

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ ԿԻՑ ԾԱՆՈԹԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

Դեկտեմբերի 31 2025թ.

«ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ» ՓԲԸ

Ծանոթագրություն 1. Իրավական դաշտ և կորպորատիվ կառավարում

1.1 Իրավական դաշտ

1.1.1 Բանկի հիմնական գործունեությունը

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

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

Բանկի գլխավոր գրասենյակը գտնվում է Երևանում: Բանկի իրավաբանական և փաստացի գործունեության հասցեն է՝ ՀՀ, 0010, ք. Երևան, Վ. Սարգսյան 10: Բանկի աշխատակիցների թվաքանակը կազմել է 172, այդ թվում սպասարկող անձնակազմը 12:

1.1.2 Գործարար միջավայրը

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

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

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

1.1.3 Բանկը որևէ խմբի անդամ չի հանդիսանում:

1.2 Կորպորատիվ կառավարում

1.2.1 Խորհրդի կառուցվածքը և կազմը

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

1.2.2 Տնօրինության կառուցվածքը և կազմը

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

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

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

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

խրախուսմանն ուղղված վճարների) մակարդակը պահպանում է առավելագույն մրցակցային սահմաններում:

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

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

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

Ծանոթագրություն 2. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունը

2.1. Ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումը և ներկայացումը

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

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

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

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

Բանկում հաշվապահական հաշվառումը վարվում է՝

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

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

2.2. Համախմբման սկզբունքները

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

2.3. Եկամուտների և ծախսերի ճանաչում

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

Տոկոսային եկամուտներ և ծախսեր

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

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

Կոմիսիոն և այլ եկամուտներ և ծախսեր

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

Շահաբաժիններից եկամուտ

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

Զուտ առևտրային եկամուտ

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

2.4. Արտարժույթային գործառնությունների հաշվառումը

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

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

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

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

Բանկի կողմից ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման նպատակով օգտագործվել են հետևյալ փոխարժեքները.

	31 դեկտեմբերի 2025	31 դեկտեմբերի 2024
ՀՀ դրամ/1 ԱՄՆ դոլար	381.36	396.56
ՀՀ դրամ/1 Եվրո	449.01	413.89

2.5. Հարկեր (ընթացիկ և հետաձգված)

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

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

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

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

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

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

2.6. Ֆինանսական գործիքների ճանաչումը և գնահատումը

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

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

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

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

2.7. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

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

2.8. Ռեպո համաձայնագրերով գործառնություններ

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

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

2.9. Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ

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

2.10. Վարկեր և փոխառություններ բանկերին, հաճախորդներին

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

2.11. Արժեզրկման գծով կորուստների որոշման հիմունքները

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.12. Տոկոսների հաշվեգրման դադարեցումը

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

2.13. Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների հաշվառումը

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

2.14. Հեջի հաշվապահական հաշվառումը

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

2.15. Ասոցիացված և դուստր կազմակերպություններում ներդրումների հաշվառումը

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

2.16. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

Հիմնական միջոցներ

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

Ոչ նյութական ակտիվներ

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

2.17. Բանկերի և հաճախորդների միջոցներ

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

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

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

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

2.19. Կապիտալ և էմիսիոն եկամուտ

Կապիտալ

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

Գնված սեփական բաժնետոմսեր

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

Շահաբաժիններ

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

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

2.20. Փոխանակման փոխարժեքի որոշման մեթոդաբանությունը

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

2.21. Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների հաշվանցումը

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

2.22. Ֆինանսական ակտիվների վերադասակարգումը

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

2.23. Տեղեկատվություն սեզմենտների վերաբերյալ

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

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

**Ծանոթագրություն 3. «Զուտ տոկոսային և մեմոնատիպ եկամուտներ»**

Տոկոսային և մեմոնատիպ եկամուտներ	01.10.25 31.12.25	01.01.25 31.12.25	01.10.24 31.12.24	01.01.24 31.12.24
Տոկոսային եկամուտներ բանկի ընթացիկ հաշիվներից բանկներում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված ավանդներից և վարկերից	277,745	919,912	172,198	556,104
Տոկոսային եկամուտ հաճախորդների տրված վարկերից և փոխառություններից	5,720,543	22,151,732	5,187,751	19,536,587
Տոկոսային եկամուտ պարտքային արժեթղթերից	2,471,156	10,492,434	2,916,515	12,206,848
Տոկոսային եկամուտներ մինչև մարման ժամկետը պահվող պետական տոկոսային արժեթղթերից	2,084,300	8,442,674	2,134,405	8,564,455
Տոկոսային եկամուտ «Ռեպո» պայմանագրերից	115,865	567,948	120,811	341,623
Այլ տոկոսային եկամուտ	911,699	3,220,029	594,713	2,189,644
Ընդամենը	11,581,308	45,794,729	11,126,393	43,395,261

Տոկոսային և մեմոնատիպ ծախսեր	01.10.25 31.12.25	01.01.25 31.12.25	01.10.24 31.12.24	01.01.24 31.12.24
Տոկոսային ծախսեր բանկի ընթացիկ հաշիվներից, բանկներից և այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրավված ավանդների և վարկերի դիմաց	1,198,193	4,410,997	970,565	4,024,350
Տոկոսային ծախսեր հաճախորդների ժամկետային ավանդների և ոմեառև հաշիվների հոմառ	3,362,609	12,684,055	3,094,314	11,975,028
Տոկոսային ծախսեր բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի դիմաց	1,379,931	5,394,475	1,358,981	4,616,801
Տոկոսային ծախսեր «Ռեպո» պայմանագրերի դիմաց	1,100,916	5,398,201	1,548,545	7,764,450
Այլ տոկոսային ծախսեր	20,178	28,325	9,847	15,184
Ընդամենը	7,061,827	27,916,053	6,982,252	28,395,813

Զուտ տոկոսային և մեմոնատիպ եկամուտ	4,519,481	17,878,676	4,144,141	14,999,448
---	------------------	-------------------	------------------	-------------------

