

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

**Համախմբված ֆինանսական
հաշվետվություններ և
Անկախ աուդիտորական եզրակացություն**

31 դեկտեմբերի 2025թ.

Բովանդակություն

Անկախ աուդիտորական եզրակացություն

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններ

Ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված հաշվետվություն	1
Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին համախմբված հաշվետվություն	2
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 հիմունքները	9
3 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության Եական դրույթներ	9
4 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության կիրառման գծով առանցքային գնահատականներ և դատողություններ	17
5 Անցում նոր կամ վերանայված ստանդարտներին և մեկնաբանություններին	18
6 Նոր ստանդարտներ և մեկնաբանություններ	19
7 Սեզմենտների վերաբերյալ տեղեկատվություն	21
8 Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	27
9 Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ	27
10 Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	28
11 Ներդրումային արժեթղթեր	29
12 Հաճախորդներին տրված վարկեր	33
13 Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	53
14 Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	58
15 Հարկում	60
16 Վարկային կորստի գծով ծախս/ (հակադարձում)	62
17 Այլ ակտիվներ	63
18 Բանկերից ներգրավված միջոցներ	64
19 Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	64
20 Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	64
21 Այլ փոխառու միջոցներ	65
22 Ստորադաս վարկեր	66
23 Այլ պարտավորություններ	66
24 Բաժնետիրական կապիտալ	66
25 Պայմանական դեպքեր և պարտավորություններ	68
26 Չուստ տոկոսային եկամուտ	71
27 Միջնորդավճարների գծով եկամուտ, գուտ	72
28 Այլ եկամուտներ	72
29 Անձնակազմի գծով ծախսեր	72
30 Այլ գործառնական ծախսեր	72
31 Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր	73
32 Այլ արժեզրկման և պահուստների գծով ծախս	73
33 Ռիսկերի կառավարում	73
34 Իրական արժեքի չափում	90
35 Ակտիվների և պարտավորությունների մարման ժամկետների վերլուծություն	96
36 Կապակցված կողմերի բացահայտումներ	100
37 Ներդրումներ ասոցիացված կազմակերպություններում	102
38 Ֆինանսական գործունեությունից բխող պարտավորությունների փոփոխություններ	103
39 Ֆինանսական ակտիվների և ֆինանսական պարտավորությունների հաշվանցում	104
40 Կապիտալի կառավարում	106
41 Հաշվետու ժամանակաշրջանից հետո տեղի ունեցող դեպքեր	106
42 Հիմնական տերմինները	106



Անկախ աուդիտորական եզրակացություն

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ Բաժնետերերին և Խորհրդին

Մեր կարծիքը

Մեր կարծիքով, համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունները բոլոր Եական առումներով ճշմարիտ են ներկայացնում «ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ-ի (այսուհետ՝ «Բանկ») և նրա դուստր ձեռնարկությունների (այսուհետև միասին՝ «Խումբ») համախմբված ֆինանսական վիճակը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, 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 հաշվետվությունը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ,
- 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 Եական դրույթները և այլ բացատրական տեղեկատվություն:

Կարծիքի հիմքը

Մենք աուդիտն անցկացրել ենք Աուդիտի միջազգային ստանդարտներին (ԱՄՍ-ներին)

համապատասխան: Այդ ստանդարտներից բխող մեր պատասխանատվությունը նկարագրված է մեր

եզրակացության «Աուդիտորի պատասխանատվությունը համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի համար» բաժնում:

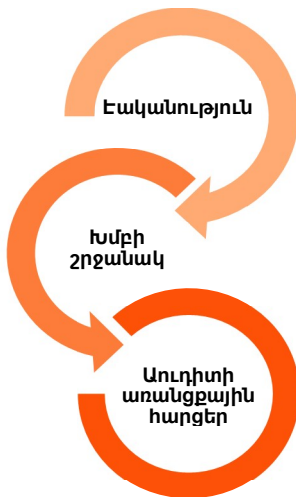
Մենք գտնում ենք, որ մեր կողմից ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցները բավարար և համապատասխան հիմք են հանդիսանում մեր կարծիքն արտահայտելու համար:

Անկախություն

Մենք անկախ ենք իմբից համաձայն «Ֆինանսական կազմակերպությունների ֆինանսատնտեսական գործունեության աուդիտ իրականացնող անձին ներկայացվող չափանիշները» Կանոնակարգ 22-ով սահմանված էթիկական պահանջների, որոնք կիրառելի են Հայաստանում իրականացվող համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտների համար և համաձայն Հաշվապահների Էթիկայի Միջազգային Ստանդարտների Խորհրդի կողմից թողարկված՝ Պրոֆեսիոնալ Հաշվապահների Վարքագրքի (ներառյալ՝ Անկախության Միջազգային Ստանդարտների) («ՀԷՄՍԻ Վարքագիրք») սկզբունքների, որը կիրառելի է հանրային հետաքրքրություն ներկայացնող կազմակերպությունների ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտների համար: Մենք նաև կատարել ենք էթիկայի գծով մեր այլ պարտականությունները՝ համաձայն «Ֆինանսական կազմակերպությունների ֆինանսատնտեսական գործունեության աուդիտ իրականացնող անձին ներկայացվող չափանիշները» Կանոնակարգ 22-ի և ՀԷՄՍԻ Վարքագրքի:

Մեր աուդիտի մոտեցումը

Նկարագրություն



- Իմբի ընդհանուր Էականությունը. 2,218,000 հազ. ՀՀ դրամ, որը ներկայացնում է Իմբի 2025թ. շահույթ մինչև շահութահարկով հարկումից (ՇՄՀ) մոտավորապես 5%-ը :
- Մենք ամբողջ ծավալով աուդիտորական աշխատանք ենք իրականացրել Իմբի միայն երկու նշանակալի բաղադրիչների գծով: Մեր աուդիտի շրջանակը ապահովել է մոտավորապես 100% ծածկույթ Իմբի տոկոսային և միջնորդավճարների եկամտի, մինչև շահութահարկով հարկումը շահույթի և 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 Էականությունը և գնահատել ենք համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների Էական 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 ելությամբ անորոշ ապագա իրադարձությունների դիտարկում: Ինչպես մեր բոլոր աուդիտների դեպքում, մենք նաև անդրադարձել ենք ղեկավարության կողմից ներքին հսկողության շրջանցման ռիսկին, 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 մասին վերցված՝ խեղաթյուրումների ազդեցությունը, եթե առկա է, համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների վրա, որպես ամբողջություն:

Խմբի գծով ընդհանուր Եականությունը	2,218,000 հազ. ՀՀ դրամ
Ինչպես է այն որոշվել	տարեկան ՇՄՀ-ի 5%-ը
Եականության համեմատական մեծության որոշման հիմնավորումը	Մենք որպես համեմատական մեծություն ընտրել ենք ՇՄՀ-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:

Աուդիտի առանցքային հարցեր

Աուդիտի առանցքային հարցերն այն հարցերն են, որոնք, ըստ մեր մասնագիտական դատողության, առավել նշանակալի են եղել ընթացիկ ժամանակաշրջանի համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի ընթացքում: Այս հարցերը դիտարկվել են ընդհանուր առմամբ համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի համատեքստում և այդ հաշվետվությունների վերաբերյալ մեր կարծիքը ձևավորելու համար, և մենք չենք արտահայտում առանձին կարծիք այդ հարցերի վերաբերյալ:

Աուդիտի առանցքային հարց

Ինչպե՞ս է աուդիտի առանցքային հարցը դիտարկվել մեր աուդիտի ընթացքում

Հաճախորդներին տրված վարկերի գծով ակնկալվող վարկային կորստի պահուստ

Տե՛ս Ծանոթագրություն 3. Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության էական դրույթներ, Ծանոթագրություն 4.

Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության կիրառման գծով առանցքային գնահատականներ և դատողություններ և Ծանոթագրություն 12. Հաճախորդներին տրված վարկեր

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:

Համաձայն ՖՅՍՍ 9-ի՝ «Ֆինանսական գործիքներ», ղեկավարությունից պահանջվում է գնահատել ԱՎԿ պահուստ՝ համապատասխան այն կորուստներին, որոնք ակնկալվում է, որ տեղի կունենան հաջորդ 12 ամիսների ընթացքում կամ ակտիվի ամբողջ ժամկետի ընթացքում՝ կախված առանձին ակտիվի փուլային բաշխումից: Այս փուլը որոշվում է գնահատելով, թե արդյոք վարկի տրամադրումից ի վեր եղել է վարկային ռիսկի նշանակալի աճ («ՎՌՆԱ») կամ վարկառուի պարտագանցում:

Ղեկավարությունը նաև հաշվի է առնում ապագա տարբեր մակրոտնտեսական սցենարների ազդեցությունը ԱՎԿ-ի որոշման հարցում:

Ղեկավարությունը մշակել և ներդրել է մի շարք մոդելներ ԱՎԿ-ի հաշվարկման գործընթացում:

Մենք գնահատել ենք արդյոք ղեկավարության կողմից մշակված ԱՎԿ մոդելավորման մեթոդաբանությունները տեղին են և համապատասխան ՖՅՍՍ 9-ի պահանջներին՝ ներգրավելով վարկային ռիսկերի մոդելավորման մեր մասնագետներին: Սա ներառել է ղեկավարության կողմից սահմանված դատողական չափանիշների գնահատում՝ որոշելու համար, թե արդյոք վարկային ռիսկի զգալի աճ է տեղի ունեցել սկզբնական ճանաչումից ի վեր (կորպորատիվ, ՓՄՁ և մանրածախ պորտֆելների համար կիրառելի), ինչպես նաև պարտագանցման հավանականության և պարտագանցման ժամանակ կորստի չափի որոշման մեջ կիրառված կարևոր դատողությունները և ենթադրությունները:

Մենք պատկերացում ենք ձեռք բերել և գնահատել ենք ԱՎԿ պահուստի որոշման գործընթացին կապված հիմնական հսկողությունների նախագծումը և իրականացումը, և ստուգել ենք դրանց գործառնական արդյունավետությունը: Այդ հսկողությունները ներառում էին, մասնավորապես.

- Մոդելի կատարողական արդյունքների մշտադիտարկման նկատմամբ հսկողությունը, ներառյալ քաղաքականության և մոդելների պարբերական վերանայումները, փաստացի արդյունքների համեմատ մոդելի գնահատումների ստուգումները և մոդելի մեթոդաբանության փոփոխությունների հաստատումը,
- Հսկողությունը ԱՎԿ հիմնական չափորոշիչների (ինչպիսիք են պարտագանցման հավանականությունը, պարտագանցման ժամանակ կորստի չափը) ճշգրտության նկատմամբ՝ օգտագործված հաշվարկային գործիքում,
- Համապատասխան ՏՏ համակարգի կողմից ԱՎԿ ավտոմատացված հաշվարկման և արդյունքների վերլուծության նկատմամբ հսկողությունը,
- Պարտագանցման ժամանակ կորստի չափի և պարտագանցման հավանականության գնահատման

Աուդիտի առանցքային հարց

Ինչպե՞ս է աուդիտի առանցքային հարցը դիտարկվել մեր աուդիտի ընթացքում

Ի թիվս այլնի, ղեկավարությունը կիրառում է ճշգրտումներ մոդելներին այն դեպքերում, երբ անցյալի փորձը չի համարվում ապագա արդյունքների արտացոլող՝ սահմանափակ կամ թերի տվյալների պատճառով:

Առավել նշանակալից ոլորտները վերաբերում են ԱՎԿ-ի որոշման համար կիրառված մոդելի մեթոդաբանության տեղին լինելուն և ԱՎԿ-ի հաշվարկման համար օգտագործված չափորոշիչների գնահատման առնչությամբ ղեկավարության կողմից կիրառված դատողությունների և ենթադրությունների տեղին լինելուն՝ մասնավորապես պարտազանցման ժամանակ կորստի չափը և պարտազանցման հավանականությունը:

համար օգտագործված հիմնական ենթադրությունների վերանայում և հաստատում,

- ԱՎԿ հաշվարկներում օգտագործված մուտքային տվյալների՝ տարբեր համակարգերի միջև փոխանցման նկատմամբ հսկողությունը:

Մենք վերահաշվարկել ենք ԱՎԿ-ն ընտրված պորտֆելների համար և գնահատել ենք, թե արդյոք ԱՎԿ հաշվարկները համապատասխանում են հաստատված մոդելի մեթոդաբանություններին: Մենք ստուգել ենք ԱՎԿ-ի որոշման համար կիրառվող չափորոշիչների հաշվարկներում օգտագործված մուտքային տվյալները:

Մենք նաև գնահատել ենք համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններում ներկայացված Հաճախորդներին տրված վարկերի գծով ակնկալվող վարկային կորստի պահուստի վերաբերյալ բացահայտումների համարժեքությունը:

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 89%-ը և Խմբի միջև շահութահարկով հարկումը շահույթի 74%-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 մոտավորապես ամբողջ տոկոսային և միջնորդավճարների եկամուտը, շահույթ միջև շահութահարկով հարկումը և Խմբի ընդամենը ակտիվները:

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 ակնկալվում է, որ մեզ կներկայացվի այդ 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 եական անհամապատասխանություն այլ տեղեկատվության և համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների կամ աուդիտի ընթացքում մեր կողմից ձեռք բերված տվյալների միջև, և՛ արդյոք այլ տեղեկատվությունը առերևույթ պարունակում է այլ եական խեղաթյուրումներ:

Եթե մենք Տարեկան հաշվետվությունը ընթերցելու արդյունքում եզրակացնենք, որ դրանում առկա է եական խեղաթյուրում, մեզինից պահանջվում է այդ մասին հաղորդել կառավարման օղակներում գտնվող անձանց:

Ղեկավարության և կառավարման օղակներում գտնվող անձանց պատասխանատվությունը 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 եական խեղաթյուրումներից զերծ համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումն ապահովելու համար:

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններ պատրաստելիս ղեկավարությունը պատասխանատու է իմբի անընդհատ գործելու կարողության գնահատման, համապատասխան դեպքերում՝ անընդհատության հետ կապված հարցերի բացահայտման և իմբի գործունեության անընդհատության ենթադրության հիման վրա հաշվետվությունների պատրաստման համար, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ ղեկավարությունը մտադիր է լուծարել խումբը, դադարեցնել գործունեությունը կամ, երբ չունի այդպես չվարվելու որևէ իրատեսական այլընտրանք:

Կառավարման օղակներում գտնվող անձինք պատասխանատու են իմքի 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, որպես ամբողջություն, 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 ԱՄՄ-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:

ԱՄՄ-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 առաջացած էական խեղաթյուրումը չհայտնաբերելու ռիսկի համեմատ, քանի որ խարդախությունը կարող է ներառել հանցավոր համաձայնություն, զեղծարարություն, միտումնավոր բացթողումներ, խեղաթյուրումներ կամ ներքին վերահսկողության շրջանցում:
- Ձեռք ենք բերում պատկերացում աուդիտին վերաբերող ներքին հսկողության մասին՝ տվյալ հանգամանքներին համապատասխան աուդիտորական ընթացակարգեր նախագծելու, այլ ոչ թե իմքի ներքին հսկողության արդյունավետության վերաբերյալ կարծիք արտահայտելու համար:
- Գնահատում ենք հաշվապահական հաշվառման կիրառված քաղաքականության տեղին լինելը, ինչպես նաև ղեկավարության 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, որպեսզի խմբի կազմում գտնվող կազմակերպությունների կամ տնտեսական միավորների ֆինանսական տեղեկատվության վերաբերյալ ձեռք բերենք բավարար համապատասխան աուդիտորական ապացույցներ, որոնք հիմք կծառայեն համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների վերաբերյալ կարծիքի ձևավորման համար: Մենք պատասխանատու ենք խմբի աուդիտի նպատակներով կատարվող աուդիտորական աշխատանքների ուղղորդման, վերահսկողության և վերանայման համար: Մենք հանդիսանում ենք պատասխանատու միայն մեր արտահայտած աուդիտորական կարծիքի համար:

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

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 մասին, որոնք կարող են ողջամտորեն ընկալվել որպես մեր անկախության վրա ազդեցություն ունեցող, և, անհրաժեշտության դեպքում, ձեռնարկվում են գործողություններ՝ սպառնալիքները վերացնելու կամ երաշխիքներ կիրառելու ուղղությամբ:

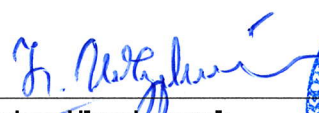

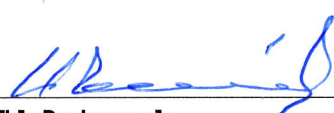
Կառավարման օղակներում գտնվող անձանց հաղորդված հարցերից մենք առանձնացնում ենք այն հարցերը, որոնք համարվել են առավել նշանակալի ընթացիկ ժամանակաշրջանի համախմբված

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

Ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված հաշվետվություն 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ

Հազ. ՀՀ դրամ	Ծան.	31 դեկտեմբերի 2025թ.	31 դեկտեմբերի 2024թ.
ԱԿՏԻՎՆԵՐ			
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	8	99,170,819	106,030,069
Աձանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	9	35,996	158,180
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	10	92,959,786	81,482,428
Ներդրումային արժեթղթեր	11		
- Բանկի կողմից պահվող		73,247,135	62,108,609
Հաճախորդներին տրված վարկեր	12	633,397,885	536,210,032
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	13	103,141,827	93,105,821
Ներդրումներ ասոցիացված կազմակերպություններում	37	2,592,986	2,044,092
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	14	32,183,874	29,114,084
Այլ ակտիվներ	17	25,789,313	21,443,834
ԸՆԴԱՄԵՆԸ ԱԿՏԻՎՆԵՐ		1,062,519,621	931,697,149
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ			
Բանկերից ներգրավված միջոցներ	18	5,576,560	462,797
Աձանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	9	267,508	-
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	19	618,517,523	584,122,036
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	20	51,798,299	39,408,576
Այլ փոխառու միջոցներ	21	153,177,807	110,883,860
Ընթացիկ հարկային պարտավորություններ		4,602,577	3,313,374
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	15	1,556,734	505,767
Այլ պարտավորություններ	23	19,309,981	16,927,858
Ստորադաս վարկեր	22	13,152,984	12,632,502
ԸՆԴԱՄԵՆԸ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ		867,959,973	768,256,770
ԿԱՊԻՏԱԼ			
Բաժնետիրական կապիտալ	24	89,775,000	89,775,000
Էմիսիոն եկամուտ	24	3,811,978	3,811,978
Բաժնետոմսերի վրա հիմնված վճարումների գծով պահուստ		-	3,517,422
Հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստ		5,277,052	3,757,943
Ներդրումային արժեթղթերի վերագնահատման պահուստ		579,047	304,799
Գլխավոր պահուստ		13,466,250	13,466,250
Զբաղիված շահույթ		81,650,321	48,806,987
ԸՆԴԱՄԵՆԸ ԿԱՊԻՏԱԼ ԵՎ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ		1,062,519,621	931,697,149

Հաստատվել է հրապարակման համար և ստորագրվել է Բանկի տնօրինության անունից 2026թ. ապրիլի 23-ին:

Հակոբ Անդրեասյան
 Գլխավոր գործադիր տնօրեն

Հիմեն Հակոբյան
 Գլխավոր հաշվապահ

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին համախմբված հաշվետվություն 2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար

Հազ. ՀՀ դրամ	Ծան.	2025թ.	2024թ.
Արդյունավետ տոկոսադրույքով հաշվարկված տոկոսային եկամուտ	26	92,774,364	79,644,047
Այլ տոկոսային եկամուտ	26	14,236,830	12,524,767
Տոկոսային ծախս	26	(40,655,604)	(37,604,761)
Չուտ տոկոսային եկամուտ		66,355,590	54,564,053
Վարկային կորստի գծով ծախս	16	(4,290,174)	(2,350,038)
Չուտ տոկոսային եկամուտ վարկային կորստի գծով ծախսից հետո		62,065,416	52,214,015
Միջնորդավճարների գծով եկամուտ	27	18,711,467	14,706,808
Միջնորդավճարների գծով ծախս	27	(9,164,996)	(6,599,484)
Չուտ (վնաս) / օգուտ՝ իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներից		(319,309)	581,991
Չուտ օգուտ արտարժույթի առքուվաճառքից		6,484,444	4,995,441
Չուտ օգուտ փոխարժեքային տարբերությունից		657,401	58,725
Անոցիացված կազմակերպությունների շահույթի մասնաբաժին	37	1 658 322	1,211,887
Այլ արժեզրկման և պահուստների գծով ծախս	32	(49,248)	(88,096)
Այլ եկամուտ	28	712,952	837,153
Ոչ տոկոսային եկամուտ		18,691,033	15,704,425
Անճնակազմի գծով ծախսեր	29	(23,142,847)	(21,022,475)
Մաշվածություն և ամորտիզացիա	14	(3,707,086)	(3,828,836)
Այլ գործառնական ծախսեր	30	(3,148,257)	(2,562,445)
Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր	31	(5,761,529)	(5,360,949)
Ոչ տոկոսային ծախս		(35,759,719)	(32,774,705)
Շահույթ մինչև շահութահարկով հարկումը		44,996,730	35,143,735
Շահութահարկի գծով ծախս	15	(9,140,704)	(6,378,646)
Հաշվետու տարվա շահույթ		35,856,026	28,765,089
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող շահույթ			
Բազային և նոսրացված, մայր կազմակերպության բաժնետերերին վերագրելի, ՀՀ դրամ	24	5,990.98	5,182.44

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

Շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին համախմբված հաշվետվություն 2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար

<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	Ծան.	2025թ.	2024թ.
Հաշվետու տարվա շահույթ		35,856,026	28,765,089
Այլ համապարփակ եկամուտ			
Հաջորդող ժամանակաշրջաններում որպես շահույթ կամ վնաս վերադասակարգվող			
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային գործիքների գծով իրական արժեքի փոփոխություն		208,610	95,083
Շահութահարկ այլ համապարփակ եկամտի տարրերի գծով	15	(37,550)	(17,115)
Հաջորդ ժամանակաշրջաններում որպես շահույթ կամ վնաս վերադասակարգվող զուտ այլ համապարփակ եկամուտ		171,060	77,968
Հաջորդ ժամանակաշրջաններում որպես շահույթ կամ վնաս չվերադասակարգվող			
Շենքերի և փոխարդամիջոցների վերագնահատում	14	1,917,677	-
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող բաժնային գործիքների գծով օգուտ/(վնաս)		889	(861)
Անոցիացված կազմակերպությունների այլ համապարփակ եկամտի մասնաբաժին	37	102,459	76,011
Շահութահարկ այլ համապարփակ եկամտի տարրերի գծով	15	(345,342)	155
Ընդամենը հաջորդ ժամանակաշրջաններում որպես շահույթ կամ վնաս չվերադասակարգվող այլ համապարփակ եկամուտ		1,675,683	75,305
Տարվա այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք՝ առանց հարկի		1,846,743	153,273
Ընդամենը հաշվետու տարվա համապարփակ արդյունք		37,702,769	28,918,362

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին համախմբված հաշվետվություն 2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա համար

Հազ. ՀՀ դրամ	Բաժնետիրական կապիտալ	Էմիսիոն եկամուտ	Բաժնետոմսերի վրա հիմնված վճարումների գծով պահուստ	Հիմնական միջոցների վերագնահատման պահուստ	Ներդրումային արժեթղթերի վերագնահատման պահուստ	Գլխավոր պահուստ	Զբաղիված շահույթ	Ընդամենը կապիտալ
2024թ. հունվարի 1-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
Հաշվետու տարվա շահույթ	-	-	-	-	-	-	28,765,089	28,765,089
Այլ համապարփակ եկամուտ	-	-	-	-	153,273	-	-	153,273
Ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	-	-	153,273	-	28,765,089	28,918,362
Գործարքներ սեփականատերերի հետ՝ ուղղակիորեն գրանցված կապիտալում								
Հիմնական միջոցների վաճառքի արդյունքում վերագնահատման ավելցուկի փոխանցումը չբաշխված շահույթին	-	-	-	(151,968)	-	-	151,968	-
Բաժնետիրական կապիտալի համալրում չբաշխված շահույթից	29,925,000	-	-	-	-	-	(29,925,000)	-
Բաժնետիրական կապիտալի թողարկում (Ծան 24)	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	-	(151,968)	-	5,216,250	(40,489,282)	1,411,978
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
Հաշվետու տարվա շահույթ	-	-	-	-	-	-	35,856,026	35,856,026
Այլ համապարփակ եկամուտ	-	-	-	1,572,495	274,248	-	-	1,846,743
Ընդամենը համապարփակ ֆինանսական արդյունք	-	-	-	1,572,495	274,248	-	35,856,026	37,702,769
Գործարքներ սեփականատերերի հետ՝ ուղղակիորեն գրանցված կապիտալում								
Հիմնական միջոցների վաճառքի արդյունքում վերագնահատման ավելցուկի փոխանցումը չբաշխված շահույթին	-	-	-	(53,386)	-	-	53,386	-
Բաժնետոմսերի վրա հիմնված վճարումների պահուստի փոխանցում չբաշխված շահույթին	-	-	(3,517,422)	-	-	-	3,517,422	-
Հայտարարված շահաբաժիններ	-	-	-	-	-	-	(6,583,500)	(6,583,500)
Ընդամենը գործարքներ սեփականատերերի հետ	-	-	(3,517,422)	(53,386)	-	-	(3,012,692)	(6,583,500)
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	89,775,000	3,811,978	-	5,277,052	579,047	13,466,250	81,650,321	194,559,648

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

**Դրամական միջոցների հոսքերի մասին համախմբված հաշվետվություն
2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա համար**

