տրամադրելու պարտականություններ և չեն պահանջում մարում Բանկի փոփոխական քանակությամբ բաժնային գործիքներով: Արտոնյալ բաժնետոմսերի դիմաց վճարվող հայեցողական շահաբաժինները ճանաչվում են որպես սեփական կապիտալի բաշխումներ՝ Բանկի բաժնետերերի հաստատումից հետո:

(իւ) Բռնագանձված գրավ

Բանկը բռնագանձված ակտիվները ճանաչում է համապատասխան վարկերի և փոխառությունների հաշվեկշռային արժեքից և բռնագանձման ամսաթվի դրությամբ իրական արժեքից՝ հանած վաճառքի ծախսումները, նվազագույնով: Բանկը որոշում է, արդյոք բռնագանձված ակտիվը կարող է լավագույնս օգտագործվել իր ներքին գործառնությունների համար, թե պետք է վաճառվի: Ներքին գործառնությունների համար պիտանի համարվող ակտիվները (առկայության դեպքում) տեղափոխվում են ակտիվների համապատասխան դաս՝ էական լինելու դեպքում: Ակտիվները, որոնց վաճառքը խիստ հավանական է, տեղափոխվում են վաճառքի համար պահվող ակտիվների դաս՝ իրական արժեքով (ֆինանսական ակտիվների դեպքում) և իրական արժեքով՝ հանած վաճառքի ծախսումները (ոչ ֆինանսական ակտիվների դեպքում): Բռնագանձված ակտիվները հետագայում չափվում են հաշվեկշռային արժեքից և վաճառքի գնից՝ հանած վաճառքի ծախսումները, նվազագույնով:

(ծ) Սեզմենտային հաշվետվություններ

Գործառնական սեզմենտը Բանկի բաղադրիչ է, որը ներգրավված է ձեռնարկատիրական գործունեություններում, որոնցից կարող է վաստակել հասույթներ և կրել ծախսեր (ներառյալ Բանկի այլ բաղադրիչների հետ գործառնություններից հասույթները և ծախսերը), որի գործառնական արդյունքները կանոնավոր կերպով վերանայվում են գլխավոր գործառնական որոշում կայացնողի կողմից՝ սեզմենտին միջոցների բաշխման վերաբերյալ որոշում կայացնելու և դրա գործունեության արդյունքները գնահատելու նպատակով, և որի գծով առկա է առանձին ֆինանսական տեղեկատվություն: Ղեկավարությունը գտնում է, որ Բանկը բաղկացած է մեկ գործառնական սեզմենտից:

(կ) Հարկում

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

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

Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները ճանաչվում են ակտիվների ու պարտավորությունների ֆինանսական հաշվետվություններում արտացոլվելու նպատակով որոշվող հաշվեկշռային արժեքների և հարկային նպատակների համար օգտագործվող գումարների միջև ժամանակավոր տարբերությունների գծով: Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները չեն ճանաչվում այն ժամանակավոր տարբերությունների գծով, որոնք առաջանում են ակտիվների կամ պարտավորությունների սկզբնական ճանաչումից այնպիսի գործարքում, որը չի ազդում ո՛չ հաշվապահական շահույթի և ո՛չ հարկվող շահույթի վրա:

Հետաձգված հարկային ակտիվներ ճանաչվում են չօգտագործված հարկային վնասների, չօգտագործված հարկային գեղչերի և նվազեցվող ժամանակավոր տարբերությունների գծով այն չափով, որքանով հավանական է, որ Բանկն ապագայում կունենա հարկվող շահույթ, որի դիմաց դրանք կարող են օգտագործվել: Ապագա հարկվող շահույթը որոշվում է հարկվող ժամանակավոր տարբերությունների վերացումից առաջացող գումարի հիման վրա: Եթե հարկվող ժամանակավոր

տարբերությունների գումարը բավարար չէ հետաձգված հարկային ակտիվն ամբողջությամբ ճանաչելու համար, դիտարկվում է գոյություն ունեցող ժամանակավոր տարբերությունների մարումներով ճշգրտված ապագա հարկվող շահույթը, որը որոշվում է Բանկի գործարար ծրագրերի հիման վրա: Հետաձգված հարկային ակտիվները վերանայվում են յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ և նվազեցվում են այն չափով, որով այլևս հավանական չէ, որ համապատասխան հարկային օգուտը կիրացվի: Այդ նվազեցումները վերականգնվում են, եթե մեծանում է ապագա հարկվող շահույթ ստանալու հավանականությունը:

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

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

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

(h) Գեռևս չկիրառվող նոր ստանդարտներ և մեկնաբանություններ

Մի շարք նոր հաշվապահական հաշվառման ստանդարտներ և հաշվապահական հաշվառման ստանդարտների փոփոխություններ գործում են 2025թ. հունվարի 1-ից հետո սկսվող տարեկան ժամանակաշրջանների համար, և թույլատրվում է այդ ստանդարտների վաղաժամ կիրառումը: Այնուամենայնիվ, այս ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստելիս Բանկը ժամկետից շուտ չի կիրառել նոր կամ փոփոխված հաշվապահական հաշվառման ստանդարտները:

(i) Ֆինանսական գործիքների դասակարգում և չափում (ՖՀՄՍ 9 և ՖՀՄՍ 7 փոփոխություններ)

2024թ. մայիսին Հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների խորհուրդը հրապարակել է Ֆինանսական գործիքների դասակարգման և չափման փոփոխությունները, որոնց արդյունքում փոփոխություններ են կատարվել ՖՀՄՍ 9-ում և ՖՀՄՍ 7-ում:

Պահանջները գործում են 2026թ. հունվարի 1-ին կամ հետո սկսվող տարեկան ժամանակաշրջանների համար, թույլատրվում է դրանց վաղաժամ կիրառումը և վերաբերում են՝

- ճանաչմանը և ապաճանաչմանը, այդ թվում՝ էլեկտրոնային վճարային համակարգի միջոցով ֆինանսական պարտավորությունների մարման հաշվառմանը, և
- ֆինանսական ակտիվների, ներառյալ կայուն զարգացման հետ կապված բնութագրեր ունեցող ակտիվների, պայմանագրային դրամական հոսքերի բնութագրերի գնահատմանը:

Բանկի գնահատմամբ փոփոխությունները նշանակալի ազդեցություն չեն ունենա ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

(ii) ՖՀՄՍ 18 «Տեղեկատվության ներկայացում և բացահայտում ֆինանսական հաշվետվություններում»

ՖՀՄՍ 18-ը կփոխարինի ՀՀՄՍ 1 «Ֆինանսական հաշվետվությունների ներկայացում» և կկիրառվի 2027թ. հունվարի 1-ին կամ դրանից հետո սկսվող տարեկան հաշվետու ժամանակաշրջանների համար: Նոր ստանդարտը ներկայացնում է հետևյալ հիմնական նոր պահանջները.

- Կազմակերպություններից պահանջվում է շահույթի կամ վնասի մասին հաշվետվությունում բոլոր եկամուտները և ծախսերը դասակարգել ըստ հինգ դասերի՝ գործառնական, ներդրումային, ֆինանսավորման, ընդհատված գործառնություններ և շահույթահարկ: Կազմակերպություններից

նաև պահանջվում է ներկայացնել նոր սահմանված գործառնական շահույթի ենթագումարը: Կազմակերպության գուտ շահույթը չի փոխվի:

- Ղեկավարության կողմից սահմանված կատարողականի չափորոշիչները բացահայտվում են ֆինանսական հաշվետվություններին կից մեկ ծանոթագրությունում:
- Տրամադրվում է ընդլայնված ուղեցույց ֆինանսական հաշվետվություններում տեղեկատվությունը խմբավորելու վերաբերյալ:

Բացի այդ բոլոր կազմակերպություններից պահանջվում է օգտագործել գործառնական շահույթի ենթագումարը որպես մեկնարկային կետ դրամական հոսքերի մասին հաշվետվության համար՝ անուղղակի մեթոդով գործառնական գործունեության դրամական հոսքերը ներկայացնելիս:

Ներկայումս Բանկը գնահատում է նոր ստանդարտի ազդեցությունը, մասնավորապես, շահույթի կամ վնասի մասին հաշվետվության, դրամական հոսքերի մասին հաշվետվության կառուցվածքի և ղեկավարության կողմից սահմանված կատարողականի չափորոշիչների համար պահանջվող լրացուցիչ բացահայտումների հետ կապված: Բանկը նաև գնահատում է ազդեցությունը ֆինանսական հաշվետվություններում:

(iii) Այլ հաշվապահական հաշվառման ստանդարտներ

Ստորև ներկայացված նոր կամ փոփոխված ստանդարտներն ըստ ակնկալիքների նշանակալի ազդեցությունն չեն ունենա Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

- Բնական աղբյուրներից ստացվող էլեկտրաէներգիայի մատակարարման պայմանագրեր (ՖՀՄՍ 9-ի և ՖՀՄՍ 7-ի փոփոխություններ)
- ՖՀՄՍ հաշվապահական հաշվառման ստանդարտների տարեկան կատարելագործումներ՝ հրապարակում 11

5 Անճշտությունների ուղղում

Ստորև բերվող աղյուսակներում ամփոփ կերպով ներկայացված են նախորդ տարվա ուղղված անճշտությունները և ուղղման ազդեցությունը Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն

հազ. դրամ	Ծնթգ.	Անճշտությունների ուղղման ազդեցությունը		
		Ըստ նախորդ ժամանակաշրջանի ֆինանսական հաշվետվությունների		Վերահաշվարկված
1 հունվարի 2024թ.		հաշվետվությունների	ճշգրտումներ	
Ընդամենը ակտիվներ		288,869,984	968,698	289,838,682
Հանախորդներին տրված վարկեր	Ա	149,364,985	968,698	150,333,683
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	Բ	55,669,030	(17,353,973)	38,315,057
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխառություններ	Բ	26,194,815	17,353,973	43,548,788
Ընդամենը պարտավորություններ		248,269,119	1,044,346	249,313,465
Ընթացիկ հարկային պարտավորություն	Գ	726,560	869,981	1,596,541
Հետաձգված հարկային պարտավորություն	Ա	539,849	174,365	714,214
Ընդամենը սեփական կապիտալ		40,600,868	(75,648)	40,525,220
Զբաղիված շահույթ		4,769,028	(75,648)	4,693,380

հազ. դրամ		Անճառությունների ուղղման ազդեցությունը		
		Ըստ նախորդ ժամանակաշրջանի ֆինանսական հաշվետվությունների	Ճշգրտումներ	Վերահաշվարկված
31 դեկտեմբերի 2024թ. Ընդամենը ակտիվներ		336,626,868	688,393	337,315,261
Հանախորդներին տրված վարկեր	Ա	203,540,544	844,158	204,384,702
Հետաձգված հարկային ակտիվ	Ա	302,402	(155,761)	146,641
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	Բ	51,966,052	(14,645,238)	37,320,814
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխառվածություններ	Բ	18,488,444	14,645,238	33,133,682
Ընդամենը սեփական կապիտալ		44,237,280	585,050	44,822,330
Զբաղիված շահույթ		8,186,671	585,050	8,771,721

Ծահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվություն

հազ. դրամ		Անճառությունների ուղղման ազդեցությունը		
		Ըստ նախորդ ժամանակաշրջանի ֆինանսական հաշվետվությունների	Ճշգրտումներ	Վերահաշվարկված
2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար				
Արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով հաշվարկված տոկոսային եկամուտ	Ա	29,925,562	349,426	30,274,988
Այլ գործառնական եկամուտ	Ա	1,147,216	(184,212)	963,004
Ֆինանսական գործիքների արժեզրկումից կորուստների գուտ հակադարձում	Ա Գ	1,161,107	(289,758)	871,349
Ծահույթահարկի գծով ծախս		(2,794,531)	888,583	(1,905,948)
Տարվա շահույթ		8,227,910	660,695	8,888,605
Արվա ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք		8,252,393	660,695	8,913,088
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ, ՀՀ դրամ		42.5	3.7	46.2
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող նոսրացված շահույթ, ՀՀ դրամ		37.7	2.4	40.1

Դրամական հոսքերի մասին հաշվետվության վրա

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար		Անճառությունների ուղղման ազդեցությունը		
		Ըստ նախորդ ժամանակաշրջանի ֆինանսական հաշվետվությունների	Ճշգրտումներ	Վերահաշվարկված
հազ. դրամ				
Գործառնական գործունեությունից ստացված դրամական հոսքեր		1,285,192	2,590,045	3,875,237
Ներդրումային գործունեության համար օգտագործված դրամական հոսքեր		(2,098,146)	(130,359)	(2,228,505)
Ֆինանսավորման գործունեության համար օգտագործված դրամական հոսքեր		(1,144,936)	11,758	(1,133,178)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների գուտ ան		(1,957,890)	2,471,444	513,554
Դրամական միջոցները տարեկազմի դրությամբ		55,669,030	(17,353,973)	38,315,057
Դրամական միջոցները տարեկազմի դրությամբ		51,966,052	(14,645,238)	37,320,814

Ա. 2025թ. ընթացքում Բանկը հայտնաբերել է նախորդ ժամանակաշրջաններում ՖՀՄՍ 9-ի կիրառման հետ կապված անճշտություններ, որոնք վերաբերում են հաճախորդներին տրված վարկերի գծով ակնկալվող պարտքային կորուստների չափմանը, հաճախորդներին տրված վարկերի՝ ըստ փուլերի բաշխմանը, վարկեր դուրսգրմանը և զրո տոկոսադրույքով կամ շուկայականից ցածր տոկոսադրույքով տրամադրված վարկերի ամորտիզացված արժեքի չափմանը բռնագանձված ակտիվների վաճառքի հետ կապված:

Արդյունքում հաճախորդներին տրված վարկերը, համապատասխան տոկոսային եկամուտը, արժեզրկման գուտ արդյունքը և բռնագանձված ակտիվների վաճառքից ստացված եկամուտը ճիշտ չէին ներկայացվել: Բանկն ուղղել է այս անճշտությունները վերահաշվարկելով ներկայացված յուրաքանչյուր նախորդ ժամանակաշրջանի ֆինանսական հաշվետվություններին համապատասխան հոդվածները:

Բ. 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը վերագնահատել է ՀՀ ԿԲ-ում պահվող պարտադիր պահուստների դասակարգումը՝ արտարժույթով ներգրավված միջոցների մասով և եզրահանգել է, որ այդ մնացորդները չեն համապատասխանում դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների սահմանմանը, քանի որ Բանկը պարտավոր է պահպանել նվազագույն օրական մնացորդ: Արդյունքում, այդ մնացորդները ներկայացվել են որպես բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ: Համադրելի տեղեկատվությունը համապատասխանաբար վերադասակարգվել է:

Գ. 2025թ. ընթացքում Բանկը բացահայտել է, որ նախորդ ժամանակաշրջաններին վերաբերող շահութահարկի գծով ծախսերը ճիշտ չէին ճանաչվել 2024թ-ին: Համադրելի տեղեկատվությունը վերահաշվարկվել է արտացոլելու համար ընթացիկ շահութահարկի և համապատասխան պարտավորության ճիշտ կերպով ճանաչումը համապատասխան հաշվետու ժամանակաշրջաններում:

2025թ. ընթացքում Բանկը վերանայել է դրամական հոսքերի մասին հաշվետվության ներկայացումը, ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկերը, որոնք նախկինում ներառված էին բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներում և մնացորդներում, վերադասակարգել է որպես այլ փոխառու միջոցներ և թարմացել է որոշ ծանոթագրությունների բացահայտումները: Համադրելի տեղեկատվությունը համապատասխանաբար վերաներկայացվել է՝ ընթացիկ տարվա ներկայացման հետ համապատասխանություն ապահովելու նպատակով:

6 Չուտ տոկոսային եկամուտ

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Արդյունավետ տոկոսադրույքով հաշվարկված տոկոսային եկամուտ		
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ		
Հանախորդներին տրված վարկեր	31,898,497	26,150,689
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	1,970,187	2,345,266
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	995,378	1,415,678
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք գումարներ	210,084	254,182
	35,074,146	30,165,815
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ		
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	109,169	109,173
Արդյունավետ տոկոսադրույքով հաշվարկված տոկոսային եկամուտ	35,183,315	30,274,988
Այլ տոկոսային եկամուտ		
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	283,012	119,540
Ընդամենը տոկոսային եկամուտ	35,466,327	30,394,528
Տոկոսային ծախս		
Հանախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	12,606,999	9,709,039
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	1,232,640	868,035
Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ	660,579	508,958
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	321,662	276,556
Այլ փոխառու միջոցներ	205,174	229,935
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	175,778	158,705
	15,202,832	11,751,228
Չուտ տոկոսային եկամուտ	20,263,495	18,643,300

7 Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով գույք եկամուտ

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտ		
Կանխիկ և անկանխիկ գործարքներից գանձումներ	1,698,114	1,271,182
Վճարային քարտերով գործառնություններ	1,643,805	1,849,102
Դրամական փոխանցումներ	1,029,596	922,846
Կապակցված կողմ հանդիսացող ապահովագրական ընկերությունից ստացված միջնորդավճարներ	627,154	209,837
Հաշիվների սպասարկում և հեռավար համակարգի ծառայություններ	162,418	142,185
Երաշխավորություններ և ակրեդիտիվներ	27,769	20,390
Այլ	99,268	118,705
Ընդամենը միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտ	5,288,124	4,534,247
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով ծախս		
Վճարային քարտերով գործառնություններ	1,039,439	1,235,845
Կանխիկ և անկանխիկ գործարքներից գանձումներ	204,751	193,481
Ֆինանսական կազմակերպություններից գանձվող հաշիվների սպասարկման վճարներ	75,391	41,993
Բրոքերային ծառայություններ	66,041	124,702
Դեպոզիտարիայի և ֆոնդային բորսայի ծառայություններ	23,094	72,520
Այլ	159,178	99,196
Ընդամենը միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով ծախս	1,567,894	1,767,737
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով գույք եկամուտ	3,720,230	2,766,510

(ա) Հասույթ հաճախորդների հետ պայմանագրերից

Հաճախորդների հետ պայմանագրերից ստացվող միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտը չափվում է հաճախորդի հետ կնքված պայմանագրով սահմանված հատուցման հիման վրա: Բանկը ճանաչում է հասույթը, երբ հաճախորդին է փոխանցում ծառայության նկատմամբ հսկողությունը: Պայմանավորված ծառայությունների բնույթով՝ Բանկը չունի պայմանագրի գծով էական ակտիվներ և պարտավորություններ:

Ծառայության տեսակը	Կատարման պարտականությունների բնույթը և կատարման ժամկետները, ներառյալ վճարման նշանակալի պայմանները	Հասույթի ճանաչումը ՖՀՄՄ 15-ի համաձայն
Ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց մատուցվող բանկային ծառայություններ	Բանկը ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց մատուցում է բանկային ծառայություններ, այդ թվում՝ հաշիվների կառավարման, վարկային քարտերի և հաշիվների սպասարկման, փոխանցումների ծառայություններ: Հաշիվների ընթացիկ կառավարման և սպասարկման վճարները գանձվում են հաճախորդի հաշվից ամսական կտրվածքով: Բանկը կանոնավոր կերպով սահմանում է դրույքաչափեր ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց մատուցվող բանկային ծառայությունների համար՝ առանձին հիմունքով: Գործարքների վճարները, ներառյալ դրամական փոխանցումների և գործարքների մշակման վճարները գանձվում են հաճախորդի հաշվից՝ գործարքն իրականացնելիս կամ ծառայությունը մատուցելիս:	Հաշիվների կառավարումից և սպասարկումից ստացվող հասույթը ճանաչվում է ժամանակի ընթացքում՝ ծառայությունների մատուցմանը զուգընթաց: Գործարքների և գործարքների մշակման վճարները ճանաչվում են ժամանակի որոշակի պահին՝ գործարքն իրականացնելիս կամ ծառայությունը մատուցելիս:

(բ) Պայմանագրերի գծով մնացորդներ

2025թ. և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չի ունեցել հաճախորդների հետ պայմանագրերից առաջացած էական պայմանագրի գծով ակտիվներ կամ պայմանագրի գծով պարտավորություններ:

8 Չուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Չուտ օգուտ փոխարժեքային տարբերություններից սփոթ գործարքների գծով	6,086,770	6,358,080
Չուտ օգուտ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներից	35,494	67,621
Չուտ օգուտ/(վնաս) ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների վերագնահատումից	1,158	(46,956)
Չուտ վնաս ածանցյալ գործիքներից	(146,190)	(238,619)
Ընդամենը Չուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	5,977,232	6,140,126

9 Այլ գործառնական եկամուտ

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Չուտ օգուտ բռնագանձված ակտիվների վաճառքից	1,228,978	181,284
Ստացված տույժեր և տուգանքներ	566,154	637,275
Չուտ օգուտ թանկարժեք մետաղներով գործառնություններից	101,660	32,960
Եկամուտ արժեթղթերի պահառուական ծառայություններից	89,544	52,705
Չուտ օգուտ այլ ակտիվների վաճառքից	41,845	33,440
Այլ գործառնական եկամուտ	2,851	25,340
Ընդամենը այլ գործառնական եկամուտ	2,031,032	963,004

10 Ուղղակի բանկային ծախսեր

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Վճարներ ավանդների հատուցումը երաշխավորող պետական հիմնադրամին	429,871	412,247
Ինկասացիայի ծառայություններ	95,189	86,788
Վնաս վարձակալության դադարեցումից	55,358	-
Բռնագանձված ակտիվների արժեզրկումից կորուստ	-	1,593,844
Այլ գործառնական ծախսեր	44,411	58,475
	624,829	2,151,354

11 Ֆինանսական գործիքների արժեզրկումից զուտ կորուստներ

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են 2025թ. և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում գրանցված ֆինանսական գործիքների արժեզրկումից կորուստները:

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	87,788	(19,566)
Հանախորդներին տրված վարկեր*	875,736	(1,254,281)
Այլ ակտիվներ	2,132	436,946
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր, ներառյալ վաճառքի և հետզման պայմանագրերով գրավադրված ներդրումային արժեթղթերը	-	(29,003)
Ֆինանսական երաշխավորություններ	(7,017)	(5,445)
Ընդամենը պարտքային կորուստների գծով ծախս/ (պարտքային կորուստների գծով ծախսի հակադարձում)	958,639	(871,349)

* Հանախորդներին տրված վարկերի արժեզրկումից զուտ կորուստների/(արժեզրկումից կորուստների զուտ հակադարձման) կազմում ներառված է գրավի բռնագանձումից ստացված 2,459,549 հազար դրամ (2024թ-ին՝ 4,336,736 հազար դրամ) եկամուտը, որը գրանցվել է ուղղակիորեն արժեզրկումից զուտ կորուստների կազմում:

12 Անձնակազմի գծով ծախսեր

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Աշխատակիցների հատուցումներ՝ ներառյալ համապատասխան հարկերը	10,576,383	9,580,987
Աշխատակիցների վերապատրաստման և այլ ծախսեր	78,176	92,378
	10,654,559	9,673,365

13 Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Մաշվածություն և ամորտիզացիա	2,393,281	2,007,802
Գովազդի ծախսեր	1,095,527	666,403
Հիմնական միջոցների պահպանման ծախսեր	909,450	1,134,682
Հարկեր (բացառությամբ շահութահարկի) և տուրքեր	858,274	758,337
Հաղորդակցության ծախսեր	472,458	422,387
Ներկայացուցչական ծախսեր	420,786	432,289
Բարեգործական և սոցիալական միջոցառումներ	302,127	197,319
Անվտանգության ծառայություն	278,876	247,926
Խորհրդատվական և այլ ծառայություններ	160,046	211,143
Ապահովագրություն	121,234	118,817
Գրասենյակային ծախսեր	99,462	89,628
Գործուղման ծախսեր	93,736	62,243
Կարճաժամկետ վարձակալության և փոքրարժեք ակտիվների վարձակալության ծախսեր	63,972	143,263
Այլ	577,726	272,778
	7,846,955	6,765,017

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա խորհրդատվական և այլ ծառայությունների գումարումներ առավել է Բանկի 2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ՖՀՄՍ համաձայն պատրաստված ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի արժեքը՝ 57,600 հազար դրամի չափով և ոչ աուդիտորական ծառայությունների արժեքը՝ 47,400 հազար դրամի չափով (2024թ-ին՝ ՖՀՄՍ համաձայն պատրաստված ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի արժեքը՝ 35,580 հազար դրամի չափով), որոնք պետք է վճարվեին/ենթակա են վճարման աուդիտորական ընկերությանը: Նշված բոլոր գումարները ներկայացված են ներառյալ ԱԱՀ:

14 Շահութահարկի գծով ծախս

	<u>2025թ. հազ. դրամ</u>	<u>2024թ. հազ. դրամ</u>
Ընթացիկ հարկի գծով ծախս	2,431,501	2,772,178
Հետաձգված հարկային ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններ՝ ժամանակավոր տարբերությունների առաջացման և մարման հետևանքով	<u>(341,045)</u>	<u>(866,230)</u>
Ընդամենը շահութահարկի գծով ծախս	<u>2,090,456</u>	<u>1,905,948</u>

2025թ-ին ընթացիկ հարկի կիրառելի դրույքաչափը կազմում է 18% (2024թ-ին՝ 18%):

Հարկի արդյունավետ դրույքաչափի համադրում դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար

	<u>2025թ. հազ. դրամ</u>	<u>%</u>	<u>2024թ. հազ. դրամ</u>	<u>%</u>
Շահույթ մինչև հարկումը	<u>11,907,007</u>		<u>10,794,553</u>	
Շահութահարկ՝ հաշվարկված հարկի կիրառելի դրույքաչափով	2,143,261	18%	1,943,020	18%
Չնվազեցվող ծախսեր/(չհարկվող եկամուտ)	<u>(52,805)</u>	<u>0%</u>	<u>(37,072)</u>	<u>0%</u>
Ընդամենը շահութահարկի գծով ծախս	<u>2,090,456</u>	<u>18%</u>	<u>1,905,948</u>	<u>18%</u>

(ա) Հետաձգված հարկային ակտիվներ և պարտավորություններ

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

Գործող հարկային օրենսդրության համաձայն՝ նվազեցվող ժամանակավոր տարբերությունները մարման ժամկետ չունեն:

Ստորև ներկայացված են հետաձգված հարկային ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունները 2025թ. և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների ընթացքում:

հազ. դրամ	Մնացորդը առ 1 հունվարի 2025թ.	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2025թ.
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	(14,620)	32,026	-	17,406
Ներդրումային արժեթղթեր	55,895	(35,023)	(4,627)	16,245
Հաճախորդներին տրված վարկեր	(249,428)	539,768	-	290,340
Հիմնական միջոցներ	(303,629)	(5,183)	2,120	(306,692)
Ոչ նյութական ակտիվներ	104,273	101,447	-	205,720
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	-	(502,687)	-	(502,687)
Բռնագանձված ակտիվներ	360,355	(360,355)	-	-
Այլ ակտիվներ	133,649	89,356	-	223,005
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	-	465,081	-	465,081
Այլ պարտավորություններ	60,145	16,615	-	76,760
Ընդամենը հետաձգված հարկային ակտիվներ/ (պարտավորություններ)	146,641	341,045	(2,507)	485,177

հազ. դրամ	Մնացորդը առ 1 հունվարի 2024թ.	Շահույթում կամ վնասում ճանաչված	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքում ճանաչված	Մնացորդը առ 31 դեկտեմբերի 2024թ.
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	(24,241)	9,621	-	(14,620)
Ներդրումային արժեթղթեր	72,031	(10,760)	(5,376)	55,895
Հաճախորդներին տրված վարկեր	(554,135)	304,707	-	(249,428)
Հիմնական միջոցներ	(266,029)	(37,600)	-	(303,629)
Ոչ նյութական ակտիվներ	-	104,273	-	104,273
Բռնագանձված ակտիվներ	-	360,355	-	360,355
Այլ ակտիվներ	-	133,649	-	133,649
Այլ պարտավորություններ	58,160	1,985	-	60,146
Ընդամենը հետաձգված հարկային ակտիվներ/ (պարտավորություններ)	(714,214)	866,230	(5,376)	146,641

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

15 Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ	2023թ. հազ. դրամ
Կանխիկը դրամարկղում	15,334,334	14,960,598	16,113,644
Նոստրո հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	15,913,555	19,568,608	19,594,833
Նոստրո հաշիվներ այլ բանկերում		Վերահաշ- վարկված	Վերահաշ- վարկված
– Aa1-ից Aa3 վարկանիշով	1,176,539	478,851	262,755
– A1-ից A3 վարկանիշով	501,631	242,271	247,271
– Baa1-ից Baa3 վարկանիշով	777,915	155,819	139,419
– Ba1-ից Ba3 վարկանիշով	8,433,665	954,021	723,303
– B1-ից B3 վարկանիշով	319,283	338,16	384,623
– վարկանիշ չունեցող	650,648	926,830	849,209
Ընդամենը նոստրո հաշիվներ այլ բանկերում	11,859,681	2,791,608	2,606,580
Ընդամենը դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	43,107,570	37,320,814	38,315,057

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

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի Բանկը չունի բանկերում տեղաբաշխված միջոցներ, բացառությամբ ՀՀ ԿԲ-ի, որոնց մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը (2024թ-ին այդպիսի տեղաբաշխված միջոցներ չկային):

ՀՀ ԿԲ-ում պահվող նոստրո հաշիվները վերաբերում են վճարահաշվարկային գործունեությանը (Ծանոթագրություն 16) և անհրաժեշտության դեպքում կարող են ելքագրվել:

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այլ բանկերում պահվող վարկանիշ չունեցող նոստրո հաշիվների մնացորդներում ներառված են բանկերի հաշիվների մնացորդներ, որոնց պարտքային ռիսկը Բանկի գնահատմամբ համապատասխանում է «Moody's» վարկանիշային գործակալության Caa3 արտաքին վարկանիշին:

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների գծով ակնկալվող պարտաքյին կորուստների պահուստ չի ճանաչվել, քանի որ հնարավոր ազդեցությունը համարվել է ոչ էական:

16 Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ Վերահաշ- վարկված	2023թ. հազ. դրամ Վերահաշ- վարկված
Պահանջներ ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ			
Վարկային քարտերով գործառնությունների համար դեպոզիտացված միջոց ՀՀ ԿԲ-ում	747,500	595,000	790,000
Ավանդ ՀՀ ԿԲ-ում, պարտադիր պահուստներ	19,245,612	14,645,238	17,353,973
Ընդամենը պահանջներ ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ	19,993,112	15,240,238	18,143,973
Այլ բանկերին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ			
Հայկական բանկեր և ֆինանսական կազմակերպություններ			
- Ba1-ից Ba3 վարկանիշով	9,340,844	8,807,779	9,417,690
- B1-ից B3 վարկանիշով	740	768	783
- վարկանիշ չունեցող	124,754	2,550,306	7,113,481
Այլ ոչ ռեզիդենտ բանկեր և ֆինանսական կազմակերպություններ			
- Aa1-ից Aa3 վարկանիշով	2,348,479	2,201,645	2,318,841
- Ba1-ից Ba3 վարկանիշով	-	349	-
- Baa1-ից Baa3 վարկանիշով	-	109	-
- վարկանիշ չունեցող	332,867	4,407,140	6,648,238
Ընդամենը վարկեր և ավանդներ	12,147,684	17,968,096	25,499,033
Ընդամենը բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված համախառն վարկեր և փոխատվություններ	32,140,796	33,208,334	43,643,006
Պարտքային կորստի պահուստ	(14,593)	(74,652)	(94,218)
Ընդամենը բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված զուտ վարկեր և փոխատվություններ	32,126,203	33,133,682	43,548,788

(ա) Մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում

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

Բանկերից պահանջվում է ՀՀ ԿԲ-ում պահել կանխիկ ավանդ (պարտադիր պահուստ) ներգրավված միջոցների համար: ՀՀ դրամով ներգրավված միջոցների համար պարտադիր պահուստը կազմում է 4% (2024թ-ին՝ 4%) և ամբողջությամբ պահվում է ՀՀ դրամով: Արտարժույթով ներգրավված միջոցների համար պարտադիր պահուստը կազմում է ներգրավված միջոցների 15% (2024թ-ին՝ 18%, որից 6%-ը պահվում էր ՀՀ դրամով, իսկ 12%-ը՝ ներգրավված միջոցների համապատասխան արտարժույթով): ՀՀ դրամով պահվող ավանդը ելքագրելու Բանկի իրավունքը չի սահմանափակվում օրենսդրությամբ, սակայն եթե Բանկը չի ապահովում պահուստի նվազագույն միջին ամսական գումարը, վերջինիս նկատմամբ կարող են կիրառվել պատժամիջոցներ: ՀՀ դրամով պահվող պարտադիր պահուստները դասակարգվում են որպես դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ (Ծանոթագրություն 15), քանի որ անհրաժեշտության դեպքում կարող են ելքագրվել:

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

(բ) Բանկերին տրված վարկերի և փոխատվությունների կենտրոնացում

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, բացառությամբ ՀՀ ԿԲ-ի, Բանկն ունի մեկ պայմանագրի կողմ, որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը (2024թ-ին՝ մեկ պայմանագրի կողմ, բացառությամբ ՀՀ ԿԲ-ի): 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այդ մնացորդների ընդհանուր գումարը կազմում է 6,013,731 հազար դրամ (2024թ-ին՝ 5,543,297 հազար դրամ):

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

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է բանկերին տրված վարկերի և փոխատվությունների գծով կորստի պահուստի տարեսկզբի և տարեվերջի մնացորդների համադրումը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ին և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար:

հազ. դրամ	2025թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	74,652	-	-	74,652
Կորստի պահուստի գուտ վերաչափում	(74,652)	-	-	(74,652)
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	14,593	-	-	14,593
Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	14,593	-	-	14,593

հազ. դրամ	2024թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Բանկերին տրված վարկեր և փոխատվություններ				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	94,218	-	-	94,218
Կորստի պահուստի գուտ վերաչափում	(94,218)	-	-	(94,218)
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	74,652	-	-	74,652
Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	74,652	-	-	74,652

Բանկերին տրված վարկերի և փոխատվությունների պարտքային որակը բացահայտելու համար Բանկն օգտագործում է «Moody’s» վարկանիշային գործակալության վարկանիշները: Բանկի գնահատմամբ հայկական բանկերի՝ վարկանիշ չունեցող վարկերի և ավանդների պարտքային ռիսկը մոտավորապես համապատասխանում է «Moody’s» վարկանիշային գործակալության B2 վարկանիշին: 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այլ ոչ ռեզիդենտ բանկերի վարկանիշ չունեցող վարկերի և ավանդների կազմում ներառված են երկու ֆինանսական կազմակերպության մնացորդները, որոնց պարտքային ռիսկի վարկանիշները Բանկի գնահատմամբ մոտավորապես համապատասխանում են «Moody’s» վարկանիշային գործակալության A2 և Baa2 վարկանիշներին:

17 Ներդրումային արժեթղթեր

(ա) Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր		
Հայաստանի Հանրապետության պետական պարտատոմսեր	10,473,188	27,166,994
Հայկական ընկերությունների կորպորատիվ պարտատոմսեր	3,126,469	4,047,205
Պարտքային կորստի պահուստ	(62,829)	(62,829)
Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	13,536,828	31,151,370
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր		
Հայաստանի Հանրապետության պետական պարտատոմսեր	9,290,097	3,476,530
Պարտքային կորստի պահուստ	(9,598)	(9,598)
Ընդամենը հետգնման պայմանագրերով գրավադրված ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	9,280,499	3,466,932
Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	22,817,327	34,618,302

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

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

Հայկական ընկերությունների կողմից թողարկված կորպորատիվ պարտատոմսերը ներառում են 1,967,998 հազար դրամ գումարով ներդրում «Moody's» վարկանիշային գործակալության կողմից Ba3 վարկանիշ ստացած ընկերությունում, իսկ մնացած ներդրումները կատարված են վարկանիշ չունեցող թողարկող ընկերություններում: Բանկի գնահատմամբ վարկանիշ չունեցող պորտֆելի պարտքային ռիսկի վարկանիշը գտնվում է Caa3-ից B2 տիրույթում՝ հիմնվելով ներքին վերլուծության վրա, 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

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

հազ. դրամ	2025թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	72,427	-	-	72,427
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ֆինանսական ակտիվներ	30,844	-	-	30,844
Մարված	(55,300)	-	-	(55,300)
Կորստի պահուստի գուտ վերաչափում	24,456	-	-	24,456
Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	72,427	-	-	72,427

հազ. դրամ	2024թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Անորոշացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	101,430	-	-	101,430
Կորստի պահուստի գուտ վերաչափում	(29,003)	-	-	(29,003)
Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	72,427	-	-	72,427

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

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր		
Հայաստանի Հանրապետության պետական պարտատոմսեր	1,099,175	1,073,505
Հայկական ընկերությունների բաժնային ներդրումներ	750,325	750,325
	1,849,500	1,823,830

Ներդրումային արժեթղթերի պարտքային որակը բացահայտելիս Բանկն օգտագործում է «Moody's» վարկանիշային գործակալության վարկանիշները:

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

հազ. դրամ	2025թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային ներդրումային արժեթղթեր				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	2,964	-	-	2,964
Կորստի պահուստի գուտ վերաչափում	-	-	-	-
Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2,964	-	-	2,964

հազ. դրամ	2024թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային ներդրումային արժեթղթեր				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	2,840	-	-	2,840
Կորստի պահուստի գուտ վերաչափում	124	-	-	124
Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2,964	-	-	2,964

(i) Չզնանշվող բաժնային ներդրումային արժեթղթեր նախորոշված որպես իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող

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

Անվանումը	Գրանցման երկիրը	Հիմնական գործունեությունը	Վերահսկվող %		2025թ.	2024թ.
			2025թ.	2024թ.	հազ. դրամ	հազ. դրամ
ԱրՔա	Հայաստանի	Վճարային				
	Հանրապետություն	համակարգ	1.25	1.25	16,500	16,500
«Ա.Բ.Ու.Ս.Քրեդիտ Ռեփորթինգ» ՓԲԸ	Հայաստանի	Վարկային				
	Հանրապետություն	հաշվետվությունների գործակալություն	2.54	2.54	33,657	33,657
«Ես եմ» ՓԲԸ	Հայաստանի	Ազգային				
	Հանրապետություն	նույնականացման հարթակ	8.33	8.33	200,000	200,000
					250,157	250,157

18 Հաճախորդներին տրված վարկեր

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ	2023թ. հազ. դրամ
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր	81,013,441	57,220,545	43,847,102
Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր	186,507,544	151,719,268	112,534,327
Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով չափվող՝ հաճախորդներին տրված համախառն վարկեր	267,520,985	208,939,813	156,381,429
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	3,591,495	1,982,412	364,063
Պարտքային կորստի պահուստ	(6,555,289)	(6,537,523)	(6,411,809)
Ընդամենը ամորտիզացված արժեքով չափվող՝ հաճախորդներին տրված գուտ վարկեր	264,557,191	204,384,702	150,333,683

Իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ	2023թ. հազ. դրամ
		Վերահաշ- վարկված	Վերահաշ- վարկված
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր			
Վարկեր խոշոր ընկերություններին	46,714,420	25,079,130	25,704,339
Վարկեր փոքր և միջին չափի ընկերություններին	34,299,022	32,141,411	18,142,763
Ընդամենը իրավաբանական անձանց տրված վարկեր	81,013,442	57,220,541	43,847,102
Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր			
Հիփոթեքային վարկեր	87,834,328	63,300,620	32,609,801
Ֆիզիկական անձանց տրված սպառողական վարկեր	89,437,230	82,637,494	75,825,884
Ոսկու գրավով վարկեր	9,235,985	5,781,158	4,098,642
Ընդամենը ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր	186,507,543	151,719,272	112,534,327
Հաճախորդներին տրված համախառն վարկեր	267,520,985	208,939,813	156,381,429
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	3,591,495	1,982,412	364,063
Պարտքային կորստի պահուստ	(6,555,289)	(6,537,523)	(6,411,809)
Հաճախորդներին տրված գուտ վարկեր	264,557,191	204,384,702	150,333,683