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

Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	01.10.25 31.12.25	01.01.25 31.12.25	01.10.24 31.12.24	01.01.24 31.12.24
Դրամարկային գործառնություններից	26,845	68,814	19,334	54,293
Չաշվարկային ծառայություններից	241,503	742,805	164,326	574,776
Երաշխիքներից, հոժարագրերով, ակրեդիտիվներով գործառնություններից, հավատարմագրային կառավարման գործառնություններից	38,576	205,230	40,931	205,335
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	31,753	147,857	23,320	73,449
Այլ կոմիսիոն վճարներ	86,848	336,183	92,460	291,080
Ընդամենը	425,525	1,500,889	340,371	1,198,933

Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	01.10.25 31.12.25	01.01.25 31.12.25	01.10.24 31.12.24	01.01.24 31.12.24
Թղթակցային և այլ հաշիվների դիմաց կոմիսիոն վճարներ	50,485	140,751	23,797	121,452
Արտարժույթով և արժեթղթերով գործառնություններից	1,516	4,289	2,598	3,270
Այլ կոմիսիոն վճարներ*	51,837	298,173	38,963	179,995
Ընդամենը	103,838	443,213	65,358	304,717

Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ	321,687	1,057,676	275,013	894,216
--	----------------	------------------	----------------	----------------

Ծանոթագրություն 5. «Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից»

Իրական արժեքով՝այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով՝չափվող ֆինանսական ակտիվներ	01.10.25 31.12.25	01.01.25 31.12.25	01.10.24 31.12.24	01.01.24 31.12.24
Իրական արժեքով՝այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ առք ու վաճառքից զուտ եկամուտ, այդ թվում	860,546	1,001,530	77,754	183,141
պարտքային արժեթղթերից	860,546	1,001,530	77,754	181,879
բաժնետոմսերից	-	-	-	1,262
Ընդամենը	860,546	1,001,530	77,754	183,141

Արտարժույթային գործառնություններից	01.10.25 31.12.25	01.01.25 31.12.25	01.10.24 31.12.24	01.01.24 31.12.24
Արտարժույթի առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	671,589	1,780,572	451,925	1,676,734
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	(168,981)	(398,080)	(43,650)	(224,750)
Ածանցյալ գործիքներից զուտ վնաս	(61,967)	(65,195)	(17,471)	23,504
Ընդամենը	440,641	1,317,297	390,804	1,475,488

Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներից և հուշարդարամներից	01.10.25 31.12.25	01.01.25 31.12.25	01.10.24 31.12.24	01.01.24 31.12.24
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշարդարամների առք ու վաճառքից ստացված զուտ եկամուտ	(8,532)	(10,084)	5,266	(20,248)
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորների և հուշարդարամների վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ	52,533	69,560	687	21,386
Ընդամենը	44,001	59,476	5,953	1,138

Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	1,345,188	2,378,303	474,511	1,659,767
---	------------------	------------------	----------------	------------------

Ծանոթագրություն 6. «Այլ գործառնական եկամուտ»

<u>Այլ գործառնական եկամուտ</u>	01.10.25 31.12.25	01.01.25 31.12.25	01.10.24 31.12.24	01.01.24 31.12.24
Եկամուտներ ստացված տույժերից և տուգանքներից	105,777	838,430	117,359	522,725
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից ստացված զուտ եկամուտներ	253	7,118	582	1,299
Այլ եկամուտներ**	14,397	69,747	16,785	63,029
Ընդամենը	120,427	915,295	134,726	587,053

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

<u>Ընդամենը վարկային կորուստների արժեզրկման ծախսեր</u>	01.10.25 31.12.25	01.01.25 31.12.25	01.10.24 31.12.24	01.01.24 31.12.24
Վարկեր և փոխատվություններ հաճախորդներին	1,496,695	(4,438,714)	(753,173)	(1,489,155)
Ընդամենը	1,496,695	(4,438,714)	(753,173)	(1,489,155)

Ծանոթագրություն 8. «Ընդհանուր վարչական ծախսեր»

<u>Ընդհանուր վարչական ծախսեր</u>	01.10.25 31.12.25	01.01.25 31.12.25	01.10.24 31.12.24	01.01.24 31.12.24
Ծախսեր հաշվարկված աշխատավարձի և դրան հավասարեցված այլ վճարումների գծով*	745,066	2,463,831	1,302,262	2,971,807
Գործուղման ծախսեր	9,847	35,988	13,461	31,366
Ապահովագրության ծախսեր	25,704	99,473	18,811	67,780
Բանկի սարքավորումների սպասարկման և պահպանման գծով ծախսեր	2,640	6,930	1,687	11,232
Բանկի շենքերի տնտեսական պահպանության և անվտանգության գծով ծախսեր	16,250	63,288	15,625	60,484
Սուղիտային և խորհրդատվական ծառայությունների գծով ծախսեր	40,415	89,160	54,211	99,927
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	68,676	213,942	37,877	152,842
Տրանսպորտային ծախսեր	1,310	2,106	399	2,865
Ծախսեր հարկերի (բացառությամբ՝ շահութահարկի), տուրքերի և այլ պարտադիր վճարների գծով	65,816	78,454	6,524	14,148
Գրասենյակային և կազմակերպչական ծախսեր	5,251	8,837	1,912	5,585
Վարկերի տրամադրման և վերադարձման գծով ծախսեր	9,799	33,260	15,635	56,146
Այլ վարչական ծախսեր**	18,678	62,591	18,597	55,283
Ընդամենը	1,009,452	3,157,860	1,487,001	3,529,465

<i>* Աշխատակիցների միջին բվաբանակ</i>	169	172	167	162
<i>* Մեկ աշխատողին ընկնող միջին ամսական աշխատավարձի չափ</i>	1,413	1,515	1,400	1,193

Ծանոթագրություն 9. «Այլ գործառնական ծախսեր»

