31 марта 2023г.

Промежуточные отчеты

Промежуточный отчет
о финансовых результатах
31 марта 2023г.

ЗАО «АйДи Банк» г.Ереван, ул. Вардананца 13
(название банка и местонахождение)

(тыс. драм)

Наименование	Примечания	01/01/2023 - 31/03/2023	01/01/2022 - 31/03/2022
Процентные доходы	3	5,819,183	4,421,650
Процентные расходы	3	(1,640,127)	(1,851,168)
Чистые процентные доходы		**4,179,056**	**2,570,482**
Комиссионные доходы	4	2,233,588	1,075,504
Комиссионные расходы	4	(1,433,872)	(530,274)
Чистые комиссионные доходы		**799,716**	**545,230**
Чистый доход от коммерческой деятельности	5	1,992,849	1,045,812
Прочие операционные доходы	6	187,543	95,110
Операционный доход		**7,159,164**	**4,256,634**
Убытки от обесценения	7	(181,617)	77,450
Общие административные расходы	8	(2,419,010)	(1,899,993)
Прочие операционные расходы	9	(198,026)	(585,259)
Прибыль (убыток) до налогообложения		**4,360,511**	**1,848,832**
(Расходы)/возмещение по линии налога на прибыль	10	(842,182)	(398,401)
Чистая прибыль (убыток) за период		**3,518,329**	**1,450,431**
Прочий совокупный финансовый результат		**130,753**	**(427,230)**
Чистое изменение справедливой стонмости, перенесенное в финансовый результат		343	(1,006)
Нереализованные доходы (расходы) при изменении справедливой стоимости		167,486	(520,838)
Налог на прибыль по прочему совокупному доходу		(37,076)	94,614
Всего совокупный доход за период		***3,649,082***	***1,023,201***
Базовая прибыль на одну акцию	11	5.2	2.1
Разводненная прибыль на одну акцию	11	5.2	2.1

Председатель Правления _____ ***М. Абраамян***

Заместитель главного бухгалтера _____ ***А. Оганисян***

Промежуточный отчет

О финансовом положении

31 марта 2023г.

ЗАО «АйДи Банк» г.Ереван, ул. Вардананца 13

(название банка и местонахождение)

(тыс. драм)

Наименование		31/03/23	31/12/2022г. (аудир.)
АКТИВЫ			
Денежные средства		11,866,647	10,150,777
Требования к ЦБ РА	12	32,557,083	35,455,888
Требования к банкам	13	23,017,829	24,362,809
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	379,081	351,121
Дебиторская задолженность по сделкам обратного "Репо"	15	20,471,150	15,725,509
Кредиты, выданные клиентам	16	137,599,180	126,145,867
Финансовые активы, оцениваемые по прочему совокупному результату через справедливую стоимость	17	9,047,401	7,804,552
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости	18	54,736,024	69,479,481
Основные средства и нематериальные активы	19	9,611,985	9,551,656
Конфискованное имущество	20	2,864,734	3,098,462
Прочие активы	21	11,087,649	6,879,638
Итого активов		*313,238,763*	*309,005,760*
Обязательства			
Обязательства по отношению к банкам	22	14,404,400	10,749,481
Обязательства по отношению к клиентам	23	203,101,534	209,639,478
Прочие займы	24	9,889,179	8,460,435
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	4,224	-
Ценные бумаги, выпущенные банком	25	13,791,713	12,895,735
Отложенные налоговые обязательства	26	316,705	342,208
Прочие обязательства	27	9,409,857	8,246,354
Итого обязательств		*250,917,612*	*250,333,691*
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	28	33,971,850	33,971,850
Эмиссионный доход		5,014,099	5,014,099
Резервы		64,908	(65,845)
Главный резерв		107,760	107,760
Резервы переоценки осн. средств		96,918	96,918
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости		(139,770)	(270,523)
Нераспределенная прибыль /(убыток)		23,270,294	19,751,965
Итого капитала		*62,321,151*	*58,672,069*
Итого обязательств и капитала		*313,238,763*	*309,005,760*

Председатель Правления _____ ***М. Абраамян***

Заместитель главного бухгалтера _____ ***А. Оганисян***

Промежуточный отчет

Об изменениях в собственном капитале

31 марта 2023г.

ЗАО «АйДи Банк» г.Ереван, ул. Вардананца 13

(название банка и местонахождение)

(тыс. драм)

