

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

**ՖՀՄՍ համապատասխան՝
Համախմբված ֆինանսական
հաշվետվություններ և
Անկախ աուդիտորական եզրակացություն**

31 դեկտեմբերի 2024թ.

Բովանդակություն

Անկախ աուդիտորական եզրակացություն

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններ

Ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված հաշվետվություն	1
Ֆինանսական արդյունքների մասին համախմբված հաշվետվություն	2
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին համախմբված հաշվետվություն	3
Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին համախմբված հաշվետվություն	4
Դրամական միջոցների հոսքերի մասին համախմբված հաշվետվություն	5

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Ներածություն	6
1 Խմբի գործառնական միջավայրը	7
2 Պատրաստման հիմքը	8
3 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության էական դրույթներ	9
4 Առանցքային հաշվապահական դատողություններ և գնահատումներ	17
5 Անցում Նոր կամ վերանայված ստանդարտներին և մեկնաբանություններին	18
6 Նոր ստանդարտներ և մեկնաբանություններ	19
7 Սեզմենտների վերաբերյալ տեղեկատվություն	22
8 Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	26
9 Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ	27
10 Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	28
11 Ներդրումային արժեթղթեր	29
12 Հաճախորդներին տրված վարկեր	32
13 Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	51
14 Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	56
15 Հարկում	58
16 Վարկային կորստի ծախս/ (հակադարձում)	60
17 Այլ ակտիվներ	61
18 Բանկերի նկատմամբ պահանջներ	62
19 Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	62
20 Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	62
21 Այլ փոխառու միջոցներ	63
22 Ստորադաս վարկեր	64
23 Այլ պարտավորություններ	64
24 Կապիտալ	64
25 Բաժնետոմսերի վրա հիմնված վճարումներ	66
26 Պայմանական դեպքեր և պարտավորություններ	67
27 Չուտ տոկոսային եկամուտ	70
28 Միջնորդավճարների գծով զուտ եկամուտ	70
29 Այլ եկամուտներ	71
30 Այլ գործառնական ծախսեր	71
31 Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր	71
32 Այլ արժեզրկման և պահուստների (ծախս)/հակադարձում	72
33 Ռիսկերի կառավարում	72
34 Իրական արժեքի չափում	88
35 Ակտիվների և պարտավորությունների մարման ժամկետների վերլուծություն	94
36 Կապակցված կողմերի բացահայտումներ	97
37 Ներդրումներ ասոցիացված կազմակերպություններում	99
38 Ֆինանսական գործունեությունից բխող պարտավորությունների փոփոխություններ	100
39 Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների հաշվանցում	101
40 Կապիտալի կառավարում	103
41 Հաշվետու ժամանակաշրջանից հետո տեղի ունեցող դեպքեր	103
42 Հիմնական տերմինները	104



Անկախ աուդիտորական եզրակացություն

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ Բաժնետերերին և Խորհրդին

Մեր կարծիքը

Մեր կարծիքով, համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունները բոլոր էական առումներով ճշմարիտ են ներկայացնում «ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ-ի (այսուհետև՝ «Բանկ») և նրա դուստր ձեռնարկությունների (այսուհետև միասին՝ «Խումբ») համախմբված ֆինանսական վիճակն առ 2024թ. դեկտեմբերի 31-ը, ինչպես նաև Խմբի՝ այդ ամսաթվին ավարտված տարվա համախմբված ֆինանսական արդյունքները և համախմբված դրամական միջոցների հոսքերը՝ համաձայն ՖՀՄՍ հաշվապահական ստանդարտների:

Աուդիտի առարկան

Խմբի համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունները ներառում են.

- ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված հաշվետվությունն՝ առ 31 դեկտեմբերի 2024թ.,
- այդ ամսաթվին ավարտված տարվա շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին համախմբված հաշվետվությունը,
- այդ ամսաթվին ավարտված տարվա սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին համախմբված հաշվետվությունը,
- այդ ամսաթվին ավարտված տարվա դրամական միջոցների հոսքերի մասին համախմբված հաշվետվությունը, և
- համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրությունները, որոնք ներառում են հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության էական դրույթները և այլ բացատրական տեղեկատվություն:

Կարծիքի հիմքը

Մենք աուդիտն անցկացրել ենք Աուդիտի միջազգային ստանդարտներին (ԱՄՍ-ներ) համապատասխան: Այդ ստանդարտներից բխող մեր պատասխանատվությունը նկարագրված է մեր եզրակացության «Աուդիտորի պատասխանատվությունը համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի համար» բաժնում:

Մենք գտնում ենք, որ մեր կողմից ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցները բավարար և համապատասխան հիմք են հանդիսանում մեր կարծիքն արտահայտելու համար:

Անկախություն

Մենք անկախ ենք Խմբից՝ համաձայն Հաշվապահների Էթիկայի միջազգային ստանդարտների խորհրդի կողմից թողարկված՝ Պրոֆեսիոնալ հաշվապահների միջազգային վարքագրի (Ներառյալ՝ Անկախության միջազգային ստանդարտների) («ՀԷՄՍԽ Վարքագրի») սկզբունքների, ինչպես նաև Էթիկական պահանջների, որոնք կիրառելի են Հայաստանի Հանրապետությունում համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների մեր աուդիտի նկատմամբ: Մենք կատարել ենք Էթիկայի գծով մեր այլ պարտականությունները՝ այս պահանջների և ՀԷՄՍԽ Վարքագրին համապատասխան:

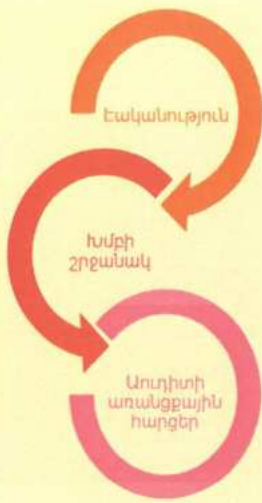
«ՓրայսուոթերհաուսՎոլպերս Արմենիա» ՍՊԸ

Հայաստան, ք. Երևան, Վազգեն Սարգսյան 2, ԿԱՄԱՐ բիզնես կենտրոն, 8-րդ հարկ

<http://www.pwc.com/am> Յեռ. (+374 10) 51 21 51, Ֆաքս (+ 374 10) 52 10 00, www.pwc.com/am

Մեր աուդիտի մոտեցումը

Նկարագիր

	<ul style="list-style-type: none"> • Խմբի ընդհանուր Եականությունը, 1,757,000 հազ. ՀՀ դրամ, որը ներկայացնում է մոտավորապես 5%-ը Խմբի 2024թ. շահույթ մինչև շահութահարկով հարկումից (ՇԱՀ): • Մենք ամբողջ ծավալով աուդիտորական աշխատանք ենք իրականացրել Խմբի երկու նշանակական բաղադրիչների գծով: Երրորդ բաղադրիչը գնահատվել է որպես ոչ նշանակալի, որի գծով համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի տեսանկյունից Եական գործարքներ տեղի չեն ունեցել: Մեր աուդիտի շրջանակը ապահովել է մոտավորապես 100% ծածկույթ Խմբի տոկոսային և միջնորդվածարների եկամտի գծով, մոտավորապես 100% ծածկույթ Խմբի շահույթ մինչև շահութահարկով հարկումի գծով և մոտավորապես 100% ծածկույթ Խմբի ընդամենը ակտիվների գծով: • Համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի ընթացքում առավել բարձր նշանակալիություն ունեցող աուդիտի հարց է համարվել հաճախորդներին տրված վարկերի գծով ակնկալվող վարկային կորստի պահուստը:
---	--

Մեր աուդիտի նախագծման շրջանակներում մենք սահմանել ենք Եականությունը և գնահատել ենք համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների Եական խեղաթյուրման ռիսկերը: Մասնավորապես, մենք դիտարկել ենք այն ոլորտները, որտեղ ղեկավարությունը կատարել է սուբյեկտիվ դատողություններ, օրինակ, նշանակալի հաշվապահական գնահատումների առնչությամբ, որոնք պահանջում են ենթադրություններ և իրենց Եությամբ անորոշ ապագա իրադարձությունների դիտարկում: Ինչպես մեր բոլոր աուդիտների դեպքում, մենք նաև անդրադարձել ենք ղեկավարության կողմից ներքին հսկողության շրջանցման ռիսկերին, ներառյալ, ի թիվս այլ հարցերի, դիտարկել ենք, թե արդյոք առկա են կողմնակալության վկայություններ, որոնք պարունակում են խարդախության հետևանքով Եական խեղաթյուրման ռիսկ:

Եականություն

Մեր աուդիտի շրջանակի վրա ազդեցություն է ունեցել մեր կողմից Եականության սկզբունքի կիրառումը: Աուդիտը նախագծվում է այնպես, որ ձեռք բերվի ողջամիտ հավաստիացում առ այն, թե արդյոք համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունները գերծ են Եական խեղաթյուրումներից: Խեղաթյուրումներ կարող են առաջանալ խարդախության կամ սխալի հետևանքով: Խեղաթյուրումները համարվում են Եական, եթե կարելի է ողջամտորեն ակնկալել, որ դրանք առանձին, կամ միասին վերցված, կազդեն համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների հիման վրա օգտագործողների կողմից կայացվող տնտեսական որոշումների վրա:

Մեր մասնագիտական դատողության հիման վրա մենք սահմանել ենք Եականության որոշակի քանակական շեմեր, ներառյալ՝ Խմբի գծով ընդհանուր Եականությունը համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների համար, որպես ամբողջություն, ինչպես ներկայացված է ստորև բերված աղյուսակում: Դրանց միջոցով, որակական նկատառումների հետ միասին, մենք որոշել ենք մեր աուդիտի շրջանակը և մեր աուդիտորական ընթացակարգերի բնույթը, ժամկետները և ծավալը, և գնահատել ինչպես առանձին, այնպես էլ միասին վերցված՝ խեղաթյուրումների ազդեցությունը, եթե առկա է, համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների վրա, որպես ամբողջություն:



Խմբի գծով ընդհանուր եականությունը	1,757,000 հազ. ՀՀ դրամ
Ինչպես է այն որոշվել	տարեկան ՇԱՀ-ի 5%-ը
Էականության համեմատական մեծության որոշման հիմնավորումը	Մենք որպես համեմատական մեծություն ընտրել ենք ՇԱՀ-ն, քանի որ, մեր կարծիքով, դա այն չափորոշիչն է, որի միջոցով Խմբի կատարողական արդյունքները առավել հաճախ գնահատվում են օգտագործողների կողմից, և հանդիսանում է համընդհանուր ընդունված չափանիշ: Մենք ընտրել ենք 5%-ը, ինչը համապատասխանում է ֆինանսական ծառայությունների ոլորտի՝ շահույթ հետապնդող ընկերությունների համար օգտագործվող քանակական եականության շեմերին:

Առուղիտի առանցքային հարցեր

Առուղիտի առանցքային հարցերն այն հարցերն են, որոնք, ըստ մեր մասնագիտական դատողության, առավել նշանակալի են եղել ընթացիկ ժամանակաշրջանի համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների առուղիտի ընթացքում: Այդ հարցերը դիտարկվել են ընդհանուր առմամբ համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների առուղիտի համատեքստում և հաշվետվությունների վերաբերյալ կարծիքի ձևավորման համար, և մենք չենք արտահայտում առանձին կարծիք այդ հարցերի վերաբերյալ:

Առուղիտի առանցքային հարց	Ինչպես է առուղիտի առանցքային հարցը դիտարկվել մեր առուղիտի ընթացքում
<p>Հաճախորդներին տրված վարկերի գծով ակնկալվող վարկային կորստի պահուստ</p> <p>Տես Ծանոթագրություն 3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության եական դրույթներ, Ծանոթագրություն 4. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության կիրառման գծով առանցքային գնահատականներ և դատողություններ և Ծանոթագրություն 12. Հաճախորդներին տրված վարկեր</p> <p>Մենք առանձնահատուկ անդրադարձել ենք այս ոլորտին, քանի որ հաճախորդներին տրված վարկերի գծով ակնկալվող վարկային կորուստների («ԱՎԿ») պահուստների վերաբերյալ ղեկավարության գնահատումները և ենթադրությունները բարդ են և պահանջում են դատողության զգալի աստիճան:</p> <p>Համաձայն ՖՀՄՍ 9-ի՝ «Ֆինանսական գործիքներ», ղեկավարությունից պահանջվում է գնահատել ԱՎԿ պահուստ՝ համապատասխան այն կորուստներին, որոնք ակնկալվում է, որ տեղի կունենան Փուլ 1 վարկերի գծով առաջիկա 12 ամիսների ընթացքում, և Փուլ 2 և 3 վարկերի գծով ողջ տևողության ընթացքում:</p> <p>Ղեկավարությունը նաև հաշվի է առնում ապագա տարբեր մակրոտնտեսական պայմանների ազդեցությունը ԱՎԿ-ի որոշման հարցում:</p> <p>Ղեկավարությունը մշակել և ներդրել է մի շարք մոդելներ՝ ՖՀՄՍ 9-ի պահանջներին և կառավարման քաղաքականությանը համապատասխանության ապահովման նպատակով:</p> <p>Առավել նշանակալից ոլորտները վերաբերում են ԱՎԿ-ի որոշման համար օգտագործվող չափորոշիչների գնահատման առնչությամբ ղեկավարության կողմից կիրառված մոդելի մեթոդաբանությունների և առանցքային դատողությունների և ենթադրությունների տեղին լինելուն: Սա ներառում է.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Վարկային ռիսկի նշանակալի աճի բացահայտման համար կիրառվող դատողության չափանիշները, ներառյալ՝ Խմբի պորտֆելներին առնչվող վարկառուների վարկունակության որակական գնահատումը. • Առանցքային ենթադրություններ, որոնք կիրառվել են դեֆոլտի ռեպրոդուկցիայի կորուստի և դեֆոլտի հավանականության որոշման ժամանակ, և. • Հեռանկարային տեղեկատվության հետ կապված առանցքային ենթադրությունների գնահատումը, ներառյալ սցենարային կշիռների և մակրոտնտեսական փոփոխականների տեղին լինելը: 	<p>Մենք գնահատել ենք ղեկավարության կողմից մշակված ՖՀՄՍ 9-ի ներքո ԱՎԿ մոդելավորման մեթոդաբանությունների տեղին լինելը՝ ներգրավելով վարկային ռիսկերի մոդելավորման մեր մասնագետներին և կիրառելով ոլորտի մեր գիտելիքները: Մասնավորապես, գնահատվել են վարկային ռիսկի նշանակալի աճը արձանագրելու նպատակով ղեկավարության կողմից սահմանված դատողության չափանիշները (կորպորատիվ, ՓՄՁ և մանրածախ պորտֆելների համար կիրառելի), ինչպես նաև դեֆոլտի ղեպրոդուկցիայի կորուստի և դեֆոլտի հավանականության որոշման ժամանակ կիրառված առանցքային դատողությունները և ենթադրությունները:</p> <p>Մենք պատկերացում ենք ձեռք բերել և գնահատել ենք ԱՎԿ պահուստի որոշման հիմնական հսկողությունների նախագծման վերաբերյալ, և ստուգել ենք որպես գործառնական արդյունավետությունը: Այդ հսկողությունները ներառում էին, մասնավորապես.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Մոդելի կատարողական արդյունքների մշտադիտարկման նկատմամբ հսկողությունը, ներառյալ քաղաքականության և մոդելների պարբերական վերանայումները, փաստացի արդյունքների համեմատ մոդելի գնահատումների ստուգումները և մոդելի մեթոդաբանության փոփոխությունների հաստատումը, այդ թվում՝ հիմնական չափորոշիչների հաշվարկների նկատմամբ հսկողությունը հաշվարկային գործիքի միջոցով. • ԱՎԿ հաշվարկման և արդյունքների վերլուծության նկատմամբ հսկողությունը, և • ԱՎԿ հաշվարկների համար տվյալների փոխանցման նկատմամբ հսկողությունը: <p>Ի լրումն, մենք իրականացրել ենք ստորև նկարագրված բովանդակային ընթացակարգերը:</p> <p>Մենք կատարել ենք ԱՎԿ հաշվարկի անկախ ստուգում և գնահատել ենք ԱՎԿ-ի հաշվարկների համապատասխանությունը հաստատված մոդելային մեթոդաբանություններին:</p> <p>Մենք ղեկավարության հետ քննարկել ենք մակրոտնտեսական մոդելների համապատասխանության, ինչպես նաև յուրաքանչյուր մակրոտնտեսական սցենարի համար կիրառված կշիռների հիմնավորվածությունը:</p> <p>Մենք նաև գնահատել ենք բացահայտումների ճշգրտությունն ու ամբողջականությունը:</p>



Ինչպես ենք մենք մշակել խմբի աուդիտի շրջանակը

Մենք խմբի աուդիտի շրջանակը մշակել ենք այնպես, որ իրականացվող ընթացակարգերի ծավալը բավարար լինի կարծիք արտահայտելու համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների վերաբերյալ, որպես ամբողջություն՝ հաշվի առնելով խմբի կառուցվածքը, հաշվապահական հաշվառման գործընթացները և հսկողությունը, ինչպես նաև խմբի գործունեության ոլորտը:

Խումբն իր գործունեությունը հիմնականում իրականացնում է Հայաստանում: Խմբի հիմնական գործառնությունները առնչվում են բանկային և լիզինգային ոլորտներին: Բանկային գործունեությունը կազմում է խմբի ամենամեծ բաղադրիչը, որը ներկայացնում է խմբի ընդամենը ակտիվների մոտավորապես 88%-ը և խմբի շահույթ՝ մինչև շահութահարկով հարկումի 71%-ը: Խմբի մնացած գործունեությունը հիմնականում վերագրելի է լիզինգային բիզնեսին: Խմբի աուդիտի թիմը կատարել է անհրաժեշտ աուդիտորական ընթացակարգեր ինչպես բանկային, այնպես էլ լիզինգային բաղադրիչների գծով:

Մեր աուդիտի մոտեցումը և թիմը ձևավորվել են խմբի կառուցվածքն արտացոլելու տեսանկյունից: Երկու նշանակալի հաշվետու միավորների նկատմամբ իրականացված մեր ընթացակարգերի հիման վրա մեր աուդիտի շրջանակը և ծածկույթը կազմել է խմբի տոկոսային և միջևորդավճարների եկամտի մոտավորապես 100%-ը, խմբի շահույթ՝ մինչև շահութահարկով հարկումի գծով մոտավորապես 100%-ը և խմբի ընդամենը ակտիվների մոտավորապես 100%-ը:

Այլ տեղեկատվություն

Այլ տեղեկատվության համար պատասխանատու է ղեկավարությունը: Այլ տեղեկատվությունը ներառում է Տարեկան հաշվետվությունը (առանց համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների և դրանց վերաբերյալ մեր աուդիտորական եզրակացության), որը ավելավորում է, որ մեզ կներկայացվի այս աուդիտորական եզրակացության ամսաթվից հետո:

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների վերաբերյալ մեր կարծիքը չի ներառում այլ տեղեկատվությունը, և մենք այդ տեղեկատվության վերաբերյալ չենք արտահայտելու որևէ տեսակի հավաստիացման գծով եզրահանգում:

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի առնչությամբ մեր պատասխանատվությունն է՝ ծանոթանալ վերոնշյալ այլ տեղեկատվությանը, դրա հասանելիության դեպքում, և այդպիսով դիտարկել, թե արդյոք առկա է էական անհամապատասխանություն այլ տեղեկատվության և համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների կամ աուդիտի ընթացքում մեր կողմից ձեռք բերված տվյալների միջև, և՛ արդյոք այլ տեղեկատվությունը առերևույթ պարունակում է այլ էական խեղաթյուրումներ:

Եթե Տարեկան հաշվետվությանը ծանոթանալու արդյունքում մենք եզրահանգենք, որ դրանում առկա է էական խեղաթյուրում, մեզնից պահանջվում է այդ խնդիրը հաղորդել կառավարման օղակներում գտնվող անձանց:

Ղեկավարության և կառավարման օղակներում գտնվող անձանց պարտականությունները համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների համար

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

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններ պատրաստելիս ղեկավարությունը պատասխանատու է խմբի անընդհատ գործելու կարողությունը գնահատելու, համապատասխան դեպքերում անընդհատության հետ կապված հարցերը բացահայտելու և խմբի գործունեության անընդհատության ենթադրության հիման վրա հաշվետվությունները պատրաստելու համար, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ ղեկավարությունը մտադիր է լուծարել խումբը, ընդհատել դրա գործունեությունը կամ, երբ չունի այդպես չվարվելու որևէ իրատեսական այլընտրանք:



Կառավարման օղակներում գտնվող անձինք պատասխանատու են խմբի համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման գործընթացի նկատմամբ վերահսկողության համար:

Աուդիտորի պատասխանատվությունը համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի համար

Մեր նպատակն է՝ ձեռք բերել ողջամիտ հավաստիացում առ այն, որ համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունները՝ ամբողջությամբ վերցրած, զերծ են խարդախության կամ սխալների հետևանքով առաջացող էական խեղաթյուրումներից, և ներկայացնել մեր կարծիքը ներառող աուդիտորական եզրակացություն: Ողջամիտ հավաստիացումը բարձր մակարդակի հավաստիացում է, սակայն այն չի երաշխավորում, որ ԱՄՍ-ներին համապատասխան իրականացված աուդիտը միշտ կբացահայտի էական խեղաթյուրումը, երբ այն առկա է: Խեղաթյուրումները կարող են առաջանալ խարդախության կամ սխալի հետևանքով, և համարվում են էական, երբ ողջամտորեն կարող է ակնկալվել, որ դրանք առանձին կամ միասին վերցրած, կարող են ազդեցություն ունենալ օգտագործողների՝ այդ համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների հիման վրա կայացվող տնտեսական որոշումների վրա:

ԱՄՍ-ներին համապատասխան աուդիտի շրջանակներում, մենք աուդիտի ողջ ընթացքում կիրառում ենք մասնագիտական դատողություն և պահպանում մասնագիտական կասկածամտություն: Ի յրոմն, մենք.

- Որոշում և գնահատում ենք համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններում խարդախության կամ սխալի հետևանքով առաջացած էական խեղաթյուրումների ռիսկը, մշակում և իրականացնում ենք այդ ռիսկերին համապատասխան աուդիտորական ընթացակարգեր, և ձեռք ենք բերում աուդիտորական ապացույցներ, որոնք բավարար և համապատասխան հիմք են հանդիսանում մեր աուդիտորական կարծիքը արտահայտելու համար: Խարդախության հետևանքով առաջացած էական խեղաթյուրումը չհայտնաբերելու ռիսկն ավելի բարձր է սխալի հետևանքով առաջացածի համեմատ, քանի որ խարդախությունը կարող է ներառել դավադրություն, կեղծիք, դիտավորյալ բացթողումներ, խեղաթյուրումներ կամ ներքին վերահսկողության շրջանցում:
- Ձեռք ենք բերում պատկերացում աուդիտին վերաբերող ներքին հսկողության մասին՝ տվյալ հանգամանքներին համապատասխան աուդիտորական ընթացակարգեր նախագծելու, այլ ոչ թե խմբի ներքին հսկողության արդյունավետության վերաբերյալ կարծիք արտահայտելու համար:
- Գնահատում ենք հաշվապահական հաշվառման կիրառված քաղաքականության տեղին լինելը, ինչպես նաև դեկլարության կողմից կատարած հաշվապահական հաշվառման գնահատումների և համապատասխան 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 էական անորոշություն դեպքերի կամ իրավիճակների վերաբերյալ, որոնք կարող են նշանակալի կասկած հարուցել խմբի գործունեության անընդհատությունը պահպանելու կարողության վերաբերյալ: Եթե մենք եզրահանգում ենք, որ առկա է էական անորոշություն, մենք պարտավոր ենք մեր աուդիտորական եզրակացությունում ուշադրություն հրավիրել համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններում համապատասխան բացահայտումներին, կամ, եթե այդպիսի բացահայտումները բավարար չեն, ձևավորել մեր կարծիքը: Մեր եզրահանգումները հիմնված են մինչև մեր եզրակացության ամսաթիվը ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցների վրա: Այնուամենայնիվ, ապագա դեպքերը կամ իրավիճակները կարող են հանգեցնել նրան, որ խումբը դադարեցնի անընդհատության սկզբունքով գործունեությունը:
- Գնահատում ենք համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների ընդհանուր ներկայացումը, կառուցվածքը և բովանդակությունը, այդ թվում՝ բացահայտումները ինչպես նաև համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների հիմքում ընկած գործարքների ու դեպքերի ճշմարիտ ներկայացումը:
- Պլանավորում և իրականացնում ենք խմբի աուդիտը ձեռք բերելու բավարար չափով պատշաճ աուդիտորական ապացույցներ խմբի կազմում գտնվող կազմակերպությունների կամ տնտեսական միավորների ֆինանսական տեղեկատվության վերաբերյալ՝ որպես



համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների վերաբերյալ կարծիք ձևավորելու հիմք: Մենք պատասխանատու ենք խմբի աուդիտի նպատակով իրականացվող աուդիտորական աշխատանքների ուղղորդման, վերահսկողության և ստուգման համար: Մենք հանդիսանում ենք պատասխանատու միայն մեր արտահայտած աուդիտորական կարծիքի համար:

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

Մենք նաև հայտարարում ենք կառավարման օղակներում գտնվող անձանց, որ մենք կատարել ենք անկախության վերաբերյալ համապատասխան էթիկական պահանջները, և նրանց հաղորդում ենք բոլոր այն հարաբերությունների և այլ հարցերի վերաբերյալ, որոնք, ըստ ողջամիտ ենթադրության, ազդում են մեր անկախության վրա, և, անհրաժեշտության դեպքում, ձեռնարկվում են գործողություններ՝ սպառնալիքները վերացնելու կամ երաշխիքներ կիրառելու ուղղությամբ:

Կառավարման օղակներում գտնվող անձանց հաղորդված հարցերից մենք առանձնացնում ենք այն հարցերը, որոնք համարվել են առավել նշանակալի ընթացիկ ժամանակաշրջանի համախմբված 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 կարգավորող ակտերով արգելված է այդպիսի հարցերի հրապարակային բացահայտումը, կամ, խիստ բացառիկ հանգամանքներում, մենք գտնում ենք, որ տվյալ հարցը աուդիտորական եզրակացությամբ ներկայացնելը նպատակահարմար չէ, քանի որ կարելի է ողջամտորեն ակնկալել, որ նման ներկայացման բացասական հետևանքները կզերակշռեն դրա հանրային շահ պարունակող օգուտները:

Այս Անկախ աուդիտորական եզրակացության համար հիմք հանդիսացած աուդիտորական աշխատանքների գծով պատասխանատու աուդիտոր է հանդիսանում Լևան Կանկավան:

Լևան Կանկավան
Պատասխանատու աուդիտոր

Լինո Կարազիշվիլի
Տնօրեն

16 ապրիլի 2025թ.
Երևան, Հայաստանի Հանրապետություն

PricewaterhouseCoopers Armenia LLC



«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

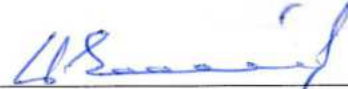
Ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված հաշվետվություն 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ

Հազ. ՀՀ դրամ	Ծան.	31 դեկտեմբերի 2024թ.	31 դեկտեմբերի 2023թ.
ԱԿՏԻՎՆԵՐ			
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	8	106,030,069	78,159,849
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	9	158,180	199,957
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	10	81,482,428	99,410,514
Ներդրումային արժեթղթեր	11		
- Բանկի կողմից պահվող		62,108,609	21,422,936
Հաճախորդներին տրված վարկեր	12	536,210,032	455,199,337
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	13	93,105,821	83,406,426
Ներդրումներ ասոցիացված կազմակերպություններում	37	2,044,092	1,775,530
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	14	29,114,084	27,110,978
Այլ ակտիվներ	17	21,443,834	17,108,253
ԸՆԴԱՄԵՆԸ ԱԿՏԻՎՆԵՐ		931,697,149	783,793,780
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ			
Բանկերից ներգրավված միջոցներ	18	462,797	1,152,894
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	19	584,122,036	503,231,650
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	20	39,408,576	21,087,118
Այլ փոխառու միջոցներ	21	110,883,860	95,125,094
Ընթացիկ հարկային պարտավորություններ		3,313,374	3,812,792
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	15	505,767	732,149
Այլ պարտավորություններ	23	16,927,858	12,880,467
Ստորադաս վարկեր	22	12,632,502	12,661,577
ԸՆԴԱՄԵՆԸ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ		768,256,770	650,683,741
ԿԱՊԻՏԱԼ			
Բաժնետիրական կապիտալ	24	89,775,000	55,000,000
Էմիսիոն եկամուտ	24	3,811,978	1,750,000
Բաժնետոմսերի վրա հիմնված վճարումների գծով պահուստ	25	3,517,422	3,517,422
Հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստ		3,757,943	3,909,911
Ներդրումային արժեթղթերի վերագնահատման պահուստ		304,799	151,526
Գլխավոր պահուստ		13,466,250	8,250,000
Չբաշխված շահույթ		48,806,987	60,531,180
ԸՆԴԱՄԵՆԸ ԿԱՊԻՏԱԼ		163,440,379	133,110,039
ԸՆԴԱՄԵՆԸ ԿԱՊԻՏԱԼ և ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ		931,697,149	783,793,780

Հաստատվել է հրապարակման համար և ստորագրվել է Բանկի տնօրինության անունից 2025թ. ապրիլի 16-ին:


 Հակոբ Անդրեասյան
 Գլխավոր գործադիր տնօրեն




 Արմեն Հակոբյան
 Գլխավոր հաշվապահ

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

Շահույթի և վնասի մասին համախմբված հաշվետվություն 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա համար

Հազ. ՀՀ դրամ	Ծան.	2024թ.	2023թ.
Արդյունավետ տոկոսադրույքով հաշվարկված տոկոսային եկամուտ	27	79,644,047	68,851,092
Այլ տոկոսային եկամուտ	27	12,524,767	10,445,440
Տոկոսային ծախս	27	(37,604,761)	(32,040,310)
Չուտ տոկոսային եկամուտ		54,564,053	47,256,222
Վարկային կորստի (ծախս)/ հակադարձում	16	(2,350,038)	565,530
Չուտ տոկոսային եկամուտ վարկային կորստի գծով ծախսից հետո		52,214,015	47,821,752
Միջնորդավճարների գծով եկամուտ	28	14,706,808	13,097,686
Միջնորդավճարների գծով ծախս	28	(6,599,484)	(5,014,623)
Չուտ օգուտ՝ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներից		581,991	400,019
Չուտ օգուտ արտարժույթի առքուվաճառքից		4,995,441	5,333,764
Չուտ օգուտ/(վնաս) փոխարժեքային տարբերությունից		58,725	(27,845)
Ասոցիացված կազմակերպությունների շահույթի մասնաբաժին	37	1,211,887	1,019,338
Այլ արժեզրկման և պահուստների (ծախս)/հակադարձում	32	(88,096)	2,783,748
Այլ եկամուտ	29	837,153	853,917
Ոչ տոկոսային եկամուտ		15,704,425	18,446,004
Անձնակազմի գծով ծախսեր		(21,022,475)	(20,325,827)
Մաշվածություն և ամորտիզացիա	14	(3,828,836)	(3,312,788)
Այլ գործառնական ծախսեր	30	(2,562,445)	(3,032,516)
Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր	31	(5,360,949)	(4,831,447)
Ոչ տոկոսային ծախս		(32,774,705)	(31,502,578)
Շահույթ մինչև շահութահարկով հարկումը		35,143,735	34,765,178
Շահութահարկի գծով ծախս	15	(6,378,646)	(6,372,416)
Հաշվետու տարվա շահույթ		28,765,089	28,392,762
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող շահույթ			
Բազային և նոսրացված, մայր կազմակերպության բաժնետերերին վերագրելի, ՀՀ դրամ	24	5,182.44	5,162.32

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

**Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին համախմբված հաշվետվություն
2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա համար**

Հազ. ՀՀ դրամ	Շան.	2024թ.	2023թ.
Հաշվետու տարվա շահույթ		28,765,089	28,392,762
Այլ համապարփակ եկամուտ			
Հաջորդող ժամանակաշրջաններում որպես շահույթ կամ վնաս վերադասակարգվող			
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային գործիքների գծով իրական արժեքի փոփոխություն		95,083	(981,961)
Ներառյալ՝ ակնկալվող վարկային կորուստների պահուստի փոփոխությունները		(25,386)	(735,920)
Շահութահարկ այլ համապարփակ եկամտի տարրերի գծով	15	(17,115)	176,753
Հաջորդ ժամանակաշրջաններում որպես շահույթ կամ վնաս վերադասակարգվող զուտ այլ համապարփակ եկամուտ/(վնաս)		77,968	(805,208)
Հաջորդող ժամանակաշրջաններում որպես շահույթ կամ վնաս չվերադասակարգվող			
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների միջոցով չափվող բաժնային գործիքների գծով (վնաս)/օգուտ		(861)	705
Շահութահարկ այլ համապարփակ եկամտի տարրերի գծով	15	155	(127)
Ընդամենը հաջորդող ժամանակաշրջաններում որպես շահույթ կամ վնաս չվերադասակարգվող այլ համապարփակ (վնաս)/եկամուտ		(706)	578
Հաջորդող ժամանակաշրջաններում որպես շահույթ կամ վնաս չվերադասակարգվող ասոցիացված կազմակերպություններ			
Ասոցիացված կազմակերպությունների այլ համապարփակ եկամտի մասնաբաժին	37	76,011	96,166
Շահութահարկ այլ համապարփակ եկամտի տարրերի գծով	15	-	(17,310)
Ընդամենը ասոցիացված կազմակերպությունների այլ համապարփակ եկամտի մասնաբաժին		76,011	78,856
Տարվա այլ համապարփակ եկամուտ/(վնաս)՝ առանց հարկերի		153,273	(725,774)
Ընդամենը հաշվետու տարվա համապարփակ եկամուտ		28,918,362	27,666,988

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին համախմբված հաշվետվություն 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա համար

	Բաժնետիրական կապիտալ	Էմիսիոն եկամուտ	Բաժնետոմսերի վրա հիմնված վճարումների գծով պահուստ	Հիմնական միջոցների վերագնահատումից աճ	Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքների վերագնահատման պահուստ	Գլխավոր պահուստ*	Զբաղիչ շահույթ	Ընդամենը կապիտալ
<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>								
2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	55,000,000	1,750,000	3,076,495	4,985,941	877,300	8,250,000	35,462,388	109,402,124
Ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք								
Հաշվետու տարվա շահույթ	-	-	-	-	-	-	28,392,762	28,392,762
Այլ համապարփակ վնաս	-	-	-	-	(725,774)	-	-	(725,774)
Հիմնական միջոցների վաճառքի արդյունքում վերագնահատման ավելցուկի փոխանցումը չբաշխված շահույթին	-	-	-	(1,076,030)	-	-	1,076,030	-
Գործարքներ սեփականատերերի հետ՝ ուղղակիորեն գրանցված կապիտալում								
Հայտարարված շահաբաժիններ	-	-	-	-	-	-	(4,400,000)	(4,400,000)
Ընդամենը գործարքներ սեփականատերերի հետ							(4,400,000)	(4,400,000)
Բաժնետոմսերի վրա հիմնված վճարումներ (Ծան. 25)	-	-	440,927	-	-	-	-	440,927
2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	55,000,000	1,750,000	3,517,422	3,909,911	151,526	8,250,000	60,531,180	133,110,039
Ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք								
Հաշվետու տարվա շահույթ	-	-	-	-	-	-	28,765,089	28,765,089
Այլ համապարփակ եկամուտ	-	-	-	-	153,273	-	-	153,273
Հիմնական միջոցների վաճառքի արդյունքում վերագնահատման ավելցուկի փոխանցումը չբաշխված շահույթին	-	-	-	(151,968)	-	-	151,968	-
Գործարքներ սեփականատերերի հետ՝ ուղղակիորեն գրանցված կապիտալում								
Բաժնետիրական կապիտալի համալրում չբաշխված շահույթից	29,925,000	-	-	-	-	-	(29,925,000)	-
Բաժնետիրական կապիտալի թողարկում	4,850,000	2,061,978	-	-	-	-	-	6,911,978
Գլխավոր պահուստի համալրում	-	-	-	-	-	5,216,250	(5,216,250)	-
Հայտարարված շահաբաժիններ	-	-	-	-	-	-	(5,500,000)	(5,500,000)
Ընդամենը գործարքներ սեփականատերերի հետ	34,775,000	2,061,978	-	-	-	5,216,250	(40,641,250)	1,411,978
Բաժնետոմսերի վրա հիմնված վճարումներ (Ծան. 25)	-	-	-	-	-	-	-	-
2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	89,775,000	3,811,978	3,517,422	3,757,943	304,799	13,466,250	48,806,987	163,440,379

* Թափանցիկ ներկայացումը բարելավելու նպատակով Գլխավոր պահուստի գումարը ներկայացված է առանձին սյունակով:

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին համախմբված հաշվետվություն 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա համար

Հազ. ՀՀ դրամ	Ծան.	2024թ.	2023թ.
Դրամական միջոցների հոսքեր գործառնական գործունեությունից			
Ստացված տոկոսներ (հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով)		75,767,634	65,435,119
Ստացված այլ տոկոսներ		12,524,767	10,445,440
Վճարված տոկոսներ		(36,541,492)	(29,840,347)
Ստացված միջնորդավճարներ		14,706,808	13,097,686
Վճարված միջնորդավճարներ		(6,599,484)	(5,014,623)
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով ածանցյալ ֆինանսական գործիքների գծով զուտ մուտք/(վճարում):		509,248	(663,718)
Չուտ մուտքեր փոխարժեքային տարբերություններից		4,995,441	5,333,764
Վճարված այլ գործառնական ծախսեր		(4,386,019)	(2,985,401)
Ստացված այլ եկամուտ		347,986	854,113
Վճարված և աշխատակազմին վճարված այլ գումարներ		(20,806,431)	(18,700,666)
Վճարված այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր		(5,360,949)	(3,755,177)
Դրամական միջոցների հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունները		35,157,509	34,206,190
<i>Գործառնական ակտիվների զուտ (աճ)/ նվազում</i>			
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ		113,203	317,095
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ		17,641,851	(48,347,859)
Հաճախորդներին տրված վարկեր		(88,310,951)	(40,369,750)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ		(9,618,295)	(30,196,753)
Այլ ակտիվներ		(1,280,097)	(1,262,502)
<i>Գործառնական պարտավորությունների զուտ աճ/(նվազում)</i>			
Բանկերի ավանդներ և մնացորդներ		(626,281)	(8,637,177)
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ		86,140,124	71,747,907
Այլ պարտավորություններ		4,502,742	(5,658,758)
Գործառնական գործունեությամբ ստացված/(օգտագործված) զուտ դրամական միջոցներ մինչև շահութահարկը		43,719,805	(28,201,607)
Վճարված շահութահարկ		(7,121,405)	(7,383,676)
Գործառնական գործունեությամբ ստացված/(օգտագործված) զուտ դրամական միջոցներ		36,598,400	(35,585,283)
Դրամական միջոցների հոսքեր ներդրումային գործունեությունից			
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(2,089,494)	(2,444,064)
Հիմնական միջոցների վաճառքից մուտքեր		586,500	1,217,572
Ներդրումային արժեթղթերի ձեռքբերում		(52,730,602)	(13,364,866)
Ներդրումային արժեթղթերի վաճառք		12,327,722	16,049,251
Ստացված շահաբաժիններ	37	1,019,336	701,763
(Ներդրումային գործունեությամբ օգտագործված)/ստացված զուտ դրամական միջոցներ		(40,886,538)	2,159,656
Դրամական միջոցների հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից			
Բաժնետիրական կապիտալի թողարկումից ստացված միջոցներ	24	6,911,978	-
Թողարկված պարտքային արժեթղթերից ստացված միջոցներ	38	18,438,324	18,339,013
Թողարկված պարտքային արժեթղթերի մարում	38	(137,535)	(3,684,744)
Այլ փոխառությունների ներգրավումից ստացված միջոցներ	38	50,390,846	34,345,599
Այլ փոխառությունների մարում	38	(35,940,115)	(27,032,928)
Ստացված ստորադաս վարկեր	38	703,613	4,479,000
Ստորադաս վարկերի մարում	38	(3,957)	-
Վճարված շահաբաժիններ	24	(5,500,000)	(4,400,000)
Ֆինանսական գործունեությամբ ստացված զուտ դրամական միջոցներ		34,863,154	22,045,940
Փոխարժեքային տարբերությունների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		(2,681,458)	1,123,992
Արժեզրկման պահուստի փոփոխությունների ազդեցությունը		(23,338)	46,259
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)		27,870,220	(10,209,436)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ տարեսկզբին		78,159,849	88,369,285
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ տարեվերջին	8	106,030,069	78,159,849

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Ներածություն

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ-ն (այսուհետ՝ «Բանկ») մայր կազմակերպությունն է խմբում, որը բաղկացած է Բանկից և իր դուստր կազմակերպություններից՝ «ԱԿԲԱ Լիզինգ» վարկային կազմակերպություն ՓԲԸ-ից և «ԱԿԲԱ Տեխնոլաբ» ՍՊԸ-ից (այսուհետ՝ «Խումբ»)։

Բանկը հիմնադրվել է 1996թ.-ին, որպես միացյալ սեփականությամբ կոոպերատիվ բանկ՝ համաձայն Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրության: 2006թ. այն վերակազմակերպվել է փակ բաժնետիրական ընկերության և վերանվանվել «ԱԿԲԱ-ԿՐԵԴԻՏ ԱԳՐԻԿՈՒԼ ԲԱՆԿ» ՓԲԸ: 2021թ. Բանկը ենթարկվել է ևս մեկ կազմակերպչական ձևի փոփոխության՝ իրավական կառուցվածքը վերափոխելով բաց բաժնետիրական ընկերության, և վերանվանվելով «ԱԿԲԱ ԲԱՆԿ» ԲԲԸ: Նույն թվականին Բանկը գործարկել է «Աշխատակիցների բաժնետոմսնակցության ծրագիր» և հաջողությամբ ներկայացրել է առաջնային հրապարակային առաջարկ, որից հետո Բանկի բաժնետոմսերը ցուցակվել են Հայաստանի ֆոնդային բորսայում (AMX): Բանկը գործունեություն է իրականացնում ՀՀ Կենտրոնական բանկի (այսուհետ՝ «ԿԲ») կողմից տրված ընդհանուր բանկային լիցենզիայի հիման վրա և հանդիսանում է ՀՀ ավանդների ապահովագրության պետական համակարգի անդամ:

Հիմնական գործունեության նկարագրություն. Բանկն առաջարկում է մի շարք ֆինանսական ծառայություններ, ներառյալ ավանդների ընդունումը, վարկերի տրամադրումը, ներքին և միջազգային վճարումների մշակումը, դեբետային և վարկային քարտերի թողարկումն ու ձեռքբերումը, տարադրամի փոխանակումը և այլ բանկային ծառայություններ ինչպես մանրածախ, այնպես էլ կորպորատիվ հաճախորդներին: Գլխամասային գրասենյակը գտնվում է Երևանում: Բանկն ունի 65 մասնաճյուղ Երևանում և Հայաստանի այլ մարզերում: Իրավաբանական հասցեն և գործունեության վայրը. Բանկի գրանցման իրավաբանական հասցեն է՝ ՀՀ, ք. Երևան 0002, Արամի փողոց 82-84:

Դուստր ձեռնարկություններ.

- **«ԱԿԲԱ Լիզինգ» վարկային կազմակերպություն ՓԲԸ.** հիմնադրվել է 2003թ.-ի մարտի 30-ին որպես փակ բաժնետիրական ընկերություն Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրության համաձայն: Ընկերության հիմնական գործունեությունը ֆինանսական վարձակալության գծով գործառնություններն են իրավաբանական և ֆիզիկական անձ հանդիսացող հաճախորդների հետ: Այն ունի ՀՀ Կենտրոնական բանկի կողմից տրված վարկային կազմակերպության լիցենզիա և ամբողջությամբ պատկանում է Բանկին:
- **«ԱԿԲԱ Տեխնոլաբ» ՍՊԸ.** Հիմնադրվել է 2021թ. դեկտեմբերի 23-ին և ամբողջությամբ պատկանող այս դուստր ձեռնարկությունը գործում է որպես կրթական կենտրոն, որի նպատակն է՝ իրականացնել կրթական ծրագրեր և ներգրավել որակյալ մասնագետների:

Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի բաժնետերերի կառուցվածքը հետևյալն է.

Բաժնետեր	2024թ., %	2023թ., %
«ԱԿԲԱ Ֆեդերացիա» ՓԲԸ	75.00	81.61
Société de Promotion et de Participation pour la Coopération Economique («Proparco»)	10.00	-
Sacam International SAS	2.24	4,55
Այլ	12.76	13.84
Ընդամենը	100.0	100.0

Բաժնետերերի կառուցվածքը.