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

հազ. դրամ	2025թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	42,700,902	12,699,512	1,820,131	57,220,545
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	46,072,261	-	-	46,072,261
Մարված ակտիվներ	(17,862,190)	(3,850,280)	(672,890)	(22,385,360)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	1,704,828	(1,701,643)	(3,185)	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(5,600,737)	5,600,737	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(376,806)	(94,570)	471,376	-
Վերադարձումներ	-	-	226,228	226,228
Դուրսգրված գումարներ	-	-	(120,233)	(120,233)
Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	66,638,258	12,653,756	1,721,427	81,013,441

հազ. դրամ	2024թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	35,834,832	1,214,579	6,777,409	43,826,820
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	25,888,992	-	-	25,888,992
Մարված ակտիվներ	(11,446,172)	(215,846)	(790,195)	(12,452,213)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	154,794	(36,937)	(117,857)	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(7,333,691)	11,821,929	(4,488,238)	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(397,853)	(84,213)	482,066	-
Վերադարձումներ	-	-	110,311	110,311
Դուրսգրված գումարներ	-	-	(153,365)	(153,365)
Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	42,700,902	12,699,512	1,820,131	57,220,545

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

հազ. դրամ	2025թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	110,597	1,486,010	222,623	1,819,230
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	164,184	-	-	164,184
Մարված ակտիվներ	(35,689)	(85,015)	(332,005)	(452,709)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	49,402	(47,994)	(1,408)	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(28,070)	28,070	-	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(26,019)	(14,641)	40,660	-
Վերադարձումներ	-	-	226,229	226,229
Դուրսգրված գումարներ	-	-	(120,234)	(120,234)
Կորստի պահուստի գույք վերաչափում	(106,624)	185,912	185,411	264,699
Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	127,781	1,552,342	221,276	1,901,399

հազ. դրամ	2024թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	159,811	97,923	1,816,113	2,073,847
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	87,392	-	-	87,392
Մարված ակտիվներ	(12,913)	(7,523)	(133,169)	(153,605)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	9,467	(2,182)	(7,285)	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(16,296)	1,703,550	(1,687,254)	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(3,399)	(5,644)	9,043	-
Վերադարձումներ	-	-	110,311	110,311
Դուրսգրված գումարներ	-	-	(153,365)	(153,365)
Կորստի պահուստի գույք վերաչափում	(113,465)	(300,114)	268,229	(145,350)
Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	110,597	1,486,010	222,623	1,819,230

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

հազ. դրամ	2025թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	143,295,152	3,180,921	5,243,195	151,719,268
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	91,230,662	-	-	91,230,662
Մարված ակտիվներ	(50,352,641)	(918,911)	(1,750,962)	(53,022,514)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	789,980	(721,098)	(68,882)	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(1,949,347)	1,993,526	(44,179)	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(4,231,970)	(1,098,834)	5,330,804	-
Վերադարձումներ	-	-	342,562	342,562
Դուրսգրված գումարներ	-	-	(3,762,434)	(3,762,434)
Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	178,781,836	2,435,604	5,290,104	186,507,544

հազ. դրամ	2024թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	104,022,189	2,366,130	5,716,441	112,104,760
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	87,220,318	-	-	87,220,318
Մարված ակտիվներ	(41,208,129)	(774,568)	(2,706,835)	(44,689,532)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	361,720	(296,986)	(64,734)	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(2,870,836)	2,891,282	(20,446)	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(4,230,110)	(1,004,937)	5,235,047	-
Վերադարձումներ	-	-	1,606,847	1,606,847
Դուրսգրված գումարներ	-	-	(4,523,125)	(4,523,125)
Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	143,295,152	3,180,921	5,243,195	151,719,268

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

հազ. դրամ	2025թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	1,390,013	702,542	2,622,096	4,714,651
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	1,086,679	-	-	1,086,679
Մարված ակտիվներ	(403,112)	(111,263)	(868,668)	(1,383,043)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	104,478	(83,091)	(21,387)	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(46,611)	58,297	(11,686)	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(103,011)	(189,348)	292,359	-
Վերադարձումներ	-	-	342,562	342,562
Դուրսգրված գումարներ	-	-	(3,762,434)	(3,762,434)
Կորստի պահուստի գույք վերաչափում	(775,430)	293,169	4,137,736	3,655,475
Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	1,253,006	670,306	2,730,578	4,653,890

հազ. դրամ	2024թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	1,214,963	682,496	2,439,450	4,336,909
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	930,722	-	-	930,722
Մարված ակտիվներ	(325,079)	(108,832)	(1,972,835)	(2,406,746)
Տեղափոխում 1-ին փուլ	145,630	(102,830)	(42,800)	-
Տեղափոխում 2-րդ փուլ	(54,266)	72,719	(18,453)	-
Տեղափոխում 3-րդ փուլ	(88,816)	(206,498)	295,314	-
Վերադարձումներ	-	-	1,606,847	1,606,847
Դուրսգրված գումարներ	-	-	(4,523,125)	(4,523,125)
Կորստի պահուստի գուտ վերաչափում	(433,141)	365,487	4,837,698	4,770,044
Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	1,390,013	702,542	2,622,096	4,714,651

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված է ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների համախառն հաշվեկշռային արժեքների տարեսկզբի և տարեվերջի մնացորդների համադրումը 2025թ. և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար:

հազ. դրամ	2025թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	1,982,407	-	-	1,982,407
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	2,345,303	-	-	2,345,303
Մարված ակտիվներ	(736,219)	-	-	(736,219)
Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	3,591,491	-	-	3,591,491

հազ. դրամ	2024թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	364,062	-	-	364,062
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	1,692,276	-	-	1,692,276
Մարված ակտիվներ	(73,931)	-	-	(73,931)
Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	1,982,407	-	-	1,982,407

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

հազ. դրամ	2025թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	3,645	-	-	3,645
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	2,239	-	-	2,239
Մարված ակտիվներ	(527)	-	-	(527)
Կորստի պահուստի գուտ վերաչափում ներառյալ մարումները	(3,069)	-	-	(3,069)
Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2,288	-	-	2,288

հազ. դրամ	2024թ.			
	1-ին փուլ	2-րդ փուլ	3-րդ փուլ	Ընդամենը
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ				
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	1,053	-	-	1,053
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	3,206	-	-	3,206
Կորստի պահուստի գուտ վերաչափում ներառյալ մարումները	(614)	-	-	(614)
Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	3,645	-	-	3,645

Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ

Իրավաբանական անձանց տրված վարկերի պորտֆելում ներառված են ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարները: Ստորև ներկայացված է ֆինանսական վարձակալության վերլուծությունը 2025թ. և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	31 դեկտեմբերի 2025թ. հազ. դրամ	31 դեկտեմբերի 2024թ. հազ. դրամ
Համախառն ներդրումներ ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներում		
Մինչև 1 տարի ժամկետով	59,978	123,099
1-2 տարի ժամկետով	178,157	526,233
2-3 տարի ժամկետով	425,515	244,479
3-4 տարի ժամկետով	1,802,237	690,538
4-5 տարի ժամկետով	1,211,670	334,297
Ավելի քան 5 տարի ժամկետով	636,025	414,922
	4,313,582	2,333,568
Զվաստակած ապագա ֆինանսական եկամուտ ֆինանսական վարձակալության գծով	(722,091)	(351,161)
Զուտ ներդրումներ ֆինանսական վարձակալությունում մինչև արժեզրկման գծով պահուստը	3,591,491	1,982,407
Արժեզրկման գծով պահուստ	(2,288)	(3,645)
Զուտ ներդրումներ ֆինանսական վարձակալությունում	3,589,203	1,978,762

(ա) Հաճախորդներին տրված վարկերի պարտքային որակը

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է տեղեկատվություն հաճախորդներին տրված վարկերի պարտքային որակի վերաբերյալ 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	1-ին փուլ հազ. դրամ	2-րդ փուլ հազ. դրամ	3-րդ փուլ հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
Վարկեր խոշոր ընկերություններին				
– ոչ ժամկետանց	33,631,456	12,297,720	785,243	46,714,419
Ընդամենը համախառն վարկեր խոշոր ընկերություններին	33,631,456	12,297,720	785,243	46,714,419
Պարտքային կորստի պահուստ	(38,408)	(1,506,795)	(39,262)	(1,584,465)
Ընդամենը զուտ վարկեր խոշոր ընկերություններին	33,593,048	10,790,925	745,981	45,129,954
Վարկեր փոքր և միջին ընկերություններին				
– ոչ ժամկետանց	32,930,882	301,017	352,361	33,584,260
– մինչև 30 օր ժամկետանց	71,568	13,299	39,888	124,755
– 31-90 օր ժամկետանց	-	41,719	207,852	249,571
– 91-270 օր ժամկետանց	-	-	182,157	182,157
– ավելի քան 271 օր ժամկետանց	4,352	-	153,927	158,279
Ընդամենը համախառն վարկեր փոքր և միջին չափի ընկերություններին	33,006,802	356,035	936,185	34,299,022
Պարտքային կորստի պահուստ	(89,374)	(45,547)	(182,012)	(316,933)
Ընդամենը զուտ վարկեր փոքր և միջին չափի ընկերություններին	32,917,428	310,488	754,173	33,982,089
Ընդամենը համախառն վարկեր իրավաբանական անձանց	66,638,258	12,653,756	1,721,427	81,013,441
Ընդամենը զուտ վարկեր իրավաբանական անձանց	66,510,476	11,101,413	1,500,152	79,112,043
Հիփոթեքային վարկեր				
– ոչ ժամկետանց	86,651,847	423,190	358,479	87,433,516
– մինչև 30 օր ժամկետանց	166,609	-	6,818	173,427
– 31-90 օր ժամկետանց	-	83,560	17,077	100,637
– 91-270 օր ժամկետանց	-	-	106,587	106,587
– ավելի քան 271 օր ժամկետանց	-	-	20,161	20,161
Ընդամենը համախառն հիփոթեքային վարկեր	86,818,456	506,750	509,122	87,834,328
Պարտքային կորստի պահուստ	(33,889)	(24,792)	(36,808)	(95,489)
Ընդամենը զուտ հիփոթեքային վարկեր	86,784,567	481,957	472,314	87,738,839
Սպառողական վարկեր ֆիզիկական անձանց				
– ոչ ժամկետանց	81,251,072	840,794	684,953	82,776,818
– մինչև 30 օր ժամկետանց	1,580,272	243,025	151,075	1,974,372
– 31-90 օր ժամկետանց	-	775,931	202,915	978,846
– 91-270 օր ժամկետանց	-	-	2,271,164	2,271,164
– ավելի քան 271 օր ժամկետանց	-	-	1,436,031	1,436,031
Ընդամենը համախառն սպառողական վարկեր ֆիզիկական անձանց	82,831,344	1,859,750	4,746,138	89,437,231
Պարտքային կորստի պահուստ	(1,218,990)	(645,424)	(2,689,390)	(4,553,803)
Ընդամենը զուտ սպառողական վարկեր ֆիզիկական անձանց	81,612,354	1,214,327	2,056,748	84,883,428

	1-ին փուլ հազ. դրամ	2-րդ փուլ հազ. դրամ	3-րդ փուլ հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
Ոսկու գրավով վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	9,092,170	41,341	22,488	9,155,999
- մինչև 30 օր ժամկետանց	39,866	9,151	1,868	50,885
- 31-90 օր ժամկետանց	-	18,611	5,137	23,748
- 91-270 օր ժամկետանց	-	-	1,611	1,611
- ավելի քան 271 օր ժամկետանց	-	-	3,741	3,741
Ընդամենը համախառն ոսկու գրավով վարկեր	9,132,036	69,104	34,845	9,235,985
Պարտքային կորստի պահուստ	(128)	(89)	(2,094)	(2,311)
Ընդամենը զուտ ոսկու գրավով վարկեր	9,131,908	69,014	32,751	9,233,674
Ընդամենը համախառն վարկեր ֆիզիկական անձանց	178,781,836	2,435,603	5,290,104	186,507,544
Ընդամենը զուտ վարկեր ֆիզիկական անձանց	177,528,830	1,765,298	2,561,813	181,855,941
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ				
- ոչ ժամկետանց	3,591,492	-	-	3,591,492
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք ընդհանուր համախառն գումարներում	3,591,492	-	-	3,591,492
Պարտքային կորստի պահուստ	(2,288)	-	-	(2,288)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք ընդհանուր զուտ գումարներում	3,589,204	-	-	3,589,204
Ընդամենը համախառն վարկեր հաճախորդներին	249,011,585	15,089,359	7,011,532	271,112,478
Ընդամենը զուտ վարկեր հաճախորդներին	247,628,511	12,866,712	4,061,965	264,557,188

* Աղյուսակում ներկայացված կորստի պահուստը ներառում է իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց համար նախատեսված որոշ պրոդուկտների, այդ թվում՝ վարկային քարտերի և օվերդրաֆտների հետ կապված փոխատվության հանձնառությունների գծով ակնկալվող պարտքային կորուստները:

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

	1-ին փուլ հազ. դրամ	2-րդ փուլ հազ. դրամ	3-րդ փուլ հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
Վարկեր խոշոր ընկերություններին				
- ոչ ժամկետանց	12,579,733	11,650,514	-	24,230,247
- մինչև 30 օր ժամկետանց	-	-	848,883	848,883
Ընդամենը համախառն վարկեր խոշոր ընկերություններին	12,579,733	11,650,514	848,883	25,079,130
Պարտքային կորստի պահուստ	(10,591)	(1,429,867)	(42,444)	(1,482,902)
Ընդամենը զուտ վարկեր խոշոր ընկերություններին	12,569,142	10,220,647	806,439	23,596,228
Վարկեր փոքր և միջին ընկերություններին				
- ոչ ժամկետանց	29,756,344	865,165	458,886	31,080,395
- մինչև 30 օր ժամկետանց	363,362	68,010	37,884	469,256
- 31-90 օր ժամկետանց	-	115,824	79,724	195,548
- 91-270 օր ժամկետանց	-	-	165,790	165,790
- ավելի քան 271 օր ժամկետանց	1,463	-	228,963	230,426
Ընդամենը համախառն վարկեր փոքր և միջին չափի ընկերություններին	30,121,169	1,048,998	971,248	32,141,415
Պարտքային կորստի պահուստ	(100,006)	(56,143)	(180,179)	(336,327)
Ընդամենը զուտ վարկեր փոքր և միջին չափի ընկերություններին	30,021,163	992,855	791,069	31,805,087
Ընդամենը համախառն վարկեր իրավաբանական անձանց	42,700,902	12,699,512	1,820,131	57,220,545
Ընդամենը զուտ վարկեր իրավաբանական անձանց	42,590,305	11,213,502	1,597,508	55,401,315
Հիփոթեքային վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	62,204,583	329,440	285,733	62,819,756
- մինչև 30 օր ժամկետանց	69,099	203,789	31,493	304,381
- 31-90 օր ժամկետանց	-	24,246	9,157	33,402
- 91-270 օր ժամկետանց	-	-	80,858	80,858
- ավելի քան 271 օր ժամկետանց	-	-	62,223	62,223
Ընդամենը համախառն հիփոթեքային վարկեր	62,273,682	557,474	469,464	63,300,620
Պարտքային կորստի պահուստ	(5,482)	(14,651)	(40,236)	(60,368)
Ընդամենը զուտ հիփոթեքային վարկեր	62,268,200	542,823	429,229	63,240,252
Սպառողական վարկեր ֆիզիկական անձանց				
- ոչ ժամկետանց	74,063,739	1,384,024	786,265	76,234,028
- մինչև 30 օր ժամկետանց	908,765	256,411	108,499	1,273,675
- 31-90 օր ժամկետանց	-	934,466	205,436	1,139,902
- 91-270 օր ժամկետանց	-	-	2,241,741	2,241,741
- ավելի քան 271 օր ժամկետանց	342,935	-	1,405,212	1,748,148
Ընդամենը համախառն սպառողական վարկեր ֆիզիկական անձանց	75,315,439	2,574,902	4,747,153	82,637,494
Պարտքային կորստի պահուստ	(1,384,451)	(687,809)	(2,580,195)	(4,652,455)
Ընդամենը զուտ սպառողական վարկեր ֆիզիկական անձանց	73,930,988	1,887,093	2,166,958	77,985,039

	1-ին փուլ հազ. դրամ	2-րդ փուլ հազ. դրամ	3-րդ փուլ հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
Ոսկու գրավով վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	5,679,185	31,703	23,129	5,734,017
- մինչև 30 օր ժամկետանց	26,845	8,506	352	35,703
- 31-90 օր ժամկետանց	-	8,337	2,695	11,032
- 91-270 օր ժամկետանց	-	-	402	402
- ավելի քան 271 օր ժամկետանց	-	-	-	-
Ընդամենը համախառն ոսկու գրավով վարկեր	5,706,030	48,546	26,578	5,781,154
Պարտքային կորստի պահուստ	(79)	(81)	(1,666)	(1,826)
Ընդամենը զուտ ոսկու գրավով վարկեր	5,705,951	48,464	24,912	5,779,329
Ընդամենը համախառն վարկեր ֆիզիկական անձանց	143,295,151	3,180,921	5,243,195	151,719,268
Ընդամենը զուտ վարկեր ֆիզիկական անձանց	141,905,139	2,478,380	2,621,099	147,004,619
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ				
- ոչ ժամկետանց	1,982,407	-	-	1,982,407
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք ընդհանուր համախառն գումարներում	1,982,407	-	-	1,982,407
Պարտքային կորստի պահուստ	(3,645)	-	-	(3,645)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք ընդհանուր զուտ գումարներում	1,978,763	-	-	1,978,763
Ընդամենը համախառն վարկեր հաճախորդներին	187,978,460	15,880,433	7,063,326	210,922,220
Ընդամենը զուտ վարկեր հաճախորդներին	186,474,208	13,691,882	4,218,608	204,384,697

* Աղյուսակում ներկայացված կորստի պահուստը ներառում է իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց համար նախատեսված որոշ պրոդուկտների, այդ թվում՝ վարկային քարտերի և օվերդրաֆտների հետ կապված փոխատվության հանձնառությունների գծով ակնկալվող պարտքային կորուստները:

(բ) Պարտքային կորստի պահուստի գնահատման համար կիրառվող հիմնական ենթադրություններ և դատողություններ

Պարտքային կորստի պահուստի գնահատման համար կիրառվող հիմնական ենթադրությունները և դատողությունները ներկայացված են Ծանոթագրություն 30 (բ) կետում:

(գ) Գրավի և պարտքի որակի բարելավման այլ միջոցների վերլուծություն

Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր

Բանկը որպես կանոն գրավ է պահանջում իրավաբանական անձանցից:

Ստորև ներկայացված է ընդհանուր վարկային պորտֆելի վերլուծությունն ըստ գրավի:

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Անշարժ գույք	119,640,703	96,068,368
Դրամական միջոցներ	12,116,289	1,441,133
Փոխադրամիջոցներ	229,461	242,939
Ոսկի	9,235,985	5,781,154
Այլ պաշարներ	3,045,291	1,707,041
Այլ	56,368,600	40,994,264
Գրավով չապահովված	70,476,151	64,687,326
	271,112,480	210,922,225

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

31 դեկտեմբերի 2025թ.	Համախառն հաշվեկշռային արժեք	Գրավի գնահատված շուկայական արժեք					Գրավով չապահովված գումար	Համապատասխան ԱՊԿ
		Անշարժ գույք	Ավտոմե- քենաներ	Այլ գրավ	Ավելցուկ	Բնդամենը գրավ		
Վարկեր իրավաբանական անձանց	1,721,428	5,361,557	49,900	5,676	(3,908,425)	1,508,707	212,720	(221,276)
Հիփոթեքային վարկեր	509,122	1,781,305	-	24,626	(1,299,755)	506,176	2,946	(36,808)
Սպառողական վարկեր	4,746,138	4,105,414	57,200	-	(3,230,663)	931,951	3,814,187	(2,689,390)
Ոսկու գրավով վարկեր	34,845	-	-	50,000	(15,155)	34,845	-	(2,094)
Ընդամենը	7,011,533	11,248,276	107,100	80,302	(8,453,998)	2,981,679	4,029,853	(2,949,568)