Հազ. ՀՀ դրամ	Ծան.	2025թ.	2024թ.
Դրամական միջոցների հոսքեր գործառնական գործունեությունից			
Ստացված տոկոսներ (հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով)		89,553,530	75,767,634
Ստացված այլ տոկոսներ		14,236,830	12,524,767
Վճարված տոկոսներ		(39,006,832)	(36,541,492)
Ստացված միջևորդավճարներ		18,711,467	14,706,808
Վճարված միջևորդավճարներ		(9,164,996)	(6,599,484)
Չուտ (վճարում)/մուտք շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ածանցյալ ֆինանսական գործիքներից		(335,332)	509,248
Չուտ մուտքեր փոխարժեքային տարբերություններից		6,484,444	4,995,441
Վճարված այլ գործառնական ծախսեր		(3,337,819)	(4,386,019)
Ստացված այլ եկամուտ		592,615	347,986
Աշխատավարձ և աշխատակազմին վճարված այլ գումարներ		(22,321,203)	(20,806,431)
Վճարված այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր		(5,761,528)	(5,360,949)
Դրամական միջոցների հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունները		49,651,176	35,157,509
<i>Գործառնական ակտիվների զուտ (ած)/ նվազում</i>			
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ		137,281	113,203
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ		(11,307,892)	17,641,851
Հաճախորդներին տրված վարկեր		(104,708,210)	(88,310,951)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ		(9,864,235)	(9,618,295)
Այլ ակտիվներ		(1,192,058)	(1,280,097)
<i>Գործառնական պարտավորությունների զուտ աճ/(նվազում)</i>			
Բանկերի ներգրավված միջոցներ		5,071,767	(626,281)
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ		36,678,098	86,140,124
Այլ պարտավորություններ		2,089,715	4,502,742
Գործառնական գործունեությամբ (օգտագործված)/ստացված զուտ դրամական միջոցներ մինչև շահութահարկը		(33,444,358)	43,719,805
Վճարված շահութահարկ		(7,183,426)	(7,121,405)
Գործառնական գործունեությամբ (օգտագործված)/ստացված զուտ դրամական միջոցներ		(40,627,784)	36,598,400
Դրամական միջոցների հոսքեր ներդրումային գործունեությունից			
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(4,738,696)	(2,089,494)
Հիմնական միջոցների վաճառքից մուտքեր		189,562	586,500
Ներդրումային արժեթղթերի ձեռքբերում		(47,920,685)	(52,730,602)
Ներդրումային արժեթղթերի վաճառք		36,400,496	12,327,722
Ստացված շահաբաժիններ	37	1,211,887	1,019,336
Ներդրումային գործունեությամբ օգտագործված զուտ դրամական միջոցներ		(14,857,436)	(40,886,538)
Դրամական միջոցների հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից			
Բաժնետիրական կապիտալի թողարկումից ստացված միջոցներ	24	-	6,911,978
Թողարկված պարտքային արժեթղթերից ստացված միջոցներ	38	17,250,800	18,438,324
Թողարկված պարտքային արժեթղթերի մարում	38	(4,380,205)	(137,535)
Այլ փոխառությունների ներգրավումից ստացված միջոցներ	38	72,873,718	50,390,846
Այլ փոխառությունների մարում	38	(31,001,968)	(35,940,115)
Ստացված ստորադաս վարկեր	38	-	703,613
Ստորադաս վարկերի մարում	38	-	(3,957)
Վճարված շահաբաժիններ	24	(6,583,500)	(5,500,000)
Ֆինանսական գործունեությամբ ստացված զուտ դրամական միջոցներ		48,158,845	34,863,154
Փոխարժեքային տարբերությունների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		460,052	(2,681,458)
Արժեզրկման պահուստի փոփոխությունների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		7,073	(23,338)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ (նվազում)/աճ		(6,859,250)	27,870,220
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ տարեսկզբին		106,030,069	78,159,849
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ տարեվերջին	8	99,170,819	106,030,069

6-107 Էջերում ներկայացված ծանոթագրությունները հանդիսանում են սույն համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների անբաժանելի մասը:

Ներածություն

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ-ն (այսուհետ՝ «Բանկ») մայր կազմակերպությունն է իսբում, որը բաղկացած է Բանկից և իր դուստր կազմակերպությունից՝ «ԱԿԲԱ Լիզինգ» վարկային կազմակերպություն ՓԲԸ-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 ԱԳՐԻԿՈՒ 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 բաժնետոմսակցության ծրագիր» և հաջողությամբ ներկայացրել է նախնական 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 հաճախորդներին հետ: Այն ունի ՀՀ Կենտրոնական բանկի կողմից տրված վարկային կազմակերպության լիցենզիա և ամբողջությամբ պատկանում է Բանկին:
- **«ԱԿԲԱ ՏԵԽՆՈԼՈԳԻԱ» ՍՊԸ.** Բանկին ամբողջությամբ պատկանող դուստր ձեռնարկություն հանդիսացող «ԱԿԲԱ ՏԵԽՆՈԼՈԳԻԱ» ՍՊԸ-ն 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված հաշվետու տարվա ընթացքում սկսել է իր գործունեության փակման գործընթացը: Դուստր ընկերության հիմնական գործառնությունները հիմնականում ներառում են իսբի աշխատակիցների համար ուսումնական ծրագրերի իրականացումը: Դուստր ընկերությունը պաշտոնապես լուծարվել է 2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված հաշվետու տարվա ընթացքում:

Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի բաժնետերերի կառուցվածքը հետևյալն է.

Բաժնետեր	2025, %	2024, %
«ԱԿԲԱ Ֆեդերացիա» ՓԲԸ	75.00	75.00
Société de Promotion et de Participation pour la Coopération Economique («Proparco»)	10.00	10.00
«Արմբրոկ» ԲԲԸ	1.8	-
Այլ	13.2	12.76
Sacam International SAS	-	2.24
Ընդամենը	100.0	100.0

Բաժնետերերի կառուցվածքը.

- **«ԱԿԲԱ Ֆեդերացիա» ՓԲԸ.** Բանկի ամենախոշոր բաժնետերն է և չունի մեկ վերահսկող կողմ: «ԱԿԲԱ Ֆեդերացիա» ՓԲԸ-ի 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 հասարակական կազմակերպություններ (ՀԿ) Հայաստանի 10 մարզերում, ստեղծվել են

գյուղատնտեսության զարգացմանը նպաստելու համար և միասին վերցրած ունեն մոտավորապես 74,464 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:
- **«ԱՐՄԲՐՈՎ» ԲԲԸ-ն** Հայաստանում գործող առաջատար ներդրումային ընկերություն է, որը իր հաճախորդներին մատուցում է ֆինանսական և ներդրումային ծառայություններ Հայաստանի կապիտալի շուկայում:
- **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: SACAM International-ը վաճառել է իր բաժնետոմսերը 2025թ. դեկտեմբերին:
- **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 ասոցիացված կազմակերպությունն է **«Ամունդի-Ակբա Ասեթ Մենեջմենթ» ՓԲԸ-ն**, որտեղ Խմբին 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

Պատերազմ Ռուսաստանի և Ուկրաինայի միջև. 2022թ. փետրվարից հետո Ռուսաստանի Դաշնության նկատմամբ կիրառված պատժամիջոցները և դրանց հետևանքով առաջացած աշխարհաքաղաքական զարգացումները ազդել են տարածաշրջանի տնտեսական պայմանների վրա:

Ռուսաստան-Ուկրաինա պատերազմի բռնկումից ի վեր ԵՄ արտահանման հոսքերը շարունակաբար ավելի մեծ ծավալով վերաուղղորդվում են դեպի Արևելյան Եվրոպայի և Կենտրոնական Ասիայի այլ տնտեսություններ: Նման վերաուղղորդման արդյունքում ընդլայնվել են հարակից առևտրային և տրանսպորտային ծառայությունների ծավալները, կրճատվել է մրցակցությունը դեպի Ռուսաստան հայրենական արտադրանքի արտահանման համար և տարածաշրջանում ակտիվացել են նախկինում պասիվ ներդրումները:

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

Կարճաժամկետ հեռանկարում հակամարտությունը բանակցային ճանապարհով կարգավորելու հավանականությունը մնում է ցածր, և կարելի է ակնկալել, որ պատերազմը կունենա երկարատև բնույթ և առևտրային պատժամիջոցների կիրառումը կշարունակվի: Սա, ամենայն հավանականությամբ, երկարաժամկետ 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:

Թեև Ռուսաստանից դրամական փոխանցումների ներհոսքի անկումը շարունակվում է, Հայաստանի տնտեսությունը 2025թ. գրանցել է կայուն աճ՝ 7.2% (2024թ.՝ 5.9%): Ըստ տնտեսության ոլորտների վերլուծությունը ցույց է տալիս, որ տնտեսական ակտիվությունը կշարունակի պայմանավորված լինել շինարարության, արդյունաբերության և ծառայությունների ոլորտների աճով:

Պարտագանցման տեղի ունենալու հավանականության (PD) կանխատեսումները և ԱՎԿ-ի հաշվարկները պատրաստելիս, հումբը հաշվի է առել վերը նշված դիտարկումները և ակնկալիքները:

Ըստ կարգավորող մարմնի գնահատականների, չնայած վերջին երկու տարիներին թողարկման ճեղքվածքը դրական է եղել, այն այժմ հիմնականում փակվել է, և ՀՆԱ-ն գրեթե վերադարձել է իր ներուժի մակարդակին: Միևնույն ժամանակ, ԿԲ-ի թողարկման ճեղքվածքի գնահատականները արտացոլում էին ոչ ներառական աճը՝ հաշվի առնելով ապագա տնտեսական պայմանների վերաբերյալ առկա 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 2026թ. -ին գնաճը կհասնի 3.5%-ի՝ տոկոսադրույքների կրճատման և արժույթի թուլացման պատճառով:

Ապագայի կանխատեսումների առումով, թեև տնտեսական հեռանկարը շարունակում է դրական մնալ, 2026թ. 4.75% կայուն աճի կանխատեսումներով, սակայն երկարաժամկետ աճը շարունակում է լինել սահմանափակ՝ ելնելով համակարգային մի շարք խնդիրներից, ինչպիսիք են Հայաստանի կախվածությունը ապրանքների արտահանումից, լոգիստիկ մարտահրավերները և ընթացիկ տարածաշրջանային լարվածությունը: Այս գործոնները կշարունակեն ռիսկ ներկայացնել, հատկապես տարածաշրջանային անվտանգության զարգացող դինամիկայի ներքո:

«Fitch Ratings» միջազգային վարկանիշային գործակալությունը վերանայել է Հայաստանի երկարաժամկետ արտարժույթով (LTFC) Եմիտենտի դեֆոլտի վարկանիշի (IDR) կանխատեսումը՝ «Կայուն» վարկանիշից դեպի «Դրական», և 2026թ. հունվարի 16-ին հաստատել է IDR վարկանիշը «BB-» մակարդակում:

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

Կայունություն

Բնապահպանական, սոցիալական և կառավարում (ԲՍԿ):

Խումբը ենթարկվում է կլիմայական ռիսկերի, որոնք առաջանում են ինչպես ֆիզիկական, այնպես էլ անցումային գործոնների ազդեցության հետևանքով: ԲՍԿ և կլիմայական ռիսկերի կառավարման և բացահայտման վերաբերյալ կանոնակարգային դաշտի զարգացումները ունեն շարունակվող բնույթ: Չնայած կարգավորող մարմինը չի ներդրել կլիմայական պայմաններին կապակցված կապիտալի կամ իրացվելիության պահանջներ, ինչպես նաև պարտադիր կլիմայական սթրես-թեստի պահանջներ, սակայն բանկերի համար սահմանել է պահանջ՝ բարելավելու ԲՍԿ-ին վերաբերող բացահայտումները, ներառյալ կորպորատիվ կառավարման, ռիսկերի կառավարման գործելակերպերի և բնապահպանական և սոցիալական ռիսկերի ենթարկվածության ուղղություններով:

Բնապահպանական և սոցիալական (ԲՍ) ռիսկերի ինտեգրումը վարկային գործառնություններում

Բանկը ներկայումս չի առաջարկում կանաչ հիփոթեքային վարկեր, կանաչ բիզնես վարկեր, կլիմայական պայմանների հետ կապակցված պայմանագրեր կամ KPI-ների հետ կապակցված գնագոյացման մեխանիզմներ: Փոխարենը, Խումբը կիրառում է բնապահպանական և սոցիալական (ԲևՍ) ռիսկերի գնահատման ընդգրկուն գործընթաց իր ամբողջ վարկային պորտֆելի համար: 18 միլիոն ՀՀ դրամը գերազանցող և ավելի քան 36 ամիս ժամկետ ունեցող յուրաքանչյուր վարկի դեպքում սահմանվում է ԲևՍ ռիսկի մակարդակ, որը ազդում է վարկային ապահովման, մոնիթորինգի և ընդհանուր ռիսկի գնահատման վրա:

Ռիսկի ախորժակ, ռիսկերի կառավարում և կայունության վերահսկողություն

Խումբը կառավարում է կայունության հետ կապված ռիսկերը հետևյալ միջոցներով՝

- վարկառուի ԲևՍ ստուգում
- միջին և բարձր ԲևՍ ռիսկայնության հաճախորդների համալիր ուսումնասիրություն
- բարձր ռիսկային սեգմենտների մոնիթորինգ պորտֆելի մակարդակով
- ԲևՍ նկատառումների ինտեգրում վարկային կոմիտեներում և վարկավորման որոշումներում

Կանխատեսումային տեղեկատվության անորոշություն. Ընթացիկ և ապագա տնտեսական իրավիճակի երկարաժամկետ հետևանքները դժվար է գնահատել, և ղեկավարության ներկայիս ակնկալիքները և գնահատականները կարող են տարբերվել իրական արդյունքներից: Ակնկալվող վարկային կորուստների («ԱՎԿ») չափման նպատակով Խումբն օգտագործում է հիմնավորելի կանխատեսումային տեղեկատվություն, ներառյալ մակրոտնտեսական փոփոխականների կանխատեսումներ: 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 Եապես տարբերվել կանխատեսումներից: Ծանոթագրություններ 4-ը և 33-ը ներառում են ավելի մանրամասն տեղեկատվություն առ այն, թե ինչպես է Խումբը կանխատեսումային տեղեկատվությունը ներառել ակնկալվող վարկային կորուստների չափման մոդելներում:

2 Պատրաստման հիմունքները

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

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստվել են սկզբնական արժեքի հիմունքով, փոփոխված՝ իրական արժեքով ֆինանսական գործիքների սկզբնական ճանաչմամբ, հողերի, շենքերի և փոխադրամիջոցների 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: Այդ 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 լիսում 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 Եական առաջնային օգտագործողների համար: Ղեկավարությունը ձգտում է չնվազեցնել այս համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների հասկանալիությունը՝ Եական տեղեկատվությունը ոչ Եական տեղեկատվությամբ քողարկելու միջոցով: Հետևաբար, համապատասխան բացահայտումներին վերաբերող ծանոթագրություններում բացահայտվում են միայն հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության Եական դրույթները, ըստ կիրառելիության:

3 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության Եական 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 շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին 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 վերազնահատվում 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:

Երաշխիքները ֆինանսական հաշվետվություններում սկզբնապես ճանաչվում են իրական արժեքով, որը ստացված վարձատրությունն է: Սկզբնական ճանաչումից հետո ամեն երաշխիքի համար Խմբի 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 դրամական միջոցներ դրամարկղում, բանկերում Նոստրո հաշիվները և ՀՀ ԿԲ-ում պահվող միջոցները, ներառյալ պարտադիր պահուստները ՀՀ դրամով՝ գերծ 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 ամորտիզացված արժեքով, 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:

Չմարված գործարքներ. Այս գործարքները ապաճանաչվում են մարման ամսաթվին, որը շահառուի կողմից միջոցների ստացման ամսաթիվն է, այլ ոչ թե փոխանցման մեկնարկի ամսաթիվը:

Յետգնման 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: Յետադարձ վաճառքի պայմանագրով արժեթղթերի ձեռքբերումը (հակադարձ ռեպո) արտացոլվում է բանկերի նկատմամբ պահանջների 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: Փոխառության միջոցով ներգրավված արժեթղթերն արտացոլվում են ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված հաշվետվությունում միայն երրորդ անձանց վաճառքի դեպքում: Այս դեպքում առջուկվաճառքի 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 նկատմամբ պարտավորությունները, հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունները, թողարկված պարտատոմսերը, այլ փոխառու միջոցները և ստորադաս վարկերը: 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, Խմբի կողմից թողարկված պարտատոմսերը: Պարտքային արժեթղթերը ներկայացվում են ամորտիզացված արժեքով:

Վարձակալություն

Խումբը՝ որպես վարձակալ. Խումբը կիրառել է ճանաչման և չափման միասնական մոտեցում բոլոր վարձակալությունների համար, բացառությամբ կարճաժամկետ վարձակալությունների և փոքրարժեք ակտիվների վարձակալությունների: Խումբը 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 հսումբը օգտագործում է սկզբնական կիրառման ամսաթվին լրացուցիչ փոխառության տոկոսադրույքը, եթե վարձակալությամբ ենթադրվող տոկոսադրույքը հնարավոր չէ հեշտությամբ 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 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 պահանջների 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 Խուճբը փորձում է վերակառուցել վարկերը՝ գրավի առարկայի առգրավման փոխարեն: Դա կարող է տեղի ունենալ վճարումների ժամկետների երկարաձգման կամ նոր պայմաններով վարկային պայմանագրի կնքման միջոցով:

Խուճբը 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 Խուճբը գնահատում է՝ արդյոք պետք է ապաճանաչել հաճախորդին տրված վարկը թե ոչ, հաշվի է առնում, մասնավորապես, հետևյալ գործոնները՝

- Վարկի արժույթի փոփոխությունը,
- Գործընկերոջ փոփոխությունը,

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

Այն փոփոխությունների համար, որոնք չեն հանգեցնում ապաճանաչման, հունվրը 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. Անսական 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 հունվրը սպառել է դրանց վերականգնման բոլոր գործնական հնարավորությունները և եզրակացրել է, որ չկան այդպիսի ակտիվների վերականգնման հիմնավորված ակնկալիքներ: Դուրսգրումն իրենից ներկայացնում է ակտիվի ապաճանաչում: Խունվրը կարող է դուրս գրել դեռևս հարկադիր բռնագանձման գործընթացում գտնվող ֆինանսական ակտիվները, այն դեպքում, երբ հունվրը 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. 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
Փոխադրամիջոցներ	8
Այլ	7-15

Վարձակալված ակտիվի 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 նյութական ակտիվներ. Ամորտիզացիան հաշվարկվում է գծային հիմունքով՝ ոչ նյութական 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:

Ճահաբաժիններ. 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 Խմբի համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններում, քանի որ չեն հադիսանում Խմբի ակտիվներ:

Տոկոսային և համանման եկամուտ և ծախս. Խումբը հաշվարկում 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 խմբի 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 արժեքով չլինի, և բարելավումը հնարավոր լինի օբյեկտիվորեն վերագրել իրադարձության, որը տեղի է ունեցել այն բանից հետո, երբ ակտիվը սահմանվել է որպես վարկային արժեքով (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 արժեքի մասն հակադարձում:

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

Հաճախորդներին տրված վարկերի տույժերից տոկոսային եկամուտը ներկայացվում է համախմբված ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվությունում՝ «Արդյունավետ տոկոսադրույքով հաշվարկված տոկոսային եկամուտ» հոդվածում:

Միջնորդավճարների գծով եկամուտ. Խումբը հաճախորդներին մատուցվող տարբեր ծառայություններից 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 առջուկվածառքից տողում ՀՀ Կենտրոնական բանկի պաշտոնական փոխարժեքները 2025թ. դեկտեմբերի 31-ին և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին կազմել են, համապատասխանաբար, 381.36 ՀՀ դրամ և 396.56 դրամ 1 ԱՄՆ դոլարի դիմաց, և 449.01 ՀՀ դրամ և 413.89 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:

4 Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության կիրառման գծով առանցքային գնահատականներ և դատողություններ

Խումբը կատարում է գնահատումներ և ենթադրություններ, 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: Գնահատականներից բացի, ղեկավարությունը կատարում է նաև որոշակի այլ դատողություններ հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության կիրառման գործընթացում: Մասնագիտական դատողությունները, որոնք առավել նշանակալի ազդեցություն ունեն ֆինանսական հաշվետվություններում ճանաչված արժեքների վրա, և գնահատականները, որոնք կարող են հիմք հանդիսանալ հաջորդ ֆինանսական տարվա ակտիվների և պարտավորությունների հաշվեկշռային արժեքներում նշանակալի ճշգրտման համար, ներկայացված են ստորև.

Ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների իրական արժեքը: 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:

Հողի, շենքերի և փոխադրամիջոցների իրական արժեքը. Գույքի իրական արժեքը որոշվում է շուկայական համադրելի մեթոդի կիրառմամբ: Սա նշանակում է, որ գնահատողի կողմից կատարված գնահատումները հիմնված են շուկայական գործարքների գների վրա, ճշգրտված ըստ կոնկրետ գույքի բնույթի, գտնվելու վայրի կամ վիճակի: Խումբը յուրաքանչյուր տարի գնահատում է շուկայի փոփոխությունները՝ Եական փոփոխությունների տեսանկյունից, և ներգրավում է անկախ փորձագետների՝ իր տարածքների և փոխադրամիջոցների գնահատման համար, ըստ անհրաժեշտության և կիրառելիության (ծանոթագրություն 34):

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 ելնում են բարդ մոդելներից, որոնց 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 պարտազանցման տեղի ունենալու հավանականությունը (PD), պարտազանցման դեպքում գործիքի արժեքը (EAD) և պարտազանցման դեպքում կորստի չափը (LGD) խմբային հիմունքով գնահատելու համար,
- Ֆինանսական ակտիվների սեզմենտավորումը, 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 իրական հատվածի փոփոխականները և գրավի արժեքները, և ազդեցությունը պարտազանցման տեղի ունենալու հավանականության (PD), պարտազանցման դեպքում գործիքի իրական արժեքի (EAD) և պարտազանցման դեպքում կորստի չափի (LGD) վրա,
- Հեռանկարային մակրոտնտեսական սցենարների ընտրությունը և դրանց հավանականության կշիռը՝ տնտեսական տվյալները ԱՎԿ մոդելների մեջ արտացոլելու համար

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններում ճանաչված վարկերի և ֆինանսական վարձակալության արժեզրկման գծով պահուստը կազմել է 10,904,651 հազ. ՀՀ դրամ (2024թ.՝ 7,251,520 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 2025թ. հունվարի 1-ից.

Փոփոխություններ ՀՀՄՍ 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 ՀՀՄՍԽ-ն

փոփոխություններ է կատարել ՀՀՄՍ 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: ՀՀՄՍ 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: Վերոնշյալ փոփոխությունների կիրառումը Էական ազդեցություն չի ունեցել իսրի համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

6 Նոր ստանդարտներ և մեկնաբանություններ

Հրապարակվել են 2026թ. հունվարի 1-ից կամ դրանից հետո տարեկան ժամանակահատվածների համար պարտադիր մի շարք նոր ստանդարտներ և մեկնաբանություններ, որոնց վաղ կիրառում չի իրականացվել Ընկերության կողմից:

Ֆինանսական գործիքների դասակարգման և չափման փոփոխություններ . ՖՀՄՍ 9-ի և ՖՀՄՍ 7-ի փոփոխություններ (հրապարակվել 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 ՀՀՄՍ-ն հրապարակել է ՖՀՄՍ 9-ի և ՖՀՄՍ 7-ի փոփոխություններ՝ հետևյալ նպատակներով.