<u>Այլ գործառնական ծախսեր</u>	01.10.25 31.12.25	01.01.25 31.12.25	01.10.24 31.12.24	01.01.24 31.12.24
Ինկասացիայի համար կատարված վճարումներ	667	2,823	394	2,194
Գովազդային և ներկայացուցչական ծախսեր	19,275	53,845	18,873	35,832
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիոն ծախսեր	78,024	286,840	70,286	282,414
Այլ ծախսեր***	25,854	96,218	17,644	76,624
Ընդամենը	123,820	439,726	107,197	397,064

11. Հաիւթաիարկի գծով ծախս (փոխհատուցում)

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

Հազար ՀՀ դրամ	01.01.25 31.12.25	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)	01.01.24 31.12.24	Արդյունավետ դրույքաչափ (%)
Հաիւթաիարկի միջև հարկումը	14,193,650		12,691,838	
Հաիւթաիարկ	2,444,096	18	2,284,531	18
Զնվագեցվող ծախսեր	40,932		46,576	
Դրական/(Բացասական) փոխարժեքային տարբերություն	(393,714)		(179,861)	
Այլ	358,686		248,754	
Ընդամենը շահութահարկի գծով ծախս	2,450,000		2,400,000	

12. Ժամանակավոր տարբերությունների գծով հետաձգված հարկի հաշվարկ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.25	Սեփական կափտալում ժամաչված	Ֆինանսական արդյունքներով ժամաչված	31.12.24
Դրամական միջոցներ, դրանց համարժեքներ	9,339			9,339
Ամանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	1,971			1,971
Պահանջներ բանկերի այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	(8,271)			(8,271)
Հաճախորդներին տրված վարկեր և կանխավճարներ	(464,621)			(464,621)
Իրական արժեքով/այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	(507,154)			986,493
Ներդրումային արժեթղթեր	197,591			197,591
Հիմնական միջոցներ	(142,579)			(142,579)
Այլ ակտիվներ	(99,532)			(99,532)
Այլ պահուստներ	14,017			14,017
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	(1,540)			(1,540)
Այլ պարտավորություններ	150,845			150,845
Ընդամենը հետաձգված հարկային պարտավորություն	(849,934)			643,713

13. Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.25	31.12.24
Կանխիկ դրամական միջոցներ	1,783,871	1,765,171
Կանխիկ դրամ բանկոյնատներում	63,526	65,857
Թղթակցային հաշիվներ ՀՀ ԿԲ-ում	23,369,677	18,988,186
Թղթակցային հաշիվներ	3,154,817	5,975,799
Ավանդներ բանկերում	3,647,822	396,560
Հաշվեզրված տոկոսներ	648	55
Արժեզրկումից պահուստներ	(27,252)	(51,881)
Ընդամենը դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	31,993,109	27,139,747

14. Ամանցյալ ֆինանսական ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.25	31.12.24
Արժույթային ակտիվներ	6,983	35,781
Ֆորվարդ գործադրվել		
	6,983	35,781

15. Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.25	31.12.24
Դեպոզիտային միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում	300,000	260,000
Դեպոզիտային միջոցներ ֆինանսական կազմակերպություններում	359,341	138,536
Վարկեր բանկերում	7,737,157	-
Վարկեր այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	3,410,287	2,377,416
Արժեզրկումից պահուստներ այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	3,769	-
Ռեպո բանկերում	-	3,965,599
Ռեպո համաձայնագրեր այլ ֆինանսական կազմակերպություններում	4,239,322	7,070,638
Այլ հաշիվներ	1,744,764	159,856
Հաշվեզրված տոկոսներ	69,199	32,495
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(145,395)	(41,654)
Ընդամենը պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	17,718,444	13,962,886

16. Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառություններ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.25	31.12.24
Վարկեր, այդ թվում՝	103,589,000	92,294,912
Ֆակտորինգ	6,331,833	3,616,425
Վարկային գծեր և օվերդրաֆտ	92,120,061	100,229,593
Ռեպո համաձայնագրեր	1,460,642	408,302
Արժեթիտիվներ	1,403,731.00	770,465
Ֆինանսական վարձակալությամ	17,993,950	11,886,078
Դաշվեզրված տոկոսներ	4,892,853	4,970,120
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր	227,791,870	214,175,895
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(6,511,647)	(9,250,054)
Ընդամենը հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառություններ	221,280,223	204,925,841

Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունն ըստ հաճախորդների ունի հետևյալ տեսքը

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.25	31.12.24
Մասնավոր ձեռնարկություններ, այդ թվում՝	172,317,025	161,848,173
խոշոր ձեռնարկություններ	60,091,029	53,435,406
փոքր և միջին ձեռնարկություններ	112,225,996	108,412,767
Ֆիզիկական անձից	47,895,500	44,661,533
Ամիստ ձեռնարկատերեր	2,686,692	2,696,069
Դաշվեզրված տոկոսներ	4,892,853	4,970,120
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(6,511,647)	(9,250,054)
Ընդամենը վարկեր և փոխառություններ	221,280,223	204,925,841

Ֆիզիկական անձանց տրամադրված վարկերը ներկայացվում են ստորև

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.25	31.12.24
Ջիփթոքեքային	40,993,437	38,626,186
Սպառողական	5,927,999	5,030,111
Դեփոզման պայմանագրեր	402,365	408,302
Այլ	571,699	596,934
Ընդամենը ֆիզիկական անձանց տրամադրված վարկեր (համախառմ)	47,895,500	44,661,533

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

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.25	31.12.24
Վարկեր և փոխառություններ, որից	227,791,870	214,175,895
արժեզրկված (չաշխատող) վարկեր և փոխառություններ, այդ թվում՝	6,468,912	16,142,246
ժամկետանց	3,843,805	5,766,427
Ընդամենը վարկեր	227,791,870	214,175,895
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով	(6,511,647)	(9,250,054)
Ընդամենը զուտ վարկեր և փոխառություններ	221,280,223	204,925,841