- **«ԱԿԲԱ Ֆեդերացիա» ՓԲԸ.** Բանկի ամենախոշոր բաժնետերն է և չունի մեկ վերահսկող կողմ: «ԱԿԲԱ Ֆեդերացիա» ՓԲԸ - հիմնադրվել է 2017թ. մայիսի 6-ին՝ Բանկի նախկին բաժնետերեր հանդիսացող Գյուղական փոխօգնության 10 ասոցիացիաների կողմից, որոնք նախկինում հանդիսանում էին Բանկի ուղղակի բաժնետեր: Այս ասոցիացիաները գործում են որպես ոչ կառավարական կազմակերպություններ (ՀԿ) Հայաստանի 10 մարզերում, ստեղծվել են գյուղատնտեսության զարգացմանը նպաստելու համար և միասին վերցրած ունեն մոտավորապես 75,420 անդամ:
- **«Société de Promotion et de Participation pour la Coopération Economique» («Proparco»).** Ֆրանսիական զարգացման ֆինանսավորման կառույց է, որը հանդիսանում է Չարգացման ֆրանսիական գործակալության («AFD») դուստր ձեռնարկություն, և զբաղվում է զարգացող երկրներում մասնավոր ներդրումների խթանմամբ: Այն աջակցում է այնպիսի ոլորտային

ծրագրերի, ինչպիսիք են գյուղատնտեսությունը, ենթակառուցվածքները և վերականգնվող էներգիան՝ զարգացող շուկաների տնտեսական աճը խթանելու նպատակով:

- **SACAM International**-ը ֆրանսիական օրենսդրության համաձայն հիմնադրված ընկերություն է և ամբողջությամբ պատկանում է «SAS Rue de la Boétie» հոլդինգային ընկերությանը, որը վերահսկում է «Crédit Agricole SA»-ի կապիտալը:
- **Այլ բաժնետերերը** ներառում են իրավաբանական և ֆիզիկական անձինք, ներառյալ աշխատակիցները, որոնք միասին տիրապետում են բաժնետոմսերի մնացած մասին:

Բանկի բաժնետոմսերը ցուցակված են Հայաստանի ֆոնդային բորսայում:

Խումբն ունի ներդրումների պորտֆել և ռազմավարական շահեր: Խմբի նշանակալի գործընկերներից է «**ԱմուՆդի-Ակբա Աստք Մենեջմենթ**» ՓԲԸ-ն, որտեղ Խումբին է պատկանում բաժնետոմսերի 49%-ը:

Ներկայացման արժույթ: Սույն համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունները ներկայացված են հազար ՀՀ դրամով («ՀՀ դրամ»), եթե այլ բան նշված չէ:

1 Խմբի գործառնական միջավայրը

Ընդհանուր

Բնապահպանական, սոցիալական և կառավարում (ԲՍԿ): 2023թ. Խումբն իրականացրել է կլիմայի փոփոխության ազդեցության գնահատում Բանկի գյուղատնտեսական պորտֆելի որակական ցուցանիշների վրա, որի արդյունքների համաձայն, ՀՀ պաշտոնական տվյալներով կլիմայի փոփոխության մինչև 2030թ. կանխատեսումային տվյալները Եական ազդեցությունն չեն ունենա գյուղատնտեսական վարկերի պորտֆելի որակը բնութագրող փոփոխականների վրա: Զանկի որ այս կանխատեսումներում Եական փոփոխություններ տեղի չեն ունեցել, 2024թ. համար լրացուցիչ երկարաժամկետ կանխատեսումային վերլուծությունները անհրաժեշտ չեն համարվել: Այնուամենայնիվ, Խումբը ապագայում կարող է անհրաժեշտության դեպքում վերանայել իր վերլուծությունը:

Պատերազմ Ռուսաստանի և Ուկրաինայի միջև. 2022թ. փետրվարից հետո, Ռուսաստանի Դաշնության և Ուկրաինայի միջև ռազմական հակամարտության պատճառով մի շարք երկրներ պատժամիջոցներ սահմանեցին Ռուսաստանի Դաշնության դեմ: Հակամարտությունը ազդում է ոչ միայն երկու երկրների տնտեսական ակտիվության վրա, այլև համաշխարհային տնտեսության վրա: Պատժամիջոցների հետևանքով աշխարհի շատ երկրներում ապրանքների և պարենային ապրանքների գները բարձրացել են, ռեսուրսների մատակարարման միջև հաստատված կապերը խաթարվել են, գևաճը նույնպես ազդում է գների վրա, և վերլուծաբանները կանխատեսում են նաև տնտեսական հետևանքներ համաշխարհային տնտեսության ոլորտների համար:

Ռուսաստան-Ուկրաինա պատերազմի բռնկումից ի վեր ԵՄ արտահանման հոսքերի կողմնորոշվածությունը շարունակաբար ավելի մեծ ծավալով փոխվում է դեպի Արևելյան Եվրոպայի և Կենտրոնական Ասիայի այլ տնտեսություններ: Այս կողմնորոշվածության փոփոխությունը խթանել է հարակից առևտրային և տրանսպորտային ծառայությունները, կրճատել է մրցակցությունը դեպի Ռուսաստան հայրենական արտադրանքի արտահանման համար և տարածաշրջանում ակտիվացրել է նախկինում պասիվ ներդրումները:

2022թ. մարտից ԵՄ-ի առևտրային պատժամիջոցները գրեթե կիսով չափ կրճատել են բլոկի ապրանքների արտահանումը Ռուսաստան և Բելառուս:

Կարճաժամկետ հեռանկարում հակամարտությունը բանակցային ճանապարհով կարգավորելու հավանականությունը մնում է ցածր, և կարելի է ակնկալել երկարատև պատերազմ և առևտրային պատժամիջոցների շարունակում: Սա, ամենայն հավանականությամբ, երկարատև ազդեցություն կունենա համաշխարհային առևտրի օրինաչափությունների վրա: Առևտրային հոսքերի փոփոխությունը և տնտեսական ակտիվության ներհոսքը Արևելյան Եվրոպայում և Կենտրոնական Ասիայում կայուն ազդեցություն կունենա ենթակառուցվածքների զարգացման, ՏՏ և արտադրության ոլորտների վրա: Կառավարությունները պետք է զգուշորեն հավասարակշռեն Ռուսաստանի հետ կապերի պահպանման տնտեսական օգուտները՝ երկրորդական պատժամիջոցներից խուսափելու համար:

Թեև Ռուսաստանից դրամական փոխանցումների ներհոսքի անկումը շարունակվում է, Հայաստանի տնտեսությունը 2024թ. գրանցել է կայուն աճ՝ 5.9% (2023թ.՝ 8.7%): Ըստ տնտեսության ոլորտների վերլուծելիս՝ տնտեսական ակտիվությունը կշարունակի պայմանավորված լինել շինարարության, առևտրի և արդյունաբերության ոլորտների աճով:

Խուլմբը իր PD-ի կանխատեսումները և ԱՎԿ-ի հաշվարկները պատրաստելիս հաշվի է առել վերը կշված դիտարկումներն ու ակնկալիքները:

Հայաստանը վերջին տարիներին ենթարկվել է մի շարք էական սոցիալ-քաղաքական և տնտեսական ցնցումների, ընդ որում, 2020թ.՝ երկակի ուժով՝ հաշվի առնելով COVID-19 համավարակի մարտահրավերները և Ադրբեջանի հետ լարվածության մեծացումը: Առանձնահատուկ ուշադրության արժանի իրադարձություններից է 2023թ. ավելի քան 100,000 էթնիկ հայերի ներհոսքը Լեռնային Ղարաբաղից Հայաստան՝ պայմանավորված անվտանգային լարվածության աճով՝ Ադրբեջանի կառավարության կողմից Լեռնային Ղարաբաղը լիովին վերահսկողության տակ վերցնելու հետևանքով:

Ըստ կարգավորող մարմնի գնահատականների, չնայած վերջին երկու տարիներին թողարկման ճեղքվածքը դրական է եղել, այն այժմ հիմնականում կրճատվել, և ակնկալվում է, որ ՀՆԱ-ն կվերադառնա իր ներուժի մակարդակին: Մինևույն ժամանակ, ԿԲ-ի թողարկման ճեղքվածքի գնահատականները արտացոլում էին ոչ ներառական աճը՝ հաշվի առնելով ապագա տնտեսական պայմանների վերաբերյալ երկարատև անորոշությունները: Այս դինամիկան կապված է ոչ կառուցվածքային աճի հետ, քանի որ վերջին տնտեսական ընդլայնման մեծ մասը կարող է պայմանավորված լինել ժամանակավոր կամ նեղ ոլորտային գործոններով, այլ ոչ թե արտադրողականության, կարողությունների և երկարաժամկետ աճի բաղադրիչների կայուն բարելավմամբ:

Ակնկալվում է, որ 2025թ. -ին գնաճը կհասնի 2.8 տոկոսի՝ տոկոսադրույքների կրճատման և արժույթի թուլացման պատճառով:

Ապագայի կանխատեսումների առումով, թեև տնտեսական հեռանկարը շարունակում է դրական մնալ՝ 2025թ. 5% կայուն աճի կանխատեսումներով, երկարաժամկետ աճը շարունակում է մնալ սահմանափակված՝ ելնելով համակարգային մի շարք խնդիրներից, ինչպիսիք են Հայաստանի կախվածությունը ապրանքների արտահանումից, լոգիստիկ մարտահրավերները և Ադրբեջանի հետ շարունակվող աշխարհաքաղաքական լարվածությունը: Այս գործոնները կշարունակեն ռիսկ ներկայացնել, հատկապես տարածաշրջանային անվտանգության զարգացող դինամիկայի ներքո:

Fitch Ratings-ը հաստատել է Հայաստանի երկարաժամկետ արտարժույթով թողարկողի դեֆոլտի վարկանիշը (IDR) «BB-»՝ կայուն կանխատեսմամբ, 2025թ. հունվարի 24-ին:

Ընթացիկ և ապագա տնտեսական իրավիճակի երկարաժամկետ ազդեցությունները դժվար է գնահատել, և դեկավարության ներկա ակնկալիքներն ու գնահատականները կարող են տարբերվել իրական արդյունքներից:

Ակնկալվող վարկային կորուստների (ԱՎԿ) չափման նպատակով Խուլմբն օգտագործում է հիմնավորելի կանխատեսումային տեղեկատվություն, ներառյալ մակրոտնտեսական ցուցանիշների պաշտոնական կանխատեսումներ հոսալի աղբյուրներից: Այնուամենայնիվ, ինչպես ցանկացած տնտեսական կանխատեսումներում, այս կանխատեսումների գծով ևս՝ ենթադրությունները և դրանց տեղի ունենալու հավանականությունը բնորոշվում է անորոշության բարձր աստիճանով, ուստի փաստացի արդյունքները կարող են էապես տարբերվել կանխատեսումներից: Ծանոթագրություն 4-ը ներառում է ավելի մանրամասն տեղեկատվություն այն մասին, թե ինչպես է Խուլմբը կանխատեսումային տեղեկատվությունը ներառել ակնկալվող վարկային կորուստների չափման մոդելներում:

2 Պատրաստման հիմքը

Այս համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են ՀՀՄՍԽ կողմից հրապարակված՝ Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտներին համապատասխան (այսուհետ՝ «ՀՀՄՍ հաշվառման ստանդարտներ»):

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են սկզբնական արժեքի հիմունքով, փոփոխված՝ իրական արժեքով ֆինանսական գործիքների սկզբնական ճանաչմամբ,

տարածքների և սարքավորումների (հող, շենք և փոխադրամիջոց) վերագնահատմամբ, ֆինանսական գործիքների՝ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով (“FVTPL”) և իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով դասակարգմամբ («FVOCI») և սովորական բաժնետոմսերի իրական արժեքով դասակարգմամբ՝ աշխատակիցների բաժնեմասնակցության ծրագրի համար: Սույն համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստելիս կիրառված հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության հիմնական սկզբունքները ներկայացված են ստորև: Այլ սկզբունքները հետևողականորեն կիրառվել են այն բոլոր ժամանակաշրջանների համար, որոնք ներկայացված հաշվետվություններում, եթե այլ բան նշված չէ:

Այս համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունները հասցեագրված են դրանց առաջնային օգտագործողներին, որոնք են՝ ներդրողները, որոնք վարկով տրամադրում կամ հատկացնում են կապիտալ հաշվետու կազմակերպությանը: Այս համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններում ենթադրվել է, որ դրանց առաջնային օգտագործողները տիրապետում են բավարար գիտելիքների բիզնեսի և տնտեսական գործունեության վերաբերյալ և կատարում են տեղեկատվության հանգամանալից վերանայում և վերլուծություն: Այնուամենայնիվ լինում են դեպքեր, երբ նույնիսկ իրազեկ և հանգամանալից օգտագործողները կարող են կարիք ունենալ խորհրդատուի օգնության՝ այս համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններում ներկայացված բարդ տնտեսական երևույթների մասին տեղեկատվությունը ըմբռնելու համար:

Այս համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների նպատակն է՝ բացահայտել միայն այն տեղեկատվությունը, որը ղեկավարությունը համարում է էական առաջնային օգտագործողների համար: Ղեկավարությունը ձգտում է չնվազեցնել այս համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների հասկանալիությունը՝ էական տեղեկատվությունը ոչ էական տեղեկատվությամբ քողարկելու միջոցով: Հետևաբար, համապատասխան բացահայտումներին վերաբերող ծանոթագրություններում բացահայտվում են միայն հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության էական դրույթները, ըստ կիրառելիության:

3 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության էական դրույթներ

Ներդրումներ ասոցիացված կազմակերպություններում. Ասոցիացված կազմակերպություններում ներդրումները հաշվառվում են բաժնեմասնակցության մեթոդով և սկզբնապես ճանաչվում են ձեռքբերման արժեքով՝ ներառյալ գուղվիլը:

Հաշվեկշռային արժեքի ապագա փոփոխությունները արտացոլում են համախմբումից հետո ասոցիացված կազմակերպության զուտ ակտիվներում խմբի մասնաբաժնի փոփոխությունները: Խմբի մասնաբաժինը ասոցիացված կազմակերպության շահույթում կամ վնասում ճանաչվում է համապարփակ ֆինանսական արդյունքների համախմբված հաշվետվությունում, իսկ պահուստների փոփոխությունները ճանաչվում են այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքներում:

Իրական արժեքի չափում. Խումբը իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով և իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով պահվող ֆինանսական գործիքները և ոչ ֆինանսական ակտիվները չափում է իրական արժեքով՝ յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ Իրական արժեքը չափվում է ՖՅՄՍ 13-ի պահանջներին համապատասխան: Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքների իրական արժեքները բացահայտված են Ծանոթագրություն 34-ում:

Սկզբնական ճանաչում. Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների բոլոր կանոնավոր գնումներն ու վաճառքները ճանաչվում են գործարքի ամսաթվին, այսինքն՝ այն ամսաթվին, երբ Խումբը պարտավորվում ձեռք բերել ակտիվը կամ պարտավորությունը: Կանոնավոր են համարվում ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների այնպիսի գնումները կամ վաճառքները, որոնք պահանջում են ակտիվի մատակարարում տվյալ շուկայում գործող նորմերով կամ գործարար սովորույթներով սահմանված ժամկետի ընթացքում:

Սկզբնական չափում. Սկզբնական ճանաչման ժամանակ ֆինանսական գործիքների դասակարգումը կախված է դրանց պայմանագրային պայմաններից և գործիքների կառավարման բիզնես մոդելից: Ֆինանսական գործիքներն ի սկզբանե չափվում են իրենց իրական արժեքով և որը ճշգրտվում է գործարքին ուղղակիորեն վերագրելի միջնորդավճարների և ծախսերի չափով

այն գործիքների դեպքում, որոնք իրական արժեքով չեն վերագնահատվում շահույթի կամ վնասի միջոցով:

Սկզբնական ճանաչման ժամանակ ֆինանսական գործիքի իրական արժեքի լավագույն ապացույցը գործարքի գինն է: Եթե խումբը գտնում է, որ սկզբնական ճանաչման ժամանակ իրական արժեքը տարբերվում է գործարքի գնից, և եթե այդ իրական արժեքը հիմնված է շուկայում նմանատիպ ակտիվի կամ պարտավորության գնանշված գնի վրա, կամ հիմնված է գնահատման տեխնիկայի վրա, որն օգտագործում է միայն դիտարկելի շուկաների տվյալները, ապա սկզբնական ճանաչման ժամանակ խումբը ճանաչում է իրական արժեքի և գործարքի գնի միջև տարբերությունը շահույթում կամ վնասում: Բոլոր մյուս դեպքերում, ֆինանսական գործիքի սկզբնական չափումը ճշգրտվում է այնպես, որ սկզբնական ճանաչման ժամանակ իրական արժեքի և գործարքի գնի միջև տարբերությունը փոխանցվի ապագա ժամանակաշրջաններին: Սկզբնական ճանաչումից հետո խումբը ճանաչում է հետաձգված տարբերությունը որպես շահույթ կամ վնաս, միայն այն դեպքում, երբ մուտքային տվյալները դառնում են դիտարկելի կամ եթե գործիքը ապաճանաչվում է:

Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների չափման կատեգորիաներ. Խումբը դասակարգում է իր բոլոր ֆինանսական ակտիվները՝ հիմնվելով ակտիվների կառավարման բիզնես մոդելի և ակտիվի պայմանագրային պայմանների վրա, չափումն իրականացնելով՝

- Ամորտիզացված արժեքով
- Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով,
- Իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով:

Խումբը իր ածանցյալ և առևտրային պորտֆելը դասակարգում և չափում է իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով: Խումբը դասակարգում է Visa C-ի բաժնետոմսերը որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող պարտքային գործիքներ: Խումբը կարող է հաշվառել ֆինանսական գործիքները իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով, եթե այդ կերպ վերանում է կամ զգալիորեն նվազեցվում են չափման կամ ճանաչման անհամապատասխանությունները:

Ֆինանսական պարտավորությունները, բացի վարկային հանձնառություններից և երաշխիքների պայմանագրերից, չափվում են ամորտիզացված արժեքով կամ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով, երբ դրանք պահվում են վաճառքի համար, ածանցյալ գործիքներ են կամ կիրառվում է իրական արժեքով հաշվառում:

Բանկերի նկատմամբ պահանջները, հաճախորդներին տրված վարկեր, ներդրումային արժեթղթերը չափվում են ամորտիզացված արժեքով

Խումբը չափում է բանկերի նկատմամբ պահանջները, հաճախորդներին տրված վարկեր, ամորտիզացված արժեքով ներդրումային արժեթղթերը միայն այն դեպքում, եթե միաժամանակ բավարարվում են հետևյալ երկու պայմանները՝

- Ֆինանսական ակտիվը պահվում է բիզնես մոդելի շրջանակներում, որի նպատակն է ֆինանսական ակտիվները պահել պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերի հավաքագրման նպատակով.
- Ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները որոշակի ամսաթվերին առաջացնում են դրամական միջոցների հոսքեր, որոնք իրենցից ներկայացնում են միայն մայր գումարի և դրա չմարված մասի դիմաց տոկոսների վճարումներ (SPPI):

Այս պայմանների մանրամասները ներկայացված են ծանոթագրություն 4-ում:

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային գործիքներ. Խումբը կիրառում է իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով պարտքային գործիքների դասակարգում, եթե միաժամանակ առկա են հետևյալ երկու պայմանները.

- Գործիքը պահվում է բիզնես մոդելի շրջանակներում, որի նպատակն է ինչպես պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերի հավաքագրումը, այնպես էլ ֆինանսական ակտիվների վաճառքը,
- Ֆինանսական ակտիվի պայմանագրային պայմանները բավարարում են SPPI ստուգման չափանիշներին:

Երաշխիքներ, ակրեդիտիվներ և վարկային պարտավորություններ. Խումբը տրամադրում է ֆինանսական և կատարողական երաշխիքներ, ակրեդիտիվներ և վարկային պարտավորություններ:

Երաշխիքի պայմանագրերը ֆինանսական հաշվետվություններում սկզբնապես ճանաչվում են իրական արժեքով, որը ստացված վարձատրությունն է: Սկզբնական ճանաչումից հետո ամեն երաշխիքի համար հսկի պարտավորությունը չափվում է հետևյալ գումարներից առավելագույնի չափով. սկզբնական ճանաչված արժեք՝ հանած կուտակված ամորտիզացիա, և ԱՎԿ պահուստ:

Վարկավորման չօգտագործված պարտավորվածությունները և ակրեդիտիվները պարտավորվածություններ են, որի շրջանակներում պարտավորվածության տևողության ընթացքում Խումբը հաճախորդին պետք է տրամադրի վարկ՝ նախապես սահմանված պայմաններով: Ինչպես ֆինանսական երաշխիքի պայմանագրերի դեպքում՝ այդ պայմանագրերը ընդգրկված են ակնկալվող վարկային կորուստների պահանջների մեջ:

Ֆինանսական վարձակալության համար տրված կանխավճարներ. Խումբը վարձակալներից ստացված կանխավճարները և մատակարարներին տրված կանխավճարները դիտարկում է որպես դրամական հոդվածներ և ճանաչում է դրանց գծով ֆինանսական պարտավորությունները և ֆինանսական ակտիվները:

Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների վերադասակարգում. Խումբը չի վերադասակարգում իր ֆինանսական ակտիվները՝ դրանց սկզբնական ճանաչումից հետո, բացառությամբ այն բացառիկ հանգամանքների, որոնց դեպքում Խումբը փոխում է ֆինանսական ակտիվների կառավարման բիզնես մոդելը:

Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ. Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքները ներառում են կանխիկ թղթադրամները և մետաղադրամները, բանկերում Նոստրո հաշիվները և ՀՀ ԿԲ-ում պահվող միջոցները, ներառյալ պարտադիր պահուստները ՀՀ դրամով՝ զերծ պայմանագրային սահմանափակումներից: Երեք ամսից ավելի ժամկետով սահմանափակված միջոցները բացառվում են դրամական միջոցներից և դրանց համարժեքներից, ինչպես ֆինանսական վիճակի մասին, այնպես էլ դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվությունում:

Դրամական միջոցները և դրամական միջոցների համարժեքները հաշվառվում են ԱՀ-ում, քանի որ. (i) դրանք պահվում են պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերի հավաքագրման նպատակով, և այդ դրամական միջոցների հոսքերն իրենցից ներկայացնում են միայն մայր գումարի և տոկոսագումարի վճարում, և (ii) դրանք չեն որոշված որպես իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող:

Պարտադիր դրամական մնացորդներ ԿԲ-ում. ԿԲ-ում պարտադիր դրամական մնացորդները հաշվառվում են ամորտիզացված արժեքով և ներկայացնում են անտոկոս պարտադիր պահուստային ավանդներ, որոնք հասանելի չեն Խմբի ամենօրյա գործունեությունը ֆինանսավորելու համար, և, հետևաբար, չեն համարվում դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների մաս դրամական միջոցների հոսքերի մասին համախմբված հաշվետվությունում:

Հետգնման ու հակադարձ հետգնման պայմանագրեր և արժեթղթերի գծով փոխառության գործառնություններ. Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերը («ռեպո») դիտվում են որպես ապահովված ֆինանսավորման գործարքներ: Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերով վաճառված արժեթղթերը շարունակում են հաշվառվել ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված հաշվետվությունում և եթե ստացողը պայմանագրով կամ գործարար սովորույթի համաձայն իրավունք ունի դրանք վաճառել կամ վերագրավադրել, վերադասակարգվում են որպես վաճառքի և հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր: Համապատասխան պարտավորությունն արտացոլվում է բանկերի կամ հաճախորդների միջոցների կազմում: Հետադարձ վաճառքի պայմանագրով արժեթղթերի ձեռքբերումը (հակադարձ ռեպո) արտացոլվում է բանկերում տեղաբաշխված միջոցների կամ հաճախորդներին տրված վարկերի կազմում՝ կախված իրավիճակից: Վաճառքի գնի և ձեռք բերման գնի միջև տարբերությունը դիտարկվում է որպես տոկոսային եկամուտ և հաշվեգրվում ռեպո պայմանագրի ժամկետի ընթացքում արդյունավետ եկամտաբերության մեթոդով:

Արժեթղթերը, որոնք փոխառության են տրվել գործընկերներին, շարունակվում են հաշվառվել ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված հաշվետվությունում: Փոխառությամբ ներգրավված

արժեթղթերն արտացոլվում են ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված հաշվետվությունում միայն երրորդ անձանց վաճառքի դեպքում: Այս դեպքում առջուկված առքուցական գործարքները հաշվառվում են ֆինանսական արդյունքների մասին համախմբված հաշվետվությունում եկամուտների կազմում՝ հանած առևտրային արժեթղթերի հետ կապված գործառնությունների ծախսերը: Այդպիսի արժեթղթերի վերադարձի պարտավորությունը արտացոլվում է առևտրային գործառնությունների գծով պարտավորություններում՝ իրական արժեքով:

Փոխառություններ. Փոխառությունները ներառում են ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ պարտավորությունները, բանկերի միջոցները, հաճախորդների հաշիվները, այլ փոխառություններ, թողարկված պարտատոմսերը: հաշվետվությունում: Սկզբնական ճանաչումից հետո փոխառությունները հետագայում չափվում են ամորտիզացված արժեքով՝ օգտագործելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը: Օգուտները և վնասները ճանաչվում են շահույթում կամ վնասում, երբ փոխառությունները ապաճանաչվում են, ինչպես նաև ամորտիզացիայի գործընթացում:

Ստորադաս վարկեր. Ստորադաս պարտքը հաշվառվում է ամորտիզացված արժեքով:

Թողարկված պարտքային արժեթղթեր. Թողարկված պարտքային արժեթղթերը ներառում են մուրհակները, իսբի կողմից թողարկված պարտատոմսերը: Պարտքային արժեթղթերը ներկայացվում են ամորտիզացված արժեքով:

Վարձակալություն

Խուճբը՝ որպես վարձակալ. Խուճբը կիրառել է ճանաչման և չափման միասնական մոտեցում բոլոր վարձակալությունների համար, բացառությամբ կարճաժամկետ վարձակալությունների և փոքրարժեք ակտիվների վարձակալությունների: Իս Խուճբը ճանաչում է վարձակալության գծով պարտավորություններ՝ վարձակալության գծով վճարումներ կատարելու համար և օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ, որոնք ներկայացնում են պայմանագրի հիմքում ընկած ակտիվները օգտագործելու իրավունքը:

Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ. Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվների սկզբնական արժեքը ներառում է ճանաչված վարձակալության գծով պարտավորությունների գումարը, սկզբնավորման ցանկացած ուղղակի ծախսումներ, վարձակալության մեկնարկի ամսաթվին կամ դրանից առաջ կատարված վարձավճարները՝ հանած ստացված ցանկացած վարձակալության խրախուսումներ:

Վարձակալության վճարների ներկա արժեքը հաշվարկելիս Խուճբը օգտագործում է սկզբնական կիրառման ամսաթվին լրացուցիչ փոխառության տոկոսադրույքը, եթե վարձակալությամբ ենթադրվող տոկոսադրույքը հնարավոր չէ հետադարձաբար որոշել:

Կարճաժամկետ վարձակալություն և ցածրարժեք ակտիվների վարձակալություն. Խուճբը կիրառում է կարճաժամկետ վարձակալությունների ճանաչման բացառությունը կարճաժամկետ վարձակալությունների համար (այն վարձակալությունները, որոնց վարձակալության ժամկետը մեկնարկի ամսաթվի դրությամբ 12 ամիս է կամ դրանից պակաս, և չեն պարունակում գնման օպցիոն): Խուճբը կիրառում է նաև ցածրարժեք ակտիվների վարձակալության ճանաչման բացառությունը այն ակտիվների վրա, որոնք համարվում են փոքրարժեք (2,500 հազ. ՀՀ դրամը չգերազանցող):

Գործառնական – Խուճբը՝ որպես վարձատու. Վարձակալական եկամուտը ճանաչվում է գծային հիմունքով վարձակալության ժամկետի ընթացքում և ներառվում է այլ եկամտի կազմում համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին համախմբված հաշվետվությունում, քանի որ գործառնական բնույթի է: Գործառնական վարձակալության բանակցությունների և պայմանավորվածությունների գծով կրած սկզբնավորման ուղղակի ծախսումները ավելացվում են տրամադրված ակտիվի հաշվեկշռային արժեքին և ճանաչվում են որպես ծախս վարձակալության ժամկետի ընթացքում նույն հիմունքով, որը կիրառվում է վարձակալական եկամուտը ճանաչելիս:

Ֆինանսական – Խուճբը՝ որպես վարձատու. Ֆինանսական վարձակալության ժամկետի մեկնարկի պահից Խուճբը ճանաչում է ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ՝ վարձակալությունում զուտ ներդրումներին հավասար գումարով:

Ֆինանսական եկամտի ճանաչումը հիմնված է ժամանակացույցի վրա, որը սահմանում է հաստատուն պարբերական տոկոսադրույք է վարձատուի կողմից վարձակալության ներքո զուտ ներդրումների դիմաց: Վարձակալությունից ստացված ֆինանսական եկամուտը գրանցվում է «Այլ տոկոսային հասույթի» կազմում՝ շահույթում կամ վնասում: Սկզբնական ուղղակի ծախսումները ներառվում են ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների սկզբնական գնահատման մեջ:

Վարկային կորստի պահուստը ճանաչվում է ընդհանուր ԱՎԿ մոդելի համաձայն: ԱՎԿ-ը որոշվում է նույն կերպ, ինչ ամորտիզացված արժեքով չափվող վարկերի և փոխառությունների դեպքում: Տոկոսային եկամուտը ճանաչվում է համախառն հաշվեկշռային արժեքով, բացառությամբ Փուլ 3-ի արժեզրկված վարկերի, որոնց դիմաց տոկոսային եկամուտը ճանաչվում է զուտ հաշվեկշռային արժեքով:

Վերակառուցված/Վերաֆինանսավորված վարկեր. Հնարավորության դեպքում խումբը փորձում է վերակառուցել վարկերը՝ գրավի առարկայի առգրավման փոխարեն: Դա կարող է տեղի ունենալ վճարումների ժամկետների երկարաձգման կամ նոր պայմաններով վարկային պայմանագրի կնքման միջոցով:

Խումբը ապաճանաչում է ֆինանսական ակտիվը, ինչպիսին է հաճախորդին տրված վարկը, երբ պայմաններն այն աստիճան են վերանայվել, որ այն դարձել է հիմնովին նոր վարձակալություն, և տարբերությունը ճանաչվում է որպես ապաճանաչումից օգուտ կամ վնաս այն չափով, որքանով արժեզրկումից կորուստը դեռ չի ճանաչվել: Նոր ճանաչված վարկերը ակնկալվող վարկային կորուստների չափման նպատակով դասակարգվում են 1-ին փուլում, քանի դեռ նոր վարկը չի համարվում ձեռք բերված կամ ստեղծված արժեզրկված (POCI): Երբ խումբը գնահատում է՝ արդյոք պետք է ապաճանաչել հաճախորդին տրված վարկը թե ոչ, հաշվի է առնում, մասնավորապես, հետևյալ գործոնները՝

- Վարկի արժույթի փոփոխությունը,
- վարկի գործընկերոջ փոփոխությունը,

Եթե փոփոխությունն այնպիսին է, որ գործիքն այլևս չի բավարարում SPPI չափանիշին:

Այն փոփոխությունների համար, որոնք չեն հանգեցնում ապաճանաչման, խումբը նաև վերագնահատում է, թե արդյոք եղել է վարկային ռիսկի զգալի աճ կամ արդյոք ակտիվները պետք է դասակարգվեն որպես արժեզրկված: Երբ ակտիվը դասակարգվում է որպես արժեզրկված, այն պետք է մնա 3-րդ փուլում: 3-րդ փուլի վարկերը կարող են վերադասակարգվել, եթե բավարարվեն հետևյալ պայմանները.

1. **Ամսական մարման ժամանակացույցով վարկեր** – Հաճախորդն ամբողջությամբ մարում է ժամկետանց գումարը, այնուհետև կատարում է մայր գումարի և տոկոսների 6 անընդմեջ վճարում՝ համաձայն մարման վերանայված ժամանակացույցի, ընդ որում ոչ ժամկետանց օրերը պետք է գերազանցեն 7 օրացուցային օրը: Բացի այդ, վարկը կարող է վերադասակարգվել միայն այն դեպքում, եթե տվյալ պահին չկան այլ գործոններ, որոնք պահանջում են ավելի խիստ փուլի դասակարգում:
2. **Ճկուն մարման ժամանակացույցով վարկեր** – Հաճախորդն ամբողջությամբ մարում է ժամկետանց գումարը, այնուհետև հաջորդ 6-12 ամիսների ընթացքում կատարում է մայր գումարի և տոկոսների վճարումներ ըստ ժամանակացույցի, ընդ որում ոչ ժամկետանց օրերը պետք է գերազանցեն 7 օրացուցային օրը: Բացի այդ, վարկը կարող է վերադասակարգվել միայն այն դեպքում, եթե տվյալ պահին չկան այլ գործոններ, որոնք պահանջում են ավելի խիստ փուլի դասակարգում:

Եթե վարկի պայմանները բազմաթիվ անգամ ենթարկվել են վերանայման, ապա ամենավերջին վերանայումը կնշանակի փորձաշրջանի սկիզբ: Այդ դեպքում, մարումների ժամանակացույցը վերականգնվում է, և պետք է կատարվեն հաճախորդի բոլոր վարկերի համար պահանջվող վճարումները:

Եթե փորձաշրջանի ընթացքում առաջանում է ուշացում, ապա փորձաշրջանի հաշվարկը վերսկսվում է այն օրվանից, երբ վերսկսվում են ըստ ժամանակացույցի մարումները:

Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների ապաճանաչում

Դուրսգրում ֆինանսական ակտիվները ամբողջությամբ կամ մասամբ դուրս են գրվում այն ժամանակ, երբ հսումքը սպառել է դրանց վերականգնման բոլոր գործնական հնարավորությունները և եզրակացրել է, որ չկան այդպիսի ակտիվների վերականգնման հիմնավորված ակնկալիքներ: Դուրսգրումն իրենից ներկայացնում է ակտիվի ապաճանաչում: Խումբը կարող է դուրս գրել դեռևս հարկադիր բռնագանձման գործընթացում գտնվող ֆինանսական ակտիվները, այն դեպքում, երբ հսումքը փորձում է բռնագանձել պայմանագրային պարտավորության գումարները՝ առանց վերականգնման ողջամիտ ակնկալիքի:

Եթե դուրս գրվող գումարը գերազանցում է կուտակված կորուստների պահուստը, տարբերությունը նախ ավելացվում է պահուստին, որը այնուհետև կիրառվում է համախառն հաշվեկշռային արժեքի հանդեպ:

Հարկում. Շահութահարկի գծով ընթացիկ ծախսը հաշվարկվում է ՀՀ օրենսդրության համաձայն:

Ընթացիկ հարկը ժամանակաշրջանի հարկվող շահույթի գծով վճարման ենթակա ակնկալվող շահութահարկի գումարն է, որը հաշվարկվում է՝ կիրառելով հարկերի այն դրույքները, որոնք ուժի մեջ են եղել կամ ըստ Էուլթյան ուժի մեջ են եղել հաշվետու ժամանակաշրջանի դրությամբ, ինչպես նաև նախորդ տարիների վճարման ենթակա հարկերի գծով կատարված ճշգրտումները:

Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները չափվում են՝ կիրառելով հարկերի այն դրույքները, որոնք ակնկալվում է, որ կկիրառվեն ժամանակավոր տարբերությունների նկատմամբ վերջինները հակադարձելիս՝ հիմք ընդունելով այն օրենքների դրույթները, որոնք ուժի մեջ են եղել կամ, ըստ Էուլթյան ուժի մեջ են եղել հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում:

Հիմնական միջոցներ. Սկզբնական ճանաչման ժամանակ հիմնական միջոցները արտացոլվում են սկզբնական արժեքով առանց ամենօրյա սպասարկման ծախսերի՝ հանած կուտակված մաշվածությունը և կուտակված արժեզրկումը: Այդ գումարը ներառում է սարքավորման փոխարինման ժամանակ կատարված ծախսերը, եթե դրանք բավարարում են ճանաչման չափանիշներին:

Սկզբնական արժեքով սկզբնական ճանաչումից հետո հողը, շենքերը և փոխադրամիջոցները արտացոլվում են վերագնահատված արժեքով: Վերագնահատումն իրականացվում է բավարար պարբերականությամբ, որպեսզի վերագնահատված ակտիվի իրական արժեքը Էականորեն չտարբերվի դրա հաշվեկշռային արժեքից:

Հիմնական միջոցների միավորի նկատմամբ սեփական կապիտալում ներառված վերագնահատումից աճն ուղղակիորեն փոխանցվում է չբաշխված շահույթին, երբ ակտիվն ապաճանաչվում է:

Մաշվածությունը հաշվարկվում է գծային մեթոդով՝ ակտիվների ներքոնշյալ օգտակար ծառայության գնահատված ժամկետների ընթացքում՝

	Տարիներ
Շենքեր	46
Սարքավորումներ	7-20
Տրանսպորտային միջոցներ	8
Այլ	7-15

Վարձակալված գույքի վրա կատարված բարելավումները կապիտալացվում և ամորտիզացվում են վարձակալության ժամկետի և դրանց օգտակար ծառայության ժամանակահատվածից նվազագույնով՝ գծային հիմունքներով:

Ակտիվի մնացորդային արժեքները, օգտակար ծառայության ժամկետները և մաշվածության հաշվարկման մեթոդները վերանայվում և, եթե անհրաժեշտ է, փոփոխվում են յուրաքանչյուր հաշվետու տարվա վերջում:

Վերանորոգումների և արդիականացման հետ կապված ծախսումները ծախսագրվում են կատարման ժամանակ և ներառվում են այլ գործառնական ծախսերի կազմում բացառությամբ, եթե դրանք որակավորվում են որպես կապիտալացվող:

Ոչ կյուրթական ակտիվներ. Ամորտիզացիան հաշվարկվում է գծային հիմունքով՝ ոչ կյուրթական ակտիվների գնահատված օգտակար ծառայության ընթացքում՝ հետևյալ կերպ. Գնահատված օգտակար ծառայության ժամկետը 1-ից 10 տարի է:

Բռնագանձված ակտիվներ. Բռնագանձված ակտիվները չափվում են սկզբնական արժեքից և զուտ իրացվելի արժեքի նվազագույնով:

Բաժնետիրական կապիտալ. Սովորական բաժնետոմսերը դասակարգվում են որպես սեփական կապիտալ: Նոր բաժնետոմսերի թողարկմանը վերաբերող ուղղակի ծախսերը, բացառությամբ ձեռնարկատիրական գործունեության միավորման դեպքերի, արտացոլվում են սեփական կապիտալում որպես թողարկման գծով մուտքերից նվազեցում: Իրական արժեքի այն մասը, որը գերազանցում է թողարկված բաժնետոմսերի անվանական արժեքը, գրանցվում է որպես Էմիսիոն եկամուտ:

Շահաբաժիններ. Հաշվետու ամսաթվի դրությամբ շահաբաժինները նվազեցվում են սեփական կապիտալից և ճանաչվում են որպես պարտավորություն միայն այն դեպքում, երբ դրանք հայտարարվել են մինչև հաշվետու ամսաթիվը ներառյալ: Մինչև հաշվետու ամսաթիվը առաջարկված կամ հաշվետու ամսաթվից հետո մինչև ֆինանսական հաշվետվություններին հրապարակման ամսաթիվը առաջարկված կամ հայտարարված շահաբաժինները բացահայտվում են համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններում:

Հավատարմագրային կառավարման շրջանակներում գտնվող ակտիվներ. Հավատարմագրային կառավարման շրջանակներում գտնվող ակտիվները չեն արտացոլվում հսկի համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններում, քանի որ չեն հադիսանում հսկի ակտիվներ:

Տոկոսային և համանման եկամուտ և ծախս. Խուճբը հաշվարկվում է տոկոսային եկամուտ ամորտիզացված արժեքով կամ իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային ֆինանսական ակտիվների գծով, կիրառելով արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդը ֆինանսական ակտիվների համախառն արժեքի նկատմամբ, բացառությամբ արժեզրկված ակտիվների: Հաշվարկի ժամանակ հաշվի են առնվում ֆինանսական գործիքի գծով բոլոր պայմանագրային պայմանները (օրինակ՝ ժամկետից շուտ մարման իրավունքը) և միջնորդավճարների գծով կամ լրացուցիչ ծախսերը, որոնք անմիջականորեն կապված են գործիքի հետ և որոնք արդյունավետ տոկոսադրույքի բաղկացուցիչ մաս են կազմում, սակայն հաշվի չեն առնվում ապագա վնասները: Ֆինանսական ակտիվի կամ ֆինանսական պարտավորության հաշվեկշռային արժեքները ճշգրտվում են հսկի կողմից միջոցների ելքերի կամ մուտքերի գնահատումների վերանայման դեպքում: Ճշգրտված հաշվեկշռային արժեքը հաշվարկվում է սկզբնական արդյունավետ տոկոսադրույքի հիման վրա, իսկ հաշվեկշռային արժեքի փոփոխությունը դիտվում է որպես տոկոսային եկամուտ կամ ծախս:

Եթե Փուլ 3-ում դասակարգված ֆինանսական ակտիվի գծով վարկային ռիսկը հետագայում բարելավվի այնպես, որ ակտիվն այլևս վարկային արժեզրկված չլինի, և բարելավումը հնարավոր լինի օբյեկտիվորեն վերագրել իրադարձության, որը տեղի է ունեցել այն բանից հետո, երբ ակտիվը սահմանվել է որպես վարկային արժեզրկված (այսինքն ակտիվը դառնում է վերականգնման ենթակա), ակտիվը վերադասակարգվում է 3-րդ փուլից և տոկոսային հասույթը հաշվարկվում է՝ կիրառելով EIR-ը համախառն հաշվեկշռային արժեքի վրա: Լրացուցիչ տոկոսային եկամուտը, որը նախկինում շահույթում և վնասում չէր ճանաչվել՝ ելնելով ակտիվի Փուլ 3 բնույթից, սակայն որը ներկայումս ակնկալվում է ստանալ ակտիվի վերականգնումից հետո, ճանաչվում է որպես արժեզրկման հակադարձում:

Ֆինանսական վարձակալության դիմաց տրված կանխավճարներից և ֆինանսական վարձակալության գծով ճանաչված հասույթից տոկոսային հասույթը ճանաչվում է շահույթի կամ վնասի համախմբված հաշվետվությունում «Այլ տոկոսային հասույթ» տողում՝ պայմանագրային տոկոսադրույքով:

Հաճախորդներին տրված վարկերի տույժերից տոկոսային եկամուտը ներկայացվում է համախմբված ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում՝ «Տոկոսային հասույթ՝ հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով» հոդվածում:

Միջնորդավճարների գծով եկամուտ. Հաճախորդներին մատուցվող տարբեր ծառայություններից համախմբված ստանում է միջնորդավճարների գծով եկամուտ: Միջնորդավճարների գծով եկամուտը կարող է բաժանվել հետևյալ երկու խմբի.

Միջնորդավճարների գծով եկամուտ, որը ստացվում է որոշակի ժամանակահատվածում մատուցվող ծառայություններից

Միջնորդավճարների գծով եկամուտը, որը ստացվում է որոշակի ժամանակահատվածում մատուցվող ծառայություններից, հաշվեգրվում է այդ ժամանակահատվածի ընթացքում, քանի որ համապատասխան կատարողական պարտավորությունները բավարարված են: Այս վճարները ներառում են միջնորդավճարներ տարբեր գործունեության տեսակներից, ներառյալ քարտերի թողարկումը և ձեռքբերումը, դրամական փոխանցումները, երաշխիքների և ակրեդիտիվների տրամադրումը, հաշվի սպասարկումը և նմանատիպ եկամուտներ: Վարկերի տրամադրման գծով պարտավորության դիմաց միջնորդավճարները, եթե վարկի օգտագործման հավանականությունը բարձր է, և վարկերի հետ կապված այլ միջնորդավճարները հետաձգվում են (վարկերի տրամադրման հետ կապված ցանկացած լրացուցիչ ծախսումների հետ միասին) և ճանաչվում են որպես վարկի արդյունավետ տոկոսադրույքի ճշգրտում:

Միջնորդավճարների գծով եկամուտ՝ մատուցված միջնորդային ծառայությունների գծով

Երրորդ անձի անունից գործարքի բանակցություններն անցկացնելու և մասնակցելու համար (օրինակ՝ երբ խմբի կատարողական պարտավորությունն է բաժնետոմսերի կամ այլ արժեթղթերի առքը, կամ ընկերության առք ու վաճառքի համաձայնագրի կնքումը) ստացված կոմիսիոն վճարները ճանաչվում են այդ գործարքի ավարտից հետո:

Հաճախորդների հավատարմության ծրագրեր

Խումբն առաջարկում է հաճախորդների հավատարմության մի շարք ծրագրեր: Նման ծրագրերի հաշվապահական հաշվառումը տարբերվում է՝ կախված նրանից, թե ով է ճանաչվում որպես հաճախորդ, և/կամ խումբը որպես գործակալ, թե որպես պայմանագրի գլխավոր կողմ է հանդես գալիս: Միավորների վրա հիմնված ծրագրերի դեպքում, խումբը, ընդհանուր առմամբ, ճանաչում է պարտավորություն կուտակված միավորների համար, որոնք ակնկալվում է, որ օգտագործվելու են հաճախորդների կողմից, որը հակադարձվում է շահույթի կամ վնասի միջոցով, երբ միավորները լրանում են: Պլաստիկ քարտերով գործառնություններից քեշբեքերը նվազեցնում են միջնորդավճարների գծով եկամուտը:

Շահաբաժիններից եկամուտ

Եկամուտը ճանաչվում է, երբ հաստատվում է խմբի վճարումը ստանալու իրավունքը:

Արտարժույթի փոխարկում. Համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունները ներկայացված են հազար ՀՀ դրամով, որը Բանկի և Նրա դուստր ձեռնարկությունների գործառնական արժույթն է: Արտարժույթով արտահայտված դրամային ակտիվներն ու պարտավորությունները վերահաշվարկվում են գործառնական արժույթով՝ կիրառելով հաշվետու ամսաթվի փոխարժեքը: Արտարժույթով արտահայտված գործարքների փոխարկումից առաջացած օգուտը և վնասը ճանաչվում է ֆինանսական արդյունքների մասին համախմբված հաշվետվության «Փոխարժեքային տարբերություններից զուտ օգուտներ/(վնասներ)» հոդվածում:

Արտարժույթով գործարքի պայմանագրային փոխարժեքի և գործարքի օրվա դրությամբ Կենտրոնական բանկի փոխարժեքի տարբերությունները ներառված են Չուտ օգուտ / (վնաս) արտարժույթի առքովաճառքից տողում ՀՀ Կենտրոնական բանկի պաշտոնական փոխարժեքները 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին և 2023թ. դեկտեմբերի 31-ին կազմել են համապատասխանաբար 396.56 ՀՀ դրամ և 404.79 դրամ 1 ԱՄՆ դոլարի դիմաց, և 413.89 ՀՀ դրամ և 447.90 ՀՀ դրամ 1 եվրոյի դիմաց:

Բաժնետոմսերի վրա հիմնված վճարումներ. Խմբի աշխատակիցները (ներառյալ ղեկավարները) կարող են վարձատրություն ստանալ բաժնետոմսերի վրա հիմնված վճարումների տեսքով: Այսպիսով աշխատակիցները ծառայություններ են մատուցում բաժնային գործիքների դիմաց (բաժնետոմսով մարվող գործարքներ) վարձատրության նկատառումով:

Բաժնային գործիքներով մարվող գործարքներ

Բաժնային գործիքներով մարվող գործարքների արժեքը որոշվում է իրական արժեքով այն ամսաթվի դրությամբ, երբ վարձատրությունը տրամադրվում է համապատասխան գնահատման մոդելի կիրառմամբ, որի հետագա մանրամասները տրված են Ծանոթագրություն 25-ում:

Այդ ծախսը ճանաչվում է անձնակազմի ծախսերում՝ սեփական կապիտալի համապատասխան աճի հետ միասին այն ժամանակաշրջանի ընթացքում, որում ծառայությունը մատուցվել է և անհրաժեշտության դեպքում, կատարողականի պայմանները կատարվել են (տրամադրման ժամանակաշրջանում):

Ծախս չի ճանաչվում այն վարձատրությունների համար, որոնք, ի վերջո, չեն առաջացնում իրավունք, քանի որ շուկայական պայմանները և/կամ ծառայության պայմանները չեն կատարվել: Այն դեպքում, երբ վարձատրությունը ներառում է շուկայական կամ իրավունք չառաջացնող պայման, գործարքները համարվում են կատարված՝ անկախ նրանից, թե շուկայական կամ իրավունքի առաջացման պայմանը բավարարված է թե ոչ, պայմանով, որ կատարողական և/կամ ծառայության բոլոր մյուս պայմանները բավարարված են:

Երբ բաժնային գործիքներով մարվող գործարքի պայմանները փոփոխվում են, ճանաչված նվազագույն ծախսը չփոփոխված գործարքի իրական արժեքն է տրամադրման ամսաթվի դրության, պայմանով, որ պահպանվում են գործարքի իրավունքի առաջացման սկզբնական պայմանները: Լրացուցիչ ծախսը, որը չափվում է փոփոխման ամսաթվի դրությամբ, ճանաչվում է ցանկացած փոփոխության համար, որը մեծացնում է բաժնետոմսերի վրա հիմնված վճարման գործարքի ընդհանուր գումարի իրական արժեքը կամ այլ կերպ ձեռնտու է աշխատողին: Եթե գործարքը չեղարկվում է կազմակերպության կամ գործընկերոջ կողմից, վարձատրության իրական արժեքի ցանկացած մնացած տարր ճանաչվում է ծախս անմիջապես շահույթի կամ վնասի միջոցով:

4 Առանցքային հաշվապահական դատողություններ և գնահատումներ

Խումբը կատարում է գնահատումներ և ելթադրություններ, որոնք ազդում են համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններում ճանաչված գումարների և հաջորդ ֆինանսական տարվա ընթացքում ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքների վրա: Գնահատումները և դատողությունները շարունակական կերպով վերանայվում են և հիմնված են ղեկավարության փորձի և այլ գործոնների վրա, ինչպիսիք են հետագա իրադարձությունների ակնկալիքները, որոնք առկա պայմաններում տրամաբանական են համարվում: Գնահատումներից բացի, ղեկավարությունը կատարում է նաև որոշակի այլ դատողություններ հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության կիրառման գործընթացում: Դատողությունները, որոնք առավել նշանակալի ազդեցություն ունեն համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններում ճանաչված արժեքների վրա, և գնահատականները, որոնք կարող են հիմք հանդիսանալ հաջորդ ֆինանսական տարվա ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքներում նշանակալի ճշգրտման համար, հետևյալն են. հողի, շենքերի և փոխադրամիջոցների վերագնահատում:

Գույքի իրական արժեքը որոշվում է շուկայական համադրելի մեթոդի կիրառմամբ: Սա նշանակում է, որ գնահատողի կողմից կատարված գնահատումները հիմնված են շուկայական գործարքների գների վրա, Էական ճշգրտմամբ՝ հաշվի առնելով կոնկրետ գույքի բնույթը, գտնվելու վայրը կամ վիճակը: Խումբը յուրաքանչյուր տարի գնահատում է շուկայի փոփոխությունները՝ Էական փոփոխությունների տեսանկյունից, և ներգրավում է անկախ փորձագետների՝ իր տարածքների և փոխադրամիջոցների գնահատման համար, ըստ անհրաժեշտության և կիրառելիության (ծանոթագրություն 34):

Իրական արժեքի չափում. Եթե համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններում արտացոլվող ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքը հնարավոր չէ որոշել ակտիվ շուկայի գների հիման վրա, ապա այն որոշվում է տարբեր գնահատման

մոդելների կիրառմամբ, ներառյալ՝ մաթեմատիկական մոդելները: Այդպիսի մոդելների համար ելակետային տվյալները որոշվում են որպես դիտարկվող շուկաների տվյալներ, եթե դա հնարավոր է: Հակառակ դեպքում իրական արժեքի որոշման համար անհրաժեշտ է կիրառել դատողություններ: Լրացուցիչ տեղեկատվություն ներկայացված է Ծանոթագրություն 34-ում:

Ֆինանսական ակտիվների արժեզրկումից կորուստներ. Ֆինանսական ակտիվների բոլոր կատեգորիաներում արժեզրկումից կորուստների չափումը պահանջում է դատողություն, մասնավորապես, ապագա դրամական հոսքերի և գրավի արժեքների գումարի և ժամկետների գնահատում արժեզրկումից կորուստները և վարկային ռիսկի զգալի աճի գնահատականը որոշելիս: Այս գնահատումները պայմանավորված են մի շարք գործոններով, որոնց փոփոխությունները կարող են հանգեցնել տարբեր մակարդակների պահուստների: Բացի այդ, գործունեության լայնածավալ խափանումները կարող են առաջացնել իրացվելիության խնդիրներ որոշ կազմակերպությունների և սպառողների համար: Խմբի ԱՎԿ հաշվարկները ելուն են բարդ մոդելներից, որոնք հիմքում ընկած են մի շարք ենթադրություններ՝ փոփոխական մուտքային տվյալների ընտրության և նրանց փոխկապակցվածության վերաբերյալ: ԱՎԿ մոդելների տարրերը, որոնք համարվում են հաշվապահական դատողություններ և գնահատումներ, ներառում են.