- (ա) պարզաբանել որոշ ֆինանսական ակտիվների և պարտավորությունների ճանաչման և ապահովման 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:

ՖՀՄՍ 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 ՀՀՄՍ-ն հրապարակել է նոր ստանդարտ՝ ՖՀՄՍ 18 «Ներկայացում և բացահայտում ֆինանսական հաշվետվություններում», որը առանձնահատուկ անդրադառնում է շահույթի կամ վնասի մասին հաշվետվություններին առնչվող թարմացումներին: ՖՀՄՍ 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:

ՖՀՄՍ 18-ը կփոխարինի ՀՀՄՍ 1-ին. ՀՀՄՍ 1-ում ներառված սկզբունքներից շատերը պահպանվում են՝ սահմանափակ փոփոխություններով: ՖՀՄՍ 18-ը չի ազդի ֆինանսական հաշվետվությունների հողվածների ճանաչման կամ չափման վրա, սակայն կարող են փոփոխվել կազմակերպության կողմից որպես «գործառնական շահույթ կամ վնաս» ներկայացվող դիրքերը: ՖՀՄՍ 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:

ՖՀՄՍ 19. Հրապարակային հաշվետվողականության պահանջ չունեցող դուստր ձեռնարկություններ. Բացահայտումներ (թողարկվել է 2024թ. մայիսի 9-ին, այնուհետև փոփոխվել է 2025թ. օգոստոսի 21-ին և ուժի մեջ է 2027թ. հունվարի 1-ին կամ դրանից հետո սկսվող տարեկան ժամանակաշրջանների համար): ՖՀՄՍ 19-ը իրավասու դուստր ձեռնարկություններին հնարավորություն է տալիս ՖՀՄՍ հաշվապահական հաշվառման

ստանդարտները կիրառել կրճատված բացահայտումներով: Սույն ստանդարտով սահմանված բացահայտման կրճատված պահանջները կիրառելի չեն հսժԻ համար:

ՖՀՄՍ 14 «Կարգավորող հետաձգված հաշիվներ» (թողարկվել է 2014թ. հունվարի 30-ին): ՖՀՄՍ հաշվապահական հաշվառման ստանդարտները առաջին անգամ կիրառող կազմակերպություններին ՖՀՄՍ 14-ը հնարավորություն է ընձեռում շարունակել դրույքաչափերի կարգավորման հետ կապված գումարների ճանաչումը իրենց նախորդ հաշվապահական հաշվառման ստանդարտի պահանջների համաձայն: Այնուամենայնիվ, ՖՀՄՍ 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 (թողարկված 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:

Բնությունից կախված էլեկտրաէներգիային հղում կատարող պայմանագրեր. Փոփոխություններ ՖՀՄՍ 9-ում և ՖՀՄՍ 7-ում (հրապարակվել է 2024թ. դեկտեմբերի 18-ին և ուժի մեջ է մտել 2026 թվականի հունվարի 1-ից): ՀՀՄՍԽ կողմից հրապարակվել են մի շարք փոփոխություններ, որոնց նպատակն է՝ օժանդակել ընկերություններին բարելավել բնությունից կախված էլեկտրաէներգիայի պայմանագրերի ֆինանսական հետևանքների գծով իրենց հաշվետվողականությունը, հաշվի առնելով, որ այդ պայմանագրերը որպես կանոն կազմված են որպես էլեկտրաէներգիայի գնման պայմանագրեր (ԷԳՊ): Ընթացիկ հաշվապահական հաշվառման պահանջները կարող են բավարար չափով չարտացոլել ընկերության գործունեության վրա այս պայմանագրերի ազդեցության եղանակը: Որպեսզի ընկերությունները հնարավորություն ունենան այս պայմանագրերն ավելի պատշաճ կերպով արտացոլել ֆինանսական հաշվետվություններում, ՀՀՄՍԽ-ն թիրախային փոփոխություններ է կատարել ՖՀՄՍ 9՝ «Ֆինանսական գործիքներ», և ՖՀՄՍ 7՝ «Ֆինանսական գործիքներ. բացահայտումներ» ստանդարտներում: Փոփոխությունները ներառում են՝ (ա) «սեփական օգտագործման» պահանջների կիրառման պարզաբանում, (բ) որոշակի հեջային հաշվառման պահանջների մեղմացում այն դեպքերում, երբ տվյալ պայմանագրերն օգտագործվում են որպես հեջավորման գործիքներ, և (գ) նոր բացահայտման պահանջների ավելացում, որոնց նպատակն է՝ ներդրողներին հնարավորություն տալ ընկալել այս պայմանագրերի ազդեցությունը ընկերության ֆինանսական ցուցանիշների և դրամական միջոցների հոսքերի վրա: Խումբը ներկայումս գնահատում է փոփոխությունների ազդեցությունն իր ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

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 տարընթերցումը: 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» արտահայտությամբ: Փոփոխության նպատակն է՝ ձևակերպումը համապատասխանեցնել ՖՀՄՍ 13-ին: Բացի այդ, պարզաբանվել են ՖՀՄՍ 7-ի կիրառման ուղեցույցի որոշ օրինակներ և ավելացվել է տեքստ առ 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 «դեֆակտո 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 դեֆակտո գործակալ: ՖՀՄՍ 7-ում կատարվել է ճշտում՝ հեռացվել են «ինքնարժեքի մեթոդի» վկայակոչումները, որը հանվել է ՖՀՄՍ հաշվառման ստանդարտներից 2008թ. մայիսին, երբ ՖՀՄՍ-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 խմբի համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների վրա:

7 Սեզմենտների վերաբերյալ տեղեկատվություն

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

Մանրածախ բանկային գործունեություն	Ֆիզիկական անձ հաճախորդների սպառողական վարկերի և հիփոթեքային վարկերի տրամադրում, ավանդների և ընթացիկ հաշիվների բացում և սպասարկում, վարկային 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 սեգմենտի գործառնական և ֆինանսական արդյունքները՝ ռեսուրսների բաշխման և կատարողականի գնահատման վերաբերյալ որոշումներ կայացնելու համար: Խումբը չափում է զուտ տոկոսային եկամուտը հետևյալ սեգմենտներից յուրաքանչյուրի համար՝ մանրածախ բանկային գործունեություն, կորպորատիվ բանկային գործունեություն, գյուղատնտեսություն և առևտրային և ներդրումային բանկային գործունեություն: 2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում Խումբը վերանայել է ոչ տոկոսային ծախսերի և ոչ տոկոսային եկամուտների՝ գործառնական սեգմենտների բաշխման իր մոտեցումը: Նախկինում նման ծախսերը և եկամուտները բաշխվում էին ըստ յուրաքանչյուր սեգմենտի զուտ տոկոսային եկամտի համամասնության: Սկսած 2025թ. -ից ոչ տոկոսային ծախսերը և ոչ տոկոսային եկամուտները բաշխվում են ծախսերի բաշխման հայտանիշների հիման վրա, ինչպիսիք են ծավալի և քանակի վրա հիմնված չափորոշիչները, որոնք ավելի պատշաճ կերպով են արտացոլում յուրաքանչյուր սեգմենտում ռեսուրսների բնույթը և սպառումը: Ֆինանսական վարձակալության սեգմենտի համար (ԱԿԲԱ Լիզինգ Վարկային կազմակերպություն ՓԲԸ) Խումբը կիրառում է լրիվ առանձնացված չափում: Շահութահարկը կառավարվում է Խմբի մակարդակով և համապատասխանաբար բաշխվում ըստ գործառնական սեգմենտների:

Գործառնական սեգմենտների միջև տրանսֆերային գնագոյացումը, ինչպես երրորդ կողմերի հետ գործարքներում, սահմանված է անկախ կողմերի միջև շուկայական պայմաններով:

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

Տոկոսակիր ֆինանսական պարտավորությունները ներառում են հաճախորդների ավանդները, փոխառու միջոցները, ստորադաս փոխառությունները, բանկերից ներգրավված միջոցները և թողարկված պարտքային արժեթղթերը:

Հետևյալ աղյուսակները ներկայացնում են շահույթի կամ վնասի և որոշ ակտիվների և պարտավորությունների վերաբերյալ տեղեկատվություն Խմբի գործառնական սեգմենտների համար:

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա

շամախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

2025թ. Հազ. ՀՀ դրամ	Մանրածախ բանկային գործունեություն	Կորպորատիվ բանկային գործունեություն	Գյուղատնտեսություն	Առևտրային և ներդրումային բանկային գործունեություն	Ֆինանսական վարձակալության գործունեություն	Ընդամենը
Արդյունավետ տոկոսադրույքով հաշվարկված տոկոսային եկամուտ	35 349 713	29,192,569	19,853,505	8,378,577	-	92,774,364
Այլ տոկոսային եկամուտ	-	-	-	64,661	14,172,169	14,236,830
Տոկոսային ծախս	(12,880,019)	(11,631,693)	(7,450,765)	(2,745,577)	(5,947,550)	(40,655,604)
Չուտ տոկոսային եկամուտ	22,469,694	17,560,876	12,402,740	5,697,661	8,224,619	66,355,590
Վարկային կորստի գծով ծախս/ (հակադարձում)	(4,208,959)	(939,200)	(40,098)	724,492	173,591	(4,290,174)
Չուտ տոկոսային եկամուտ վարկային կորստի գծով ծախսից հետո	18,260,735	16,621,676	12,362,642	6,422,153	8,398,210	62,065,416
Միջնորդավճարների գծով եկամուտ	9,777,500	6,072,900	2,401,897	-	459,170	18,711,467
Միջնորդավճարների և այլ վճարների գծով ծախս	(4,901,831)	(3,044,575)	(1,204,162)	-	(14,428)	(9,164,996)
Չուտ վնաս իրական արժեքով՝ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներից	-	-	-	(319,309)	-	(319,309)
Չուտ օգուտ /(վնաս) արտարժույթի առքուվաճառքից	2,575,704	3,665,777	358,548	-	(115,585)	6,484,444
Չուտ (վնաս)/օգուտ փոխարժեքային տարբերություններից	257,265	366,143	35,812	-	(1,819)	657,401
Ասոցիացված կազմակերպությունների շահույթի մասնաբաժին	-	-	-	1 658 322	-	1 658 322
Այլ արժեզրկման և պահուստների հակադարձում/(ծախս)	(23,383)	(15,159)	(10,706)	-	-	(49,248)
Այլ եկամուտներ	176,850	89,991	51,530	220,848	173,733	712,952
Ոչ տոկոսային եկամուտ	7,862,105	7,135,077	1,632,919	1,559,861	501,071	18,691,033
Անձնակազմի գծով ծախսեր	(12,376,274)	(5,593,016)	(4,076,911)	(464,683)	(631,963)	(23,142,847)
Մաշվածություն և ամորտիզացիա	(2,152,582)	(771,181)	(595,803)	(75,782)	(111,738)	(3,707,086)
Այլ գործառնական ծախսեր	(1,818,587)	(651,524)	(503,358)	(64,023)	(110,765)	(3,148,257)
Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր	(3,286,080)	(1,177,265)	(909,537)	(115,686)	(272,961)	(5,761,529)
Ոչ տոկոսային ծախս	(19,633,523)	(8,192,986)	(6,085,609)	(720,174)	(1,127,427)	(35,759,719)
Շահույթ մինչև շահութահարկով հարկումը	6,489,317	15,563,767	7,909,952	7,261,840	7,771,854	44,996,730
Շահութահարկի գծով ծախս	(1,095,132)	(2,626,530)	(1,334,878)	(2,501,127)	(1,583,037)	(9,140,704)
Տարվա շահույթ	5,394,185	12,937,237	6,575,074	4,760,713	6,188,817	35,856,026
Սեզամենտի տոկոսաբեր ակտիվներ	279,154,637	263,973,020	90,270,230	76,299,370	103,141,827	812,839,084
Սեզամենտի տոկոսակիր պարտավորություններ	393,619,487	285,105,861	60,774,317	14,573,559	88,149,949	842,223,173

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

2024թ. Հազ. ՀՀ դրամ	Մանրածախ բանկային գործունե- ություն	Կորպորատիվ բանկային գործունե- ություն	Գյուղատն- տեսություն	Առևտրային և ներդրումային բանկային գործունե- ություն	Ֆինանսական վարձակալության գործունե- 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 գծով 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 և այլ վճարների 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	-	-	-	1,211,887	-	1,211,887
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
Սեզամենտի տոկոսաբեր ակտիվներ	227,573,018	223,128,263	85,508,751	64,909,885	93,105,821	694,225,738
Սեզամենտի տոկոսակիր պարտավորություններ	318,552,790	220,441,140	38,685,201	85,847,282	83,983,358	747,509,771

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

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

Որպես բանկային գործունեության շուկայի ակտիվ մասնակից, Խուճաբանը ունի վարկային ռիսկի զգալի կենտրոնացում այլ ֆինանսական հաստատությունների գծով: Ընդհանուր առմամբ, ֆինանսական հաստատությունների գծով վարկային ռիսկի ենթարկվածությունը կազմել է 169,689,111 հազ. ՀՀ դրամ, այդ թվում՝ 98,491,887 հազ. ՀՀ դրամ՝ տեղաբաշխված ՀՀ ԿԲ-ում (2024թ.՝ 168,464,386 հազ. ՀՀ դրամ, այդ թվում՝ 105,825,295 հազ. ՀՀ դրամ՝ տեղաբաշխված ՀՀ ԿԲ-ում), որը ներառում է դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ, պահանջներ բանկերի նկատմամբ և ֆինանսական ածանցյալ գործիքներ:

Սեզամենտների հաշվառման նպատակով 2025թ. և 2024թ. համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների նկատմամբ կիրառվել են հետևյալ միջսեզամենտային բացառումները և ճշգրտումները.

<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	2025թ.	2024թ.
Ներխմբային վարկերի բացառում	(47,980,752)	(50,850,400)
Արդյունավետ տոկոսադրույքով հաշվարկված տոկոսային եկամուտ	(3,202,015)	(3,520,599)
Միջնորդավճարների գծով եկամուտ	(273,277)	(215,255)

2025թ. և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար ՖՀՄՍ 15-ի շրջանակներում հաճախորդների հետ պայմանագրերից ստացված հասույթի սեզամենտային բաշխումը հետևյալն է.

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա

Չամախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

2025թ. Չազ. ՉՅ դրամ	Մանրածախ բանկային գործունեու- թյուն, բացի գյուղա- տնտեսությունից	Կորպորատիվ բանկային գործունեու- թյուն	Գյուղատնտե- սություն	Ֆինանսական վարձակա- լություն	Ընդամենը
Միջնորդավճարների գծով եկամուտ					
Պլաստիկ քարտեր	7,105,067	4,413,027	1,745,400	-	13,263,494
Դրամական փոխանցումներ	635,960	395,001	156,227	-	1,187,188
Ընթացիկ հաշվի վճարներ	352,824	219,143	86,672	-	658,639
Երաշխիքների և ակրեդիտիվների թողարկում	-	1,411,924	-	-	1,411,924
Կանխիկացման ծառայություններ	230,383	143,093	56,595	-	430,071
Այլ	696,917	432,862	171,202	459,170	1,760,151
Ընդամենը հաճախորդների հետ պայմանագրերից հասույթ	9,021,151	7,015,050	2,216,096	459,170	18,711,467

2024թ. Չազ. ՉՅ դրամ	Մանրածախ բանկային գործունեություն, բացի գյուղա- տնտեսությունից	Կորպորատիվ բանկային գործունեու- թյուն	Գյուղատնտե- սություն	Ֆինանսական վարձակա- լություն	Ընդամենը
Միջնորդավճարների գծով եկամուտ					
Պլաստիկ քարտեր	5,091,935	3,576,175	2,736,842	-	11,404,952
Դրամական փոխանցումներ	473,312	332,418	254,399	-	1,060,129
Ընթացիկ հաշվի 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

8 Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ

Դրամական միջոցները և դրանց համարժեքները ներառում են.

<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	2025թ.	2024թ.
Դրամական միջոցներ դրամարկղում	28,676,392	26,853,397
Ընթացիկ հաշիվներ Կենտրոնական բանկում, ներառյալ պարտադիր պահուստները (չսահմանափակված մաս, տես Ծանոթագրություն 10)	23,150,508	71,346,538
Ընթացիկ հաշիվներ այլ բանկերում		
- վարկանշված BBB-(Baa3) և բարձր	22,270,889	1,004,207
- վարկանշված BBB-(Baa3) -ից ցածր և առանց վարկանիշի	1,089,775	2,288,519
<i>Կարճաժամկետ ավանդներ Կենտրոնական բանկում</i>		
- վարկանշված BBB-(Baa3) և բարձր	24,006,026	4,567,681
Արժեզրկում	(22,771)	(30,273)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	99,170,819	106,030,069

Վարկային 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:

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ Կենտրոնական բանկում ընթացիկ հաշիվները ներառում են պարտադիր պահուստ՝ 18,891,173 հազ. ՀՀ դրամ (2024թ.՝ 28,131,042 հազ. ՀՀ դրամ):

Բանկերը պարտավոր են ունենալ դեպոզիտային դրամական միջոցներ (պարտադիր պահուստ) ՀՀ ԿԲ-ում ՀՀ դրամով ներգրավված գումարների 4%-ի չափով (2024թ.՝ 4%) և արտարժույթով ներգրավված գումարների 15%-ի չափով (2024թ.՝ 18%):

ՀՀ դրամով ներգրավված միջոցների համար բանկերը պարտավոր են կատարել պարտադիր պահուստ ՀՀ դրամով, եվրոյով ներգրավված միջոցների համար՝ եվրոյով, իսկ ԱՄՆ դոլարով և այլ արտարժույթներով ներգրավված միջոցների համար՝ համապատասխան արտարժույթներով: 2024թ. ին արտարժույթով ներգրավված միջոցների գծով բանկերը պարտավորություն են ունեցել դրամական միջոցների 6%-ը՝ տեղական արժույթով, և 12%՝ արտարժույթով, պահել որպես դրամական ավանդ ՀՀ Կենտրոնական բանկում:

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

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

<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	2025թ.	2024թ.
ԱՎԿ պահուստ հունվարի 1-ի դրությամբ	30,273	6,935
ԱՎԿ փոփոխություններ	(7,073)	24,214
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(429)	(876)
Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	22,771	30,273

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.

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ
2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա
Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Հազ. ՀՀ դրամ	2025թ.		2024թ.	
	Անվանական արժեք	Իրական արժեք	Անվանական արժեք	Իրական արժեք
Ակտիվներ				
Աձանցյալ ֆինանսական գործիքներ				
Տոկոսադրույքի սվոփ	693,382	17,090	4,189,455	81,500
Արժույթային սվոփ	21,047,229	18,906	1,189,680	76,680
	21,740,611	35,996	5,379,135	158,180
Պարտավորություններ				
Աձանցյալ ֆինանսական գործիքներ				
Արժույթային սվոփ	21,268,073	267,508	-	-

10 Պահանջներ բանկերի նկատմամբ

Բանկերի նկատմամբ պահանջների կազմը.

Հազ. ՀՀ դրամ	2025թ.	2024թ.
Պահանջներ ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ		
Վարկային քարտերով գործառնությունների գծով դեպոզիտային միջոցներ ՀՀ ԿԲ-ում	13,737,500	6,732,500
Արտարժույթով պարտադիր պահուստներ ՀՀ ԿԲ-ում (Ծան. 8)	37,597,853	27,746,257
Ընդամենը	51,335,353	34,478,757
Պահանջներ այլ բանկերի նկատմամբ		
Հայկական բանկեր		
- վարկանիշը՝ Ba1-ից Ba3	1,934,884	2,012,723
Օտարերկրյա բանկեր		
- վարկանիշը՝ AA1-ից AA3	327,358	19,828
- վարկանիշը՝ A1-ից մինչև A3	750,848	610,545
Թղթակցային հաշիվներ և օվերնայթ տեղաբաշխումներ այլ բանկերում	3,149	-
Ընդամենը այլ բանկերի նկատմամբ պահանջներ	3,016,239	2,643,096
Այլ դեբիտորական պարտքեր		
Զմարված գործարքներ	198,568	3,390,351
Դրամական փոխանցումների համակարգերից ստացվելիք գումարներ	3,564,967	1,682,196
Պլաստիկ քարտերով գործարքներից ստացվելիք գումարներ	309,826	604,317
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերով ստացվելիք գումարներ		
Հայաստանի բանկերից ստացվելիք գումարներ	34,619,241	38,747,711
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ՝ մինչև արժեզրկումը	93,044,194	81,546,428
Արժեզրկում	(84,408)	(64,000)
Ընդամենը պահանջներ բանկերի նկատմամբ	92,959,786	81,482,428

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ ԿԲ-ում պարտադիր պահուստները ներառում են արտարժույթով արտահայտված պահուստներ 37,597,853 հազ. ՀՀ դրամի չափով (2024թ.՝ 27,746,257 հազ. ՀՀ դրամ) (տես Ծանոթագրություն 8):

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ 518,037 հազ. դրամ (2024թ.՝ 471,749 հազ. դրամ) ավանդների տեսքով տեղաբաշխված է միջազգայնորեն ճանաչված երկու ՏՀԶԿ բանկերում (2024թ.՝ երկու), որոնք հանդիսանում են Խմբի հիմնական գործընկերները միջազգային գործառնությունների իրականացման գծով:

«ԱՎԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում բանկերի նկատմամբ պահանջների հետ կապված ԱՎԿ-ի փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է.

<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	Փուլ 1	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	(64,000)	(64,000)
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	(82,828)	(82,828)
Մարված ակտիվներ	62,420	62,420
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	(84,408)	(84,408)

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

<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	Փուլ 1	Ընդամենը
ԱՎԿ պահուստ 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	(56,465)	(56,465)
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	(64,000)	(64,000)
Մարված ակտիվներ	56,465	56,465
31 դեկտեմբերի 2024թ.	(64,000)	(64,000)

<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	2025թ. Փուլ 1	2024թ. Փուլ 1
Պահանջներ ՀՀ ԿԲ-ի նկատմամբ	51,335,353	34,478,757
Ակնկալվող վարկային կորստի գծով պահուստ	(51,644)	(19,237)
Հաշվեկշռային արժեք	51,283,709	34,459,520
Պահանջներ այլ բանկերի նկատմամբ	3,016,239	2,643,096
Ակնկալվող վարկային կորստի գծով պահուստ	(31,832)	(34,091)
Հաշվեկշռային արժեք	2,984,407	2,609,005
Հակադարձ հետգնման պայմանագրերով ստացվելիք գումարներ	34,619,241	38,747,711
Ակնկալվող վարկային կորստի գծով պահուստ	-	-
Հաշվեկշռային արժեք	34,619,241	38,747,711
Այլ դեբիտորական պարտքեր	4,073,361	5,676,864
Ակնկալվող վարկային կորստի գծով պահուստ	(932)	(10,672)
Հաշվեկշռային արժեք	4,072,429	5,666,192
Այլ բանկերի նկատմամբ պահանջների ընդհանուր գումարը (համախառն հաշվեկշռային արժեքը)	93,044,194	81,546,428
Ակնկալվող վարկային կորստի գծով պահուստ	(84,408)	(64,000)
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ, զուտ (հաշվեկշռային արժեք)	92,959,786	81,482,428

Բանկերի նկատմամբ պահանջների վարկային որակի մասին տեղեկատվությունը ներկայացված է «Ռիսկերի կառավարում» Ծանոթագրություն 33-ում:

11 Ներդրումային արժեթղթեր

Ներդրումային արժեթղթերը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ներառում են.

Ամորտիզացված արժեքով պարտքային արժեթղթեր	2025թ.	2024թ.
<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>		
Բանկի կողմից պահվող		
Պետական պարտատոմսեր՝ ամորտիզացված արժեքով	63,761,204	43,820,614
Կորպորատիվ պարտատոմսեր՝ ամորտիզացված արժեքով	2,350,072	1,788,021
Հանած՝ արժեզրկման գծով պահուստ	(99,072)	(66,089)
Ընդամենը Բանկի կողմից պահվող ամորտիզացված արժեքով արժեթղթեր	66,012,204	45,542,546

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային և այլ բաժնային գործիքներ <i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	31 դեկտեմբերի 2025թ.	31 դեկտեմբերի 2024թ.
Բանկի կողմից պահվող Պետական պարտատոմսեր ՀՀ կառավարության արժեթղթեր	3,314,315	12,571,293
Կորպորատիվ պարտատոմսեր Հայկական ընկերությունների պարտատոմսեր	-	296,704
Բաժնային գործիքներ Չգնանշված բաժնային արժեթղթեր	398,796	397,907
Ընդամենը՝ իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող՝ բանկի կողմից պահվող պարտքային և այլ բաժնային գործիքներ	3,713,111	13,265,904
Իրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող՝ բանկի կողմից պահվող պարտքային գործիքներ <i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	2025թ.	2024թ.
Գնանշված պարտքային արժեթղթեր՝ C կարգի Visa բաժնետոմսեր	3,521,820	3,300,159
Ընդամենը իրական արժեքով շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող՝ բանկի կողմից պահվող պարտքային գործիքներ	3,521,820	3,300,159
Ընդամենը ներդրումային արժեթղթեր	73,247,135	62,108,609

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

Ամորտիզացված արժեքով պարտքային արժեթղթեր <i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	45,608,635	-	-	45,608,635
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	52,336,410	-	-	52,336,410
Մարված ակտիվներ	(31,489,334)	-	-	(31,489,334)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(344,435)	-	-	(344,435)
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	66,111,276	-	-	66,111,276

Ամորտիզացված արժեքով պարտքային արժեթղթեր <i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	66,089	-	-	66,089
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	61,143	-	-	61,143
Մարված ակտիվներ	(13,150)	-	-	(13,150)
ԱՎԿ հաշվարկների համար օգտագործված մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություններ	(14,285)	-	-	(14,285)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(725)	-	-	(725)
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	99,072	-	-	99,072

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Ամորտիզացված արժեքով պարտքային արժեթղթեր				
<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը				
2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	-	-	-	-
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	45,608,635	-	-	45,608,635
Մարված ակտիվներ	-	-	-	-
31 դեկտեմբերի 2024թ.	45,608,635	-	-	45,608,635

Ամորտիզացված արժեքով պարտքային արժեթղթեր				
<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	-	-	-	-
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	66,089	-	-	66,089
Մարված ակտիվներ	-	-	-	-
31 դեկտեմբերի 2024թ.	66,089	-	-	66,089

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>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը				
2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	12,867,997	-	-	12,867,997
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	448,726	-	-	448,726
Մարված ակտիվներ	(10,112,688)	-	-	(10,112,688)
Իրական արժեքի գուտ փոփոխություն	208,610	-	-	208,610
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(98,330)	-	-	(98,330)
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	3,314,315	-	-	3,314,315

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր				
<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	10,543	-	-	10,543
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	-	-	-	-
Մարված ակտիվներ	(4,535)	-	-	(4,535)
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխված մնացորդների ազդեցությունը ԱՎԿ ներքին վրա ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՎԿ հաշվարկների համար օգտագործված մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություններ	(1,460)	-	-	(1,460)
Դուրս գրված գումարներ	-	-	-	-
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	-	-	-	-
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	4,548	-	-	4,548

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր Հազ. ՀՀ դրամ	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը				
2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	18,534,900	-	-	18,534,900
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	-	-	-	-
Մարված ակտիվներ	(5,631,635)	-	-	(5,631,635)
Իրական արժեքի գուտ փոփոխություն	141,381	-	-	141,381
Դուրս գրված գումարներ	-	-	-	-
Արտաթուղթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(176,649)	-	-	(176,649)
31 դեկտեմբերի 2024թ.	12,867,997	-	-	12,867,997

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

2025թ. և 2024թ. 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:

2025թ. Խումբն իր՝ իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող բաժնային գործիքներից ստացել է 1,932 հազ. ՀՀ դրամ շահաբաժիններ (2024թ.՝ 2,174 հազ. ՀՀ դրամ), որոնք համախմբված հաշվետվությունում ճանաչվել են որպես այլ եկամուտ:

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ պարտքային գործիքների 96.61%-ը (2024թ.՝ 96.4%) ներկայացված են Հայաստանի Հանրապետության պետական պարտատոմսերով:

2025թ. և 2024թ. 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 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ներառում են.