Տրամադրված վարկերի և փոխառությունների վերլուծությունն ըստ վարկավորման ոլորտների

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.25	Ցուկային հարաբերու-թյունը	31.12.24	Ցուկային հարաբերու-թյունը
Արտադրություն	45,671,569	20.05%	50,866,186	23.75%
Ջիփթոքեքային վարկեր	41,332,097	18.14%	38,653,780	18.14%
Շիրմանարդություն	55,137,020	24.20%	39,358,206	18.38%
Մանրածախ	28,185,458	12.37%	27,305,149	12.75%
Էլեկտրիզիայի ստեղծում, փոխանցում և բաշխում	16,846,400	7.40%	16,515,886	8.65%
Գյուղատնտեսություն	8,936,683	3.92%	9,416,805	4.40%
Տուրիզմ	8,323,361	3.65%	9,164,109	4.28%
Սպառողական վարկեր	4,762,341	2.10%	3,928,596	1.83%
Վարկային քարտի վարկ	1,800,231	0.70%	1,562,435	0.73%
Այլ	16,976,719	7.45%	15,204,763	7.10%
Ընդամենը վարկեր	227,791,870	100%	214,175,895	100%
Արժեզրկումից պահուստներ վարկերի և փոխառությունների գծով				
Ընդամենը զուտ վարկեր և փոխառություններ	227,791,870		214,175,895	



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

1) ընդհանուր գումարը,	65,814,823
2) տեսակարար կշիռը ընդհանուր վարկային պորտֆելում (վարկային պորտֆելի ո %-ը),	28.89%
3) տոկոսային հարաբերակցությունը կապիտալի նկատմամբ (կապիտալի ո %-ը):	72.80%



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

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.25	31.12.24
Գնանշվող ներդրումներ		
ՀՀ կազմակերպությունների բաժնետոմսեր	33,657	85,876
ՀՀ ֆինանսների նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր	45,018,768	35,790,915
այլ թվում տոկոսներ	870,574	624,173
ՀՀ ոչ պետական պարտատոմսեր	9,681,457	9,429,437
Զգնանշվող ներդրումներ	-	-
ՀՀ կազմակերպությունների բաժնետոմսեր	19,575	19,575
Ընդամենը ներդրումներ	54,753,457	45,325,803

17. Ամորտիզացիոն արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.25	31.12.24
ՀՀ ֆինանսների նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր	70,525,213	68,843,968
Հաշվեցրված տոկոսներ	2,154,633	2,097,707
Արժեզրկումից պահուստներ	(214,256)	(218,882)
Ամորտիզացիոն արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	72,465,590	70,722,793

18. Հետգնման պայմանագրերով գրավարկված ներդրումային արժեթղթեր

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.25	31.12.24
Հետգնման պայմանագրերով գրավարկված ներդրումային արժեթղթեր	63,460,874	90,151,363
Հետգնման պայմանագրերով գրավարկված ներդրումային արժեթղթեր	63,460,874	90,151,363

19. Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.25	31.12.24
Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ	2,586,958	1,750,995
Արժեզրկումից պահուստներ	(489,760)	
Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ*	2,097,198	1,750,995

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

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

	31.12.25		31.12.24	
	%	Ժամկետ	%	Ժամկետ
ՀՀ ֆինանսների նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր /դրամային/	7.00-8.82	2028-2050	8.98-9.90	2028-2050
ՀՀ ֆինանսների նախարարության կողմից թողարկված արժեթղթեր /արտարժույթային/	5.32-6.17	2029-2035	4.89-7.16	2025-2031
ՀՀ ոչ պետական պարտատոմսեր/իրաժանային/	8.89-10.28	2028-2029	10.1-10.38	2025-2029
ՀՀ ոչ պետական պարտատոմսեր/արտարժույթային/	4.93-5.5	2028-2029	5.3-4.25	2028-2028

20. Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

	Հոդ և շենքեր	Համակարգչային տեխնիկա և կապի միջոցներ	Փոխադրա միջոցներ	Գրասենյակային սարքավորում	Ընդամենը
ՍՎՔԲԱՎԱՄ ԱՐԺԵՔ					
Սկզբնական արժեք 2025թ. հունվարի 01-ի դրությամբ	2,290,927	338,935	166,545	176,333	2,972,740
Ավելացում	53,119	18,540	-	5,861	77,520
Օտարում	411,764	11,480	-	2,944	426,188
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	1,932,282	345,995	166,545	179,250	2,624,072
ԿՈՒՑԱԿԱՇ ՄԱՆ-ՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆ					
2025թ. հունվարի 01-ի դրությամբ	541,151	267,614	96,915	141,608	1,047,288
Հատկացումներ	666,870	28,825	18,134	9,575	723,404
Օտարում	358,267	11,480	-	2,944	372,691
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	849,754	284,959	115,049	148,239	1,398,001
ՄԱՑՈՐՈՒԹՅԱՆ ԱՐԺԵՔ					
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	1,082,528	61,036	51,496	31,011	1,226,071

Հազար ՀՀ դրամ	Համակարգչային ծրագրեր	Այլ ոչ նյութական ակտիվներ	Ընդամենը
Սկզբնական արժեք 2025թ. հունվարի 01-ի դրությամբ	188,640	110,248	298,888
Ավելացում	10,941	51,953	62,894
Արժեզրկում	16,175	13,741	29,916
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	183,406	148,460	331,866
ԱՄՈՐՏԻՁԱԹՎ			
2025թ. հունվարի 01-ի դրությամբ	112,934	68,872	181,806
Մասհանճումներ	18,885	19,815	38,700
Արժեզրկում	16,175	9,807	25,982
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	115,644	78,880	194,524
ՄԱՑՈՐՈՒԹՅԱՆ ԱՐԺԵՔ			
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	67,762	69,580	137,342

22. Այլ ակտիվներ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.25	31.12.24
Կամխավճարներ և այլ դեբիտորներ	6,052,526	6,397,253
Կամխավճարներ այլ հարկերի գծով	1,682,181	1,040,538
Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված	465,947	72,616
Պահեստ	9,984	10,141
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր	143,727	67,502
Այլ ակտիվներ	1,661,122	3,774,968
Այլ դեբիտորական պարտքեր և կամխավճարներ գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	(88,423)	(40,534)
Ընդամենը այլ ակտիվներ	9,927,064	11,322,484

23. Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.25	31.12.24
Պարտավորություններ ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ		
ՀՀ կենտրոնական բանկից ստացված վարկեր		
Ռեպր համաձայնագրեր	23,032,804	68,592,101
Հաշվեգրված տոկոսներ		
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	41,415,535	16,072,260
Այլ բանկերի քրեացային հաշիվներ	12,918	19,946
Վարկեր բանկերից	2,284,438	500,695
Ռեպր համաձայնագրեր բանկերից	34,486,016	12,841,875
Ակրեդիտիվ	2,965,251	2,704,743
Այլ պարտավորություններ	1,666,912	5,001
Հաշվեգրված տոկոսներ		
Ընդամենը պարտավորություններ ՀՀ ԿԲ-ի և բանկերի նկատմամբ	64,448,339	84,664,361

14. Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.25	31.12.24
Արժույթային սկզբներ	12,426	14,705
Ֆորվարդ գործարքներ	126,498	65,665
Ընդամենը ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	138,924	80,370

24. Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.25	31.12.24
Ֆինանսական կազմակերպություններ	28,352,430	25,324,447
Ընթացիկ հաշվարկային հաշիվներ	15,035,980	15,465,803
- <i>ռեզիդենտ</i>	14,856,913	15,294,709
ժամկետային ավանդներ	12,936,431	9,419,647
- <i>ռեզիդենտ</i>	12,936,431	9,419,647
Չաշվարկված տոկոսներ	338,007	380,364
- <i>ռեզիդենտ</i>	338,007	380,364
Այլ պարտավորություններ	42,012	58,633
- <i>ռեզիդենտ</i>	29,566	13,429
Իրավաբանական անձինք	104,587,882	106,317,414
Ընթացիկ հաշվարկային հաշիվներ	25,169,123	26,362,465
- <i>ռեզիդենտ</i>	23,158,755	22,798,349
ժամկետային ավանդներ	60,869,130	61,312,357
- <i>ռեզիդենտ</i>	26,346,303	16,321,317
Չաշվարկված տոկոսներ	567,489	708,989
- <i>ռեզիդենտ</i>	547,362	671,158
Այլ պարտավորություններ	17,982,140	17,913,803
- <i>ռեզիդենտ</i>	17,959,973	17,903,053
Անհատ ձեռնարկատերեր	5,470,281	5,805,514
Ընթացիկ հաշիվներ	5,450,441	5,582,476
- <i>ռեզիդենտ</i>	5,450,441	5,582,476
ժամկետային ավանդներ	19,445	42,742
- <i>ռեզիդենտ</i>	19,445	42,742
Չաշվարկված տոկոսներ	395	296
- <i>ռեզիդենտ</i>	395	296
Ֆիզիկական անձինք	43,409,896	36,362,982
Ընթացիկ հաշիվներ	17,317,784	12,986,050
- <i>ռեզիդենտ</i>	3,300,405	2,936,055
ժամկետային ավանդներ	25,642,553	23,020,003
- <i>ռեզիդենտ</i>	15,882,571	13,684,409
Չաշվարկված տոկոսներ	362,433	305,079
- <i>ռեզիդենտ</i>	244,339	190,997
Այլ պարտավորություններ	87,126	51,850
- <i>ռեզիդենտ</i>	86,958	51,776
Ընդամենը պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	181,820,489	173,610,357

25. Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.25	31.12.24
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	65,290,747	69,773,790
Ընդամենը բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	65,290,747	69,773,790

26. Այլ փոխառու միջոցներ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.25	31.12.24
Միջազգային ծրագրերով ՀՀ կենտրոնական բանկից ստացված վարկեր	20,772,469	22,204,392
Վարկային կազմակերպություններից ստացված վարկեր	3,420,056	3,344,288
Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկեր և փոխառություններ	13,787,248	4,080,321
Ընդամենը այլ փոխառու միջոցներ	37,979,773	29,629,001

28. Այլ պարտավորություններ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.25	31.12.24
Ավանդների ապահովագրության գծով	33,585	30,249
Ստացված կանխավճարներ	257,136	387,039
Պարտավորություններ հարկերի գծով	1,428,788	872,996
Վճարվելիք գումարներ ֆակտորինգի գծով	391,968	285,851
Ապագա ժամանակաշրջանի եկամուտներ	5,940	7,256
Պարտավորություն անճանկազմի նկատմամբ	474,092	881,217
Կրեդիտորական պարտքեր մատակարարների նկատմամբ	81,888	80,584
Այլ անճանգ ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարներ	22,453	97,046
Պահուստներ	573,049	507,565
Այլ	320,397	748,993
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	3,589,296	3,898,796



29. Ստորադաս փոխառություն

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.25	31.12.24
Ստորադաս փոխառություն	30,145,959	30,148,534
Ընդամենը ստորադաս փոխառություն	30,145,959	30,148,534



30. Սեփական կապիտալ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.25	31.12.24
Կանոնադրական կապիտալ	16,205,748	16,205,748
Սովորական բաժնետոմսեր	10,000,200	10,000,200
Էմիսիոն եկամուտ	6,205,548	6,205,548
Պահուստներ, այդ թվում՝	48,044,466	37,393,823
- գլխավոր պահուստ	45,000,000	40,000,000
- ոչ ընթացիկ ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ	1,134,703	1,568,767
- վերագնահատման պահուստներ	1,909,763	(4,164,844)
Զբաղիչ կապիտալ	28,151,715	21,520,204
Ընթացիկ տարվա	11,743,650	9,784,440
Տարվա տարվա	14,408,065	11,735,764
Ընդամենը կապիտալ	90,401,929	75,119,875