- Վիճակագրական մոդելներ դեֆոլտի հավանականությունը (PD), դեֆոլտի դեպքում գործիքի արժեքը (EAD) և դեֆոլտի դեպքում կորստի չափը (LGD) խմբային հիմունքով գնահատելու համար,
- Ֆինանսական ակտիվների սեզոնականությունը, երբ դրանց ԱՎԿ-ն հաշվարկված է խմբային հիմունքով,
- ԱՎԿ մոդելների մշակումը, ներառյալ տարբեր բանաձևերը և մուտքային տվյալների ընտրությունը,
- Մակրոտնտեսական սցենարների և տնտեսագիտական մուտքային տվյալների միջև կապվածության որոշումը, ինչպիսիք են գործազրկության մակարդակը և գրավի արժեքները, և ազդեցությունը դեֆոլտի հավանականության (PD), դեֆոլտի դեպքում գործիքի իրական արժեքի (EAD) և դեֆոլտի դեպքում կորստի չափի (LGD) վրա,
- Հեռանկարային մակրոտնտեսական սցենարների ընտրությունը և դրանց հավանականության կշիռը՝ տնտեսական տվյալները ԱՎԿ մոդելների մեջ արտացոլելու համար

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններում ճանաչված վարկերի և ֆինանսական վարձակալության արժեզրկման գծով պահուստը կազմել է 7,251,520 հազ. ՀՀ դրամ (2023թ.՝ 6,048,341 հազ. ՀՀ դրամ): Մանրամասները ներկայացված են Ծանոթագրություններ 12 և 13:

Կապակցված կողմերի հետ գործարքների սկզբնական ճանաչում. Բնականոն գործունեության ընթացքում Խումբը գործարքի մեջ է մտնում իր կապակցված կողմերի հետ: ՖՀՄՍ 9-ը պահանջում է ֆինանսական գործիքների սկզբնական ճանաչում՝ հիմնված նրանց իրական արժեքի վրա: Կիրառվում է դատողություն՝ որոշելու, թե արդյոք գործարքները գնահատված են շուկայական կամ ոչ շուկայական տոկոսադրույքներով, եթե այդ գործարքների համար ակտիվ շուկա առկա չէ: Դատողության համար հիմք է հանդիսանում չկապակցված կողմերի հետ նմանատիպ գործարքների գնահատումը և արդյունավետ տոկոսադրույքով վերլուծությունները: Կապակցված կողմերի հաշվեկշռի պայմաններն ու դրույթները բացահայտվում են Ծանոթագրություն 36-ում:

5 Անցում նոր կամ վերանայված ստանդարտներին և մեկնաբանություններին

Հետևյալ փոփոխություններն ուժի մեջ են մտնում 2024թ. հունվարի 1-ից.

Փոփոխություններ ՖՀՄՍ 16-ում Վարձակալություն. Վարձակալության պարտավորություն վաճառքի և հետադարձ վարձակալության ժամանակ (թողարկվել է 2022թ. սեպտեմբերի 22-ին և ուժի մեջ է մտնում 2024թ. հունվարի 1-ին կամ դրանից հետո սկսվող տարեկան ժամանակաշրջանների համար): Փոփոխությունները վերաբերում են վաճառքի և հետադարձ վարձակալության գործարքներին, որոնք բավարարում են ՖՀՄՍ 15-ի պահանջները՝ վաճառք հաշվառվելու համար: Փոփոխությունները պահանջում են, որ վաճառող-վարձակալը հետագայում չափի գործարքից բխող պարտավորությունները այն կերպ, որ չճանաչի իր կողմից պահպանված օգտագործման իրավունքի հետ կապված որևէ շահույթ կամ վնաս: Սա նշանակում է նման շահույթի հետաձգում, նույնիսկ եթե պարտավորության երկուսն էլ կայանում է փոփոխական վճարումներում, որոնք կախված չեն ինդեքսից կամ դրույքաչափից: Հետևաբար, այս

փոփոխությունը որևէ ազդեցություն չի ունեցել սույն համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին վրա:

Կարճաժամկետ և երկարաժամկետ պարտավորությունների դասակարգումը – ԶՅՍՍ 1-ի փոփոխություններ (ի սկզբանե թողարկվել է 2020թ. հունվարի 23-ին և հետագայում թողարկման ամսաթիվը փոփոխվել է 2020թ. հուլիսի 15-ին և 2022թ. հոկտեմբերի 31-ին, ուժի մեջ է մտնում 2024թ. հունվարի 1-ին կամ դրանից հետո սկսվող տարեկան ժամանակաշրջանների համար): Այս փոփոխություններով պարզաբանվում է, թե պարտավորությունները երբ պետք է դասակարգվեն որպես ընթացիկ կամ ոչ ընթացիկ: Ինչպես և ֆինանսական հաստատությունների մեծ մասը, Խուլմբը ներկայացնում է իր ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունը՝ ըստ իրացվելիության, այլ ոչ թե ակտիվների և պարտավորությունների՝ ընթացիկ կամ ոչ ընթացիկ դասակարգման միջոցով: Հետևաբար, այս փոփոխությունը որևէ ազդեցություն չի ունեցել սույն համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին վրա:

Փոփոխություններ ԶՅՍՍ 7-ում «Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվություն» և ՖՅՍՍ 7-ում «Ֆինանսական գործիքներ. Բացահայտումներ. Մատակարարների ֆինանսական պայմանագրեր» (թողարկվել է 2023թ. մայիսի 25-ին): Ի պատասխան ֆինանսավորման պայմանագրերի ոչ համարժեք կամ ապակողմնորոշիչ բացահայտման վերաբերյալ ֆինանսական հաշվետվությունների օգտագործողների մտահոգություններին, 2023թ. մայիսին ԶՅՍՍ-ն փոփոխություններ է կատարել ԶՅՍՍ 7-ում և ՖՅՍՍ 7-ում պահանջելով բացահայտել կազմակերպության մատակարարների ֆինանսական պայմանագրերը (ՄՖՊ): Այս փոփոխություններով պահանջվում է, որպեսզի կազմակերպությունը բացահայտի մատակարարների այն ֆինանսական պայմանագրերը, որոնք ֆինանսական հաշվետվություններ օգտագործողներին հնարավորություն կտան գնահատել այդ պայմանագրերի ազդեցությունը կազմակերպության պարտավորությունների և դրամական միջոցների հոսքերի վրա և կազմակերպության իրացվելիության ռիսկի վրա: Լրացուցիչ բացահայտման պահանջների նպատակն է բարձրացնել մատակարարների ֆինանսական պայմանագրերի թափանցիկությունը: Փոփոխությունները չեն ազդում ճանաչման կամ չափման սկզբունքների վրա, այլ միայն բացահայտման պահանջների վրա:

Փոփոխությունն Էական ազդեցություն չի ունեցել սույն համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին վրա:

6 Նոր ստանդարտներ և մեկնաբանություններ

Հրապարակվել են 2025թ. հունվարի 1-ից կամ դրանից հետո տարեկան ժամանակահատվածների համար պարտադիր մի շարք նոր ստանդարտներ և մեկնաբանություններ, որոնց վաղ կիրառում չի իրականացվել Ընկերության կողմից:

Փոփոխություններ ԶՅՍՍ 21-ում «Փոխանակելիության բացակայություն» (թողարկվել է 2023թ. օգոստոսի 15-ին և ուժի մեջ է մտնում 2025թ. հունվարի 1-ին կամ դրանից հետո սկսվող տարեկան ժամանակաշրջանների համար): 2023թ. օգոստոսին ԶՅՍՍ-ն փոփոխություններ է կատարել ԶՅՍՍ 21-ում, որը նպատակ ունի օգնել կազմակերպություններին գնահատելու երկու արժույթների միջև փոխանակելիությունը և որոշել սփոթ փոխարժեքն այն դեպքում, երբ փոխանակելիություն առկա չէ: Փոփոխությունները ազդում են կազմակերպության վրա այն ժամանակ, երբ ընկերությունն ունի գործարք կամ գործառնություն արտարժույթով, որը չափման ամսաթվին որոշակի նպատակով չի կարող փոխանակվել այլ արժույթի: ԶՅՍՍ 21-ի փոփոխությունները չեն ներկայացնում սփոթ փոխարժեքը գնահատելու վերաբերյալ մանրամասն պահանջներ: Փոխարենը, սահմանվում է շրջանակ, որի համաձայն կազմակերպությունը կարող է որոշել սփոթ փոխարժեքը գնահատման ամսաթվի դրությամբ: Նոր պահանջները կիրառելիս չի թույլատրվում համեմատական տեղեկատվության վերաներկայացում: Անհրաժեշտ է ազդեցության ենթարկվող գումարները փոխարկել սկզբնական կիրառման ամսաթվի դրությամբ գնահատված սփոթ փոխարժեքներով՝ չբաշխված շահույթի կամ կուտակային փոխարժեքային տարբերությունների պահուստի ճշգրտմամբ: Խուլմբը ներկայումս գնահատում է փոփոխությունների ազդեցությունն իր ֆինանսական հաշվետվություններին վրա:

Ֆինանսական գործիքների դասակարգման և չափման փոփոխություններ . ՖՅՍՍ 9-ի և ՖՅՍՍ 7-ի փոփոխություններ (թողարկվել է 2024թ. մայիսի 30-ին և ուժի մեջ է մտնում 2026թ. հունվարի 1-ին կամ դրանից հետո սկսվող տարեկան ժամանակաշրջանների համար): 2024թ. մայիսի 30-ին ԶՅՍՍ-ն հրապարակել է փոփոխություններ ՖՅՍՍ 9-ում և

ՖՅՄՍ 7-ում՝ հետևյալ նպատակներով.

- (ա) պարզաբանել որոշ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների ճանաչման և ապաճանաչման ամսաթիվը, սահմանելով նոր բացառություն էլեկտրոնային դրամական փոխանցումների համակարգի միջոցով մարվող որոշ ֆինանսական պարտավորությունների համար.
- (բ) պարզաբանել և լրացուցիչ ուղեցույց ներկայացնել՝ բացառապես մայր գումարի և տոկոսների վճարման չափանիշին ֆինանսական ակտիվի համապատասխանությունը գնահատելու համար.
- (գ) ավելացնել նոր բացահայտումներ պայմանագրային ժամկետներ ունեցող որոշակի գործիքների գծով, որոնք կարող են առաջացնել դրամական միջոցների հոսքերի փոփոխություն (օրինակ՝ բնապահպանական, սոցիալական և կառավարման (ԲՄԿ) նպատակների իրագործմանը կապակցված որոշ գործիքներ). և
- (դ) թարմացնել իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով (FVOCI) չափվող բաժնային գործիքների բացահայտումները:

Խումբը ներկայումս գնահատում է փոփոխությունների ազդեցությունն իր ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

ՖՅՄՍ 18. «Ներկայացում և բացահայտում ֆինանսական հաշվետվություններում» (թողարկվել է 2024թ. ապրիլի 9-ին և ուժի մեջ է 2027թ. հունվարի 1-ին կամ դրանից հետո սկսվող տարեկան ժամանակաշրջանների համար): 2024թ. ապրիլին ՅՄՄՄ-ն հրապարակել է նոր ստանդարտ՝ ՖՅՄՍ 18 «Ներկայացում և բացահայտում ֆինանսական հաշվետվություններում», որը առանձնահատուկ անդրադառնում է շահույթի կամ վնասի մասին հաշվետվություններին առնչվող թարմացումներին: ՖՅՄՍ 18-ում ներկայացված առանցքային նոր հասկացությունները առնչվում են հետևյալին՝

- շահույթի կամ վնասի հաշվետվության կառուցվածքը.
- ֆինանսական հաշվետվություններում պահանջվող բացահայտումները շահույթի կամ վնասի չափման որոշակի դիրքերի գծով, որոնք ներկայացվում են կազմակերպության ֆինանսական հաշվետվություններից դուրս (այսինքն՝ ղեկավարության կողմից սահմանված չափման դիրքերը). և
- համախմբման և տարանջատման ընդլայնված սկզբունքները, որոնք կիրառելի են հիմնական ֆինանսական հաշվետվությունների, և ընդհանուր առմամբ ծանոթագրությունների նկատմամբ:

ՖՅՄՍ 18-ը կփոխարինի ՅՄՄՄ 1-ին. ՅՄՄՄ 1-ում ներառված սկզբունքներից շատերը պահպանվում են՝ սահմանափակ փոփոխություններով: ՖՅՄՍ 18-ը չի ազդի ֆինանսական հաշվետվությունների հողվածների ճանաչման կամ չափման վրա, սակայն կարող են փոփոխվել կազմակերպության կողմից որպես «գործառնական շահույթ կամ վնաս» ներկայացվող դիրքերը: ՖՅՄՍ 18-ը կկիրառվի 2027թ. հունվարի 1-ին կամ դրանից հետո սկսվող հաշվետու ժամանակաշրջանների համար: Այն կիրառելի է նաև համեմատական տեղեկատվության նկատմամբ: Խումբը ներկայումս գնահատում է փոփոխությունների ազդեցությունն իր ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

ՖՅՄՍ 19. Զրապարակային հաշվետվողականության պահանջ չունեցող դուստր ձեռնարկություններ. Բացահայտումներ (թողարկվել է 2024թ. մայիսի 9-ին և ուժի մեջ է 2027թ. հունվարի 1-ին կամ դրանից հետո սկսվող տարեկան ժամանակաշրջանների համար): ՖՅՄՍ 19-ը իրավասու դուստր ձեռնարկություններին հնարավորություն է տալիս ՖՅՄՍ հաշվապահական հաշվառման ստանդարտները կիրառել կրճատված բացահայտումներով: Խումբը իրավասու չէ կիրառել սույն ստանդարտով սահմանված բացահայտման կրճատված պահանջները:

ՖՅՄՍ 14. «Կարգավորող հետաձգված հաշիվներ» (թողարկվել է 2014թ. հունվարի 30-ին): ՖՅՄՍ հաշվապահական հաշվառման ստանդարտները առաջին անգամ կիրառող կազմակերպություններին ՖՅՄՍ 14-ը հնարավորություն է ընձեռում շարունակել դրույքաչափերի կարգավորման հետ կապված գումարների ճանաչումը իրենց նախորդ հաշվապահական հաշվառման ստանդարտի պահանջների համաձայն: Այնուամենայնիվ, ՖՅՄՍ Հաշվապահական հաշվառման ստանդարտներն արդեն կիրառող և այդ գումարները չճանաչող կազմակերպությունների հետ համադրելիությունը մեծացնելու նպատակով, ստանդարտը

պահանջում է դրույքաչափերի կարգավորման ազդեցությունը ներկայացնել այլ հոդվածներից առանձին: Այն կազմակերպությունը, որն իր ֆինանսական հաշվետվությունները արդեն ներկայացնում է ՖՀՄՍ հաշվապահական հաշվառման ստանդարտների համաձայն, իրավասու չէ կիրառել ստանդարտը: Այս ստանդարտի ուժի մեջ մտնելու ամսաթիվը դեռ պետք է որոշվի ՀՀՄՍԽ-ի կողմից:

«Ակտիվների վաճառք կամ հատկացում ներդրողի և ասոցիացված կազմակերպությունների կամ համատեղ ձեռնարկումների միջև» - փոփոխություններ ՖՀՄՍ 10-ում և ՀՀՄՍ 28-ում (թողարկվել են 2014թ. սեպտեմբերի 11-ին, և ուժի մեջ են մտնում ՀՀՄՍԽ-ի կողմից որոշվելիք ամսաթվին կամ դրանից հետո սկսվող տարեկան ժամանակաշրջանների համար): Այս փոփոխությունները վերաբերում են ներդրողի և իր ասոցիացված կազմակերպության կամ համատեղ ձեռնարկումների միջև ակտիվների վաճառքին կամ հատկացմանը վերաբերող՝ ՖՀՄՍ 10-ի և ՀՀՄՍ 28-ի պահանջների միջև գոյություն ունեցող անհամապատասխանությանը: Փոփոխությունների կիրառման հիմնական հետևանքն այն է, որ շահույթը կամ վնասը ճանաչվում է ամբողջությամբ այն դեպքում, երբ գործարքը առնչվում է ձեռնարկատիրական գործունեությանը: Շահույթը կամ վնասը ճանաչվում է մասնակիորեն այն դեպքում, երբ ակտիվը չի առնչվում ձեռնարկատիրական գործունեությանը, նույնիսկ եթե այդ ակտիվները պատկանում են դուստր կազմակերպությանը: 2015թ. ՀՀՄՍԽ-ն որոշել է անորոշ ժամանակով հետաձգել այս փոփոխությունների ուժի մեջ մտնելու ժամկետը:

ՖՀՄՍ հաշվառման ստանդարտների տարեկան բարելավումներ (թողարկվել է 2024թ. հունիսին և ուժի մեջ է 2026թ. հունվարի 1-ից): ՖՀՄՍ 1-ով պարզաբանվել է, որ ՖՀՄՍ հաշվառման ստանդարտներին անցնելուց հետո հեջը պետք է դադարեցվի, եթե այն չի համապատասխանում «որակավորման չափանիշներին», այլ ոչ թե հեջի հաշվառման «պայմաններին»: Սա նպատակ ունի լուծել ՖՀՄՍ 1-ի և ՖՀՄՍ 9-ի հեջի հաշվառման պահանջների միջև անհամապատասխանության հետևանքով առաջացող հնարավոր տարբերությունը: ՖՀՄՍ 7-ով պահանջվում են օգուտի կամ վնասի բացահայտումներ՝ կապված այն ֆինանսական ակտիվների ապաճանաչման հետ, որտեղ կազմակերպությունը ունի ընթացիկ մասնակցություն, այդ թվում, պահանջվում է բացահայտել՝ արդյոք իրական արժեքի չափումները ներառում են «նշանակալի ծավալով ոչ դիտարկելի մուտքային տվյալներ»: Այս նոր ձևակերպումը փոխարինում է «նշանակալի մուտքային տվյալներ, որոնք հիմնված չեն դիտարկելի շուկայական տվյալների վրա» արտահայտությանը: Փոփոխության նպատակն է՝ ձևակերպումը համապատասխանեցնել ՖՀՄՍ 13-ին: Բացի այդ, պարզաբանվել են ՖՀՄՍ 7-ի կիրառման ուղեցույցի որոշ օրինակներ և ավելացվել է տեքստ այն, որ օրինակները հնարավոր է՝ չարտացոլեն ՖՀՄՍ 7-ի նշված պարբերությունների բոլոր պահանջները: ՖՀՄՍ 16-ում կատարվել է փոփոխություն՝ պարզաբանելով, որ երբ վարձակալը որոշում է, որ վարձակալության գծով պարտավորությունը մարվել է համաձայն ՖՀՄՍ 9-ի, ապա վարձակալը պետք է կիրառի ՖՀՄՍ 9-ի ուղեցույցը՝ արդյունքում առաջացող շահույթը կամ վնասը ճանաչելու համար: Այս պարզաբանումը վերաբերում է վարձակալության գծով պարտավորություններին, որոնք մարվել են կազմակերպության կողմից այդ փոփոխությունը առաջին անգամ կիրառելու հաշվետու տարեկան ժամանակաշրջանի սկզբում կամ դրանից հետո: ՖՀՄՍ 9-ի և ՖՀՄՍ 15-ի միջև անհամապատասխանությունը վերացնելու նպատակով այժմ պահանջվում է, որ առևտրային դեբիտորական պարտքերը սկզբնապես ճանաչվեն «ՖՀՄՍ 15-ի կիրառման միջոցով որոշված գումարով» այլ ոչ թե «գործարքի գնով» (ինչպես սահմանված է ՖՀՄՍ 15-ում): ՖՀՄՍ 10-ի փոփոխությամբ օգտագործելով պակաս միանշանակ ձևակերպում «դե-ֆակտո գործակալ» հանդիսացող կազմակերպության համար, և պարզաբանվել է, որ ՖՀՄՍ 10-ի Բ74 պարագրաֆում նկարագրված հարաբերությունը միայն մեկ օրինակ է այն հանգամանքներից, որոնց դեպքում պահանջվում է դատողություն՝ որոշելու, թե արդյոք կողմը հանդես է գալիս որպես դե-ֆակտո գործակալ: ՀՀՄՍ 7-ում կատարվել է ճշտում՝ հեռացվել են «ինքնարժեքի մեթոդի» վկայակոչումները, որը հանվել է ՖՀՄՍ հաշվառման ստանդարտներից 2008թ. մայիսին, երբ ՀՀՄՍԽ-ն հրապարակեց «Ներդրման արժեքը դուստր ձեռնարկությունում, համատեղ վերահսկվող կազմակերպությունում կամ ասոցիացված կազմակերպությունում»:

Բացառությամբ վերը նշված դեպքերի, չի ակնկալվում, որ սույն նոր ստանդարտներն ու մեկնաբանությունները որևէ էական ազդեցություն կունենան իսմբի համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

7 Սեզմենտների վերաբերյալ տեղեկատվություն

Կառավարման նպատակներով խումբը կազմված է հինգ գործառնական սեզմենտներից՝ ըստ մատուցվող պրոդուկտների և ծառայությունների՝ հետևյալ կերպ.

- | | |
|--|---|
| Մանրածախ բանկային գործունեություն | - Ֆիզիկական անձ հաճախորդների սպառողական վարկերի և հիփոթեքային վարկերի տրամադրում, ավանդների և ընթացիկ հաշիվների բացում և սպասարկում, կրեդիտ քարտերի գործիքներ, դրամական փոխանցումներ, արտարժույթի փոխանակման գործարքներ և այլն: |
| Կորպորատիվ բանկային գործունեություն | - Կորպորատիվ և ինստիտուցիոնալ հաճախորդներին առևտրային վարկերի և այլ վարկային միջոցների տրամադրում, ավանդների և ընթացիկ հաշիվների բացում և սպասարկում, դրամական փոխանցումներ, արտարժույթի փոխանակման գործարքներ և այլն: |
| Գյուղատնտեսություն | - Գյուղատնտեսական ոլորտի հաճախորդներին վարկերի տրամադրում, ավանդների և ընթացիկ հաշիվների բացում և սպասարկում, դրամական փոխանցումներ, արտարժույթի փոխանակման գործարքներ և այլն: |
| Առևտրային և ներդրումային բանկային գործունեություն | - Գանձապետական և ֆինանսական, ներդրումային բանկային ծառայություններ և այլ կենտրոնացված գործառնություններ: |
| Ֆինանսական վարձակալություն | - Կորպորատիվ և ֆիզիկական անձ հաճախորդներին ֆինանսական վարձակալության գծով ծառայությունների մատուցում: |

Ղեկավարությունը առանձին վերահսկում է յուրաքանչյուր սեզմենտի գործառնական և ֆինանսական արդյունքները՝ ռեսուրսների բաշխման և կատարողականի գնահատման վերաբերյալ որոշումներ կայացնելու համար: Խումբը չափում է զուտ տոկոսային եկամուտը և ոչ տոկոսային եկամուտը հետևյալ սեզմենտներից յուրաքանչյուրի համար՝ մանրածախ բանկային գործունեություն, կորպորատիվ բանկային գործունեություն, գյուղատնտեսություն և առևտրային և ներդրումային բանկային գործունեություն: Ոչ տոկոսային ծախսերը բաշխվում են՝ ըստ յուրաքանչյուր սեզմենտի զուտ տոկոսային եկամտի և ոչ տոկոսային եկամուտների համամասնության: Ֆինանսական վարձակալության սեզմենտի համար (ԱԿԲԱ Լիզինգ Վարկային կազմակերպություն ՓԲԸ) խումբը կիրառում է լրիվ առանձնացված չափում: Շահութահարկը կառավարվում է իմբի մակարդակով և համապատասխանաբար բաշխվում ըստ գործառնական սեզմենտների:

Գործառնական սեզմենտների միջև տրանսֆերային գնագոյացումը, ինչպես երրորդ կողմերի հետ գործարքներում, համապատասխանում է շուկայական պայմաններին:

Տոկոսաբեր ակտիվները ներառում են հաճախորդներին տրված վարկերը, ածանցյալ ֆինանսական ակտիվները, ներդրումային արժեթղթերը, այլ բանկերի նկատմամբ պահանջները և ֆինանսական վարձակալության դեբիտորական պարտքերը:

Տոկոսաբեր ֆինանսական պարտավորությունները ներառում են հաճախորդների ավանդները, փոխառու միջոցները, ստորադաս փոխառությունները, բանկերի ավանդներն ու մնացորդները և թողարկված պարտքային արժեթղթերը:

Հետևյալ աղյուսակները ներկայացնում են շահույթի կամ վնասի և որոշակի ակտիվների և պարտավորությունների վերաբերյալ տեղեկատվություն իմբի գործառնական սեզմենտների համար:

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ
2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա համախմբված
ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

2024թ. Հազ. ՀՀ դրամ	Մանրածախ բանկային գործունեու թյուն	Կորպորատիվ բանկային գործունեու թյուն	Գյուղատնտես ություն	Առևտրային և ներդրումային բանկային գործունեու թյուն	Ֆինանսական վարձակալ ություն	Ընդամենը
Արդյունավետ տոկոսադրույքով հաշվարկված տոկոսային եկամուտ	33,246,179	24,701,325	16,514,255	5,182,288	-	79,644,047
Այլ տոկոսային եկամուտ	-	-	-	173,483	12,351,284	12,524,767
Տոկոսային ծախս	(12,017,065)	(11,083,114)	(7,219,544)	(1,967,903)	(5,317,135)	(37,604,761)
Չուտ տոկոսային եկամուտ	21,229,114	13,618,211	9,294,711	3,387,868	7,034,149	54,564,053
Վարկային կորստի ծախս/ (հակադարձում)	(1,450,436)	(1,258,582)	(837,257)	1,297,304	(101,067)	(2,350,038)
Չուտ տոկոսային եկամուտ վարկային կորստի գծով ծախսից հետո	19,778,678	12,359,629	8,457,454	4,685,172	6,933,082	52,214,015
Միջնորդավճարների գծով եկամուտ	6,470,669	4,544,490	3,477,892	-	213,757	14,706,808
Միջնորդավճարների գծով ծախս	(3,168,834)	(2,032,768)	(1,387,406)	-	(10,476)	(6,599,484)
Չուտ վնաս իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներից	-	-	-	581,991	-	581,991
Չուտ օգուտ /(վնաս) արտարժույթի առքուվաճառքից	2,469,163	1,583,937	1,081,070	-	(138,729)	4,995,441
Չուտ վնաս/օգուտ փոխարժեքային տարբերություններից	8,107	5,066	3,467	1,920	40,165	58,725
Անոցիացված կազմակերպությունների շահույթի մասնաբաժին Այլ արժեզրկման և պահուստների հակադարձում/(ծախս)	(42,368)	(27,178)	(18,550)	-	-	(88,096)
Այլ եկամուտներ	228,738	146,733	100,147	-	361,535	837,153
Ոչ տոկոսային եկամուտ	5,965,475	4,220,280	3,256,620	1,795,798	466,252	15,704,425
Անձնակազմի գծով ծախսեր	(8,712,640)	(5,611,169)	(3,964,415)	(2,193,366)	(540,885)	(21,022,475)
Մաշվածություն և ամորտիզացիա	(1,569,425)	(1,010,750)	(714,118)	(395,095)	(139,448)	(3,828,836)
Այլ գործառնական ծախսեր	(1,031,636)	(664,401)	(469,414)	(259,709)	(137,285)	(2,562,445)
Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր	(2,184,482)	(1,406,864)	(993,980)	(549,933)	(225,690)	(5,360,949)
Ոչ տոկոսային ծախս	(13,498,183)	(8,693,184)	(6,141,927)	(3,398,103)	(1,043,308)	(32,774,705)
Շահույթ մինչև շահութահարկով հարկումը	12,245,970	7,886,725	5,572,147	3,082,867	6,356,026	35,143,735
Շահութահարկի գծով ծախս	(2,221,952)	(1,430,996)	(1,011,030)	(559,366)	(1,155,302)	(6,378,646)
Տարվա շահույթ	10,024,018	6,455,729	4,561,117	2,523,501	5,200,724	28,765,089
Սեզմենտի տոկոսաբեր ակտիվներ	227,573,018	223,128,263	85,508,751	64,909,885	93,105,821	694,225,738
Սեզմենտի տոկոսակիր պարտավորություններ	318,552,790	220,441,140	38,685,201	85,847,282	83,983,358	747,509,771

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

2023թ. Հազ. ՀՀ դրամ	Մանրածախ բանկային գործունեու թյուն	Կորպորատի վ բանկային գործունեու թյուն	Գյուղատն- տեսություն	Առևտրային և ներդրումային բանկային գործունեու թյուն	Ֆինան- սական վարձակա- լություն	Ընդամենը
Արդյունավետ տոկոսադրույքով հաշվարկված տոկոսային եկամուտ	28,000,085	20,492,082	17,208,308	3,150,617	-	68,851,092
Այլ տոկոսային եկամուտ	-	-	-	254,916	10,190,524	10,445,440
Տոկոսային ծախս	(9,701,551)	(8,977,050)	(7,464,598)	(1,217,267)	(4,679,844)	(32,040,310)
Չուտ տոկոսային եկամուտ	18,298,534	11,515,032	9,743,710	2,188,266	5,510,680	47,256,222
Վարկային կորստի ծախսերի հակադարձում / (վարկային կորստի ծախս)	(829,185)	249,674	95,114	1,182,871	(132,944)	565,530
Չուտ տոկոսային եկամուտ վարկային կորստի գծով ծախսից հետո	17,469,349	11,764,706	9,838,824	3,371,137	5,377,736	47,821,752
Միջևորդավճարների գծով եկամուտ	6,231,889	3,526,644	3,179,472	-	159,681	13,097,686
Միջևորդավճարների գծով ծախս	(2,309,226)	(1,453,166)	(1,229,631)	-	(22,600)	(5,014,623)
Չուտ վնաս իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներից	-	-	-	400,019	-	400,019
Չուտ օգուտ /(վնաս) արտարժույթի առքուվաճառքից	2,555,306	1,562,598	1,344,690	-	(128,830)	5,333,764
Չուտ վնաս/օգուտ փոխարժեքային տարբերություններից	(33,833)	(20,689)	(17,804)	-	44,481	(27,845)
Ասոցիացված կազմակերպությունների շահույթի մասնաբաժին Այլ արժեզրկման և պահուստների հակադարձում/(ծախս)	1,302,189	796,303	685,256	-	-	2,783,748
Այլ եկամուտներ	343,133	210,265	180,568	-	119,951	853,917
Ոչ տոկոսային եկամուտ	8,089,458	4,621,955	4,142,551	1,419,357	172,683	18,446,004
Անձնակազմի գծով ծախսեր	(8,317,880)	(5,332,747)	(4,550,111)	(1,559,164)	(565,925)	(20,325,827)
Մաշվածություն և ամորտիզացիա	(1,526,309)	(933,355)	(803,196)	-	(49,928)	(3,312,788)
Այլ գործառնական ծախսեր	(1,363,374)	(833,718)	(717,454)	-	(117,970)	(3,032,516)
Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր	(2,172,071)	(1,328,246)	(1,143,017)	-	(188,113)	(4,831,447)
Ոչ տոկոսային ծախս	(13,379,634)	(8,428,066)	(7,213,778)	(1,559,164)	(921,936)	(31,502,578)
Շահույթ մինչև շահութահարկով հարկումը	12,179,173	7,958,595	6,767,597	3,231,330	4,628,483	34,765,178
Շահութահարկի գծով ծախս	(2,600,411)	(1,590,180)	(1,368,425)	-	(813,400)	(6,372,416)
Տարվա շահույթ	9,578,762	6,368,415	5,399,172	3,231,330	3,815,083	28,392,762
Սեզամենտի տոկոսաբեր ակտիվներ	154,976,483	202,038,959	98,183,895	25,973,391	83,406,426	564,579,154
Սեզամենտի տոկոսակիր պարտավորություններ	234,329,339	30,947,988	27,613,614	59,720,467	76,548,946	429,160,354

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Խումբն իր հիմնական գործունեությունը իրականացնում է Հայաստանի Հանրապետությունում: Խումբը Հայաստանից դուրս չունի ոչ ընթացիկ ակտիվներ, բացի ֆինանսական գործիքներից, որոնք ներկայացված են ծանոթագրություն 10-ում: Խումբը չունի Խմբի ընդհանուր տոկոսային եկամտի 10%-ից ավելին ապահովող հաճախորդներ:

Որպես բանկային գործունեության շուկայի ակտիվ մասնակից, Խումբն ունի վարկային ռիսկի զգալի կենտրոնացում այլ ֆինանսական հաստատությունների գծով: Ընդհանուր առմամբ, ֆինանսական հաստատությունների նկատմամբ վարկային ռիսկի ենթարկվածությունը գնահատվել է 168,464,386 հազ. ՀՀ դրամ (2023թ.՝ 160,788,935 հազ. ՀՀ դրամ), որը ներառում է դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքները, բանկերում տեղաբաշխված ավանդները և բանկերի նկատմամբ այլ պահանջները, հետգնման գծով դեբիտորական պարտքերը և ֆինանսական ածանցյալ գործիքները:

Սեզմենտների հաշվառման նպատակով 2024թ. և 2023թ. համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների նկատմամբ կիրառվել են հետևյալ միջսեզմենտային բացառումները և ճշգրտումները.

<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	2024թ.	2023թ.
Ներխմբային վարկերի բացառում	(50,850,400)	(52,705,304)
Ներխմբային վարձակալության բացառում	-	(19,206)
Տոկոսային հասույթ՝ հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով	(3,520,599)	(3,621,106)
Միջնորդավճարների գծով եկամուտ	(215,255)	(191,954)
ՖՀՄՍ 16՝ ներխմբային վարձակալության պայմանագրերի հետ կապված ծախսերի և եկամուտների բացառում	-	(2,095)

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին և 2023թ. ավարտված տարվա համար ՖՀՄՍ 15-ի շրջանակներում հաճախորդների հետ պայմանագրերից ստացված հասույթի սեզմենտային բաշխումը հետևյալն է.

<i>2024թ. Հազ. ՀՀ դրամ</i>	Մանրածախ բանկային գործունեություն, բացի գյուղատնտեսությունից	Կորպորատիվ բանկային գործունեություն	Գյուղատնտեսություն	Ֆինանսական վարձակալություն	Ընդամենը
Միջնորդավճարների գծով եկամուտ					
Պլաստիկ քարտերի սպասարկում	5,091,935	3,576,175	2,736,842		11,404,952
Դրամական փոխանցումներ	473,312	332,418	254,399		1,060,129
Բանկային հաշիվների սպասարկման վճարներ	260,778	183,150	140,165		584,093
Երաշխիքների և ակրեդիտիվների թողարկում	-	281,338			281,338
Կանխիկացման ծառայություններ	200,731	140,978	107,890		449,599
Այլ	318,305	223,552	171,083	213,757	926,697
Ընդամենը հաճախորդների հետ պայմանագրերից հասույթ	6,345,061	4,737,611	3,410,379	213,757	14,706,808

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

	Մանրածախ բանկային գործունեություն, բացի գյուղատնտես- ությունից	Կորպորատիվ բանկային գործունեու- թյուն	Գյուղատնտե- սություն	Ֆինանսական վարձակա- լություն	Ընդամենը
2023թ. Հազ. ՀՀ դրամ					
Միջնորդավճարների գծով եկամուտ					
Պլաստիկ քարտերի սպասարկում	4,374,095	2,475,313	2,231,636	-	9,081,044
Դրամական փոխանցումներ Բանկային հաշիվների սպասարկման վճարներ	570,138	322,643	290,881	-	1,183,662
Երաշխիքների և ակրեդիտիվների թողարկում	286,993	162,410	146,422	-	595,825
Կանխիկացման ծառայություններ կլ	-	1,004,237	-	-	1,004,237
Կանխիկացման ծառայություններ կլ	230,348	130,355	117,523	-	478,226
Կլ	286,601	162,188	146,222	159,681	754,692
Ընդամենը հաճախորդների հետ պայմանագրերից հասույթ	5,748,175	3,252,909	3,936,921	159,681	13,097,686

8 Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները ներառում են.

Հազ. ՀՀ դրամ	2024թ.	2023թ.
Դրամական միջոցներ դրամարկղում	26,853,397	22,665,289
Ընթացիկ հաշիվներ Կենտրոնական բանկում, ներառյալ պարտադիր պահուստները (չսահմանափակված մաս, տես Ծանոթագրություն 10)	71,346,538	38,560,913
Ընթացիկ հաշիվներ այլ բանկերում		
- վարկանշված BBB-(Baa3) և բարձր	1,004,207	10,847,364
- վարկանիշը՝ BBB-(Baa3) -ից ցածր և	2,288,519	1,429,994
Կարճաժամկետ ավանդներ այլ բանկերում		
- վարկանիշը՝ BBB-(Baa3) և բարձր	4,567,681	4,663,224
Արժեզրկում	(30,273)	(6,935)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	106,030,069	78,159,849

Վարկի որակը որոշելու համար Բանկը հիմնականում օգտագործում է Moody's վարկանիշային գործակալության վարկանիշները, սակայն կարող են օգտագործվել նաև այլ միջազգային վարկանիշային գործակալությունների վարկանիշներ: Միջազգային վարկանիշային գործակալությունների վարկանիշների բացակայության դեպքում դիտարկվում է երկրի վարկանիշը, սակայն կարող է կիրառվել նաև երկրի վարկանիշից ցածր վարկանիշ:

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ Կենտրոնական բանկում ընթացիկ հաշիվները ներառում են պարտադիր պահուստ՝ 28,131,042 հազ. ՀՀ դրամ (2023թ.՝ 26,139,452 հազ. ՀՀ դրամ):

Բանկերը պարտավոր են ունենալ դեպոնացված դրամական միջոցներ (պարտադիր պահուստ) ՀՀ ԿԲ-ում ՀՀ դրամով ներգրավված գումարների 4%-ի չափով (2023թ.՝ 4%) և արտարժույթով ներգրավված գումարների 18%-ի չափով (2023թ.՝ 18%):

Արտարժույթով ներգրավված գումարներից բանկերը պարտավոր են գումարների 6%-ը պահպանել տեղական արժույթով (2023թ.՝ 6%) որպես դրամական միջոցների ավանդ ԿԲ-ում, իսկ 12%-ը (2023թ.՝ 12%)՝ արտարժույթով:

«ԱՎԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Ավելին, սահմանափակված է պահուստավորված գումարները արտարժույթով հանելու բանկերի հնարավորությունը, ուստի խումբը արտարժույթով ավանդադրված պարտադիր պահուստները դասակարգում է որպես պահանջներ բանկերի նկատմամբ (Ծանոթագրություն 10):

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այլ բանկերում 2,260,781 հազ. ԶԶ դրամ ընթացիկ հաշիվների 69%-ը կազմում են մեկ օտարերկրյա բանկում թղթակցային հաշվի մնացորդները (2023թ.՝ 9,530,941 հազ. ԶԶ դրամի 78%-ը՝ մեկ օտարերկրյա բանկում):

Դրամական միջոցների համարժեքների բոլոր մնացորդները բաշխվում են 1-ին փուլին: Ստորև ներկայացված է տարվա ընթացքում ԱՎԿ-ի փոփոխությունների վերլուծությունը.

<i>Հազ. ԶԶ դրամ</i>	2024թ.	2023թ.
ԱՎԿ պահուստ հունվարի 1-ի դրությամբ	6,935	53,194
ԱՎԿ փոփոխություններ	24,214	(46,192)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(876)	(67)
31 դեկտեմբերի	30,273	6,935

Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վարկային որակի մասին տեղեկատվությունը ներկայացված է «Ռիսկերի կառավարում» Ծանոթագրություն 33-ում:

9 Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ

Խումբը օգտագործում է ածանցյալ ֆինանսական գործիքները առևտրային և հեջավորման նպատակներով: Ստորև ներկայացված աղյուսակը ցույց է տալիս որպես ակտիվներ և պարտավորություններ ներկայացված ածանցյալ ֆինանսական գործիքների իրական և անվանական արժեքները.

<i>Հազ. ԶԶ դրամ</i>	2024թ.		2023թ.	
	Անվանական արժեք	Իրական արժեք	Անվանական արժեք	Իրական արժեք
Ակտիվներ				
Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ				
Տոկոսադրույքի սվոփ	4,189,455	81,500	4,189,455	190,192
Արժույթային սվոփ	1,189,680	76,680	8,577,752	9,765
	5,379,135	158,180	12,767,207	199,957
Պարտավորություններ				
Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ				
Արժույթային սվոփ/պարտավորություններ	-	-	8,626,539	58,552

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

10 Պահանջներ բանկերի նկատմամբ

Բանկերի նկատմամբ պահանջների կազմը

Հազ. ՀՀ դրամ	2024թ.	2023թ.
Պահանջներ ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ		
Վարկային քարտերով գործառնությունների գծով դեպոսիտացված միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում	6,732,500	6,005,000
Արտարժույթով պարտադիր պահուստներ ՀՀ ԿԲ-ում (Ծան. 8)	27,746,257	26,827,740
Ընդամենը	34,478,757	32,832,740
Այլ բանկերի նկատմամբ պահանջներ		
Հայկական բանկեր		
- վարկանիշը՝ Ba1-ից Ba3	2,012,723	-
Օտարերկրյա բանկեր		
- վարկանիշը՝ AA1-ից AA3	19,828	20,240
- վարկանիշը՝ A1-ից մինչև A3	610,545	4,167,101
Թղթակցային հաշիվներ և օվերնայթ տեղաբաշխումներ այլ բանկերում	-	163,157
Ընդամենը այլ բանկերի նկատմամբ պահանջներ	2,643,096	4,350,498
Այլ դեբիտորական պարտքեր		
Չմարված գործարքներ	3,390,351	208,919
Դրամական փոխանցումների համակարգերից ստացվելիք գումարներ	1,682,196	1,914,392
Պլաստիկ քարտերով գործարքներից ստացվելիք գումարներ	604,317	125,360
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերով ստացվելիք գումարներ		
Հայաստանի բանկերից ստացվելիք գումարներ	38,747,711	60,035,070
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ՝ մինչև արժեզրկումը	81,546,428	99,466,979
Արժեզրկում	(64,000)	(56,465)
Ընդամենը պահանջներ բանկերի նկատմամբ	81,482,428	99,410,514

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ ԿԲ-ում պարտադիր պահուստները ներառում են արտարժույթով արտահայտված պահուստներ 27,746,257 հազ. ՀՀ դրամի չափով (2023թ.՝ 26,827,740 հազ. ՀՀ դրամ) (տես Ծանոթագրություն 8):

Չմարված գործարքները ներառում են այն գումարները, որոնք դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ չեն մարվել խմբի ԿԲ հաշվում: Նշված գումարները մուտքագրվել են հունվարի առաջին աշխատանքային օրը որպես դրամական միջոց խմբի ընթացիկ հաշվին:

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ 471,749 հազ. դրամ (2023թ.՝ 4,187,341 հազ. դրամ) ավանդների տեսքով տեղաբաշխված է միջազգայնորեն ճանաչված չորս ՏՀԶԿ բանկերում (2023թ.՝ երեք), որոնք հանդիսանում են խմբի հիմնական գործընկերները միջազգային գործառնությունների իրականացման գծով:

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում բանկերի նկատմամբ պահանջների հետ կապված ԱՎԿ-ի փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է.

Հազ. ՀՀ դրամ	Փոփ 1	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	(56,465)	(56,465)
Ստեղծված կամ նոր ձեռքբերված ակտիվներ	(64,000)	(64,000)
Մարված ակտիվներ	56,465	56,465
31 դեկտեմբերի 2024թ.	(64,000)	(64,000)

2023թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում բանկերի նկատմամբ պահանջների հետ կապված ԱՎԿ-ի փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է.

Հազ. ՀՀ դրամ	Փոփ 1	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	(111,174)	(111,174)
Ստեղծված կամ նոր ձեռքբերված ակտիվներ	(56,465)	(56,465)
Մարված ակտիվներ	111,174	111,174
31 դեկտեմբերի 2023թ.	(56,465)	(56,465)

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ
2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա համախմբված
ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Հազ. ՀՀ դրամ	2024թ. Փուլ 1	2023թ. Փուլ 1
Պահանջներ ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ	34,478,757	32,832,740
Ակնկալվող վարկային կորստի պահուստ	(19,237)	(50,770)
Հաշվեկշռային արժեք	34,459,520	32,781,970
Պահանջներ այլ բանկերի նկատմամբ	2,643,096	4,350,498
Ակնկալվող վարկային կորստի պահուստ	(34,091)	(1,155)
Հաշվեկշռային արժեք	2,609,005	4,349,343
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերով ստացվելիք գումարներ	38,747,711	60,035,070
Ակնկալվող վարկային կորստի պահուստ	-	-
Հաշվեկշռային արժեք	38,747,711	60,035,070
Այլ դեբիտորական պարտքեր	5,676,864	2,248,671
Ակնկալվող վարկային կորստի պահուստ	(10,672)	(4,540)
Հաշվեկշռային արժեք	5,666,192	2,244,131
Այլ բանկերի նկատմամբ պահանջների ընդհանուր գումարը (համախառն հաշվեկշռային արժեքը)	81,546,428	99,466,979
Ակնկալվող վարկային կորստի պահուստ	(64,000)	(56,465)
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ (հաշվեկշռային արժեքով)	81,482,428	99,410,514

Բանկերին տրված վարկերի և փոխատվությունների վարկային որակի մասին տեղեկատվությունը ներկայացված է «Ռիսկերի կառավարում» Ծանոթագրություն 33-ում:

11 Ներդրումային արժեթղթեր

Ներդրումային արժեթղթերը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ներառում են.