<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	2025թ.	2024թ.
Կորպորատիվ հաճախորդներին տրված վարկեր		
ՓՄՁ վարկեր	100,617,426	105,020,228
Վարկեր խոշոր ընկերություններին	166,546,539	120,295,344
Ընդամենը կորպորատիվ հաճախորդներին տրված վարկեր	267,163,965	225,315,572
Մանրածախ հաճախորդներին տրված վարկեր (բացի գյուղատնտեսական վարկերից)		
Սպառողական վարկեր	170,834,494	135,842,235
Հիփոթեքային վարկեր	98,473,398	81,154,832
Վարկային քարտեր	16,294,651	14,173,742
Ընդամենը մանրածախ հաճախորդներին տրված վարկեր	285,602,543	231,170,809
Գյուղատնտեսական վարկեր մանրածախ հաճախորդներին	70,593,249	69,491,921
Գյուղատնտեսական վարկեր կորպորատիվ հաճախորդներին	20,387,429	16,722,264
Ընդամենը գյուղատնտեսական վարկեր հաճախորդներին	90,980,678	86,214,185
Հաճախորդներին տրված վարկեր, համախառն	643,747,186	542,700,566
Վարկային կորստի գծով պահուստ	(10,349,301)	(6,490,534)
Հաճախորդներին տրված վարկեր ամորտիզացված արժեքով, զուտ	633,397,885	536,210,032

Դուրսգրման քաղաքականության բարելավում. 2025 թվականի ընթացքում Բանկը բարելավել է իր դուրսգրման քաղաքականությունը՝ երկարաձգելով այն ժամանակահատվածը, որից հետո վարկերը համարվում են անհուսալի: Այս փոփոխությունը ազդում է ֆինանսական ակտիվների դուրսգրման ժամկետների և չափանիշների վրա և նպատակ ունի քաղաքականությունը հնարավորինս համապատասխանեցնել վերանայված ներքին ռիսկերի գնահատումներին և ոլորտում ընդունված գործելակերպերին:

Կիրառումը Էական ազդեցություն չի ունեցել հաճախորդներին տրված վարկերի և կանխավճարների հաշվեկշռային արժեքի կամ տարվա շահույթի կամ վնասի հաշվետվությունում ճանաչված արժեզրկման գծով կորստի վրա:

Այս փոփոխության հետ մեկտեղ, Բանկը վերանայել է իր վարկային կորուստների մոդելները և բարելավել ներքին համակարգերը և վերահսկողությունները՝ վերանայված քաղաքականության հետևողական կիրառումն ապահովելու համար: Նոր դուրսգրման չափանիշների ֆինանսական ազդեցությունը ներառվել է ակնկալվող վարկային կորուստի հաշվարկներում և վարկային ռիսկի կառավարման ընդհանուր շրջանակում:

Հաճախորդներին տրված վարկերի արժեզրկման պահուստ ամորտիզացված արժեքով 2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում կորպորատիվ վարկավորման հետ կապված համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ-ի փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է.

<i>Վարկեր խոշոր ընկերություններին</i>				
<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը				
2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	116,700,933	-	3,594,411	120,295,344
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	104,144,258	-	-	104,144,258
Մարված ակտիվներ	(56,338,767)	-	(658,031)	(56,996,798)
Տեղափոխումներ Փուլ 1	-	-	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 2	-	-	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 3	(2,577,748)	-	2,577,748	-
Դուրս գրված գումարներ	-	-	-	-
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(770,556)	-	(125,709)	(896,265)
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	161,158,120	-	5,388,419	166,546,539

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Վարկեր խոշոր ընկերություններին <i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	179,411	-	1,446,259	1,625,670
Ժամանակահատվածի ընթացքում վարկային կորստի պահուստի վրա ազդող փոփոխություններ. Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	286,212	-	-	286,212
Մարված ակտիվներ	(74,165)	-	(19,904)	(94,069)
Տեղափոխումներ Փուլ 1	-	-	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 2	-	-	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 3	(179,172)	-	179,172	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխված մնացորդների ազդեցությունը ԱՎԿ ներքին վրա	-	-	616,171	616,171
Ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՎԿ հաշվարկների համար օգտագործված մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություններ	(38,003)	-	77,531	39,528
Ընդամենը տեղափոխումներ՝ ժամանակաշրջանի ընթացքում վարկային կորստի գծով պահուստի վրա ազդեցությամբ.	(5,128)	-	852,970	847,842
Տեղափոխումներ՝ առանց ժամանակաշրջանի ընթացքում վարկային կորստի գծով պահուստի վրա ազդեցության Չեղչի հակադարձում (սվազեցված տոկոսային եկամուտից)	-	-	139,668	139,668
Դուրս գրված գումարներ	-	-	-	-
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(865)	-	(63,278)	(64,143)
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	173,418	-	2,375,619	2,549,037
ՓՄՁ վարկեր <i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	100,439,384	3,160,932	1,419,912	105,020,228
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	52,869,428	-	-	52,869,428
Մարված ակտիվներ	(54,387,119)	(1,210,426)	(1,200,889)	(56,798,434)
Տեղափոխումներ Փուլ 1	12,285	(12,285)	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 2	(1,379,868)	1,379,868	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 3	(1,559,489)	(277,486)	1,836,975	-
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(39,551)	(39,551)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(411,301)	(13,440)	(9,504)	(434,245)
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	95,583,320	3,027,163	2,006,943	100,617,426

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2025թ. 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 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	155,703	47,109	358,828	561,640
Ժամանակահատվածի ընթացքում վարկային կորստի պահուստի վրա ազդող փոփոխություններ. Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	217,620	-	-	217,620
Մարված ակտիվներ	(57,955)	(5,386)	(123,744)	(187,085)
Տեղափոխումներ Փուլ 1	75	(75)	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 2	(16,199)	16,199	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 3	(147,389)	(18,112)	165,501	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխված մնացորդների ազդեցությունը ԱՎԿ ներքին վրա ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	(65)	11,387	251,263	262,585
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	(39,961)	(11,431)	(150,370)	(201,762)
Ընդամենը տեղափոխումներ՝ ժամանակաշրջանի ընթացքում վարկային կորստի գծով պահուստի վրա ազդեցությամբ.	(43,874)	(7,418)	142,650	91,358
Տեղափոխումներ՝ առանց ժամանակաշրջանի ընթացքում վարկային կորստի գծով պահուստի վրա ազդեցության Ձեռքի հակադարձում (սվազեցված տոկոսային եկամուտից)	-	-	30,150	30,150
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(39,551)	(39,551)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(449)	(46)	(1,193)	(1,688)
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	111,380	39,645	490,884	641,909

2025թ. 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				
2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	66,739,471	842,095	1,910,355	69,491,921
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	41,442,814	-	-	41,442,814
Մարված ակտիվներ	(38,498,119)	(469,489)	(1,271,691)	(40,239,299)
Տեղափոխումներ Փուլ 1	11,690	(11,690)	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 2	(496,855)	496,855	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 3	(1,220,197)	(74,332)	1,294,529	-
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(93,288)	(93,288)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(7,326)	(15)	(1,558)	(8,899)
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	67,971,478	783,424	1,838,347	70,593,249

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2025թ. 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 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	130,533	9,730	527,162	667,425
Ժամանակահատվածի ընթացքում վարկային կորստի պահուստի վրա ազդող փոփոխություններ.				
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	243,672	-	-	243,672
Մարված ակտիվներ	(43,905)	(1,889)	(176,747)	(222,541)
Տեղափոխումներ Փուլ 1	385	(385)	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 2	(2,794)	2,794	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 3	(196,334)	(3,743)	200,077	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխված մնացորդների ազդեցությունը ԱՎԿ ների վրա				
Ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	(242)	4,789	170,447	174,994
	(47,032)	(2,297)	(136,106)	(185,435)
Ընդամենը տեղափոխումներ՝ Ժամանակաշրջանի ընթացքում վարկային կորստի գծով պահուստի վրա ազդեցությամբ.	(46,250)	(731)	57,671	10,690
Տեղափոխումներ՝ առանց Ժամանակաշրջանի ընթացքում վարկային կորստի գծով պահուստի վրա ազդեցության				
Չեղջի հակադարձում (սվազեցված տոկոսային եկամուտից)	-	-	53,763	53,763
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(93,288)	(93,288)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(32)	(2)	(353)	(387)
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	84,251	8,997	544,955	638,203

Գյուղատնտեսական վարկեր կորպորատիվ հաճախորդներին <i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	16,663,940	2,147	56,177	16,722,264
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	5,474,602	-	-	5,474,602
Մարված ակտիվներ	(1,705,903)	(2,147)	(72,819)	(1,780,869)
Տեղափոխումներ Փուլ 1	-	-	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 2	-	-	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 3	(251,666)	-	251,666	-
Դուրս գրված գումարներ	-	-	-	-
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(28,167)	-	(401)	(28,568)
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	20,152,806	-	234,623	20,387,429

«ԱՎԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Գյուղատնտեսական վարկեր կորպորատիվ հաճախորդներին <i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	29,808	209	7,994	38,011
Ժամանակահատվածի ընթացքում վարկային կորստի պահուստի վրա ազդող փոփոխություններ.				
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	9,476	-	-	9,476
Մարված ակտիվներ	(1,145)	(209)	-	(1,354)
Տեղափոխումներ Փուլ 1	-	-	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 2	-	-	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 3	(15,481)	-	15,481	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխված մնացորդների ազդեցությունը ԱՎԿ ներքին վրա	-	-	-	-
Ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	-	-	37,190	37,190
	(7,393)	-	(8,513)	(15,906)
Ընդամենը տեղափոխումներ՝ Ժամանակաշրջանի ընթացքում վարկային կորստի գծով պահուստի վրա ազդեցությամբ.	(14,543)	(209)	44,158	29,406
Տեղափոխումներ՝ առանց Ժամանակաշրջանի ընթացքում վարկային կորստի գծով պահուստի վրա ազդեցության Չեղչի հակադարձում (նվազեցված տոկոսային եկամուտից)	-	-	4,850	4,850
Դուրս գրված գումարներ	-	-	-	-
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(22)	-	-	(22)
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	15,243	-	57,002	72,245

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում սպառողական վարկերի հետ կապված համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ-ի փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է.

Սպառողական վարկեր <i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	130,498,172	1,388,988	3,955,075	135,842,235
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	110,507,670	-	-	110,507,670
Մարված ակտիվներ	(70,941,086)	(609,911)	(2,422,964)	(73,973,961)
Տեղափոխումներ Փուլ 1	85,028	(85,028)	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 2	(1,778,449)	1,778,449	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 3	(4,954,347)	(631,644)	5,585,991	-
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(1,540,287)	(1,540,287)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(780)	-	(383)	(1,163)
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	163,416,208	1,840,854	5,577,432	170,834,494

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Սպառողական վարկեր Հազ. ՀՀ դրամ	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	878,355	193,199	1,825,435	2,896,989
Ժամանակահատվածի ընթացքում վարկային կորստի պահուստի վրա ազդող փոփոխություններ.				
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	2,543,386	-	-	2,543,386
Մարված ակտիվներ	(271,316)	(23,687)	(347,863)	(642,866)
Տեղափոխումներ Փուլ 1	7,589	(7,589)	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 2	(288,163)	288,163	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 3	(1,327,157)	(150,298)	1,477,455	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխված մնացորդների ազդեցությունը ԱՎԿ ներքին վրա ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	(6,282)	100,134	2,003,284	2,097,136
ԱՎԿ հաշվարկների համար օգտագործված մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություններ	21,866	(3,343)	(138,993)	(120,470)
Ընդամենը տեղափոխումներ՝ ժամանակաշրջանի ընթացքում վարկային կորստի գծով պահուստի վրա ազդեցությամբ.	679,923	203,380	2,993,883	3,877,186
Տեղափոխումներ՝ առանց ժամանակաշրջանի ընթացքում վարկային կորստի գծով պահուստի վրա ազդեցության				
Չեղջի հակադարձում (սվազեցված տոկոսային եկամուտից)	-	-	220,363	220,363
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(1,540,287)	(1,540,287)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(1)	-	(152)	(153)
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	1,558,277	396,579	3,499,242	5,454,098

2025թ. 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	ՍՈՎԸ	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	79,131,126	738,568	1,266,358	18,780	81,154,832
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	27,410,995	-	-	-	27,410,995
Մարված ակտիվներ	(9,708,049)	(82,940)	(219,561)	(15,491)	(10,026,041)
Տեղափոխումներ Փուլ 1	78,859	(78,859)	-	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 2	(521,464)	521,464	-	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 3	(483,236)	(79,386)	562,622	-	-
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(6,869)	-	(6,869)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(49,771)	(2,979)	(6,643)	(126)	(59,519)
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	95,858,460	1,015,868	1,595,907	3,163	98,473,398

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ
2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա
Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Հիփոթեքային վարկեր Հազ. ՀՀ դրամ	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	ՓՕԸ	Ընդամենը
ԱՎԿ 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	61,642	11,741	328,704	-	402,087
Ժամանակահատվածի ընթացքում վարկային կորստի պահուստի վրա ազդող փոփոխություններ.					
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	45,697	-	-	-	45,697
Մարված ակտիվներ	(4,308)	(3,239)	(3,036)	(80)	(10,663)
Տեղափոխումներ Փուլ 1	1,417	(1,417)	-	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 2	(13,802)	13,802	-	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 3	(21,951)	(1,854)	23,805	-	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխված մնացորդների ազդեցությունը ԱՎԿ ներքի վրա					
Ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	(1,388)	6,522	90,750	-	95,884
ԱՎԿ հաշվարկների համար օգտագործված մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություններ	(28,360)	(2,259)	(57,648)	2,088	(86,179)
Ընդամենը տեղափոխումներ՝ ժամանակաշրջանի ընթացքում վարկային կորստի գծով պահուստի վրա ազդեցությամբ.	(22,695)	11,555	53,871	2,008	44,739
Տեղափոխումներ՝ առանց ժամանակաշրջանի ընթացքում վարկային կորստի գծով պահուստի վրա ազդեցության					
Չեղչի հակադարձում (սվազեցված տոկոսային եկամուտից)	-	-	41,732	-	41,732
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(6,869)	-	(6,869)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(19)	(15)	(2,944)	-	(2,978)
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	38,928	23,281	414,494	2,008	478,711

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում վարկային քարտերի հետ կապված համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ-ի փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է.

Վարկային քարտեր Հազ. ՀՀ դրամ	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	13,447,959	146,433	579,350	14,173,742
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	5,381,936	-	-	5,381,936
Մարված ակտիվներ	(2,894,267)	(22,539)	(236,024)	(3,152,830)
Տեղափոխումներ Փուլ 1	17,097	(15,904)	(1,193)	-
Տեղափոխումներ Փուլ 2	(129,698)	129,698	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 3	(661,521)	(52,016)	713,537	-
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(104,157)	(104,157)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(5,648)	1,092	516	(4,040)
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	15,155,858	186,764	952,029	16,294,651

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Վարկային քարտեր					
<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը	
ԱՎԿ 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	63,509	8,652	226,551		298,712
Ժամանակահատվածի ընթացքում վարկային կորստի պահուստի վրա ազդող փոփոխություններ.					
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	163,273	-	-		163,273
Մարված ակտիվներ	(9,040)	(1,755)	(31,800)		(42,595)
Տեղափոխումներ Փուլ 1	999	(999)	-		-
Տեղափոխումներ Փուլ 2	(5,236)	5,236	-		-
Տեղափոխումներ Փուլ 3	(143,677)	(4,590)	148,267		-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխված մնացորդների ազդեցությունը ԱՎԿ ներքի վրա ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	(272)	6,315	153,019		159,062
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	14,654	(625)	(6,731)		7,298
Ընդամենը տեղափոխումներ՝ ժամանակաշրջանի ընթացքում վարկային կորստի գծով պահուստի վրա ազդեցությամբ.	20,701	3,582	262,755		287,038
Տեղափոխումներ՝ առանց ժամանակաշրջանի ընթացքում վարկային կորստի գծով պահուստի վրա ազդեցության					
Չեղջի հակադարձում (սվազեցված տոկոսային եկամուտից)	-	-	33,364		33,364
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(104,157)		(104,157)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	79	12	50		141
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	84,289	12,246	418,563		515,098

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					
<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	POCI	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	73,043,201	188,866	3,700,603	-	76,932,670
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր 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

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Վարկեր խոշոր ընկերություններին Հազ. ՀՀ դրամ	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	ՓՕԸ	Ընդամենը
ԱՎԿ 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	162,523	651	233,859	-	397,033
Ժամանակահատվածի ընթացքում վարկային կորստի պահուստի վրա ազդող փոփոխություններ.					
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր 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 ների վրա ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	-	-	846,106	-	846,106
ԱՎԿ հաշվարկների համար օգտագործված մոդելների և եվակետային 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 եկամուտից)	-	-	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 Հազ. ՀՀ դրամ	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	
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր 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

2025թ. 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.				
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր 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 տվյալների փոփոխություն	(5,733)	17,913	318,232	330,412
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	(58,364)	(11,429)	(65,137)	(134,930)
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 (նվազեցված տոկոսային եկամուտից)	-	-	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 մանրաձախ 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
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր 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

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Գյուղատնտեսական վարկեր մանրածախ հաճախորդներին Հազ. ՀՀ դրամ	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.				
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր 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 ներքին վրա				
Ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	(434)	3,868	655,345	658,779
	(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 (նվազեցված տոկոսային եկամուտից)	-	-	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 Հազ. ՀՀ դրամ	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
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր 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

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

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.				
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր 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 ներքին վրա ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	-	201	17,544	17,745
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	8,514	-	5,368	13,882
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 Ձեռքի հակադարձում (նվազեցված տոկոսային եկամուտից)	-	-	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 <i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	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
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր 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

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

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.				
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր 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	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխված մնացորդների ազդեցությունը ԱՎԿ ներքին վրա ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	(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 (սվագեցված տոկոսային եկամուտից)	-	-	181,342	181,342
Դուրս գրված գումարներ	-	-	(918,609)	(918,609)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(2)	-	(115)	(117)
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 Հազ. ՀՀ դրամ	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	ՍՈՎ	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	52,562,544	588,095	1,079,312	29,681	54,259,632
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր 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

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ
2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա
Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Հիփոթեքային վարկեր Հազ. ՀՀ դրամ	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	ՓՕԸ	Ընդամենը
ԱՎԿ 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	121,066	10,485	310,509	-	442,060
Ժամանակահատվածի ընթացքում վարկային կորստի պահուստի վրա ազդող փոփոխություններ.					
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր 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.	(59,381)	1,281	288,805	-	230,705
Տեղափոխումներ՝ առանց ժամանակաշրջանի ընթացքում վարկային կորստի գծով պահուստի վրա ազդեցության					
Չեղջի հակադարձում (սվազեցված տոկոսային եկամուտից)	-	-	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 հետ կապված համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ-ի փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է.

Վարկային քարտեր Հազ. ՀՀ դրամ	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
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր 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

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Վարկային քարտեր Հազ. ՀՀ դրամ	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	49,064	8,521	195,995	253,580
Ժամանակահատվածի ընթացքում վարկային կորստի պահուստի վրա ազդող փոփոխություններ.				
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր 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				
Չեղյի հակադարձում (սվազեցված տոկոսային եկամուտից)	-	-	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

Վարկերի որակն ըստ ժամկետանց օրերի. Ստորև բերված աղյուսակում ներկայացված է հաճախորդներին տրված վարկային որակի վերաբերյալ տեղեկատվությունը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

Հազ. ՀՀ դրամ	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ՓՄՁ վարկեր				
ոչ ժամկետանց	95,184,814	2,789,440	1,020,251	98,994,505
մինչև 30 օր ժամկետանց	398,506	23,893	66,977	489,376
30-90 օր ժամկետանց	-	213,830	28,266	242,096
ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	891,449	891,449
Ընդամենը համախառն ՓՄՁ վարկեր	95,583,320	3,027,163	2,006,943	100,617,426
Ակնկալվող վարկային կորստի գծով պահուստ	(111,380)	(39,645)	(490,884)	(641,909)
Ընդամենը զուտ ՓՄՁ վարկեր	95,471,940	2,987,518	1,516,059	99,975,517

Հազ. ՀՀ դրամ	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Վարկեր խոշոր ընկերություններին				
ոչ ժամկետանց	161,158,120	-	1,139,435	162,297,555
մինչև 30 օր ժամկետանց	-	-	193,390	193,390
30-90 օր ժամկետանց	-	-	1,820,591	1,820,591
ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	2,235,003	2,235,003
Ընդամենը համախառն վարկեր խոշոր կորպորատիվ հաճախորդներին	161,158,120	-	5,388,419	166,546,539
Ակնկալվող վարկային կորստի գծով պահուստ	(173,418)	-	(2,375,619)	(2,549,037)
Ընդամենը զուտ վարկեր խոշոր կորպորատիվ հաճախորդներին	160,984,702	-	3,012,800	163,997,502
Ընդամենը կորպորատիվ հաճախորդներին տրված վարկեր	256,456,642	2,987,518	4,528,859	263,973,019

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Սպառողական վարկեր				
ոչ ժամկետանց	162,493,870	939,912	2,097,963	165,531,745
մինչև 30 օր ժամկետանց	922,338	208,651	244,082	1,375,071
30-90 օր ժամկետանց	-	692,291	229,849	922,140
ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	3,005,538	3,005,538
Ընդամենը համախառն սպառողական վարկեր	163,416,208	1,840,854	5,577,432	170,834,494
Ակնկալվող վարկային կորստի գծով պահուստ	(1,558,277)	(396,579)	(3,499,242)	(5,454,098)
Ընդամենը զուտ սպառողական վարկեր	161,857,931	1,444,275	2,078,190	165,380,396

<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Հիփոթեքային վարկեր				
ոչ ժամկետանց	95,788,949	666,620	1,455,369	97,910,938
մինչև 30 օր ժամկետանց	69,511	-	84,606	154,117
30-90 օր ժամկետանց	-	349,248	-	349,248
ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	59,095	59,095
Ընդամենը համախառն հիփոթեքային վարկեր	95,858,460	1,015,868	1,599,070	98,473,398
Ակնկալվող վարկային կորստի գծով պահուստ	(38,928)	(23,281)	(416,502)	(478,711)
Ընդամենը զուտ հիփոթեքային վարկեր	95,819,532	992,587	1,182,568	97,994,687

<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Վարկային քարտեր				
ոչ ժամկետանց	15,083,026	146,617	740,291	15,969,934
մինչև 30 օր ժամկետանց	72,831	2,595	28,776	104,202
30-90 օր ժամկետանց	-	37,552	38,339	75,891
ավելի քան 90 օր ժամկետանց	1	-	144,623	144,624
Ընդամենը համախառն վարկային քարտեր	15,155,858	186,764	952,029	16,294,651
Ակնկալվող վարկային կորստի գծով պահուստ	(84,289)	(12,246)	(418,563)	(515,098)
Ընդամենը վարկային քարտեր, զուտ	15,071,569	174,518	533,466	15,779,553

<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Գյուղատնտեսական վարկեր մանրածախ հաճախորդներին				
ոչ ժամկետանց	67,926,932	719,266	1,495,058	70,141,256
մինչև 30 օր ժամկետանց	44,546	18,781	40,994	104,321
30-90 օր ժամկետանց	-	45,377	34,103	79,480
ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	268,192	268,192
Ընդամենը համախառն գյուղատնտեսական վարկեր մանրածախ հաճախորդներին	67,971,478	783,424	1,838,347	70,593,249
Ակնկալվող վարկային կորստի գծով պահուստ	(84,251)	(8,997)	(544,955)	(638,203)
Ընդամենը զուտ գյուղատնտեսական վարկեր մանրածախ հաճախորդներին	67,887,227	774,427	1,293,392	69,955,046

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Գյուղատնտեսական վարկեր կորպորատիվ հաճախորդներին				
ոչ ժամկետանց	20,152,806	-	64,624	20,217,430
մինչև 30 օր ժամկետանց	-	-	44,743	44,743
30-90 օր ժամկետանց	-	-	81,589	81,589
ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	43,667	43,667
Ընդամենը համախառն գյուղատնտեսական վարկեր կորպորատիվ հաճախորդներին	20,152,806	-	234,623	20,387,429
Ակնկալվող վարկային կորստի գծով պահուստ	(15,243)	-	(57,002)	(72,245)
Ընդամենը զուտ գյուղատնտեսական վարկեր կորպորատիվ հաճախորդներին	20,137,563	-	177,621	20,315,184
Ընդամենը գյուղատնտեսական վարկեր հաճախորդներին	88,024,790	774,427	1,471,013	90,270,230
Հաճախորդներին տրված վարկեր, համախառն	619,296,250	6,854,073	17,596,863	643,747,186
Ակնկալվող վարկային կորստի գծով պահուստ	(2,065,786)	(480,748)	(7,802,767)	(10,349,301)
Հաճախորդներին տրված վարկեր ամորտիզացված արժեքով, զուտ	617,230,464	6,373,325	9,794,096	633,397,885

Ստորև բերված աղյուսակում ներկայացված է վարկային որակի վերաբերյալ տեղեկատվությունը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ՝ ըստ ժամկետանց օրերի:

<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	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 գծով 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

<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	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 գծով 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

<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Սպառողական վարկեր				
ոչ 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 գծով 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

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվությունների կից ծանոթագրություններ

<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Հիփոթեքային վարկեր				
ոչ 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 գծով պահուստ	(61,642)	(11,741)	(328,704)	(402,087)
Ընդամենը զուտ հիփոթեքային վարկեր	79,069,484	726,827	956,434	80,752,745

<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Վարկային քարտեր				
ոչ 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	13,447,959	146,433	579,350	14,173,742
Ակնկալվող վարկային կորստի գծով պահուստ	(63,509)	(8,652)	(226,551)	(298,712)
Ընդամենը վարկային քարտեր, զուտ	13,384,450	137,781	352,799	13,875,030

<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Գյուղատնտեսական վարկեր մանրածախ հաճախորդներին				
ոչ 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 գծով 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				
ոչ 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 գծով 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 գծով 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

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:

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

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 2025թ. և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հետևյալն է.

<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	2025թ.	2024թ.
Անշարժ գույքի երաշխիքներ	365,089,321	305,197,620
Շրջանառու միջոցներ/Ապրանքներ (պատրաստի արտադրանք, շրջանառության մեջ գտնվող ապրանքներ, գյուղատնտեսական կենդանիներ)	51,698,266	73,907,200
Շարժական գույք	30,127,393	23,341,018
Դրամական միջոցներ	12,472,803	10,599,263
Արժեթղթեր	7,008,472	5,823,611
Գյուղատնտեսական տեխնիկա	6,176,131	7,616,833
Այլ	4,849,623	400,098
Շարժական գույք (անձնական գույք, սարքավորումներ)	1,864,525	162,258
Առանց գրավի	412	1,159
Առանց գրավի	164,460,240	115,651,506
Ընդամենը համախառն վարկային պորտֆել	643,747,186	542,700,566

Գրավի և այլ վարկային ապահովվածության միջոցով ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող՝ վարկային տեսանկյունից արժեգրված 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 արժեգրված ակտիվների վրա 2025թ. դեկտեմբերի 31-ին և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին հետևյալն է.