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ բանկի ընդհանուր 16,667 հատ բաժնետոմսերից 14,588 հատ բաժնետոմսերի բաժնետեր է հանդիսանում, Էյ-Վի-Էս Զոդինգ Ջի Էմ Բի Էյ-Ն, իսկ 2,079 հատ բաժնետոմսերի բաժնետեր է հանդիսանում, ՖՄՏՄ Դիստրիբյուշն ՍՊԸ-ն: Բանկի նշանակալից մասնակիցներն են, Էյ-Վի-Էս Զոդինգ Ջի Էմ Բի Էյ-Ն, որը տիրապետում է ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի 87.53 տոկոսին և, ՖՄՏՄ Դիստրիբյուշն ՍՊԸ-ն, որը տիրապետում է ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի 12.47 տոկոսին: Բանկի նորմատիվային ընդհանուր կապիտալը 31.12.25թ. դրությամբ կազմում է 110 մլրդ ՀՀ դրամ: Բանկի բաժնետիրական կապիտալի ավելացումը իրականացվել է ՀՀ դրամով և բաժնետերերն իրավունք ունեն ստանալ շահաբաժին և բաշխել շահույթը ՀՀ դրամով:

Կարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների գծով բանկի պայմանական պարտավորությունները

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.25	31.12.24
Զօգտագործված վարկային գծեր	15,323,681	13,154,214
Տրամադրված երաշխիքներ	39,375,098	31,143,365
Կարկային ռիսկ պարունակող պարտավորությունների գծով հնարավոր կորուստների պահուստ	(573,049)	(507,565)
Ընդամենը վարկային ռիսկ պարունակող պարտավորություններ	54,125,730	43,790,014

Գործարքներ փոխկապակցված կողմերի հետ

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.25		31.12.24	
	Բաժնետեր և փոխկապակցված անձինք	Դեկլարատ անձնակազմ և փոխկապակցված անձինք	Բաժնետեր և փոխկապակցված անձինք	Դեկլարատ անձնակազմ և փոխկապակցված անձինք
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ				
Վարկի մնացորդը 1 հունվարի դրությամբ, համախառն	5,352,622	1,808,059	7,062,014	1,038,917
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր	5,352,258	3,013,576	5,136,283	2,269,487
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր	5,097,564	2,757,345	6,845,875	1,740,288
Մնացորդներ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	5,607,316	1,865,290	5,352,622	1,868,118
Տոկոսային եկամուտ վարկերի գծով	501,054	171,287	694,108	151,558
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ				
Ավանդներ 1 հունվարի դրությամբ	45,488,538	1,126,398	56,196,031	829,067
Տարվա ընթացքում ստացված ավանդներ	140,870,510	8,563,149	92,206,863	7,863,787
Տարվա ընթացքում վճարված ավանդներ	150,324,715	8,502,263	102,914,166	7,308,875
Մնացորդներ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	36,034,333	1,187,284	45,488,538	1,183,979
Տոկոսային ծախսեր ավանդների գծով	3,507,499	110,417	3,932,967	96,873
Տոկոսային եկամուտ	-	-	64,557	-
Պարտավորություններ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	9,267	-	8,822	-
Թողարկված պարտատոմսեր	25,932,510	263,812	29,409,659	300,779
Ստորադաս փոխառություն	30,145,959	-	30,148,534	-
Միջնորդավճարների գծով եկամուտ	26,408	4,414	25,507	5,390
Այլ եկամուտ	-	-	-	-

Դեկլարատ անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումները ներառում են աշխատավարձ և պարգևավճարներ:

Հազար ՀՀ դրամ	31.12.25	31.12.24
Աշխատավարձ և այլ կարճաժամկետ վճարումներ	205,521	171,390
Ընդամենը դեկլարատ անձնակազմի գծով կատարված փոխհատուցումներ	205,521	171,390

ՌԻՍԿԻ ԿԱՁԱՎԱՐՈՒՄ



Վարկային ռիսկ

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

31.12.25					
Հազար ՀՀ դրամ	ՀԳ	ԱԳՀ երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	ՏՀԶԿ	Ընդամենը
Ակտիվներ					
Դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	25,193,664	2,981,878	737,941	3,079,626	31,993,109
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	16,044,672	1,661,899	-	11,873	17,718,444
Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառվածքներ	218,320,279	2,450,841	61,542	447,561	221,280,223
Իրական արժեքով՝այլ համապատասխան ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	54,304,647	448,810	-	-	54,753,457
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	72,465,590	-	-	-	72,465,590
Հետզմնաձ պայմանագրերով գրավարկված ներդրումային արժեքրեր	63,460,874	-	-	-	63,460,874
Այլ ակտիվներ	9,822,036	302	-	104,726	9,927,064
Ընդամենը ակտիվներ	459,611,762	7,543,730	799,483	3,643,786	471,598,761
Պարտավորություններ					
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	59,816,091	1,666,060	527	2,965,661	64,448,339
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	122,281,132	3,809,770	44,437,013	11,292,574	181,820,489
Բանկի կողմից թողարկված արժեքրեր	39,309,438	117,691	23,073,998	2,789,620	65,290,747
Այլ փոխառու միջոցներ	24,192,525	-	-	13,787,248	37,979,773
Ստորադաս փոխառություն	-	-	30,145,959	-	30,145,959
Այլ պարտավորություններ	3,582,322	-	-	6,974	3,589,296
Ընդամենը պարտավորություններ	249,181,508	5,593,521	97,657,497	30,842,077	383,274,603
Թուտ ռիսկ	210,430,254	1,950,209	(96,858,014)	(27,198,291)	88,324,158