Ամորտիզացված արժեքով պարտքային արժեթղթեր	2024թ.	2023թ.
Հազ. ՀՀ դրամ		
Բանկի կողմից պահվող		
Պետական պարտատոմսեր՝ ամորտիզացված արժեքով	43,820,614	-
Կորպորատիվ պարտատոմսեր՝ ամորտիզացված արժեքով	1,788,021	-
Հանած՝ արժեզրկման գծով պահուստ	(66,089)	-
Ընդամենը Բանկի կողմից պահվող ամորտիզացված արժեքով արժեթղթեր	45,542,546	-

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային և այլ բաժնային գործիքներ

Հազ. ՀՀ դրամ	31 դեկտեմբերի 2024թ.	31 դեկտեմբերի 2023թ.
Բանկի կողմից պահվող		
Պետական պարտատոմսեր		
ՀՀ կառավարության արժեթղթեր	12,571,293	18,238,634
Կորպորատիվ պարտատոմսեր		
Հայկական ընկերությունների մուրհակներ	296,704	296,266
Բաժնային գործիքներ		
Չգնանշված բաժնային արժեթղթեր	397,907	112,983
Ընդամենը՝ իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող՝ բանկի կողմից պահվող պարտքային և այլ բաժնային գործիքներ	13,265,904	18,647,883

Իրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող՝ բանկի կողմից պահվող պարտքային գործիքներ

Հազ. ՀՀ դրամ	2024թ.	2023թ.
Գնանշված պարտքային արժեթղթեր՝ C կարգի Visa բաժնետոմսեր	3,300,159	2,775,053
Ընդամենը իրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող՝ բանկի կողմից պահվող պարտքային գործիքներ	3,300,159	2,775,053
Ընդամենը ներդրումային արժեթղթեր	62,108,609	21,422,936

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Ամորտիզացված արժեքով պարտքային արժեթղթերի հետ կապված համախառն հաշվեկշռային արժեքների և դրա հետ կապված ԱՎԿ-ների փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է.

Ամորտիզացված արժեքով պարտքային արժեթղթեր <i>Չազ. ՅՅ դրամ</i>	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Չամախառն հաշվեկշռային արժեքը				
2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	-	-	-	-
Ստեղծված կամ նոր ձեռքբերված ակտիվներ	45,608,635	-	-	45,608,635
Մարված ակտիվներ	-	-	-	-
31 դեկտեմբերի 2024թ.	45,608,635	-	-	45,608,635

Ամորտիզացված արժեքով պարտքային արժեթղթեր <i>Չազ. ՅՅ դրամ</i>	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	-	-	-	-
Ստեղծված կամ նոր ձեռքբերված ակտիվներ	66,089	-	-	66,089
Մարված ակտիվներ	-	-	-	-
31 դեկտեմբերի 2024թ.	66,089	-	-	66,089

Ամորտիզացված արժեքով պարտքային արժեթղթեր <i>Չազ. ՅՅ դրամ</i>	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Չամախառն հաշվեկշռային արժեքը				
2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	-	169,536	-	169,536
Մարված ակտիվներ	-	(118,675)	-	(118,675)
Դուրս գրված գումարներ	-	(50,861)	-	(50,861)
31 դեկտեմբերի 2023թ.	-	-	-	-

Ամորտիզացված արժեքով պարտքային արժեթղթեր <i>Չազ. ՅՅ դրամ</i>	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ 2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	-	79,196	-	79,196
Մարված ակտիվներ	-	(55,437)	-	(55,437)
ԱՎԿ հաշվարկների համար օգտագործված մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություններ	-	27,102	-	27,102
Դուրս գրված գումարներ	-	(50,861)	-	(50,861)
31 դեկտեմբերի 2023թ.	-	-	-	-

Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթերի հետ կապված համախառն հաշվեկշռային արժեքների հարակից ԱՎԿ-ների փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է.

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր <i>Չազ. ՅՅ դրամ</i>	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Չամախառն հաշվեկշռային արժեքը				
2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	18,534,900	-	-	18,534,900
Ստեղծված կամ նոր ձեռքբերված ակտիվներ	-	-	-	-
Մարված ակտիվներ	(5,631,635)	-	-	(5,631,635)
Իրական արժեքի գուտ փոփոխություն	141,381	-	-	141,381
Դուրս գրված գումարներ	-	-	-	-
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(176,649)	-	-	(176,649)
31 դեկտեմբերի 2024թ.	12,867,997	-	-	12,867,997

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր <i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	35,929	-	-	35,929
Ստեղծված կամ նոր ձեռքբերված ակտիվներ	-	-	-	-
Մարված ակտիվներ	(7,365)	-	-	(7,365)
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխված մացորդների ազդեցությունը ԱՎԿ ներքին վրա	-	-	-	-
Ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՎԿ հաշվարկների համար օգտագործված մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություններ*	(17,943)	-	-	(17,943)
Դուրս գրված գումարներ	-	-	-	-
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(78)	-	-	(78)
31 դեկտեմբերի 2024թ.	10,543	-	-	10,543

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր <i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	18,403,647	2,882,144	-	21,285,791
Ստեղծված կամ նոր ձեռքբերված ակտիվներ	8,621,672	-	-	8,621,672
Մարված ակտիվներ	(8,486,954)	(2,029,145)	-	(10,516,099)
Իրական արժեքի գուտ փոփոխություն	(246,041)	-	-	(246,041)
Դուրս գրված գումարներ	-	(852,999)	-	(852,999)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	242,576	-	-	242,576
31 դեկտեմբերի 2023թ.	18,534,900	-	-	18,534,900

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր <i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ 2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	190,505	581,344	-	771,849
Ստեղծված կամ նոր ձեռքբերված ակտիվներ	13,944	-	-	13,944
Մարված ակտիվներ	(46,385)	-	-	(46,385)
Ժամանակահատվածի ընթացքում փուլերի միջև փոխանցված բացահայտումների ազդեցությունը ժամանակաշրջանի վերջի ԱՎԿ-ի վրա	-	-	-	-
ԱՎԿ հաշվարկների համար օգտագործված մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություններ*	(122,674)	271,655	-	148,981
Դուրս գրված գումարներ	-	(852,999)	-	(852,999)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	539	-	-	539
31 դեկտեմբերի 2023թ.	35,929	-	-	35,929

2024թ. և 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող չգնանշված բաժնային արժեթղթերը հիմնականում ներառում են պարտադիր բաժնետոմսեր վճարային համակարգերում և քլիրինգային կենտրոններում:

2024թ. Խուլմբն իր՝ իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող բաժնետմասից ստացել է 2,174 հազ. ՀՀ դրամ շահաբաժիններ (2023թ.՝ 3,185 հազ. ՀՀ դրամ), որոնք համախմբված հաշվետվությունում ճանաչվել են որպես այլ եկամուտ:

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ պարտքային գործիքների 96.4%-ը (2023թ.՝ 98.4%) ներկայացված են Հայաստանի Հանրապետության պետական պարտատոմսերով:

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

2024թ. և 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ոչ մի արժեթուղթ չի եղել ժամկետանց կամ արժեզրկված, և չի եղել ներդրումային արժեթղթերի վերադասակարգված մնացորդներ, որոնք այլապես ժամկետանց կլինեն:

Պարտքային գործիքների վարկային որակի մասին տեղեկատվությունը ներկայացված է «Ռիսկերի կառավարում» Ծանոթագրություն 33-ում:

12 Հաճախորդներին տրված վարկեր

Հաճախորդներին տրված վարկերը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ներառում են.

<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	2024թ.	2023թ.
Կորպորատիվ հաճախորդներին տրված վարկեր		
ՓՄՁ վարկեր	105,020,228	114,864,473
Վարկեր խոշոր ընկերություններին	120,295,344	76,932,670
Ընդամենը կորպորատիվ հաճախորդներին տրված վարկեր	225,315,572	191,797,143
Մանրածախ հաճախորդներին տրված վարկեր (բացի գյուղատնտեսական վարկերից)		
Սպառողական վարկեր	135,842,235	114,304,150
Հիփոթեքային վարկեր	81,154,832	54,259,632
Վարկային քարտեր	14,173,742	12,522,907
Ընդամենը մանրածախ հաճախորդներին տրված վարկեր	231,170,809	181,086,689
Գյուղատնտեսական վարկեր մանրածախ հաճախորդներին	69,491,921	71,047,964
Գյուղատնտեսական վարկեր կորպորատիվ հաճախորդներին	16,722,264	16,539,537
Ընդամենը գյուղատնտեսական վարկեր հաճախորդներին	86,214,185	87,587,501
Հաճախորդներին տրված վարկեր, համախառն	542,700,566	460,471,333
Վարկային կորստի գծով պահուստ	(6,490,534)	(5,271,996)
Հաճախորդներին տրված վարկեր ամորտիզացված արժեքով, զուտ	536,210,032	455,199,337

Հաճախորդներին տրված վարկերի արժեզրկման պահուստ ամորտիզացված արժեքով 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում կորպորատիվ վարկավորման հետ կապված համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ-ի փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է.

Վարկեր խոշոր ընկերություններին	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	POCI	Ընդամենը
<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>					
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	73,043,201	188,866	3,700,603	-	76,932,670
Ստեղծված կամ նոր ձեռքբերված ակտիվներ	70,414,282	-	-	-	70,414,282
Մարված ակտիվներ	(22,966,974)	(188,866)	(2,861,323)	-	(26,017,163)
Տեղափոխումներ Փուլ 1	-	-	-	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 2	-	-	-	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 3	(2,802,124)	-	2,802,124	-	-
Դուրս գրված գումարներ	-	-	-	-	-
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(987,452)	-	(46,993)	-	(1,034,445)
31 դեկտեմբերի 2024թ.	116,700,933	-	3,594,411	-	120,295,344

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Վարկեր խոշոր ընկերություններին Հազ. ՀՀ դրամ	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	POCI	Ընդամենը
ԱՎԿ 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	162,523	651	233,859	-	397,033
Ժամանակահատվածի ընթացքում վարկային կորստի պահուստի վրա ազդող փոփոխություններ.					
Ստեղծված կամ նոր ձեռքբերված ակտիվներ	548,245	-	-	-	548,245
Մարված ակտիվներ	(37,106)	(651)	(9,840)	-	(47,597)
Տեղափոխումներ Փուլ 1	-	-	-	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 2	-	-	-	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 3	(449,623)	-	449,623	-	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխված մնացորդների ազդեցությունը ԱՎԿ ներքին վրա ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	-	-	846,106	-	846,106
ԱՎԿ հաշվարկների համար օգտագործված մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություններ	(43,155)	-	(131,218)	-	(174,373)
Ընդամենը տեղափոխումներ՝ ժամանակաշրջանի ընթացքում վարկային կորստի գծով պահուստի վրա ազդեցությամբ.	18,361	(651)	1,154,671	-	1,172,381
Տեղափոխումներ՝ առանց ժամանակաշրջանի ընթացքում վարկային կորստի գծով պահուստի վրա ազդեցության					
Չեղջի հակադարձում (նվազեցված տոկոսային հասույթից)	-	-	72,117	-	72,117
Դուրս գրված գումարներ	-	-	-	-	-
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(1,473)	-	(14,388)	-	(15,861)
31 դեկտեմբերի 2024թ.	179,411	-	1,446,259	-	1,625,670
ՓՄՁ վարկեր	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը	
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	109,450,720	3,613,429	1,800,324	114,864,473	
Ստեղծված կամ նոր ձեռքբերված ակտիվներ	55,773,710	-	-	55,773,710	
Մարված ակտիվներ	(61,254,526)	(2,198,527)	(1,199,435)	(64,652,488)	
Տեղափոխումներ Փուլ 1	55,014	(55,014)	-	-	
Տեղափոխումներ Փուլ 2	(2,042,509)	2,042,509	-	-	
Տեղափոխումներ Փուլ 3	(991,409)	(213,592)	1,205,001	-	
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(372,185)	(372,185)	
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(551,616)	(27,873)	(13,793)	(593,282)	
31 դեկտեմբերի 2024թ.	100,439,384	3,160,932	1,419,912	105,020,228	

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

ՓՄՁ վարկեր <i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	240,506	51,577	528,113	820,196
Ժամանակահատվածի ընթացքում վարկային կորստի պահուստի վրա ազդող փոփոխություններ.				
Ստեղծված կամ նոր ձեռքբերված ակտիվներ	207,448	-	-	207,448
Մարված ակտիվներ	(107,529)	(19,314)	(189,888)	(316,731)
Տեղափոխումներ Փուլ 1	5,799	(5,799)	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 2	(20,717)	20,717	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 3	(104,885)	(6,313)	111,198	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխված մնացորդների ազդեցությունը ԱՎԿ ներքին վրա ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային սովորույթի փոփոխություն	(5,733)	17,913	318,232	330,412
Ընդամենը տեղափոխումներ՝ ժամանակաշրջանի ընթացքում վարկային կորստի գծով պահուստի վրա ազդեցությամբ.	(83,981)	(4,225)	174,405	86,199
Տեղափոխումներ՝ առանց ժամանակաշրջանի ընթացքում վարկային կորստի գծով պահուստի վրա ազդեցության				
Չեղջի հակադարձում (սվազեցված տոկոսային հասույթից)	-	-	33,146	33,146
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(372,185)	(372,185)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(822)	(243)	(4,651)	(5,716)
31 դեկտեմբերի 2024թ.	155,703	47,109	358,828	561,640

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում գյուղատնտեսական վարկերի հետ կապված համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ-ի փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է.

Գյուղատնտեսական վարկեր մանրածախ հաճախորդներին <i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	67,932,163	938,262	2,177,539	71,047,964
Ստեղծված կամ նոր ձեռքբերված ակտիվներ	36,160,627	-	-	36,160,627
Մարված ակտիվներ	(35,504,088)	(508,241)	(750,752)	(36,763,081)
Տեղափոխումներ Փուլ 1	13,271	(13,271)	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 2	(569,606)	569,606	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 3	(1,278,845)	(143,530)	1,422,375	-
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(936,896)	(936,896)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(14,051)	(731)	(1,911)	(16,693)
31 դեկտեմբերի 2024թ.	66,739,471	842,095	1,910,355	69,491,921

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Գյուղատնտեսական վարկեր մանրածախ հաճախորդներին <i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	136,977	11,893	590,422	739,292
Ժամանակահատվածի ընթացքում վարկային կորստի պահուստի վրա ազդող փոփոխություններ.				
Ստեղծված կամ նոր ձեռքբերված ակտիվներ	263,264	-	-	263,264
Մարված ակտիվներ	(27,774)	(1,284)	(85,558)	(114,616)
Տեղափոխումներ Փուլ 1	460	(460)	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 2	(4,288)	4,288	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 3	(200,359)	(6,133)	206,492	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխված մնացորդների ազդեցությունը ԱՎԿ ներքի վրա ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	(434)	3,868	655,345	658,779
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	(37,228)	(2,436)	34,587	(5,077)
Ընդամենը տեղափոխումներ՝ ժամանակաշրջանի ընթացքում վարկային կորստի գծով պահուստի վրա ազդեցությամբ.	(6,359)	(2,157)	810,866	802,350
Տեղափոխումներ՝ առանց ժամանակաշրջանի ընթացքում վարկային կորստի գծով պահուստի վրա ազդեցության				
Չեղջի հակադարձում (սվազեցված տոկոսային հասույթից)	-	-	63,242	63,242
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(936,896)	(936,896)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(85)	(6)	(472)	(563)
31 դեկտեմբերի 2024թ.	130,533	9,730	527,162	667,425

Գյուղատնտեսական վարկեր կորպորատիվ հաճախորդներին <i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	16,463,163	25,499	50,875	16,539,537
Ստեղծված կամ նոր ձեռքբերված ակտիվներ	1,517,500	-	-	1,517,500
Մարված ակտիվներ	(1,279,112)	(4,516)	1,073	(1,282,555)
Տեղափոխումներ Փուլ 1	-	-	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 2	(6,663)	6,663	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 3	(8,875)	(25,499)	34,374	-
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(29,852)	(29,852)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(22,073)	-	(293)	(22,366)
31 դեկտեմբերի 2024թ.	16,663,940	2,147	56,177	16,722,264

Գյուղատնտեսական վարկեր կորպորատիվ հաճախորդներին <i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	19,856	2,695	9,327	31,878
Ժամանակահատվածի ընթացքում վարկային կորստի պահուստի վրա ազդող փոփոխություններ.				
Ստեղծված կամ նոր ձեռքբերված ակտիվներ	3,632	-	-	3,632
Մարված ակտիվներ	(352)	-	-	(352)
Տեղափոխումներ Փուլ 1	-	-	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 2	(8)	8	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 3	(1,807)	(2,695)	4,502	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխված մնացորդների ազդեցությունը ԱՎԿ ներքի վրա ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	-	201	17,544	17,745
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային	8,514	-	5,368	13,882

«ԱՎԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Գյուղատնտեսական վարկեր կորպորատիվ հաճախորդներին Հազ. ՀՀ դրամ	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
տվյալների փոփոխություն				

Ընդամենը տեղափոխումներ՝ ժամանակաշրջանի ընթացքում վարկային կորստի գծով պահուստի վրա ազդեցությամբ.	9,979	(2,486)	27,414	34,907
--	-------	---------	--------	--------

Տեղափոխումներ՝ առանց ժամանակաշրջանի ընթացքում վարկային կորստի գծով պահուստի վրա ազդեցության Չեղչի հակադարձում (սվազեցված տոկոսային հասույթից)	-	-	1,105	1,105
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(29,852)	(29,852)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(27)	-	-	(27)
31 դեկտեմբերի 2024թ.	29,808	209	7,994	38,011

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում սպառողական վարկերի հետ կապված համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ-ի փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է.

Սպառողական վարկեր Հազ. ՀՀ դրամ	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը				
2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	108,896,168	1,663,003	3,744,979	114,304,150
Ստեղծված կամ նոր ձեռքբերված ակտիվներ	85,226,245	-	-	85,226,245
Մարված ակտիվներ	(58,775,825)	(749,367)	(3,242,683)	(62,767,875)
Տեղափոխումներ Փուլ 1	41,150	(41,150)	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 2	(1,203,026)	1,203,026	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 3	(3,685,135)	(686,524)	4,371,659	-
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(918,609)	(918,609)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(1,405)	-	(271)	(1,676)
31 դեկտեմբերի 2024թ.	130,498,172	1,388,988	3,955,075	135,842,235

Սպառողական վարկեր Հազ. ՀՀ դրամ	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	691,436	172,807	1,723,714	2,587,957
Ժամանակահատվածի ընթացքում վարկային կորստի պահուստի վրա ազդող փոփոխություններ.				
Ստեղծված կամ նոր ձեռքբերված ակտիվներ	1,131,725	-	-	1,131,725
Մարված ակտիվներ	(209,666)	(21,406)	(276,910)	(507,982)
Տեղափոխումներ Փուլ 1	3,128	(3,128)	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 2	(104,950)	104,950	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 3	(553,291)	(134,300)	687,591	-
Ժամանակահատվածի ընթացքում փուլերի միջև փոխանցված բացահայտումների ազդեցությունը ժամանակաշրջանի վերջի ԱՎԿ-ի վրա	(2,785)	78,711	1,364,876	1,440,802
ԱՎԿ հաշվարկների համար օգտագործված մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություններ	(77,240)	(4,435)	(936,454)	(1,018,129)
Ընդամենը տեղափոխումներ՝ ժամանակաշրջանի ընթացքում վարկային կորստի գծով պահուստի վրա ազդեցությամբ.	186,921	20,392	839,103	1,046,416
Տեղափոխումներ՝ առանց ժամանակաշրջանի ընթացքում վարկային կորստի գծով պահուստի վրա ազդեցության				
Չեղչի հակադարձում (սվազեցված տոկոսային հասույթից)	-	-	181,342	181,342
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(918,609)	(918,609)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(2)	-	(115)	(117)

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

31 դեկտեմբերի 2024թ.	878,355	193,199	1,825,435	2,896,989
-----------------------------	----------------	----------------	------------------	------------------

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում հիփոթեքային վարկերի հետ կապված համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ-ի փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է.

Հիփոթեքային վարկեր <i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	POCI	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	52,562,544	588,095	1,079,312	29,681	54,259,632
Ստեղծված կամ նոր ձեռքբերված ակտիվներ	34,114,940	-	-	-	34,114,940
Մարված ակտիվներ	(6,663,368)	(109,991)	(66,045)	(10,593)	(6,849,997)
Տեղափոխումներ Փուլ 1	17,244	(17,244)	-	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 2	(280,874)	280,874	-	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 3	(561,432)	-	561,432	-	-
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(303,323)	-	(303,323)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(57,928)	(3,166)	(5,018)	(308)	(66,420)
31 դեկտեմբերի 2024թ.	79,131,126	738,568	1,266,358	18,780	81,154,832

Հիփոթեքային վարկեր <i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	POCI	Ընդամենը
ԱՎԿ 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	121,066	10,485	310,509	-	442,060

Ժամանակահատվածի ընթացքում վարկային կորստի պահուստի վրա ազդող փոփոխություններ.

Ստեղծված կամ նոր ձեռքբերված ակտիվներ	87,730	-	-	-	87,730
Մարված ակտիվներ	(7,438)	(1,196)	(23,238)	-	(31,872)
Տեղափոխումներ Փուլ 1	279	(279)	-	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 2	(1,653)	1,653	-	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 3	(65,430)	-	65,430	-	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխված մնացորդների ազդեցությունը ԱՎԿ ներքին վրա ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	(269)	5,613	211,273	-	216,617
ԱՎԿ հաշվարկների համար օգտագործված մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություններ	(72,600)	(4,510)	35,340	-	(41,770)

Ընդամենը տեղափոխումներ՝ ժամանակաշրջանի ընթացքում վարկային կորստի գծով պահուստի վրա ազդեցությամբ.

Տեղափոխումներ՝ առանց ժամանակաշրջանի ընթացքում վարկային կորստի գծով պահուստի վրա ազդեցության					
Չեղջի հակադարձում (սվազեցված տոկոսային հասույթից)	-	-	34,386	-	34,386
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(303,323)	-	(303,323)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(43)	(25)	(1,673)	-	(1,741)
31 դեկտեմբերի 2024թ.	61,642	11,741	328,704	-	402,087

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում վարկային քարտերի և ոսկու գրավադրմամբ վարկերի հետ կապված համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ-ի փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է.

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Վարկային քարտեր	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը				
2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	11,798,257	174,145	550,505	12,522,907
Ստեղծված կամ նոր ձեռքբերված ակտիվներ	4,593,612	-	-	4,593,612
Մարված ակտիվներ	(2,525,737)	(60,447)	(129,258)	(2,715,442)
Տեղափոխումներ Փուլ 1	17,415	(16,541)	(874)	-
Տեղափոխումներ Փուլ 2	(109,144)	109,144	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 3	(257,976)	(59,525)	317,501	-
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(156,048)	(156,048)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(68,468)	(343)	(2,476)	(71,287)
31 դեկտեմբերի 2024թ.	13,447,959	146,433	579,350	14,173,742

Վարկային քարտեր	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>				
ԱՎԿ 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	49,064	8,521	195,995	253,580

Ժամանակահատվածի ընթացքում վարկային կորստի պահուստի վրա ազդող փոփոխություններ.				
Ստեղծված կամ նոր ձեռքբերված ակտիվներ	42,263	-	-	42,263
Մարված ակտիվներ	(8,244)	(797)	(13,862)	(22,903)
Տեղափոխումներ Փուլ 1	324	(324)	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 2	(1,781)	1,781	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 3	(25,548)	(6,207)	31,755	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխված մնացորդների ազդեցությունը ԱՎԿ ներքին վրա ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	(267)	6,165	166,156	172,054
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	8,000	(463)	(25,635)	(18,098)

Ընդամենը տեղափոխումներ՝ ժամանակաշրջանի ընթացքում վարկային կորստի գծով պահուստի վրա ազդեցությամբ.	14,747	155	158,414	173,316
---	---------------	------------	----------------	----------------

Տեղափոխումներ՝ առանց ժամանակաշրջանի ընթացքում վարկային կորստի գծով պահուստի վրա ազդեցության				
Չեղջի հակադարձում (սվազեցված տոկոսային հատկյալից)	-	-	29,291	29,291
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(156,048)	(156,048)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(302)	(24)	(1,101)	(1,427)
31 դեկտեմբերի 2024թ.	63,509	8,652	226,551	298,712

2023թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում կորպորատիվ վարկավորման հետ կապված համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ-ի փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է.

Վարկեր խոշոր ընկերություններին	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	POCI	Ընդամենը
<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>					
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը					
2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	52,929,911	155,344	2,918,912	29,202	56,033,369
Ստեղծված կամ նոր ձեռքբերված ակտիվներ	36,961,446	-	-	-	36,961,446
Մարված ակտիվներ	(15,697,022)	(91,321)	(1,283,205)	(29,202)	(17,100,750)
Տեղափոխումներ Փուլ 1	-	-	-	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 2	(179,416)	179,416	-	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 3	(1,965,943)	(54,573)	2,020,516	-	-
Դուրս գրված գումարներ	-	-	-	-	-
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	994,225	-	44,380	-	1,038,605

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

31 դեկտեմբերի 2023թ.	73,043,201	188,866	3,700,603	-	76,932,670
Վարկեր խոշոր ընկերություններին	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	POCI	Ընդամենը
<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>					
ԱՎԿ 2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	156,136	673	644,511	7,891	809,211
Ժամանակահատվածի ընթացքում վարկային կորստի պահուստի վրա ազդող փոփոխություններ.					
Ստեղծված կամ նոր ձեռքբերված ակտիվներ	83,509	-	-	-	83,509
Մարված ակտիվներ	(36,696)	(271)	(197,930)	(7,891)	(242,788)
Տեղափոխումներ Փուլ 1	-	-	-	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 2	(698)	698	-	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 3	(5,624)	(402)	6,026	-	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխված մնացորդների ազդեցությունը ԱՎԿ ներքին վրա					
Ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	-	(47)	36,924	-	36,877
ԱՎԿ հաշվարկների համար օգտագործված մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություններ	(36,328)	-	(349,338)	-	(385,666)
Ընդամենը տեղափոխումներ՝ ժամանակաշրջանի ընթացքում վարկային կորստի գծով պահուստի վրա ազդեցությամբ.	4,163	(22)	(504,318)	(7,891)	(508,068)
Տեղափոխումներ՝ առանց ժամանակաշրջանի ընթացքում վարկային կորստի գծով պահուստի վրա ազդեցության					
Չեղջի հակադարձում (նվազեցված տոկոսային հասույթից)	-	-	88,804	-	88,804
Դուրս գրված գումարներ	-	-	-	-	-
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	2,224	-	4,862	-	7,086
31 դեկտեմբերի 2023թ.	162,523	651	233,859	-	397,033

ՓՄՁ վարկեր	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>				
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	86,512,033	4,334,618	1,587,787	92,434,438
Ստեղծված կամ նոր ձեռքբերված ակտիվներ	59,949,852	-	-	59,949,852
Մարված ակտիվներ	(36,053,058)	(1,222,082)	(1,078,436)	(38,353,576)
Տեղափոխումներ Փուլ 1	350,640	(350,640)	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 2	(901,651)	901,651	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 3	(1,168,250)	(119,849)	1,288,099	-
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(17,873)	(17,873)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	761,154	69,731	20,747	851,632
31 դեկտեմբերի 2023թ.	109,450,720	3,613,429	1,800,324	114,864,473

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

ՓՄՁ վարկեր <i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ 2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	261,861	62,434	466,584	790,879
Ժամանակահատվածի ընթացքում վարկային կորստի պահուստի վրա ազդող փոփոխություններ.				
Ստեղծված կամ նոր ձեռքբերված ակտիվներ	272,068	-	-	272,068
Մարված ակտիվներ	(75,743)	(3,719)	(78,096)	(157,558)
Տեղափոխումներ Փուլ 1	4,811	(4,811)	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 2	(9,387)	9,387	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 3	(134,110)	(5,373)	139,483	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխված մնացորդների ազդեցությունը ԱՎԿ ներքին վրա				
Ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	(4,000)	11,315	163,104	170,419
	(76,752)	(18,520)	(196,022)	(291,294)
Ընդամենը տեղափոխումներ՝ ժամանակաշրջանի ընթացքում վարկային կորստի գծով պահուստի վրա ազդեցությամբ.	(23,113)	(11,721)	28,469	(6,365)
Տեղափոխումներ՝ առանց ժամանակաշրջանի ընթացքում վարկային կորստի գծով պահուստի վրա ազդեցության				
Չեղչի հակադարձում				
(Ավագեցված տոկոսային հասույթից)	-	-	43,577	43,577
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(17,873)	(17,873)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	1,758	864	7,356	9,978
31 դեկտեմբերի 2023թ.	240,506	51,577	528,113	820,196

2023թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում գյուղատնտեսական վարկերի հետ կապված համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ-ի փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է.

Գյուղատնտեսական վարկեր մանրածախ հաճախորդներին <i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	90,849,150	1,390,543	2,473,133	94,712,826
Ստեղծված կամ նոր ձեռքբերված ակտիվներ	19,894,758	-	-	19,894,758
Մարված ակտիվներ	(41,133,575)	(692,598)	(1,696,725)	(43,522,898)
Տեղափոխումներ Փուլ 1	77,985	(77,985)	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 2	(472,761)	472,761	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 3	(1,323,933)	(156,023)	1,479,956	-
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(83,959)	(83,959)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	40,539	1,564	5,134	47,237
31 դեկտեմբերի 2023թ.	67,932,163	938,262	2,177,539	71,047,964

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Գյուղատնտեսական վարկեր մանրածախ հաճախորդներին <i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ 2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	294,178	22,374	641,182	957,734
Ժամանակահատվածի ընթացքում վարկային կորստի պահուստի վրա ազդող փոփոխություններ.				
Ստեղծված կամ նոր ձեռքբերված ակտիվներ	170,230	-	-	170,230
Մարված ակտիվներ	(50,610)	(4,597)	(157,576)	(212,783)
Տեղափոխումներ Փուլ 1	1,757	(1,757)	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 2	(4,058)	4,058	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 3	(133,369)	(7,619)	140,988	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխված մնացորդների ազդեցությունը ԱՎԿ ներքին վրա				
Ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	(1,548)	4,819	203,866	207,137
	(139,812)	(5,413)	(222,117)	(367,342)
Ընդամենը տեղափոխումներ՝ ժամանակաշրջանի ընթացքում վարկային կորստի գծով պահուստի վրա ազդեցությամբ.	(157,410)	(10,509)	(34,839)	(202,758)
Տեղափոխումներ՝ առանց ժամանակաշրջանի ընթացքում վարկային կորստի գծով պահուստի վրա ազդեցության				
Չեղչի հսկադարձում (սվազեցված տոկոսային հասույթից)	-	-	66,877	66,877
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(83,959)	(83,959)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	209	28	1,161	1,398
31 դեկտեմբերի 2023թ.	136,977	11,893	590,422	739,292

Գյուղատնտեսական վարկեր կորպորատիվ հաճախորդներին <i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	13,996,827	-	72,770	14,069,597
Ստեղծված կամ նոր ձեռքբերված ակտիվներ	3,514,055	-	-	3,514,055
Մարված ակտիվներ	(1,042,224)	(4,478)	(33,722)	(1,080,424)
Տեղափոխումներ Փուլ 1	-	-	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 2	(29,270)	29,270	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 3	(11,827)	-	11,827	-
Դուրս գրված գումարներ	-	-	-	-
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	35,602	707	-	36,309
31 դեկտեմբերի 2023թ.	16,463,163	25,499	50,875	16,539,537

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Գյուղատնտեսական վարկեր կորպորատիվ հաճախորդներին Հազ. ՀՀ դրամ	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ 2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	35,086	-	23,754	58,840
Ժամանակահատվածի ընթացքում վարկային կորստի պահուստի վրա ազդող փոփոխություններ.				
Ստեղծված կամ նոր ձեռքբերված ակտիվներ	4,291	-	-	4,291
Մարված ակտիվներ	(510)	-	-	(510)
Տեղափոխումներ Փուլ 1	-	-	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 2	(76)	76	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 3	(30)	-	30	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխված մնացորդների ազդեցությունը ԱՎԿ ներքին վրա ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	-	2,544	2,799	5,343
	(18,949)	-	(18,229)	(37,178)
Ընդամենը տեղափոխումներ՝ ժամանակաշրջանի ընթացքում վարկային կորստի գծով պահուստի վրա ազդեցությամբ.	(15,274)	2,620	(15,400)	(28,054)
Տեղափոխումներ՝ առանց ժամանակաշրջանի ընթացքում վարկային կորստի գծով պահուստի վրա ազդեցության Չեղչի հակադարձում (սվազեցված տոկոսային հասույթից)	-	-	973	973
Դուրս գրված գումարներ	-	-	-	-
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	44	75	-	119
31 դեկտեմբերի 2023թ.	19,856	2,695	9,327	31,878

2023թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում սպառողական վարկերի հետ կապված համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ-ի փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է.

Սպառողական վարկեր Հազ. ՀՀ դրամ	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	96,146,392	2,112,350	3,712,887	101,971,629
Ստեղծված կամ նոր ձեռքբերված ակտիվներ	66,457,323	-	-	66,457,323
Մարված ակտիվներ	(49,727,837)	(912,069)	(3,391,648)	(54,031,554)
Տեղափոխումներ Փուլ 1	177,728	(177,728)	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 2	(1,184,956)	1,184,956	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 3	(2,976,199)	(544,688)	3,520,887	-
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(97,428)	(97,428)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	3,717	182	281	4,180
31 դեկտեմբերի 2023թ.	108,896,168	1,663,003	3,744,979	114,304,150

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Սպառողական վարկեր Հազ. ՀՀ դրամ	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ 2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	668,819	116,532	1,405,801	2,191,152
Ժամանակահատվածի ընթացքում վարկային կորստի պահուստի վրա ազդող փոփոխություններ.				
Ստեղծված կամ նոր ձեռքբերված ակտիվներ	1,069,269	-	-	1,069,269
Մարված ակտիվներ	(189,023)	(13,910)	(278,265)	(481,198)
Տեղափոխումներ Փուլ 1	7,311	(7,311)	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 2	(108,129)	108,129	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 3	(586,922)	(71,776)	658,698	-
Ժամանակահատվածի ընթացքում փուլերի միջև փոխանցված բացահայտումների ազդեցությունը ժամանակաշրջանի վերջի ԱՎԿ-ի վրա	(5,479)	52,600	605,028	652,149
ԱՎԿ հաշվարկների համար օգտագործված մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություններ	(164,416)	(11,458)	(752,748)	(928,622)
Ընդամենը տեղափոխումներ՝ ժամանակաշրջանի ընթացքում վարկային կորստի գծով պահուստի վրա ազդեցությամբ.	22,611	56,274	232,713	311,598
Տեղափոխումներ՝ առանց ժամանակաշրջանի ընթացքում վարկային կորստի գծով պահուստի վրա ազդեցության				
Չեղջի հակադարձում (սվազեցված տոկոսային հասույթից)	-	-	182,475	182,475
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(97,428)	(97,428)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	6	1	153	160
31 դեկտեմբերի 2023թ.	691,436	172,807	1,723,714	2,587,957

2023թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում հիփոթեքային վարկերի հետ կապված համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ-ի փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է.

Հիփոթեքային վարկեր Հազ. ՀՀ դրամ	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	ՓՕԸ	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը					
2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	40,938,397	665,750	910,662	39,059	42,553,868
Ստեղծված կամ նոր ձեռքբերված ակտիվներ	16,927,531	-	-	-	16,927,531
Մարված ակտիվներ	(4,884,864)	(82,071)	(340,706)	(9,988)	(5,317,629)
Տեղափոխումներ Փուլ 1	47,970	(47,970)	-	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 2	(77,227)	77,227	-	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 3	(481,467)	(30,660)	512,127	-	-
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(11,089)	-	(11,089)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	92,204	5,819	8,318	610	106,951
31 դեկտեմբերի 2023թ.	52,562,544	588,095	1,079,312	29,681	54,259,632

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Հիփոթեքային վարկեր Չազ. ՅՅ դրամ	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	ՓՕԸ	Ընդամենը
ԱՎԿ 2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	40,524	11,385	288,395	6,756	347,060
Ժամանակահատվածի ընթացքում վարկային կորստի պահուստի վրա ազդող փոփոխություններ.					
Ստեղծված կամ նոր ձեռքբերված ակտիվներ	58,757	-	-	-	58,757
Մարված ակտիվներ	(2,237)	(408)	(93,366)	-	(96,011)
Տեղափոխումներ Փուլ 1	1,307	(1,307)	-	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 2	(1,124)	1,124	-	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 3	(18,883)	(1,108)	19,991	-	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխված մնացորդների ազդեցությունը ԱՎԿ ներքին վրա ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	(1,212)	26	99,665	-	98,479
ԱՎԿ հաշվարկների համար օգտագործված մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություններ	43,734	665	(25,491)	(6,756)	12,152
Ընդամենը տեղափոխումներ՝ ժամանակաշրջանի ընթացքում վարկային կորստի գծով պահուստի վրա ազդեցությամբ.	80,342	(1,008)	799	(6,756)	73,377
Տեղափոխումներ՝ առանց ժամանակաշրջանի ընթացքում վարկային կորստի գծով պահուստի վրա ազդեցության					
Չեղջի հակադարձում (սվազեցված տոկոսային հասույթից)	-	-	29,458	-	29,458
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(11,089)	-	(11,089)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	200	108	2,946	-	3,254
31 դեկտեմբերի 2023թ.	121,066	10,485	310,509	-	442,060

2023թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում վարկային քարտերի և ոսկու գրավադրմամբ վարկերի հետ կապված համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ-ի փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է.

Վարկային քարտեր	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը				
2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	11,233,718	227,146	641,490	12,102,354
Ստեղծված կամ նոր ձեռքբերված ակտիվներ	4,693,486	-	-	4,693,486
Մարված ակտիվներ	(3,801,984)	(92,578)	(407,030)	(4,301,592)
Տեղափոխումներ Փուլ 1	20,226	(20,226)	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 2	(100,764)	100,764	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 3	(299,860)	(42,138)	341,998	-
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(28,659)	(28,659)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	53,435	1,177	2,706	57,318
31 դեկտեմբերի 2023թ.	11,798,257	174,145	550,505	12,522,907

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Վարկային քարտեր Հազ. ՀՀ դրամ	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ 2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	62,781	8,911	212,268	283,960
Ժամանակահատվածի ընթացքում վարկային կորստի պահուստի վրա ազդող փոփոխություններ.				
Ստեղծված կամ նոր ձեռքբերված ակտիվներ	63,605	-	-	63,605
Մարված ակտիվներ	(18,501)	(2,783)	(70,410)	(91,694)
Տեղափոխումներ Փուլ 1	746	(746)	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 2	(2,867)	2,867	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 3	(46,659)	(3,341)	50,000	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխված մնացորդների ազդեցությունը ԱՎԿ ներքին վրա ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	(524)	4,378	56,012	59,866
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	(9,664)	(793)	(48,184)	(58,641)
Ընդամենը տեղափոխումներ՝ ժամանակաշրջանի ընթացքում վարկային կորստի գծով պահուստի վրա ազդեցությամբ.	(13,864)	(418)	(12,582)	(26,864)
Տեղափոխումներ՝ առանց ժամանակաշրջանի ընթացքում վարկային կորստի գծով պահուստի վրա ազդեցության				
Չեղջի հակադարձում (սվազեցված տոկոսային հասույթից)	-	-	24,240	24,240
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(28,659)	(28,659)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	147	28	728	903
31 դեկտեմբերի 2023թ.	49,064	8,521	195,995	253,580

Վարկերի որակն ըստ ժամկետանց օրերի. Ստորև բերված աղյուսակում ներկայացված է հաճախորդներին տրված վարկերի որակի վերաբերյալ տեղեկատվությունը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Հազ. ՀՀ դրամ	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ՓՄՁ վարկեր				
ոչ ժամկետանց	100,113,230	2,954,552	776,680	103,844,462
մինչև 30 օր ժամկետանց	326,154	76,095	38,794	441,043
30-90 օր ժամկետանց	-	130,285	82,064	212,349
ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	522,374	522,374
Ընդամենը համախառն ՓՄՁ վարկեր	100,439,384	3,160,932	1,419,912	105,020,228
Ակնկալվող վարկային կորստի պահուստ	(155,703)	(47,109)	(358,828)	(561,640)
Ընդամենը զուտ ՓՄՁ վարկեր	100,283,681	3,113,823	1,061,084	104,458,588

Հազ. ՀՀ դրամ	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Վարկեր խոշոր ընկերություններին				
ոչ ժամկետանց	116,588,698	-	1,072,689	117,661,387
մինչև 30 օր ժամկետանց	112,235	-	93,842	206,077
30-90 օր ժամկետանց	-	-	1,921,767	1,921,767
ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	506,113	506,113
Ընդամենը համախառն վարկեր խոշոր կորպորատիվ հաճախորդներին	116,700,933	-	3,594,411	120,295,344
Ակնկալվող վարկային կորստի պահուստ	(179,411)	-	(1,446,259)	(1,625,670)
Ընդամենը զուտ վարկեր խոշոր կորպորատիվ հաճախորդներին	116,521,522	-	2,148,152	118,669,674
Ընդամենը կորպորատիվ հաճախորդներին տրված վարկեր	216,805,203	3,113,823	3,209,236	223,128,262

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Հազ. ՀՀ դրամ	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Սպառողական վարկեր				
նշ ժամկետանց	129,838,576	898,217	1,805,872	132,542,665
մինչև 30 օր ժամկետանց	659,596	95,964	201,674	957,234
30-90 օր ժամկետանց	-	394,807	163,255	558,062
ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	1,784,274	1,784,274
Ընդամենը համախառն սպառողական վարկեր	130,498,172	1,388,988	3,955,075	135,842,235
Ակնկալվող վարկային կորստի պահուստ	(878,355)	(193,199)	(1,825,435)	(2,896,989)
Ընդամենը զուտ սպառողական վարկեր	129,619,817	1,195,789	2,129,640	132,945,246

Հազ. ՀՀ դրամ	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Հիփոթեքային վարկեր				
նշ ժամկետանց	79,088,802	656,233	1,066,902	80,811,937
մինչև 30 օր ժամկետանց	42,324	22,003	89,328	153,655
30-90 օր ժամկետանց	-	60,332	35,740	96,072
ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	93,168	93,168
Ընդամենը համախառն հիփոթեքային վարկեր	79,131,126	738,568	1,285,138	81,154,832
Ակնկալվող վարկային կորստի պահուստ	(61,642)	(11,741)	(328,704)	(402,087)
Ընդամենը զուտ հիփոթեքային վարկեր	79,069,484	726,827	956,434	80,752,745

Հազ. ՀՀ դրամ	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Վարկային քարտեր				
նշ ժամկետանց	13,336,879	104,296	438,000	13,879,175
մինչև 30 օր ժամկետանց	111,078	26,062	37,746	174,886
30-90 օր ժամկետանց	1	16,075	12,709	28,785
ավելի քան 90 օր ժամկետանց	1	-	90,895	90,896
Ընդամենը համախառն վարկային քարտեր և ոսկու գրավադրմամբ վարկեր	13,447,959	146,433	579,350	14,173,742
Ակնկալվող վարկային կորստի պահուստ	(63,509)	(8,652)	(226,551)	(298,712)
Ընդամենը զուտ վարկային քարտեր և ոսկու գրավադրմամբ վարկեր	13,384,450	137,781	352,799	13,875,030

Հազ. ՀՀ դրամ	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Գյուղատնտեսական վարկեր մանրածախ հաճախորդներին				
նշ ժամկետանց	66,708,450	802,921	1,499,409	69,010,780
մինչև 30 օր ժամկետանց	31,021	11,275	31,477	73,773
30-90 օր ժամկետանց	-	27,899	43,760	71,659
ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	335,709	335,709
Ընդամենը համախառն գյուղատնտեսական վարկեր մանրածախ հաճախորդներին	66,739,471	842,095	1,910,355	69,491,921
Ակնկալվող վարկային կորստի պահուստ	(130,533)	(9,730)	(527,162)	(667,425)
Ընդամենը զուտ գյուղատնտեսական վարկեր մանրածախ հաճախորդներին	66,608,938	832,365	1,383,193	68,824,496

Գյուղատնտեսական վարկեր կորպորատիվ հաճախորդներին				
նշ ժամկետանց	16,495,593	-	22,101	16,517,694
մինչև 30 օր ժամկետանց	168,347	-	5,658	174,005
30-90 օր ժամկետանց	-	2,147	-	2,147
ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	28,418	28,418
Ընդամենը համախառն գյուղատնտեսական վարկեր կորպորատիվ հաճախորդներին	16,663,940	2,147	56,177	16,722,264
Ակնկալվող վարկային կորստի պահուստ	(29,808)	(209)	(7,994)	(38,011)
Ընդամենը զուտ գյուղատնտեսական վարկեր կորպորատիվ հաճախորդներին	16,634,132	1,938	48,183	16,684,253
Ընդամենը գյուղատնտեսական վարկեր հաճախորդներին	83,243,070	834,303	1,431,376	85,508,749

Հաճախորդներին տրված վարկեր, համախառն	523,620,985	6,279,163	12,800,418	542,700,566
Ակնկալվող վարկային կորստի պահուստ	(1,498,961)	(270,640)	(4,720,933)	(6,490,534)
Հաճախորդներին տրված վարկեր ամորտիզացված արժեքով, զուտ	522,122,024	6,008,523	8,079,485	536,210,032

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Ստորև բերված աղյուսակում ներկայացված է վարկերի որակի վերաբերյալ տեղեկատվությունը 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ **ըստ ժամկետանց օրերի**:

Հազ. ՀՀ դրամ	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ՓՄՁ վարկեր				
ոչ ժամկետանց	109,343,429	3,495,095	906,295	113,744,819
մինչև 30 օր ժամկետանց	107,291	31,380	136,449	275,120
30-90 օր ժամկետանց	-	86,954	157,900	244,854
ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	599,680	599,680
Ընդամենը համախառն ՓՄՁ վարկեր	109,450,720	3,613,429	1,800,324	114,864,473
Ակնկալվող վարկային կորստի պահուստ	(240,506)	(51,577)	(528,113)	(820,196)
Ընդամենը զուտ ՓՄՁ վարկեր	109,210,214	3,561,852	1,272,211	114,044,277

Հազ. ՀՀ դրամ	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Վարկեր խոշոր ընկերություններին				
ոչ ժամկետանց	73,043,201	188,866	2,965,700	76,197,767
մինչև 30 օր ժամկետանց	-	-	37,180	37,180
30-90 օր ժամկետանց	-	-	375,896	375,896
ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	321,827	321,827
Ընդամենը համախառն վարկեր խոշոր կորպորատիվ հաճախորդներին	73,043,201	188,866	3,700,603	76,932,670
Ակնկալվող վարկային կորստի պահուստ	(162,523)	(651)	(233,859)	(397,033)
Ընդամենը զուտ վարկեր խոշոր կորպորատիվ հաճախորդներին	72,880,678	188,215	3,466,744	76,535,637
Ընդամենը կորպորատիվ հաճախորդներին տրված վարկեր	182,090,892	3,750,067	4,738,955	190,579,914

Հազ. ՀՀ դրամ	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Սպառողական վարկեր				
ոչ ժամկետանց	108,366,139	1,156,708	1,879,019	111,401,866
մինչև 30 օր ժամկետանց	530,029	116,828	176,946	823,803
30-90 օր ժամկետանց	-	389,467	135,392	524,859
ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	1,553,622	1,553,622
Ընդամենը համախառն սպառողական վարկեր	108,896,168	1,663,003	3,744,979	114,304,150
Ակնկալվող վարկային կորստի պահուստ	(691,436)	(172,807)	(1,723,714)	(2,587,957)
Ընդամենը զուտ սպառողական վարկեր	108,204,732	1,490,196	2,021,265	111,716,193

Հազ. ՀՀ դրամ	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Հիփոթեքային վարկեր				
ոչ ժամկետանց	52,483,231	588,095	877,112	53,948,438
մինչև 30 օր ժամկետանց	79,313	-	105,610	105,610
30-90 օր ժամկետանց	-	-	-	-
ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	126,271	126,271
Ընդամենը համախառն հիփոթեքային վարկեր	52,562,544	588,095	1,108,993	54,259,632
Ակնկալվող վարկային կորստի պահուստ	(121,066)	(10,485)	(310,509)	(442,060)
Ընդամենը զուտ հիփոթեքային վարկեր	52,441,478	577,610	798,484	53,817,572

Հազ. ՀՀ դրամ	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Վարկային քարտեր				
ոչ ժամկետանց	11,751,898	143,169	370,445	12,265,512
մինչև 30 օր ժամկետանց	46,358	1,396	27,160	74,914
30-90 օր ժամկետանց	-	29,580	15,817	45,397
ավելի քան 90 օր ժամկետանց	1	-	137,083	137,083
Ընդամենը համախառն վարկային քարտեր և ոսկու գրավադրմամբ վարկեր	11,798,257	174,145	550,505	12,522,907
Ակնկալվող վարկային կորստի պահուստ	(49,064)	(8,521)	(195,995)	(253,580)
Ընդամենը զուտ վարկային քարտեր և ոսկու գրավադրմամբ վարկեր	11,749,193	165,624	354,510	12,269,327

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ
2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա համախմբված
ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Հազ. ՀՀ դրամ	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Գյուղատնտեսական վարկեր մանրածախ հաճախորդներին				
ոչ ժամկետանց	67,835,869	886,518	1,466,699	12,265,512
մինչև 30 օր ժամկետանց	96,294	8,946	50,956	74,914
30-90 օր ժամկետանց	-	42,798	141,834	45,397
ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	518,050	137,083
Ընդամենը համախառն գյուղատնտեսական վարկեր մանրածախ հաճախորդներին	67,932,163	938,262	2,177,539	12,522,907
Ակնկալվող վարկային կորստի պահուստ	(136,977)	(11,893)	(590,422)	(253,580)
Ընդամենը զուտ գյուղատնտեսական վարկեր մանրածախ հաճախորդներին	67,795,186	926,369	1,587,117	12,269,327
Գյուղատնտեսական վարկեր կորպորատիվ հաճախորդներին				
ոչ ժամկետանց	16,463,163	-	22,101	16,485,264
մինչև 30 օր ժամկետանց	-	-	-	-
30-90 օր ժամկետանց	-	25,499	-	25,499
ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	28,774	28,774
Ընդամենը համախառն գյուղատնտեսական վարկեր կորպորատիվ հաճախորդներին	16,463,163	25,499	50,875	16,539,537
Ակնկալվող վարկային կորստի պահուստ	(19,856)	(2,695)	(9,327)	(31,878)
Ընդամենը զուտ գյուղատնտեսական վարկեր կորպորատիվ հաճախորդներին	16,443,307	22,804	41,548	16,507,659
Ընդամենը գյուղատնտեսական վարկեր հաճախորդներին	84,238,493	949,173	1,628,665	86,816,331
Հաճախորդներին տրված վարկեր, համախառն	440,146,216	7,191,299	13,133,818	460,471,333
Ակնկալվող վարկային կորստի պահուստ	(1,421,428)	(258,629)	(3,591,939)	(5,271,996)
Հաճախորդներին տրված վարկեր ամորտիզացված արժեքով, զուտ	438,724,788	6,932,670	9,541,879	455,199,337

Գրավ և վարկային ռիսկը զսպող այլ գործիքներ Պահանջվող գրավի տեսակն ու չափը կախված է վարկառուի վարկային ռիսկի գնահատականից: Խմբի կողմից սահմանված են ապահովման միջոցների թույլատրելիության և գնահատման չափորոշիչներ:

- Ստորև ներկայացված են ստացված ապահովման միջոցների հիմնական տեսակները.
- Դրամական միջոցներ և արժեթղթեր՝ արժեթղթերի փոխատվության և հակադարձ հետզման գործարքների դեպքում
 - Առևտրային վարկեր՝ հիմնականում անշարժ գույք, շարժական գույք, արտադրական գույք, պաշարներ, առևտրային դեբիտորական պարտքեր և երաշխիքներ:
 - Մանրածախ վարկեր՝ հիմնականում բնակելի գույքի հիփոթեքային վարկեր, շարժական գույքի վարկեր և երաշխիքներ:
 - Վարկային քարտեր. հիմնականում անշարժ և շարժական գույք և երաշխիքներ:

Խումբը կարող է նաև երաշխիքներ ստանալ հաճախորդների մայր ընկերություններից՝ հաճախորդների վարկավորման գործընթացում իրենց դուստր ձեռնարկություններին տրամադրված վարկերի համար:

Դեկավարությունը վերահսկում է գրավի շուկայական արժեքը և վարկի արժեգրվման պահուստի բավարարության ստուգման ընթացքում կարող է պահանջել լրացուցիչ գրավ՝ հիմքում ընկած պայմանագրի համաձայն:

Բանկի քաղաքականությունը գրավի ձեռքբերման հետ կապված էականորեն չի փոխվել հաշվետու ժամանակաշրջանում, և նախորդ ժամանակաշրջանից սկսած Բանկի կողմից պահվող գրավի ընդհանուր որակում էական փոփոխություն չի եղել:

Հաճախորդներին տրված վարկերի համար պահվող գրավի նկարագրությունը 2024թ. և 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հետևյալն է.