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

2025թ. 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	1,511,041	5,855,606	495,903	14,000
Վարկեր խոշոր ընկերություններին	5,303,621	9,389,428	84,797	9,500
Մանրածախ հաճախորդներին տրված վարկեր (բացի գյուղատնտեսական վարկերից)				
Սպառողական վարկեր	713,919	2,314,380	4,863,513	214,832
Հիփոթեքային վարկեր	1,452,406	2,928,258	143,500	10,100
Վարկային քարտեր	235,277	669,197	716,750	-
Գյուղատնտեսական վարկեր հաճախորդներին				
Գյուղատնտեսական վարկեր՝ մանրածախ	705,460	4,260,360	1,132,887	-
Գյուղատնտեսական վարկեր՝ կորպորատիվ	232,989	461,294	1,634	-
Ընդամենը	10,154,713	25,878,523	7,438,984	248,432

2024թ. 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	1,095,555	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

Գրավի կամ ապահովվածության այլ միջոցների բացակայության դեպքում Փուլ 3-ի հաճախորդներին տրված վարկերի առանձին արժեզրկման համար ԱՎԿ-ն 2025թ. և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ կլինեք ավելի մեծ՝ հետևյալ գումարների չափով:

Հազ. ՀՀ դրամ	2025թ.	2024թ.
Կորպորատիվ վարկեր	2,923,856	2,029,895
Հիփոթեքային վարկեր	1,155	18,781
Ընդամենը	2,925,011	2,048,676

Գրավադրված ակտիվներ. 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաճախորդներին տրված 18,220,501 հազ. ՀՀ դրամ համախառն արժեքով վարկերը (2024թ.՝ 22,323,285 հազ. ՀՀ դրամ) ծառայում են որպես գրավ այլ փոխառու միջոցների համար (տես Ծանոթագրություն 21):

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Խմբի սեփականությանն անցած գրավ. Տարվա ընթացքում Խումբը բռնագանձել է 306,290 հազ. ՀՀ դրամ (2024թ.՝ 385,409 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. 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ երրորդ կողմ հանդիսացող տասը խոշորագույն վարկառուներին տրամադրված վարկերի գումարը կազմել է 61,161,792 հազ. ՀՀ դրամ (համախառն վարկային պորտֆելի 9.5%-ը) (2024թ.՝ 59,660,205 հազ. ՀՀ դրամ համախառն վարկային պորտֆելի 11.0%-ը): Այս փոխառությունների նկատմամբ ճանաչվել է 66,765 հազ. ՀՀ դրամի չափով (2024թ.՝ 87,788 հազ. ՀՀ դրամ) պահուստ:

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

Հազ. ՀՀ դրամ	2025թ.	2024թ.
Ֆիզիկական անձինք	356,195,792	300,662,733
Մենդի և ըմպելիքների արտադրություն	94,866,704	51,317,852
Շինարարություն	55,483,275	52,175,334
Առևտուր	49,199,042	44,775,458
Գյուղատնտեսություն	34,201,007	22,531,896
Արտադրություն	17,499,474	17,297,308
Ֆինանսական հատված	12,693,588	10,201,550
Էներգիա	12,666,320	8,789,291
Տրանսպորտ	9,468,430	7,470,360
Այլ	1,473,554	27,478,784
Արժեզրկման գծով պահուստ	(10,349,301)	(6,490,534)
Հաճախորդներին տրված վարկեր ամորտիզացված արժեքով, գուտ	633,397,885	536,210,032

13 Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ

Հազ. ՀՀ դրամ	2025թ.	2024թ.
Ֆինանսական վարձակալություն կորպորատիվ հաճախորդներին	96,551,518	88,131,067
Ֆինանսական վարձակալություն մանրածախ հաճախորդներին	7,145,659	5,735,740
Չուտ ներդրումներ ֆինանսական վարձակալությունում	103,697,177	93,866,807
Արժեզրկման գծով պահուստ	(555,350)	(760,986)
Չուտ ներդրումներ ֆինանսական վարձակալությունում, հանած արժեզրկումը	103,141,827	93,105,821

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

Ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքի գումարում 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վարձակալության պայմանագրերի շրջանակներում ձեռք բերված սարքավորումների գումարը կազմել է 177,022 հազ. ՀՀ դրամ (2024թ.՝ 51,826 հազ. ՀՀ դրամ):

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքերի հետ կապված համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ-ի փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է.

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը	92,347,246	677,654	841,907	93,866,807
2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ				
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	49,636,662	-	-	49,636,662
Մարված ակտիվներ	(39,051,403)	(355,616)	(625,781)	(40,032,800)
Տեղափոխումներ Փուլ 1	501,008	(501,008)	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 2	(1,098,778)	1,098,778	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 3	(704,367)	(138,986)	843,353	-
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	282,806	(2,505)	20,334	300,635
Դուրսգրում	-	-	(74,127)	(74,127)
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	101,913,174	778,317	1,005,686	103,697,177

<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	331,573	23,267	406,146	760,986
Ժամանակահատվածի ընթացքում վարկային կորստի պահուստի վրա ազդող փոփոխություններ.				
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր ակտիվներ	89,108	-	-	89,108
Մարված ակտիվներ	(26,762)	(384)	(145,984)	(173,130)
Տեղափոխումներ Փուլ 1	10,215	(10,215)	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 2	(4,721)	4,721	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 3	(9,308)	(12,135)	21,443	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխված մնացորդների ազդեցությունը ԱՎԿ ներքին վրա ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	(9,665)	8,108	192,820	191,263
ԱՎԿ հաշվարկի մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություն	(199,812)	(375)	(80,645)	(280,832)
Ընդամենը տեղափոխումներ՝ ժամանակաշրջանի ընթացքում վարկային կորստի գծով պահուստի վրա ազդեցությամբ.	(150,945)	(10,280)	(12,366)	(173,591)

Ժամանակահատվածի ընթացքում վարկային կորստի պահուստի վրա չազդող փոփոխություններ.				
Չեղչի հակադարձում (ճանաչված տոկոսային հասույթում)	-	-	34,887	34,887
Դուրսգրում	-	-	(74,127)	(74,127)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	472	(17)	6,740	7,195
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	181,100	12,970	361,280	555,350

2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում ֆինանսական վարձակալության գծով 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	83,119,652	212,056	851,063	84,182,771
2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ				
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր 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

2025թ. 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.				
Սկզբնավորված կամ ձեռք բերված նոր 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 ներքին 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.				
Չեղջի հակադարձում (ճանաչված տոկոսային հասույթում)	-	-	34,775	34,775
Դուրսգրում	-	-	(1,702)	(1,702)
Արտաթոշյալի փոխարժեքի ճշգրտումներ	(2,845)	(734)	(3,918)	(7,497)
31 դեկտեմբերի 2024թ.	331,573	23,267	406,146	760,986

Ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքերի որակը. Ստորև բերված աղյուսակը ներկայացնում է տեղեկատվություն 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վարձակալության գծով դեբիտորական պարտքերի վարկային որակի վերաբերյալ:

Հազ. ՀՀ դրամ	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Ֆինանսական վարձակալություն մանրածախ հաճախորդներին				
ոչ ժամկետանց	6,931,415	37,108	168,308	7,136,831
մինչև 30 օր ժամկետանց	-	-	1,908	1,908
30-90 օր ժամկետանց	-	106	18	124
ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	6,796	6,796
Ընդամենը համախառն վարձակալություն մանրածախ հաճախորդներին	6,931,415	37,214	177,030	7,145,659
Ակնկալվող վարկային կորստի գծով պահուստ	(11,994)	(404)	(60,643)	(73,041)
Ընդհանուր զուտ վարձակալություն մանրածախ հաճախորդներին	6,919,421	36,810	116,387	7,072,618
Ֆինանսական վարձակալություն կորպորատիվ հաճախորդներին				
ոչ ժամկետանց	94,893,182	624,427	466,911	95,984,520
մինչև 30 օր ժամկետանց	88,577	52,766	12,778	154,121
30-90 օր ժամկետանց	-	63,910	47,312	111,222
ավելի քան 90 օր ժամկետանց	-	-	301,655	301,655
Ընդամենը համախառն վարձակալություն խոշոր կորպորատիվ հաճախորդներին	94,981,759	741,103	828,656	96,551,518
Ակնկալվող վարկային կորստի գծով պահուստ	(169,106)	(12,566)	(300,637)	(482,309)
Ընդամենը զուտ վարձակալություն խոշոր կորպորատիվ հաճախորդներին	94,812,653	728,537	528,019	96,069,209
Ընդամենը վարձակալության պորտֆել	101,732,074	765,347	644,406	103,141,827

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

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	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 գծով 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 գծով 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 պորտֆել	92,015,673	654,387	435,761	93,105,821

Գրավադրված ակտիվներ. 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վարձակալության դեբիտորական պարտքերը 29,592,232 հազ. ՀՀ դրամ համախառն արժեքով (2024թ.՝ 24,218,400 հազ. ՀՀ դրամ) ծառայում են որպես գրավ այլ փոխառված միջոցների համար (տես Ծանոթագրություն 21):

Բռնագանձված ակտիվներ. Ժամանակաշրջանի ընթացքում բռնագանձված և 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ պահվող ակտիվների հաշվեկշռային արժեքը կազմում է 81,753 հազ. ՀՀ դրամ (2024թ.՝ 23,800 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>	2025թ.	2024թ.
Շինարարություն	20,602,177	23,566,077
Ծառայություններ	17,626,747	11,879,006
Մենդի և խմիչքի արտադրություն	15,838,495	17,763,658
Արտադրություն	12,678,316	12,681,271
Առևտուր	10,245,738	9,003,744
Գյուղատնտեսություն	9,380,527	7,574,666
Ֆինանսական վարձակալություն մանրածախ հաճախորդներին	7,145,659	5,735,740
Հիդրոէլեկտրակայաններ	4,614,988	673,754
Տրանսպորտ	4,126,468	4,262,379
Այլ	1,401,100	654,239
Կաշվե իրերի արտադրություն	36,962	72,273
Արժեզրկման գծով պահուստ	(555,350)	(760,986)
Չուտ ներդրումներ ֆինանսական վարձակալությունում	103,141,827	93,105,821

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Ստորև բերված աղյուսակը ներկայացնում է վարձակալության համախառն և զուտ ներդրումների մարման ժամկետը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ.

<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	Մինչև 1 տարի	1 - 2 տարի	2- 3 տարի	3 -4 տարի	4 - 5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Ընդամենը
Համախառն ներդրումներ ֆինանսական վարձակալությունում	46,419,897	38,869,526	23,754,256	10,589,091	4,268,933	934,786	124,836,489
Չվաստակած ապագա ֆինանսական եկամուտ ֆինանսական վարձակալությունից	(10,528,689)	(6,145,439)	(2,930,214)	(1,099,576)	(320,573)	(114,821)	(21,139,312)
Զուտ ներդրումներ ֆինանսական վարձակալությունում մինչև պահուստը	35,891,208	32,724,087	20,824,042	9,489,515	3,948,360	819,965	103,697,177

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

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

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2025թ. 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.

Հազ. ՀՀ դրամ	Հոդ	Շենքեր	Վարձակալված գույքի վրա կատարված կապիտալ ծախսեր	Սարքավորումներ	Հարմարանքներ և կցամասեր	Փոխադրամիջոցներ	Ծրագրային ապահովում և լիցենզիաներ	Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	Ընդամենը	
Արժեքը/վերագնահատված գումարը										
	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
	Ավելացումներ	-	29,531	620,959	2,014,695	451,918	159,055	1,356,671	935,153	5,567,982
	Օտարումներ և դուրսգրումներ	(13,200)	(319,870)	(822,608)	(252,383)	(71,835)	(448,767)	(240,125)		(2,168,788)
	Վերագնահատման ազդեցությունը շահույթի կամ վնասի վրա	(54,379)	(234,303)			(3,895)				(292,577)
	Վերագնահատման ազդեցությունը այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի վրա	(189,016)	1,592,818			(149,827)				1,253,975
	Փոփոխություն	-	-	-	-	-	-	47,460		47,460
	31 դեկտեմբերի 2025թ.	1,274,570	10,957,608	2,112,199	14,842,597	4,208,445	544,155	10,217,700	7,025,038	51,182,312
Կուտակված մաշվածություն, ամորտիզացիա և արժեզրկում										
	31 դեկտեմբերի 2024թ.	-	395,901	684,654	6,851,549	2,443,913	143,619	4,573,031	2,567,509	17,660,176
	Մաշվածության գծով ծախս	-	230,195	81,087	991,338	218,474	91,551	1,011,595	1,082,846	3,707,086
	Օտարումներ և դուրսգրումներ	-	(101,002)	-	(690,483)	(231,443)	(43,779)	(403,520)	(234,895)	(1,705,122)
	Վերագնահատման ազդեցությունը	-	(483,836)	-	-	-	(179,866)	-	-	(663,702)
	31 դեկտեմբերի 2025թ.	-	41,258	765,741	7,152,404	2,430,944	11,525	5,181,106	3,415,460	18,998,438
Չուտ հաշվեկշռային արժեք										
	31 դեկտեմբերի 2025թ.	1,274,570	10,916,350	1,346,458	7,690,193	1,777,501	532,630	5,036,594	3,609,578	32,183,874

Խումբը ներգրավել է անկախ գնահատող իր հողերի, շենքերի և փոխադրամիջոցների իրական արժեքը որոշելու համար: Իրական արժեքը որոշվում է շուկայական ապացույցների հիման վրա: Վերագնահատման ամսաթիվը 2025թ. հոկտեմբերի 1-ն էր: Շենքերի իրական արժեքի մասին մանրամասները ներկայացված են Ծանոթագրություն 34-ում:

Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ. Խումբը վարձակալում է գրասենյակային տարածքներ, ներառյալ գլխամասային գրասենյակը, մասնաճյուղերը և այլ տարածքներ: Վարձակալության ժամկետները սովորաբար 5-ից 10 տարի են:

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Հազ. ՀՀ դրամ	Հոդ	Շենքեր	Վարձակալված գույքի վրա կատարված կապիտալ ծախսեր	Սարքավորումներ	Հարմարանքներ և կցամասեր	Փոխադրամիջոցներ	Ծրագրային ապահովում և լիցենզիաներ	Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	Ընդամենը
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
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	-	251,885	540,802	5,864,915	2,300,030	74,428	3,761,519	2,292,758	15,086,337
31 դեկտեմբերի 2023թ.	-	217,501	146,601	1,080,527	239,839	73,442	988,478	1,082,448	3,828,836
Մաշվածության գծով ծախս	-	(73,485)	(2,749)	(93,893)	(95,956)	(4,251)	(176,966)	(807,697)	(1,254,997)
Օտարումներ և դուրսգրումներ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

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

Հազ. ՀՀ դրամ	2025թ.			2024թ.		
	Հող	Շենքեր	Տրանսպորտային միջոցներ	Հող	Շենքեր	Տրանսպորտային միջոցներ
Ծախս	420,249	8,805,752	849,216	424,566	8,474,382	741,906
Կուտակված մաշվածություն և արժեզրկում	-	3,017,500	529,398	-	2,588,081	486,339
Չուտ հաշվեկշռային արժեք	420,249	5,788,252	319,818	424,566	5,886,301	255,567

15 Հարկում

Շահութահարկի գծով ծախսը բաղկացած է հետևյալ հոդվածներից.

Հազ. ՀՀ դրամ	2025թ.	2024թ.
Ընթացիկ շահութահարկի գծով ծախս	8,472,629	6,621,988
Հետաձգված հարկային ծախս / (կրեդիտ)	668,075	(243,342)
Շահութահարկի գծով ծախս	9,140,704	6,378,646

2025թ. ընթացիկ և հետաձգված հարկերի համար կիրառելի հարկային դրույքաչափը 18% է (2024թ.՝ 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	2025թ.	2024թ.
Շահույթ նախքան հարկումը	44,996,730	35,143,735
Օրենքով սահմանված հարկի դրույքաչափ	18%	18%
Շահութահարկի գծով ծախս՝ օրենքով սահմանված դրույքաչափով	8,099,412	6,325,872
Չվճարված ծախսեր, գույք	1,041,292	52,774
Շահութահարկի գծով ծախս	9,140,704	6,378,646
Գործող հարկային դրույքաչափ	20.3%	18.2%

Չուտ չվճարված ծախսերը բաղկացած են հարկման բազայի համեմատ չվճարված ծախսերի 1,090,484 հազ. ՀՀ դրամի չափով (2024թ.՝ 202,768 հազ. ՀՀ դրամ) տարբերությունից և հարկման բազայի համեմատ չհարկվող եկամտի 49,192 հազ. ՀՀ դրամի չափով տարբերությունից (2024թ. դրամ 149,994 հազ. ՀՀ դրամ): Չվճարված 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

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

	Ժամանակավոր տարբերությունների ծագում և հակադարձում			Ժամանակավոր տարբերությունների ծագում և հակադարձում			
	2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	Շահույթի կամ վնասի մասին հաշվետվությունում	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում	2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	Շահույթի կամ վնասի մասին հաշվետվությունում	Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունում	2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>							
Հետաձգված հարկային ակտիվներ/ (պարտավորություններ)							
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	1,248	4,201		5,449	(1,350)		4,099
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	(28,778)	15,684		(13,094)	10,210		(2,884)
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	(26,974)	20,739		(6,235)	(23,859)		(30,094)
Ներդրումային արժեթղթեր	(508,888)	(126,109)	(17,115)	(652,112)	64,541	(37,550)	(625,121)
Հաճախորդներին տրված վարկեր	(509,395)	(28,015)		(537,410)	48,705		(488,705)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	38,004	32,749		70,753	(239,657)		(168,904)
Ներդրումներ ասոցիացված կազմակերպություններում	(266,213)	(31,164)		(297,377)	(98,801)	-	(396,178)
Հիմնական միջոցներ, ոչ նյութական ակտիվներ և օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	(624,065)	43,256	155	(580,654)	(402,022)	(345,342)	(1,328,018)
Այլ ակտիվներ	(11,681)	31,714		20,033	20,636		40,669
Այլ փոխառու միջոցներ	523,508	199,776		723,284	(152,729)		570,555
Այլ պարտավորություններ	738,070	101,478		839,548	99,970		939,518
Այլ ֆինանսական գործիքներ							
ամորտիզացված արժեքով և պահուստներ	(56,985)	(20,967)		(77,952)	6,281		(71,671)
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ, զուտ	(732,149)	243,342	(16,960)	(505,767)	(668,075)	(382,892)	(1,556,734)

«ԱՎԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

16 Վարկային կորստի գծով ծախս/ (հակադարձում)

Ստորև բերված աղյուսակը ցույց է տալիս ֆինանսական գործիքների գծով ԱՎԿ մասնահանումները և ֆինանսական վարձակալության գծով դուրս գրված վարկերի և դեբիտորական պարտքերի վերականգնումները, որոնք արտացոլված են 2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա շահույթի կամ վնասի մասին համախմբված հաշվետվությունում:

<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	Ծան.	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	POCI	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	8	7,073	-	-	-	7,073
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	10	20,408	-	-	-	20,408
Ամորտիզացված արժեքով պարտքային արժեթղթեր	11	(33,708)	-	-	-	(33,708)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր	11	5,995	-	-	-	5,995
Հաճախորդներին տրված վարկեր ամորտիզացված արժեքով	12	(568,134)	(210,159)	(4,407,958)	(2,008)	(5,188,259)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	13	150,945	10,280	12,366	-	173,591
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	17	7,887	-	-	-	7,887
Երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ	25	(190)	-	-	-	(190)
Վարկերի, վարկային գծերի և վարկային քարտերի գծով պարտավորություններ	25	(18,942)	(326)	(620)	-	(19,888)
Ֆինանսական վարձակալության գծով դուրս գրված վարկերի և դեբիտորական պարտքերի վերականգնում		-	-	736,917	-	736,917
Ընդամենը վարկային կորուստների գծով ծախս		(428,666)	(200,205)	(3,659,295)	(2,008)	(4,290,174)

Ստորև բերված աղյուսակը ցույց է տալիս ֆինանսական գործիքների գծով ԱՎԿ մասնահանումները և ֆինանսական վարձակալության գծով դուրս գրված վարկերի և դեբիտորական պարտքերի վերականգնումները, որոնք արտացոլված են 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա շահույթի կամ վնասի մասին համախմբված հաշվետվությունում:

<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 ամորտիզացված արժեքով	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	25	8,338	8	(3)	-	8,343
Վարկերի, վարկային գծերի և վարկային քարտերի գծով պարտավորություններ	25	(7,160)	(1,028)	(1,806)	-	(9,994)
Ֆինանսական վարձակալության գծով դուրս գրված վարկերի և դեբիտորական պարտքերի վերականգնում				1,207,008	-	1,207,008
Ընդամենը վարկային կորուստների գծով ծախս		(113,452)	(31,537)	(2,205,049)	-	(2,350,038)

«ԱՎԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

17 Այլ ակտիվներ

Այլ ակտիվները ներառում են.

<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	2025թ.	2024թ.
Այլ դեբիտորական պարտքեր	2,408,427	2,239,638
Վարձակալված գույքի մատակարարներին վճարվող կանխավճարներ*	14,082,912	12,121,443
Արժեզրկման գծով պահուստ	(15,145)	(23,032)
Ընդամենը այլ ֆինանսական ակտիվներ	16,476,194	14,338,049

Աշխատողների հետաձգված հատուցումներ՝ անձնակազմին տրված փոխառություններ	3,194,197	3,166,128
Կանխավճարներ մատակարարներին	2,248,677	413,050
Բռնագանձված ակտիվներ	1,913,386	1,665,921
Վերականգնման ենթակա ԱԱՀ	1,345,443	1,159,152
Պաշարներ	357,006	332,093
Վարձակալության ենթակա գույք	352,603	764,751
Վերադարձված վարձակալական գույք	81,753	23,800
Այլ	614,239	325,827
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական ակտիվներ	10,107,304	7,850,722

Հանած՝ արժեզրկման գծով ծախս	(794,185)	(744,937)
Ընդամենը այլ ակտիվներ	25,789,313	21,443,834

*2024 թվականի դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ֆինանսական հաշվետվություններում վարձակալված գույքի մատակարարներին վճարված կանխավճարները ներկայացվել են այլ ոչ ֆինանսական ակտիվների ներքո: Հոդվածի ներկայացումը բարելավելու համար այն տեղափոխվել է «Այլ ֆինանսական ակտիվներ» տողի ենթահանրագումար և համապատասխանաբար արտացոլվել է «Ռիսկերի կառավարում», «Իրական արժեքի չափում», «Ակտիվների և պարտավորությունների մարման ժամկետների վերլուծություն» բաժնում:

2025թ. 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 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	23,032	-	23,032
Ստեղծված կամ վերականգնված նոր ակտիվներ (զուտ)	(7,887)	-	(7,887)
Տեղափոխումներ Փուլ 3	-	-	-
Դուրսգրում	-	-	-
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	15,145	-	15,145

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

Ոչ ֆինանսական ակտիվների գծով արժեզրկման պահուստի վերլուծությունը հետևյալն է.

<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	2025թ.	2024թ.
Մնացորդը տարեսկզբին	744,937	656,841
Չուտ ծախս	49,248	88,096
Մնացորդը տարեվերջին	794,185	744,937

«ԱԿՐԱ Բանկ» ԲԲԸ**2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա****Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ****18 Բանկերից ներգրավված միջոցներ**

Բանկերից ներգրավված միջոցները ներառում են հետևյալը.

Հազ. ՀՀ դրամ	2025թ.	2024թ.
Այլ բանկերից ստացված վարկեր	4,876,206	-
Թղթակցային հաշիվներ և օվերդրայթ տեղաբաշխումներ այլ բանկերում	672,035	419,101
Բանկերում կարճաժամկետ տեղաբաշխումներ	28,319	43,696
Ընդամենը բանկերից ներգրավված միջոցներ	5,576,560	462,797

19 Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ

Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվները և ավանդները ներառում են հետևյալը.

Հազ. ՀՀ դրամ	2025թ.	2024թ.
Ընթացիկ հաշիվներ և ցպահանջ ավանդներ		
Մանրածախ	109,709,134	100,070,308
Կորպորատիվ	136,306,715	139,462,540
Չմարված գործարքներ	3,381,519	3,627,888
Ժամկետային ավանդներ		
Մանրածախ	271,377,115	258,523,637
Կորպորատիվ	97,743,040	82,437,663
Ընդամենը	618,517,523	584,122,036
Երաշխիքների գծով որպես ապահովվածություն պահվող	4,076,053	2,937,568

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաճախորդների 110,571,519 հազ. ՀՀ դրամի (18%) ընթացիկ հաշիվները և ավանդները վերագրելի են տասը խոշորագույն հաճախորդների (2024թ.՝ 111,319,038 հազ. ՀՀ դրամ (19%)):

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ խումբն ունի երկու հաճախորդ (2024թ. դեկտեմբերի 31. երկու հաճախորդ), որոնց մնացորդները գերազանցում են սեփական կապիտալի 10%-ը: Այս մնացորդների համախառն արժեքը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ կազմում է 59,182,374 հազ. ՀՀ դրամ (31 դեկտեմբերի 2024թ.՝ 57,839,238 հազ. ՀՀ դրամ):

Չմարված գործարքները ներառում են 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ չմարված գումարները խմբի հաճախորդների հաշիվներում: Դրանք մարվել են 2026թ. հունվարի առաջին աշխատանքային օրերին:

Համաձայն Հայաստանի օրենսդրության, խումբը 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	2025թ.	2024թ.
ՀՀ-ում թողարկված պարտատոմսեր	51,798,299	39,408,576
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	51,798,299	39,408,576

2025թ. փետրվարի 20-ից մինչև դեկտեմբերի 18-ը ընկած ժամանակահատվածում խումբը թողարկել է ՀՀ դրամով և ԱՄՆ դոլարով պարտատոմսեր՝ համապատասխանաբար 13,437,200 հազ. ՀՀ դրամ (2024թ.՝ 11,398,900 հազ. ՀՀ դրամ) և 10,000,000 ԱՄՆ դոլար (2024թ.՝ 17,059,600 ԱՄՆ դոլար) անվանական արժեքով:

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Թողարկված ներքին պարտատոմսերի հաշվեկշռային արժեքի կազմը.

	2025թ.	2024թ.
ՀՀ դրամով արտահայտված պարտատոմսեր	37,891,722	26,997,701
ԱՄՆ դոլարով արտահայտված պարտատոմսեր	13,906,577	12,410,875
Ընդամենը թողարկված պարտքային արժեթղթեր	51,798,299	39,408,576

Տեղաբաշխված պարտատոմսերի տարեկան արժեկտրոնային տոկոսադրույքը և մարման ժամկետները հետևյալն են.