31 դեկտեմբերի 2024թ.	Համախառն հաշվեկշռային արժեք	Գրավի գնահատված շուկայական արժեք					Գրավով չապահովված գումար	Համապատասխան ԱՊԿ
		Անշարժ գույք	Ավտոմե- քենաներ	Այլ գրավ	Ավելցուկ	Ընդամենը գրավ		
Վարկեր իրավաբանական անձանց	1,820,131	4,766,533	245,000	19,488	(3,393,592)	1,637,429	182,701	(222,623)
Հիփոթեքային վարկեր	469,464	1,579,473	4,389	-	(1,114,873)	468,989	475	(40,236)
Սպառողական վարկեր	4,747,153	4,476,209	29,880	13,000	(3,532,356)	986,733	3,760,420	(2,580,195)
Ոսկու գրավով վարկեր	27,828	-	-	40,106	(12,278)	27,828	-	(1,666)
Ընդամենը	7,064,576	10,822,216	279,269	72,594	(8,053,098)	3,120,980	3,943,596	(2,844,719)

Ղեկավարության գնահատմամբ վարկերի, այդ թվում՝ 3-րդ փուլ դասված վարկերի իրական արժեքը ցածր չէ առանձին վարկերի հաշվեկշռային արժեքից (բացառությամբ գրավով չսպահովված վարկերի):

Բանկն ունի վարկեր, որոնց համար գրավի իրական արժեքը գնահատվել է վարկի տրամադրման ամսաթվի դրությամբ և չի վերանայվել հետագա փոփոխություններն արտացոլելու համար, ինչպես նաև վարկեր, որոնց գրավի իրական արժեքը չի որոշվել: Որոշ վարկերի համար գրավի իրական արժեքը վերանայվել է հաշվետու ամսաթվի դրությամբ: Գրավի գնահատման վերաբերյալ տեղեկատվությունը ներկայացվում է կախված այն հանգամանքից, թե երբ է այն գնահատվել, եթե այդպիսի գնահատում իրականացվել է:

Մի քանի տեսակի գրավով ապահովված վարկերի համար բացահայտվում է այն գրավը, որն առավել տեղին է արժեզրկման գնահատման համար: Ֆիզիկական անձանցից, օրինակ՝ ՓՄՁ վարկառուների բաժնետերերից ստացված երաշխավորությունները չեն դիտարկվում արժեզրկման գնահատման նպատակների համար:

Ոչ ժամկետանց և չարժեզրկված վարկերի վերադարձելիությունը հիմնականում կախված է վարկառուների վճարունակությունից, այլ ոչ գրավի արժեքից, և Բանկի համար պարտադիր չէ վերանայել գրավի գնահատումը յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ:

Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր

Ֆիզիկական անձանց տրամադրված վարկերը ներառում են սպառողական վարկերը, վարկային քարտերը, հիփոթեքային և այլ վարկերը: Սպառողական վարկերը, վարկային քարտերը և այլ վարկերը (բացառությամբ ոսկու գրավով վարկերի) հիմնականում գրավով ապահովված չեն:

Ոսկու գրավի իրական արժեքն առնվազն հավասար է համապատասխան վարկերի հաշվեկշռային արժեքներին՝ հիմք ընդունելով վարկի տրամադրման ամսաթվին որոշված արժեքները:

Հիփոթեքային վարկեր

Հիփոթեքային վարկերի դիմաց գրավադրվում է վարկի առարկա հանդիսացող անշարժ գույքը: Բանկի քաղաքականության համաձայն՝ հիփոթեքային վարկերը տրամադրվում են առավելագույնը 70% վարկ/արժեք հարաբերակցությամբ՝ վարկի տրամադրման ամսաթվի դրությամբ: Անշարժ գույքի գրավի իրական արժեքն առնվազն հավասար է համապատասխան վարկերի հաշվեկշռային արժեքներին՝ հիմք ընդունելով վարկի տրամադրման ամսաթվին որոշված արժեքները:

(դ) Բռնագանձված գրավ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում Բանկը ձեռք է բերել 4,126,215 հազար դրամ (2024թ-ին՝ 137,181 հազար դրամ) հաշվեկշռային արժեքով ակտիվներ՝ հանախորդներին տրված վարկերի դիմաց գրավադրված միջոցների բռնագանձման միջոցով: 2025թ. ընթացքում 3,174,522 հազար դրամ արժեքով բռնագանձված գույքը վերահասակարգվել է հիմնական միջոցների՝ գույքը որպես Բանկի գլխամասային գրասենյակ օգտագործելու նպատակով ղեկավարության մտադրության փոփոխության արդյունքում: Բռնագանձված գրավի մի մասը 5,906,555 հազար դրամ գումարով վաճառվել էր 2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում (2024թ-ին՝ 331,903 հազար դրամ) հետաձգված վճարման պայմաններով, և առաջացած դերիտորական պարտքը ներառվել է հանախորդներին տրված վարկերի կազմում:

2025թ. և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ բռնագանձված գրավը ներառում է.

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Անշարժ գույք	1,566,646	3,446,628
Այլ	25,461	3,100,341
Ընդամենը բռնագանձված գրավ	1,592,107	6,546,969

Բանկը մտադիր է վաճառել այդ ակտիվները հնարավորինս սեղմ ժամկետներում:

(ե) Վարկային պորտֆելի ըստ աշխարհագրական տարածաշրջանների և տնտեսության ճյուղերի վերլուծություն

Վարկերը տրամադրվել են տնտեսության հետևյալ ճյուղերում գործունեություն իրականացնող հանախորդներին.

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Ծինարարություն	18,699,637	13,774,309
Գյուղատնտեսություն, անտառտնտեսություն և փայտամշակում	10,089,370	6,338,023
Մեծածախ առևտուր	3,273,206	2,786,670
Հանքարդյունաբերություն/մետալուրգիա	64,744	938,844
Անշարժ գույք	11,184,252	7,680,621
Սննդի և խմիչքի արտադրություն	4,523,741	228,577
Էներգետիկայի բնագավառ	1,322,844	756,324
Տրանսպորտ	184,956	395,354
Ավիատուղիներ	2,216,136	-
Հյուրանոցային/ռեստորանային ոլորտ	1,895,925	2,202,368
Հեռահաղորդակցության ծառայություններ	313,108	658,607
Արդյունաբերություն	3,369,064	2,909,728
Ֆինանսներ և ներդրումներ	4,372,984	2,042,273
Կրթություն և մշակույթ	429,583	513,799
Անհատ ձեռնարկատերեր	17,836,941	14,763,897
Առողջապահություն և բժշկություն	1,136,184	1,005,292
Այլ	100,766	225,859
Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր	186,507,544	151,719,268
	267,520,985	208,939,813
Պարտքային կորստի պահուստ	(6,553,002)	(6,533,878)
	260,967,983	202,405,935

(զ) Պարտքային ռիսկին ենթարկվածություն

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի հանախորդ, որին տրամադրված վարկերի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը (2024թ-ին նման հանախորդ չկար):

(է) Վարկերի մարման ժամկետներ

Վարկային պորտֆելի մարման ժամկետների վերլուծությունը ներկայացված է Ծանոթագրություն 30-ի (դ) կետում, որն արտացոլում է հաշվետու ամսաթվից մինչև վարկերի՝ պայմանագրով նախատեսված մարման ժամկետը մնացած ժամանակահատվածը:

19 Հիմնական միջոցներ

հազ. դրամ	Հոդ և շենքեր	Վարձակալված գույքի բարելավում	Մերենաներ և սարքավորումներ	Տնտեսա- կան գույք	Փոխադրա- միջոցներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք						
Մնացորդը 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	5,481,545	446,349	1,685,610	5,349,079	462,828	13,425,411
Ավելացումներ	9,072	205,376	534,105	157,532	41,330	947,415
Օտարումներ	(589,160)	(5,037)	(17,229)	(619,848)	(59,488)	(1,290,762)
Մնացորդը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	4,901,457	646,688	2,202,486	4,886,763	444,670	13,082,064
Մաշվածություն						
Մնացորդը 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	387,922	70,158	1,097,402	3,625,483	60,677	5,241,642
Տարվա մաշվածություն	283,243	14,829	261,636	228,852	44,761	833,321
Օտարումներ	(59,130)	(5,037)	(16,876)	(619,848)	(17,458)	(718,349)
Մնացորդը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	612,035	79,950	1,342,162	3,234,487	87,980	5,356,614
Հաշվեկշռային արժեքը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	4,289,422	566,738	860,324	1,652,276	356,690	7,725,450
Սկզբնական արժեք						
Մնացորդը 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	4,901,457	646,688	2,202,486	4,886,763	444,670	13,082,064
Ավելացումներ	3,843,895	270,959	433,457	793,056	50,060	5,391,427
Օտարումներ	(62,179)	(21,988)	(43,302)	(288,412)	(12,807)	(428,688)
Վերագնահատում	(11,777)	-	-	-	-	(11,777)
Տեղափոխում	28,036	-	-	(28,036)	-	-
Մնացորդը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	8,699,432	895,659	2,592,641	5,363,371	481,923	18,033,026
Մաշվածություն						
Մնացորդը 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	612,035	79,950	1,342,162	3,234,487	87,980	5,356,614
Տարվա մաշվածություն	240,005	28,084	151,449	315,678	39,345	774,561
Օտարումներ	(15,979)	(21,983)	(40,680)	(128,174)	(360)	(207,176)
Մնացորդը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	836,061	86,051	1,452,931	3,421,991	126,965	5,923,999
Հաշվեկշռային արժեքը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	7,863,371	809,608	1,139,710	1,941,380	354,958	12,109,027

(ա) Ակտիվների վերագնահատում

Ծենքերը ներկայացված են վերագնահատված արժեքով: Բանկին պատկանող շենքերը վերագնահատվել են անկախ գնահատողի կողմից 2026թ. մարտին՝ կիրառելով համեմատական և եկամտային մեթոդները: Դեկավարության գնահատմամբ այդ գնահատումը տրամադրում է իրական արժեքի ապացույց 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, քանի որ հաշվետու ամսաթվի և գնահատման ամսաթվի միջև ընկած ժամանակահատվածում շուկայական պայմանների էական փոփոխություններ տեղի չեն ունեցել: Համապատասխանաբար, անկախ գնահատման արդյունքներն օգտագործվել են 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ շենքերի իրական արժեքը որոշելու համար: Վերագնահատման արդյունքում գրանցվել է հաշվեկշռային արժեքի նվազում՝ 11,777 հազար դրամի չափով:

(բ) Հիմնական միջոցների սեփականության իրավունքի սահմանափակումներ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի որպես պարտավորությունների ապահովման միջոց գրավադրված հիմնական միջոցներ կամ հիմնական միջոցներ, որոնց սեփականության իրավունքն այլ կերպ սահմանափակված է (2024թ-ին այդպիսի հիմնական միջոցներ չկային):

(գ) Պայմանագրային հանձնառություններ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի պայմանագրային հանձնառություններ հիմնական միջոցներում ներդրումներ կատարելու հետ կապված (2024թ-ին Բանկն այդպիսի հանձնառություններ չունեիր):

20 Ոչ նյութական ակտիվներ

հազ. դրամ	Լիցենզիաներ և արտոնագրեր	Զեռքերված համակարգչային ծրագրեր	Այլ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք				
Մնացորդը 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	1,134,958	3,969,269	101,021	5,205,248
Ավելացումներ	32,664	921,866	-	954,530
Մնացորդը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	1,167,622	4,891,135	101,021	6,159,778
Ամորտիզացիա				
Մնացորդը 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	762,626	1,002,035	85,015	1,849,676
Տարվա ամորտիզացիա	102,178	454,077	3,147	559,402
Մնացորդը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	864,804	1,456,112	88,162	2,409,078
Սկզբնական արժեք				
Մնացորդը 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	1,167,622	4,891,135	101,021	6,159,778
Ավելացումներ	118,067	473,676	-	591,743
Մնացորդը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	1,285,689	5,364,811	101,021	6,751,521
Ամորտիզացիա				
Մնացորդը 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	864,804	1,456,112	88,162	2,409,078
Տարվա ամորտիզացիա	110,072	498,607	3,134	611,813
Մնացորդը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	974,876	1,954,719	91,296	3,020,891
Հաշվեկշռային արժեք				
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	302,818	3,435,023	12,859	3,750,700
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	310,813	3,410,092	9,725	3,730,630

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի պայմանագրային հանձնառություններ ոչ նյութական ակտիվներում ներդրումներ կատարելու հետ կապված (2024թ-ին Բանկն այդպիսի հանձնառություններ չունեի):

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը չունի որպես պարտավորությունների ապահովման միջոց գրավադրված ոչ նյութական ակտիվներ կամ ոչ նյութական ակտիվներ, որոնց սեփականության իրավունքն այլ կերպ սահմանափակված է (2024թ-ին այդպիսի ոչ նյութական ակտիվներ չկային):

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ համակարգչային ծրագիրը ներառում է վարկավորման ավտոմատացված ProtoCRM ծրագիրը 1,991,425 հազար դրամ (2024թ-ին՝ 2,146,183 հազար դրամ) հաշվեկշռային արժեքով:

21 Այլ ակտիվներ

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Ստացվելիք գումարներ	3,886,166	2,376,472
Ընդամենը այլ ֆինանսական ակտիվներ	3,886,166	2,376,472
Կանխավճարներ և այլ դեբիտորներ	2,210,659	1,334,223
Նյութեր	282,059	267,031
Թանկարժեք մետաղներ	267,002	170,799
Այլ կանխավճարված հարկեր	107,348	140,152
Այլ ակտիվներ	796,306	297,724
Ընդամենը ոչ ֆինանսական ակտիվներ	3,670,374	2,209,929
Ընդամենը այլ ակտիվներ	7,556,540	4,586,398

Դեբիտորական պարտքերը հիմնականում ներկայացնում են վճարային համակարգերի օպերատորների ցպահանջ մնացորդները: Մնացորդները ժամկետանց կամ արժեզրկված չեն: Ղեկավարության գնահատմամբ այդ մնացորդների գծով ակնկալվող պարտքային կորուստները էական չեն լինի:

22 Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Այլ բանկերի թղթակցային հաշիվներ	11,437,290	6,846,727
Այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ընթացիկ հաշիվներ	2,184,771	6,371,441
Ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ	2,173,496	954,303
	15,795,557	14,172,471

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

Ֆինանսական կազմակերպությունների բոլոր ավանդներն ունեն հաստատուն տոկոսադրույքներ: Վարկերի համար գործում են փոփոխական և հաստատուն տոկոսադրույքներ:

Հաշվետու ժամանակաշրջանի ընթացքում Բանկը չի ունեցել որևէ պարտազանցում մայր գումարի և տոկոսների հետ կապված կամ պարտավորությունների այլ խախտումներ (2024թ-ին պարտազանցում կամ խախտում չի եղել):

23 Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Իրավաբանական անձինք		
Ընթացիկ/հաշվարկային հաշիվներ	60,872,475	52,972,096
Ժամկետային ավանդներ	25,884,995	28,208,368
	86,757,470	81,180,464
Ֆիզիկական անձինք		
Ընթացիկ/ցպահանջ հաշիվներ	69,101,412	68,136,279
Ժամկետային ավանդներ	115,248,009	98,219,458
	184,349,421	166,355,737
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	271,106,891	247,536,201

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց ընթացիկ և ժամկետային ավանդների հաշիվներում ներառված են 11,664,987 հազար դրամ (2024թ-ին՝ 2,552,961 հազար դրամ) գումարով ավանդները, որոնք պահվում են որպես ապահովություն տրամադրված վարկերի և երաշխավորությունների համար: Այդ ավանդների իրական արժեքը մոտավորապես հավասար է է դրանց հաշվեկշռային արժեքին:

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի երեք պայմանագրի կողմ (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ երեք պայմանագրի), որոնց մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը: 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այդ մնացորդների ընդհանուր գումարը կազմում է 21,364,763 հազար դրամ (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 21,312,210 հազար դրամ):

24 Այլ փոխառու միջոցներ

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Վարկեր ֆինանսական կազմակերպություններից	11,706,986	5,959,803
Ստորադաս փոխառություն մայր ընկերությունից	1,525,732	1,586,544
Փոխառություններ այլ բաժնետիրոջից	3,065,500	653,241
Վարկեր ՀՀ կառավարությունից	307,760	243,098
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	1,500,000	-
	18,105,978	8,442,686

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկերն ապահովված են հաճախորդներին տրված՝ 5,980,472 հազար դրամ ընդհանուր գումարով (2024թ.՝ 6,208,670 հազար դրամ) վարկերի նկատմամբ պահանջի իրավունքով (Ծանոթագրություն 18): Պայմանագրի համաձայն՝ ՀՀ ԿԲ-ն վարկեր է տրամադրում Բանկին, որն էլ իր հերթին վարկեր է տրամադրում համապատասխան պահանջները բավարարող փոխառուներին: Վարկերի մոնիտորինգն իրականացվում է «Գերմանահայկական հիմնադրամ» ծրագրի կառավարման գրասենյակի կողմից: Վարկերը համարվում են շուկայի առանձին սեգմենտի վարկեր: Այդ վարկերի թվում են Եվրոպական ներդրումային բանկի կողմից ֆինանսավորվող «Փոքր և միջին բիզնեսի զարգացում» վարկային ծրագրի, KFW-ի կողմից ֆինանսավորվող «Վերականգնվող էներգիայի խթանում», «Միկրո, փոքր և միջին բիզնեսի էներգախնայողության աջակցություն» և «Գյուղատնտեսության ոլորտի աջակցություն» վարկային ծրագրերի շրջանակներում ստացված վարկերը: Վարկերի համար գործում են հաստատուն տոկոսադրույքներ:

Այլ ֆինանսական պարտավորությունները ներառում են արտոնյալ բաժնետոմսերի տիրապետողների նկատմամբ պարտավորությունները, այդ թվում՝ փոփոխական քանակությամբ բաժնային գործիքներ տրամադրելու Բանկի պայմանագրային պարտականությունը: 2025թ. ընթացքում Բանկը թողարկել է 3,846,154 փոխարկելի արտոնյալ բաժնետոմս, յուրաքանչյուրը՝ 390 դրամ անվանական արժեքով: Այդ բաժնետոմսերը նախատեսում են ֆիքսված եռամսյակային շահաբաժիններ և փոխարկելի են փոփոխական քանակությամբ Բանկի սովորական բաժնետոմսերի: Թեև շահաբաժինների վճարումը հայեցողական է, բայց քանի որ փոխարկման պայմանը հանգեցնում է փոփոխական քանակությամբ բաժնային գործիքների տրամադրմանը, այդ գործիքները դասակարգվում են որպես ֆինանսական պարտավորություններ:

(ա) Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված փոխառությունների կենտրոնացում

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

(բ) Ստորադաս փոխառություն

2019թ. ընթացքում Բանկը մայր ընկերությունից ստացել էր 4,000,000 ԱՄՆ դոլար գումարի չափով ստորադաս փոխառություն (Ծանոթագրություն 34), որը, 2025թ-ին կատարված վերջին փոփոխության համաձայն, անժամկետ է:

Վարկային պայմանագիրը ներառում է բաժնետիրական կապիտալի փոխարկման պայմանագրային մեխանիզմ (սեփական կապիտալի փոխարկում)՝ կարգավորող կամ ֆինանսական անբարենպաստ իրադարձությունների, այդ թվում՝ կապիտալի համարժեքության վատթարացման և ՀՀ ԿԲ-ի հրահանգների դեպքում: Մնանկության, լուծարման կամ ֆինանսական վիճակի վատթարացման դեպքում մարումը կարող է ստորադասվել կամ փոխարկվել սեփական կապիտալի՝ 1 բաժնետոմս = 230 դրամ հարաբերակցությամբ:

Ստացված փոխառությունները Բանկը դիտարկում է որպես ստորադաս փոխառություններ, եթե սնանկության դեպքում փոխառությունը մարվում է Բանկի մյուս բոլոր այլ պարտավորությունների ամբողջական մարումից հետո:

(գ) Սահմանափակող պայմաններ (կովենանտներ)

Բանկը պարտավոր է պահպանել ՀՀ կառավարության հետ վարկային պայմանագրերով սահմանված որոշակի սահմանափակող պայմանները (կովենանտները): 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը պահպանել է բոլոր կովենանտները և ակնկալում է համապատասխանել դրանց նաև բոլոր միջանկյալ ժամանակաշրջաններում՝ առաջիկա 12 ամիսների ընթացքում:

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

	Այլ փոխառու միջոցներ
հազ. դրամ	
Մնացորդը 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	8,442,686
Ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ	
Մուտքեր	23,848,761
Մարումներ	(14,069,580)
Ընդամենը ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ	9,779,181
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխությունների ազդեցությունը	(131,093)
Այլ փոփոխություններ	
Տոկոսային ծախս	205,174
Վճարված տոկոսներ	(189,970)
Մնացորդը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	18,105,978

հազ. դրամ	Այլ փոխառումիջոցներ
Մնացորդը 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	9,582,335
Ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ	
Մուտքեր	1,407,749
Մարումներ	(2,455,577)
Ընդամենը ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ	(1,047,828)
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխությունների ազդեցությունը	(99,843)
Այլ փոփոխություններ	
Հաշվեգրված տոկոսներ	8,022
Մնացորդը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	8,442,686

25 Թողարկված պարտքային արժեթղթեր

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Թողարկված տոկոսակիր պարտավորություններ	11,865,251	12,099, 511
Թողարկված ստորադաս անժամկետ տոկոսակիր պարտավորություններ	10,013,163	-
Թողարկված ստորադաս տոկոսակիր պարտավորություններ	3,840,548	2,985,516
	25,718,962	15,085,027

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը թողարկել է տոկոսակիր պարտատոմսեր հետևյալ պայմաններով.