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	2024թ.	2023թ.
Անշարժ գույքի	305,197,620	254,471,987
Երաշխիքներ	73,907,200	90,965,548
Շրջանառու միջոցներ/Ապրանքներ (պատրաստի արտադրանք, շրջանառության մեջ գտնվող ապրանքներ, գյուղատնտեսական կենդանիներ)	23,341,018	21,903,407
Շարժական գույք	10,599,263	7,763,250
Արժեթղթեր	7,616,833	5,676,969
Դրամական միջոցներ	5,823,611	4,992,854
Գյուղատնտեսական տեխնիկա	400,098	421,842
Այլ	162,258	311
Շարժական գույք (անձնական գույք, սարքավորումներ)	1,159	133,413
Առանց գրավի	115,651,506	74,141,752
Ընդամենը համախառն վարկային պորտֆել	542,700,566	460,471,333

Գրավի և այլ վարկային ապահովվածության միջոցով ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող՝ վարկային տեսանկյունից արժեզրկված ֆինանսական ակտիվների վարկային ռիսկի նվազեցման աստիճանը ներկայացվում է առանձին բացահայտելով գրավի արժեքները (i) այն ակտիվների համար, որտեղ գրավը և այլ վարկային ապահովվածության միջոցները հավասար են կամ գերազանցում են ակտիվի հաշվեկշռային արժեքը («գերապահովված ակտիվներ») և (ii) այն ակտիվները, որտեղ գրավը և այլ վարկային ապահովվածության միջոցները պակաս են ակտիվի հաշվեկշռային արժեքից («թերապահովված ակտիվներ»)։

Գրավի ազդեցությունը վարկային արժեզրկված ակտիվների վրա 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին և 2023թ. դեկտեմբերի 31-ին հետևյալն է.

2024թ.	Գերապահովված Ակտիվներ		Թերապահովված Ակտիվներ	
	Ակտիվների հաշվեկշռային արժեքը	Գրավի արժեքը	Ակտիվների հաշվեկշռային արժեքը	Գրավի արժեքը
<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>				
Վարկային տեսանկյունից արժեզրկված ակտիվներ				
Կորպորատիվ վարկեր				
ՓՄՁ վարկեր	1,095,555	5,458,096	324,357	-
Վարկեր խոշոր ընկերություններին	3,544,704	10,028,351	49,707	11,600
Մանրածախ վարկեր (բացի գյուղատնտեսական և կորպորատիվ վարկերից)				
Սպառողական վարկեր	676,988	4,002,522	3,278,086	76,110
Հիփոթեքային վարկեր	1,197,949	2,658,839	68,408	4,100
Վարկային քարտեր	63,044	387,747	516,304	-
Գյուղատնտեսական վարկեր հաճախորդներին				
Գյուղատնտեսական վարկեր՝ մանրածախ	744,557	5,950,620	1,165,797	-
Գյուղատնտեսական վարկեր՝ կորպորատիվ	52,759	151,687	3,418	-
Ընդամենը	7,375,556	28,637,862	5,406,077	91,810

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

2023թ. Հազ. ՀՀ դրամ	Գերապահովված Ակտիվներ		Թերապահովված Ակտիվներ	
	Ակտիվների հաշվեկշռային արժեքը	Գրավի արժեքը	Ակտիվների հաշվեկշռային արժեքը	Գրավի արժեքը
Վարկային տեսանկյունից արժեզրկված ակտիվներ				
Կորպորատիվ վարկեր				
ՓՄՁ վարկեր	1,565,682	6,372,084	234,642	-
Վարկեր խոշոր ընկերություններին	3,648,932	10,145,940	51,671	11,600
Մանրածախ վարկեր (բացի գյուղատնտեսական և կորպորատիվ վարկերից)				
Սպառողական վարկեր	653,739	4,031,713	3,091,240	94,959
Հիփոթեքային վարկեր	1,107,463	2,486,306	1,530	-
Վարկային քարտեր	66,637	341,365	483,868	-
Գյուղատնտեսական վարկեր հաճախորդներին				
Գյուղատնտեսական վարկեր՝ մանրածախ	890,529	7,347,419	1,287,009	-
Գյուղատնտեսական վարկեր՝ կորպորատիվ	50,404	94,977	471	-
Ընդամենը	7,983,386	30,819,804	5,150,431	106,559

Գրավի կամ ապահովվածության այլ միջոցների բացակայության դեպքում Փուլ 3-ի հաճախորդներին տրված վարկերի առանձին արժեզրկման համար ԱՎԿ-ն 2024թ. և 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ կլինեք ավելի մեծ՝ հետևյալ գումարների չափով:

Հազ. ՀՀ դրամ	2024թ.	2023թ.
Կորպորատիվ վարկեր	2,029,895	3,378,154
Հիփոթեքային վարկեր	18,781	29,681
Ընդամենը	2,048,676	3,407,835

Գրավադրված ակտիվներ 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաճախորդներին տրված 22,323,285 հազ. ՀՀ դրամ համախառն արժեքով վարկերը (2023թ.՝ 18,522,556 հազ. ՀՀ դրամ) ծառայում են որպես գրավ այլ փոխառու միջոցների համար (տես Ծանոթագրություն 21):

Խմբի սեփականության անցած գրավ . Տարվա ընթացքում Խումբը բռնագանձել է 385,409 հազ. ՀՀ դրամ (2023թ.՝ 228,766 հազ. ՀՀ դրամ) գնահատված արժեքով գրավի առարկա: Խումբը գտնվում է դրանց վաճառքի փուլում: Խմբի քաղաքականությունն է՝ օտարել բռնագանձված գույքը ընդունված կարգով: Խումբը սովորաբար չի զբաղեցնում բռնագանձված գույքը իր գործունեության նպատակով:

Հաճախորդներին տրված վարկերի համակենտրոնացում. 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ երրորդ կողմ հանդիսացող տասը խոշորագույն վարկառուներին տրամադրված վարկերի գումարը կազմել է 59,660,205 հազ. ՀՀ դրամ (համախառն վարկային պորտֆելի 11.0%-ը) (2023թ.՝ 50,311,281 հազ. ՀՀ դրամ (համախառն վարկային պորտֆելի 10.9%-ը): Այս փոխառությունների նկատմամբ ճանաչվել է 87,788 հազ. ՀՀ դրամի չափով (2023թ.՝ 109,034 հազ. ՀՀ դրամ) պահուստ:

Վարկերի կենտրոնացում ըստ ոլորտների. Վարկերը առավելապես տրամադրվել են ՀՀ հաճախորդներին, որոնք իրենց գործունեությունը իրականացնում են տնտեսության հետևյալ ոլորտներում.

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	2024թ.	2023թ.
Ֆիզիկական անձինք	300,662,733	252,134,658
Մենդի և ըմպելիքների արտադրություն	51,317,852	52,728,234
Շինարարություն	52,175,334	40,810,661
Առևտուր	44,775,458	40,633,968
Արտադրություն	17,297,308	9,913,225
Գյուղատնտեսություն	22,531,896	19,497,697
Տրանսպորտ	7,470,360	5,281,665
Ֆինանսական հատված	10,201,550	8,271,891
Էներգիա	8,789,291	8,936,603
Այլ	27,478,784	22,262,731
Արժեզրկման գծով պահուստ	(6,490,534)	(5,271,996)
Հաճախորդներին տրված վարկեր ամորտիզացված արժեքով, զուտ	536,210,032	455,199,337

13 Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ

<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	2024թ.	2023թ.
Ֆինանսական վարձակալություն կորպորատիվ հաճախորդներին	88,131,067	78,235,588
Ֆինանսական վարձակալություն մանրածախ հաճախորդներին	5,735,740	5,947,183
Զուտ ներդրումներ ֆինանսական վարձակալությունում	93,866,807	84,182,771
Արժեզրկման գծով պահուստ	(760,986)	(776,345)
Զուտ ներդրումները ֆինանսական վարձակալությունում, հանած արժեզրկումը	93,105,821	83,406,426

Խումբը վարձակալություններ է տվել տնտեսության տարբեր ոլորտներում գործող ֆիզիկական անձանց, փոքր և միջին ձեռնարկություններին՝ սարքավորումներ և արտադրական ռեսուրսներ ձեռք բերելու համար:

Ֆինանսական վարձակալության դեբիտորական պարտքի գումարում 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վարձակալության պայմանագրերի շրջանակներում ձեռք բերված սարքավորումների գումարը կազմել է 51,826 հազ. ՀՀ դրամ (2023թ.՝ զրո):

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում ֆինանսական վարձակալության դեբիտորական պարտքերի հետ կապված համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ-ի փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է.

<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	83,119,652	212,056	851,063	84,182,771
Ստեղծված կամ նոր ձեռքբերված ակտիվներ	40,352,948	-	-	40,352,948
Մարված ակտիվներ	(28,892,956)	(205,487)	(732,202)	(29,830,645)
Տեղափոխումներ Փուլ 1	64,125	(64,125)	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 2	(810,644)	810,644	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 3	(661,797)	(69,791)	731,588	-
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(824,082)	(5,643)	(6,840)	(836,565)
Դուրսգրում	-	-	(1,702)	(1,702)
31 դեկտեմբերի 2024թ.	92,347,246	677,654	841,907	93,866,807

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Հազ. ՀՀ դրամ	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	350,131	5,793	420,421	776,345
Ժամանակահատվածի ընթացքում վարկային կորստի պահուստի վրա ազդող փոփոխություններ.				
Ստեղծված կամ նոր ձեռքբերված ակտիվներ	158,983	-	-	158,983
Մարված ակտիվներ	(19,634)	(1,395)	(49,933)	(70,962)
Տեղափոխումներ Փուլ 1	1,397	(1,397)	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 2	(9,662)	9,662	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 3	(17,438)	(2,529)	19,967	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխված մնացորդների ազդեցությունը ԱՎԿ ներքի վրա ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	(1,260)	14,061	177,650	190,451
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	(128,099)	(194)	(191,114)	(319,407)
Ընդամենը տեղափոխումներ՝ ժամանակաշրջանի ընթացքում վարկային կորստի գծով պահուստի վրա ազդեցությամբ.	(15,713)	18,208	(43,430)	(40,935)
Ժամանակահատվածի ընթացքում վարկային կորստի պահուստի վրա չազդող փոփոխություններ.				
Չեղչի հակադարձում (ճանաչված տոկոսային հասույթում)	-	-	34,775	34,775
Դուրսգրում	-	-	(1,702)	(1,702)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(2,845)	(734)	(3,918)	(7,497)
31 դեկտեմբերի 2024թ.	331,573	23,267	406,146	760,986

2023թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում ֆինանսական վարձակալության դեբիտորական պարտքերի հետ կապված համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ-ի փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է.

Հազ. ՀՀ դրամ	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	52,594,052	790,565	581,929	53,966,546
Ստեղծված կամ նոր ձեռքբերված ակտիվներ	48,149,469	-	-	48,149,469
Մարված ակտիվներ	(17,860,091)	206,038	(562,070)	(18,216,123)
Տեղափոխումներ Փուլ 1	884,135	(860,958)	(23,177)	-
Տեղափոխումներ Փուլ 2	(223,237)	230,976	(7,739)	-
Տեղափոխումներ Փուլ 3	(702,073)	(156,894)	858,967	-
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	277,397	2,329	4,672	284,398
Դուրսգրում	-	-	(1,519)	(1,519)
31 դեկտեմբերի 2023թ.	83,119,652	212,056	851,063	84,182,771

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Հազ. ՀՀ դրամ	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ 2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	240,619	27,711	274,995	543,325
Ժամանակահատվածի ընթացքում վարկային կորստի պահուստի վրա ազդող փոփոխություններ.				
Ստեղծված կամ նոր ձեռքբերված ակտիվներ	307,095	-	-	307,095
Մարված ակտիվներ	(20,805)	(1,609)	84,706	62,292
Տեղափոխումներ Փուլ 1	25,789	(18,085)	(7,704)	-
Տեղափոխումներ Փուլ 2	(2,997)	7,694	(4,697)	-
Տեղափոխումներ Փուլ 3	(29,999)	(6,810)	36,809	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխված մնացորդների ազդեցությունը ԱՎԿ ներքի վրա ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	(23,584)	(2,892)	207,139	180,663
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	(147,115)	(255)	(93,950)	(241,320)
Ընդամենը տեղափոխումներ՝ ժամանակաշրջանի ընթացքում վարկային կորստի գծով պահուստի վրա ազդեցությամբ.	108,384	(21,957)	222,303	308,730
Ժամանակահատվածի ընթացքում վարկային կորստի պահուստի վրա չազդող փոփոխություններ.				
Չեղչի հակադարձում (ճանաչված տոկոսային հասույթում)	-	-	(78,209)	(78,209)
Դուրսգրում	-	-	(1,519)	(1,519)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	1,128	39	2,851	4,018
31 դեկտեմբերի 2023թ.	350,131	5,793	420,421	776,345

Ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքերի որակը. Ստորև բերված աղյուսակը ներկայացնում է տեղեկատվություն 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վարձակալության դեբիտորական պարտքերի վարկային որակի վերաբերյալ:

Հազ. ՀՀ դրամ	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Ֆինանսական վարձակալություն մանրածախ հաճախորդներին				
ոչ ժամկետանց	5,478,035	28,926	213,376	5,720,337
մինչև 30 օր ժամկետանց	5,706	175	5,863	11,744
30-90 օր ժամկետանց	-	131	2,112	2,243
ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	1,416	1,416
Ընդամենը համախառն վարձակալություն մանրածախ հաճախորդներին	5,483,741	29,232	222,767	5,735,740
Ակնկալվող վարկային կորստի պահուստ	(20,035)	(587)	(102,948)	(123,570)
Ընդհանուր զուտ վարձակալություն մանրածախ հաճախորդներին	5,463,706	28,645	119,819	5,612,170
Ֆինանսական վարձակալություն կորպորատիվ հաճախորդներին				
ոչ ժամկետանց	86,863,505	576,117	550,871	87,990,493
մինչև 30 օր ժամկետանց	-	6,069	5,282	11,351
30-90 օր ժամկետանց	-	66,236	18,696	84,932
ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	44,291	44,291
Ընդամենը համախառն վարձակալություն խոշոր կորպորատիվ հաճախորդներին	86,863,505	648,422	619,140	88,131,067
Ակնկալվող վարկային կորստի պահուստ	(311,538)	(22,680)	(303,198)	(637,416)
Ընդամենը զուտ վարձակալություն խոշոր կորպորատիվ հաճախորդներին	86,551,967	625,742	315,942	87,493,651
Ընդամենը վարձակալության պորտֆելը	92,015,673	654,387	435,761	93,105,821

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Ստորև բերված աղյուսակը ներկայացնում է տեղեկատվություն 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վարձակալության դեբիտորական պարտքերի վարկային որակի վերաբերյալ:

<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Ֆինանսական վարձակալություն մանրածախ հաճախորդներին				
ոչ ժամկետանց	5,618,360	42,912	268,124	5,929,396
մինչև 30 օր ժամկետանց	-	4,169	-	4,169
30-90 օր ժամկետանց	-	5,547	8,072	13,619
ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	-	-
Ընդամենը համախառն վարձակալություն մանրածախ հաճախորդներին	5,618,360	52,628	276,196	5,947,184
Ակնկալվող վարկային կորստի պահուստ	(23,407)	(2,202)	(125,115)	(150,724)
Ընդհանուր զուտ վարձակալություն մանրածախ հաճախորդներին	5,594,953	50,426	151,081	5,796,460
Ֆինանսական վարձակալություն կորպորատիվ հաճախորդներին				
ոչ ժամկետանց	77,501,292	157,509	388,175	78,046,976
մինչև 30 օր ժամկետանց	-	1,919	137,854	139,773
30-90 օր ժամկետանց	-	-	7,271	7,271
ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	41,567	41,567
Ընդամենը համախառն վարձակալություն խոշոր կորպորատիվ հաճախորդներին	77,501,292	159,428	574,867	78,235,587
Ակնկալվող վարկային կորստի պահուստ	(326,724)	(3,591)	(295,306)	(625,621)
Ընդամենը զուտ վարձակալություն խոշոր կորպորատիվ հաճախորդներին	77,174,568	155,837	279,561	77,609,966
Ընդամենը վարձակալության պորտֆելը	82,769,521	206,263	430,642	83,406,426

Գրավադրված ակտիվներ. 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վարձակալության դեբիտորական պարտքերը 24,218,400 հազ. ՀՀ դրամ համախառն արժեքով (2023թ.՝ 15,101,748 հազ. ՀՀ դրամ) ծառայում են որպես գրավ այլ փոխառված միջոցների համար (տես Ծանոթագրություն 21):

Բռնագանձված ակտիվներ. Ժամանակաշրջանի ընթացքում բռնագանձված և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ պահվող ակտիվների հաշվեկշռային արժեքը կազմում է 23,800 հազ. ՀՀ դրամ (2023թ.՝ 24,770 հազ. ՀՀ դրամ):

Ֆինանսական վարձակալության կենտրոնացումն ըստ ոլորտների. Կորպորատիվ հաճախորդների գծով ֆինանսական վարձակալությունը հիմնականում Հայաստանի Հանրապետությունում գտնվող հաճախորդների գծով է, որոնք գործում են հետևյալ տնտեսական ոլորտներում.

<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	2024թ.	2023թ.
Շինարարություն	23,566,077	23,114,134
Սննդի և խմիչքի արտադրություն	17,763,658	16,050,263
Արտադրություն	12,681,271	9,416,904
Ծառայություններ	11,879,006	7,429,747
Առևտուր	9,003,744	8,672,738
Գյուղատնտեսություն	7,574,666	8,468,466
Ֆինանսական վարձակալություն մանրածախ հաճախորդներին	5,735,740	5,879,346
Տրանսպորտ	4,262,379	4,479,002
Հիդրոէլեկտրակայաններ	673,754	106,293
Այլ	654,239	461,501
Կաշվե իրերի արտադրություն	72,273	104,377
Արժեզրկման գծով պահուստ	(760,986)	(776,345)
Զուտ ներդրումներ ֆինանսական վարձակալությունում	93,105,821	83,406,426

Ստորև բերված աղյուսակը ներկայացնում է վարձակալության համախառն և զուտ ներդրումների մարման ժամկետը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ.

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

	Մինչև 1 տարի	1 - 2 տարի	2 - 3 տարի	3 - 4 տարի	4 - 5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Ընդամենը
<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>							
Համախառն ներդրումներ ֆինանսական վարձակալությունում Չվաստակած ապագա ֆինանսական եկամուտ ֆինանսական վարձակալությունից	40,241,823	37,383,004	23,230,265	9,173,305	2,818,528	431,559	113,278,484
Չուտ ներդրումներ ֆինանսական վարձակալությունում	(9,935,171)	(5,886,243)	(2,593,967)	(792,627)	(161,793)	(41,876)	(19,411,677)
մինչև պահուստը	30,306,652	31,496,761	20,636,298	8,380,678	2,656,735	389,683	93,866,807

Ստորև բերված աղյուսակը ներկայացնում է վարձակալության համախառն և զուտ ներդրումների մարման ժամկետը 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ.

	Մինչև 1 տարի	1 - 2 տարի	2 - 3 տարի	3 - 4 տարի	4 - 5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Ընդամենը
<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>							
Համախառն ներդրումներ ֆինանսական վարձակալությունում Չվաստակած ապագա ֆինանսական եկամուտ ֆինանսական վարձակալությունից	30,857,800	32,401,135	24,789,274	11,804,592	3,549,203	440,669	103,842,673
Չուտ ներդրումներ ֆինանսական վարձակալությունում	(8,697,907)	(6,341,551)	(3,235,181)	(1,130,625)	(229,132)	(25,506)	(19,659,902)
մինչև պահուստը	22,159,893	26,059,584	21,554,093	10,673,967	3,320,071	415,163	84,182,771

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

14 Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ

Հիմնական միջոցների, օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվների և ոչ նյութական ակտիվների տեղաշարժերը հետևյալն են.

	Հոդ	Շենքեր	Վարձակալված գույքի վրա կատարված կապիտալ ծախսեր	Սարքա-վորումներ	Հարմարանքներ և կցամասեր	Փոխադրամիջոցներ	Ծրագրային ապահովում և լիցենզիաներ	Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	Ընդամենը
<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>									
Արժեքը/վերագնահատված գումարը									
31 դեկտեմբերի 2023թ.	1,531,165	10,086,030	1,360,402	11,360,054	3,592,460	638,257	8,554,235	5,074,712	42,197,315
Ավելացումներ	-	181,950	159,641	2,404,895	602,356	4,815	1,251,648	629,855	5,235,160
Օտարումներ և դուրսգրումներ	-	(378,548)	(28,803)	(114,439)	(185,906)	(32,415)	(496,087)	(809,394)	(2,045,592)
Փոփոխություն	-	-	-	-	-	-	-	1,387,377	1,387,377
Շահույթին կամ վնասին վերագրվող արժեզրկում	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31 դեկտեմբերի 2024թ.	1,531,165	9,889,432	1,491,240	13,650,510	4,008,910	610,657	9,309,796	6,282,550	46,774,260
Կուտակված մաշվածություն, ամորտիզացիա և արժեզրկում 31 դեկտեմբերի 2023թ.	-	251,885	540,802	5,864,915	2,300,030	74,428	3,761,519	2,292,758	15,086,337
Մաշվածության գծով ծախս	-	217,501	146,601	1,080,527	239,839	73,442	988,478	1,082,448	3,828,836
Օտարումներ և դուրսգրումներ	-	(73,485)	(2,749)	(93,893)	(95,956)	(4,251)	(176,966)	(807,697)	(1,254,997)
Վերագնահատման ազդեցությունը այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի վրա	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Փոփոխություն	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31 դեկտեմբերի 2024թ.	-	395,901	684,654	6,851,549	2,443,913	143,619	4,573,031	2,567,509	17,660,176
Չուտ հաշվեկշռային արժեք									
31 դեկտեմբերի 2024թ.	1,531,165	9,493,531	806,586	6,798,961	1,564,997	467,038	4,736,765	3,715,041	29,114,084

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

	Հոդ	Շենքեր	Վարձակալված գույքի վրա կատարված կապիտալ ծախսեր	Սարքավորումներ	Հարմարանքներ և կցամասեր	Փոխադրամ իջոցներ	Գույքիլի	Ծրագրային ապահովում և լիցենզիաներ	Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	Ընդամենը
<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>										
Արժեքը/վերագնահատված գումարը										
31 դեկտեմբերի 2022թ.	1,893,965	10,426,493	812,734	9,522,712	3,284,619	529,300	18,132	7,957,317	3,846,303	38,291,575
Ավելացումներ	-	448,737	547,668	2,177,770	506,440	134,807	-	780,735	1,340,678	5,936,835
Օտարումներ և դուրսգրումներ	(362,800)	(789,200)	-	(340,428)	(198,599)	(25,850)	(18,132)	(187,034)	(629,922)	(2,551,965)
Վերագնահատման ազդեցությունը շահույթի կամ վնասի վրա*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Վերագնահատման ազդեցությունը այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի վրա	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Փոփոխություն	-	-	-	-	-	-	-	-	517,653	517,653
Շահույթի կամ վնասի վերագրվող արժեքը	-	-	-	-	-	-	-	3,217	-	3,217
31 դեկտեմբերի 2023թ.	1,531,165	10,086,030	1,360,402	11,360,054	3,592,460	638,257	-	8,554,235	5,074,712	42,197,315
Կուտակված մաշվածություն, ամորտիզացիա և արժեզրկում	-	20,444	418,759	5,196,118	2,155,279	5,176	-	3,018,609	2,116,745	12,931,130
31 դեկտեմբերի 2022թ.	-	246,289	122,043	985,827	317,979	71,992	-	831,651	737,007	3,312,788
Մաշվածության գծով ծախս	-	(14,848)	-	(317,030)	(173,228)	(2,740)	-	(88,741)	(560,994)	(1,157,581)
Օտարումներ և դուրսգրումներ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Վերագնահատման ազդեցությունը այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի վրա	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Փոփոխություն	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31 դեկտեմբերի 2023թ.	-	251,885	540,802	5,864,915	2,300,030	74,428	-	3,761,519	2,292,758	15,086,337
Չուտ հաշվեկշռային արժեք										
31 դեկտեմբերի 2023թ.	1,531,165	9,834,145	819,600	5,495,139	1,292,430	563,829	-	4,792,716	2,781,954	27,110,978

«ԱԿԲԱ ԲԱՆԿ» ԲԲԸ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Եթե հողը, շենքերը և փոխադրամիջոցները գնահատվեն սկզբնական արժեքի մոդելի կիրառմամբ, ապա նրանց հաշվեկշռային արժեքը կլիներ հետևյալը.

Հազ. ՀՀ դրամ	2024թ.			2023թ.		
	Հող	Շենքեր	Տրանսպորտային միջոցներ	Հող	Շենքեր	Տրանսպորտային միջոցներ
Ծախս	424,566	8,474,382	741,906	424,566	8,964,048	791,600
Կուտակված մաշվածություն և արժեզրկում	-	2,588,081	486,339	-	2,449,100	449,770
Չուտ հաշվեկշռային արժեք	424,566	5,886,301	255,567	424,566	6,514,948	341,830

15 Հարկում

Շահութահարկի գծով ծախսը բաղկացած է հետևյալ հոդվածներից.

Հազ. ՀՀ դրամ	2024թ.	2023թ.
Ընթացիկ շահութահարկի գծով ծախս	6,621,988	6,497,481
Հետաձգված հարկային կրեդիտ	(243,342)	(125,065)
Շահութահարկի գծով ծախս	6,378,646	6,372,416

2024թ. ընթացիկ և հետաձգված հարկերի համար կիրառելի հարկային դրույքաչափը 18% է (2023թ.՝ 18%): Շահութահարկի արդյունավետ դրույքաչափը տարբերվում է շահութահարկի՝ օրենքով սահմանված դրույքաչափից: Օրենքով սահմանված դրույքաչափի հիման վրա շահութահարկի գծով ծախսի համաձայնեցումը իրականի հետ հետևյալն է.

Հազ. ՀՀ դրամ	2024թ.	2023թ.
Շահույթ մինչև շահութահարկով հարկումը	35,143,735	34,765,178
Օրենքով սահմանված հարկի դրույքաչափ	18%	18%
Շահութահարկի գծով ծախս՝ օրենքով սահմանված դրույքաչափով	6,325,872	6,257,732
Չնվազեցվող ծախսեր, գուտ	52,774	114,684
Շահութահարկի գծով ծախս	6,378,646	6,372,416

Չուտ չնվազեցվող ծախսերը բաղկացած են հարկման բազայի համեմատ չնվազեցվող ծախսերի 202,768 հազ. ՀՀ դրամի չափով (2023 թ.՝ 664,484 հազ. ՀՀ դրամ) տարբերությունից և հարկման բազայի համեմատ չհարկվող եկամտի 149,994 հազ. ՀՀ դրամի չափով տարբերությունից (2023թ. դրամ 549,800 հազ.): Չնվազեցվող ծախսերը/եկամուտները հիմնականում վերաբերում են ակտիվների և պարտավորությունների վերագնահատումից ստացված օգուտներին/վնասներին, աշխատակիցներին տրվող այլ հատուցումներին, ներկայացուցչական որոշ ծախսերին, որոշ անդամավճարներին, պայմանական պարտավորությունների պահուստին և այլն: Հետաձգված հարկային ակտիվները և պարտավորությունները դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ և դրանց շարժը համապատասխան տարիների համար ներկայացված է ստորև.

«ԱԿԲԱ ԲԱՆԿ» ԲԲԸ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

	Ժամանակավոր տարբերությունների ծագում և հակադարձում			Ժամանակավոր տարբերությունների ծագում և հակադարձում		
	Առ 1 հունվարի 2023թ.	Շահույթի կամ վնասի մասին հաշվետվությունում	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում	Առ 1 հունվարի 2023թ.	Շահույթի կամ վնասի մասին հաշվետվությունում	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում
<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>						
Հետաձգված հարկային ակտիվներ/ (պարտավորություններ)						
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	9,575	(8,327)	-	1,248	4,201	5,449
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	(52,883)	24,105	-	(28,778)	15,684	(13,094)
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	5,332	(32,306)	-	(26,974)	20,739	(6,235)
Ներդրումային արժեթղթեր	(444,826)	(240,815)	176,753	(508,888)	(126,109)	(652,112)
Հաճախորդներին տրված վարկեր	(465,378)	(44,017)	-	(509,395)	(28,015)	(537,410)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	8,569	29,435	-	38,004	32,749	70,753
Ներդրումներ ասոցիացված կազմակերպություններում	(174,640)	(74,263)	(17,310)	(266,213)	(31,164)	(297,377)
Հիմնական միջոցներ, ոչ նյութական ակտիվներ և օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	(1,298,022)	674,084	(127)	(624,065)	43,256	155
Այլ ակտիվներ	83,535	(95,216)	-	(11,681)	31,714	20,033
Այլ փոխառու միջոցներ	283,985	239,523	-	523,508	199,776	723,284
Այլ պարտավորություններ	1,063,977	(325,907)	-	738,070	101,478	839,548
Այլ ֆինանսական գործիքներ ամորտիզացված արժեքով և պահուստներ	(35,754)	(21,231)	-	(56,985)	(20,967)	(77,952)
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ, գուտ	(1,016,530)	125,065	159,316	(732,149)	243,342	(16,960)

Ճանաչված համբի ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված հաշվետվությունում.

<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	2024թ.	2023թ.
Հետաձգված հարկային ակտիվներ	-	-
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	(505,767)	(732,149)

16 Վարկային կորստի (ծախս)/ հակադարձում

Ստորև բերված աղյուսակը ցույց է տալիս 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա շահույթի կամ վնասի մասին համախմբված հաշվետվությունում ֆինանսական գործիքների գծով ԱՎԿ հատկացումները.

<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	Ծան	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	POCI	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	8	(24,214)	-	-	-	(24,214)
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	10	7,535	-	-	-	7,535
Ամորտիզացված արժեքով պարտքային արժեթղթեր	11	(66,089)	-	-	-	(66,089)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր	11	25,308	-	-	-	25,308
Հաճախորդներին տրված վարկեր	12	(80,287)	(12,309)	(3,453,678)	-	(3,546,274)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	13	15,713	(18,208)	43,430	-	40,935
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	17	7,404	-	-	-	7,404
Երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ	26	8,338	8	(3)	-	8,343
Վարկերի, վարկային գծերի և վարկային քարտերի գծով պարտավորություններ	26	(7,160)	(1,028)	(1,806)	-	(9,994)
Վերականգնում դուրս գրված վարկերից				1,207,008	-	1,207,008
Ընդամենը վարկային կորուստների գծով ծախս		(113,452)	(31,537)	(2,205,049)	-	(2,350,038)

Ստորև բերված աղյուսակը ցույց է տալիս 2023թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա շահույթի կամ վնասի մասին համախմբված հաշվետվությունում ֆինանսական գործիքների գծով ԱՎԿ հատկացումները.

<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	Ծան	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	POCI	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	8	46,192	-	-	-	46,192
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	10	54,709	-	-	-	54,709
Ամորտիզացված արժեքով պարտքային արժեթղթեր	11	-	28,335	-	-	28,335
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր	11	155,115	(271,655)	-	-	(116,540)
Հաճախորդներին տրված վարկեր	12	102,545	(35,216)	305,158	14,647	387,134
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	13	(108,384)	21,957	(222,303)	-	(308,730)
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	17	(6,167)	-	-	-	(6,167)
Երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ	26	(6,860)	-	-	-	(6,860)
Վարկերի, վարկային գծերի և վարկային քարտերի գծով պարտավորություններ	26	26,330	674	305	-	27,309
Վերականգնում դուրս գրված վարկերից				460,148	-	460,148
Ընդամենը վարկային կորստի գծով պահուստի հակադարձում		263,695	(255,905)	543,093	14,647	565,530

«ԱՎԲԱ ԲԱՆԿ» ԲԲԸ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

17 Այլ ակտիվներ

Այլ ակտիվները ներառում են.

<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	2024թ.	2023թ.
Այլ դեբիտորական պարտքեր	2,239,638	2,811,989
Արժեզրկման գծով պահուստ	(23,032)	(30,436)
Ընդամենը այլ ֆինանսական ակտիվներ	2,216,606	2,781,553
Վարձակալված գույքի մատակարարներին վճարվող կանխավճարներ	12,121,443	7,372,935
Աշխատողների հետաձգված հատուցումներ՝ անձնակազմին տրված փոխառություններ	3,166,128	2,603,822
Բռնագանձված ակտիվներ	1,665,921	1,468,026
Վերականգնման ենթակա ԱԱՀ	1,159,152	381,630
Վարձակալության ենթակա գույք	764,751	1,423,473
Կանխավճարներ մատակարարներին	413,050	1,200,198
Պաշարներ	332,093	333,836
Վերադարձված վարձակալական գույք	23,800	24,770
Այլ	325,827	174,851
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական ակտիվներ	19,972,165	14,983,541
Հանած՝ արժեզրկման գծով ծախս	(744,937)	(656,841)
Ընդամենը այլ ակտիվներ	21,443,834	17,108,253

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա այլ ֆինանսական ակտիվների գծով ԱՎԿ-ների փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է.

<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	Փուլ 1	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	30,436	-	30,436
Ստեղծված կամ վերականգնված նոր ակտիվներ (զուտ)	(7,404)	-	(7,404)
Տեղափոխումներ Փուլ 3	-	-	-
Դուրսգրում	-	-	-
31 դեկտեմբերի 2024թ.	23,032	-	23,032

2023թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա այլ ֆինանսական ակտիվների գծով ԱՎԿ-ների փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է.

<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	Փուլ 1	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ 2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	27,831	-	27,831
Ստեղծված կամ վերականգնված նոր ակտիվներ (զուտ)	6,167	-	6,167
Տեղափոխումներ Փուլ 3	(3,562)	3,562	-
Դուրսգրում	-	(3,562)	(3,562)
31 դեկտեմբերի 2023թ.	30,436	-	30,436

Ոչ ֆինանսական ակտիվների գծով արժեզրկման պահուստի վերլուծությունը հետևյալն է.

<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	2024թ.	2023թ.
Մնացորդը տարեսկզբին	656,841	780,144
Չուտ ծախս/(հակադարձում)	88,096	(123,303)
Մնացորդը տարեվերջին	744,937	656,841

18 Բանկերի նկատմամբ պահանջներ

Բանկերից ներգրավված միջոցները ներառում են հետևյալը.

Հազ. ՀՀ դրամ	2024թ.	2023թ.
Թղթակցային հաշիվներ և օվերնայթ տեղաբաշխումներ այլ բանկերում	419,101	590,422
Բանկերում կարճաժամկետ տեղաբաշխումներ	43,696	69,621
Միջազգային բանկերից ստացված վարկեր	-	492,851
Վաճառքի և հետզնման պայմանագրեր այլ բանկերի հետ	-	-
Ընդամենը բանկերից ներգրավված միջոցներ	462,797	1,152,894

19 Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ

Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվները և ավանդները ներառում են հետևյալը.

Հազ. ՀՀ դրամ	2024թ.	2023թ.
Ընթացիկ հաշիվներ և ցպահանջ ավանդներ		
Մանրածախ	100,070,308	81,657,650
Կորպորատիվ	139,462,540	107,755,633
Չմարված գործարքներ	3,627,888	1,791,580
Ժամկետային ավանդներ		
Մանրածախ	258,523,637	226,657,523
Կորպորատիվ	82,437,663	85,369,264
Ընդամենը	584,122,036	503,231,650
Երաշխիքների գծով որպես ապահովության միջոց պահվող	2,937,568	2,887,611

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաճախորդների 111,319,038 հազ. ՀՀ դրամի (19%) ընթացիկ հաշիվները և ավանդները պատկանում են տասը խոշորագույն հաճախորդների (2023թ.՝ 98,508,356 ՀՀ դրամ (20%)):

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հումբն ունի երկու հաճախորդ (2023թ. դեկտեմբերի 31. երկու հաճախորդ), որոնց մնացորդները գերազանցում են սեփական կապիտալի 10%-ը: Այս մնացորդների համախառն արժեքը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ կազմում է 57,839,238 հազ. ՀՀ դրամ (31 դեկտեմբերի 2023թ.՝ 59,546,811 հազ. ՀՀ դրամ):

Չմարված գործարքները ներառում են 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ չմարված գումարները հսկի հաճախորդների հաշիվներում: Դրանք մարվել են 2025թ. հունվարի առաջին աշխատանքային օրերին:

Համաձայն Հայաստանի օրենսդրության, հումբը պարտավոր է ավանդները մարել ֆիզիկական անձ ավանդատուի պահանջով: Եթե ժամկետային ավանդը մարվում է ավանդատուի պահանջով մինչև մարման ժամկետը, ապա դրա նկատմամբ տոկոսները վճարվում են ցպահանջ ավանդների տոկոսադրույքի հիման վրա, եթե պայմանագրում այլ տոկոսադրույք նախատեսված չէ:

20 Թողարկված պարտքային արժեթղթեր

Թողարկված պարտքային արժեթղթերի կազմը.

Հազ. ՀՀ դրամ	2024թ.	2023թ.
ՀՀ-ում թողարկված պարտատոմսեր	39,408,576	21,087,118
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	39,408,576	21,087,118

2024թ. մայիսի 2-ից դեկտեմբերի 2-ն ընկած ժամանակահատվածում հումբը թողարկել է ՀՀ դրամով և ԱՄՆ դոլարով արտահայտված պարտատոմսեր՝ 11,398,900 հազ. ՀՀ դրամ անվանական արժեքով (2023 թ.՝ 12,178,400 հազ. ՀՀ դրամ) և 17,059,600 ԱՄՆ դոլար (2023թ.՝ 8,932,100 ԱՄՆ դոլար) անվանական արժեքով:

«ԱԿԲԱ ԲԱՆԿ» ԲԲԸ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Թողարկված ներքին պարտատոմսերի հաշվեկշռային արժեքի կազմը.

	2024թ.	2023թ.
ՀՀ դրամով արտահայտված պարտատոմսեր	26,997,701	15,399,023
ԱՄՆ դոլարով արտահայտված պարտատոմսեր	12,410,875	5,688,095
Ընդամենը թողարկված պարտքային արժեթղթեր	39,408,576	21,087,118

Տեղաբաշխված պարտատոմսերի տարեկան արժեկտրոնային տոկոսադրույքը և մարման ժամկետները հետևյալն են.

	AMD	ԱՄՆ դոլար	Մարման ժամկետը
2022թ. թողարկված պարտատոմսեր	11.0%	5.0%	2025
2023թ. թողարկված պարտատոմսեր	11.5%	5.0%	2026
2024թ. թողարկված պարտատոմսեր	9.5%	4.5%	2026
2024թ. թողարկված պարտատոմսեր	11.0%	6.0%	2029
2024թ. թողարկված պարտատոմսեր	10.5%	-	2029

21 Այլ փոխառու միջոցներ

Այլ փոխառու միջոցների կազմը.

Հազ. ՀՀ դրամ	2024թ.	2023թ.
Փոխառություններ միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից	60,344,636	56,235,736
Փոխառություններ ՀՀ ԿԲ-ից և ՀՀ կառավարությունից	43,842,216	33,097,468
Փոխառություններ տեղական ֆինանսական հաստատություններից	2,679,022	2,895,519
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	4,017,986	2,896,371
Այլ փոխառու միջոցներ	110,883,860	95,125,094

Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից փոխառությունները ներառում են ՀՀ դրամով, ԱՄՆ դոլարով և եվրոյով փոխառություններ մի քանի ֆինանսավորման ծրագրերով, որոնք ենթակա են մարման 2025թ-ից մինչև 2041թ. :

ՀՀ կառավարությունից ստացված փոխառությունները հիմնականում ներառում են ՀՀ ԿԲ կողմից ՄՖՀ տարբեր ֆինանսավորման ծրագրերի ներքո տրամադրված ՀՀ դրամով փոխառությունները, որոնք ենթակա են մարման 2025-2033թթ. ընթացքում:

Տեղական ֆինանսական հաստատություններից ստացված փոխառությունները ներառում են հիփոթեքային վարկերի վերաֆինանսավորման ծրագրերով դրամային փոխառություններ՝ որոնք ենթակա են մարման 2025-2035թթ. ընթացքում:

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաճախորդներին տրված վարկերը և ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարները՝ 46,541,685 հազ. ՀՀ դրամ համախառն արժեքով (2023թ.՝ 33,624,305 հազ. ՀՀ դրամ) ծառայում են որպես գրավ ՀՀ կառավարության և Հայաստանի ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրավված ապահովված փոխառությունների համար (տես ծանոթագրություններ 12 և 13):

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ խումբն ունի այլ փոխառու միջոցներ երկու գործընկերներից (2023թ.՝ երկու գործընկերներից), որոնց գծով մնացորդները գերազանցում են սեփական կապիտալի 10%-ը: Այս մնացորդների համախառն արժեքը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ կազմում է 60,234,310 հազ. ՀՀ դրամ (2023թ.՝ 53,903,170 հազ. ՀՀ դրամ):

Պայմանագրային դրույթների խախտում. 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ խումբը պահպանել է պայմանագրերի պայմանները:

«ԱԿԲԱ ԲԱՆԿ» ԲԲԸ**2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ**

Վարձակալության գծով պարտավորություններ. Ստորև բերված են վարձակալության պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքները և ժամանակաշրջանի ընթացքում փոփոխությունները.