	ՀՀ դրամ	ԱՄՆ դոլար	Մարման ամսաթիվը
2023թ. թողարկված պարտատոմսեր	11.5%	5.0%	2026թ.
2024թ. թողարկված պարտատոմսեր	9.5%	4.5%	2026թ.
2024թ. թողարկված պարտատոմսեր	11%	6%	2029թ.
2024թ. թողարկված պարտատոմսեր	10.5%	-	2029թ.
2025թ. թողարկված պարտատոմսեր	9.5%	-	2028թ.
2025թ. թողարկված պարտատոմսեր	10%	-	2030թ.
2025թ. թողարկված պարտատոմսեր	10.5%	5.5%	2030թ.

21 Այլ փոխառու միջոցներ

Այլ փոխառու միջոցների կազմը.

Հազ. ՀՀ դրամ	2025թ.	2024թ.
Փոխառություններ միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից	100,428,144	60,344,636
Փոխառություններ ՀՀ ԿԲ-ից և ՀՀ կառավարությունից	46,362,273	43,842,216
Փոխառություններ տեղական ֆինանսական հաստատություններից	2,485,094	2,679,022
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	3,902,296	4,017,986
Այլ փոխառու միջոցներ	153,177,807	110,883,860

Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից փոխառությունները ներառում են ՀՀ դրամով, ԱՄՆ դոլարով և եվրոյով փոխառություններ մի քանի ֆինանսավորման ծրագրերով, որոնք ենթակա են մարման 2026թ-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 2026-2033թթ. ընթացքում:

Տեղական ֆինանսական հաստատություններից ստացված փոխառությունները ներառում են հիփոթեքային վարկերի վերաֆինանսավորման ծրագրերով դրամային փոխառություններ, որոնք ենթակա են մարման 2026-2035թթ. ընթացքում:

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաճախորդներին տրված վարկերը և ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարները՝ 47,812,733 հազ. ՀՀ դրամ համախառն արժեքով (2024թ.՝ 46,541,685 հազ. ՀՀ դրամ) ծառայում են որպես գրավ ՀՀ կառավարության և Հայաստանի ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրավված ապահովված փոխառությունների համար (տես ծանոթագրություններ 12 և 13):

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հսումբն ունի այլ փոխառու միջոցներ երեք գործընկերներից (2024թ.՝ երկու գործընկերներից), որոնց գծով մնացորդները գերազանցում են սեփական կապիտալի 10%-ը: Այս մնացորդների համախառն արժեքը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ կազմում է 93,006,317 հազ. ՀՀ դրամ (2024թ.՝ 60,234,310 հազ. ՀՀ դրամ):

Համապատասխանություն պայմանագրերին. 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հսումբը պահպանել է պայմանագրերի պայմանները:

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

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

Հազ. ՀՀ դրամ	2025թ.	2024թ.
Հունվարի 1-ի դրությամբ	4,017,986	2,896,371
Ավելացումներ	935,153	629,855
Փոփոխություն	47,460	1,387,377
Տոկոսների հավելում	408,848	441,676
Վճարումներ	(1,269,405)	(1,259,478)
Փոխարժեքային (վնաս)/օգուտ	(22,261)	(5,974)
Պայմանագրի դադարեցում	(215,485)	(71,841)
Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	3,902,296	4,017,986

2025թ. Խուլմբն ունեցել է վարձակալության գծով դրամական միջոցների ընդհանուր արտահոսք՝ 1,269,405 հազ. ՀՀ դրամ (2024թ.՝ 1,259,478 հազ. ՀՀ դրամ): Խուլմբը 2025թ. ունեցել է նաև անկանխիկ հավելումներ օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվների և վարձակալական պարտավորությունների նկատմամբ՝ 935,153 հազ. ՀՀ դրամի չափով (2024թ.՝ 629,855 հազ. ՀՀ դրամ):

22 Ստորադաս վարկեր

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Խուլմբն ունի ստորադաս վարկեր՝ 13,152,984 հազ. ՀՀ դրամ համախառն գումարով (2024թ.՝ 12,632,502 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	2025թ.	2024թ.
Կրեդիտորական պարտքեր	5,863,737	5,390,713
Վարձակալներից ստացված կանխավճարներ*	5,287,098	4,209,596
Աշխատավարձի գծով կրեդիտորական պարտքեր	5,150,438	4,887,594
Հետաձգված երաշխիքային վճարներ	1,406,567	979,738
Վարկային բնույթի պարտավորությունների գծով պահուստ	95,748	75,555
Ընդամենը այլ ֆինանսական պարտավորություններ	17,803,588	15,543,196
Շահութահարկից բացի այլ հարկային պարտավորություններ	925,993	941,445
Ավանդների հատուցումը երաշխավորող հիմնադրամին վճարվելիք միջոցներ	196,115	224,463
Այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ	384,285	218,754
Ընդամենը այլ ոչ ֆինանսական պարտավորություններ	1,506,393	1,384,662
Ընդամենը այլ պարտավորություններ	19,309,981	16,927,858

*2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ֆինանսական հաշվետվություններում վարձակալներից ստացված կանխավճարները ներկայացվել են այլ ոչ ֆինանսական պարտավորությունների ներքո: Հոդվածի ներկայացումը բարելավելու համար այն տեղափոխվել է «Այլ ֆինանսական պարտավորություններ» տողի ենթահանրագումար և համապատասխանաբար արտացոլվել է «Ռիսկերի կառավարում», «Իրական արժեքի չափում», «Ակտիվների և պարտավորությունների մարման ժամկետների վերլուծություն» բաժնում:

24 Բաժնետիրական կապիտալ

Թողարկված կապիտալ. 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Խմբի բաժնետիրական կապիտալը կազմում էր 89,775,000 հազ. ՀՀ դրամ (2024թ.՝ 89,775,000 հազ. ՀՀ դրամ): Հաստատված, թողարկված և չմարված բաժնետիրական կապիտալը բաղկացած է 5,985 հազար սովորական բաժնետոմսերից (2024թ.՝ 5,985 հազար սովորական բաժնետոմս), յուրաքանչյուրը 15,000 ՀՀ դրամ (2024թ.՝ 15,000 հազ. ՀՀ դրամ) անվանական արժեքով: Սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերն իրավունք ունեն ժամանակ առ ժամանակ ստանալ հայտարարված շահաբաժիններ և քվեարկել Խմբի տարեկան և ընդհանուր ժողովներում՝ մեկ բաժնետոմս՝ մեկ ձայն սկզբունքով:

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Բաժնետիրական կապիտալի թողարկում. 2024թ. ապրիլի 18-ին Բանկի խորհուրդը հաստատել է մինչև 485,000 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

Հիմնական միջոցների վերազնահատման պահուստ. Հիմնական միջոցների վերազնահատման պահուստը ներառում է հողի, շենքերի և փոխադրամիջոցների վերազնահատումից կուտակային դրական վերազնահատված արժեքը՝ սկզբնական արժեքի համեմատ, առանց հետաձգված հարկի:

Գլխավոր պահուստ. 2024թ. հոկտեմբերի 17-ին Բանկի խորհուրդը հաստատել է չբաշխված շահույթի հաշվին գլխավոր պահուստի ավելացումը 5,216,250 հազ. ՀՀ դրամի չափով, և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ այն կազմել է 13,466,250 հազ. ՀՀ դրամ:

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

Բաժնետոմսերի վրա հիմնված վճարումների պահուստի փոխանցում չբաշխված շահույթին. 2025 թվականին, աշխատակիցների բաժնեմասնակցության պլանի ավարտից հետո, համապատասխան բաժնետոմսերի վրա հիմնված վճարման պահուստը՝ 3,517,422 հազ. ՀՀ դրամ գումարով, փոխանցվել է չբաշխված շահույթին:

Շահաբաժիններ. 2025թ. մայիսի 29-ի բաժնետերերի ժողովում Բանկը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար հայտարարել է շահաբաժիններ՝ 6,583,500 հազ. ՀՀ դրամ ընդհանուր արժեքով (2024թ.՝ 5,500,000 հազ. ՀՀ դրամ) սովորական բաժնետոմսերի համար, մեկ բաժնետոմսի դիմաց 1,100 ՀՀ դրամ (2024թ.՝ մեկ բաժնետոմսի դիմաց 1,000 ՀՀ դրամ): Շահաբաժինները վճարվել են 2025թ. հունիսին:

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող շահույթ. Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթը հաշվարկվում է որպես մայր կազմակերպության բաժնետերերին վերագրելի տարեկան շահույթի և տարվա ընթացքում շրջանառության մեջ գտնվող սովորական բաժնետոմսերի միջին կշռված քանակի հարաբերություն:

Հազ. ՀՀ դրամ	31 դեկտեմբերի 2025թ.	31 դեկտեմբերի 2024թ.
Մայր կազմակերպության սովորական բաժնետոմսերի սեփականատերերին վերագրվող շահույթ	35,856,026	28,765,089
Սովորական բաժնետոմսերի միջին կշռված քանակ	5,985,000	5,550,493
Մեկ բաժնետոմսի գծով շահույթ Բազային և Նստացված, մայր կազմակերպության բաժնետերերին վերագրելի, ՀՀ դրամ	5,990.98	5,182.44

25 Պայմանական դեպքեր և պարտավորություններ

Ընդհանուր դրույթներ. 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 իմբի բիզնեսի կայունությանը ներկա պայմաններում:

Իրավական միջավայր. Իր բնականոն գործունեության ընթացքում իմբի դեմ կարող են հարուցվել դատական հայցեր և պահանջներ: Ղեկավարության համոզմամբ նման հայցերի և պահանջների արդյունքում ծագող հնարավոր պարտավորությունները (առկայության դեպքում) Եական բացասական ազդեցություն չեն ունենա իմբի 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 տուկոսային 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 Եական հարկային ռիսկեր, քան այլ երկրներում: Ղեկավարությունը կարծում է, որ հարկային պարտավորությունները կատարվել են պատշաճ կերպով՝ մեկնաբանելով Հայաստանի գործող հարկային օրենսդրությունը, պաշտոնական հայտարարությունները և դատական որոշումները: 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. Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ իմբի պայմանական և պայմանագրային պարտավորությունները ներառում են հետևյալ հոդվածները.

«ԱՎԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Հազ. ՀՀ դրամ	2025թ.	2024թ.
Վարկային բնույթի պարտավորություններ		
Վարկերի, վարկային գծերի և վարկային քարտերի գծով պարտավորություններ	39,106,267	35,710,592
Ակրեդիտիվներ	181,187	128,016
Ոչ ֆինանսական երաշխիքներ	7,075,461	31,596,404
Ֆինանսական երաշխիքներ	49,774,918	6,074,434
Պայմանական դեպքեր և պարտավորություններ	96,137,833	73,509,446

Ստորև ներկայացված է 2025թ. 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	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>				
ԱՎԿ 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	67,633	1,950	5,972	75,555
Նոր ակտիվներ	25,939	-	-	25,939
Ժամկետանց ակտիվներ	(19,303)	(1,348)	(1,886)	(22,537)
Տեղափոխումներ Փուլ 1	135	(135)	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 2	(405)	405	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 3	(1,070)	(76)	1,146	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխված մնացորդների ազդեցությունը ԱՎԿ ներքին վրա ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	(92)	1,670	2,139	3,717
ԱՎԿ հաշվարկների համար օգտագործված մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություններ	13,738	(190)	(779)	12,769
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	310	-	(5)	305
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	86,885	2,276	6,587	95,748

Ստորև ներկայացված է 2024թ. 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	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>				
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 վրա 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

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա ընթացքում երաշխիքների և ակրեդիտիվների հետ կապված համախառն հաշվեկշռային արժեքի և համապատասխան ԱՎԿ-ի փոփոխությունների վերլուծությունը հետևյալն է.

«ԱՎԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ Հազ. ՀՀ դրամ	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
Համախառն հաշվեկշռային արժեքը				
2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	36,682,010	68,010	1,048,834	37,798,854
Սկզբնավորված կամ նոր ձեռք բերված երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ	46,035,333	-	-	46,035,333
Ժամկետը լրացած կամ մարված երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ	(26,430,620)	(7,375)	(364,626)	(26,802,621)
Տեղափոխումներ Փուլ 1	-	-	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 2	(67,425)	67,425	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 3	(486,859)	-	486,859	-
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	-	-	-	-
2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	55,732,439	128,060	1,171,067	57,031,566

Երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ Հազ. ՀՀ դրամ	Փուլ 1	Փուլ 2	Փուլ 3	Ընդամենը
ԱՎԿ 2025թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	412	1	8	421
Ժամանակահատվածի ընթացքում վարկային կորստի պահուստի վրա ազդող փոփոխություններ.				
Սկզբնավորված կամ նոր ձեռք բերված երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ	531	-	-	531
Ժամկետը լրացած կամ մարված երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ	(317)	-	(3)	(320)
Տեղափոխումներ Փուլ 1	-	-	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 2	-	-	-	-
Տեղափոխումներ Փուլ 3	(4)	-	4	-
Ժամանակաշրջանի ընթացքում փուլերի միջև տեղափոխված մնացորդների ազդեցությունը ԱՎԿ ներքին վրա ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	-	-	-	-
ԱՎԿ հաշվարկների համար օգտագործված մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություններ	(20)	-	(1)	(21)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	-	-	-	-
ԱՎԿ 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	602	1	8	611

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 Հազ. ՀՀ դրամ	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
Սկզբնավորված 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

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ Հազ. ՀՀ դրամ	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. Սկզբնավորված 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	-	-	(5)	(5)
ԱՎԿ հաշվարկների համար օգտագործված մոդելների և ելակետային տվյալների փոփոխություններ	(65)	-	-	(65)
Արտարժույթի փոխարժեքի ճշգրտումներ	-	-	-	-
ԱՎԿ 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	412	1	8	421

26 Չուտ տոկոսային եկամուտ

Չուտ տոկոսային եկամուտը ներառում է.

Հազ. ՀՀ դրամ	2025թ.	2024թ.
Ամորտիզացված արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ		
Իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց տրված վարկեր	84,395,737	70,281,544
Հակադարձ հետզնման պայմանագրերով ստացվելիք գումարներ	2,376,591	3,994,841
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	1,050,875	1,133,912
Այլ	50	46,578
	87,823,253	75,456,875
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ		
Պարտքային գործիքներ	4,951,111	4,187,172
Տոկոսային եկամուտ՝ հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով	92,774,364	79,644,047
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	14,172,169	12,351,284
Այլ տոկոսային եկամուտ	64,661	173,483
Այլ տոկոսային եկամուտ	14,236,830	12,524,767
Ընդամենը տոկոսային եկամուտ	107,011,194	92,168,814
Տոկոսային ծախս		
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	25,948,617	26,480,071
Այլ փոխառու միջոցներ և ստորադաս փոխառություններ, բացառությամբ վարձակալության պարտավորությունների	9,974,871	8,334,913
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	4,072,034	2,310,867
Հետզնման պայմանագրերով վճարման ենթակա գումարներ	106,045	1,979
Այլ	145,189	35,255
Արդյունավետ տոկոսադրույքով հաշվարկված տոկոսային ծախս	40,246,756	37,163,085
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	408,848	441,676
Տոկոսային ծախս	40,655,604	37,604,761
Չուտ տոկոսային եկամուտ	66,355,590	54,564,053

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

27 Միջնորդավճարների գծով եկամուտ, զուտ

Չուտ միջնորդավճարները ներառում են.

<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	2025թ.	2024թ.
Պլաստիկ քարտերի և գործարքների վճարներ	13,263,494	11,404,952
Երաշխիքների և ակրեդիտիվների թողարկում	1,411,924	281,338
Դրամական փոխանցումներ	1,187,188	1,060,129
Այլ	740,798	281,981
Ընթացիկ հաշվի վճարներ	658,639	584,093
Միջնորդավճարներ՝ որպես ապահովագրական գործակալ հանդես գալու գծով	560,183	430,960
Միջնորդավճարներ վարձակալության սարքավորումների մատակարարներից	459,170	213,756
Կանխիկացման ծառայություններ	430,071	449,599
Միջնորդավճարների գծով եկամուտ	18,711,467	14,706,808
Պլաստիկ քարտեր	8,357,058	6,057,748
Այլ	629,129	356,997
Դրամական փոխանցումներ	178,809	184,739
Միջնորդավճարների գծով ծախս	9,164,996	6,599,484
Միջնորդավճարների գծով եկամուտ, զուտ	9,546,471	8,107,324

28 Այլ եկամուտներ

<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	2025թ.	2024թ.
Հիմնական միջոցների օտարումից օգուտ	120,337	501,396
Կրեդիտորական պարտքերի դուրսգրումից եկամուտ	33,146	18,256
Ստացված փոխհատուցում	2,368	13,386
Շահաբաժիններ	1,932	2,174
Ստացված տույժեր և տուգանքներ	851	773
Քարտով գործարքներից ստացված եկամուտ, զուտ	296	743
Այլ	554,022	300,425
Ընդամենը այլ եկամուտներ	712,952	837,153

29 Անձնակազմի գծով ծախսեր

<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	2025թ.	2024թ.
Աշխատավարձեր և գործավարձեր	15,738,998	14,098,521
Պարգևավճարներ և կատարողական խթաններ	5,826,037	5,475,461
Այլ անձնակազմի գծով ծախսեր	1,577,812	1,448,493
Ընդամենը անձնակազմի գծով ծախսեր	23,142,847	21,022,475

30 Այլ գործառնական ծախսեր

Գործառնական այլ ծախսերը ներառում են.

<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	2025թ.	2024թ.
Երաշխիքային վճարներ ավանդների հատուցումը երաշխավորող հիմնադրամին	852,255	838,384
Ծրագրային ապահովման և սպասարկման վճարներ	460,156	297,735
Շահութահարկից բացի այլ հարկեր	368,873	290,353
Հողի և շենքերի վերազնահատումից վնաս	292,577	-
Հիմնական միջոցների օտարումից վնաս	-	198,323
Ֆինանսական համակարգի հաշտարարի վճարումներ	169,796	145,257
Ինկասացիոն ծախսեր	135,003	150,917
Վարկի հավաքագրման գծով ծախսեր	124,893	174,648
Արժեթղթերի ռեեստրի վարման վճար	43,124	19,724
Վճարված տույժեր և տուգանքներ	573	10,560
Այլ	701,007	436,544
Այլ գործառնական ծախսեր	3,148,257	2,562,445

31 Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր

Հազ. ՀՀ դրամ	2025թ.	2024թ.
Վերանորոգում և սպասարկում	1,459,146	1,437,348
Գովազդային և մարքեթինգային ծառայություններ	1,063,345	888,284
Կոմունալ ծառայություններ և գրասենյակային պարագաներ	436,553	443,592
Այլ կառավարչական ծախսեր	435,119	495,010
Կապի և հաղորդակցման միջոցների գծով ծախսեր	411,789	497,759
Ծրագրային ապահովման սպասարկման ծախս	387,080	359,532
Ապահովագրություն	254,583	233,335
Անվտանգության գծով ծախսեր	245,134	282,344
Ներկայացուցչական ծախսեր	168,040	83,869
Գործառնական վարձակալության գծով ծախս	69,469	33,944
Այլ	831,271	605,932
Այլ ընդհանուր վարչական ծախսեր	5,761,529	5,360,949

«Այլ» տողը ներառում է 2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա համար խմբին մատուցված աուդիտորական ծառայությունները՝ 65,640 հազ. ՀՀ դրամ (2024թ.՝ 57,240 հազ. ՀՀ դրամ), աուդիտ չհանդիսացող հավաստիացման ծառայությունները՝ 21,227 հազ. ՀՀ դրամ (2024թ.՝ 38,683 ՀՀ դրամ) և աուդիտ չհանդիսացող այլ ծառայությունները՝ զրո (2024թ.՝ զրո): Բոլոր գումարները ներառում են ԱԿԲ:

32 Այլ արժեզրկման և պահուստների գծով ծախս

Հազ. ՀՀ դրամ	2025թ.	2024թ.
Բռնագանձված ակտիվների արժեզրկման գծով ծախս	(49,248)	(88,096)
Այլ արժեզրկման և պահուստների գծով ծախս	(49,248)	(88,096)

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 ղեկավարության 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, մասնավորապես՝ տոկոսադրույքի ռիսկը և արտարժույթի ռիսկը) և գործառնական ռիսկերն են: Բացի այդ, Խումբը ուշադրությամբ հետևում է նոր առաջացող ռիսկերին, ինչպիսիք են կիբեռանվտանգության 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 պորտֆիլի 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, արտադրության, 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 հաշվետվությունների համակարգ. Բոլոր բիզնես ուղղությունների գծով ռիսկերի համապատասխան տվյալները ուսումնասիրվում և մշակվում են ռիսկերը բացահայտելու, կառավարելու և մեղմելու և դրանք Խմբի յուրաքանչյուր կազմակերպության համար ռիսկերի ախորժակին համապատասխանեցնելու նպատակով: Խումբն 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 Եական 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:

Խմբի ռիսկերի կառավարման կառուցվածքը

Խորհուրդը 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 կառավարման շրջանակը, ռիսկի ախորժակի շրջանակը, ռիսկի ախորժակի մասին հայտարարությունը և դրան առնչվող ռիսկերի կառավարման քաղաքականությունները և սահմանաչափերը:

Խորհրդին առընթեր Ռիսկերի կառավարման հանձնաժողովը աջակցում է Խորհրդին՝ Խմբի 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:

Բանկի գլխավոր գործադիր տնօրենը. Բանկի գլխավոր գործադիր տնօրենը պատասխանատվություն է կրում Խմբի ռիսկերի կառավարման շրջանակների արդյունավետ

կիրառման և ներքին իրավական ակտերի շրջանառության ապահովման, իր լիազորությունների շրջանակներում ռիսկերի կառավարման հետ կապված որոշումների կայացման համար լիազորությունների բաշխման սահմանման, ռիսկերի հետ կապված ներքին իրավական ակտերի վերանայման և դրանք խորհրդի հաստատմանը ներկայացման, ինչպես նաև ռիսկերի կառավարման գործառնությունների արդյունավետ կիրառման նպատակով բավարար մարդկային և տեխնիկական ռեսուրսների հատկացման համար:

Ռիսկերի կառավարման հանձնաժողով (գործադիր ղեկավարությանը). Գործադիր մակարդակում գործող Ռիսկերի կառավարման կոմիտեն ընդհանուր պատասխանատվություն է կրում ռիսկերի բնութագրերի վերանայման, խմբի ռազմավարությանը և Ռիսկերի կառավարման շրջանակին համապատասխանության ստուգման, ռիսկի ախտորոշակի ցուցանիշների, ահազանգերի և պատասխանատու ստորաբաժանումների համապատասխան հաշվետվությունների վերանայման, ինչպես նաև ստորաբաժանումների միջև համակարգման համար, և ըստ անհրաժեշտության ապահովում է ժամանակին իրազեկումը Բանկի գործադիր տնօրենին կամ խորհրդին:

Ռիսկերի կառավարման վարչություն. Ռիսկերի կառավարման վարչությունը հիմնականում պատասխանատու է իր իրավասության շրջանակներում ռիսկերի բացահայտման, չափման, մոնիթորինգի և կառավարման համար, որից հետո յուրաքանչյուր քայլին հաջորդում է համապարփակ հաշվետվությունների ներկայացումը՝ անկախ վերահսկողության գործընթաց ապահովելու նպատակով: Ռիսկերի կառավարման վարչությունը օգնում է ձևավորել ռիսկի բարձր մշակույթ՝ խմբի բոլոր մակարդակներում, ապահովում է ռիսկերի վերաբերյալ իրազեկվածությունը և հաշվետվողականությունը:

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

Ներքին աուդիտի վարչություն. Խմբի կողմից իրականացվող ռիսկերի կառավարման գործընթացը յուրաքանչյուր տարի աուդիտի է ենթարկվում Ներքին աուդիտի ստորաբաժանման կողմից, որը ստուգում է ինչպես ընթացակարգերի ամբողջականությունը, այնպես էլ խմբի գործունեության համապատասխանությունը ընթացակարգերին: Ներքին աուդիտի վարչությունը անցկացված ստուգումների արդյունքները քննարկում է ղեկավարության հետ և իր եզրակացություններն ու առաջարկները ներկայացնում է Աուդիտի կոմիտեին և խորհրդին:

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:

Վարկային 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 պարտազանցման 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՝ սահմանելով ռիսկի ախորժակը, հանդուրժողականությունը և կարողությունների սահմանաչափերը: Իր ռիսկի ախորժակի մասին հաշվետվությունում Խումբը 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 համար:

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 սեզմենտավորում 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 անուկից 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. Խուճըը հաշվարկում է ակնկալվող վարկային կորուստը (ԱՎԿ) հավանականությամբ կշռված երեք սցենարների միջոցով՝ գնահատելու դրամական միջոցների ակնկալվող պակասը՝ զեղչված սկզբնավորման պահին արդյունավետ տոկոսադրույքով (EIR): Դրամական միջոցների պակասուրդը 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.