Թողարկման ամսաթիվ	Արժույթ	Մեկ պարտատոմսի արժեքը	Քանակ	%	Պարտատոմսերի մարման ժամկետ	Ընդամենը անվանական արժեք
05/09/2023	ԱՄՆ դոլար	100	50,000	5	05/09/2026	5,000,000
01/02/2024	ԱՄՆ դոլար	100	50,000	5	01/02/2027	5,000,000
09/07/2024	ԱՄՆ դոլար	100	50,000	5	09/07/2027	5,000,000
05/09/2023	ՀՀ դրամ	10,000	100,000	11	05/09/2026	1,000,000,000
02/10/2023	ՀՀ դրամ	10,000	100,000	10.75	02/10/2026	1,000,000,000
01/02/2024	ՀՀ դրամ	10,000	200,000	11	01/02/2027	2,000,000,000
09/07/2024	ՀՀ դրամ	10,000	200,000	9.75	09/07/2027	2,000,000,000

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը թողարկել է անժամկետ տոկոսակիր պարտատոմսեր հետևյալ պայմաններով.

Թողարկման ամսաթիվ	Արժույթ	Մեկ պարտատոմսի արժեքը	Քանակ	%	Պարտատոմսերի մարման ժամկետ	Ընդամենը անվանական արժեք
4/12/2025	ՀՀ դրամ	10,000	350,000	13.75	Անժամկետ	3,500,000,000
4/12/2025	ԱՄՆ դոլար	100	90,000	8.30	Անժամկետ	9,000,000
11/12/2025	ՀՀ դրամ	10,000	300,000	13.75	Անժամկետ	3,000,000,000

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը թողարկել է ստորադաս տոկոսակիր պարտատոմսեր հետևյալ պայմաններով.

Թողարկման ամսաթիվ	Վրժույթ	Մեկ պարտատոմսի արժեքը	Քանակ	%	Պարտա- տոմսերի մարման ժամկետ	Ընդամենը անվանական արժեք
19/11/2024	ԱՄՆ դոլար	100	100,000	6.25	19/11/2031	10,000,000

Բանկի կողմի թողարկված պարտատոմսերը ցուցակված են Հայաստանի ֆոնդային բորսայում: Տարվա ընթացքում Բանկը հետ չի գնել իր կողմից թողարկված որևէ պարտատոմս (2024թ-ին պարտատոմսերը հետ չեն գնվել):

Հաշվետու ժամանակաշրջանի ընթացքում Բանկը չի ունեցել որևէ պարտագանցում մայր գումարի և տոկոսների հետ կապված կամ այլ խախտումներ (2024թ-ին պարտագանցում կամ խախտում չի եղել):

Պարտավորությունների և ֆինանսավորման գործունեությունից առաջացող դրամական հոսքերի փոփոխությունների համադրում

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	15,085,027	9,347,121
Ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ		
Մուտքեր թողարկված պարտքային արժեթղթերից	10,934,693	10,969,842
Մարում	-	(5,144,495)
Ընդամենը ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ	26,019,720	15,172,468
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխությունների ազդեցությունը	(375,616)	(155,906)
Այլ փոփոխություններ		
Տոկոսային ծախս	1,232,640	108,778
Վճարված տոկոսներ	(1,157,782)	(40,313)
Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	25,718,962	15,085,027

26 Այլ պարտավորություններ

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Այլ կրեդիտորական պարտքեր	272,724	192,620
Վճարվելիք շահաբաժիններ	5,205	969
Ընդամենը այլ ֆինանսական պարտավորություններ	277,929	193,589
Աշխատակիցներին վճարվելիք գումարներ	684,442	268,718
Վճարվելիք հարկեր՝ բացառությամբ շահութահարկի	126,665	451,192
Այլ պարտավորություններ	133,873	223,917
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ	944,980	943,827
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	1,222,909	1,137,416

27 Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Այլ հայկական բանկերին վճարվելիք գումարներ	9,066,948	3,174,430
Ընդամենը հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	9,066,948	3,174,430

Այլ հայկական բանկերին վճարվելիք գումարները ներառում են հակադարձ հետգնման պայմանագրերով որպես գրավ ստացված արժեթղթերի վաճառքից ֆինանսական կազմակերպություններին վճարվելիք գումարները: Այդ պարտավորությունը չափվում է ամորտիզացված արժեքով: Հակադարձ հետգնման պայմանագրերով որպես գրավ ստացված արժեթղթերի իրական արժեքը կազմում է 9,479,467 հազար դրամ (2024թ-ին՝ 3,482,172 հազար դրամ):

(ա) Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարների կենտրոնացում

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկն ունի մեկ պայմանագրի կողմ, որի մնացորդները գերազանցում են Բանկի սեփական կապիտալի 10%-ը (2024թ-ին այդպիսի պայմանագրի կողմ չկար): 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այդ մնացորդների ընդհանուր գումարը կազմում է 4,906,800 հազար դրամ:

28 Վարձակալություն

Բանկը վարձակալում է մասնաճյուղերի գրասենյակները, որոնց վարձակալության ժամկետը որպես կանոն կազմում է 5-ից 20 տարի: Վարձակալության ժամկետը որոշելիս դեկլարությունը հաշվի է առնում բոլոր համապատասխան փաստերն ու հանգամանքները, որոնք ստեղծում են վարձակալության ժամկետը երկարաձգման տարբերակներն օգտագործելու տնտեսական խթան, ներառյալ մասնաճյուղի գտնվելու վայրի կարևորությունը Բանկի գործունեության համար, անցյալում կիրառված գործելակերպը և տեղափոխման ծախսերը:

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

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

(ա) Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	3,157,782	2,102,188
Ավելացումներ Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներին	661,292	1,406,717
Տարվա մաշվածության գումար	(1,059,318)	(615,079)
Վարձակալության պայմանագրի օտարում և դադարեցում	(193,626)	(60,399)
Վարձակալության պայմանագրի փոփոխություններ	249,356	324,355
Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2,815,486	3,157,782

(բ) Ճահույթում կամ վնասում ճանաչված գումարներ

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվների մաշվածություն	1,059,318	615,079
Վարձակալության գծով պարտավորությունների գծով տոկոսներ	321,662	276,557
Կարճաժամկետը վարձակալությանը վերաբերող ծախսեր	329,972	143,263

(գ) Դրամական հոսքերի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարներ

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Ընդամենը դրամական միջոցների արտահոսք վարձակալության գծով	816,125	1,294,721

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

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Մնացորդը հունվարի 1-ի դրությամբ	2,366,029	1,710,224
Վարձակալության գծով վճարումներ	(816,125)	(1,294,721)
Ընդամենը ֆինանսավորման գործունեությունից ստացված դրամական հոսքերի հետ կապված փոփոխություններ	(816,125)	(1,294,721)
Այլ փոփոխություններ		
Ավելացումներ վարձակալության գծով պարտավորություններին	588,185	1,406,717
Դադարեցում	(138,268)	(57,103)
Փոփոխություն	249,356	324,354
Տոկոսային ծախս	321,662	276,557
Մնացորդը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2,570,839	2,366,028

29 Բաժնետիրական կապիտալ և պահուստներ

(ա) Թողարկված կապիտալ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը կազմում էր 3,425,447 հազար դրամ (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 22,425,447 հազար դրամ): Բանկի կանոնադրության համաձայն՝ բաժնետիրական կապիտալը բաղկացած է 191,254,472 սովորական բաժնետոմսից՝ յուրաքանչյուրը 100 դրամ անվանական արժեքով և 36,788,261 արտոնյալ բաժնետոմսից, որոնցից 32,010,000 բաժնետոմսի անվանական արժեքը կազմում է 100 դրամ, իսկ 4,778,261 բաժնետոմսինը՝ 230 դրամ:

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի գրանցված և ամբողջությամբ վճարված բաժնետիրական կապիտալը կազմում էր 22,425,447 հազար դրամ: Բանկի կանոնադրության համաձայն՝ բաժնետիրական կապիտալը բաղկացած է 181,254,472 սովորական բաժնետոմսից՝ յուրաքանչյուրը 100 դրամ անվանական արժեքով և 36,788,261 արտոնյալ բաժնետոմսից, որոնցից 32,010,000 բաժնետոմսի անվանական արժեքը կազմում էր 100 դրամ, իսկ 4,778,261 բաժնետոմսինը՝ 230 դրամ:

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

Արտոնյալ բաժնետոմսերը փոխարկելի են սովորական բաժնետոմսերի: Արտոնյալ բաժնետոմսերի տիրապետողներն իրավունք ունեն ստանալու հաստատուն դրույքաչափով շահաբաժիններ՝ թողարկման պայմաններում սահմանված կարգով՝ առաջնահերթություն ունենալով սովորական բաժնետոմսերի տիրապետողների նկատմամբ: Ծահաբաժինները հայեցողական չեն և կուտակային չեն: Յուրաքանչյուր արտոնյալ բաժնետոմս բաժնետիրոջը տալիս է մեկ ձայնի իրավունք այն ընդհանուր ժողովներում, որոնցում քննարկվում են Բանկի վերակազմակերպմանը կամ լուծարմանը վերաբերող հարցեր կամ դիտարկվում է Բանկի կանոնադրությունում այնպիսի փոփոխությունների կատարումը, որոնք կսահմանափակեն արտոնյալ բաժնետոմսերի տիրապետողների իրավունքները:

Բանկի անմիջական մայր ընկերությունն է «Յունիհոլդինգ ՋիՋի Լիմիթեդ»-ը, որին պատկանում է 75.2% հսկող բաժնեմաս (2024թ-ին՝ 83.6%): Վերջնական մայր ընկերությունն է «Գլորիսքայ Էնջինիրինգ Լիմիթեդ»-ը: Վերջնական հսկող անձն է Գագիկ Չաքարյանը (75.5%):

2025թ-ին Բանկի բաժնետերերը ավելացրել են Բանկի բաժնետիրական կապիտալը՝ թողարկելով 10,000,000 սովորական բաժնետոմսեր՝ անվանական արժեքից բարձր արժեքով, որի արդյունքում բաժնետիրական կապիտալը աճել է 1,000,000 հազար դրամով, իսկ էմիսիոն եկամուտը՝ 2,900,000 հազար դրամով:

(բ) Պահուստների բնույթը և նպատակը

Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության գծով պահուստ

Ներդրումային արժեթղթերի վերագնահատման պահուստը ներառում է իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի կուտակային գուտ փոփոխությունը՝ մինչև ակտիվների ապաճանաչումը: Այդ գումարը նվազեցվում է կորստի պահուստի գումարի չափով: Պարտքային գործիքի ապաճանաչման դեպքում պահուստի համապատասխան մասը վերադասակարգվում է շահույթ կամ վնաս:

Հողի և շենքերի վերագնահատումից աճ

Հողի և շենքերի վերագնահատումից աճը ներառում է հողի և շենքերի վերագնահատման կուտակային դրական տարբերությունը՝ մինչև ակտիվների ապաճանաչումը կամ արժեզրկումը: Մաշվածությունը վերաձևակերպվում է չբաշխված շահույթի միջոցով:

(գ) Ծահաբաժիններ

Վճարման ենթակա շահաբաժինները սահմանափակվում են ՀՀ օրենսդրության համաձայն որոշվող Բանկի առավելագույն չբաշխված շահույթի չափով՝ բացառության բաշխման ոչ ենթակա պահուստների: Բաշխման ոչ ենթակա պահուստները իրենցից ներկայացնում են գլխավոր պահուստը, որը ստեղծվել է ՀՀ օրենսդրության պահանջների համաձայն՝ ընդհանուր բանկային ռիսկերը, այդ թվում՝ հնարավոր կորուստները և այլ չնախատեսված ռիսկերը կամ ծախսերը ծածկելու համար: Պահուստը ստեղծվել է Բանկի կանոնադրության համաձայն, որը նախատեսում է պահուստի ձևավորում այդ նպատակների համար Բանկի մատյաններում գրանցված Բանկի բաժնետիրական կապիտալի ոչ պակաս, քան 15%-ի չափով: Պահուստը ձևավորվում է Բանկի շահույթից՝ բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի կողմից տարեկան արդյունքների հաստատումից հետո, և ավելացվում է գուտ շահույթից կատարվող տարեկան մասհանումների միջոցով՝ ոչ պակաս, քան 5%-ի չափով, մինչև 15% սահմանաչափին հասնելը:

2025թ-ին հայտարարվել և արտոնյալ բաժնետոմսերի տիրապետողներին վճարվել են 578,699 հազար դրամ (2024թ-ին՝ 515,978 հազար դրամ) գումարով շահաբաժիններ: Մեկ արտոնյալ բաժնետոմսին բաժին ընկնող շահաբաժինը սահմանված է 12% ֆիքսված դրույքաչափով:

2024թ. ֆինանսական արդյունքներով 2025թ-ին հայտարարվել և սովորական բաժնետոմսերի տիրապետողներին վճարվել են 7,777,340 հազար դրամ (2024թ-ին՝ 4,100,000 հազար դրամ) գումարով շահաբաժիններ: Մեկ սովորական բաժնետոմսին բաժին ընկնող շահաբաժինը կազմում է 40.66 դրամ (2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ 22.62 դրամ):

(դ) Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող շահույթ

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
		Վերահաշ- վարկված
Տարվա շահույթ	9,816,551	8,888,605
Արտոնյալ բաժնետոմսերի գծով շահաբաժիններ	(578,699)	(515,976)
Տիրապետողների՝ սովորական բաժնետոմսերին բաժին ընկնող շահույթ	9,237,852	8,372,629
Արտոնյալ բաժնետոմսերի կշռված միջին թիվը	185,421,139	181,254,472
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ, ՀՀ դրամ	49.8	46.2
Տարվա շահույթ	9,816,551	8,888,605
Նոսրացնող բաժնետոմսեր	36,790,256	36,788,261
Սովորական բաժնետոմսերի կշռված միջին թիվը	185,421,139	181,254,472
Ընդհանուր բաժնետոմսերի կշռված միջին թիվը	222,211,395	218,042,733
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող նոսրացված շահույթ, ՀՀ դրամ	44.2	40.8

30 Ռիսկերի կառավարում

(ա) Ռիսկերի կառավարման քաղաքականություն և ընթացակարգեր

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

Ռիսկերի կառավարման քաղաքականության նպատակն է բացահայտել, վերլուծել և կառավարել այն ռիսկերը, որոնց ենթարկվում է Բանկը, սահմանել ռիսկերի համապատասխան սահմանաչափեր և հսկողության մեխանիզմներ, անընդհատ վերահսկել ռիսկերի մակարդակները և դրանց համապատասխանությունը սահմանված սահմանաչափերին: Ռիսկերի կառավարման քաղաքականությունը և ընթացակարգերը կանոնավոր կերպով վերանայվում են՝ շուկայական պայմանների, առաջարկվող պրոդուկտների և ծառայությունների փոփոխությունները և ընդունված լավագույն պրակտիկան արտացոլելու նպատակով: Բանկը մշակել է նշանակալի ռիսկերի և կապիտալի վերաբերյալ հաշվետվությունների ներկայացման համակարգ:

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

Վարչությունը պատասխանատու է ռիսկերի մեղմանն ուղղված միջոցառումների հսկողության և իրականացման ու ռիսկերի համար սահմանված սահմանաչափերում Բանկի գործունեության իրականացումն ապահովելու համար: Ռիսկերի կառավարման վարչության ղեկավարը պատասխանատու է ռիսկերի ընդհանուր կառավարման և սահմանված պահանջների հետ համապատասխանության ապահովման, ֆինանսական և ոչ ֆինանսական ռիսկերի բացահայտման, չափման, կառավարման և ներկայացման ընդհանուր սկզբունքների ու մեթոդների կիրառման համար: Նա հաշվետու է ուղղակիորեն Վարչության նախագահին և անուղղակիորեն՝ Տնօրենների խորհրդին:

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

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

Բանկի ներքին փաստաթղթերի համաձայն՝ Ռիսկերի կառավարման վարչությունը և Ներքին աուդիտի վարչությունը պարբերաբար պատրաստում են Բանկի նշանակալի ռիսկերի կառավարմանն անդրադարձող հաշվետվություններ: Հաշվետվությունները ներառում են դիտարկումներ Բանկի ընթացակարգերի և մեթոդաբանության արդյունավետության գնահատման վերաբերյալ և դրանց բարելավմանն ուղղված առաջարկություններ:

(բ) Պարտքային ռիսկ

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

Պարտքային ռիսկի կառավարման քաղաքականությունը սահմանում է՝

- վարկային հայտերի ուսումնասիրման և հաստատման ընթացակարգերը,
- վարկառուների (իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց) վճարունակության գնահատման մեթոդաբանությունը,
- պայմանագրի կողմերի, թողարկողների և ապահովագրական ընկերությունների վճարունակության գնահատման մեթոդաբանությունը,
- գրավի գնահատման մեթոդաբանությունը,
- վարկի տրամադրման համար պահանջվող փաստաթղթերը,
- վարկերի և այլ գործիքների, որոնց գծով Բանկը ենթարկված է պարտքային ռիսկին, շարունակական մոնիտորինգի ընթացակարգերը:

Իրավաբանական անձանց վարկային հայտերը պատրաստվում են հաճախորդների հետ աշխատող համապատասխան մենեջերների կողմից և փոխանցվում են Վարկավորման վարչություն, որը պատասխանատու է իրավաբանական անձանց տրված վարկերի պորտֆելի համար: Վերլուծական հաշվետվությունները հիմնված են հաճախորդի բիզնեսի և ֆինանսական արդյունքների կառուցվածքային վերլուծության վրա: Վարկային հայտը և հաշվետվությունն այնուհետև անցնում են անկախ ուսումնասիրություն Ռիսկերի կառավարման վարչության կողմից, որը տալիս է երկրորդ եզրակացությունը՝ ստուգելով համապատասխանությունը վարկային քաղաքականության պահանջներին: Վարկային կոմիտեն ուսումնասիրում է վարկային հայտը Վարկավորման վարչության և Ռիսկերի կառավարման վարչության կողմից ներկայացված նյութերի հիման վրա: Նախքան Վարկային կոմիտեի վերջնական հաստատումը, առանձին գործարքներն ուսումնասիրվում են նաև Հաշվապահական հաշվառման, Իրավաբանական և Հարկային վարչությունների կողմից՝ կախված դրանց հատուկ ռիսկերից:

Բանկը շարունակաբար վերահսկում է պարտքային ռիսկին ենթարկվող առանձին գործիքների կատարողականը և կանոնավոր կերպով վերագնահատում է իր հաճախորդների վճարունակությունը: Ուսումնասիրությունն իրականացվում է հաճախորդի ամենավերջին ֆինանսական հաշվետվությունների և վերջինիս կողմից տրամադրված կամ Բանկի կողմից այլ կերպ ձեռք բերված տեղեկատվության հիման վրա: Ֆիզիկական անձանց վարկային հայտերն ուսումնասիրվում են Մանրածախ բիզնեսի վարկավորման վարչության կողմից՝ կիրառելով Ռիսկերի կառավարման վարչության հետ համատեղ մշակված գնահատման մոդելները և հայտերի տվյալների ստուգման ընթացակարգերը:

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

Պարտքային ռիսկ. Ակնկալվող պարտքային կորստների գումարները

Արժեզրկման գնահատման համար օգտագործվող ելակետային տվյալներ, ենթադրություններ և մեթոդներ