Հազ. ՀՀ դրամ	2024թ.	2023թ.
1 հունվարի	2,896,371	1,573,639
Ավելացումներ	629,855	1,340,678
Փոփոխություն	1,387,377	517,653
Տոկոսների հավելում	441,676	234,652
Վճարումներ	(1,259,478)	(886,401)
Փոխարժեքային (վնաս)/օգուտ	(5,974)	159,491
Պայմանագրի դադարեցում	(71,841)	(43,341)
31 դեկտեմբերի	4,017,986	2,896,371

2024թ. Խումբն ունեցել է վարձակալության գծով դրամական միջոցների ընդհանուր արտահոսք՝ 1,259,478 հազ. ՀՀ դրամ (2023թ.՝ 886,401 հազ. ՀՀ դրամ): Խումբը 2024թ. ունեցել է նաև անկանխիկ հավելումներ օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվների և վարձակալական պարտավորությունների նկատմամբ՝ 629,855 հազ. ՀՀ դրամի չափով (2023թ.՝ 1,340,678 հազ. ՀՀ դրամ):

22 Ստորադաս վարկեր

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Խումբն ունի ստորադաս վարկեր՝ 12,632,502 հազ. ՀՀ դրամ համախառն գումարով (2023թ.՝ 12,661,577 հազ. ՀՀ դրամ): Ստորադաս վարկերը ներառում են ԱՄՆ դոլարով և Եվրոյով արտահայտված վարկերը՝ 2027-2031թթ. մարման ժամկետով և 5. 8%-ից մինչև 8. 9% տոկոսադրույքով:

23 Այլ պարտավորություններ

Հազ. ՀՀ դրամ	2024թ.	2023թ.
Կրեդիտորական պարտքեր	5,390,585	3,592,632
Աշխատավարձի գծով կրեդիտորական պարտքեր	4,887,594	5,182,620
Հետաձգված երաշխիքային վճարներ	979,738	8,764
Կենսաթոշակային պարտավորություններ	128	-
Վարկային բնույթի պարտավորությունների գծով պահուստ	75,555	65,987
ԸՆԴԱՄԵՆՆԸ ԱՅԼ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ	11,333,600	8,850,003
Վարձակալներից ստացված կանխավճարներ	4,209,596	2,876,064
Շահութահարկից բացի այլ հարկային պարտավորություններ	941,445	818,158
Ավանդների հատուցումը երաշխավորող հիմնադրամին վճարվելիք միջոցներ	224,463	186,327
Այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ	218,754	149,915
ԸՆԴԱՄԵՆՆԸ ԱՅԼ ՈՉ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ	5,594,258	4,030,464
ԸՆԴԱՄԵՆՆԸ ԱՅԼ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ	16,927,858	12,880,467

24 Կապիտալ

Թողարկված կապիտալ. 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Խմբի բաժնետիրական կապիտալը կազմում էր 89,775,000 հազ. ՀՀ դրամ (2023թ.՝ 55,000,000 հազ. ՀՀ դրամ): Հաստատված, թողարկված և չմարված բաժնետիրական կապիտալը բաղկացած է 5,985 հազար սովորական բաժնետոմսերից (2023թ.՝ 5,500 հազար սովորական բաժնետոմս), յուրաքանչյուրը 15,000 ՀՀ դրամ (2023թ.՝ 10,000 հազ. ՀՀ դրամ) անվանական արժեքով: Սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերն իրավունք ունեն ժամանակ ստանալ հայտարարված շահաբաժիններ և քվեարկել Խմբի տարեկան և ընդհանուր ժողովներում՝ մեկ բաժնետոմս՝ մեկ ձայն սկզբունքով:

Բաժնետիրական կապիտալի թողարկում. 2024թ. ապրիլի 18-ին Բանկի Խորհուրդը հաստատել է մինչև 485,000 սովորական սովորական բաժնետոմսերի թողարկում և տեղաբաշխում: Այս բաշխման հիմնական նպատակն էր՝ ապահովել «Proparco»-ի մասնակցությունը Բանկի սեփական կապիտալում: 2024թ. մայիսի 14-ին բաժնետերերի տարեկան ընդհանուր ժողովը հաստատեց լրացուցիչ բաժնետոմսերի տեղաբաշխումը փակ բաժանորդագրության միջոցով: Գործող բաժնետերերին տրվել է նոր թողարկված բաժնետոմսերին բաժանորդագրվելու նախապատվության իրավունք: «Proparco»-ին առաջարկվել է բաժանորդագրվել բոլոր նոր թողարկված բաժնետոմսերին, որոնց գործող բաժնետերերը չեն բաժանորդագրվել նախապատվության իրավունքով:

Ամբողջ առաջարկի՝ մեկ բաժնետոմսի դիմաց 14,251.5 ՀՀ դրամ գնով տեղաբաշխումից հետո 2024թ. նոյեմբերի 22-ին բաժնետերերի արտահերթ ընդհանուր ժողովը հաստատել է տեղաբաշխման արդյունքները: Այս նոր բաժնետոմսերի դիմաց ստացված ընդհանուր հատուցումը կազմել է 6,911,978 հազ. ՀՀ դրամ, ինչի արդյունքում բաժնետիրական կապիտալն աճել է 4,850,000 հազ. ՀՀ դրամով: Անվանական արժեքի և ստացված դրամական հատուցման 2,061,978 հազ. դրամի չափով տարբերությունը ճանաչվել է որպես Էմիսիոն եկամուտ:

Բաժնետիրական կապիտալի համալրում չբաշխված շահույթի հաշվին. Նոր բաժնետոմսերի թողարկման հետ մեկտեղ, 2024թ. հոկտեմբերի 25-ին Բանկի Խորհուրդը որոշել է առկա բաժնետոմսերի անվանական արժեքը 10,000 դրամից հասցնել 15,000 դրամի, ինչի արդյունքում չբաշխված շահույթից 29,925,000 հազ. ՀՀ դրամ ուղղվել է բաժնետիրական կապիտալին:

Բաժնետիրական կապիտալի համալրման և թողարկման արդյունքում բաժնետիրական կապիտալը աճել է մինչև 89,775,000 հազ. ՀՀ դրամի:

2024թ. նոյեմբերի 22-ին Բաժնետերերի արտահերթ ընդհանուր ժողովը հաստատել է նաև Բանկի կանոնադրության անհրաժեշտ փոփոխությունները, որոնք գրանցվել են ՀՀ Կենտրոնական բանկի կողմից 2024թ. դեկտեմբերի 25-ին:

Պահուստների բնույթը և նպատակը

Հողի, շենքերի և փոխադրամիջների վերազնահատումից աճ Հողի, շենքերի և փոխադրամիջների վերազնահատումից աճը ներառում է հողի, շենքերի և փոխադրամիջների վերազնահատումից կուտակային դրական վերազնահատված արժեքը՝ սկզբնական արժեքի համեմատ, առանց հետաձգված հարկի:

Պահուստային ֆոնդ. 2024թ. հոկտեմբերի 17-ին Բանկի Խորհուրդը հաստատել է չբաշխված շահույթի հաշվին պահուստային ֆոնդի ավելացումը 5,216,250 հազ. ՀՀ դրամի չափով, և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այն կազմել է 13,466,250 հազ. ՀՀ դրամ (2023թ.՝ 8,250,000 հազ. ՀՀ դրամ):

Պահուստային ֆոնդը չբաշխվող պահուստ է, որը ստեղծվում է նորմատիվային կանոնակարգերով սահմանված կարգով՝ ընդհանուր բանկային ռիսկերի, ներառյալ ապագա կորուստների և այլ չնախատեսված ռիսկերի կամ պայմանական դեպքերի առնչությամբ: Պահուստային ֆոնդը ստեղծվել է Բանկի կանոնադրության համաձայն, որը նախատեսում է այդ նպատակների համար պահուստի ստեղծում կանոնադրական կապիտալի ոչ պակաս, քան 15%-ի չափով:

Շահաբաժիններ. 2024թ. մայիսի 14-ի բաժնետերերի ժողովում Բանկը 2023թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար հայտարարել է շահաբաժիններ՝ 5,500,000 հազ. ՀՀ դրամ ընդհանուր արժեքով (2023թ.՝ 4,400,000 հազ. ՀՀ դրամ) սովորական բաժնետոմսերի համար, մեկ բաժնետոմսի դիմաց 1,000 ՀՀ դրամ (2023թ.՝ մեկ բաժնետոմսի դիմաց 800 ՀՀ դրամ): Շահաբաժինները վճարվել են 2024թ. մայիսին:

Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող շահույթ. Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթը հաշվարկվում է որպես մայր կազմակերպության բաժնետերերին վերագրելի տարեկան

«ԱԿԲԱ ԲԱՆԿ» ԲԲԸ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

շահույթի և տարվա ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի միջին կշռված քանակի հարաբերություն:

Հազ. ՀՀ դրամ	31 դեկտեմբերի 2024թ.	31 դեկտեմբերի 2023թ.
Մայր կազմակերպության սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերին վերագրվող շահույթ	28,765,089	28,392,762
Սովորական բաժնետոմսերի միջին կշռված քանակ	5,550,493	5,500,000
Մեկ բաժնետոմսի գծով շահույթ		
Բազային և նոսրացված, մայր կազմակերպության բաժնետերերին վերագրելի, ՀՀ դրամ	5,182.44	5,162.32

25 Բաժնետոմսերի վրա հիմնված վճարումներ

«ԱԿԲԱ Բանկ» Բաց Բաժնետիրական Ընկերության կապիտալում աշխատակիցների բաժնեմասնակցության ծրագիր

2021թ. «ԱԿԲԱ Ֆեդերացիա» ՓԲԸ-ն, «ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ-ն և «ԱԿԲԱ Լիզինգ» ՓԲԸ-ն գործարկել են Աշխատակիցների բաժնեմասնակցության երկփուլ ծրագիր (այսուհետ՝ «Ծրագիր»), որը մոտ 1100 աշխատակցի հնարավորություն է տվել դառնալ «ԱԿԲԱ Բանկ»-ի, «ԱԿԲԱ Ֆեդերացիայի» և «ԱԿԲԱ Լիզինգ»-ի բաժնետեր՝ իմբի աշխատանքի վարձատրության, առաջխաղացման, հավատարմության և տաղանդների կառավարման համակարգի շրջանակներում:

Ծրագրի շրջանակներում «ԱԿԲԱ Ֆեդերացիա» ՓԲԸ-ն ստանձնել է հանձնառություն՝ «ԱԿԲԱ Ֆեդերացիա» ՓԲԸ-ի, «ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ-ի և «ԱԿԲԱ Լիզինգ» վարկային կազմակերպություն ՓԲԸ-ի աշխատակիցներին նվիրաբերելու Բանկի 300,000 (երեք հարյուր հազար) սովորական բաժնետոմս՝ յուրաքանչյուրը 10,000 ՀՀ դրամ անվանական արժեքով:

2021թ. հունիսին իմբի աշխատակիցները «ԱԿԲԱ Ֆեդերացիա» ՓԲԸ-ից ստացել են Բանկի 145,980 սովորական բաժնետոմս (Փուլ 1): 2023թ. հունիսին նրանք ստացել են ևս 133,380 սովորական բաժնետոմս՝ տրամադրման ամսաթվի դրությամբ (Փուլ 2) մեկ բաժնետոմսի դիմաց 12,591 ՀՀ դրամ իրական արժեքով, առանց որևէ հատուցման և նախապայմանների:

2023թ. հունիսի 30-ի դրությամբ Ծրագրով տրամադրված բաժնետոմսերի ընդհանուր իրական արժեքը կազմել է 3,517,422 հազ. ՀՀ դրամ: Այս գումարից 440,927 հազ. ՀՀ դրամը ճանաչվել է որպես անձնակազմի գծով ծախս՝ 2023թ. շահույթի կամ վնասի մասին համախմբված հաշվետվությունում և որպես բաժնետոմսերի վրա հիմնված վճարումների գծով պահուստ՝ սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին համախմբված հաշվետվությունում (2022թ.՝ 624,238 հազ. ՀՀ դրամ):

Բանկի բաժնետոմսերի իրական արժեքի գնահատման նպատակով «ԱԿԲԱ Ֆեդերացիա»-ն և «ԱԿԲԱ Բանկ»-ը ներգրավել են անկախ խորհրդատուների: Բաժնետոմսերի գնահատման համար օգտագործվել է շահաբաժինների գեոչման մեթոդը, որ ներառում է.

- Ֆինանսական մոդելի ընդհանուր ենթադրությունների և կառուցվածքի որոշում.
- Բանկի և նրա դուստր ձեռնարկությունների հաշվեկշռի կանխատեսում.
- Բանկի և նրա դուստր ձեռնարկությունների ֆինանսական արդյունքի կանխատեսում.
- Շահաբաժինների կանխատեսում՝ հաշվի առնելով կապիտալի համարժեքության և իրացվելիության պահանջները.
- Չեղչի դրույքաչափի որոշում.
- Բանկի մնացորդային արժեքի որոշում.
- Ֆինանսական արդյունքների կանխատեսման մեջ չներառված ակտիվների և պարտավորությունների վերլուծություն.
- Բանկի սեփական կապիտալի 100%-ի հաշվարկ:

26 Պայմանական դեպքեր և պարտավորություններ

Գործառնական միջավայր. Հայաստանի Հանրապետությունը շարունակում է տնտեսական բարեփոխումները և իրավական, հարկային ու օրենսդրական համակարգերի զարգացումը՝ շուկայական տնտեսության պահանջներին համապատասխան: Հայաստանի տնտեսության ապագա կայունությունը առավելապես կախված է այս բարեփոխումներից և զարգացումներից, ինչպես նաև կառավարության կողմից իրականացվող տնտեսական, ֆինանսական և դրամավարկային քաղաքականությունների արդյունավետությունից:

Ղեկավարությունը կարծում է, որ ձեռնարկում է համապատասխան միջոցներ՝ աջակցելու համբի բիզնեսի կայունությանը ներկա պայմաններում:

Իրավական միջավայր. Իր բնականոն գործունեության ընթացքում համբի դեմ կարող են հարուցվել դատական հայցեր և պահանջներ: Ղեկավարության համոզմամբ նման հայցերի և պահանջների արդյունքում ծագող հնարավոր պարտավորությունները (առկայության դեպքում) էական բացասական ազդեցություն չեն ունենա համբի ֆինանսական վիճակի կամ հետագա գործունեության արդյունքների վրա:

Հարկեր. ՀՀ-ում հարկային համակարգը համեմատաբար նոր է և բնութագրվում է օրենսդրության, պաշտոնական հայտարարությունների և դատարանի որոշումների հաճախակի փոփոխություններով, որոնք երբեմն անորոշ են, հակասական և ենթակա են տարբեր մեկնաբանությունների: Հարկերը ենթակա են ստուգման և ուսումնասիրության մի շարք մարմինների կողմից, որոնք իրավասու են կիրառել տույժեր, տուգանքներ և տոկոսային վճարներ: Հարկային օրենսդրության խախտման դեպքում հարկային մարմինների կողմից լրացուցիչ հարկերի, տուգանքների կամ տուգանքների գծով պարտավորություններ չեն կարող առաջադրվել, եթե խախտման ամսաթվից անցել է երեք տարի:

Այս հանգամանքները կարող են ՀՀ-ում ստեղծել ավելի էական հարկային ռիսկեր, քան այլ երկրներում: Ղեկավարությունը կարծում է, որ հարկային պարտավորությունները կատարվել են պատշաճ կերպով՝ հիմնվելով Հայաստանի գործող հարկային օրենսդրության, պաշտոնական հայտարարությունների և դատարանի որոշումների մեկնաբանությունների վրա: Այնուամենայնիվ, համապատասխան մարմինների մեկնաբանությունները կարող են տարբեր լինել, և ֆինանսական հաշվետվությունների վրա ազդեցությունը, եթե իշխանությունները հաջողությամբ իրականացնեին իրենց մեկնաբանությունները, կարող էր զգալի լինել:

Վարկային պարտավորություններ. Ղեկտեմբերի 31-ի դրությամբ համբի պայմանական և պայմանագրային պարտավորությունները ներառում են հետևյալ հոդվածները.

<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	2024թ.	2023թ.
Վարկային բնույթի պարտավորություններ		
Վարկերի, վարկային գծերի և վարկային քարտերի գծով պարտավորություններ	35,710,592	29,184,533
Ակրեդիտիվներ	128,016	3,786,483
Ոչ ֆինանսական երաշխիքներ	31,596,404	23,660,835
Ֆինանսական երաշխիքներ	6,074,434	4,676,098
Պայմանական դեպքեր և պարտավորություններ	73,509,446	61,307,949

Ստորև ներկայացված է 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում վարկերի, վարկային գծերի և վարկային քարտերի պարտավորությունների գծով ԱՎԿ-ների փոփոխությունների վերլուծությունը.

«ԱԿԲԱ ԲԱՆԿ» ԲԲԸ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Վարկեր և վարկային գծեր և վարկային քարտերի գծով պարտավորություններ <i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	60,857	928	4,202	65,987
Նոր ակտիվներ	23,001	-	-	23,001
Ժամկետանց ակտիվներ	(17,955)	(354)	(1,615)	(19,924)
Տեղափոխումներ Փուլ 1	123	(123)	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 2	(280)	280	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 3	(903)	(51)	954	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխված մնացորդների ազդեցությունը ԱՎԿ ներքին ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	(107)	1,263	1,940	3,096
ԱՎԿ հաշվարկների համար օգտագործված մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություններ	3,281	13	527	3,821
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(384)	(6)	(36)	(426)
31 դեկտեմբերի 2024թ.	67,633	1,950	5,972	75,555

Ստորև ներկայացված է 2023թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում վարկերի, վարկային գծերի և վարկային քարտերի պարտավորությունների գծով ԱՎԿ-ների փոփոխությունների վերլուծությունը.

Վարկեր և վարկային գծեր և վարկային քարտերի գծով պարտավորություններ <i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ 2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	89,281	(905)	4,483	92,859
Նոր ակտիվներ	22,733	-	-	22,733
Ժամկետանց ակտիվներ	(25,789)	(416)	(1,912)	(28,117)
Տեղափոխումներ Փուլ 1	186	(186)	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 2	(282)	282	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 3	(845)	(67)	912	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխված մնացորդների ազդեցությունը ԱՎԿ ներքին ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	(146)	190	1,346	1,390
ԱՎԿ հաշվարկների համար օգտագործված մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություններ	(22,187)	(477)	(651)	(23,315)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	406	6	25	437
31 դեկտեմբերի 2023թ.	63,357	(1,573)	4,203	65,987

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում երաշխիքների և ակրեդիտիվների հետ կապված համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ-ի փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է.

Երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ <i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը				
2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	31,257,294	573,493	292,629	32,123,416
Ստեղծված կամ նոր ձեռք բերված երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ	29,639,881	-	-	29,639,881
Ժամկետը լրացած կամ մարված երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ	(23,595,156)	(123,493)	(242,502)	(23,961,151)
Տեղափոխումներ Փուլ 1	-	-	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 2	(68,010)	68,010	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 3	(548,707)	(450,000)	998,707	-
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(3,292)	-	-	(3,292)
31 դեկտեմբերի 2024թ.	36,682,010	68,010	1,048,834	37,798,854

«ԱԿԲԱ ԲԱՆԿ» ԲԲԸ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ <i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	8,750	9	5	8,764
Ժամանակահատվածի ընթացքում վարկային կորստի պահուստի վրա ազդող փոփոխություններ. Ստեղծված կամ նոր ձեռք բերված երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ	353	-	-	353
Ժամկետը լրացած կամ մարված երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ	(8,620)	(2)	(4)	(8,626)
Տեղափոխումներ Փուլ 1	-	-	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 2	(1)	1	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 3	(5)	(7)	12	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխված մնացորդների ազդեցությունը ԱՎԿ ներքին վրա ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՎԿ հաշվարկների համար օգտագործված մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություններ	(65)	-	-	(65)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	-	-	-	-
ԱՎԿ 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	412	1	8	421

2023թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում երաշխիքների և ակրեդիտիվների հետ կապված համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ-ի փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է.

Երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ <i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը				
2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	23,551,514	8,800	326,847	23,887,161
Ստեղծված կամ նոր ձեռք բերված երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ	27,997,976	-	-	27,997,976
Ժամկետը լրացած կամ մարված երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ	(19,444,488)	(8,800)	(308,433)	(19,761,721)
Տեղափոխումներ Փուլ 1	-	-	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 2	(573,493)	573,493	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 3	(274,215)	-	274,215	-
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	-	-	-	-
2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	31,257,294	573,493	292,629	32,123,416

Երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ <i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ 2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	1,896	-	8	1,904
Ժամանակահատվածի ընթացքում վարկային կորստի պահուստի վրա ազդող փոփոխություններ. Ստեղծված կամ նոր ձեռք բերված երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ	9,558	-	-	9,558
Ժամկետը լրացած կամ մարված երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ	(2,637)	-	(8)	(2,645)
Տեղափոխումներ Փուլ 1	-	-	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 2	(13)	13	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 3	(5)	-	5	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխված մնացորդների ազդեցությունը ԱՎԿ ներքին վրա ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՎԿ հաշվարկների համար օգտագործված մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություններ	(49)	-	-	(49)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	-	-	-	-
ԱՎԿ 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	8,750	9	5	8,764

«ԱԿԲԱ ԲԱՆԿ» ԲԲԸ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

27 Չուտ տոկոսային եկամուտ

Չուտ տոկոսային եկամուտը ներառում է.

Հազ. ՀՀ դրամ	2024թ.	2023թ.
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ		
Իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր	70,281,544	63,387,477
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերով ստացվելիք գումարներ	3,994,841	2,345,126
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	1,133,912	861,244
Այլ	46,578	190,862
	75,456,875	66,784,709
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ		
Պարտքային գործիքներ	4,187,172	2,066,383
Տոկոսային հասույթ՝ հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով	79,644,047	68,851,092
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	12,351,284	10,190,524
Այլ տոկոսային եկամուտ	173,483	254,916
Այլ տոկոսային եկամուտ	12,524,767	10,445,440
Ընդամենը տոկոսային եկամուտ	92,168,814	79,296,532
Տոկոսային ծախս		
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	26,480,071	22,561,711
Այլ փոխառու միջոցներ և ստորադաս փոխառություններ, բացառությամբ վարձակալության պարտավորությունների	8,334,913	7,651,536
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	2,310,867	1,351,543
Հետզնման պայմանագրերով վճարման ենթակա գումարներ	1,979	199,908
Այլ	35,255	40,960
Արդյունավետ տոկոսադրույքով հաշվարկված տոկոսային ծախս	37,163,085	31,805,658
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	441,676	234,652
Տոկոսային ծախս	37,604,761	32,040,310
Չուտ տոկոսային եկամուտ	54,564,053	47,256,222

28 Միջնորդավճարների գծով եկամուտ

Չուտ միջնորդավճարները ներառում են.

Հազ. ՀՀ դրամ	2024թ.	2023թ.
Պլաստիկ քարտերի սպասարկման և գործարքների վճարներ	11,404,952	9,081,044
Դրամական փոխանցումներ	1,060,129	1,183,662
Ընթացիկ հաշվի վճարներ	584,093	595,825
Կանխիկացման ծառայություններ	449,599	478,226
Միջնորդավճարներ՝ որպես ապահովագրական գործակալ հանդես գալու գծով	430,960	368,697
Այլ	281,981	226,314
Երաշխիքների և ակրեդիտիվների թողարկում	281,338	1,004,237
Միջնորդավճարներ վարձակալության սարքավորումների մատակարարներից	213,756	159,681
Միջնորդավճարների գծով եկամուտ	14,706,808	13,097,686
Պլաստիկ քարտերի սպասարկում	6,057,748	4,629,582
Այլ	356,997	238,148
Դրամական փոխանցումներ	184,739	146,893
Միջնորդավճարների գծով ծախս	6,599,484	5,014,623
Միջնորդավճարների գծով զուտ եկամուտ	8,107,324	8,083,063

29 Այլ եկամուտներ

<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	2024թ.	2023թ.
Հողի և շենքերի վաճառքից օգուտ	489,167	-
Կրեդիտորական պարտքերի դուրսգրումից եկամուտ	18,256	95,566
Ստացված փոխհատուցում	13,386	27,841
Այլ ակտիվների վաճառքից ստացված միջոցներ, զուտ	12,229	134,566
Շահաբաժիններ	2,174	3,185
Ստացված տույժեր և տուգանքներ	773	1,394
Քարտով գործարքներից ստացված եկամուտ, զուտ	743	117,195
Այլ	300,425	474,170
Ընդամենը այլ եկամուտ	837,153	853,917

30 Այլ գործառնական ծախսեր

Գործառնական այլ ծախսերը ներառում են.

<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	2024թ.	2023թ.
Երաշխիքային վճարներ ավանդների հատուցումը երաշխավորող հիմնադրամին	838,384	693,668
Ծրագրային ապահովման և սպասարկման վճարներ	297,735	402,060
Շահութահարկից բացի այլ հարկեր	290,353	173,077
Հիմնական միջոցների օտարումից վնաս	198,323	209,150
Վարկի հավաքագրման գծով ծախսեր	174,648	265,840
Ինկասացիոն ծախսեր	150,917	205,715
Ֆինանսական համակարգի հաշտարարի վճարումներ	145,257	112,250
Արժեթղթերի ռեեստրի վարման վճար	19,724	17,576
Վճարված տույժեր և տուգանքներ	10,560	2,317
Այլ	436,544	950,863
Այլ գործառնական ծախսեր	2,562,445	3,032,516

31 Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր

<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	2024թ.	2023թ.
Վերանորոգում և սպասարկում	1,437,348	1,279,709
Գովազդային և մարքեթինգային ծառայություններ	888,284	879,396
Կապ	497,759	414,612
Կառավարչական այլ ծախսեր	495,010	280,121
Ծրային ապահովման սպասարկման ծախս	359,532	430,600
Կոմունալ ծառայություններ և գրասենյակային պարագաներ	443,592	266,559
Անվտանգություն	282,344	324,206
Ապահովագրություն	233,335	221,366
Ներկայացուցչական ծախսեր	83,869	248,736
Գործառնական վարձակալության գծով ծախս	33,944	23,446
Այլ	605,932	462,696
Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր	5,360,949	4,831,447

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար խումբը ճանաչել է զրո ՀՀ դրամ կարճաժամկետ վարձակալության և 7,741 հազ. ՀՀ դրամ ցածրարժեք ակտիվների վարձակալության գծով ծախսեր (2023թ.՝ 5,048 հազ. ՀՀ դրամ կարճաժամկետ վարձակալության գծով ծախս և 18,398 հազ. ՀՀ դրամ՝ ցածրարժեք ակտիվների վարձակալության գծով ծախս):

«Այլ» տողը ներառում է 2024 թվականի դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների համար խմբին մատուցված աուդիտորական ծառայությունները՝ 57,240 հազ. ՀՀ դրամ (2023թ.՝ 57,240 հազ. ՀՀ դրամ), աուդիտ չհանդիսացող հավաստիացման ծառայությունները՝ 38,683 հազ. ՀՀ դրամ (2023թ.՝ 7,200 ՀՀ դրամ) և աուդիտ չհանդիսացող այլ ծառայությունները՝ զրո (2023թ. 1,172 հազ. ՀՀ դրամ): Բոլոր գումարները ներառում են ԱԱՀ:

32 Այլ արժեզրկման և պահուստների (ծախս)/հակադարձում

Հազ. ՀՀ դրամ	2024թ.	2023թ.
Բռնագանձված ակտիվների արժեզրկման գծով (ծախս))/հակադարձում	(88,096)	123,303
Պարտավորությունների պահուստի հակադարձում/(ծախս):	-	2,663,662
Ոչ կյուլթական ակտիվների արժեզրկման գծով ծախս	-	(3,217)
Այլ արժեզրկման և պահուստների գծով ծախս	(88,096)	2,783,748

33 Ռիսկերի կառավարում

Ներածություն. Խմբի ռիսկերի կառավարման համակարգը, խմբի ռազմավարությանը համահունչ, ներառում է ռիսկերի կառավարման նորարարական և միջազգային գործիքներ, ռիսկերի կառավարման սկզբունքները սահմանող փաստաթղթեր և խմբում ռիսկի մշակույթի պահպանման և տարածմանն ուղղված գործողություններ: Ռիսկը բնորոշ է խմբի գործունեությանը և կառավարվում է ռիսկի նույնականացման, չափման, կառավարման, մոնիտորինգի և հաշվետվության համակարգերի շարունակական գործընթացի միջոցով, և վերահսկվում է դեկավարության կողմից: Այս գործընթացը կարգավորվում է ռիսկերի սահմանաչափերով, ինչը ենթակա է մշտական վերահսկողության: Խմբում կատարվում է ռիսկի ազդեցության կառավարման պատասխանատվության բաշխում, ընդ որում յուրաքանչյուր անձ պատասխանատու է իր իրավասության ներքո գտնվող ռիսկերի համար:

Հիմնական ռիսկերը, որոնց ենթակա է խումբը, վարկային, իրացվելիության, շուկայական (որը ներառում է առևտրային և ոչ առևտրային ռիսկերը) և գործառնական ռիսկերն են: Բացի այդ, խումբը ուշադրությամբ հետևում է նոր առաջացող ռիսկերին, ինչպիսիք են կիբերանվտանգության սպառնալիքները, և ապահովում է ռիսկերի կառավարման գործելակերպը կարգավորող չափանիշների պահպանումը: Կանոնավոր կերպով իրականացվում են այս ռիսկերի քանակական գնահատումներ՝ որոշումների կայացման գործընթացներին օժանդակելու և խմբի շահութաբերությունն ու կայունությունը պահպանելու նպատակով:

Ռիսկերի նույնականացում. Ռիսկերի նույնականացումը խմբի ներսում շարունակական գործընթաց է և իրականացվում է ռիսկերի կանոնավոր գնահատման, պորտֆելների շարունակական մոնիտորինգի, նոր բիզնես գործունեության և գործընթացների ռիսկերի գնահատման, բարդ և արտասովոր բիզնես գործարքների ռիսկերի գնահատման և ընդհանուր ռիսկի պրոֆիլի կանոնավոր մոնիտորինգի միջոցով:

Ռիսկերի չափման և կառավարման համակարգեր. Խումբը կիրառում է հատուկ մոտեցում տարբեր տեսակի ռիսկերի վերլուծության և գնահատման համար՝ օգտագործելով վիճակագրական մոդելներ, զգայունության վերլուծություններ և վերահսկելով հիմնական ռիսկերի ցուցանիշները: Անհրաժեշտության դեպքում խումբը ձեռնարկում է համապատասխան միջոցներ՝ հնարավոր ռիսկերը լուծելու համար: Այս մոդելները ենթարկվում են կանոնավոր հակադարձ թեստավորման և վավերացման՝ դրանց ճշգրտությունը հաստատելու համար: Խումբը նաև իրականացնում է սթրես թեստային վերլուծություններ՝ գնահատելու ծայրահեղ, ցածր հավանականության իրադարձությունների ազդեցությունը: Ռիսկերի կառավարման իր համապարփակ ռազմավարության ներքո խումբը օգտագործում է ածանցյալ գործիքներ և այլ ֆինանսական գործիքներ՝ տոկոսադրույքների, արտարժույթի, սեփական կապիտալի շուկաների, վարկային ռիսկերի և ակնկալվող գործարքների հետ կապված ռիսկերի հեջավորման համար: Ավելին, խումբն ակտիվորեն օգտագործում է վարկային ռիսկի մեղմման տարբեր գործիքներ:

Ռիսկերի մոնիտորինգ և վերահսկում. Խումբը հիմնականում մշտադիտարկման է ենթարկում և վերահսկում է ռիսկերը՝ պահպանելով նախատեսված սահմանաչափերը, որոնք որոշվել են ըստ խմբի բիզնես ռազմավարության, շուկայական պայմանների և ռիսկի ախորժակի, առանձնահատուկ ուշադրություն դարձնելով կոնկրետ ճյուղերին՝ օպտիմալ դիվերսիֆիկացման մակարդակի հասնելու համար: Բացի այդ, խումբը շարունակաբար գնահատում է իր ընդհանուր ռիսկ կրելու կարողությունը՝ կապված բոլոր ռիսկերի տեսակների և գործունեության բոլոր ռիսկերի ազդեցության հետ: Պարբերական ծանուցումներ են տրվում ռիսկի սահմանաչափերի խախտման դեպքում՝ ելնելով խախտման տեսակից և հրատապությունից: Այս ծանուցումները փոխանցվում են խմբի համապատասխան ստորաբաժանումներին, ինչպես նաև գլխավոր գործադիր տնօրենին՝ քննարկելու և համապատասխան գործողություններ ձեռնարկելու համար:

Ռիսկերի կառավարման հաշվետվության համակարգ. Բոլոր բիզնես ուղղությունների համապատասխան տվյալները ուսումնասիրվում և մշակվում են ռիսկերը բացահայտելու, կառավարելու և մեղմելու և դրանք խմբի յուրաքանչյուր կազմակերպության համար ռիսկերի ախորժակին համապատասխանեցնելու նպատակով: Բանկն ունի երկու հիմնական հաշվետվության գիծ՝ Ռիսկերի կառավարման հանձնաժողով՝ Գործադիր ղեկավարությանը և Ռիսկերի կառավարման հանձնաժողով՝ Խորհրդին: Ռիսկերի կառավարման հանձնաժողովին ներկայացվող հաշվետվությունը ներառում է ընդհանուր վարկային ռիսկի ենթարկվածության վերլուծություն, մանրամասն մակրոտնտեսական վերլուծություն, վարկերի համակենտրոնացման սահմանաչափերի մշտադիտարկում, ճեղքվածքների (GAP) վերլուծություն, VaR գնահատում, իրացվելիության գործակիցներ և նպատակային ցուցանիշների վերլուծություն, սթրես թեստ վերլուծություն, ընդհանուր ռիսկի ախորժակի վերահսկում և խմբի յուրաքանչյուր կազմակերպության ռիսկերի պրոֆիլի փոփոխություններ:

Ռիսկերի կառավարման հանձնաժողովը քննարկում է ռիսկերի հետ կապված էական խնդիրները և հաստատում քայլերը՝ ուղղված դրանց նվազեցմանը և կառավարմանը: Խորհուրդը եռամսյակային կտրվածքով ստանում է ռիսկերի համապարփակ հաշվետվություն, որը ներկայացնում է առանցքային տվյալներ՝ ընդհանուր ռիսկի ենթարկվածությունը գնահատելու և տեղեկացված որոշումներ կայացնելու համար: Ռիսկերի մանրամասն հաշվետվությունները պատրաստվում և տարածվում են կազմակերպության բոլոր մակարդակներում՝ ապահովելով կիրառելի և արդիական տեղեկատվության հասանելիություն յուրաքանչյուր ստորաբաժանման համար:

Բանկի ռիսկերի կառավարման կառուցվածքը.

Խորհուրդ. կրում է կազմակերպության ներսում ռիսկերի հայտնաբերման և վերահսկման հիմնական պատասխանատվությունը: Այնուամենայնիվ, առկա են առանձին անկախ մարմիններ, որոնք պատասխանատու են ռիսկերի կառավարման և մոնիթորինգի համար: Բանկի խորհուրդը պատասխանատու է ընդհանուր ռիսկերի կառավարման քաղաքականության, ռիսկերի կառավարման ռազմավարության և սկզբունքների հաստատման համար: Խորհուրդը վերահսկում է ռիսկերի կառավարումը՝ հաստատելով ռիսկերի ախորժակի շրջանակը, վերահսկողության շրջանակը և ռիսկերի կառավարման համապատասխան քաղաքականությունն ու սահմանաչափերը:

Խորհրդին առընթեր Ռիսկերի կառավարման հանձնաժողով. աջակցում է Խորհրդին՝ Բանկի ռիսկերի պրոֆիլը և սահմանված ռիսկի ախորժակի համեմատ արդյունքները վերահսկելու նպատակով: Խորհրդին առընթեր Ռիսկերի կառավարման հանձնաժողովը կանոնավոր կերպով վերանայում է ռիսկերի կառավարման հաշվետվությունը և Խորհրդին է ներկայացնում բացահայտումներ և առաջարկություններ ռիսկի ընդհանուր բնութագրի և շուկայի իրավիճակի վերաբերյալ:

Գլխավոր գործադիր տնօրեն. Գլխավոր գործադիր տնօրենը պատասխանատվություն է կրում ռիսկերի կառավարման ընդհանուր գործընթացի մշտադիտարկման և կառավարման համար՝ շարունակաբար գնահատելով կազմակերպության ռիսկերի պրոֆիլը, վերահսկելով ռիսկերի կառավարման քաղաքականությունը և ռիսկերի կառավարման շրջանակը ինտեգրելով կազմակերպության ռազմավարությունում և բիզնես գործընթացներում:

Ռիսկերի կառավարման հանձնաժողով (գործադիր ղեկավարությանը). Ռիսկերի կառավարման հանձնաժողովն ընդհանուր պատասխանատվություն է կրում Բանկի ռազմավարությանը և Ռիսկերի կառավարման շրջանակին ռիսկի պրոֆիլի համապատասխանությունը ստուգելու համար:

Ռիսկերի կառավարման և համապատասխանության ստորաբաժանում. Ռիսկերի կառավարման ստորաբաժանումը պատասխանատու է բոլոր տեսակի ռիսկերի սահմանման, գնահատման, վերահսկողության և կառավարման համար: Անկախ վերահսկման գործընթաց ապահովելու համար, յուրաքանչյուր քայլից հետո ներկայացվում է հաշվետվություն: Ռիսկերի կառավարման և համապատասխանության բաժինը վերահսկում է Բանկի բոլոր կառուցվածքային և տարածքային ստորաբաժանումները՝ ռիսկերի բացահայտման և կառավարման ուղղությամբ:

Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման բաժին. Ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման բաժինը պատասխանատու է Բանկի ակտիվների և պասիվների և ընդհանուր ֆինանսական կառուցվածքի կառավարման համար: Այն նաև զխնավորապես պատասխանատու է Բանկի ֆինանսավորման, իրացվելիության և տոկոսադրույքի ռիսկերի համար:

Ներքին աուդիտ. Բանկի կողմից իրականացվող ռիսկերի կառավարման գործընթացը յուրաքանչյուր տարի աուդիտի է ենթարկվում Ներքին աուդիտի ստորաբաժանման կողմից, որը ստուգում է ինչպես ընթացակարգերի ամբողջականությունը, այնպես էլ Բանկի գործունեության համապատասխանությունը ընթացակարգերին: Ներքին աուդիտի ստորաբաժանումը անցկացված ստուգումների արդյունքները քննարկում է ղեկավարության հետ և իր եզրակացություններն ու առաջարկները ներկայացնում է Ներքին Աուդիտի հանձնաժողովին:

Դուստր կազմակերպությունում գործում է Բանկի ռիսկերի կառավարման կառուցվածքին համանման կառուցված, որը համահունչ է իր կոնկրետ գործառնություններին և կազմակերպչական կառուցվածքին: Թեև նրա դերերն ու պարտականությունները կարող են տարբեր լինել՝ ելնելով իր շրջանակից և գործողություններից, այն սովորաբար առաջնորդվում է որոշումների կայացման, ռիսկերի կառավարման և գործառնական վերահսկողության այնպիսի, որոնք համանման են Բանկի սկզբունքներին:

Խումբը ենթարկվում է ռիսկի մի քանի տեսակների, որոնց ամենատարածված տեսակները ներկայացված են ստորև:

Պարտքային ռիսկ

Վարկային ռիսկը առաջանում է այն ժամանակ, երբ մի կողմը չի կատարում մյուս կողմի նկատմամբ ունեցած ֆինանսական պարտավորությունները: Վարկային ռիսկը կարող է դրսևորվել հետևյալ ձևերով.

- Պարտապանը չի վճարում վարկի տոկոսները կամ մայր գումարը (սնանկության ռիսկ կամ դեֆոլտի ռիսկ)
- Պարտապանի կամ կոնտրագենտի վարկանիշը իջեցվում է (վարկանիշի նվազման ռիսկ)՝ ինչը վկայում է ռիսկի աճի մասին, որը կարող է անմիջապես հանգեցնել վարկին հարակից ապահովության միջոցի արժեքի կորստի. և
- Շուկայական առևտրի դեպքում կոնտրագենտը չի կատարում իր պարտավորությունները (կոնտրագենտի ռիսկ), ներառյալ մարումը:

Խումբը կառավարում և վերահսկում է վարկային ռիսկը՝ բանկի և նրա դուստր կազմակերպության համար սահմանելով ռիսկի ախորժակը, հանդուրժողականությունը և կարողությունները սահմանաչափերը: Իր ռիսկի ախորժակի մասին հաշվետվությունում կազմակերպությունը սահմանում է վարկային ռիսկի համապատասխան սահմանաչափեր՝ համակենտրոնացման ռիսկը կառավարելու և վարկային պորտֆելի օպտիմալ դիվերսիֆիկացման մակարդակ ապահովելու համար:

Խումբը հաստատել է վարկային որակի ստուգման գործընթաց՝ ապահովելու գործընկերների վարկունակության հնարավոր փոփոխությունների վաղ բացահայտումը, ներառյալ գրավների պարբերաբար վերանայումը: Վարկերի որակի ստուգման գործընթացը խմբին թույլ է տալիս գնահատել հնարավոր վնասը այն ռիսկերի հետևանքով, որոնց նկատմամբ այն զգայուն է, և ձեռնարկել ուղղիչ գործողություններ:

Խումբը ներդրել է վարկային ռիսկերի կառավարման համապարփակ համակարգ, որը բաժանված է երկու լրացուցիչ ոլորտների.

- Վարկային ռիսկերի կառավարման համակարգ անհատական մակարդակում
- Վարկային ռիսկերի կառավարման համակարգ՝ պորտֆելի մակարդակում

Անհատական մակարդակում վարկային ռիսկի կառավարման համակարգը ներառում է հաճախորդի վարկունակության գնահատման համակարգեր, կորպորատիվ հաճախորդների վարկանիշային համակարգեր, ինչպես նաև կիրառական և վարքագծային միավորների մոդելների հիման վրա ստեղծված ֆինանսական և տնտեսական վերլուծական ավտոմատացված

համակարգեր, որոնք ներդրվել են խմբի բոլոր երեք բիզնես ուղղությունների համար՝ (Մանրածախ, կորպորատիվ և գյուղատնտեսական):

Վարկային պորտֆելի մակարդակում ռիսկերի կառավարման համակարգը ներառում է ինչպես ակնկալվող, այնպես էլ անսպասելի կորուստների գնահատում: Վերջինիս հիման վրա Կազմակերպությունը հաշվարկում է իր տնտեսական կապիտալը վարկային ռիսկի համար: ՖՅՄՍ 9-ի տեսանկյունից Կազմակերպությունը կիրառում է վարկային պորտֆելի սեզոնալությունը և մշակում մոդելներ յուրաքանչյուր հատվածի համար PD, LGD և EAD գնահատելու համար:

Ածանցյալ ֆինանսական գործիքների ռիսկը. Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներից ծագող վարկային ռիսկը ցանկացած պահի սահմանափակվում է ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված հաշվետվությունում ներկայացված դրական իրական արժեքով:

Վարկային պարտավորությունների հետ կապված ռիսկեր. Խումբը իր հաճախորդներին տրամադրում է բանկային երաշխիքների և ակրեդիտիվների ստացման հնարավորություն, որոնց գծով խմբի մոտ կարող է անհրաժեշտություն ծագել հաճախորդների անունից կատարելու վճարումներ: Հաճախորդները վճարումները կատարում են պայմանագրերում ամրագրված պայմանների համաձայն: Խումբը կրում է ռիսկեր, որոնք համարժեք են վարկային ռիսկերին, և նվազեցվում են նույն ընթացակարգերի և ռիսկի վերահսկման քաղաքականության վարման շնորհիվ:

Վարկային ռիսկի առավելագույն չափը ֆինանսական գործիքների գծով. Ռիսկի առավելագույն չափը ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված հաշվետվության տարրերի վրա, ներառյալ ածանցյալ գործիքները, գտման և գրավի պայմանագրերի միջոցներով ռիսկը մեղմացնելու ազդեցությունից առաջ, ներկայացված է հաշվեկշռային արժեքով:

Իրական արժեքով ներկայացված ֆինանսական գործիքների դեպքում, հաշվեկշռային արժեքը արտահայտում է ընթացիկ վարկային ռիսկը, բայց ոչ ռիսկի առավելագույն չափը, որը կարող է առաջանալ արժեքի փոփոխությունից:

Ֆինանսական գործիքների յուրաքանչյուր մակարդակի վարկային ռիսկի առավելագույն չափի վերաբերյալ առավել մանրամասն տեղեկատվությունը ներկայացված է առանձին ծանոթագրություններում: Ապահովման միջոցների և ռիսկի նվազեցման այլ մեթոդների ազդեցությունը ներկայացված է Ծանոթագրություններ 12-ում և 13-ում:

Արժեզրկման գնահատում. Խումբը հաշվարկում է ակնկալվող վարկային կորուստը (ԱՎԿ) հավանականությամբ կշռված երեք սցենարների միջոցով՝ գնահատելու դրամական միջոցների ակնկալվող պակասը՝ զեղչված սկզբնավորման պահին արդյունավետ տոկոսադրույքով (EIR): Դրամական միջոցների պակասորդը սահմանվում է որպես կազմակերպությանը վճարման ենթակա պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերի և ակնկալվող դրամական միջոցների հոսքերի միջև տարբերությունը, որը կազմակերպությունն ակնկալում է ստանալ՝ հաշվի առնելով հնարավոր վարկային ռիսկը: ԱՎԿ-ի հաշվարկների մեխանիզմը մանրամասն ներկայացված է ստորև՝ առանցքային բաղադրիչներով, ներառյալ.

- PD Դեֆոլտի հավանականությունը (PD) ներկայացնում է սահմանված ժամանակային տիրույթում դեֆոլտի հավանականության գնահատումը: Դեֆոլտ կարող է առաջանալ գնահատված ժամանակահատվածի ցանկացած պահի, եթե գործիքը շարունակում է մնալ պորտֆելում և նախկինում չի ապաճանաչվել:
- EAD Դեֆոլտի դեպքում գործիքի արժեքը (EAD) ապագա դեֆոլտի ամսաթվի դրությամբ գործիքի գնահատված արժեքն է՝ հաշվի առնելով հաշվետու ամսաթվից հետո ակնկալվող փոփոխությունների ազդեցությունը, Սա ներառում է մայր գումարի և տոկոսների պլանավորված կամ չպլանավորված մարումները, պարտավորված միջոցների ակնկալվող գումարները և բաց թողնված վճարումների արդյունքում կուտակված տոկոսները:
- LGD Դեֆոլտի դեպքում կորստի չափը դրամական միջոցների կորստի գնահատումն է, որն առաջանում է, երբ որոշակի պահի տեղի է ունենում դեֆոլտ: Դա պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերի և այն դրամական միջոցների հոսքերի տարբերությունն է, որոնք վարկատունն ակնկալում է ստանալ՝ ներառյալ գրավների իրացումից միջոցները: Սովորաբար, LGD-ն արտահայտվում է որպես դեֆոլտի դեպքում գործիքի արժեքից (EAD) տոկոս

ԱՎԿ պահուստը հիմնվում է վարկային վնասների վրա, որոնք ակնկալվում է, որ կառաջանան ակտիվի կյանքի ընթացքում (ակտիվի կյանքի ընթացքում ակնկալվող վարկային վնաս կամ ԱՎԱՎԿ): Այն դեպքում, եթե առկա չէ վարկային ռիսկի զգալի աճ սկզբնական ճանաչումից հետո, ապա պահուստը հիմնվում է 12 ամսվա ընթացքում ակնկալվող վարկային վնասի վրա (12ամԱՎԿ): 12ամԱՎԿ-ը ԱՎԱՎԿ-ի այն մասն է, որը ներկայացնում է ֆինանսական գործիքի գծով պարտավորությունների չկատարման դեպքերի արդյունք հանդիսացող ԱՎԿ-ները, որոնք հնարավոր են հաշվետու ամսվան հաջորդող 12 ամիսների ընթացքում: Ինչպես ԱՎԱՎԿ-ն, այնպես էլ 12ամԱՎԿ-ն հաշվարկվում են անհատական կամ խմբային հիմունքով՝ ելնելով ֆինանսական գործիքների համապատասխան պորտֆելի բնույթից:

Խումբը սահմանել է քաղաքականություն՝ գնահատելու յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրությամբ ֆինանսական գործիքի վարկային ռիսկի զգալի աճի հայտանիշները՝ սկզբնական ճանաչման պահից ի վեր, հաշվի առնելով ֆինանսական գործիքի մնացորդային ժամկետի ընթացքում տեղի ունեցող դեֆոլտի ռիսկի փոփոխությունը: Վերոնշյալ գործընթացի հիման վրա, Խումբը խմբավորում է իր վարկերը՝ ըստ փուլերի, ինչպես նկարագրված է ստորև.

- Փուլ 1. Վարկերի սկզբնական ճանաչման ժամանակ Խումբը պահուստ է ճանաչում 12 ամսվա ԱՎԿ-ի հիման վրա: 1-ին փուլի վարկերը ընդգրկում են նաև գործիքներ, որոնք դեպքում վարկային ռիսկը բարելավվել է, և վարկը վերադասակարգվել է 2-րդ փուլից:
- Փուլ 2. Երբ գործիքի վարկային ռիսկը զգալիորեն աճել է սկզբնական ճանաչումից հետո, Խումբը պահուստը ճանաչում է վարկի գործողության ամբողջ ժամկետի ընթացքում ակնկալվող վարկային կորուստների (ԱՎԱՎԿ) համար: 2-րդ փուլի վարկերը ընդգրկում են նաև գործիքներ, որոնք դեպքում վարկային ռիսկը բարելավվել է, և վարկը վերադասակարգվել է 3-րդ փուլից:
- Փուլ 3. Արժեզրկված համարվող վարկեր:
POCI. Ձեռք բերված կամ ստեղծված՝ արժեզրկված (POCI) ակտիվները ֆինանսական ակտիվներ են, որոնք արժեզրկված են սկզբնական ճանաչման ժամանակ: Տվյալ ակտիվները սկզբնական ճանաչման ժամանակ հաշվառվում են իրական արժեքով, և տոկոսային եկամուտը հետագայում ճանաչվում է վարկային ռիսկով ճշգրտված արդյունավետ տոկոսադրույքի հիման վրա: ԱՎԿ-ն միայն ճանաչվում կամ ապաճանաչվում է այնքանով, որքանով որ հետագայում փոխվում է ակտիվի գործողության ամբողջ ժամկետի ընթացքում ակնկալվող վարկային կորուստների գնահատականը:

Դեֆոլտի սահմանումը. Խումբը ֆինանսական գործիքը համարում է դեֆոլտի ենթարկված և, հետևաբար, Փուլ 3 (վարկային տեսանկյունից արժեզրկված) ԱՎԿ-ի հաշվարկների համար բոլոր այն դեպքերում, երբ.