- Պարտազանցման հավանականություն (PD) Պարտազանցման տեղի ունենալու հավանականությունը (PD) ներկայացնում է սահմանված ժամանակային տիրույթում պարտազանցման հավանականության գնահատումը: Պարտազանցում կարող է առաջանալ գնահատվող ժամանակահատվածում ցանկացած պահի, եթե գործիքը շարունակում է մնալ պորտֆելում և նախկինում չի ապաճանաչվել:
- Պարտազանցման ռեպրում գործիքի արժեքը (EAD) Պարտազանցման ժամանակ գործիքի արժեքը (EAD) պարտազանցման ապագա 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:
- Պարտազանցման ռեպրում կորստի չափը (LGD) Պարտազանցման ռեպրում կորստի չափը (LGD) դրամական միջոցների կորստի գնահատումն է, որը կառաջանա, եթե որոշակի պահի տեղի ունենա պարտազանցում: Դա պայմանագրային դրամական միջոցների հոսքերի և այն դրամական միջոցների հոսքերի տարբերությունն է, որոնք վարկատուն ակնկալում է ստանալ՝ ներառյալ գրավների իրացումից միջոցները: Սովորաբար, LGD-ն արտահայտվում է որպես պարտազանցման ռեպրում գործիքի արժեքի (EAD) նկատմամբ հաշվարկված տոկոսային մեծություն:

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

Խուճըը 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 պարտազանցման ռիսկի փոփոխությունը: Վերոնշյալ գործընթացի հիման վրա, Խուճըը 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, որոնց 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, որոնց դեպքում վարկային ռիսկը բարելավվել է, և վարկը վերադասակարգվել է 3-րդ փուլից:

Փուլ 3. Արժեզրկված համարվող վարկեր:

Ձեռք բերված կամ ստեղծված՝ արժեզրկված (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:

Պարտագանցման սահմանումը. Խումբը ֆինանսական գործիքը համարում է պարտագանցված 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 խմբում 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 խմբում 90 օրից ավելի ժամկետանց է.
- վարկառուի անբարենպաստ ֆինանսական վիճակի պատճառով վերաֆինանսավորված կամ վերանայված ակտիվներ, որոնք խմբում 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 ղեկավարության 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 պարտազանցման 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 որոշակի ժամանակային կետում պարտազանցման տեղի ունենալու հավանականության (PD PIT) մատրիցները գնահատելու նպատակով հետազայում բաժանվում են ավելի փոքր թիրախային խմբերի:

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

Լիզինգի համար վարձակալությունը համարվում է հիմնական թիրախային խումբ: Վարկային քարտերի հետ կապված ռիսկերը ներառված են սպառողական վարկերի խմբում:

Պարտազանցման հավանականության (PD) 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 մատրիցաներով՝ հիմք ընդունելով վարկային պորտֆելների ժամկետայնության վերաբերյալ առկա տեղեկությունները: Հավանականությունները հաշվարկվում են որպես 12 ամիս ժամանակաշրջանի ընթացքում պարտազանցման կատեգորիաների միջև փոխանցվող վարկերի մասնաբաժինը ընդհանուր վարկերի նկատմամբ ժամանակաշրջանի սկզբի դրությամբ: Պարտազանցման տեղի ունենալու հավանականությունը հաշվարկելիս Խումբը դիտարկում է կանխատեսվող մակրոտնտեսական ցուցանիշները, որոնք ունեն Եական ազդեցություն պարտազանցման տեղի ունենալու հավանականության վրա՝ հաշվարկված ըստ ժամանակային շարքերի ռեգրեսիայի վերլուծության: Պարտազանցման 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, որոնք 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: Նույն կշիռները կիրառվել են նաև 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված հաշվետու տարում:

Պարտազանցման ժամանակ գործիքի արժեքը (EAD). Պարտազանցման ժամանակ գործիքի արժեքը իրենից ներկայացնում է արժեզրկման գնահատման ենթակա ֆինանսական գործիքների

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

Պարտագանցման ժամանակ կորստի չափը (LGD). Խումբը պարտագանցման ժամանակ կորստի չափը հաշվարկելու նպատակով օգտագործում է պարտագանցման ամսաթվից հետո վերականգնումների վերաբերյալ պատմական տվյալները բոլոր պարտագանցման 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 պարտագանցման 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 պարտագանցման ամսաթվից հետո դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ ողջ տեղեկատվությունը և գեղչվում պարտագանցման ամսաթվի դրությամբ՝ 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 դրությամբ ֆինանսական գործիքի վարկային ռիսկի զգալի աճի հայտանիշները՝ սկզբնական ճանաչման պահից ի վեր հաշվի առնելով ֆինանսական գործիքի մնացորդային ժամկետի ընթացքում տեղի ունեցող պարտագանցման 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:

Խմբի գործադիր մարմինը 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

ԱԿԿ մոդելների մշակման ընթացքում խումբը հիմնվում է կանխատեսումային տեղեկատվության լայն շրջանակի վրա, մասնավորապես այնպիսի տնտեսական ելակետային տվյալների, ինչպիսիք են՝

2025թ.

- Տնտեսական ակտիվության ինդեքս, %
- 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:

«ԱՎԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

2024թ.

- Համախառն ներքին արդյունքի աճ, %
- 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:

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 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ԱՎԿ 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 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ԱՎԿ հաշվարկների համար օգտագործվող տնտեսական սցենարներից յուրաքանչյուրում օգտագործված հիմնական կանխատեսումային տնտեսական փոփոխականների/ենթադրությունների արժեքները: Սա ներառում է յուրաքանչյուր սցենարի ներքո ստուգված բոլոր հնարավոր փոփոխականները, որոնք ներառում են վերոնշյալ ԱՎԿ վերջնական մոդելներում օգտագործված փոփոխականների վերանայված ենթաբազմությունը:

Հիմնական ցուցանիշներ	ԱՎԿ սցենար	Վերագրված հավանականություն, %	2026թ.	2027թ.	2028թ.
ՀՀ դրամ/ԱՄՆ դոլարի փոխարժեք, միջին ամսական	Լավատեսական	15%	360.59	362.72	367.72
	Ելակետային	70%	407.86	410	415
	Հոռետեսական	15%	455.13	457.27	462.27
Գյուղատնտեսության համախառն արտադրանքի ծավալ, տարեկան աճ %	Լավատեսական	15%	7.32%	7.42%	7.42%
	Ելակետային	70%	0.20%	0.30%	0.30%
	Հոռետեսական	15%	-6.92%	-6.82%	-6.82%
ՀՀ պետական բյուջե, դեֆիցիտ/ավելցուկ.	Լավատեսական	15%	(428,457)	(340,157)	(283,357)
	Ելակետային	70%	(535,400)	(447,100)	(391,300)
	Հոռետեսական	15%	(642,342)	(554,042)	(498,242)
Ծառայությունների ծավալ (առանց առևտրի), տարեկան աճ %	Լավատեսական	15%	14.80%	14.70%	14.70%
	Ելակետային	70%	5.60%	5.50%	5.50%
	Հոռետեսական	15%	-3.60%	-3.70%	-3.70%
Արդյունաբերական արտադրանքի ծավալ, տարեկան աճ %	Լավատեսական	15%	7.96%	8.06%	8.06%
	Ելակետային	70%	3.70%	3.80%	3.80%
	Հոռետեսական	15%	-0.56%	-0.46%	-0.46%
ՀՀ դրամ-ԱՄՆ դոլարի փոխարժեք, տարեվերջին	Լավատեսական	15%	359.72	369.72	369.72
	Ելակետային	70%	410	420	420
	Հոռետեսական	15%	460.27	470.27	470.27
Տնտեսական ակտիվության ինդեքս, %	Լավատեսական	15%	10.67%	10.31%	9.94%
	Ելակետային	70%	5.71%	5.35%	4.98%
	Հոռետեսական	15%	0.75%	0.39%	0.02%

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

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Հիմնական ցուցանիշներ	ԱՎԿ սցենար	Վերագրված հավանականություն, %	2025թ.	2026թ.	2027թ.
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%

Մակրոտնտեսական ելակետային ենթադրություններին վերագրված կշռի փոփոխությունը 10%-ով դեպի անմիջական հոռետեսական ուղղությամբ՝ կհանգեցնի 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ԱՎԿ-ի աճի 51,563 հազ. ՀՀ դրամով (2024թ.՝ 18,238 հազ. ՀՀ դրամով): Լավատեսական ենթադրությունների ուղղությամբ համապատասխան փոփոխությունը կհանգեցնի ԱՎԿ-ի նվազմանը 42,614 հազ. ՀՀ դրամով 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ (2024թ.՝ 15,019 հազ. ՀՀ դրամով):

PD-ի գնահատումների 10% աճը կհանգեցնի 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ակնկալվող վարկային կորուստների ընդհանուր պահուստի աճի՝ 254,653 հազ. ՀՀ դրամի չափով (2024թ.՝ 176,960 հազ. ՀՀ դրամ): PD-ի գնահատումների 10% նվազումը կհանգեցնի 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ակնկալվող վարկային կորուստների ընդհանուր պահուստի նվազման՝ 254,653 հազ. ՀՀ դրամի չափով (2024թ.՝ 176,960 հազ. ՀՀ դրամ): LGD-ի գնահատումների 10% աճը կհանգեցնի 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ակնկալվող վարկային կորուստների ընդհանուր պահուստի աճի՝ 775,729 հազ. ՀՀ դրամի չափով (2024թ.՝ 495,152 հազ. ՀՀ դրամ): LGD-ի գնահատումների 10% նվազումը կհանգեցնի 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ակնկալվող վարկային կորուստների ընդհանուր պահուստի նվազման՝ 776,766 հազ. ՀՀ դրամի չափով (2024թ.՝ 496,544 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 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ.

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

2025թ. Հազ. ՀՀ դրամ	Ծան.	Բարձր կարգ	Ստանդարտ կարգ	Ենթա- ստանդարտ կարգ	Արժեզրկված	Ընդամենը	
Հաճախորդներին տրված վարկեր ամորտիզացված արժեքով							
Կորպորատիվ վարկեր	12	Փուլ 1 Փուլ 2 Փուլ 3 POCI	378,511 - - -	256,078,131 - - -	- 2,987,518 - -	- - 4,528,859 -	256,456,642 2,987,518 4,528,859 -
Գյուղատնտեսական վարկեր		Փուլ 1 Փուլ 2 Փուլ 3	210,309 - -	87,814,481 - -	- 774,427 -	- - 1,471,013	88,024,790 774,427 1,471,013
Սպառողական վարկեր		Փուլ 1 Փուլ 2 Փուլ 3	5,175,910 13,353 52,608	156,682,021 - -	- 1,430,922 -	- - 2,025,582	161,857,931 1,444,275 2,078,190
Վարկային քարտեր		Փուլ 1 Փուլ 2 Փուլ 3	1,158,382 6,268 13,132	13,913,187 - -	- 168,250 -	- - 520,334	15,071,569 174,518 533,466
Հիփոթեքային վարկեր		Փուլ 1 Փուլ 2 Փուլ 3 POCI	- - - -	95,819,532 - - -	- 992,587 - -	- - 1,181,413 1,155	95,819,532 992,587 1,181,413 1,155
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	13	Փուլ 1 Փուլ 2 Փուլ 3	- - -	101,732,074 - -	- 765,347 -	- - 644,406	101,732,074 765,347 644,406
Ընդամենը			7,008,473	712,039,426	7,119,051	10,372,762	736,539,712
2024թ. Հազ. ՀՀ դրամ							
Հաճախորդներին տրված վարկեր ամորտիզացված արժեքով							
Կորպորատիվ վարկեր	12	Փուլ 1 Փուլ 2 Փուլ 3 POCI	153,530 - 2,677 -	216,651,673 - - -	- 3,113,823 - -	- - 3,206,559 -	216,805,203 3,113,823 3,209,236 -
Գյուղատնտեսական վարկեր		Փուլ 1 Փուլ 2 Փուլ 3	366,696 - -	82,876,374 - -	- 834,303 -	- - 1,431,376	83,243,070 834,303 1,431,376
Սպառողական վարկեր		Փուլ 1 Փուլ 2 Փուլ 3	4,216,812 5,172 33,632	125,403,005 - -	- 1,190,617 -	- - 2,096,008	129,619,817 1,195,789 2,129,640
Վարկային քարտեր		Փուլ 1 Փուլ 2 Փուլ 3	1,031,049 4,079 9,965	12,353,401 - -	- 133,702 -	- - 342,834	13,384,450 137,781 352,799
Հիփոթեքային վարկեր		Փուլ 1 Փուլ 2 Փուլ 3 POCI	- - - -	79,069,484 - - -	- 726,827 - -	- - 937,653 18,781	79,069,484 726,827 937,653 18,781
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	13	Փուլ 1 Փուլ 2 Փուլ 3	- - -	92,015,673 - -	- 654,387 -	- - 435,761	92,015,673 654,387 435,761
Ընդամենը			5,823,612	608,369,610	6,653,659	8,468,972	629,315,853

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2025թ. 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՝ 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

2025թ.	Կարգ	Միջին PD
Կորպորատիվ վարկեր	Ստանդարտ	0.61%
	Ենթաստանդարտ	5.96%
	Արժեզրկված	100.00%
Գյուղատնտեսական վարկեր	Ստանդարտ	0.51%
	Ենթաստանդարտ	3.91%
	Արժեզրկված	100.00%
Սպառողական վարկեր	Ստանդարտ	2.03%
	Ենթաստանդարտ	31.37%
	Արժեզրկված	100.00%
Վարկային քարտեր	Ստանդարտ	1.44%
	Ենթաստանդարտ	14.75%
	Արժեզրկված	100.00%
Հիփոթեքային վարկեր	Ստանդարտ	0.19%
	Ենթաստանդարտ	8.77%
	Արժեզրկված	100.00%
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	Ստանդարտ	0.65%
	Ենթաստանդարտ	10.95%
	Արժեզրկված	100.00%

2024թ.	Կարգ	Միջին PD
Կորպորատիվ վարկեր	Ստանդարտ	0.78%
	Ենթաստանդարտ	7.27%
	Արժեզրկված	100.00%
Գյուղատնտեսական վարկեր	Ստանդարտ	0.78%
	Ենթաստանդարտ	4.13%
	Արժեզրկված	100.00%
Սպառողական վարկեր	Ստանդարտ	1.59%
	Ենթաստանդարտ	21.33%
	Արժեզրկված	100.00%
Վարկային քարտեր	Ստանդարտ	1.17%
	Ենթաստանդարտ	16.69%
	Արժեզրկված	100.00%
Հիփոթեքային վարկեր	Ստանդարտ	0.35%
	Ենթաստանդարտ	9.82%
	Արժեզրկված	100.00%
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	Ստանդարտ	0.88%
	Ենթաստանդարտ	11.72%
	Արժեզրկված	100.00%

* Բարձր կարգի վարկերը, որոնք ապահովված են դրամական միջոցների գրավով, չեն պարունակում պարտազանցման տեղի ունենալու հավանականություն (PD), քանի որ դրանց համար անհրաժեշտ չէ ակնկալվող վարկային կորստի (ԱԿԿ) հաշվարկ: Բարձր կարգի վարկերի ենթարկվածությունը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ կազմել է 7,008,473 հազ. ՀՀ դրամ (պայմանագրի գումարը՝ 11,760,689 հազ. ՀՀ դրամ, այդ վարկերի դրամական միջոցներով ապահովվածությունը կազմել է 12,865,325 հազ. ՀՀ դրամ):

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

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ.

Հազ. ՀՀ դրամ	Ծան.		Բարձր կարգ	Ստանդարտ կարգ	Ենթա-ստանդարտ կարգ	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ (առանց կանխիկ միջոցների)	8	Փոկ 1	21,765,815	48,182,487	568,896	70,517,198
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	10	Փոկ 1	1,078,206	91,965,988	-	93,044,194
Ամորտիզացված արժեքով պարտքային արժեթղթեր	11	Փոկ 1	-	66,111,276	-	66,111,276
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող պարտքային արժեթղթեր	11	Փոկ 1	-	3,713,111	-	3,713,111
Ընդամենը			22,844,021	209,972,862	568,896	233,385,779

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ.

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

Ստորև ներկայացված Է Խմբի դասակարգման համակարգի և գործընկերների արտաքին վարկանիշների համեմատությունը 2025թ. և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ.

2025թ.

Արտաքին միջազգային վարկանիշային գործակալության (Moody's) վարկանիշ	Ներքին վարկանիշի նկարագրությունը	Պարտազանցման հավանականություն (PD)
Aaa-ից A3	Բարձր կարգ	0-0.05%
Baa1-ից B3	Ստանդարտ	0.17% -3.10%
Caa1-ից Ca	Ենթաստանդարտ կարգ	8.96%
C	Արժեզրկված	100%

2024թ.

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

Իրացվելիության ռիսկ և ֆինանսավորման կառավարում. Խուճաբը ենթարկվում է իրացվելիության ռիսկի՝ ինչպես ֆինանսավորման, այնպես էլ առևտրային իրացվելիության ռիսկի առումով: Ֆինանսավորման իրացվելիության ռիսկն այն ռիսկն է, որ Խուճաբը 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 Խմբին կիրառել անսովոր ցածր գին կամ գրկել Խմբին 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 Խուճաբը պահպանում է բարձր իրացվելի և տարաբնույթ ակտիվների պորտֆել (բարձր իրացվելի ակտիվներ), որոնք կարող են հեշտությամբ իրացվել դրամական միջոցների հոսքերի չնախատեսված ընդհատման դեպքում:

Խուճաբը ունի նաև վարկային գծեր, ինչից այն կարող է օգտվել իրացվելիության կարիքների դեպքում: Բացի այդ, Խուճաբը 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 հավելումս նորմատիվային իրացվելիության ցուցանիշի, Խուճաբը իր «Ռիսկի ախորժակի մասին» հաշվետվությունում սահմանում է իրացվելիության ռիսկի ախորժակը, հանդուրժողականությունը, կարողությունների մակարդակները և իրացվելիության ռիսկի այլ համապատասխան սահմանաչափեր: Իրացվելիության ընդունելի մակարդակը պահպանելու համար Խուճաբը 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:

Առանցքային ղեկավար անձնակազմին ներքին կարգով տրամադրված տեղեկատվության հիման վրա՝ ՀՀ ԿԲ-ի կողմից սահմանված իրացվելիության գործակիցները հետևյալն էին. 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Ն2.1 «Ն2.1-Ընդհանուր իրացվելիություն» (բարձր իրացվելի ակտիվներ / ընդհանուր ակտիվներ) հարաբերակցությունը կազմել է 23.83% (2024թ.՝ 25.36%): 2025 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Ն2.2 Ն2.2 «Ընթացիկ իրացվելիություն (բարձր իրացվելի ակտիվներ/ցպահանջ պարտավորություններ)» հարաբերակցությունը կազմել է 97.55% (2024թ.՝ 107.39%): 2025թ. և 2024թ. ընթացքում Խուճաբը պահպանել է իրացվելիության բոլոր արտաքին պարտադիր նորմատիվային պահանջները:

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

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

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

2025թ. 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	5,576,560				5,576,560
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ թողարկված պարտքային արժեթղթեր	329,720,649	205,447,383	107,439,158	4,903,919	647,511,109
Ստորադաս վարկեր	5,925,912	16,406,571	42,525,005	-	64,857,488
Այլ փոխառու միջոցներ, բացառությամբ վարձակալության պարտավորությունների	154,265	862,085	15,879,293	829,023	17,724,666
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	5,875,298	27,545,406	93,699,629	47,324,917	174,445,250
Ընդամենը չզեղչված ֆինանսական պարտավորություններ	17,803,588	-	-	-	17,803,588
Ընդամենը չզեղչված ֆինանսական պարտավորություններ					
	365,056,272	250,261,445	259,543,085	53,057,859	927,918,661
Վարկերի և վարկային գծերի պարտավորություններ	39,106,267	-	-	-	39,106,267
Երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ	57,031,566	-	-	-	57,031,566

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 թողարկված պարտքային արժեթղթեր	265,002,669	248,821,646	87,844,566	6,721,813	608,390,694
Ստորադաս վարկեր	149,683	5,378,482	34,434,092	-	39,962,257
Այլ փոխառու միջոցներ, բացառությամբ վարձակալության պարտավորությունների	155,688	809,413	5,268,710	11,668,654	17,902,465
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	5,901,799	25,342,204	61,286,693	29,851,430	122,382,126
Ընդամենը չզեղչված ֆինանսական պարտավորություններ	15,543,196	-	-	-	15,543,196
Ընդամենը չզեղչված ֆինանսական պարտավորություններ					
	287,219,392	280,351,745	188,834,061	48,241,897	804,647,095
Վարկերի և վարկային գծերի պարտավորություններ	35,710,592	-	-	-	35,710,592
Երաշխիքներ և ակրեդիտիվներ	37,798,854	-	-	-	37,798,854

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

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ վարձակալության պարտավորությունների վերլուծությունը հետևյալն է.

Հազ. ՀՀ դրամ	Մինչև	1 - 2	2- 3	3 -4	4 - 5	Ավելի	Ընդամենը
	1 տարի	տարի	տարի	տարի	տարի	քան 5 տարի	
Վարձակալության գծով պարտավորություններ	1,088,948	1,163,787	1,011,146	650,408	474,794	702,641	5,091,724

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

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

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 մնալով 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 զուտ տոկոսային եկամտի զգայունությունը տոկոսադրույքների ողջամիտ 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	2025թ.		
	Ելակետերի աճ/նվազում	Չուտ տոկոսային եկամտի զգայունությունը	Սեփական կապիտալի զգայունությունը
ՀՀ դրամ	150	717,971	717,971
ԱՄՆ դոլար	125	(133,146)	(133,146)
Եվրո	125	(16,282)	(16,282)

Արժույթ	2024թ.		
	Ելակետերի աճ/նվազում	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)

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Ստորև բերված աղյուսակը ցույց է տալիս խմբի լողացող տոկոսադրույքով ակտիվների վրա ազդեցությունը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:

31 դեկտեմբերի 2025թ. Հազ. ՀՀ դրամ	Ոչ ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ՝ հաշվեկշռային արժեք	Ոչ ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ՝ հաշվեկշռային արժեք	Ածանցյալ գործիքներ՝ անվանական արժեք
EURIBOR	236,910	1,539,463	-
SOFR ԱՄՆ դոլար (6 ամիս)	11,234,698	21,886,414	-
ԱՄՆ գանձապետական պարտատոմսեր	70,699,573	22,834,864	-

Ստորև բերված աղյուսակը ցույց է տալիս խմբի լողացող 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	-
SOFR ԱՄՆ դոլար (6 ամիս)	6,673,108	17,485,572	-
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 2025թ. 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: Խորհուրդը նաև հաստատել է ռիսկի ախորժակի, ռիսկի հանդուրժողականության և ռիսկատարության սահմանաչափերը տարբեր IRR և FX սահմանաչափերի գծով:

Արժույթ	2025թ.		2024թ.	
	Արտարժույթի փոփոխություն %	Ազդեցությունը մինչև հարկումը շահույթի վրա	Արտարժույթի փոփոխություն %	Ազդեցությունը շահույթի վրա մինչև հարկումը
ԱՄՆ դոլար	20.00%	(4,419,100)	20.00%	(37,785)
ԱՄՆ դոլար	(20.00%)	4,419,100	(20.00%)	37,785
Եվրո	20.00%	3,152,854	20.00%	(86,348)
Եվրո	(20.00%)	(3,152,854)	(20.00%)	86,348

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 խուճրկ կարող է կառավարել նման ռիսկերը: Խմբում գործառնական ռիսկերի կառավարումը կազմակերպված է «Վերահսկողության երեք գծերի» մոդելով, ինչպես սահմանված է Խմբի Ռիսկերի կառավարման շրջանակով և Գործառնական ռիսկերի կառավարման շրջանակով: Խմբի վերահսկողության առաջին գիծը (1-ին ՎԳ) պատասխանատու է ներքին վերահսկողության ներդրման և իրենց գործունեությունից բխող ռիսկերի կառավարման համար: Նրանք պատասխանատու են ապահովելու բիզնես գործընթացների իրականացումը սահմանված ռիսկի հանդուրժողականության և վերահսկողության մեխանիզմների շրջանակներում: 1-ին ՎԳ-ն ընդգրկում է բիզնես ստորաբաժանումները և վերահսկող խմբերը: Խմբի երկրորդ վերահսկողության գիծը (2-րդ ՎԳ) աջակցում և ուղղորդում է վերահսկողության իրականացման ընթացքում, մշակում է ռիսկերի կառավարման և համապատասխանության շրջանակները և վերահսկում դրանց շարունակական իրագործումը: 2-րդ ՎԳ-ն ընդգրկում է բանկի հետևյալ կառուցվածքային ստորաբաժանումները՝ Ռիսկերի կառավարման վարչություն, Համապատասխանության բաժին, Տեղեկատվական անվտանգության և կիբերանվտանգության վարչություն, ՓԼԱՖ դեմ պայքարի և պատժամիջոցների վարչություն: Խմբի վերահսկողության երրորդ գիծը (3-րդ ՎԳ) ապահովում է կառավարման, ռիսկերի կառավարման, համապատասխանության և ընդհանուր ներքին վերահսկողության համակարգերի արդյունավետության անկախ գնահատումը: 3-րդ ՎԳ-ն իրականացվում է բանկի ներքին աուդիտի վարչության կողմից:

Գործառնական ռիսկերի կառավարման համակարգը ներառում է հետևյալ հիմնական ասպեկտները՝ ռիսկերի քարտեզագրում, միջադեպերի վերլուծություն և մշտական վերահսկողության գործառնայթ: 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: Ղեկավարությունը 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 խումբն 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:

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

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

Հազ. ՀՀ դրամ 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	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	-	35,996	-	35,996
Բաժնային գործիքներ	3,521,820	-	-	3,521,820
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ				
Պարտքային գործիքներ	-	3,314,315	-	3,314,315
Բաժնային գործիքներ	398,796	-	-	398,796
Չգնանշված բաժնային արժեթղթեր – տեղական ընկերություններ	-	-	-	-
Ոչ ֆինանսական ակտիվներ				
Հիմնական միջոցներ - հող և շենքեր, տրանսպորտային միջոցներ	-	-	12,723,550	12,723,550
Ակտիվներ, որոնք իրական արժեքը բացահայտվում է				
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	28,676,392	70,494,427	-	99,170,819
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	-	51,335,353	41,624,433	92,959,786
Ամորտիզացված արժեքով պարտքային արժեթղթեր	-	66,012,204	-	66,012,204
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	-	-	103,141,827	103,141,827
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	-	-	16,476,194	16,476,194
Հաճախորդներին տրված վարկեր	-	-	633,397,885	633,397,885
Պարտավորություններ, որոնց իրական արժեքը բացահայտվում է				
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	-	246,015,849	372,501,674	618,517,523
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	-	51,798,299	-	51,798,299
Բանկերից ներգրավված միջոցներ	-	672,009	4,904,551	5,576,560
Ստորադաս վարկեր	-	-	13,152,984	13,152,984
Այլ փոխառու միջոցներ	-	-	153,177,807	153,177,807
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	-	-	17,803,588	17,803,588