31.12.24					
Հազար ՀՀ դրամ	ՀԳ	ԱԳՀ երկրներ	Ոչ ՏՀԶԿ երկրներ	ՏՀԶԿ	Ընդամենը
Ակտիվներ					
Դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	20,771,328	4,995,010	155,082	1,218,327	27,139,747
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	12,125,430	1,834,505	-	2,951	13,962,886
Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառվածքներ	202,510,812	396,306	1,260,629	758,094	204,925,841
Իրական արժեքով՝այլ համապատասխան ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	44,194,260	1,131,543	-	-	45,325,803
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	70,722,793	-	-	-	70,722,793
Հետզմնաձ պայմանագրերով գրավարկված ներդրումային արժեքրեր	90,151,363	-	-	-	90,151,363
Այլ ակտիվներ	11,276,962	45,522	-	-	11,322,484
Ընդամենը ակտիվներ	451,752,948	8,402,886	1,415,711	1,979,372	463,550,917
Պարտավորություններ					
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	82,923,057	1,736,521	632	4,151	84,664,361
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	103,124,189	1,889,918	50,550,432	18,045,818	173,610,357
Բանկի կողմից թողարկված արժեքրեր	39,147,510	80,048	27,340,312	3,205,920	69,773,790
Այլ փոխառու միջոցներ	25,548,681	-	-	4,080,320	29,629,001
Ստորադաս փոխառություն	-	-	30,148,534	-	30,148,534
Այլ պարտավորություններ	3,889,134	-	-	9,662	3,898,796
Ընդամենը պարտավորություններ	254,632,571	3,706,487	108,039,910	25,345,871	391,724,839
Թուտ ռիսկ	197,120,377	4,696,399	(106,624,199)	(23,366,499)	71,826,078

Հուկայական ռիսկ

Հուկայական ռիսկ – Ոչ առևտրային
Տոկոսադրույքի ռիսկ



Հոդվածի անվանումը	31.12.25		31.12.24	
	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ
	%	%	%	%
Աղբյուրներ				
Միջադրույքներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	-	-
Փոխառվածներ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. միատմամբ, այլ թվում	8.59%	4.79%	10.27%	4.25%
- միջբանկային վարկեր				
- միջբանկային օնգո				
- միջբանկային առկառային սկզբ				
Համախառնվածներ արված վարկեր և փոխառություններ	12.37%	7.74%	12.74%	7.90%
Առևտրային մատակցվող պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր	11.85%	4.34%	11.51%	5.24%
Միջև մասնամ ժամկետը պահվող արժեթղթեր	12.25%		12.17%	
Փարատարություններ				
Փարատարություններ բանկերի և այլ ֆին. կազմ. միատմամբ	7.57%	5.58%	7.11%	5.05%
Փարատարություններ համախառնվածների միատմամբ	9.80%	5.39%	9.80%	5.66%
Փարատարություններ բանկի կազմից բաղադրված արժեթղթերի գծով	9.77%	5.72%	9.67%	5.55%
Մտքադրույթ փոխառություն	12.22%		12.22%	

Հազար ՀՀ դրամ		Կապիտալի զգայունություն						31.12.25
Արժույթ	Փոփոխությ. լուծման հիմնական տոկոսա դրույքներում	Մինչև 6 ամիս	6 ամսից 1 տարի	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը		
ՀՀ դրամ	0.5	-	3,601	-	88	-	3,543,809	-3,547,498
ԱՄՆ դոլար	0.5	-	-	-	118,161	-	13,624	-131,785
ՀՀ դրամ	-0.5		3,616	-	89		3,773,196	3,776,891
ԱՄՆ դոլար	-0.5	-	-	-	120,636		13,984	134,620

Հազար ՀՀ դրամ		Կապիտալի զգայունություն						31.12.24
Արժույթ	Փոփոխություններ հիմնական տոկոսա դրույքներում	Մինչև 6 ամիս	6 ամսից 1 տարի	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը		
ՀՀ դրամ	0.5	-	-	-	16,565	-	3,707,260	-3,723,626
ԱՄՆ դոլար	0.5	-	6,248	-	156,737	-	17,848	-180,634
ՀՀ դրամ	-0.5	-	-	-	16,709	3,943,101		3,959,811
ԱՄՆ դոլար	-0.5		6,271	-	160,648	18,199		185,116

Արտարժույթի ռիսկ

Հազար ՀՀ դրամ		31.12.25		31.12.24	
Արտարժույթ	Փոփոխություններ արտարժույթի փոխադրվածում, տոկոս	Ազդեցություն միմլն. հարկում շահույթի	Փոփոխություններ արտարժույթի փոխադրվածում, տոկոս	Ազդեցություն միմլն. հարկում շահույթի	
ԱՄՆ դոլար	5%	26,335	5%	-107,328	
Եվրո	3%	2,069	3%	-39,744	

Հազար ՀՀ դրամ

31.12.25

	ՀՀ դրամ	Ազատ փոխարկելի արժույթ	Ոչ փոխարկելի արժույթ	Ընդամենը
ԱՎՑԻՎՆԵՐ				
Պրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	7,410,705	21,546,971	3,035,433	31,993,109
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	8,164,336	9,553,807	301	17,718,444
Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառություններ	169,043,695	50,331,971	1,904,557	221,280,223
Իրական արժեքով՝այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	43,635,399	11,118,058	-	54,753,457
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	72,465,590	-	-	72,465,590
Հետզմնաձ պայմանագրերով զրավարված ներդրումային արժեքեր	63,460,874	-	-	63,460,874
Այլ ակտիվներ	7,337,972	2,589,092	-	9,927,064
Ընդամենը ակտիվներ	371,518,571	95,139,899	4,940,290	471,598,760
ՊԱՐՑԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ				
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	58,201,214	3,359,680	2,887,445	64,448,339
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	119,314,686	60,495,397	2,010,406	181,820,489
Բանկի կողմից թողարկված արժեքրթեր	43,059,895	22,230,852	-	65,290,747
Այլ փոխառու միջոցներ	30,167,669	7,812,104	-	37,979,773
Ստորադաս փոխառություն	30,145,959	-	-	30,145,959
Այլ պարտավորություններ	3,491,749	96,792	755	3,589,296
Ընդամենը պարտավորություններ	284,381,172	93,994,825	4,898,606	383,274,603
Ցուտ դիրք 2025թ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	87,137,399	1,145,074	41,884	88,324,157
Վարկային ձևակ պարունակող պայմանական պարտավորություններ 2025թ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	46,195,045	7,424,978	505,709	54,125,730