- վարկառուի պայմանագրային վճարումների գծով ավելի քան 90 օր կետանցը.
- տվյալ վարկառուի բոլոր պարտավորությունները, եթե դրանցից առնվազն մեկը Բանկում և/կամ այլ ֆինանսական կազմակերպություններում 90 օրից ավելի ժամկետանց է (ներառյալ ֆիզիկական անձի և անհատ ձեռնարկատիրոջ պատկանելությունը).
- տվյալ վարկառուի բոլոր պարտավորությունները, եթե փոխկապակցված անձանց պարտավորություններից առնվազն մեկը Բանկում 90 օրից ավելի ժամկետանց է.
- վարկառուի անբարենպաստ ֆինանսական վիճակի պատճառով վերաֆինանսավորված կամ վերանայված ակտիվներ, որոնք Բանկում ավելի քան 30 օր ժամկետանց են:

Ֆինանսական գործիքը նաև համարվում է արժեզրկված՝ հիմք ընդունելով սահմանված այլ քանակական և որակական գործոններ, ինչպիսիք են.

- փոխկապակցված անձանց տրամադրված վարկերի որակը.
- վերանայման կարգավիճակը.
- ֆինանսական մոնիտորինգի արդյունքները, որոնք հաստատվում են ղեկավարության կողմից:
- վարկի ապահովման նվազեցում՝ գրավատուի կողմից գրավի լրիվ կամ մասնակի կորստի, ֆիզիկական վնասի կամ ապօրինի վաճառքի կամ շուկայական արժեքի նվազման պատճառով վարկի ապահովության գործակցի նվազման հետևանքով.
- վարկերի կենտրոնացում այլ անձանց, ներառյալ ընտանիքի անդամների մոտ, վարկառուի կողմից վարկերի մարումից հրաժարում և 30-ից ավելի ժամկետանց օրերի առկայություն. Այս

չափանիշը վերագրվում է բոլոր այն վարկերին, որոնց նկատմամբ կիրառվում է մոնիտորինգի եզրակացությունը:

- ֆորս-մաժորային հանգամանքները՝ վարկառուի կամ միակ սեփականատիրոջ մահը, հաշմանդամությունը, ծանր հիվանդությունները: Այս չափանիշը կիրառվում է հաճախորդի բոլոր վարկերի նկատմամբ, և
- բնական աղետներ կամ համաճարակներ. Այս չափանիշը վերագրվում է բոլոր այն վարկերին, որոնց նկատմամբ կիրառվում է մոնիտորինգի եզրակացությունը:

Հաճախորդի անվճարունակության որակական գնահատման շրջանակներում Խումբը նաև դիտարկում է մի շարք դեպքեր, որոնք կարող են վկայել վճարելու անհավանականության մասին՝ հիմնվելով դեկավարության դատողության վրա: Երբ նման իրադարձություններ են տեղի ունենում, Խումբը դիտարկում է, թե արդյոք այդ իրադարձությունը պետք է հանգեցնի նրան, որ հաճախորդը պետք է դիտարկվի որպես չկատարված և հետևաբար գնահատվի որպես Փուլ 3 ԱՎԿ-ի հաշվարկների համար, թե արդյոք 2-րդ փուլը տեղին է:

Ընկերության քաղաքականությունն է ֆինանսական գործիքը դիտարկել որպես «վերականգնված» և, հետևաբար, վերադասակարգմամբ դուրս բերել 3-րդ փուլից, երբ դեֆոլտի չափանիշներից ոչ մեկը գոյություն չունի առնվազն վեց ամիս անընդմեջ և կետանցի օրերի թիվը չի գերազանցել յոթ օրացուցային օրը: Ակտիվի վերականգնումից հետո այն 2-րդ կամ 1-ին փուլ դասակարգելու որոշումը կախված է վարկառուի կողմից պարտքի սպասարկման օրինաչափությունից և գնահատման ամսաթվի դրությամբ այլ ոչ առաջնային ՎՈՆԱ (SICR) չափանիշների առկայությունից:

Հաճախորդներին տրված վարկեր

Խմբավորում. Հաճախորդներին տրված 1-ին և 2-րդ փուլերի վարկերի, ինչպես նաև 3-րդ փուլի վարկերի համար, որոնք առանձին-առանձին ենթակա չեն արժեզրկման, Խումբը հաշվարկում է ԱՎԿ-ը պորտֆելի մակարդակով: Բանկի կողմից առանձնացված են հետևյալ պորտֆելները, որոնք, PD PIT մատրիցները գնահատելու նպատակով հետազայում բաժանվում են ավելի փոքր թիրախային խմբերի:

- Կորպորատիվ վարկեր.
- Սպառողական վարկեր.
- Գյուղատնտեսական վարկեր.
- Հիփոթեքային վարկեր.

Դեֆոլտի հավանականության գնահատման գործընթացը

Գանձապետական և միջբանկային հարաբերություններ. Խմբի գանձապետական և միջբանկային հարաբերությունները և գործընկերները իրենցից ներկայացնում են ֆինանսական ծառայություններ մատուցող կազմակերպություններ, բանկեր, բրոքերներ-դիլերներ, արտարժույթի առքուվաճառք իրականացնող ընկերություններ և քլիրինգային ընկերություններ: Այս հարաբերությունների առումով Խմբի ֆինանսական ռիսկերի կառավարման բաժինը գնահատում է հրապարակայնորեն հասանելի տեղեկատվությունը, մասնավորապես ֆինանսական տեղեկատվությունը և այլ արտաքին տվյալներ, օր՝ արտաքին վարկանիշները:

Հաճախորդներին տրված վարկերի գծով դեֆոլտի հավանականությունը հիմնվում է անցյալ ժամանակաշրջանների տեղեկությունների վրա և հաշվարկվում է հավանականության փոփոխության մատրիցներով՝ հիմք ընդունելով վարկային պորտֆելների ժամկետայնության վերաբերյալ առկա տեղեկությունները: Հավանականությունները հաշվարկվում են որպես 12 ամիս ժամանակաշրջանի ընթացքում դեֆոլտ կատեգորիաների միջև փոխանցվող վարկերի մասնաբաժինը ընդհանուր վարկերի նկատմամբ ժամանակաշրջանի սկզբի դրությամբ: Դեֆոլտի հավանականությունը հաշվարկելիս Խումբը դիտարկում է կանխատեսվող մակրոտնտեսական ցուցանիշները, որոնք ունեն եական ազդեցություն դեֆոլտի հավանականության վրա՝ հաշվարկված ըստ ժամանակային շարքերի ռեգրեսիայի վերլուծության: Դեֆոլտի հավանականության կանխատեսումները գնահատվում են՝ հիմնվելով պաշտոնապես հասանելի հեռանկարային մակրոտնտեսական պարամետրերի վրա: Ժամանակային շարքի ռեգրեսիոն վերլուծությունը գնահատվում է հետևյալ ոլորտներով՝ գյուղատնտեսություն, բիզնես, սպառողական և հիփոթեքային վարկեր, որոնց արդյունքն այնուհետև աստիճանական իջեցվում է

մինչև վարկերի կանխորոշված ենթախմբեր՝ հասնելու դեֆոլտի հավանականության PIT անցումային մատրիցներին:

Հիմք ընդունելով ընտրված մակրոտնտեսական պարամետրերի պատմական կանխատեսումների գնահատված շեղումը փաստացի միտումներից, հեռանկարային մակրոտնտեսական զարգացման երեք սցենարներ ուղղված են երեք PD PIT անցումային մատրիցների վերջնական արդյունքին, որոնք կշռված են 15%, 70% հավանականություններով՝ լավատեսական, բազային և հոռետեսական սցենարներին համապատասխան:

Դեֆոլտի ժամանակ գործիքի արժեքը Դեֆոլտի ժամանակ գործիքի արժեքը (EAD) իրենից ներկայացնում է արժեզրկման գնահատման ենթակա ֆինանսական գործիքների համախառն հաշվեկշռային արժեքը, որը հաշվի է առնում ինչպես հաճախորդի ունակությունը մեծացնելու իր վարկի գումարը առաջիկա դեֆոլտի դեպքում, այնպես էլ հնարավոր վաղաժամկետ մարումները: Փուլ 1-ում գտնվող ակտիվների համար խումբը գնահատում է 12 ամսվա ընթացքում հնարավոր դեֆոլտի հավանականությունը: Փուլ 2-ին, Փուլ 3-ին և POCI դասին պատկանող ֆինանսական ակտիվների համար դեֆոլտի ժամանակ գործիքի արժեքը դիտարկվում է գործիքների ողջ կյանքի տևողության ընթացքում տեղի ունեցող դեպքերի համար:

Դեֆոլտի ժամանակ կորստի չափը. Խումբը դեֆոլտի ժամանակ կորստի չափը հաշվարկելու նպատակով օգտագործում է դեֆոլտի ամսաթվից հետո վերականգնումների վերաբերյալ պատմական տվյալները բոլոր դեֆոլտի ենթարկված վարկերի կտրվածքով: Դեֆոլտի ժամանակ կորստի չափը հաշվարկելու համար PD PIT-ի գնահատման համար օգտագործվող նախնական խմբավորումը հետագայում ենթարկվում է ենթախմբավորման՝ ըստ գրավի տեսակի: Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ ողջ տեղեկատվությունը հավաքագրվում է դեֆոլտի ամսաթվից հետո՝ ըստ LGD խմբերի: Ժամանակային կտրվածքով վերջին ժամկետանց վարկերի համար հնարավոր վերադարձի հավանականությունը գնահատվում է նախկինում ժամկետանց վարկերի պոպուլյացիայի զարգացման գործակցով: Տվյալ շրջանակներում հաշվի են առնվում հավաքագրման քաղաքականության ցանկացած փոփոխություն: Հավաքագրվում է դեֆոլտի ամսաթվից հետո դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ ողջ տեղեկատվությունը և գեղջվում դեֆոլտի ամսաթվի դրույթամբ՝ միջին արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդի օգտագործմամբ, յուրաքանչյուր LGD խմբի գծով: Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ տեղեկատվությունը ներառում է բոլոր տեսակի դրամական ներհոսքերը ժամկետանց վարկերի գծով (վարկերի մարումից ստացված միջոցներ, երաշխավորից ստացված միջոցներ, գրավի առարկայի վաճառքից ստացված միջոցներ և այլն):

Վարկային ռիսկի զգալի աճ. Խումբը սահմանել է քաղաքականություն՝ գնահատելու յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվի դրույթամբ ֆինանսական գործիքի վարկային ռիսկի զգալի աճի հայտանիշները՝ սկզբնական ճանաչման պահից ի վեր հաշվի առնելով ֆինանսական գործիքի մնացորդային ժամկետի ընթացքում տեղի ունեցող դեֆոլտի ռիսկի փոփոխությունը: :: Խմբի կողմից օգտագործվող օբյեկտիվ չափանիշը վարկերի ժամկետանց օրերի մասին տեղեկատվությունն է: Խումբը եզրակացնում է, որ կա ակտիվների վարկային ռիսկի զգալի աճ, երբ փոխառուի այդ ակտիվների հետ կապված վճարումները ժամկետանց են ավելի քան 30 օրով:

Բանկի դեկավարությունը նաև հաշվի է առնում հետևյալ գործոնները՝ վարկային ռիսկի աճը որոշելու համար.

- Հայաստանի այլ ֆինանսական հաստատություններում վարկառուի ժամկետանց օրերը.
- Նախասահմանված փոխկապակցված կողմերի ժամկետանց օրերը.
- Վարկառուի ֆինանսական պայմաններում զգալի դժվարությունները.
- Վարկառուի ֆինանսական վիճակի վատթարացման հետևանքով առաջացած վարկի պայմանների վերանայումը.
- Վարկառուի գործունեության ֆինանսական մոնիտորինգի արդյունքը.

Կանխատեսումային տեղեկատվություն և բազմակի տնտեսական սցենարներ

ԱՎԿ մոդելներում խումբը հիմնվում է կանխատեսումային տեղեկատվության լայն շրջանակի վրա, մասնավորապես այնպիսի տնտեսական ելակետային տվյալների, ինչպիսիք են՝

2024թ.

- Համախառն ներքին արդյունքի աճ, %

«ԱԿԲԱ ԲԱՆԿ» ԲԲԸ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

- ՀՀ դրամ/ԱՄՆ դոլարի փոխարժեք, միջին ամսական
- ՀՀ դրամ-ԱՄՆ դոլարի փոխարժեք, տարեվերջին
- Արդյունաբերական արտադրանքի ծավալ, տարեկան աճ %
- Գյուղատնտեսության համախառն արտադրանքի ծավալ, տարեկան աճ %
- Ծառայությունների ծավալ (առանց առևտրի), տարեկան աճ %
- ՀՀ պետական բյուջե, դեֆիցիտ/ավելցուկ.

2023թ.

- Համախառն ներքին արդյունքի աճ, %
- ՀՀ դրամ/ԱՄՆ դոլարի փոխարժեք, միջին ամսական
- ՀՀ դրամ-ԱՄՆ դոլարի փոխարժեք, տարեվերջին
- Արտահանման աճ %, մյն ԱՄՆ դոլար
- Արդյունաբերական արտադրանքի ծավալ, տարեկան աճ %
- Գյուղատնտեսության համախառն արտադրանքի ծավալ, տարեկան աճ %
- Ծառայությունների ծավալ (առանց առևտրի), տարեկան աճ %
- ՀՀ պետական բյուջե, դեֆիցիտ/ավելցուկ.

Խումբը կանխատեսումային տեղեկատվությունը ստանում է երրորդ կողմի աղբյուրներից (Տնտեսական հետախուզության գրասենյակ, ՀՀ ԿԲ, ինչպես նաև ՀՀ ֆինանսների նախարարություն): 15%, 70% և 15% հավանականությունները վերագրվում են համապատասխան սցենարներից յուրաքանչյուրին՝ լավատեսական, բազային և հոռետեսական սցենարներին:

Աղյուսակները ցույց են տալիս 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ԱԿԿ հաշվարկների համար օգտագործվող տնտեսական սցենարներից յուրաքանչյուրում օգտագործված հիմնական կանխատեսումային տնտեսական փոփոխականների/ենթադրությունների արժեքները: Մակրոփոփոխականները ընտրվում են հետահայաց ընտրության մեթոդով, և յուրաքանչյուր պարամետր ընտրվում է՝ ելնելով դրա վիճակագրական նշանակությունից:

Աղյուսակները ցույց են տալիս 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ԱԿԿ հաշվարկների համար օգտագործվող տնտեսական սցենարներից յուրաքանչյուրում օգտագործված հիմնական կանխատեսումային տնտեսական փոփոխականների/ենթադրությունների արժեքները:

Հիմնական ցուցանիշներ	ԱԿԿ սցենար	Վերագրված հավանականություն, %	2025	2026	2027
ՀՀ դրամ/ԱՄՆ դոլարի փոխարժեք, միջին ամսական	Լավատեսական	15%	349.83	382.14	372.44
	Ելակետային	70%	377.04	437.84	456.93
	Հոռետեսական	15%	404.26	463.80	487.15
Գյուղատնտեսության համախառն արտադրանքի ծավալ, տարեկան աճ %	Լավատեսական	15%	6.00%	6.60%	7.30%
	Ելակետային	70%	0.50%	0.20%	0.30%
	Հոռետեսական	15%	-5.00%	-6.20%	-6.70%
ՀՀ պետական բյուջե, դեֆիցիտ/ավելցուկ.	Լավատեսական	15%	(380,460)	(312,542)	(227,633)
	Ելակետային	70%	(615,800)	(553,900)	(472,700)
	Հոռետեսական	15%	(851,140)	(795,258)	(717,767)
Ծառայությունների ծավալ (առանց առևտրի), տարեկան աճ %	Լավատեսական	15%	10.87%	11.87%	12.22%
	Ելակետային	70%	5.30%	5.60%	5.50%
	Հոռետեսական	15%	-0.27%	-0.67%	-1.22%
Արդյունաբերական արտադրանքի ծավալ, տարեկան աճ %	Լավատեսական	15%	6.67%	7.03%	7.59%
	Ելակետային	70%	4.00%	3.70%	3.80%
	Հոռետեսական	15%	1.33%	0.37%	0.01%
ՀՀ դրամ-ԱՄՆ դոլարի փոխարժեք, տարեվերջին	Լավատեսական	15%	349.88	382.20	372.49
	Ելակետային	70%	377.1	437.9	457
	Հոռետեսական	15%	404.32	463.87	487.22
Համախառն ներքին արդյունքի աճ, %	Լավատեսական	15%	10.43%	11.07%	11.70%
	Ելակետային	70%	4.90%	4.60%	4.60%
	Հոռետեսական	15%	-0.63%	-1.87%	-2.50%

«ԱՎԲԱ ԲԱՆԿ» ԲԲԸ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Աղյուսակները ցույց են տալիս 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ԱՎԿ հաշվարկների համար օգտագործվող տնտեսական սցենարներից յուրաքանչյուրում օգտագործված հիմնական կանխատեսումային տնտեսական փոփոխականների/ենթադրությունների արժեքները:

Հիմնական ցուցանիշներ	ԱՎԿ սցենար	Վերագրված հավանականություն, %	2024	2025	2026
ՀՀ դրամ/ԱՄՆ դոլարի փոխարժեք, միջին ամսական	Լավատեսական	15%	368.46	353.87	383.03
	Ելակետային	70%	389.24	394.94	448.73
	Հոռետեսական	15%	410.02	438.27	521.53
Արտահանում, %	Լավատեսական	15%	-5.76%	6.77%	8.44%
	Ելակետային	70%	-9.50%	2.60%	4.00%
	Հոռետեսական	15%	-13.24%	-1.57%	-0.44%
Գյուղատնտեսության համախառն արտադրանքի ծավալ, տարեկան աճ %	Լավատեսական	15%	6.24%	7.07%	7.34%
	Ելակետային	70%	2.50%	2.90%	2.90%
	Հոռետեսական	15%	-1.24%	-1.27%	-1.54%
ՀՀ պետական բյուջե, դեֆիցիտ/ավելցուկ	Լավատեսական	15%	(115,920)	(131,975)	(146,097)
	Ելակետային	70%	(302,500)	(319,700)	(334,500)
	Հոռետեսական	15%	(489,080)	(507,425)	(522,903)
Ծառայությունների ծավալ (առանց առևտրի), տարեկան աճ %	Լավատեսական	15%	9.44%	9.67%	9.54%
	Ելակետային	70%	5.70%	5.50%	5.10%
	Հոռետեսական	15%	1.96%	1.33%	0.66%
Արդյունաբերական արտադրանքի ծավալ, տարեկան աճ %	Լավատեսական	15%	9.72%	9.10%	8.18%
	Ելակետային	70%	6.20%	6.10%	5.50%
	Հոռետեսական	15%	2.68%	3.10%	2.82%
ՀՀ դրամ-ԱՄՆ դոլարի փոխարժեք, տարեվերջին	Լավատեսական	15%	368.52	353.92	383.09
	Ելակետային	70%	389.30	395.00	448.80
	Հոռետեսական	15%	410.08	438.34	521.61
Համախառն ներքին արդյունքի աճ, %	Լավատեսական	15%	9.84%	9.87%	9.84%
	Ելակետային	70%	6.10%	5.70%	5.40%
	Հոռետեսական	15%	2.36%	1.53%	0.96%

Մակրոտնտեսական ելակետային ենթադրություններին վերագրված կշռի փոփոխությունը 10%-ով դեպի անմիջական հոռետեսական ուղղությամբ՝ կհանգեցնի 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ԱՎԿ-ի աճի 18,238 հազ. ՀՀ դրամով (2023թ.՝ 15,471 հազ. ՀՀ դրամով): Լավատեսական ենթադրությունների ուղղությամբ համապատասխան փոփոխությունը կհանգեցնի ԱՎԿ-ի նվազմանը 15,019 հազ. ՀՀ դրամով 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ (2023թ.՝ 13,793 հազ. ՀՀ դրամով):

PD-ի գնահատումների 10% աճը կհանգեցնի 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ակնկալվող վարկային կորուստների ընդհանուր պահուստի աճի՝ 176,960 հազ. ՀՀ դրամի չափով (2023թ.՝ 168,005 հազ. ՀՀ դրամ): PD-ի գնահատումների 10% նվազումը կհանգեցնի 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ակնկալվող վարկային կորուստների ընդհանուր պահուստի նվազման՝ 176,960 հազ. ՀՀ դրամի չափով (2023թ.՝ 168,005 հազ. ՀՀ դրամ): LGD-ի գնահատումների 10% աճը կհանգեցնի 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ակնկալվող վարկային կորուստների ընդհանուր պահուստի աճի՝ 495,152 հազ. ՀՀ դրամի չափով (2023թ.՝ 497,460 հազ. ՀՀ դրամ): LGD-ի գնահատումների 10% նվազումը կհանգեցնի 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ակնկալվող վարկային կորուստների ընդհանուր պահուստի նվազման՝ 496,544 հազ. ՀՀ դրամի չափով (2023թ.՝ 499,140 հազ. ՀՀ դրամ):

Վարկի որակը ֆինանսական ակտիվների դասի համար Ստորև բերված աղյուսակը ներկայացնում է տեղեկատվություն իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց զուտ վարկերի և ֆինանսական վարձակալությունից դեբիտորական պարտքերի վերաբերյալ 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

«ԱԿԲԱ ԲԱՆԿ» ԲԲԸ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

2024թ. Հազ. ՀՀ դրամ	Ծան .	Բարձր կարգ	Ստանդարտ Ղաս	Ենթաստ անդարտ կարգ	Արժեզրկվ ած	Ընդամենը	
Հաճախորդներին տրված վարկեր ամորտիզացված արժեքով							
	12						
Կորպորատիվ վարկեր	Փուլ 1	153,530	216,651,673	-	-	216,805,203	
	Փուլ 2	-	-	3,113,823	-	3,113,823	
	Փուլ 3	2,677	-	-	3,206,559	3,209,236	
	POCI	-	-	-	-	-	
Գյուղատնտեսական վարկեր	Փուլ 1	366,696	82,876,374	-	-	83,243,070	
	Փուլ 2	-	-	834,303	-	834,303	
	Փուլ 3	-	-	-	1,431,376	1,431,376	
Սպառողական վարկեր	Փուլ 1	4,216,812	125,403,005	-	-	129,619,817	
	Փուլ 2	5,172	-	1,190,617	-	1,195,789	
	Փուլ 3	33,632	-	-	2,096,008	2,129,640	
Վարկային քարտեր	Փուլ 1	1,031,049	12,353,401	-	-	13,384,450	
	Փուլ 2	4,079	-	133,702	-	137,781	
	Փուլ 3	9,965	-	-	342,834	352,799	
Հիփոթեքային վարկեր	Փուլ 1	-	79,069,484	-	-	79,069,484	
	Փուլ 2	-	-	726,827	-	726,827	
	Փուլ 3	-	-	-	937,653	937,653	
	POCI	-	-	-	18,781	18,781	
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	12	Փուլ 1	-	92,015,673	-	-	92,015,673
	Փուլ 2	-	-	654,387	-	654,387	
	Փուլ 3	-	-	-	435,761	435,761	
Ընդամենը		5,823,612	608,369,610	6,653,659	8,468,972	629,315,853	

2023թ. Հազ. ՀՀ դրամ	Ծան .	Բարձր կարգ	Ստանդարտ Ղաս	Ենթաստ անդարտ կարգ	Արժեզրկվ ած	Ընդամենը	
Հաճախորդներին տրված վարկեր ամորտիզացված արժեքով							
	12						
Կորպորատիվ վարկեր	Փուլ 1	171,666	181,919,226	-	-	182,090,892	
	Փուլ 2	-	-	3,750,067	-	3,750,067	
	Փուլ 3	-	-	-	4,738,955	4,738,955	
	POCI	-	-	-	-	-	
Գյուղատնտեսական վարկեր	Փուլ 1	701,738	83,536,755	-	-	84,238,493	
	Փուլ 2	-	-	949,173	-	949,173	
	Փուլ 3	-	-	-	1,628,665	1,628,665	
Սպառողական վարկեր	Փուլ 1	3,212,308	104,992,424	-	-	108,204,732	
	Փուլ 2	16,197	-	1,473,999	-	1,490,196	
	Փուլ 3	19,006	-	-	2,002,259	2,021,265	
Վարկային քարտեր	Փուլ 1	863,206	10,885,987	-	-	11,749,193	
	Փուլ 2	2,544	-	163,080	-	165,624	
	Փուլ 3	6,188	-	-	348,322	354,510	
Հիփոթեքային վարկեր	Փուլ 1	-	52,441,478	-	-	52,441,478	
	Փուլ 2	-	-	577,610	-	577,610	
	Փուլ 3	-	-	-	768,803	768,803	
	POCI	-	-	-	29,681	29,681	
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	12	Փուլ 1	-	82,769,521	-	-	82,769,521
	Փուլ 2	-	-	206,263	-	206,263	
		Փուլ 3	-	-	430,642	430,642	
Ընդամենը		4,992,853	516,545,391	7,120,192	9,947,327	538,605,763	

«ԱԿԲԱ ԲԱՆԿ» ԲԲԸ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Ստորև բերված աղյուսակները ներկայացնում են հաճախորդներին տրված վարկերի և ֆինանսական վարձակալության դեբիտորական պարտքերի միջին PD-ները՝ ըստ ելակետային սցենարի՝ 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

2024թ.	Կարգ	Միջին PD
Կորպորատիվ վարկեր	Ստանդարտ	0.78%
	Ենթաստանդարտ	7.27%
	Դեֆոլտ	100.00%
Գյուղատնտեսական վարկեր	Ստանդարտ	0.78%
	Ենթաստանդարտ	4.13%
	Դեֆոլտ	100.00%
Սպառողական վարկեր	Ստանդարտ	1.59%
	Ենթաստանդարտ	21.33%
	Դեֆոլտ	100.00%
Վարկային քարտեր	Ստանդարտ	1.17%
	Ենթաստանդարտ	16.69%
	Դեֆոլտ	100.00%
Հիփոթեքային վարկեր	Ստանդարտ	0.35%
	Ենթաստանդարտ	9.82%
	Արժեզրկված	100.00%
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	Ստանդարտ	0.88%
	Ենթաստանդարտ	11.72%
	Դեֆոլտ	100.00%
2023թ.	Կարգ	Միջին PD
Կորպորատիվ վարկեր	Ստանդարտ	1.0%
	Ենթաստանդարտ	6.1%
	Դեֆոլտ	100.0%
Գյուղատնտեսական վարկեր	Ստանդարտ	0.8%
	Ենթաստանդարտ	4.6%
	Դեֆոլտ	100.0%
Սպառողական վարկեր	Ստանդարտ	1.4%
	Ենթաստանդարտ	17.7%
	Դեֆոլտ	100.0%
Վարկային քարտեր	Ստանդարտ	1.1%
	Ենթաստանդարտ	15.5%
	Դեֆոլտ	100.0%
Հիփոթեքային վարկեր	Ստանդարտ	0.8%
	Ենթաստանդարտ	9.1%
	Դեֆոլտ	100.0%
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	Ստանդարտ	1.1%
	Ենթաստանդարտ	9.1%
	Դեֆոլտ	100.0%

* Բարձր կարգի վարկերը, որոնք ապահովված են դրամական միջոցների գրավով, չեն պարունակում դեֆոլտի հավանականություն (PD), քանի որ դրանց համար անհրաժեշտ չէ ակնկալվող վարկային կորստի (ԱՎԿ) հաշվարկ: Բարձր կարգի վարկերի ենթարկվածությունը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ կազմել է 5,823,612 հազ. ՀՀ դրամ (պայմանագրի գումարը՝ 10,503,012 հազ. ՀՀ դրամ, այդ վարկերի դրամական միջոցներով ապահովվածությունը կազմել է 11,771,894 հազ. ՀՀ դրամ):

Վարկի որակը ֆինանսական ակտիվների դասի համար Ստորև ներկայացված ֆինանսական ակտիվների վարկային որակը կառավարվում է հսկի կողմից՝ հիմնվելով արտաքին վարկանիշների վրա: Չվարկանշված ազդեցությունները դասակարգվում են Ստանդարտ դասում, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ դրանք արժեզրկված չեն:

«ԱԿԲԱ ԲԱՆԿ» ԲԲԸ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ.

	Ծան.	Քառ. Պ	Բարձր դաս	Ստանդարտ կարգ	Ենթաստանդարտ դաս	Ընդամենը
<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>						
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ (առանց կանխիկ միջոցների)	8	Փուլ 1	836,549	77,442,541	927,855	79,206,945
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	10	Փուլ 1	630,373	80,916,055	-	81,546,428
Ամորտիզացված արժեքով պարտքային արժեթղթեր Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր	11	Փուլ 1	-	45,608,635	-	45,608,635
	11	Փուլ 1	-	13,265,904	-	13,265,904
Ընդամենը			1,466,922	217,233,135	927,855	219,627,912

2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝

	Ծան.	Քառ. Պ	Բարձր դաս	Ստանդարտ կարգ	Ենթաստանդարտ դաս	Ընդամենը
<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>						
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ (առանց կանխիկ միջոցների)	8	Փուլ 1	9,530,941	45,280,966	689,588	55,501,495
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	10	Փուլ 1	4,187,341	95,279,638	-	99,466,979
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր	11	Փուլ 1	-	18,534,900	-	18,534,900
Ընդամենը			13,718,282	159,095,504	689,588	173,503,374

Ստորև ներկայացված է Է Խմբի դասակարգման համակարգի և գործընկերների արտաքին վարկանիշների համեմատությունը 2024թ. և 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ.

2024:	Ներքին վարկանիշի նկարագրությունը	PD
Արտաքին ռիջազգային վարկանիշային գործակալության (Moody's) վարկանիշ		
Aaa-ից A3	Բարձր կարգ	0-0.05%
Baa1-ից B3	Ստանդարտ	0.17% -3.15%
Caa1-ից Ca	Ենթաստանդարտ կարգ	8.94%
C	Արժեզրկված	100%

2023թ.	Ներքին վարկանիշի նկարագրությունը	PD
Արտաքին ռիջազգային վարկանիշային գործակալության (Moody's) վարկանիշ		
Aaa-ից A3	Բարձր կարգ	0-0.05%
Baa1-ից B3	Ստանդարտ	0.17% -3.22%
Caa1-ից Ca	Ենթաստանդարտ դաս	9.09%
C	Արժեզրկված	100%

Իրացվելիության ռիսկ և ֆինանսավորման կառավարում:

Խուճբը ենթարկվում է իրացվելիության ռիսկի՝ ինչպես ֆինանսավորման, այնպես էլ առևտրային իրացվելիության ռիսկի առումով: Ֆինանսավորման իրացվելիության ռիսկն այն ռիսկն է, որ Խուճբը կարող է չունենալ բավարար իրացվելի դրամական միջոցներ և ակտիվներ՝ իր պարտավորությունները կատարելու համար:

Առևտրային իրացվելիության ռիսկը ակտիվների արժեքի կորստի ռիսկն է, երբ շուկաները ժամանակավոր սեղմվում են, ինչը կարող է ստիպել Խուճբին կիրառել անսովոր ցածր գին կամ գրկել Խուճբին ցանկացած գնով ակտիվը դրամական միջոցների և ֆինանսավորման վերածելու հնարավորությունից:

Խմբի ներսում սթրեսային սցենարը, որը ընկած է մոդելի հիմքում և կարևոր է կառավարման նպատակների համար, հաշվի է առնում ինչպես Խմբին բնորոշ սթրեսային դեպքերը, այնպես էլ ավելի լայնածավալ շուկայական ճգնաժամերը:

Ֆինանսավորման իրացվելիության ռիսկը սահմանափակելու համար ղեկավարությունը դիվերսիֆիկացնում է ֆինանսավորման աղբյուրները, ի լրում իր հիմնական ավանդային բազայի: Այդ գործընթացը ներառում է ակնկալվող դրամական միջոցների գնահատում և առաջնակարգ ապահովման միջոցի առկայություն, որն անհրաժեշտության դեպքում կարող է օգտագործվել լրացուցիչ ֆինանսավորման ստացման համար:

Առևտրային իրացվելիության ռիսկը սահմանափակելու համար Խուճբը պահպանում է բարձր իրացվելի և տարաբնույթ ակտիվների պորտֆել (բարձր իրացվելի ակտիվներ), որոնք կարող են հեշտությամբ իրացվել դրամական միջոցների հոսքերի չսպաստեսված ընդհատման դեպքում:

Խուճբը ունի նաև վարկային գծեր, ինչից այն կարող է օգտվել իրացվելիության կարիքների դեպքում: Բացի այդ, Խուճբը ՀՀ ԿԲ-ում պահում է դրամային ավանդ (պարտադիր պահուստ), որի գումարը կախված է ներգրավված միջոցների ծավալից:

Իրացվելիության դիրքը գնահատվում և կառավարվում է Խմբի կողմից՝ հիմնվելով Կենտրոնական բանկի կողմից սահմանված իրացվելիության որոշակի գործակիցների վրա: Ի հավելումն նորմատիվային իրացվելիության ցուցանիշի, Խուճբը իր «Ռիսկի ախորժակի մասին» հաշվետվությունում սահմանում է իրացվելիության ռիսկի ախորժակը, հանդուրժողականությունը, կարողությունների մակարդակները և իրացվելիության ռիսկի այլ համապատասխան սահմանաչափեր: Իրացվելիության ընդունելի մակարդակը պահպանելու համար Խուճբը պահում է բարձր իրացվելի ակտիվներ, ներառյալ դրամական միջոցներ, նոստրո հաշիվներ, Հայաստանի կառավարության կողմից թողարկված պարտքային արժեթղթեր և կորպորատիվ պարտքային արժեթղթեր, որոնց համար առկա է ակտիվ և իրացվելի շուկա, որոնք գրավադրված չեն կամ որոնց օգտագործումը որևէ կերպ սահմանափակված չէ: Ցպահանջ վճարման ենթակա պարտավորությունները ներառում են հաճախորդների ընթացիկ հաշիվները և ցպահանջ ավանդները, ինչպես նաև ցանկացած այլ պարտավորություն, որը ենթակա է ցպահանջ վճարման:

Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այս գործակիցները հետևյալն էին.

	Սահմանաչափ	2024թ. , %	2023թ. , %
Ն2.1-Ընդհանուր իրացվելիություն (բարձր իրացվելի ակտիվներ/ընդհանուր ակտիվներ)	Նվազագույնը 15%	25.36%	23.97%
Ն2.2-Ընթացիկ իրացվելիություն (բարձր իրացվելի ակտիվներ/ցպահանջ պարտավորություններ)	Նվազագույնը 60%	107.39%	102.95%

Ֆինանսական պարտավորությունների ժամկետայնության վերլուծություն . Ստորև ներկայացվում է դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Խմբի ֆինանսական պարտավորությունների բաշխումը՝ ըստ մինչև մարումը մնացած ժամկետների՝ պայմանագրային չգեղջված պարտավորությունների հիման վրա. Պարտավորությունները, որոնք ենթակա են ցպահանջ մարման, դասակարգվում են այնպես, ինչպես եթե մարման պահանջը ներկայացված լիներ ամենավաղ հնարավոր ամսաթվով: Սակայն Խուճբը գտնում է, որ շատ հաճախորդներ չեն պահանջի վճարումը այն ամենավաղ հնարավոր ամսաթվի դրությամբ, որով Խուճբը պարտավորված կլինի կատարել վճարումը, և այդուհանդերձ ակնկալվող դրամական

«ԱԿԲԱ ԲԱՆԿ» ԲԲԸ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

հոսքերը՝ հաշվարկված էմբի կողմից՝ անցյալ ժամանակաշրջաններում ավանդները պահանջելու պատմական վիճակագրության հիման վրա:

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ <i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	Մինչև 3 ամիս	3 - 12 ամիս	1 -5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Ընդամենը
Ֆինանսական պարտավորություններ					
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	466,357	-	-	-	466,357
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	265,002,669	248,821,646	87,844,566	6,721,813	608,390,694
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	149,683	5,378,482	34,434,092	-	39,962,257
Ստորադաս վարկեր	155,688	809,413	5,268,710	11,668,654	17,902,465
Այլ փոխառու միջոցներ, բացառությամբ վարձակալության պարտավորությունների	5,901,799	25,342,204	61,286,693	29,851,430	122,382,126
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	11,333,600	-	-	-	11,333,600
Ընդամենը չզեղչված ֆինանսական պարտավորություններ	283,009,796	280,351,745	188,834,061	48,241,897	800,437,499
Վարկերի և վարկային գծերի պարտավորություններ	35,710,592	-	-	-	35,710,592
Երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ	37,798,854	-	-	-	37,798,854

31 դեկտեմբերի 2023թ. <i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	Մինչև 3 ամիս	3 - 12 ամիս	1 -5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Ընդամենը
Ֆինանսական պարտավորություններ					
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	1,153,556	-	3,278	16,432	1,173,266
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	259,169,479	173,990,944	81,680,292	14,019,859	528,860,574
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	150,974	119,102	20,817,043	-	21,087,119
Ստորադաս վարկեր	162,275	599,589	10,212,355	5,223,430	16,197,649
Այլ փոխառու միջոցներ, բացառությամբ վարձակալության պարտավորությունների	4,609,295	20,471,538	65,204,618	16,425,210	106,710,660
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	8,850,003	-	-	-	8,850,003
Ընդամենը չզեղչված ֆինանսական պարտավորություններ	274,095,581	195,181,173	177,917,586	35,684,931	682,879,271
Վարկերի և վարկային գծերի պարտավորություններ	29,184,533	-	-	-	29,184,533
Երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ	32,123,416	-	-	-	32,123,416

Հայաստանի օրենսդրությանը համապատասխան, Բանկը պարտավոր է ավանդատուի պահանջով մարել ֆիզիկական անձանց ժամկետային ավանդները: Այս ավանդները դասակարգված են վերը նշված աղյուսակում ըստ իրենց սահմանված մարման ժամկետների:

«ԱԿԲԱ ԲԱՆԿ» ԲԲԸ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ վարձակալության պարտավորությունների վերլուծությունը հետևյալն է.

Հազ. ՀՀ դրամ	Մինչև 1 տարի	1 - 2 տարի	2- 3 տարի	3 -4 տարի	4 - 5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Ընդամենը
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	1,006,199	776,424	693,797	569,903	282,842	688,821	4,017,986

2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ վարձակալության պարտավորությունների վերլուծությունը հետևյալն է.

Հազ. ՀՀ դրամ	Մինչև 1 տարի	1 - 2 տարի	2- 3 տարի	3 -4 տարի	4 - 5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Ընդամենը
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	684,290	622,763	415,345	351,449	263,791	558,733	2,896,371

Ժամկետայնության վերլուծությունը չի արտացոլում ընթացիկ հաշիվների և կայունության նախորդ ժամանակաշրջանների տվյալները: Նրանց լուծարումը նախկին ժամանակաշրջաններում տեղի է ունեցել ավելի երկար ժամանակահատվածում, քան նշված է վերը նշված աղյուսակներում: Այս մնացորդները ներառված են վերը նշված աղյուսակներում երեք ամսից պակաս ժամկետում վճարման ենթակա գումարներում:

Շուկայական ռիսկ. Շուկայական ռիսկը պոտենցիալ ֆինանսական վնասի ռիսկն է, որը պայմանավորված է շուկայական գների (տոկոսադրույքներ, ապրանքներ, վարկային սպրեդներ, փոխարժեքներ և սեփական կապիտալի գներ) կամ այլ պարամետրերի փոփոխություններով, որոնք ազդում են գների վրա, ինչպես, օրինակ, տատանումները և հարաբերակցությունները:

Տոկոսադրույքի ռիսկ. Տոկոսադրույքի ռիսկը ֆինանսական գործիքների ապագա դրամական հոսքերի կամ դրանց իրական արժեքի հնարավոր փոփոխության ռիսկն է տոկոսադրույքների փոփոխման արդյունքում: Հետևյալ աղյուսակը ցույց է տալիս խմբի շահույթի կամ վնասի համախմբված հաշվետվության զգայունությունը տոկոսադրույքների ողջամտորեն հնարավոր փոփոխության նկատմամբ՝ բոլոր մյուս փոփոխականների կայուն մնալու դեպքում: Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ խումբն ունեցել է ոչ առևտրային ֆինանսական ակտիվներ և պարտավորություններ, որոնց համար տոկոսադրույքները որոշվում են լողացող տոկոսադրույքների հիման վրա: Հետևյալ աղյուսակը ցույց է տալիս գուտ տոկոսային եկամտի զգայունությունը տոկոսադրույքների ողջամտ հնարավոր փոփոխության պայմաններում: Կապիտալի զգայունությունը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ առկա տոկոսադրույքների թույլատրելի փոփոխությունների հանդեպ հաշվարկվում է՝ վերագնահատելով ֆիքսված տոկոսադրույքով իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային ֆինանսական ակտիվները՝ հիմնվելով այն ենթադրության վրա, որ առկա են եկամտաբերության կորի զուգահեռ տեղաշարժեր:

Արժույթ	2024թ.		
	Ելակետերի աճ	Չուտ տոկոսային եկամտի զգայունությունը	Սեփական կապիտալի զգայունությունը
ՀՀ դրամ	150	246,445	246,445
ԱՄՆ դոլար	125	(135,156)	(135,156)
Եվրո	125	(66,144)	(66,144)

Արժույթ	2024թ.		
	Ելակետերի նվազում	Չուտ տոկոսային եկամտի զգայունությունը	Սեփական կապիտալի զգայունությունը
ՀՀ դրամ	150	(246,445)	(246,445)
ԱՄՆ դոլար	125	135,156	135,156

«ԱԿԲԱ ԲԱՆԿ» ԲԲԸ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Եվրո	125	66,144	66,144
------	-----	--------	--------

Ստորև բերված աղյուսակը ցույց է տալիս խմբի լրացող տոկոսադրույքով ակտիվների վրա ազդեցությունը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

31 դեկտեմբերի 2024թ. Հազ. ՀՀ դրամ	Ոչ ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ՝ հաշվեկշռային արժեք	Ոչ ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ՝ հաշվեկշռային արժեք	Ածանցյալ գործիքներ՝ անվանական արժեք
EURLIBOR	738,291	6,029,849	315,563
SOFR ԱՄՆ դոլար (6 ամիս)	6,673,108	17,485,572	5,057,000
ԱՄՆ գանձապետական պարտատոմսեր	28,139,323	11,709,636	-

Արժույթային ռիսկ. Արժույթային ռիսկն արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխությունների հետևանքով ֆինանսական գործիքների արժեքի տատանման ռիսկն է Տևորինությունը սահմանել է արտարժույթային դիրքերի ավելի խիստ սահմանաչափեր, քան ԿԲ կողմից սահմանված նորմատիվներն են: Դիրքերը վերահսկվում են օրական կտրվածքով:

Ստորև բերված աղյուսակում ներկայացված են այն արժույթները, որոնցով 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ խումբը ունի էական արժույթային դիրքեր: Վերլուծությունը հաշվարկում է ՀՀ դրամի նկատմամբ արժույթի փոխարժեքի ողջամտորեն ակնկալելի հնարավոր փոփոխության ազդեցությունը շահույթի կամ վնասի մասին համախմբված հաշվետվության վրա (արժույթի նկատմամբ զգայուն դրամական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքի գծով)՝ մնացած բոլոր փոփոխականների կայունության պայմաններում: Կապիտալի վրա ազդեցությունը չի տարբերվում ֆինանսական արդյունքների մասին համախմբված հաշվետվության վրա ազդեցությունից: Աղյուսակի բացասական մեծություններն արտացոլում են շահույթի կամ վնասի կամ կապիտալի պոտենցիալ զուտ նվազումը, դրական մեծությունները՝ պոտենցիալ զուտ աճը: Տևորինությունը սահմանել է արտարժույթի և տոկոսադրույքի ռիսկի թույլատրելի ռիսկի սահմանաչափ: Բանկի խորհուրդը նաև հաստատել է ռիսկի ախորժակի, ռիսկի հանդուրժողականության և ռիսկատարության սահմանաչափերը տարբեր IRR և FX սահմանաչափերի գծով:

Արժույթ	2024թ.		2023թ.	
	Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխություն %	Ազդեցությունը մինչև հարկումը շահույթի վրա	Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխություն %	Ազդեցությունը մինչև հարկումը շահույթի վրա
ԱՄՆ դոլար	20.00%	(37,785)	20.00%	(2,130,690)
ԱՄՆ դոլար	(20.00%)	37,785	(20.00%)	2,130,690
EUR	20.00%	(86,348)	20.00%	568,966
EUR	(20.00%)	86,348	(20.00%)	(568,966)

Գործառնական ռիսկ. Գործառնական ռիսկը համակարգի խափանման, ներքին գործընթացների անհամապատասխանության կամ ձախողման, աշխատակազմի կողմից թույլ տրված սխալների, խարդախությունների կամ արտաքին գործոնների հետևանքով հնարավոր կորուստի ռիսկն է: Երբ ներքին վերահսկողության համակարգը դադարում է գործել, գործառնական ռիսկերը կարող են վնաս հասցնել համբավին, ունենալ իրավական հետևանքներ կամ բերել ֆինանսական վնասներ: Խումբը չի ենթադրում, որ բոլոր գործառնական ռիսկերը վերացված են, սակայն ներքին վերահսկողության համակարգի օգնությամբ և հնարավոր ռիսկերի որոշման և համապատասխան ռեակցիայի միջոցով խումբը կարող է կառավարել նման ռիսկերը: Գործառնական ռիսկերի կառավարման շրջանակում խումբը ներդրել է պաշտպանության երեք գիծ. Պաշտպանության առաջին գիծն ապահովում է առաջնագծի անձնակազմը և գործառնական ղեկավարությունը, երկրորդը՝ ռիսկերի կառավարման և համապատասխանության ուղղությունը, իսկ երրորդը՝ ներքին աուդիտը:

Գործառնական ռիսկերի կառավարման համակարգը ներառում է հետևյալ հիմնական ասպեկտները՝ ռիսկերի քարտեզագրում, միջադեպերի վերլուծություն և մշտական վերահսկողության գործառնություն: Ներքին վերահսկողության համակարգը ընդգրկում է պարտավորությունների արդյունավետ բաժանման, մուտքի թույլատվության, համադրման և հաստատման ընթացակարգեր, աշխատակազմի ուսուցում և գնահատում:

34 Իրական արժեքի չափում

Իրական արժեքի չափման ընթացակարգեր. Խմբի ղեկավարությունը սահմանում է քաղաքականություն և ընթացակարգեր՝ իրական արժեքի կանոնավոր չափման համար, ինչպիսիք են FVPL-ով և FVOCI-ով չգնանշված առևտրային արժեթղթերը, ածանցյալ գործիքները, ներդրումային գույքը և շենքերը, մեքենաները, ինչպես նաև ոչ կանոնավոր չափման համար՝ ինչպիսիք են վաճառքի համար պահվող ակտիվները:

Արտաքին գնահատողները ներգրավվում են նշանակալի ակտիվների գնահատման համար, ինչպիսիք են հողը և շենքերը, փոխադրամիջոցները: Արտաքին գնահատողների ներգրավումը որոշվում է ղեկավարության կողմից: Ընտրությունը կատարվում է՝ հիմնվելով այնպիսի չափանիշների վրա, ինչպիսիք են շուկայի մասին տեղեկացվածությունը, վարկանիշը, անկախությունը և մասնագիտական ստանդարտների պահպանումը:

Յուրաքանչյուր հաշվետու ամսաթվին ղեկավարությունը վերլուծում է այն ակտիվների և պարտավորությունների արժեքների փոփոխությունները, որոնք ենթակա են վերագնահատման խմբի հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության համաձայն: Այս վերլուծությունների համար ճշտվում են հիմնական տվյալները, որոնք կիրառվել են նախորդ գնահատման ժամանակ՝ համադրելով գնահատման հաշվարկի տեղեկատվությունը պայմանագրերի և այլ համապատասխան փաստաթղթերի հետ: Դեկավարությունը խմբի անկախ գնահատողների հետ միասին համեմատում է յուրաքանչյուր ակտիվի և պարտավորության իրական արժեքի փոփոխությունը յուրաքանչյուր համապատասխան արտաքին աղբյուրների հետ՝ որոշելու համար տվյալ փոփոխության հիմնավորված լինելը:

Իրական արժեքի հիերարխիա . Ֆինանսական գործիքների իրական արժեքը որոշելու և բացահայտելու համար հումբն օգտագործում է իրական արժեքի ճանաչման և չափման հետևյալ հիերարխիան.