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2025թ. 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				
Ածանցյալ 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				
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				
Ակտիվներ, որոնց իրական արժեքը բացահայտվում է	-	-	11,491,734	11,491,734
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	-	-	14,338,049	14,338,049
Հաճախորդներին տրված վարկեր	-	-	536,210,032	536,210,032
Պարտավորություններ, որոնց իրական արժեքը բացահայտվում է				
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ				
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	-	262,448,448	321,673,588	584,122,036
Բանկերից ներգրավված միջոցներ	-	39,408,576	-	39,408,576
Ստորադաս վարկեր	-	418,616	44,181	462,797
Այլ փոխառու միջոցներ	-	-	12,632,502	12,632,502
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	-	-	110,883,860	110,883,860
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	-	-	15,543,196	15,543,196

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

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Հազ. ՀՀ դրամ	2025թ.			2024թ.		
	Հաշվեկշռային արժեք	Իրական արժեք	Չճանաչված օգուտ/ (վնաս)	Հաշվեկշռային արժեք	Իրական արժեք	Չճանաչված օգուտ/ (վնաս)
Ֆինանսական ակտիվներ						
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	99,170,819	99,170,819	-	106,030,069	106,030,069	-
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	92,959,786	92,959,786	-	81,482,428	81,482,428	-
Ներդրումային արժեթղթեր - ամորտիզացված արժեքով պարտքային արժեթղթեր	66,012,204	66,814,141	(801,937)	45,542,546	45,395,619	146,927
Հաճախորդներին տրված վարկեր	633,397,885	633,700,098	(302,213)	536,210,032	535,770,247	439,785
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	103,141,827	103,141,827	-	93,105,821	93,105,821	-
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	16,476,194	16,476,194	-	14,338,049	14,338,049	-
Ֆինանսական պարտավորություններ						
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	618,517,523	618,159,189	358,334	584,122,036	584,122,036	-
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր – Բանկերից ներգրավված միջոցներ	51,798,299	52,089,315	(291,016)	39,408,576	39,408,576	-
Ստորադաս վարկեր	5,576,560	5,576,560	-	462,797	462,797	-
Այլ փոխառու միջոցներ	13,152,984	13,559,352	(406,368)	12,632,502	12,283,346	349,156
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	153,177,807	157,135,087	(3,957,280)	110,883,860	108,622,714	2,261,146
	17,803,588	17,803,588	-	15,543,196	15,543,196	-
Ընդամենը իրական արժեքի չճանաչված փոփոխություն			5,400,480			3,197,014

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, բոլոր ֆինանսական գործիքների գնահատված իրական արժեքները, բացառությամբ հաճախորդներին տրված վարկերի, ամորտիզացված արժեքով ներդրումային արժեթղթերի, այլ փոխառությունների և ստորադաս վարկերի, հաճախորդներից ստացված ավանդների, թողարկված պարտքային արժեթղթերի, գնահատվել են մոտավորապես հավասար դրանց հաշվեկշռային արժեքներին:

2025թ. և 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Խոսվելը ՀՀ ունեցել է Կենտրոնական բանկին չմարված փոխառություններ՝ արտահայտված ՀՀ դրամով, 4%-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 ղեկավարության կողմից օգտագործվում են հետևյալ ենթադրությունները. 6.74%-ից 12.89% միջակայքում տոկոսադրույքներ՝ ՀՀ դրամով արտահայտված արժեթղթերի համար և 5.28% -ից 8.67% 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: Հաճախորդներին տրված վարկերի իրական արժեքները գնահատելու համար ղեկավարությունը օգտագործում է հետևյալ ենթադրությունները. գեղչերի տոկոսադրույքները տատանվում են 12.5%-ից 16.6% (2024թ.՝ 12.7% -ից 16.3%) ՀՀ դրամով արտահայտված վարկերի համար, և 9.2%-ից 10.4% արտարժույթով արտահայտված վարկերի համար (2024թ.՝ 10.4%-ից 11.5%). 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 10.37%-ից 1՝ ՀՀ դրամով արտահայտված միջոցների համար և 5.05%-ից 9.24%՝ 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, որոնց իրական արժեքը բացահայտվում է:

Ակտիվներ, որոնց 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 խնայողական 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: Եկամուտի 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:

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

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, դեկավարությունը 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:

Ածանցյալ ֆինանսական գործիքներ. Ածանցյալ 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 սիոթ 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:

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2025թ. 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 չգեղչված պարտավորությունների մարման վերաբերյալ տեղեկատվությունը բացահայտված է Ծանոթագրություն 33-ում՝ «Ռիսկերի կառավարում»:

Հազ. ՀՀ դրամ	2025թ.			2024թ.		
	Մինչև 1 տարի	Ավելի քան 1 տարի	Ընդամենը	Մինչև 1 տարի	Ավելի քան 1 տարի	Ընդամենը
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	99,170,819	-	99,170,819	106,030,069	-	106,030,069
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ	35,996	-	35,996	158,180	-	158,180
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	92,959,786	-	92,959,786	40,970,224	40,512,204	81,482,428
Ներդրումային արժեթղթեր	43,886,699	29,360,436	73,247,135	32,252,658	29,855,951	62,108,609
Հաճախորդներին տրված վարկեր	187,972,424	445,425,461	633,397,885	173,626,601	362,583,431	536,210,032
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	41,045,305	62,096,522	103,141,827	30,520,026	62,585,795	93,105,821
Ներդրումներ ասոցիացված կազմակերպություններում	-	2,592,986	2,592,986	-	2,044,092	2,044,092
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	-	32,183,874	32,183,874	-	29,114,084	29,114,084
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	16,476,194	-	16,476,194	14,338,049	-	14,338,049
Ընդամենը	481,547,223	571,659,279	1,053,206,502	397,895,807	526,695,557	924,591,364

Հազ. ՀՀ դրամ	2025թ.			2024թ.		
	Մինչև 1 տարի	Ավելի քան 1 տարի	Ընդամենը	Մինչև 1 տարի	Ավելի քան 1 տարի	Ընդամենը
Բանկերից ներգրավված միջոցներ	5,576,560	-	5,576,560	462,797	-	462,797
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ	267,508	-	267,508	-	-	-
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ	518,895,639	99,621,884	618,517,523	498,142,903	85,979,133	584,122,036
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	19,429,762	32,368,537	51,798,299	5,524,007	33,884,569	39,408,576
Այլ փոխառու միջոցներ	28,060,264	125,117,543	153,177,807	27,588,736	83,295,124	110,883,860
Ստորադաս վարկեր	114,532	13,038,452	13,152,984	110,838	12,521,664	12,632,502
Ընթացիկ հարկային պարտավորություններ	4,602,577	-	4,602,577	3,313,374	-	3,313,374
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	-	1,556,734	1,556,734	-	505,767	505,767
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ	17,803,588	-	17,803,588	15,543,196	-	15,543,196
Ընդամենը	594,750,430	271,703,150	866,453,580	550,685,851	216,186,257	766,872,108
Չուս	(113,203,207)	299,956,129	186,752,922	(152,790,044)	310,509,300	157,719,256

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Ժամկետայնության վերլուծությունը չի արտացոլում հաճախորդների ընթացիկ հաշիվների և ավանդների կայունության նախորդ ժամանակաշրջանների տվյալները: Նրանց մարումը 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:

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

Ստորև բերված աղյուսակը ներկայացնում է 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին համախմբված հաշվետվությունում ճանաչված գումարների վերլուծությունը՝ ըստ մարման ժամկետների:

31 դեկտեմբերի 2025թ. Հազ. ՀՀ դրամ	Խնդրա- հարույց/ ժամկե- տանց վարկեր	Ժամկե- տանց	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Անժամկետ	Ընդամենը
Ֆինանսական ակտիվներ									
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ			99,170,819						99,170,819
Աձանցյալ ֆինանսական ակտիվներ			35,996						35,996
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ			38,409,626	-	-	-	-	54,550,160	92,959,786
Ներդրումային արժեթղթեր Հաճախորդներին տրված վարկեր	859,733	11,008,027	13,249,891	34,422,129	128,432,643	291,870,933	153,554,529	-	633,397,885
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարներ	86,196	928,308	5,101,645	6,757,275	28,171,880	55,795,076	6,301,447	-	103,141,827
Այլ ֆինանսական ակտիվներ	-	-	-	16,476,194	-	-	-	-	16,476,194
Ընդամենը	945,929	11,936,335	158,475,648	60,236,062	195,403,088	359,850,553	173,510,047	58,071,980	1,018,429,642

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ
2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա
Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

31 դեկտեմբերի 2025թ. Հազ. ՀՀ դրամ	Խնդրա- հարույց/ Ժամկե- տանց վարկեր	Ժամկե- տանց	Ցպահանջ և մինչև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	Ավելի քան 5 տարի	Անժամկետ	Ընդամենը
Ֆինանսական պարտավորություններ									
Բանկերից ներգրավված միջոցներ			5,576,560	-	-	-	-	-	5,576,560
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ			267,508	-	-	-	-	-	267,508
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ			268,679,491	56,913,202	193,302,946	96,696,879	2,925,005	-	618,517,523
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր - թողարկված ՀՀ պարտատոմսեր			-	5,608,181	13,821,581	32,368,537	-	-	51,798,299
Այլ փոխառու միջոցներ			2,593,309	2,517,725	22,949,229	79,982,745	45,134,799	-	153,177,807
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ			-	17,803,588	-	-	-	-	17,803,588
Ստորադաս վարկեր			-	75,127	39,405	12,286,131	752,321	-	13,152,984
Ընդամենը			277,116,868	82,917,823	230,113,161	221,334,292	48,812,125	-	860,294,269
Իրացվելիության գուտ բացը	945,929	11,936,335	(118,641,220)	(22,681,761)	(34,710,073)	138,516,261	124,697,922	58,071,980	158,135,373
Իրացվելիության կուտակային բացը			(105,758,956)	(128,440,717)	(163,150,790)	(24,634,529)	100,063,393	158,135,373	

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

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

31 դեկտեմբերի 2024թ. Հազ. ՀՀ դրամ	Խնդրա- հարույց/ ժամկե- տանց վարկեր	Ժամկե- տանց	Ցպահանջ և միջև 1 ամիս	1-ից 3 ամիս	3-ից 12 ամիս	1-ից 5 տարի	ավելի քան 5 տարի	Անժամկետ	Ընդամենը
Ֆինանսական ակտիվներ									
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ			106,030,069						106,030,069
Վճանցյալ ֆինանսական ակտիվներ			158,180						158,180
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ			40,970,224	-	-	2,012,814	-	38,499,390	81,482,428
Ներդրումային արժեթղթեր			4,146,867	15,455,860	12,649,931	17,515,377	10,840,130	1,500,444	62,108,609
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 ֆինանսական ակտիվներ	-	-	-	14,338,049	-	-	-	-	14,338,049
Ընդամենը	1,065,081	8,928,372	167,118,390	65,632,421	155,151,543	301,681,317	153,856,230	39,999,834	893,433,188
Ֆինանսական պարտավորություններ									
Բանկերից ներգրավված միջոցներ			462,797	-	-	-	-	-	462,797
Հաճախորդների ընթացիկ հաշիվներ և ավանդներ			263,139,900	43,154,555	191,848,448	81,534,015	4,445,118	-	584,122,036
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր - թողարկված ՀՀ պարտատոմսեր			-	145,525	5,378,482	33,884,569	-	-	39,408,576
Այլ փոխառու միջոցներ			2,259,998	3,838,338	21,490,400	54,919,994	28,375,130	-	110,883,860
Այլ ֆինանսական պարտավորություններ			-	15,543,196	-	-	-	-	15,543,196
Ստորադաս վարկեր			-	76,816	34,022	1,655,560	10,866,104	-	12,632,502
Ընդամենը			265,862,695	62,758,430	218,751,352	171,994,138	43,686,352	-	763,052,967
Իրացվելիության զուտ բացը	1,065,081	8,928,372	(98,744,305)	2,873,991	(63,599,809)	129,687,179	110,169,878	39,999,834	130,380,221
Իրացվելիության կուտակային բացը			(88,750,852)	(85,876,861)	(149,476,670)	(19,789,491)	90,380,387	130,380,221	

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

36 Կապակցված կողմերի բացահայտումներ

Համաձայն «Կապակցված կողմերի բացահայտումներ» ՀՀՍՍ 24-ի, կողմերը համարվում են կապակցված, եթե կողմերից մեկն ունի մյուս կողմին վերահսկելու կամ ֆինանսական կամ գործառնական որոշումներ կայացնելիս զգալի ազդեցություն գործադրելու կարողություն: Յուրաքանչյուր հնարավոր կապակցված 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	2025թ.			2024թ.		
	Մայր ընկերություն	Առանցքային դեկավար անձնակազմ և նրանց ընտանիքի մերձավոր անդամներ	Ասոցիացված ընկերություններ	Մայր ընկերություն	Առանցքային դեկավար անձնակազմ և նրանց ընտանիքի մերձավոր անդամներ	Ասոցիացված ընկերություններ
Համախառն չմարված վարկեր հունվարի 1-ի դրությամբ	2,230,251	1,634,775	-	2,275,152	1,164,527	-
Տարվա ընթացքում տրամադրված վարկեր	4,854,732	1,474,616	-	436,198	1,783,779	-
Տարվա ընթացքում մարված վարկեր	(1,367,156)	(609,425)	-	(572,857)	(1,319,921)	-
Այլ փոփոխություններ	-	(2,241)	-	91,758	6,390	-
Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ չմարված վարկեր, համախառն	5,717,827	2,497,725	-	2,230,251	1,634,775	-
Հանած՝ արժեզրկման գծով պահուստ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	(6,383)	(21,523)	-	(6,621)	(24,197)	-
Դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ չմարված վարկեր, զուտ	5,711,444	2,476,202	-	2,223,630	1,610,578	-
Վարկերի միջին կշռված արդյունավետ տոկոսադրույքը	8.5%	7.9%	-	8.5%	7.2%	-
Ժամկետային ավանդներ առ1 հունվարի	700,424	1,447,996	2,676,335	562,364	1,660,409	2,152,010
Տարվա ընթացքում ներգրավված ավանդներ	1,970,829	5,011,948	3,266,631	4,617,755	4,455,453	12,030,829
Տարվա ընթացքում մարված ավանդներ	(2,671,253)	(3,547,469)	(2,366,881)	(4,477,679)	(4,616,094)	(11,506,504)
Այլ փոփոխություններ	-	(37,452)	207	(2,016)	(51,772)	-
Ժամկետային ավանդներ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	-	2,875,023	3,576,292	700,424	1,447,996	2,676,335

Կապակցված կողմերի հետ գործարքների մնացորդները ներառում են 2026-2039թթ. մարման ժամկետով և 2%-ից 22% տոկոսադրույքով վարկեր, 8.35% միջին կշռված արդյունավետ տոկոսադրույքով:

Կապակցված կողմերի գործարքներից առաջացող եկամուտներն ու ծախսերը հետևյալն են.

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ
2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա
Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

Հազ. ՀՀ դրամ	31 դեկտեմբերի 2025թ.			31 դեկտեմբերի 2024թ.		
	Մայր ընկերություն	Առանցքային դեկավար անձնակազմ և նրանց ընտանիքի մերձավոր անդամներ	Ասոցիացված ընկերություններ	Մայր ընկերություն	Առանցքային դեկավար անձնակազմ և նրանց ընտանիքի մերձավոր անդամներ	Ասոցիացված ընկերություններ
Տոկոսային եկամուտ վարկերի գծով	346,141	153,470	-	181,120	146,475	-
Տոկոսային ծախս ավանդների գծով	6,628	214,864	198,382	112,792	288,112	209,513

Առանցքային դեկավար անձնակազմին փոխհատուցումը.

Հազ. ՀՀ դրամ	2025թ.	2024թ.
Աշխատավարձ	1,544,760	1,350,346
Կարճաժամկետ հատուցումներ	1,584,481	1,506,260
Ընդամենը առանցքային դեկավար անձնակազմին փոխհատուցումներ	3,129,241	2,856,606

37 Ներդրումներ ասոցիացված կազմակերպություններում

Խումբն ունի բաժնեմաս «Ամունդի-Ակբա Ասեթ Մենեջմենթ» ՓԲԸ-ում, որտեղ Խմբին է պատկանում բաժնետոմսերի 49%-ը (31 դեկտեմբերի 2024թ.՝ 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: 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ներդրման հաշվեկշռային արժեքը կազմել է 2,592,986 հազ. ՀՀ դրամ (2024թ.՝ 2,044,092 հազ. ՀՀ դրամ):

Ստորև ներկայացված է Եական ասոցիացված կազմակերպությունների ամփոփ ֆինանսական տեղեկատվությունը

<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	2025թ.	2024թ.
Ակտիվներ		
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	40,391	81,744
Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	3,564,257	2,588,590
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	1,925,643	1,685,666
Հիմնական միջոցներ և ոչ նյութական ակտիվներ	110,738	140,635
Վարձակալված ակտիվների օգտագործման իրավունք	35,620	57,851
Դեբտաձգված հարկային ակտիվ	30,482	25,033
Այլ ակտիվներ	616,030	449,032
Ընդամենը ակտիվներ	6,323,161	5,028,551
Պարտավորություններ		
Վարձակալության գծով պարտավորություն	45,449	70,883
Վճարման ենթակա շահութահարկ	665,431	500,857
Կրեդիտորական պարտքեր և հաշվեգրված ծախսեր	320,472	285,194
Ընդամենը պարտավորություններ	1,031,352	856,934
Չուտ ակտիվներ	5,291,809	4,171,617
Խմբի մասնաբաժինը զուտ ակտիվներում	2,592,986	2,044,092

<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	2025թ.	2024թ.
Եկամուտ կառավարման վճարներից	6,133,132	4,654,586
Տոկոսային եկամուտ	212,640	167,233
Եկամուտ ֆինանսական խորհրդատվությունից	10,743	9,933
Այլ եկամուտներ	5,033	2,506
Չուտ վնաս արտարժույթային գործարքներից	(12,925)	(7,628)
Վարձակալության պարտավորությունների գծով տոկոսային ծախսեր	(7,551)	(8,922)
Անձնակազմի գծով ծախսեր	(504,549)	(410,872)
Միջնորդավճարների գծով ծախս	(824,440)	(642,765)
Վարչական և այլ ծախսեր	(853,091)	(714,192)
Շահույթ նախքան հարկումը	4,158,992	3,049,879
Շահութահարկի գծով ծախս	(774,661)	(576,639)
Տարվա շահույթ	3,384,331	2,473,240
Այլ համապարփակ եկամուտ		
Հետագայում շահույթում կամ վնասում չվերադասակարգվող հոդվածներ		
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումների գծով չիրացված օգուտ/(վնաս)	209,100	155,125
Տարվա այլ համապարփակ եկամուտ/(վնաս)՝ հարկերից զուտ	209,100	155,125
Շահույթ և ընդամենը հաշվետու տարվա համապարփակ եկամուտ	3,593,431	2,628,365

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

<i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	2025թ.	2024թ.
Հաշվետու տարվա շահույթ	1 658 322	1,211,887
Այլ համապարփակ եկամուտ/(վնաս)	102,459	76,011
Ընդամենը հաշվետու տարվա համապարփակ եկամուտ	1,760,781	1,287,898

Խումբը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար ստացել է 1,211,887 հազ. ՀՀ դրամ շահաբաժիններ (2024թ.՝ 1,019,337 հազ. ՀՀ դրամ):

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա

Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

38 Ֆինանսական գործունեությունից բխող պարտավորությունների փոփոխություններ

Հազ. ՀՀ դրամ

	Շան.	Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	Այլ փոխառու միջոցներ	Ստորադաս վարկեր	Ընդամենը պարտավորություններ ֆինանսավորման գործունեությունից
Հաշվեկշռային արժեքը					
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 (ՖՀՄՍ 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
Թողարկումից մուտքեր		17,250,800	72,873,718	-	90,124,518
Մարում		(4,380,205)	(31,001,968)	-	(35,382,173)
Վճարված տոկոսներ		(4,064,448)	(9,999,835)	(929,610)	(14,993,893)
Անկանխիկ գործարքներ					-
Արտարժույթի փոխարկում		(488,458)	(423,537)	520,481	(391,514)
Վարձակալության պարտավորություններ (ՖՀՄՍ 16)		-	1,391,461		1,391,461
Տոկոսային ծախս		4,072,034	9,454,108	929,611	14,455,753
Հաշվեկշռային արժեքը 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	20,21,22	51,798,299	153,177,807	13,152,984	218,129,090

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

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ
2025թ. 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 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ.

Ֆինանսական ակտիվների/պարտավորությունների տեսակները <i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	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
				<i>Ֆինանսական գործիքներ</i>	<i>Ստացված դրամական միջոցների գրավ</i>	
ԱԿՏԻՎՆԵՐ						
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ						
Տոկոսադրույքի սվոփ	17,402	(312)	17,090	17,090	-	-
Արժույթային սվոփ	18,906	-	18,906	18,906	-	-
Ներդրումային արժեթղթեր						
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ						
Հակադարձ վաճառքի և հետգնման պայմանագրեր այլ բանկերի հետ	34,619,241	-	34,619,241	34,619,241	-	-
Հաճախորդներին տրված վարկեր						
Հակադարձ վաճառքի և հետգնման պայմանագրեր	6,176,131	-	6,176,131	6,176,131	-	-
Ընդամենը հիմնական հաշվանցման և համանման պայմանագրերի ներքո հաշվանցման ենթակա ակտիվներ	40,831,680	(312)	40,831,368	40,831,368	-	-
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ						
Բանկերից ներգրավված միջոցներ						
Ընդամենը հիմնական հաշվանցման և համանման պայմանագրերի ներքո հաշվանցման ենթակա պարտավորություններ	-	-	-	-	-	-

«ԱԿԲԱ Բանկ» ԲԲԸ
2025թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված ֆինանսական տարվա
Համախմբված ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններ

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

Ֆինանսական ակտիվների/պարտավորությունների տեսակները <i>Հազ. ՀՀ դրամ</i>	Համախառն գումարները մինչև հաշվանցումը ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում	Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունում 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
				<i>Մտացված դրամական միջոցների գրավ</i>	<i>Ֆինանսական գործիքներ</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	-	-	-	-	-	-

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 նպատակներում, քաղաքականությունում և գործընթացներում փոփոխություններ չեն եղել:

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

Խումբը որպես կապիտալ է ճանաչում այն հողվածները, 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:

Առանցքային դեկլարար անձնակազմին ներքին կարգով տրամադրված տեղեկատվության հիման վրա՝ 2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Խմբի կողմից կառավարվող կապիտալի չափը կազմել է 210,337,162 հազ. ՀՀ դրամ (2024թ.՝ 177,145,472 հազ. ՀՀ դրամ), առաջին մակարդակի կապիտալը կազմել է 175,840,275 հազ. ՀՀ դրամ (2024թ.՝ 141,555,340 հազ. ՀՀ դրամ), ընդհանուր կարգավորող կապիտալը կազմել է 199,097,798 հազ. ՀՀ դրամ (2024թ.՝ 161,023,841 հազ. ՀՀ դրամ): Խումբը և Բանկը 2025թ. և 2024թ. ընթացքում պահպանել են համապատասխանությունը կապիտալի արտաքին բոլոր պահանջներին:

41 Հաշվետու ժամանակաշրջանից հետո տեղի ունեցող դեպքեր

2026թ. հունվարի 15-ից Խումբը մեկնարկել է հրապարակային առաջարկի միջոցով պարտատոմսերի տեղաբաշխումը՝ 10,000,000,000 (տասը միլիարդ) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով և 10,000,000 (տասը միլիոն) ԱՄՆ դոլար անվանական արժեքով, համապատասխանաբար 10.5% և 5.5% արժեկտրոնային տոկոսադրույքներով: Պարտատոմսերի մարման ժամկետը 60 ամիս է: Տեղաբաշխումը կշարունակվի մինչև 2026թ. մայիսի 15-ը ներառյալ: 2026թ. փետրվարի 23-ից Խումբը մեկնարկել է հրապարակային առաջարկի միջոցով պարտատոմսերի և սեկ տեղաբաշխում՝ 10,000,000,000 (տասը միլիարդ) ՀՀ դրամ անվանական արժեքով, համապատասխանաբար 10.25% արժեկտրոնային տոկոսադրույքով: Պարտատոմսերի մարման ժամկետը 60 ամիս է: Տեղաբաշխումը կշարունակվի մինչև 2026թ. հունիսի 23-ը ներառյալ: 2026թ. հունվարի 15-ից մինչև ապրիլի 22-ը ընկած ժամանակահատվածում Խումբը տեղաբաշխել է ՀՀ դրամով և ԱՄՆ դոլարով պարտատոմսեր՝ համապատասխանաբար 20,000,000,000 ՀՀ դրամ և 9,692,300 ԱՄՆ դոլար անվանական արժեքով: Պարտատոմսերի տեղաբաշխումը շարունակվում է այս հաշվետվության հաստատման ամսաթվի դրությամբ:

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

42 Հիմնական տերմինները

Հապավում	Սահմանում
EAD	Պարտագանցման ժամանակ գործիքի արժեքը
EIR	Արդյունավետ տոկոսադրույք
EURIBOR	Եվրոյի միջբանկային առաջարկի դրույքաչափ

Հապավում	Սահմանում
FVOCI	Իրական արժեքով՝ Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ
FVTPL	Իրական արժեքով՝ Շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական գործիքներ
FX	Արտարժույթի փոխարկում
IPO	Նախնական հրապարակային առաջարկ
IRR	Տնտեսական շահութաբերության ներքին դրույք
LGD	Պարտագանցման ժամանակ կորստի չափը
LIBOR	Լոնդոնի միջբանկային առաջարկի դրույքաչափ
PD	Պարտագանցման տեղի ունենալու հավանականություն (PD)
PIT	Ժամանակային կետ
POCI	Ձեռքբերված կամ ստեղծված վարկային արժեզրկված
SICR	Վարկային ռիսկի զգալի աճ
SOFR	Ապահովված օվերնայթ ֆինանսավորման տոկոսադրույք
SPPI	Միայն մայր գումարի և տոկոսների վճարումներ
ԱՄՍ	Առողիտի միջազգային ստանդարտներ
ԱՎԿ	Ակնկալվող վարկային կորուստ
ՀՀ ԿԲ	Հայաստանի Հանրապետության Կենտրոնական բանկ
ՀՀՄՍԽ	Հաշվապահական հաշվառման միջազգային ստանդարտների խորհուրդ
ՖՀՄՍ	Ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտներին համապատասխան`