Տես հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը Ծանոթագրություն 4(ե)(iv) կետում:

Արժեզրկման գնահատում

Բանկն ակնկալվող պարտքային կորուստները հաշվարկում է հավանականությամբ կշռված մի շարք սցենարներով՝ գնահատելու համար ակնկալվող դրամական պակասությունը՝ գեղջված արդյունավետ տոկոսադրույքի մոտարկմամբ: Դրամական պակասությունը պայմանագրին համապատասխան Բանկին հասանելիք բոլոր պայմանագրային դրամական հոսքերի և Բանկի կողմից ակնկալվող ստացվելիք դրամական հոսքերի միջև տարբերությունն է:

Ստորև ներկայացված են ակնկալվող պարտքային կորուստների հաշվարկի մեթոդները և հիմնական տարրերը:

Պարտագանգման հավանականության *Պարտագանգման հավանականությունը* որոշակի ժամանակահատվածի ընթացքում պարտագանգման տեղի ունենալու հավանականության գնահատումն է: Պարտագանգումը կարող է տեղի ունենալ միայն որոշակի պահին՝ գնահատված ժամանակահատվածի ընթացքում, եթե գործիքը նախկինում չի ապաճանաչվել և դեռևս պորտֆելում է:

Պարտքի չափը պարտագանգման պահին *Պարտքի չափը պարտագանգման պահին* ապագա պարտագանգման ամսաթվի դրությամբ պարտքի գնահատված գումարն է՝ հաշվի առնելով հաշվետու ամսաթվից հետո պարտքի չափի ակնկալվող փոփոխությունները, ներառյալ մայր գումարի և տոկոսների վճարումները պայմանագրով նախատեսված կարգով կամ այլ կերպ, փոխառություն ստանալու իրավունքի օգտագործումը և բաց թողնված վճարումների գծով հաշվեգրված տոկոսները:

Կորուստը պարտագանգման դեպքում *Կորուստը պարտագանգման դեպքում* կորստի գնահատված գումարն է, որը կառաջանա, եթե որոշակի պահին տեղի ունենա պարտագանգում: Այն հիմնված է վճարման ենթակա պայմանագրային դրամական հոսքերի և այն դրամական հոսքերի տարբերության վրա, որոնք վարկատուն ակնկալում է ստանալ, այդ թվում՝ գրավի իրացումից: Այն սովորաբար արտահայտվում է որպես պարտագանգման պահին գումարի տոկոս:

Ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով պահուստը հիմնված է այն պարտքային կորուստների վրա, որոնք ակնկալվում է, որ կառաջանան ակտիվի ամբողջ ժամկետի ընթացքում (ամբողջ ժամկետում ակնկալվող պարտքային կորուստներ կամ ԱԺԱՊԿ), եթե տեղի չի ունեցել պարտքային ռիսկի նշանակալի ան սկզբնական ճանաչումից ի վեր, որի դեպքում պահուստը հիմնվում է 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստների վրա:

12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստներն իրենցից ներկայացնում են ակնկալվող պարտքային կորուստների այն մասը, որոնք առաջանում են ֆինանսական գործիքի գծով հաշվետու ամսաթվից հետո 12 ամսում հնարավոր պարտագանգման դեպքերից: Ամբողջ ժամկետում ակնկալվող պարտքային կորուստները և 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստները հաշվարկվում են անհատական կամ խմբային հիմունքով՝ կախված ֆինանսական գործիքների համապատասխան պորտֆելի բնույթից:

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

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

Պարտագանցման սահմանում

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

Հաճախորդի կողմից պարտականությունների չկատարման որակական գնահատման շրջանակում Բանկը դիտարկում է նաև որոշ դեպքեր, այդ թվում՝ վարկառուի ֆինանսական վիճակի էական վատթարացումը և այլ դեպքերը, որոնք կարող են վկայել վճարման քիչ հավանականության մասին՝ ելնելով ղեկավարության դատողությունից: Եթե այդպիսի դեպք տեղի է ունենում, Բանկը մանրամասն դիտարկում է, արդյոք դրա արդյունքում հաճախորդը պետք է դիտարկվի որպես պարտականությունները չկատարած և դասվի 3-րդ փուլ ակնկալվող պարտքային կորուստների հաշվարկի համար, կամ արդյոք 2-րդ փուլ դասելը տեղին է:

Պարտագանցման հավանականության գնահատման գործընթաց

Պահառուական և միջբանկային հարաբերություններ

Բանկի պահառուական և միջբանկային հարաբերությունները և պայմանագրային կողմերն իրենցից ներկայացնում են ֆինանսական ծառայություններ մատուցող կազմակերպություններ, բանկեր, բրոքերներ և դիլերներ, ֆոնդային բորսաներ և քլիրինգային կազմակերպություններ: Այս հարաբերությունների հետ կապված Բանկը վերլուծում է հրապարակայնորեն հասանելի տեղեկատվությունը, մասնավորապես ֆինանսական տեղեկատվությունը և արտաքին աղբյուրներից ստացված այլ տվյալները, օրինակ՝ արտաքին վարկանիշերը:

Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ

(i) Խոնարհություն

Բանկն ակնկալվող պարտքային կորուստները հաշվարկում է պորտֆելի մակարդակով: 2025թ. և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի կողմից առանձնացվել են հետևյալ պորտֆելները.

- Գրավով ապահովված սպառողական վարկեր,
- Գրավով չապահովված սպառողական վարկեր,
- Հիփոթեքային վարկեր,
- ՓՄՁ և կորպորատիվ վարկեր,
- Վարկային քարտեր,
- Վաճառքի կետերում տրամադրվող վարկեր (PoS),
- Զարտով տրամադրված սպառողական վարկեր (այն հաճախորդների համար, ովքեր ունեն PoS վարկեր),
- Ոչ դրամական սպառողական վարկեր,
- Օվերդրաֆտներ (U-Unioncard),
- Ոսկու գրավով վարկեր,
- Միկրո և այլ վարկեր:

Հաճախորդներին տրված վարկերի պարտագանգման հավանականությունը հիմնված է անցյալ ժամանակաշրջանների տեղեկատվության վրա և հաշվարկվում է հավանականության անցումային մատրիցների միջոցով՝ հիմնվելով վարկային պորտֆելների ժամկետայնության վերաբերյալ անցյալ ժամանակաշրջանների տվյալների վրա: Պարտագանգման հավանականությունը հաշվարկվում է որպես ժամանակաշրջանի սկզբից 12-ամսյա ժամանակահատվածում ընդհանուր վարկերից որպես պարտագանգված դասակարգված վարկերի մասնաբաժին: Պարտագանգման հավանականությունը հաշվարկելիս Բանկը հաշվի է առնում ապագայամետ մակրոտնտեսական պարամետրերը, որոնք ազդեցություն են ունեցել պարտագանգման հավանականության վրա՝ գնահատված ժամանակային շարքերի ռեգրեսիոն վերլուծության միջոցով: Պարտագանգման հավանականության կանխատեսումները գնահատվում են պաշտոնապես հասանելի ապագայամետ մակրոտնտեսական պարամետրերի հիման վրա:

Պարտագանգման հավանականության վերջնական արդյունքի ձևավորմանը ուղղված են ապագայամետ մակրոտնտեսական զարգացման երեք սցենարներ, որոնք ունեն 20%, 50% և 30% հավանականության կշիռ (2024թ-ին՝ 20%, 50% և 30%)՝ համապատասխանաբար լավագույն, բազային և վատթարագույն սցենարների համար:

Ժամկետանց օրերն օգտագործվում են որպես հիմնական ելակետային տվյալներ խմբային հիմունքով գնահատվող՝ պարտքային ռիսկին ենթարկվող ֆինանսական գործիքների գծով պարտագանգման հավանականության ժամկետային կառուցվածքը ստեղծելիս անցումային մատրիցների Մարկովի մոդելում: Անցումային մատրիցները կառուցվում են նախորդ 36 ամիսների տվյալների հիման վրա:

1-ին փուլին և 2-րդ փուլին դասված հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների համար, որոնց գծով ակնկալվող պարտքային կորուստները գնահատվում են խմբային հիմունքով, կիրառվում են պարտագանցման հավանականության հետևյալ միջին տոկոսները.

	2025թ.		2024թ.	
	12 ամսում պարտագանցման տեղի ունենալու հավանականություն	Ամբողջ ժամկետի ընթացքում պարտագանցման տեղի ունենալու հավանականություն	12 ամսում պարտագանցման տեղի ունենալու հավանականություն	Ամբողջ ժամկետի ընթացքում պարտագանցման տեղի ունենալու հավանականություն
Իրավաբանական անձանց տրված վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	0.06-8.61%	9.46-72.47%	0.14-4.55%	8-76%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	1.58-31.56%	4.85-60.93%	6.57-35.62%	5-85%
- 30-89 օր ժամկետանց		39.16-61.27%		16-65%
Ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր				
- ոչ ժամկետանց	0.03-9.36%	0.48-83.76%	0.002-9.53%	0.25-84.01%
- մինչև 30 օր ժամկետանց	0.06-53.26%	1.92-83.76%	0.09-52.16%	0.51-94.20%
- 30-89 օր ժամկետանց		1.92-94.24%		0.25-84.02%

Պարտքի չափը պարտագանցման պահին

Պարտքի չափը պարտագանցման պահին իրենից ներկայացնում է արժեզրկման տեսանկյունից գնահատման ենթակա ֆինանսական գործիքների համախառն հաշվեկշռային արժեքը: Բանկը հաշվարկում է պարտքի չափը պարտագանցման պահին հիմք ընդունելով պայմանագրային կողմի հետ կապված ընթացիկ ռիսկը և ընթացիկ գումարի հնարավոր փոփոխությունները, որոնք թույլատրվում են պայմանագրով և առաջանում են ամորտիզացիայի արդյունքում: 1-ին փուլի վարկի գծով պարտագանցման պահին պարտքի չափը հաշվարկելու նպատակով Բանկը գնահատում է 12 ամսում հնարավոր պարտագանցման դեպքերը 12-ամսյա ակնկալվող պարտքային կորուստները հաշվարկելու համար: 2-րդ, 3-րդ-փուլի և ձեռքբերված կամ սկզբնավորված պարտքային առումով արժեզրկված ֆինանսական ակտիվների համար պարտագանցման պահին պարտքի գումարը հավասար է հաշվեկշռային արժեքին:

(ii) Ապագայամետ տեղեկատվություն և տարբեր տնտեսական սցենարներ

Ակնկալվող պարտքային կորուստների մոդելներում Բանկը որպես ապագայամետ տեղեկատվություն օգտագործում է ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված մակրոտնտեսական ցուցանիշները

Մակրոտնտեսական ցուցանիշների կանխատեսումները Բանկը ստանում է արտաքին աղբյուրներից (<< ֆինանսների նախարարություն, << վիճակագրական կոմիտե, << ԿԲ): Բանկի Պարտքային ռիսկի կառավարման բաժնի մասնագետները գնահատում են տարբեր սցենարներին վերագրելի կշիռները:

2025թ-ին և 2024թ-ին բազային կանխատեսումների հետ մեկտեղ (տեղի ունենալու 50% հավանականությամբ) Բանկն օգտագործում է նաև ցնցումների ենթարկված մակրոտնտեսական փոփոխականներ ակնկալվող պարտքային կորուստները լավատեսական (տեղի ունենալու 20% հավանականությամբ) և վատատեսական (տեղի ունենալու 30% հավանականությամբ) սցենարներով հաշվարկելու համար:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են 2025թ-ին ակնկալվող պարտքային կորուստների հաշվարկի յուրաքանչյուր սցենարում օգտագործված մակրոտնտեսական ցուցանիշները/ենթադրությունները:

	ԱՊԿ սցենար	Որոշված	
		հավանականություն, %	2025թ.
Հիմնական գործոններ			
Առևտրի ինդեքս (2015 = 100)	Լավատեսական	20%	274.9
	Բազային	50%	255.4
	Վատատեսական	30%	235.8
Սպառման ինդեքս (2015 = 100)	Լավատեսական	20%	171.0
	Բազային	50%	158.8
	Վատատեսական	30%	146.6
ԱՄՆ դոլար /ՀՀ դրամ փոխարժեք	Լավատեսական	20%	383.0
	Բազային	50%	392.5
	Վատատեսական	30%	410.0
Ծառայությունների ինդեքս (2015 = 100)	Լավատեսական	20%	199.0
	Բազային	50%	184.9
	Վատատեսական	30%	170.7
Գործազրկության մակարդակ	Լավատեսական	20%	11.1
	Բազային	50%	12.3
	Վատատեսական	30%	14.6
Արտահանում (2015 = 100)	Լավատեսական	20%	303.9
	Բազային	50%	280.9
	Վատատեսական	30%	257.9

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են 2024թ-ին ակնկալվող պարտքային կորուստների հաշվարկի յուրաքանչյուր սցենարում օգտագործված մակրոտնտեսական ցուցանիշները/ենթադրությունները:

	ԱՊԿ սցենար	Որոշված	
		հավանականություն, %	2024թ.
Հիմնական գործոններ			
Առևտրի ինդեքս (2015 = 100)	Լավատեսական	20%	278.1
	Բազային	50%	248.5
	Վատատեսական	30%	218.9
Սպառման ինդեքս (2015 = 100)	Լավատեսական	20%	162.8
	Բազային	50%	145.2
	Վատատեսական	30%	127.6
ԱՄՆ դոլար /ՀՀ դրամ փոխարժեք	Լավատեսական	20%	380.0
	Բազային	50%	400.0
	Վատատեսական	30%	418.2
Ծառայությունների ինդեքս (2015 = 100)	Լավատեսական	20%	183.0
	Բազային	50%	163.5
	Վատատեսական	30%	144.1
Գործազրկության մակարդակ	Լավատեսական	20%	12.7
	Բազային	50%	13.8
	Վատատեսական	30%	15.2
Արտահանում (2015 = 100)	Լավատեսական	20%	404.7
	Բազային	50%	351.8
	Վատատեսական	30%	298.9

Կորուստը պարտազանցման դեպքում

Գրավով ապահովված պորտֆելի համար Բանկը պարտազանցման դեպքում կորուստը հաշվարկում է անհատական հիմունքով՝ հաշվի առնելով գրավի իրացումից ակնկալվող դրամական միջոցները: Անհատական հիմունքով հաշվարկվող պարտազանցման դեպքում առաջացող կորուստը գնահատելու համար Բանկը կիրառում է հետևյալ ենթադրությունները:

- գրավադրված անշարժ գույքի արժեքը նվազեցվում է 10-20%-ով, իսկ շարժական գույքի արժեքը՝ 40%-ով,
- գրավի իրացման ժամկետը գնահատվում է 36 ամիս:

Գրավով չապահովված վարկերի համար Բանկը պարտազանցման դեպքում առաջացող կորուստը հաշվարկում է պորտֆելի մակարդակով: Բանկը պարտազանցման դեպքում կորստի գումարը հաշվարկելու համար օգտագործում է պարտազանցման ամսաթվից հետո վերականգնումների վերաբերյալ անցյալ ժամանակաշրջանների տվյալները այն բոլոր վարկերի համար, որոնց հետ կապված պարտականությունները չեն կատարվել: Հավաքագրվում են պարտազանցման ամսաթվից հետո դրամական հոսքերի վերաբերյալ բոլոր տվյալները և զեղչվում են պարտազանցման ամսաթվի դրությամբ՝ կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքը:

Պարտքային ռիսկի նշանակալի աճ

Բանկի կողմից մշակված քաղաքականության համաձայն՝ յուրաքանչյուր հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում գնահատվում է, արդյոք տեղի է ունեցել ֆինանսական գործիքի պարտքային ռիսկի նշանակալի աճ սկզբնական ճանաչումից ի վեր:

Բանկն օգտագործում է երկու չափանիշ որոշելու համար, արդյոք տեղի է ունեցել պարտքային ռիսկի նշանակալի աճ՝

- որակական ցուցանիշներ և
- ժամկետանցության 30-օրյա սահմանափակիչ:

Պարտքային ռիսկին ենթարկվող գործիքները կանոնավոր կերպով վերահսկվում են, որի արդյունքում հնարավոր է որոշել, արդյոք տեղի է ունեցել պարտքային ռիսկի նշանակալի աճ: Վերահսկողության համար որպես կանոն օգտագործվում է հետևյալ տեղեկատվությունը.

Ենթարկվածությունը պարտքային ռիսկին (իրավաբանական անձինք)	Ենթարկվածությունը պարտքային ռիսկին (իրավաբանական և ֆիզիկական անձինք)
<ul style="list-style-type: none"> – Հաճախորդի փաստաթղթերի, օրինակ՝ աուդիտի ենթարկված ֆինանսական հաշվետվությունների, կառավարչական հաշվետվությունների, բյուջեների և կանխատեսումների պարբերական ուսումնասիրության ընթացքում ձեռք բերված տեղեկատվությունը: Ցուցանիշները, որոնց հատուկ ուշադրություն է դարձվում, ներառում են համախառն շահույթը, ֆինանսական լծակավորման ցուցանիշը, պարտքի սպասարկման գործակիցը, կովենանտների պահպանումը, կառավարման որակը, վերադաս դեկավար անձնակազմի փոփոխությունները 	<ul style="list-style-type: none"> – Վճարումների, ներառյալ ժամկետանցության կարգավիճակի, մարումների փոփոխականության մասին տեղեկատվությունը:
<ul style="list-style-type: none"> – Վարկանիշային գործակալությունների, մամուլի հոդվածների տվյալները, արտաքին վարկանիշների փոփոխությունների մասին տեղեկատվությունը 	<ul style="list-style-type: none"> – Տրամադրված սահմանաչափի օգտագործումը – Վարկային պայմանագրի պայմանների վերանայման դիմումը և դիմումի բավարարումը
<ul style="list-style-type: none"> – Պարտատոմսերի գնանշված գները և պարտքի պարտազանցման սկիզբի գները փոխառուի համար՝ առկայության դեպքում 	<ul style="list-style-type: none"> – Գործարար, ֆինանսական և տնտեսական պայմանների առկա և կանխատեսվող փոփոխությունները
<ul style="list-style-type: none"> – Փոխառուի քաղաքական, կարգավորող և տեխնոլոգիական միջավայրի կամ նրա գործունեության փաստացի և ակնկալվող նշանակալի փոփոխությունները 	

Պարտքային ռիսկի կենտրոնացում

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

Գրավ սովորաբար չի պահանջվում ածանցյալ ֆինանսական գործիքների, արժեթղթերում ներդրումների և բանկերին տրված վարկերի նկատմամբ պահանջների համար, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ արժեթղթերը պահվում են որպես հակադարձ հետզնման և արժեթղթերի փոխառության գործունեության մաս:

Հանախորդներին տրված վարկերի գրավի և այդ վարկերի գծով պարտքային ռիսկի կենտրոնացման մասին տեղեկատվությունը ներկայացված է Ծանոթագրություն 18-ում:

Չճանաչված պայմանագրային հանձնառությունների գծով պարտքային ռիսկին առավելագույն ենթարկվածության մասին տեղեկատվությունը ներկայացված է Ծանոթագրություն 32-ում:

Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների հաշվանցում

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

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

Նմանատիպ պայմանագրերը ներառում են ածանցյալ գործիքների քլիրինգի պայմանագրերը, հետզնման գլխավոր պայմանագրերը և արժեթղթերի փոխատվության գլխավոր պայմանագրերը: Համանման ֆինանսական գործիքները ներառում են ածանցյալ գործիքները, վաճառքի և հետզնման պայմանագրերը, հակադարձ վաճառքի և հետզնման պայմանագրերը և արժեթղթերի փոխառության և փոխատվության պայմանագրերը:

Բանկը ստանում և ընդունում է գրավ շուկայում շրջանառվող արժեթղթերի տեսքով վաճառքի և հետզնման, հակադարձ վաճառքի և հետզնման պայմանագրերի գծով:

Այս գրավի համար գործում են տվյալ ոլորտում ընդունված ստանդարտ պայմանները: Դա նշանակում է, որ որպես գրավ ստացված/տրամադրված արժեթղթերը կարող են գրավադրվել կամ վաճառվել գործարքի ժամկետի ընթացքում, սակայն պետք է վերադարձվեն մինչև գործարքի ավարտը: Այդ պայմանները յուրաքանչյուր պայմանագրային կողմին իրավունք են տալիս նաև դադարեցնել համապատասխան գործարքը՝ պայմանագրային կողմի կողմից գրավ տրամադրելու անկարողության դեպքում:

Վերը նշված պայմանագրերը չեն բավարարում ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցման պայմանները: Պատճառն այն է, որ այս պայմանագրերը տալիս են ճանաչված գումարները հաշվանցելու իրավունք, որն իրագործելի է միայն Բանկի կամ պայմանագրային կողմերի կողմից պարտագանցում կատարելու, անվճարունակ դառնալու կամ սնանկանալու դեպքում:

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

հազ. դրամ

Ֆինանսական ակտիվների/ պարտավորությունների տեսակներ	Ճանաչված ֆինանսական ակտիվի/ պարտավորության համախառն գումար	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցված՝ ճանաչված ֆին. պարտավորության/ակտիվի համախառն գումար	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացված ֆին. ակտիվների/ պարտավորությունների գուտ գումար	Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չհաշվանցված գումարներ	Ռաբես գրավ ստացված դրամական միջոցներ	Զուտ գումար
				Ֆինանսական գործիքներ		
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	9,066,948	-	9,066,948	(9,280,499)	-	-
Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ	9,066,948	-	9,066,948	(9,280,499)	-	-

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

հազ. դրամ

Ֆինանսական ակտիվների/ պարտավորությունների տեսակներ	Ճանաչված ֆինանսական ակտիվի/ պարտավորության համախառն գումար	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցված՝ ճանաչված ֆին. պարտավորության/ակտիվի համախառն գումար	Ֆին. վիճակի մասին հաշվետվությունում ներկայացված ֆին. ակտիվների/ պարտավորությունների գուտ գումար	Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում չհաշվանցված գումարներ	Ռաբես գրավ ստացված դրամական միջոցներ	Զուտ գումար
				Ֆինանսական գործիքներ		
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	3,174,430	-	3,174,430	(3,466,932)	-	-
Ընդամենը ֆինանսական պարտավորություններ	3,174,430	-	3,174,430	(3,466,932)	-	-

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

(գ) Ծուկայական ռիսկ

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

Ծուկայական ռիսկի կառավարման համար պատասխանատվություն է կրում ԱՊԿԿ-ն: Ծուկայական ռիսկի սահմանաչափերը հաստատվում են ԱՊԿԿ-ի կողմից՝ Ռիսկերի կառավարման վարչության առաջարկությունների հիման վրա:

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

(i) Տոկոսադրույքային ռիսկ

Միջին արդյունավետ տոկոսադրույքներ

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված են տոկոսակիր ակտիվների և պարտավորությունների միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ: Այդ տոկոսադրույքներն իրենցից ներկայացնում են այս ակտիվների և պարտավորությունների մինչև մարման ժամկետն ընկած ժամանակահատվածի մոտավոր եկամտաբերությունը:

	2025թ.			2024թ.		
	Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք, %			Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք, %		
	ՀՀ դրամ	ԱՄՆ դոլար	Այլ արտարժույթ*	ՀՀ դրամ	ԱՄՆ դոլար	Այլ արտարժույթ*
Տոկոսակիր ակտիվներ						
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	10.71	-	-	10.71	-	-
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	9.69	7.06	18.66	9.41	6.25	-
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	10.62	5.24	2.45	10.62	5.47	6.5
Հանախորդներին տրված վարկեր	14.26	9.70	6.56	14.78	9.87	6.07
Տոկոսակիր պարտավորություններ						
Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ	7.60	3.24	11.82	7.54	-	14.9
Հետզման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	6.50	4.88	3.50	-	4.50	-
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	12.20	6.24	-	10.50	5.60	-
Հանախորդների ժամկետային ավանդներ	9.85	3.83	2.26	10.20	3.60	2.50
Այլ փոխառու միջոցներ	6.01	5.66	4.00	6.64	6.74	4.00
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	12.11	-	-	11.85	-	-

* Այլ արտարժույթը ներառում է եվրոն և ռուսական ռուբլին:

Տոկոսադրույքի զգայնության վերլուծություն

Տոկոսադրույքի ճեղքվածքի վերլուծության վրա հիմնված տոկոսադրույքի կառավարումը լրացվում է ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների զգայնության մոնիտորինգով: Բանկի ֆինանսական գործիքների գծով կիրառվում են հաստատուն տոկոսադրույքներ՝ առանց մինչև մարումը էական վերանայումների: Արդյունքում, տոկոսադրույքի ճեղքվածքի վերլուծությունը ըստ էության համանման է մարման ժամկետայնության վերլուծությանը: Ստորև ներկայացված է տոկոսադրույքների փոփոխությունների (տոկոսադրույքների վերանայման ռիսկ) նկատմամբ զուտ շահույթի կամ վնասի և սեփական կապիտալի (առանց հարկերի) զգայնության վերլուծությունը, որն իրականացվել է 2025թ. և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ առկա տոկոսակիր ակտիվների և պարտավորությունների եկամտաբերության բոլոր կորերի 100 բազիսային կետով (բկ) զուգահեռ նվազման կամ աճի պարզեցված սցենարի և դիրքերի հիման վրա:

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Չուգահեռ աճ 100 բազիսային կետով	(1,106,762)	(334,041)
Չուգահեռ նվազում 100 բազիսային կետով	1,106,762	334,041

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

	2025թ. Սեփական կապիտալ հազ. դրամ	2024թ. Սեփական կապիտալ հազ. դրամ
Չուգահեռ նվազում 100 բազիսային կետով	18,983	26,339
Չուգահեռ աճ 100 բազիսային կետով	(18,983)	(26,339)

(ii) Արժույթային ռիսկ

Բանկն ունի մի շարք արտարժույթներով արտահայտված ակտիվներ և պարտավորություններ:

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

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

	ԱՄՆ դոլար հազ. դրամ	Եվրո հազ. դրամ	Այլ արտարժույթ* հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
ԱԿՏԻՎՆԵՐ				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	18,233,508	12,092,702	2,243,398	32,569,608
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	16,233,920	-	689,823	16,923,743
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխաստվություններ	13,927,441	17,415,529	-	31,342,970
Հաճախորդներին տրված վարկեր	36,710,620	30,482,251	6,379,339	73,572,210
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	1,917,574	526,720	52,822	2,497,116
Ընդամենը ակտիվներ	87,023,063	60,517,202	9,365,382	156,905,647
ՊԵՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ				
Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ	8,346,946	2,064,088	2,204,850	12,615,884
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	3,815,128	2,250,217	-	6,065,345
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	58,088,040	40,896,778	7,354,050	106,338,868
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	13,065,272	-	-	13,065,272
Այլ փոխառու միջոցներ	10,310,062	1,570	-	10,311,632
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	20,092	-	812	20,904
Ընդամենը պարտավորություններ	93,645,540	45,212,653	9,559,712	148,417,905
Չուտ դիրքը	(6,622,477)	15,304,549	(194,330)	8,487,742
Ածանցյալ գործիքների ազդեցությունը	12,869,471	(11,090,547)	(1,779,777)	(853)
Չուտ դիրքը	6,246,994	4,214,002	(1,974,107)	8,486,889

* Այլ արտարժույթը ներառում է ռուսական ռուբլին:

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

	ԱՄՆ դոլար հազ. դրամ	Եվրո հազ. դրամ	Այլ արտարժույթ* հազ. դրամ	Ընդամենը հազ. դրամ
ԱԿՏԻՎՆԵՐ				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	14,689,390	11,946,240	2,606,272	29,241,902
Իրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	55,757	-	64,234	119,991
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	26,983,103	-	-	26,983,103
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	10,935,343	17,574,971	4,091,123	32,601,437
Հաճախորդներին տրված վարկեր	36,313,541	17,447,558	142,046	53,903,145
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	1,095,486	300,909	707,532	2,103,927
Ընդամենը ակտիվներ	90,072,620	47,269,678	7,611,207	144,953,505
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ				
Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ	1,315,492	2,901,511	2,247,861	6,464,864
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	3,174,430	-	-	3,174,430
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	58,622,567	41,167,626	5,532,738	105,322,931
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	8,980,453	-	-	8,980,453
Այլ փոխառու միջոցներ	7,546,170	9,988	-	7,556,158
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	-	-	787	787
Ընդամենը պարտավորություններ	79,639,112	44,079,125	7,781,386	131,499,623
Չուտ դիրքը	10,433,508	3,190,553	(170,179)	13,453,882
Ածանցյալ գործիքների ազդեցությունը	165,556	-	(165,207)	349
Չուտ դիրքը	10,599,064	3,190,553	(335,386)	13,454,231

* Այլ արտարժույթը ներառում է ռուսական ռուբլին:

Ստորև աղյուսակում ներկայացված` 2025թ. և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ դրամի փոխարժեքի նվազումը նշված արտարժույթների նկատմամբ կավելացներ (կնվազեցներ) սեփական կապիտալը և շահույթը կամ վնասը ստորև ներկայացված գումարների չափով: Վերլուծությունն իրականացվել է առանց հաշվի առնելու հարկերը և հիմնվելով արտարժույթների փոխարժեքների փոփոխությունների վրա, որոնք Բանկը դիտարկում է որպես ողջամտորեն հնարավոր հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ: Վերլուծությունն իրականացնելիս ենթադրվել է, որ մյուս բոլոր փոփոխականները, մասնավորապես տոկոսադրույքները, կմնան անփոփոխ:

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
ՀՀ դրամի նկատմամբ ԱՄՆ դոլարի փոխարժեքի աճ 10%-ով	624,699	1,059,906
ՀՀ դրամի նկատմամբ եվրոյի փոխարժեքի աճ 10%-ով	421,400	319,055

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

(դ) Իրացվելիության ռիսկ

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

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

Բանկը ձգտում է պահպանել ֆինանսավորման դիվերսիֆիկացված և կայուն բազա, որը ներառում է թողարկված պարտքային արժեթղթերը, այլ բանկերից ստացված երկարաժամկետ և կարճաժամկետ վարկերը, հիմնական կորպորատիվ հաճախորդների և ֆիզիկական անձանց ավանդները, ինչպես նաև բարձր իրացվելի ակտիվների դիվերսիֆիկացված պորտֆելները՝ իրացվելիության անկանխատեսելի պահանջներին արագ և արդյունավետ արձագանքելու համար:

Իրացվելիության ռիսկի կառավարման քաղաքականությունը պահանջում է՝

- դրամական հոսքերի կանխատեսում ըստ հիմնական արտարժույթների և այդ դրամական հոսքերի հետ կապված պահանջվող իրացվելի ակտիվների մակարդակի դիտարկում,
- ֆինանսավորման աղբյուրների տարբերակված կառուցվածքի պահպանում,
- պարտքերի կենտրոնացման և կառուցվածքի կառավարում,
- պարտքի հաշվին ֆինանսավորման ներգրավման ծրագրերի մշակում,
- բարձր իրացվելի ակտիվների պորտֆելի պահպանում, որը կարելի է հեշտությամբ իրացնել որպես ապահովություն դրամական հոսքերի դադարեցման դեպքում,
- իրացվելիության և ֆինանսավորման անընդհատությունն ապահովող ծրագրերի մշակում,
- օրենսդրական պահանջների հետ իրացվելիության ցուցանիշների համապատասխանության հսկողություն:

Գանձապետարանը վարչություններից ստանում է տեղեկատվություն վերջիններիս ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրացվելիության կառուցվածքի և ապագայում պլանավորվող գործունեությունից ակնկալվող դրամական հոսքերի կանխատեսումների վերաբերյալ: Այնուհետև, Գանձապետարանը ձևավորում է կարճաժամկետ իրացվելի ակտիվների համապատասխան պորտֆել, որը հիմնականում բաղկացած է առևտրական նպատակով պահվող կարճաժամկետ իրացվելի արժեթղթերից, բանկերին տրված վարկերից և այլ միջբանկային գործիքներից՝ նպատակ ունենալով ապահովել իրացվելիության բավարար մակարդակ Բանկում:

Գանձապետարանն իրականացնում է իրացվելիության դիրքի հսկողություն օրական կտրվածքով և իրացվելիության կանոնավոր «սթրես թեսթեր» շուկայական սովորական և ավելի խիստ պայմանները ներառող տարբեր սցենարների շրջանակում: Սովորական շուկայական պայմաններում իրացվելիության դիրքի վերաբերյալ հաշվետվությունները ներկայացվում են վերադաս ղեկավարությանը շաբաթական կտրվածքով: Իրացվելիության կառավարման վերաբերյալ որոշումները կայացվում են ԱՊԿԿ-ի կողմից և իրականացվում են Գանձապետարանի կողմից:

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված են ֆինանսական պարտավորությունների և փոխատվության հանձնառությունների գծով չզեղչված դրամական հոսքերը՝ ըստ պայմանագրով սահմանված ամենավաղ մարման ժամկետի: Աղյուսակներում ներկայացված դրամական ներհոսքի և արտահոսքի ընդհանուր համախառն գումարներն իրենից ներկայացնում է չզեղչված պայմանագրային դրամական հոսքերը ֆինանսական պարտավորությունների կամ փոխատվության հանձնառությունների գծով:

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

հազ. դրամ	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Ներհոսքի/ (արտահոսքի) ընդհանուր համախառն գումար	Հաշվեկշռ. արժեք
Ոչ ածանցյալ պարտավորություններ							
Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ	13,684,786	603,359	1,568,353	8,674	-	15,865,172	15,795,557
Այլ փոխառու միջոցներ և ստորադաս պարտավորություններ	5,818,970	190,474	687,430	6,499,186	9,573,285	22,769,345	18,105,978
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	9,073,888	-	-	-	-	9,073,888	9,066,948
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	89,860	724,466	5,529,078	23,519,937	4,081,004	33,944,345	25,718,962
Հանախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	135,531,962	16,189,744	86,804,253	40,974,129	115,880	279,615,968	271,106,891
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	78,064	140,793	552,274	2,044,263	842,431	3,657,825	2,570,839
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	277,929	-	-	-	-	277,929	277,929
Ընդամենը ոչ ածանցյալ պարտավորություններ	164,555,459	17,848,836	95,141,388	73,046,189	14,612,600	365,204,472	342,643,104
Փոխատվության հանձնառություններ	15,207,510	-	-	-	-	15,207,510	-

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

հազ. դրամ	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Ներհոսքի/ (արտահոսքի) ընդհանուր համախառն գումար	Հաշվեկշռ. արժեք
Ոչ ածանցյալ պարտավորություններ							
Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ	10,370,222	7,349	337,644	567,898	3,132,744	14,415,857	14,172,471
Այլ փոխառու միջոցներ և ստորադաս պարտավորություններ	2,964,970	97,728	365,618	2,737,983	5,902,511	12,068,810	8,442,686
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	3,179,515	-	-	-	-	3,179,515	3,174,430
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	73,247	178,381	836,374	13,867,874	3,334,673	18,290,549	15,085,027
Հանախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	128,017,909	9,721,700	54,074,781	65,170,236	94,977	257,079,603	247,536,201
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	45,903	91,806	370,806	1,289,672	746,073	2,544,260	2,366,028
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	193,589	-	-	-	-	193,589	193,589
Ընդամենը ոչ ածանցյալ պարտավորություններ	144,845,355	10,096,964	55,985,223	83,633,663	13,210,978	307,772,183	290,970,432
Փոխատվության հանձնառություններ	13,315,458	-	-	-	-	13,315,458	-

Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրության համաձայն՝ Բանկը պարտավոր է վճարել ֆիզիկական անձանց ժամկետային ավանդներն ավանդատուի պահանջով՝ կորցնելով հաշվեգրված տոկոսները: Վերը նշված աղյուսակում այդ ավանդները դասակարգված են ըստ իրենց սահմանված մարման ժամկետների: Ստորև ներկայացված աղյուսակում այդ ավանդները դասակարգված են ըստ պայմանագրային մարման ժամկետների:

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս ժամկետով	3,501,703	7,201,356
1-ից 3 ամիս ժամկետով	13,579,695	7,417,176
3-ից 6 ամիս ժամկետով	23,596,785	9,981,055
6-ից 12 ամիս ժամկետով	46,609,393	20,622,884
Ավելի քան 1 տարի ժամկետով	27,960,710	52,996,963
	115,248,286	98,219,434

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

հազ. դրամ	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Անժամկետ	Ընդամենը
ԱԿՏԻՎՆԵՐ							
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	43,107,570	-	-	-	-	-	43,107,570
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	20,605,221	-	4,780,791	3,475,873	-	3,264,318	32,126,203
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	-	54,171	52,157	992,847	-	750,325	1,849,500
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	132,711	565,158	1,373,926	7,201,560	13,543,972	-	22,817,327
Հաճախորդներին տրված վարկեր	13,504,449	6,101,491	33,041,194	106,422,029	105,488,029	-	264,557,191
Հիմնական միջոցներ	-	-	-	-	-	12,109,027	12,109,027
Ոչ նյութական ակտիվներ	-	-	-	-	-	3,730,630	3,730,630
Բռնագանձված ակտիվներ	-	-	-	-	-	1,592,107	1,592,107
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	-	-	-	-	-	2,815,486	2,815,486
Հետաձգված հարկային ակտիվ	-	-	-	-	-	485,177	485,177
Ընթացիկ հարկային ակտիվ	-	1,035,590	-	-	-	-	1,035,590
Այլ ակտիվներ	3,886,166	-	-	-	-	3,670,374	7,556,540
Ընդամենը ակտիվներ	81,236,117	7,756,410	39,248,068	118,092,309	119,032,001	28,417,444	393,782,348
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ							
Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ	13,681,837	598,214	1,507,150	8,356	-	-	15,795,557
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	9,066,948	-	-	-	-	-	9,066,948
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	134,891,547	14,733,891	81,929,091	39,454,383	97,979	-	271,106,891
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	89,860	162,805	3,906,800	17,745,840	3,813,657	-	25,718,962
Այլ փոխառու միջոցներ	5,783,413	18,245	82,939	3,550,754	7,170,627	1,500,000	18,105,978
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	73,258	90,481	390,186	1,308,089	708,825	-	2,570,839
Այլ պարտավորություններ	277,250	685,121	-	-	-	260,538	1,222,909
Ընդամենը պարտավորություններ	163,864,113	16,288,757	87,816,166	62,067,422	11,791,088	1,760,538	343,588,084
Չուտ դիրքը*	(82,627,996)	(8,532,347)	(48,568,098)	56,024,887	107,240,913	26,656,906	50,194,264

* Բացասական կարճաժամկետ իրացվելիության դիրքը կառավարելու համար Բանկն օգտագործում է բարձր իրացվելի ֆինանսական ակտիվները, որոնք կարող են վաճառվել կամ գրավադրվել հակադարձ հետգնման պայմանագրերով և հիմնվում է այն ենթադրության վրա, որ Ժամկետային ավանդները ժամկետի ավարտից հետո կերկարաձգվեն և կապահովվի ցպահանջ պարտավորությունների նվազագույն օրական մնացորդի հարաբերական կայունությունը: Բացի այդ, Բանկը կառավարում է իրացվելիությունը միջբանկային ֆինանսավորման հասանելիության միջոցով:

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

հազ. դրամ	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Անժամկետ	Ընդամենը
ԱՎՏԻՎՆԵՐ							
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	37,320,814	-	-	-	-	-	37,320,814
Բանկերին և այլ ֆինանսական կազմակերպություններին տրված վարկեր և փոխատվություններ	5,238,839	-	10,075,795	3,173,810	-	14,645,238	33,133,682
Իրական արժեքով այլ շահույթ կամ վնասի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	21,473	-	5,676	37,085	55,757	-	119,991
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	-	-	-	1,823,830	-	-	1,823,830
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	3,469,271	22,888,012	3,544,231	2,440,214	2,276,574	-	34,618,302
Հանախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ	15,776,448	6,275,095	32,595,937	59,785,582	89,951,640	-	204,384,702
Հիմնական միջոցներ	-	-	-	-	-	7,725,450	7,725,450
Ոչ նյութական ակտիվներ	-	-	-	-	-	3,750,700	3,750,700
Բռնագանձված ակտիվներ	-	-	-	-	-	6,546,969	6,546,969
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	-	-	-	-	-	3,157,782	3,157,782
Հետաձգված հարկային ակտիվ	-	-	-	-	-	146,641	146,641
Այլ ակտիվներ	2,376,472	-	-	-	-	2,209,926	4,586,398
Ընդամենը ակտիվներ	64,203,317	29,163,107	46,221,639	67,260,521	92,283,971	38,182,706	337,315,261
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ							
Բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների ավանդներ և մնացորդներ	10,399,378	94,819	609,335	365,407	2,703,532	-	14,172,471
Հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք գումարներ	3,174,430	-	-	-	-	-	3,174,430
Հանախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	127,996,195	9,601,169	51,494,663	58,382,860	61,314	-	247,536,201
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	60,468	67,476	44,754	11,948,400	2,963,929	-	15,085,027
Այլ փոխառու միջոցներ	2,940,266	9,288	57,714	975,017	4,460,401	-	8,442,686
Ընթացիկ հարկային պարտավորություն	-	578,673	-	-	-	-	578,673
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	42,790	85,578	345,011	1,199,269	693,380	-	2,366,028
Այլ պարտավորություններ	296,933	268,718	-	-	-	571,765	1,137,416
Ընդամենը պարտավորություններ	144,910,460	10,705,721	52,551,477	72,870,953	10,882,556	571,765	292,492,932
Չուտ դիրքը	(80,707,143)	18,457,386	(6,329,838)	(5,610,432)	81,401,415	37,610,941	44,822,329