- 1-ին մակարդակ – համանման ակտիվների կամ պարտավորությունների համար ակտիվ շուկայում գնանշված գներ (չճշգրտված),
- 2-րդ մակարդակ. գնահատման այլ մեթոդ, որտեղ բոլոր նշանակալի ելակետային տվյալները, որոնք ունեն նշանակալի ազդեցություն իրական արժեքի գնահատման համար, ուղղակիորեն կամ անուղղակիորեն դիտարկելի են շուկայական տվյալներից:
- 3-րդ մակարդակ. մոդելներ, որոնք օգտագործում են մոդելներ, որոնք ունեն նշանակալի ազդեցություն գրանցված իրական արժեքի վրա, որոնք հիմնված չեն դիտարկելի շուկայական տվյալների վրա:

Իրական արժեքի բացահայտման նպատակով հումբը որոշել է ակտիվների և պարտավորությունների դասեր՝ հիմնվելով ակտիվի կամ պարտավորության բնույթի, բնութագրերի և ռիսկերի և իրական արժեքի հիերարխիայի մակարդակի վրա, ինչպես նկարագրված է վերևում:

«ԱԿԲԱ ԲԱՆԿ» ԲԲԸ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Հազ. ՀՀ դրամ

31 դեկտեմբերի 2024թ.

	Իրական արժեքի չափում՝ օգտագործելով			Ընդամենը
	Ակտիվ շուկաների գնանշումներ (Մակարդակ 1)	Նշանակալից դիտարկելի ելակետային տվյալներ (Մակարդակ 2)	Նշանակալից ոչ դիտարկելի ելակետային տվյալներ (Մակարդակ 3)	
Իրական արժեքով չափվող ակտիվներ և պարտավորություններ				
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ				
Աձանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	-	158,180	-	158,180
Բաժնային գործիքներ	3,300,159	-	-	3,300,159
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ				
Պարտքային գործիքներ	-	12,867,997	-	12,867,997
Բաժնային գործիքներ	101,203	-	-	101,203
Չգնանշված բաժնային արժեթղթեր – տեղական ընկերություններ	-	-	296,704	296,704
Ոչ ֆինանսական ակտիվներ				
Հիմնական միջոցներ - հող և շենքեր, տրանսպորտային միջոցներ	-	-	11,491,734	11,491,734
Ակտիվներ, որոնց իրական արժեքը բացահայտվում է				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	26,853,397	79,176,672	-	106,030,069
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	-	34,478,757	47,003,671	81,482,428
Ամորտիզացված արժեքով պարտքային արժեթղթեր	-	45,542,546	-	45,542,546
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	-	-	93,105,821	93,105,821
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	-	-	2,216,606	2,216,606
Հաճախորդներին տրված վարկեր	-	-	536,210,032	536,210,032
Պարտավորություններ, որոնց իրական արժեքը բացահայտվում է				
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	-	262,448,448	321,673,588	584,122,036
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	-	39,408,576	-	39,408,576
Բանկերից ներգրավված միջոցներ	-	418,616	44,181	462,797
Ստորադաս վարկեր	-	-	12,632,502	12,632,502
Այլ փոխառու միջոցներ	-	-	110,883,860	110,883,860
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	-	-	11,333,600	11,333,600

«ԱԿԲԱ ԲԱՆԿ» ԲԲԸ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Հազ. ՀՀ դրամ

31 դեկտեմբերի 2023թ.

	Իրական արժեքի չափում՝ օգտագործելով			Ընդամենը
	Ակտիվ շուկաների գնանշումներ (Մակարդակ 1)	Նշանակալից դիտարկելի ելակետային տվյալներ (Մակարդակ 2)	Նշանակալից ոչ դիտարկելի ելակետային տվյալներ (Մակարդակ 3)	
Իրական արժեքով չափվող ակտիվներ և պարտավորություններ				
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ				
Աճանցյալ ֆինանսական ակտիվներ		199,957	-	199,957
Բաժնային գործիքներ	2,775,053	-	-	2,775,053
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ				
Պարտքային գործիքներ	-	18,534,900	-	18,534,900
Բաժնային գործիքներ	11,343	-	-	11,343
Չգնանշված բաժնային արժեթղթեր – տեղական ընկերություններ	-	-	101,640	101,640
Ոչ ֆինանսական ակտիվներ				
Հիմնական միջոցներ - հող և շենքեր, տրանսպորտային միջոցներ	-	-	11,929,139	11,929,139
Ակտիվներ, որոնց իրական արժեքը բացահայտվում է				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	22,665,289	55,494,560	-	78,159,849
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	-	32,832,740	66,577,774	99,410,514
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	-	-	83,406,426	83,406,426
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	-	-	2,781,553	2,781,553
Հաճախորդներին տրված վարկեր	-	-	455,199,337	455,199,337
Պարտավորություններ, որոնց իրական արժեքը բացահայտվում է				
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	-	189,413,283	313,818,367	503,231,650
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	-	21,087,118	-	21,087,118
Բանկերից ներգրավված միջոցներ	-	428,504	724,390	1,152,894
Ստորադաս վարկեր	-	-	12,661,577	12,661,577
Այլ փոխառու միջոցներ	-	-	95,125,094	95,125,094
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	-	-	8,850,003	8,850,003

Իրական արժեքով չհաշվառվող ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքը Ստորև բերված է իսմբի ֆինանսական գործիքների հաշվեկշռային արժեքների և իրական արժեքների համեմատությունն ըստ դասերի, որոնք իրական արժեքով չեն հաշվառվում ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված հաշվետվությունում: Աղյուսակը չի ներառում ոչ ֆինանսական ակտիվների և ոչ ֆինանսական պարտավորությունների իրական արժեքները:

«ԱԿԲԱ ԲԱՆԿ» ԲԲԸ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Հազ. ՀՀ դրամ	2024թ.			2023թ.		
	Հաշվեկշռային արժեք	Իրական արժեք	Զճանաչված օգուտ/(վնաս)	Հաշվեկշռային արժեք	Իրական արժեք	Զճանաչված օգուտ/(վնաս)
Ֆինանսական ակտիվներ						
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	106,030,069	106,030,069	-	78,159,849	78,159,849	-
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	81,482,428	81,482,428	-	99,410,514	99,410,514	-
Ներդրումային արժեթղթեր - ամորտիզացված արժեքով պարտքային արժեթղթեր	45,542,546	45,395,619	146,927	-	-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր	536,210,032	535,770,247	439,785	455,199,337	454,693,966	505,371
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	93,105,821	93,105,821	-	83,406,426	83,406,426	-
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	2,216,606	2,216,606	-	2,781,553	2,781,553	-
Ֆինանսական պարտավորություններ						
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	584,122,036	584,122,036	-	503,231,650	503,231,650	-
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր – Բանկերից ներգրավված միջոցներ	39,408,576	39,408,576	-	21,087,118	21,087,118	-
	462,797	462,797	-	1,152,894	1,152,894	-
Ստորադաս վարկեր	12,632,502	12,283,346	349,156	12,661,577	12,266,934	394,643
Այլ փոխառու միջոցներ	110,883,860	108,622,714	2,261,146	95,125,094	92,328,806	2,796,288
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	11,333,600	11,333,600	-	8,850,003	8,850,003	-
Ընդամենը իրական արժեքի չճանաչված փոփոխություն			3,197,014	3,696,302		

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ բոլոր ֆինանսական գործիքների գնահատված իրական արժեքները, բացառությամբ հաճախորդներին տրված վարկերի, ամորտիզացված արժեքով ներդրումային արժեթղթերի, այլ փոխառու միջոցների և ստորադաս պարտավորությունների, մոտ են իրենց հաշվեկշռային արժեքներին (2023 թ. բոլոր ֆինանսական գործիքների գնահատված իրական արժեքները մոտ են դրանց հաշվեկշռային արժեքին):

2024թ. և 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ խումբը ՀՀ ունեցել է Կենտրոնական բանկին չմարված փոխառություններ՝ արտահայտված ՀՀ դրամով, 3%-ից մինչև 8.5% անվանական տոկոսադրույքներով: Այս վարկերը համարվում են առանձին շուկայական սեգմենտի մաս, և խմբի գնահատմամբ, վարկերը ձեռք են բերվել շուկայական տոկոսադրույքներով:

Ամորտիզացված արժեքով չափվող ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքները գնահատելու համար դեկավարության կողմից օգտագործվում են հետևյալ ենթադրությունները. 8.11%-ից 13.25% միջակայքում տոկոսադրույքներ՝ ՀՀ դրամով արտահայտված արժեթղթերի համար և 7.01% -ից 8.62% միջակայքում տոկոսադրույքներ՝ արտարժույթով արտահայտված արժեթղթերի համար:

Հաճախորդներին տրված վարկերի գնահատված իրական արժեքները համարվում են մոտ դրանց հաշվեկշռային արժեքներին, ընդ որում շուկայական գներից էականորեն տարբերվող ակտիվները ներկայացվում են շուկայական գներով՝ նվազագույնի հասցնելով անհամապատասխանությունը (տես ծանոթագրություն 17): Հաճախորդներին տրված վարկերի իրական արժեքները գնահատելու համար դեկավարությունը օգտագործում է հետևյալ ենթադրությունները. գեղչերի

տոկոսադրույքները տատանվում են 12.7%-ից 16.3% (2023թ.՝ 12.52% -ից 16.8%) ՀՀ դրամով արտահայտված վարկերի համար, և 10.4%-ից 11.5% արտարժույթով արտահայտված վարկերի համար (2023թ.՝ 9.8-ից 11.1%)։ որը կիրառվում է հաճախորդներին տրված վարկերից և կանխավճարներից ապագա դրամական հոսքերը գեղչելու համար։

Այլ փոխառու միջոցների և ստորադաս փոխառությունների իրական արժեքները գնահատելու համար ղեկավարությունն օգտագործում է հետևյալ ենթադրությունները։ տոկոսադրույքները տատանվում են 10.16%-ից 13.2% ՀՀ դրամով արտահայտված միջոցների համար և 6.33%-ից 9.32%՝ արտարժույթով արտահայտված միջոցների համար։

Գնահատման մեթոդաբանություն և ենթադրություններ Ստորև նկարագրված են այն մեթոդներն ու ենթադրությունները, որոնք օգտագործվում են համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններում իրական արժեքով արտացոլված ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքը որոշելու համար, ինչպես նաև իրական արժեքով չարտացոլված այն հոդվածների իրական արժեքը որոշելու համար, որոնք իրական արժեքը բացահայտվում է։

Ակտիվներ, որոնք իրական արժեքը մոտ է հաշվեկշռային արժեքին

Բարձր իրացվելի կամ կարճաժամկետ (երեք ամսից պակաս) ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների համար ենթադրվել է, որ հաշվեկշռային արժեքը մոտ է դրանց իրական արժեքին։ Այս ենթադրությունը կիրառվում է նաև ցպահանջ ավանդների և անժամկետ ինայողական հաշիվների նկատմամբ։

Ոչ ֆինանսական ակտիվների իրական արժեքի չափումը

Գույքի իրական արժեքը որոշվել է շուկայական համադրելի մեթոդի կիրառմամբ։ Հողի և շենքերի գնահատված իրական արժեքները դասակարգվում են իրական արժեքի հիերարխիայի 3-րդ մակարդակում։ Սա նշանակում է, որ գնահատողի կողմից կատարված գնահատումները հիմնված են շուկայական գործարքների գների վրա, Էական ճշգրտմամբ՝ հաշվի առնելով կոնկրետ գույքի բնույթը, գտնվելու վայրը կամ վիճակը։ Այդ ակտիվների իրական արժեքները գնահատվում են անկախ, մասնագիտական որակավորում ունեցող և անհրաժեշտ լիցենզիաների տիրապետող՝ գույքի գնահատողների կողմից իրականացված գնահատումների հիման վրա։ Նշանակալից ելակետային տվյալները և ենթադրությունները մշակվում են ղեկավարության հետ սերտ խորհրդակցությամբ։ Լրացուցիչ տեղեկություններ ներկայացված են ստորև։

Հող և շենքեր

Գրասենյակի հողերի և շենքերի իրական արժեքները գնահատվում են եկամտի և շուկայական մոտեցումներով։ Եկամտի մոտեցումը կիրառվել է վարձակալությունից ստացված եկամտի գնահատված հոսքի կապիտալացմամբ՝ առանց կանխատեսվող գործառնական ծախսերի, օգտագործելով շուկայական եկամտաբերությունից բխող գեղչման դրույքաչափը, որը ենթադրվում է նմանատիպ անշարժ գույքի գծով վերջին գործարքներից։ Երբ փաստացի վարձավճարը Էականորեն տարբերվում է գնահատված վարձավճարներից, ճշգրտումներ են կատարվում վարձակալության գնահատված արժեքի նկատմամբ։ Վարձակալված գույքից դրամական միջոցների ներհոսքը գնահատելիս հաշվի է առնվում զբաղվածության ներկա մակարդակը, առկա վարձակալության պայմանները և ապագա վարձակալություններից վարձակալական վճարների ակնկալիքները շենքերի շահագործման մնացած տևողության ընթացքում։

Առավել նշանակալի ելակետային տվյալները, որոնցից որևէ մեկը դիտարկելի չէ, վարձակալության գնահատված արժեքն է, թափուրության մակարդակի և գեղչի դրույքաչափի վերաբերյալ ենթադրությունները։ Գնահատված իրական արժեքը մեծանում է, եթե գնահատված վարձակալությունը մեծանում է, թափուրության մակարդակը նվազում է կամ եթե գեղչման տոկոսադրույքը (շուկայական եկամտաբերությունը) նվազում է։ Ընդհանուր գնահատումները զգայուն են բոլոր երեք ենթադրությունների նկատմամբ։ Ղեկավարությունը համարում է, որ ողջամտորեն հնարավոր այլընտրանքային ենթադրությունների շրջանակը ամենամեծն է վարձակալության արժեքների և թափուրության մակարդակների համար, և որ կա նաև փոխկապակցվածություն այս տվյալների միջև։

Շուկայական մոտեցումն արտացոլում է նմանատիպ գույքի համար վերջին շուկայական գործարքների դիտարկելի գները և ներառում է գույքին բնորոշ գործակիցներով ճշգրտումներ՝ ներառյալ չափը, գտնվելու վայրը, շենքի շինարարական-ինժեներական առանձնահատկությունները, տեխնիկական (ֆիզիկական) վիճակը, ծանրաբեռնվածությունը և օգտագործման նպատակը:

Նշանակալի ոչ դիտարկելի ելակետային տվյալներից է՝ ճշգրտումը գույքին բնորոշ գործակիցներով: Այս ճշգրտման չափն ու ուղղությունը կախված է նմանատիպ գույքի դիտարկելի շուկայական գործարքների քանակից և բնութագրերից, որոնք օգտագործվում են որպես գնահատման մեկնարկային կետ: Չնայած այս ելակետային տվյալը սուբյեկտիվ դատողության արդյունք է, դեկլարությունը գտնում է, որ ընդհանուր առմամբ ողջամտորեն հնարավոր այլընտրանքային ենթադրությունները Էական ազդեցություն չեն ունենա գնահատման վրա:

Շենքերի իրական արժեքը դասակարգվում է իրական արժեքի հիերարխիայի 3-րդ մակարդակում՝ հաշվի առնելով գնահատման տեխնիկայի դիտարկելի ելակետային տվյալների նշանակալից դիտարկելի ճշգրտումները (գործակիցները): Համաձայն Բանկի հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության՝ գնահատման ենթակա գույքը վերագնահատվում է 3 տարին մեկ անգամ, եթե շուկայում Էական շեղումներ տեղի չեն ունենում: 2024թ. համար կատարվել է ուսումնասիրություն և Էական շեղումներ չեն արձանագրվել: Ըստ հաշվարկների, միջին կշռված շեղումը կազմում է 9. 61%՝ 1,224,688 հազ. ՀՀ դրամ ընդհանուր գումարով:

Աճանցյալ ֆինանսական գործիքներ. Աճանցյալ ֆինանսական գործիքները, որոնք գնահատվում են օգտագործելով շուկայական ելակետային տվյալներ, հիմնականում տոկոսային և արժույթային սվոպեր են և արտարժույթային ֆորվարդ պայմանագրեր: Ամենահաճախ կիրառվող գնահատման մեթոդները ներառում են ֆորվարդների գնորոշման և սվոփ մոդելներ՝ օգտագործելով ներկա արժեքի հաշվարկներ: Այս մոդելները հաշվի են առնում տարբեր ելակետային տվյալներ, ինչպիսիք են՝ գործընկերների վարկունակությունը, արտարժույթի սփոթ և ֆորվարդ դրույքները և տոկոսադրույքի կորը:

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ Գնահատման մեթոդների և գնորոշման մոդելների միջոցով գնահատված իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերը հիմնականում բաղկացած են ՀՀ Կառավարության պարտատոմսերից: Այս արժեթղթերը գնահատվում են եկամտաբերության կորի միջոցով, որը ներառում է շուկայական դիտարկելի տվյալներ և ԿԲ-ի կողմից հրապարակված տվյալները:

«ԱԿՐԱ ԲԱՆԿ» ԲԲԸ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

35 Ակտիվների և պարտավորությունների մարման ժամկետների վերլուծություն

Ստորև բերված աղյուսակը ցույց է տալիս ակտիվների և պարտավորությունների վերլուծությունը՝ ըստ դրանց ակնկալվող վերականգնման կամ մարման ժամկետների:

Խմբի պայմանագրային չզեղչված պարտավորությունների մարման վերաբերյալ տեղեկատվությունը բացահայտված է Ծանոթագրություն 33-ում՝ «Ռիսկերի կառավարում»:

Հազ. ՀՀ դրամ	2024թ.			2023թ.		
	Մինչև մեկ տարի	Ավելի քան 1 տարի	Ընդամենը	Մինչև մեկ տարի	Ավելի քան 1 տարի	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	106,030,069	-	106,030,069	78,159,849	-	78,159,849
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	158,180	-	158,180	199,957	-	199,957
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	40,970,224	40,512,204	81,482,428	62,018,357	37,392,157	99,410,514
Ներդրումային արժեթղթեր	32,252,658	29,855,951	62,108,609	5,860,266	15,562,670	21,422,936
Հաճախորդներին տրված վարկեր	173,626,601	362,583,431	536,210,032	143,455,276	311,744,061	455,199,337
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	30,520,026	62,585,795	93,105,821	22,914,591	60,491,835	83,406,426
Ներդրումներ ասոցիացված կազմակերպություններում	-	2,044,092	2,044,092	-	1,775,530	1,775,530
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	-	29,114,084	29,114,084	-	27,110,978	27,110,978
Այլ ակտիվներ	18,277,706	3,166,128	21,443,834	14,504,430	2,603,823	17,108,253
Ընդամենը	401,835,464	529,861,685	931,697,149	327,112,726	456,681,054	783,793,780

Հազ. ՀՀ դրամ	2024թ.			2023թ.		
	Մինչև մեկ տարի	Ավելի քան 1 տարի	Ընդամենը	Մինչև մեկ տարի	Ավելի քան 1 տարի	Ընդամենը
Բանկերից ներգրավված միջոցներ	462,797	-	462,797	1,152,894	-	1,152,894
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	498,142,903	85,979,133	584,122,036	420,892,284	82,339,366	503,231,650
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	5,524,007	33,884,569	39,408,576	269,143	20,817,975	21,087,118
Այլ փոխառու միջոցներ	27,588,736	83,295,124	110,883,860	24,413,714	70,711,380	95,125,094
Ստորադաս վարկեր	110,838	12,521,664	12,632,502	105,126	12,556,451	12,661,577
Ընթացիկ հարկային պարտավորություններ	3,313,374	-	3,313,374	3,812,792	-	3,812,792
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	-	505,767	505,767	-	732,149	732,149
Այլ պարտավորություններ	16,927,858	-	16,927,858	12,880,467	-	12,880,467
Ընդամենը	552,070,513	216,186,257	768,256,770	463,526,420	187,157,321	650,683,741
Չուտ	(150,235,049)	313,675,428	163,440,379	(136,413,694)	269,523,733	133,110,039

Ժամկետայնության վերլուծությունը չի արտացոլում հաճախորդների ընթացիկ հաշիվների և ավանդների կայունության նախորդ ժամանակաշրջանների տվյալները: Նրանց լուծարումը նախկին ժամանակաշրջաններում տեղի է ունեցել ավելի երկար ժամանակահատվածում, քան նշված է վերը նշված աղյուսակներում: Այս մնացորդները վերը նշված աղյուսակներում ներառված են Մինչև մեկ տարի սյունակում:

«ԱԿՐԱ ԲԱՆԿ» ԲԲԸ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Համաձայն Հայաստանի օրենսդրության, խումբը պարտավոր է ավանդները մարել ավանդատուի պահանջով: Տես Ծանոթագրություն 19:

Ստորև բերված աղյուսակը ներկայացնում է 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված հաշվետվությունում ճանաչված գումարների վերլուծությունը՝ ըստ մարման ժամկետների:

31 դեկտեմբերի 2024թ. Հազ. ՀՀ դրամ	Խնդրահարույց/ Ժամկետանց վարկեր	Ժամկե- տանց	Ցայահանջ և մինչև 1 ամիս	1-3 ամիս	3-12 ամիս	1- 5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Անժամկետ	Ընդամենը
Ֆինանսական ակտիվներ									
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ			106,030,069						106,030,069
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ			158,180						158,180
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ			40,970,224	-	-	2,012,814	-	38,499,390	81,482,428
Ներդրումային արժեթղթեր Հաճախորդներին տրված վարկեր	1,023,795	8,557,096	11,302,579	30,064,541	122,678,590	225,255,628	137,327,803	-	536,210,032
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	41,286	371,276	4,510,471	5,773,971	19,823,022	56,897,498	5,688,297	-	93,105,821
Այլ ակտիվներ	-	-	2,216,606	-	-	3,166,128	-	16,061,100	21,443,834
Ընդամենը	1,065,081	8,928,372	169,334,996	51,294,372	155,151,543	304,847,445	153,856,230	56,060,934	900,538,973
Ֆինանսական պարտավորություններ									
Բանկերից ներգրավված միջոցներ			462,797	-	-	-	-	-	462,797
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ Թողարկված պարտքային արժեթղթեր - թողարկված ՀՀ պարտատոմսեր			263,139,900	43,154,555	191,848,448	81,534,015	4,445,118	-	584,122,036
Այլ փոխառու միջոցներ			-	145,525	5,378,482	33,884,569	-	-	39,408,576
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ			2,259,998	3,838,338	21,490,400	54,919,994	28,375,130	-	110,883,860
Ստորադաս վարկեր			6,370,451	-	4,963,149	-	-	-	11,333,600
			-	76,816	34,022	1,655,560	10,866,104	-	12,632,502
Ընդամենը			272,233,146	47,215,234	223,714,501	171,994,138	43,686,352	-	758,843,371
Իրացվելիության կուտակային բացը	1,065,081	8,928,372	(102,898,150)	4,079,138	(68,562,958)	132,853,307	110,169,878	56,060,934	141,695,602
Իրացվելիության կուտակային բացը			(92,904,697)	(88,825,559)	(157,388,517)	(24,535,210)	85,634,668	141,695,602	

«ԱԿԲԱ ԲԱՆԿ» ԲԲԸ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Ստորև բերված աղյուսակը ներկայացնում է 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված հաշվետվությունում ճանաչված գումարների վերլուծությունը՝ ըստ մարման ժամկետների.

31 դեկտեմբերի 2023թ. Հազ. ՀՀ դրամ	հնդրահարույց/ ժամկետանց վարկեր	ժամկե- տանց	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-3 ամիս	3-12 ամիս	1- 5 տարի	ավելի քան 5 տարի	Անժամկետ	Ընդամենը
Ֆինանսական ակտիվներ									
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ			78,159,849						78,159,849
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ			199,957						199,957
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ			62,018,357	-	-	-	-	37,392,157	99,410,514
Ներդրումային արժեթղթեր			8,070	154,501	5,697,695	10,886,221	1,788,413	2,888,036	21,422,936
Հաճախորդներին տրված վարկեր	644,010	8,250,895	15,114,543	21,631,499	97,814,329	190,109,274	121,634,787	-	455,199,337
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	18,284	903,685	3,530,502	4,218,431	14,243,689	54,803,538	5,688,297	-	83,406,426
Այլ ակտիվներ	-	-	2,781,553	-	-	2,603,823	-	11,722,877	17,108,253
Ընդամենը	662,294	9,154,580	161,812,831	26,004,431	117,755,713	258,402,856	129,111,497	52,003,070	754,907,272
Ֆինանսական պարտավորություններ									
Բանկերից ներգրավված միջոցներ			851,071	-	301,823	-	-	-	1,152,894
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ			205,366,218	48,932,110	166,593,956	77,765,752	4,573,614	-	503,231,650
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր - թողարկված ՀՀ պարտատոմսեր			-	150,042	119,101	20,817,975	-	-	21,087,118
Այլ փոխառու միջոցներ			1,377,464	4,462,755	18,573,495	58,809,216	11,902,164	-	95,125,094
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ			3,601,395	-	5,248,608	-	-	-	8,850,003
Ստորադրաս վարկեր			-	-	105,126	1,791,600	10,764,851	-	12,661,577
Ընդամենը	-	-	211,196,148	53,544,907	190,942,109	159,184,543	27,240,629	-	642,108,336
Իրացվելիության կուտակային բացը	662,294	9,154,580	(49,383,317)	(27,540,476)	(73,186,396)	99,218,313	101,870,868	52,003,070	112,798,936
Իրացվելիության կուտակային բացը			(39,566,443)	(67,106,919)	(140,293,315)	(41,075,002)	60,795,866	112,798,936	

«ԱԿԲԱ ԲԱՆԿ» ԲԲԸ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

36 Կապակցված կողմերի բացահայտումներ

Համաձայն «Կապակցված կողմերի բացահայտումներ» ՀՀՄՍ 24-ի, կողմերը համարվում են փոխկապակցված, եթե կողմերից մեկն ունի մյուս կողմին վերահսկելու կամ ֆինանսական կամ գործառնական որոշումներ կայացնելիս զգալի ազդեցություն գործադրելու կարողություն: Յուրաքանչյուր հնարավոր փոխկապակցված կողմի հարաբերություն դիտարկելիս ուշադրություն է դարձվում հարաբերության բնույթի, այլ ոչ միայն իրավական ձևի վրա:

Կապակցված կողմերը կարող են այնպիսի գործարքներ իրականացնել, որոնք չէին իրականացվի չկապակցված կողմերի միջև, և կապակցված կողմերի միջև իրականացվող գործարքների գներն ու պայմանները կարող են տարբերվել չկապակցված կողմերի հետ գործարքների գներից և պայմաններից:

Կապակցված կողմերի հետ գործառնությունների գծով մնացորդները հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ներկայացված են ստորև.

Հազ. ՀՀ դրամ	2024թ.			2023թ.		
	Մայր ընկերություն	Առանցքային ղեկավար անձնակազմ և նրանց ընտանիքի մերձավոր անդամներ	Անցիացված ընկերություններ	Մայր և ընկերություն	Առանցքային ղեկավար անձնակազմ և նրանց ընտանիքի մերձավոր անդամներ	Անցիացված ընկերություններ
Համախառն չմարված վարկեր հունվարի 1-ի դրությամբ	2,275,152	1,164,527	-	2,127,184	971,585	-
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր	436,198	1,783,779	-	638,672	941,667	-
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր	(572,857)	(1,319,921)	-	(583,349)	(752,215)	-
Այլ փոփոխություններ	91,758	6,390	-	92,645	3,490	-
Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ չմարված վարկեր, համախառն	2,230,251	1,634,775	-	2,275,152	1,164,527	-
Հանած՝ արժեզրկման գծով պահուստ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	(6,621)	(4,471)	-	(6,754)	(3,185)	-
Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ չմարված վարկեր, գուտ	2,223,630	1,630,304	-	2,268,398	1,161,342	-
Վարկերի միջին կշռված արդյունավետ տոկոսադրույքը	8.5%	7.2%	-	8.5%	6.6%	-
Ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ առ1 հունվարի	562,364	1,660,409	2,152,010	159	1,547,505	1,656,557
Տարվա ընթացքում ներգրավված ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	4,617,755	4,455,453	12,030,829	4,640,042	4,450,085	1,484,712
Տարվա ընթացքում մարված ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	(4,477,679)	(4,616,094)	(11,506,504)	(4,080,144)	(4,400,884)	(991,300)
Այլ փոփոխություններ	(2,016)	(51,772)	-	2,307	63,703	2,041
Ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	700,424	1,447,996	2,676,335	562,364	1,660,409	2,152,010

«ԱԿՐԱ ԲԱՆԿ» ԲԲԸ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Կապակցված կողմերի հետ գործարքների մնացորդները ներառում են 2025-2040թթ. մարման ժամկետով և 2%-ից 22% տոկոսադրույքով վարկեր, 7. 5% միջին կշռված արդյունավետ տոկոսադրույքով:

Կապակցված կողմերի գործարքներից առաջացող եկամուտներն ու ծախսերը հետևյալն են.

Հազ. ՀՀ դրամ	31 դեկտեմբերի 2024թ.			31 դեկտեմբերի 2023թ.		
	Մայր ընկերություն	Առանցքային ղեկավար անձնակազմ և նրանց ընտանիքի մերձավոր անդամներ	Ասոցիացված ընկերություններ	Մայր ընկերություն	Առանցքային ղեկավար անձնակազմ և նրանց ընտանիքի մերձավոր անդամներ	Ասոցիացված ընկերություններ
Տոկոսային եկամուտ վարկերի գծով	176,791	86,190	-	181,451	49,049	-
Տոկոսային ծախս ավանդների գծով	115,088	186,224	209,513	76,885	121,975	153,363

Առանցքային ղեկավար անձնակազմին փոխհատուցումը.

Հազ. ՀՀ դրամ	2024թ.	2023թ.
Աշխատավարձ	1,350,346	995,025
Կարճաժամկետ հատուցումներ	1,506,260	1,898,939
Բաժնետոմսերի վրա հիմնված վճարումներ	-	274,738
Ընդամենը առանցքային ղեկավար անձնակազմին փոխհատուցումներ	2,856,606	3,168,702

37 Ներդրումներ ասոցիացված կազմակերպություններում

Խումբն ունի բաժնեմաս «Ամունդի-Ակբա Ասեթ Մենեջմենթ» ՓԲԸ-ում, որտեղ Խմբին է պատկանում բաժնետոմսերի 49%-ը (31 դեկտեմբերի 2023թ.՝ 49%): Խմբի ասոցիացված կազմակերպությունը հիմնադրվել է 2013թ.-ին և կարգավորվում է ՀՀ օրենսդրությամբ: Ասոցիացված կազմակերպության հիմնական գործունեությունը պարտադիր կենսաթոշակային ֆոնդերի կառավարումն է: Ասոցիացված կազմակերպության գործունեությունը վերահսկվում է ՀՀ ԿԲ-ի կողմից: 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ներդրման հաշվեկշռային արժեքը կազմել է 2,044,092 հազ. ՀՀ դրամ (2023թ.՝ 1,775,530 հազ. ՀՀ դրամ):

Ստորև ներկայացված է Եական ասոցիացված կազմակերպությունների ամփոփ ֆինանսական տեղեկատվությունը

Հազ. ՀՀ դրամ	2024թ.	2023թ.
Ակտիվներ		
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	81,744	94,346
Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	2,588,590	2,052,954
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	1,685,666	1,520,541
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	140,635	150,710
Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	57,851	63,499
Հետաձգված հարկային ակտիվ	25,033	11,589
Այլ ակտիվներ	449,032	420,289
Ընդամենը ակտիվներ	5,028,551	4,313,928
Պարտավորություններ		
Վարձակալության գծով պարտավորություն	70,883	78,505
Վճարման ենթակա շահութահարկ	500,857	423,786
Կրեդիտորական պարտքեր և հաշվեգրված ծախսեր	285,194	188,104
Ընդամենը պարտավորություններ	856,934	690,395
Չուտ ակտիվներ	4,171,617	3,623,533
Խմբի մասնաբաժինը զուտ ակտիվներում	2,044,092	1,775,530

Հազ. ՀՀ դրամ	2024թ.	2023թ.
Եկամուտ կառավարման վճարներից	4,654,586	3,858,149
Տոկոսային եկամուտ	167,233	121,328
Եկամուտ ֆինանսական խորհրդատվությունից	9,933	24,890
Այլ եկամուտներ	2,506	1,539
Չուտ վնաս արտարժութային գործարքներից	(7,628)	(2,053)
Վարձակալության պարտավորությունների գծով տոկոսային ծախսեր	(8,922)	(12,453)
Անձնակազմի գծով ծախսեր	(410,872)	(289,911)
Միջնորդավճարների գծով ծախս	(642,765)	(580,633)
Վարչական և այլ ծախսեր	(714,192)	(546,794)
Շահույթ մինչև հարկումը	3,049,879	2,574,062
Շահութահարկի գծով ծախս	(576,639)	(493,781)
Տարվա շահույթ	2,473,240	2,080,281
Այլ համապարփակ եկամուտ		
Հետագայում շահույթում կամ վնասում չվերադասակարգվող հոդվածներ		
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումների գծով չիրացված օգուտ/(վնաս)	155,125	188,871
Տարվա այլ համապարփակ եկամուտ/(վնաս)՝ հարկերից զուտ	155,125	188,871
Շահույթ և ընդամենը հաշվետու տարվա համապարփակ եկամուտ	2,628,365	2,269,152

Ասոցիացված կազմակերպության շահույթում կամ վնասում և այլ համապարփակ եկամուտ Խմբի մասնաբաժինը հետևյալն է.

«ԱԿԲԱ ԲԱՆԿ» ԲԲԸ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Հազ. ՀՀ դրամ	2024թ.	2023թ.
Հաշվետու տարվա շահույթ	1,211,887	1,019,338
Այլ համապարփակ եկամուտ/(վնաս)	76,011	92,546
Ընդամենը հաշվետու տարվա համապարփակ եկամուտ	1,287,898	1,111,884

Խումբը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար ստացել է 1,019,337 հազ. ՀՀ դրամ շահաբաժիններ (2023թ.՝ 701,763 հազ. ՀՀ դրամ):

38 Ֆինանսական գործունեությունից բխող պարտավորությունների փոփոխություններ

Հազ. ՀՀ դրամ	Ծան .	Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	Այլ փոխառու- թյուններ	Ստորադաս վարկեր	Ընդամենը պարտավորու- թյուններ ֆինանսավորման գործունեությունից
Հաշվեկշռային արժեքը 20, 31 դեկտեմբերի 2022թ. դրությամբ	20, 21, 22	6,206,060	84,323,152	7,805,036	98,334,248
Թողարկումից մուտքեր		18,339,013	34,345,599	4,479,000	57,163,612
Մարում		(3,684,744)	(27,032,928)	-	(30,717,672)
Վճարված տոկոսներ		(1,351,193)	(5,832,291)	(1,852,532)	(9,036,016)
Անկանխիկ գործարքներ					
Արտարժույթի փոխարկում		226,439	1,445,312	361,804	2,033,555
Վարձակալության պարտավորություններ (ՖՀՄԱ 16)		-	2,092,983	-	2,092,983
Հաշվեգրված տոկոսներ		1,351,543	5,783,267	1,868,269	9,003,079
Հաշվեկշռային արժեքը 20, 31 դեկտեմբերի 2023թ. դրությամբ	20, 21, 22	21,087,118	95,125,094	12,661,577	128,873,789
Թողարկումից մուտքեր		18,438,324	50,390,846	703,613	69,532,783
Մարում		(137,535)	(35,940,115)	(3,957)	(36,081,607)
Վճարված տոկոսներ		(2,307,642)	(6,879,233)	(1,831,275)	(11,018,150)
Անկանխիկ գործարքներ					-
Արտարժույթի փոխարկում		17,444	(775,278)	(728,731)	(1,486,565)
Վարձակալության պարտավորություններ (ՖՀՄԱ 16)		-	2,458,908	-	2,458,908
Տոկոսային ծախս		2,310,867	6,503,638	1,831,275	10,645,780
Հաշվեկշռային արժեքը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	20, 21, 22	39,408,576	110,883,860	12,632,502	162,924,938

Խումբը դասակարգում է վճարված տոկոսագումարները որպես գործառնական գործունեությունից դրամական միջոցների հոսքեր:

«ԱԿՔԱ ԲԱՆԿ» ԲԲԸ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

39 Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների հաշվանցում

Հիմնական հաշվանցման և համանման պայմանագրերի ներքո հաշվանցման ենթակա ֆինանսական գործիքները հետևյալն են 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ.

Ֆինանսական ակտիվների/պարտավորությունների տեսակները	Համախառն գումարները մինչև հաշվանցումը ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում	Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվանցված համախառն գումարներ	Չուտ գումարը ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցումից հետո	Հիմնական հաշվանցման և համանման պայմանագրերի ներքո հաշվանցման ենթակա գումարներ՝ չհաշվանցված ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում		Չուտ ազդեցության չափը
				Ֆինանսական գործիքներ	Ստացված դրամական միջոցների գրավ	
<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>						
ԱԿՏԻՎՆԵՐ						
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ						
Տոկոսադրույքի սվոփ	83,236	(1,736)	81,500	81,500	-	-
Արժույթային սվոփ	76,880-	-	76,680	76,680	-	-
Ներդրումային արժեթղթեր						
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ						
Հակադարձ վաճառքի և հետգնման պայմանագրեր այլ բանկերի հետ	38,747,711	-	38,747,711	38,747,711	-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր						
Հակադարձ վաճառքի և հետգնման պայմանագրեր	7,616,833	-	7,616,833	7,616,833	-	-
Ընդամենը հիմնական հաշվանցման և համանման պայմանագրերի ներքո հաշվանցման ենթակա ակտիվներ	46,524,660	(1,736)	46,522,724	46,522,724	-	-
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ						
Բանկերից ներգրավված միջոցներ						
Վաճառքի և հետգնման պայմանագրեր այլ բանկերի հետ	-	-	-	-	-	-
Ընդամենը հիմնական հաշվանցման և համանման պայմանագրերի ներքո հաշվանցման ենթակա պարտավորություններ	-	-	-	-	-	-

«ԱԿԲԱ ԲԱՆԿ» ԲԲԸ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Հիմնական հաշվանցման և համանման պայմանագրերի ներքո հաշվանցման ենթակա ֆինանսական գործիքները հետևյալն են 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ.

Ֆինանսական ակտիվների/պարտավորությունների տեսակները	Համախառն գումարները մինչև հաշվանցումը ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում	Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցված համախառն գումարներ	Չուտ գումարը ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում հաշվանցումից հետո	Հիմնական հաշվանցման և համանման պայմանագրերի ներքո հաշվանցման ենթակա գումարներ՝ չհաշվանցված ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում		Չուտ ազդեցության չափը
				Ֆինանսական գործիքներ	Ստացված դրամական միջոցների գրավ	
<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>						
ԱԿՏԻՎՆԵՐ						
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ						
Տոկոսադրույքի սվոփ	194,548	(4,356)	190,192	190,192	-	-
Արժույթային սվոփ	9,765	-	9,765	9,765	-	-
Ներդրումային արժեթղթեր						
Առուվաճառքի և հետգնման պայմանագրերով գրավադրված	-	-	-	-	-	-
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ						
Հակադարձ վաճառքի և հետգնման պայմանագրեր այլ բանկերի հետ	60,035,070	-	60,035,070	60,035,070	-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր						
Հակադարձ վաճառքի և հետգնման պայմանագրեր	5,676,969	-	5,676,969	5,676,969	-	-
Ընդամենը հիմնական հաշվանցման և համանման պայմանագրերի ներքո հաշվանցման ենթակա ակտիվներ	65,916,352	(4,356)	65,911,996	65,911,996	-	-
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ						
Բանկերից ներգրավված միջոցներ						
Վաճառքի և հետգնման պայմանագրեր այլ բանկերի հետ	-	-	-	-	-	-
Ընդամենը հիմնական հաշվանցման և համանման պայմանագրերի ներքո հաշվանցման ենթակա պարտավորություններ	-	-	-	-	-	-

40 Կապիտալի կառավարում

Խմբի կապիտալի կառավարման առաջնային նպատակներն են՝ ապահովել Խմբի կապիտալի համարժեքությունը վերահսկողի կողմից սահմանված պահանջներին, և Խմբի կայուն վարկային վարկանիշի և ուժեղ կապիտալի ցուցանիշների պահպանումը՝ իր գործունեությունը ամրապնդելու և բաժնետերերի շահույթը առավելագույնի հասցնելու նպատակով:

Խումբը կառավարում է իր կապիտալի կառուցվածքը և իրականացնում համապատասխան ճշգրտումներ տնտեսական պայմանների և իր գործունեության ռիսկերի փոփոխությանը համապատասխան: Կապիտալի կառուցվածքը պահպանելու կամ փոփոխելու համար Խումբը կարող է փոփոխել բաժնետերերին վճարվող շահաբաժինների գումարը, կամ բաժնետոմսեր թողարկել: Նախորդ տարվա համեմատ, քաղաքականությունում և գործընթացներում նպատակների փոփոխություններ չեն եղել:

ՀՀ Կենտրոնական բանկը սահմանում և վերահսկում է Բանկի կապիտալի նկատմամբ պահանջները:

Խումբը որպես կապիտալ է ճանաչում այն հոդվածները, որոնք կարգավորման համաձայն սահմանվում են որպես կապիտալ վարկային կազմակերպությունների համար: ՀՀ ԿԲ-ի՝ կապիտալի նկատմամբ պահանջների համաձայն, որոնք հիմնված են Բազելյան համաձայնագրի դրույթների վրա, Բանկի կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների հարաբերակցությունը (Նորմատիվային կապիտալի գործակից) պետք է գերազանցի սահմանված նվազագույն մակարդակը: 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այս նվազագույն մակարդակը կազմում էր 11% (2023թ. դեկտեմբերի 31՝ 11%): Խումբը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ պահպանում է կանոնադրական կապիտալի գործակիցի գծով պահանջը:

Ստորև բերված աղյուսակը ցույց է տալիս կապիտալի համարժեքության կազմը, որը հաշվարկվել է ըստ ՀՀ Կենտրոնական բանկի կանոնակարգի՝ հետագա փոփոխություններով, ներառյալ շուկայական ռիսկերը ներառող փոփոխությունը դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

	2024թ. (աուդիտ չանցած)	2023թ. (աուդիտ չանցած)
<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>		
1-ին դասի կապիտալ	122,086,839	122,505,579
2-ին դասի կապիտալ	19,468,501	15,241,604
Ընդամենը կապիտալ	141,555,340	137,747,183
Ընդամենը ռիսկով կշռված ակտիվներ	724,477,690	698 734 440
Ընդամենը կապիտալ՝ արտահայտված որպես ռիսկով կշռված ակտիվների տոկոս (ընդհանուր կապիտալի ցուցանիշ)	19.54%	19.71%

Ռիսկով կշռված ակտիվները չափվում են ռիսկերի կշռման գործակիցների հիերարխիայի միջոցով, որոնք դասակարգված են ըստ բնույթի և արտացոլում են յուրաքանչյուր ակտիվի ու պայմանագրային կողմի հետ կապված վարկային, շուկայական և այլ ռիսկերի գնահատականները՝ հաշվի առնելով ցանկացած գրավ կամ երաշխիք: Նմանատիպ մոտեցում է կիրառվում չճանաչված պայմանագրային պարտավորությունների համար՝ որոշակի ճշգրտումներով՝ հնարավոր վնասի՝ առավել պայմանական բնույթն արտացոլելու նպատակով:

41 Հաշվետու ժամանակաշրջանից հետո տեղի ունեցող դեպքեր

2025թ. փետրվարի 20-ից մինչև 2025թ. ապրիլի 10-ն ընկած ժամանակահատվածում Խումբը թողարկել է ՀՀ դրամով պարտատոմսեր՝ 1,123,128 հազ. ՀՀ դրամ անվանական արժեքով և 2,331,578 հազ. դրամ անվանական արժեքով՝ համապատասխանաբար 9.5% և 10.0% արժեկտրոնային տոկոսադրույքներով: Պարտատոմսերն ունեն համապատասխանաբար 36 ամիս և 60 ամիս շրջանառության ժամկետ:

Դուստր ձեռնարկության փակման գործընթաց. Հաշվետու ամսաթվից հետո «ԱԿԲԱ ՏԵԽՆՈՂԱԲ» ՍՊԸ-ն՝ ամբողջությամբ Բանկի սեփականությունն հանդիսացող դուստր ձեռնարկությունը, նախաձեռնել է գործունեության փակման գործընթաց: Դուստր ձեռնարկության

հիմնական գործառույթները հիմնականում ներառում էին հսկի աշխատակիցների վերապատրաստման ծրագրերի իրականացում, որոնք կինտեգրվեն Բանկի ՄՌԿ գործունեության կազմում: Այս փակման հնարավոր ազդեցությունը ֆինանսական հաշվետվությունների վրա գնահատվել է և համարվում է չնչին, և չի ակնկալվում որ այն էական ազդեցություն կունենա հսկի ֆինանսական վիճակի կամ գործառնական արդյունքների վրա: Խումբը կշարունակի վերահսկել իրավիճակը և անհրաժեշտության դեպքում կներկայացնի թարմացումներ հետագա ժամանակաշրջանների համար:

Հաշվետու ժամանակաշրջանից հետո կամ հաշվետվության ամսաթվի դրությամբ տեղի չեն ունեցել այլ նշանակալի իրադարձություններ, որոնք ենթակա են ներկայացման այս ֆինանսական հաշվետվություններում:

42 Հիմնական տերմինները

Հապավում	Բացատրություն
ՖՀՄՍ	Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտներ
ՀՀՄՍԽ	Հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների խորհուրդ
ԱՄՍ	Առողիտի միջազգային ստանդարտներ
ՀՀ ԿԲ	Հայաստանի Հանրապետության Կենտրոնական բանկ
IPO	Նախնական հրապարակային առաջարկ
ԱԲՄՊ	Աշխատակիցների բաժնեմասնակցության պլան
ECL	Ակնկալվող վարկային կորուստ
PD	Դեֆոլտի հավանականություն
LGD	Դեֆոլտի ժամանակ կորստի չափը
FVTPL	Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական գործիքներ
FVOCI	Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով
POCI	Ձեռքբերված կամ ստեղծված վարկային արժեքով
EAD	Դեֆոլտի ժամանակ գործիքի արժեքը
SOFR	Ապահովված օվերնայթ ֆինանսավորման տոկոսադրույք
LIBOR	Լոնդոնի միջբանկային առաջարկի դրույքաչափ
EURIBOR	Եվրոյի միջբանկային առաջարկի դրույքաչափ
SICR	Վարկային ռիսկի զգալի աճ
PIT	Ժամանակային կես
EIR	Արդյունավետ տոկոսադրույք
IRR	Տնտեսական շահութաբերության ներքին դրույք
FX	Արտարժույթի փոխարկում
SPPI	Միայն մայր գումարի և տոկոսների վճարումներ