Հազար ՀՀ դրամ

31.12.24

	ՀՀ դրամ	Ազատ փոխարկելի արժույթ	Ոչ փոխարկելի արժույթ	Ընդամենը
ԱՎՑԻՎՆԵՐ				
Պրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	9,200,377	13,381,297	4,558,073	27,139,747
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	4,576,661	9,362,296	23,929	13,962,886
Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառություններ	147,709,038	57,042,108	174,695	204,925,841
Իրական արժեքով՝այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	28,909,515	16,416,288	-	45,325,803
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	70,722,793	-	-	70,722,793
Հետզմնաձ պայմանագրերով զրավարված ներդրումային արժեքեր	90,151,363	-	-	90,151,363
Այլ ակտիվներ	7,059,646	4,234,342	28,496	11,322,484
Ընդամենը ակտիվներ	358,329,394	100,436,331	4,785,193	463,550,918
ՊԱՐՑԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ				
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	81,935,231	992,213	1,736,917	84,664,361
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	106,027,762	65,552,817	2,029,778	173,610,357
Բանկի կողմից թողարկված արժեքրթեր	41,376,396	28,397,394	-	69,773,790
Այլ փոխառու միջոցներ	25,548,680	4,080,321	-	29,629,001
Ստորադաս փոխառություն	30,148,534	-	-	30,148,534
Այլ պարտավորություններ	3,851,260	30,329	17,207	3,898,796
Ընդամենը պարտավորություններ	288,887,863	99,053,074	3,783,902	391,724,839
Ցուտ դիրք 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	69,441,531	1,383,257	1,001,291	71,826,079
Վարկային ձևակ պարունակող պայմանական պարտավորություններ 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	39,280,409	4,282,395	227,216	43,790,014



Հետևյալ աղյուսակով ներկայացվում են ակտիվները և պարտավորությունները ըստ սպասվելիք ժամանակ մամկնետների:

Հազար ՀՀ դրամ	Չաշխատող		Ցպահանջ և միմչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը
	Ժամկետանց	Ժամկետային						
ԱՎՑԻՎՆԵՐ								
Պրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	31,993,109	-	-	-	-	31,993,109
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	-	9,628,563	6,995,850	134,605	966,357	-	17,725,375
Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառություններ	1,381,919	1,500,613	11,390,728	23,257,436	53,015,696	89,577,874	41,156,008	221,280,274
Իրական արժեքով՝այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	-	-	17,187	1,567,269	4,726,745	12,825,178	35,617,078	54,753,457
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	-	-	-	2,046,785	256,277	-	70,162,528	72,465,590
Հետզմման պայմանագրերով գրավարկված ներդրումային արժեքրթեր	-	-	58,228,698	5,232,176	-	-	-	63,460,874
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	1,381,919	1,500,613	111,258,285	39,099,516	58,133,323	103,369,409	146,935,614	461,678,679
ՊԱՐՑԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ								
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	-	-	74,201,398	6,333,587	8,025,895	25,601,424	16,630,656	130,792,960
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	-	-	70,417,588	13,294,725	25,433,008	42,145,324	2,303,918	153,594,563
Բանկի կողմից թողարկված արժեթրթեր	-	-	-	412,638	18,829,367	46,048,742	-	65,290,747
Ստորադաս փոխառություն	-	-	145,959	-	-	30,000,000	-	30,145,959
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	-	144,764,945	20,040,950	52,288,270	143,795,490	18,934,574	379,824,229
Ձուտ դիթթ	1,381,919	1,500,613	(33,506,660)	19,058,566	5,845,053	(40,426,081)	128,001,040	81,854,450
Կուտակված մեթթվանթ			(33,506,660)	(14,448,094)	(8,603,041)	(48,029,122)	78,971,918	

Հազար ՀՀ դրամ	Չաշխատող		Ցպահանջ և միմչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	5 տարուց ավելի	Ընդամենը
	Ժամկետանց	Ժամկետային						
ԱՎՑԻՎՆԵՐ								
Պրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ ԿԲ-ում	-	-	27,139,747	-	-	-	-	27,139,747
Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	-	-	12,074,506	644,419	534,728	744,998	-	13,998,651
Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառություններ	2,324,579	3,825,031	8,418,447	12,471,417	46,485,978	88,485,273	42,915,132	204,925,857
Իրական արժեքով՝այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	-	-	422,905	7,615,190	2,806,089	13,938,000	20,543,619	45,325,803
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	-	-	-	2,046,581	289,907	-	68,386,305	70,722,793
Հետզմման պայմանագրերով գրավարկված ներդրումային արժեթրթեր	-	-	90,151,363	-	-	-	-	90,151,363
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	2,324,579	3,825,031	138,206,968	22,777,607	50,116,702	103,168,271	131,845,056	452,264,214
ՊԱՐՑԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ								
Պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ	-	-	97,946,041	2,730,467	8,718,830	13,606,294	16,618,026	139,619,658
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	-	-	65,933,000	27,095,632	24,990,553	27,965,886	2,379,360	148,364,431
Բանկի կողմից թողարկված արժեթրթեր	-	-	-	412,639	18,898,318	50,462,833	-	69,773,790
Ստորադաս փոխառություն	-	-	148,534	-	-	22,000,000	8,000,000	30,148,534
ԸՆԴԱՄԵՆԸ	-	-	164,027,575	30,238,738	52,607,701	114,035,013	26,997,386	387,906,413
Ձուտ դիթթ	2,324,579	3,825,031	(25,820,607)	(7,461,131)	(2,490,999)	(10,866,742)	104,847,670	64,357,801
Կուտակված մեթթվանթ			(25,820,607)	(33,281,738)	(35,772,737)	(46,639,479)	58,208,191	

Միջին ակտիվներ և կապիտալ	31.12.25
Միջին ակտիվներ	469,391,432
Միջին կապիտալ	80,278,321

Պարտավորությունների չկատարում/խախտում

Բանկում առկա չեն պայմանագրային պարտավորությունների խախտման դեպքեր