Իրացվելիության ռիսկի կառավարման համար Բանկի կողմից կիրառվող հիմնական ուղենիշը բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների հարաբերակցությունն է: Այդ նպատակով բարձր իրացվելի ակտիվները ներառում են դրամական միջոցները, նոստրո հաշիվները, ՀՀ կառավարության և ՀՀ ԿԲ-ի կողմից թողարկված պարտքային արժեթղթերը և այն կորպորատիվ պարտքային արժեթղթերը, որոնց համար գործում է ակտիվ և իրացվելի շուկա, որոնք գրավադրված չեն և որոնց օգտագործումը ոչ մի կերպ սահմանափակված չէ: Ցպահանջ պարտավորությունները ներառում են հաճախորդների ընթացիկ հաշիվները և ցպահանջ ավանդները, ինչպես նաև ըստ պահանջի վճարման ենթակա այլ պարտավորությունները: Ստորև ներկայացված է բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների հարաբերակցությունը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	2025թ. հազ. դրամ Առդիտի չենթարկված	2024թ. հազ. դրամ Առդիտի չենթարկված
Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	67.53%	79.86%

Վերը ներկայացված հարաբերակցությունը կիրառվում է նաև ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված իրացվելիության սահմանաչափի հետ համապատասխանությունը գնահատելու համար, որը չպետք է պակաս լինի 60%-ից:

31 Կապիտալի կառավարում

Բանկի կապիտալի կառավարման առաջնային նպատակներն են ապահովել կապիտալի համապատասխանությունն արտաքին կարգավորող մարմինների կողմից սահմանված կապիտալի պահանջներին, կայուն վարկանիշ և կապիտալի համարժեքության համապատասխան նորմատիվներ՝ գործունեությանն աջակցելու և բաժնետոմսերի արժեքն առավելագույնի հասցնելու նպատակով:

Բանկը կառավարում է իր կապիտալի կառուցվածքը և կատարում է ճշգրտումներ՝ հաշվի առնելով տնտեսական պայմանների փոփոխությունները և իր գործունեությանը բնորոշ ռիսկերի առանձնահատկությունները: Կապիտալի կառուցվածքը պահպանելու կամ փոփոխելու համար Բանկը կարող է փոփոխել բաժնետերերին վճարվող շահաբաժինների գումարը, վերադարձնել կապիտալը բաժնետերերին կամ թողարկել արժեթղթեր: Կապիտալի կառավարման նպատակները, քաղաքականությունը և գործընթացները չեն փոխվել նախորդ տարիների համեմատ:

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

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

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է ՀՀ ԿԲ-ի պահանջների համաձայն հաշվարկված կապիտալի համարժեքության նորմատիվը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	2025թ. հազ. դրամ Աուդիտի չենթարկված	2024թ. հազ. դրամ Աուդիտի չենթարկված
Հիմնական կապիտալ	57,377,302	35,569,780
Լրացուցիչ կապիտալ	6,992,757	4,485,960
Ընդամենը կապիտալ	64,370,059	40,055,740
Ընդամենը ռիսկով կշռված ակտիվներ՝ ներառյալ պարտքային, շուկայական և գործառնական ռիսկերը	301,478,730	254,514,850
Ընդամենը կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների տոկոսային հարաբերակցությունը (ընդամենը կապիտալի համարժեքության նորմատիվ)	21.35%	15.74%

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

32 Փոխատվության հանձնառություններ

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

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

Փոխատվության հանձնառությունների, ֆինանսական երաշխավորությունների և ակրեդիտիվների հետ կապված Բանկը կիրառում է պարտքային ռիսկի կառավարման նույն քաղաքականությունը և ընթացակարգերը, որոնք սահմանված են իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց վարկերի տրամադրման համար:

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

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Պայմանագրային գումար		
Տրամադրված երաշխավորություններ	571,651	547,221
Վարկային գծերի սահմանաչափերի չօգտագործված մաս	12,712,518	11,011,623
Վարկային քարտերի սահմանաչափերի չօգտագործված մաս	1,804,387	1,756,614
Օվերդրաֆտների սահմանաչափերի չօգտագործված մաս	118,954	-
	15,207,510	13,315,458
Պարտքային կորստի պահուստ	(19,518)	(7,018)

Վերը ներկայացված ընդհանուր պայմանագրային փոխատվության հանձնառությունները պարտադիր չէ որ իրենցից ներկայացնեն դրամական միջոցների գծով ապագա պահանջներ, քանի որ այդ հանձնառությունները կարող են ուժը կորցնել կամ դադարել մինչև կատարվելը: Փոխատվության հանձնառությունը դասված են փուլ 1:

33 Պայմանական դեպքեր

(ա) Դատական վարույթներ

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

(բ) Պայմանական հարկային պարտավորություններ

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

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

34 Գործարքներ կապակցված կողմերի հետ

(ա) Գործարքներ Տնօրենների խորհրդի և Վարչության անդամների հետ

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

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Աշխատակիցների կարճաժամկետ հատուցումներ	<u>2,809,382</u>	<u>3,013,753</u>

Այդ գումարները ներառում են Տնօրենների խորհրդի և Վարչության անդամների դրամային հատուցումները:

Ստորև ներկայացված են Տնօրենների խորհրդի և Վարչության անդամների հետ գործարքների մնացորդները և միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները 2025թ. և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	2025թ. հազ. դրամ	Անվանական տոկոսադրույք, %	2024թ. հազ. դրամ	Անվանական տոկոսադրույք, %
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն				
Հանախորդներին տրված համախառն վարկեր և փոխատվություններ	960,404	13.36%	566,860	13.12%
Պարտքային կորստի պահուստ	(2,518)	-	(1,304)	-
Հանախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	388,281	0 - 9.21%	573,998	0- 8.96%
Թողարկված պարտատոմսերի ձեռքբերում	272,768	14%	129,046	14%

Ստորև ներկայացված են Տնօրենների խորհրդի և Վարչության անդամների հետ գործարքների գծով շահույթում կամ վնասում ներառված գումարները դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարիների համար:

	2025թ. հազ. դրամ	2024թ. հազ. դրամ
Շահույթ կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվություն		
Տոկոսային եկամուտ	75,553	71,108
Տոկոսային ծախս	(14,002)	(18,982)
Այլ ծախսեր	(8,770)	(8,863)

(գ) Գործարքներ բաժնետերերի և համատեղ հսկողության ներքո գտնվող կազմակերպությունների հետ

Ստորև ներկայացված են 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ բաժնետերերի և համատեղ հսկողության ներքո գտնվող կազմակերպությունների հետ գործարքների մնացորդները և համապատասխան միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի ավարտված տարվա շահույթում կամ վնասում այդ գործարքների գծով արտացոլված գումարները:

	Բաժնետերեր		Համատեղ հսկողության ներքո գտնվող կազմակերպություններ	
	հազ. դրամ	Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք %	հազ. դրամ	Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք %
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն				
Ստորադաս պարտավորություն	1,525,733*	7%	-	-
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	-	518,097	10-11%
Շահույթ կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվություն				
Միջնորդավճարների տեսքով եկամուտ	-	-	627,154	-
Տոկոսային ծախս	(108,356)	-	(25,901)	-
Այլ ծախսեր	(165,212)	-	-	-

Ստորև ներկայացված են 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ բաժնետերերի և համատեղ հսկողության ներքո գտնվող կազմակերպությունների հետ գործարքների մնացորդները և համապատասխան միջին արդյունավետ տոկոսադրույքները և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի ավարտված տարվա շահույթում կամ վնասում այդ գործարքների գծով արտացոլված գումարները:

	Բաժնետերեր		Համատեղ հսկողության ներքո գտնվող կազմակերպություններ	
	հազ. դրամ	Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք %	հազ. դրամ	Միջին արդյունավետ տոկոսադրույք %
Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն				
Ստորադաս պարտավորություն	1,586,544	7%	-	-
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	-	446,132	10-11%
Շահույթ կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվություն				
Միջնորդավճարների տեսքով եկամուտ	-	-	209,837	-
Տոկոսային ծախս	(110,256)	-	(23,173)	-
Այլ ծախսեր	(165,212)	-	-	-

35 Ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ. իրական արժեք և հաշվապահական հաշվառման դասակարգում

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

- 1-ին մակարդակ. նույն գործիքների համար գործող շուկայում գնանշված գները (չճշգրտված):
- 2-րդ մակարդակ. 1-ին մակարդակում ներառված գնանշված գներից տարբեր ելակետային տվյալները, որոնք դիտելի են կամ ուղղակիորեն (այսինքն՝ որպես գներ), կամ անուղղակիորեն (այսինքն՝ գներից ստացվող): Այս դասակարգը ներառում է այն գործիքները, որոնց գնահատման համար կիրառվել են նմանատիպ գործիքների համար գործող շուկայում գնանշված գները, նմանատիպ գործիքների համար գնանշված գներն ակտիվ չհամարվող շուկաներում, կամ գնահատման այլ մեթոդներ, որտեղ բոլոր նշանակալի ելակետային տվյալներն ուղղակիորեն կամ անուղղակիորեն դիտելի են շուկայական տվյալներից:
- 3-րդ մակարդակ. ոչ դիտելի ելակետային տվյալներ: Այս դասակարգը ներառում է բոլոր այն գործիքները, որոնց դեպքում գնահատման մեթոդները ներառում են դիտելի տվյալների վրա չհիմնված ելակետային տվյալները և ոչ դիտելի ելակետային տվյալները նշանակալի ազդեցություն ունեն գործիքի գնահատման վրա: Այս դասակարգը ներառում է այն գործիքները, որոնք գնահատվում են նմանատիպ գործիքների համար գնանշված գների հիման վրա, որոնց գծով պահանջվում են նշանակալի ոչ դիտելի ճշգրտումներ կամ ենթադրություններ՝ գործիքների միջև տարբերություններն արտացոլելու համար:

Ֆինանսական գործիքներ, որոնք չեն չափվում իրական արժեքով

Ստորև բերված աղյուսակում ներկայացված են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում իրական արժեքով չչափվող ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքները և դրանց վերլուծությունն իրական արժեքի հիերարխիայի համապատասխան մակարդակների կտրվածքով:

հազ. դրամ	31 դեկտեմբերի 2025թ.				
	1-ին մակարդակ	2-րդ մակարդակ	3-րդ մակարդակ	Ընդամենը իրական արժեք	Ընդամենը հաշվեկշռային արժեք
Ֆինանսական ակտիվներ					
Հաճախորդներին տրված վարկեր	-	-	260,573,212	260,573,212	262,323,022
Անորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	-	23,483,070	-	23,483,070	22,731,207
Ֆինանսական պարտավորություններ					
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	-	-	271,718,877	271,718,877	271,528,562
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	-	25,745,963	-	25,745,963	25,718,962
Այլ փոխառու միջոցներ	-	-	18,106,831	18,106,831	18,106,831

31 դեկտեմբերի 2024թ.

հազ. դրամ	1-ին մակարդակ	2-րդ մակարդակ	3-րդ մակարդակ	Ընդամենը իրական արժեք	Ընդամենը հաշվեկշռային արժեք
Ֆինանսական ակտիվներ					
Հանախորդներին տրված վարկեր	-	-	204,004,768	204,004,768	204,384,698
Անորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	-	35,970,593	-	35,970,593	34,618,302
Ֆինանսական պարտավորություններ					
Հանախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	-	-	246,454,834	246,454,834	247,536,201
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	-	14,928,462	-	14,928,462	15,085,027
Այլ փոխառու միջոցներ	-	-	8,442,686	8,442,686	8,442,686

Ակտիվներ, որոնց իրական արժեքը մոտավորապես հավասար է հաշվեկշռային արժեքին

Եթադրվում է, որ իրացվելի կամ կարճ (մինչև երեք ամիս) մարման ժամկետ ունեցող ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքները մոտավորապես հավասար են դրանց իրական արժեքներին:

Հանախորդներին տրված վարկեր

Լողացող տոկոսադրույքով գործիքների իրական արժեքը սովորաբար դրանց հաշվեկշռային արժեքն է: Հաստատուն տոկոսադրույքով գործիքների գնահատված իրական արժեքը հիմնված է ստացվելիք գնահատված ապագա դրամական հոսքերի վրա, որոնք գեղչվում են նմանատիպ պարտքային ռիսկ և մնացորդային մարման ժամկետ ունեցող նոր գործիքների ընթացիկ տոկոսադրույքներով: Չեղչման դրույքները կազմում են մոտավորապես 7.8-11.33% (2024թ-ին՝ 7.87-10.26%) արտարժույթով արտահայտված վարկերի համար և 11.83-14.68% (2024թ-ին՝ 11.62-14.27%)՝ ՀՀ դրամով արտահայտված վարկերի համար:

Հանախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ

Հաստատուն տոկոսադրույքով գործիքների գնահատված իրական արժեքը հիմնված է վճարվելիք գնահատված ապագա դրամական հոսքերի վրա, որոնք գեղչվում են նմանատիպ մնացորդային մարման ժամկետ ունեցող և նույն արժույթով արտահայտված նոր գործիքների ընթացիկ տոկոսադրույքներով: Չեղչման դրույքները կախված են մարման ժամկետից և կազմում են տարեկան 2.5%-ից 9.5% (2024թ.՝ տարեկան 2.3%-ից 9.9%):

Այլ փոխառու միջոցներ

Հաստատուն տոկոսադրույքով գործիքների գնահատված իրական արժեքը հիմնված է վճարվելիք գնահատված ապագա դրամական հոսքերի վրա, որոնք գեղչվում են նմանատիպ մնացորդային մարման ժամկետ ունեցող և նույն արժույթով արտահայտված նոր գործիքների ընթացիկ տոկոսադրույքներով: Չեղչման դրույքները կախված են մարման ժամկետից և կազմում են տարեկան 4.5%-ից 8% (2024թ-ին՝ տարեկան 4.5%-ից 8%):

Ֆինանսական գործիքներ, որոնք չափվում իրական արժեքով

Ստորև բերվող աղյուսակներում ներկայացված են 2025թ. և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների վերլուծությունը՝ իրական արժեքի հիերարխիայի համապատասխան մակարդակների կտրվածքով: Գումարները հիմնված են ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում ճանաչված գումարների վրա:

2025թ. հազ. դրամ	1-ին մակարդակ	2-րդ մակարդակ	3-րդ մակարդակ	Ընդամենը
Իրական արժեքով չափվող ակտիվներ				
Ներդրումային արժեթղթեր՝ պարտքային և հաստատուն եկամտով այլ գործիքներ	-	1,099,175	-	1,099,175
Բաժնային գործիքներ	-	500,168	250,157	750,325

2024թ. հազ. դրամ	1-ին մակարդակ	2-րդ մակարդակ	3-րդ մակարդակ	Ընդամենը
Իրական արժեքով չափվող ակտիվներ				
Ներդրումային արժեթղթեր՝ պարտքային և հաստատուն եկամտով այլ գործիքներ	-	1,073,505	-	1,073,505
Բաժնային գործիքներ	-	500,168	250,157	750,325
Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթեր	-	119,991	-	119,991

Իրական արժեքի չափման համար կիրառված մեթոդները և գնահատման տեխնիկան մնացել են անփոփոխ՝ նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի համեմատ: 2025թ. ընթացքում մակարդակների միջև տեղափոխություններ չեն եղել (2024թ-ին տեղափոխություններ չեն եղել): 2025թ. ընթացքում 3-րդ մակարդակ դասակարգված իրական արժեքով չափվող ակտիվների փոփոխություններ չեն գրանցվել (2024թ.՝ 200,000 հազար ՀՀ դրամ գումարով ձեռքբերումներ):

Ոչ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների չափում իրական արժեքով

հազ. դրամ	31 դեկտեմբերի 2025թ.	
	3-րդ մակարդակ	Ընդամենը
Ոչ ֆինանսական ակտիվներ		
Հող և շենքեր	7,863,371	7,863,371
	7,863,371	7,863,371

հազ. դրամ	31 դեկտեմբերի 2024թ.	
	3-րդ մակարդակ	Ընդամենը
Ոչ ֆինանսական ակտիվներ		
Հող և շենքեր	4,289,422	4,289,422
	4,289,422	4,289,422

3-րդ մակարդակ դասակարգված իրական արժեքի չափում

Բանկի՝ 3-րդ մակարդակ դասակարգված ոչ ֆինանսական ակտիվների համար կիրառվում են գնահատման այնպիսի մեթոդներ, որոնց համար հիմք են ծառայում դիտելի շուկայական տվյալների վրա չհիմնված նշանակալի ելակետային տվյալները: Այս մակարդակում ներառված ոչ ֆինանսական ակտիվների տարեագրի և տարեվերջի մնացորդների համադրումը ներկայացված է ստորև:

	<u>Հոդ և շենքեր</u>	<u>Ընդամենը</u>
Ոչ ֆինանսական ակտիվներ		
Մնացորդը 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	4,289,422	4,289,422
Գնումներ	3,871,931	3,871,931
Օտարումներ	(57,977)	(57,977)
Մաշվածության գումար	(240,005)	(240,005)
Զուտ իրական արժեքը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	7,863,371	7,863,371

	<u>Հոդ և շենքեր</u>	<u>Ընդամենը</u>
Ոչ ֆինանսական ակտիվներ		
Մնացորդը 2022թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	5,093,623	5,093,623
Գնումներ	9,072	9,072
Օտարումներ	(530,030)	(530,030)
Մաշվածության գումար	(283,243)	(283,243)
Զուտ իրական արժեքը 2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	4,289,422	4,289,422

Բանկի գույքի իրական արժեքը գնահատվում է անկախ, մասնագիտական որակավորում ունեցող գնահատողների կողմից իրականացված գնահատումների հիման վրա: Նշանակալի ելակետային տվյալները և ենթադրությունները մշակվում են ղեկավարության հետ խորհրդակցությամբ: Գնահատման գործընթացները և իրական արժեքի փոփոխությունները վերանայվում են յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ:

Գնահատումն իրականացվել է համեմատական և եկամտային մեթոդների կիրառմամբ, որոնք արտացոլում են նմանատիպ անշարժ գույքի հետ կապված շուկայում վերջերս իրականացված գործարքների դիտելի գները և ներառում են ճշգրտումներ՝ պայմանավորված տվյալ գույքի առանձնահատուկ գործոններով, որոնցից են հողատարածքի չափը, գտնվելու վայրը, ծանրաբեռնվածությունը և ընթացիկ օգտագործումը:

Հոդը և շենքերը վերագնահատվել են 2025թ-ին, որի արդյունքում հաշվեկշռային արժեքը նվազել է 11,777 հազար դրամով:

Ստորև բերված աղյուսակում ներկայացված է իրական արժեքի հիերարխիայի 3-րդ մակարդակ դասակարգված Բանկի հողի և շենքերի իրական արժեքի չափման զգայնությունը հիմնական ոչ դիտելի ելակետային տվյալների փոփոխությունների նկատմամբ 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	<u>Կապիտալացման դրույք</u>	<u>Գույքից ստացված եկամուտ</u>
1% աճ	(516,659)	X
1% նվազում	657,590	X
1% աճ	X	484,102
1% նվազում	X	(440,092)