Наименование	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Главный резерв	Резервы переоценки осн. средств	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	Нераспределенная прибыль /(убыток)	***Итого капитал***
Промежуточный период предыдущего финансового года (от начала предыдущего года до отчетной даты)							
Остаток по состоянию на 1 января 2022 года (аудир.)	*33,971,850*	*5,014,099*	*107,760*	*105,601*	*255,029*	*6,226,827*	*45,681,166*
Чистая прибыль / (убыток)	-	-	-	-	-	1,450,431	*1,450,431*
Прочий совокупный финансовый результат	-	-	-	-	*(427,230)*	-	*(427,230)*
Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в финансовый результат	-	-	-	-	(1,006)	-	*(1,006)*
Нереализованные доходы (расходы) при изменении справедливой стоимости	-	-	-	-	(520,838)	-	*(520,838)*
Налог на прибыль по прочему совокупному доходу	-	-	-	-	94,614	-	*94,614*
Остаток по состоянию на 31 марта 2022 года (неаудир.)	*33,971,850*	*5,014,099*	*107,760*	*105,601*	*(172,201)*	*7,677,258*	*46,704,367*
Промежуточный период текущего года (от начала отчетного года до отчетной даты)							
Остаток по состоянию на 1 января 2023 года (аудир.)	33,971,850	5,014,099	107,760	96,918	(270,523)	19,751,965	*58,672,069*
Чистая прибыль / (убыток)	-	-	-		-	3,518,329	*3,518,329*
Прочий совокупный финансовый результат	-	-	-	-	*130,753*	-	*130,753*
Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в финансовый результат	-	-	-	-	343	-	*343*
Нереализованные доходы (расходы) при изменении справедливой стоимости	-	-	-	-	167,486	-	*167,486*
Налог на прибыль по прочему совокупному доходу	-	-	-	-	(37,076)	-	*(37,076)*
Остаток по состоянию на 31 марта 2023 года (неаудир.)	*33,971,850*	*5,014,099*	*107,760*	*96,918*	*(139,770)*	*23,270,294*	*62,321,151*

Председатель Правления _____ ***М. Абраамян***

Заместитель главного бухгалтера _____ ***А. Оганисян***

Промежуточный отчет

О денежных потоках банка

31 марта 2023г.

ЗАО «АйДи Банк» г.Ереван, ул. Вардананца 13

(название банка и местонахождение)

(тыс. драм)

Наименование	Предыдущий период	Отчетный период
	01/01/22 31/03/22	01/01/23 31/03/23
1. Чистые денежные потоки от операционной деятельности		
Чистые денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах	**3,825,724**	**7,332,801**
Полученные проценты	4,746,064	6,308,970
Уплаченные проценты	(1,573,794)	(873,038)
Комиссионные доходы полученные	1,075,504	2,233,588
Комиссионные расходы выплаченные	(530,274)	(1,433,872)
Прибыль/ (убыток) от инвалютных операций	1,086,187	2,082,923
Возврат ранее списанных активов	1,021,638	932,266
Уплаченная зарплата и приравненные к ней прочие выплаты	(1,124,728)	(1,281,692)
Прочие доходы от операционной деятельности и прочие уплаченные расходы	(874,873)	(636,344)
Чистые денежные потоки от изменений операционных активов и обязательств	**1,935,472**	**(26,212,209)**
Снижение /(увеличение) операционных активов, в том числе	(4,729,636)	(24,051,640)
Снижение / (увеличение) кредитов и займов	(5,105,697)	(17,165,824)
Снижение / (прирост) ценных бумаг,оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(398,075)	(1,885,970)
Снижение /(увеличение) прочих операционных активов	774,136	(4,999,846)
Увеличение / (снижение) операционных обязательств, в том числе	6,665,108	(2,160,569)
Увеличение / (снижение) обязательств перед клиентами	13,013,258	(3,236,138)
Снижение /(увеличение) прочих операционных обязательств	(6,348,150)	1,075,569
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налогообложения	**5,761,196**	**(18,879,408)**
Уплаченный налог на прибыль	(185,452)	(140,240)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности	**5,575,744**	**(19,019,648)**
2. Денежные потоки от инвестиционной деятельности	**x**	**x**
Снижение (увеличение) инвестиций в прочие финансовые активы	(933,877)	14,812,991
Снижение (увеличение) инвестиций в уставные фонды других лиц		-
Снижение (увеличение) капитальных вложений в основные средства и нематериальные активы	(6,319)	(6,117)
Приобретение/отчуждение основных средств и нематериальных активов	(220,525)	(386,297)
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности	**(1,160,721)**	**14,420,577**
3. Денежные потоки от финансовой деятельности	**x**	**x**
Увеличение (снижение) займов, полученных от банков	1,214,366	1,167,346
Прирост (снижение) ценных бумаг, выпущенных банком	1,924,381	889,535
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности	**3,138,747**	**2,056,881**
Влияние обменного курса инвалюты на денежные средства и их эквиваленты	158,794	(446,524)
Чистый прирост / (снижение) денежных средств и их эквивалентов	**7,712,564**	**(2,988,714)**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	22,987,734	51,477,786
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	**30,700,298**	**48,489,072**

Председатель Правления _____ ***М. Абраамян***

Заместитель главного бухгалтера _____ ***А. Оганисян***

Отчет
Об основных экономических нормативах

ЗАО «АйДи Банк» г.Ереван, ул. Вардананца 13
(название банка и местонахождение)

Дата *01/01/23* *31/03/23*

(тыс. драм)

Нормативы	Фактическая величина норматива, рассчитанная для банка	Допустимая величина норматива, установленная Центральным банком РА	Количество нарушений в течение отчетного квартала
1	*2*	*3*	*4*
Минимальный размер уставного капитала банка	33,971,850	1,000,000	Нарушений нет
Минимальный размер общего (собственного) капитала	54,658,415	30,000,000	Нарушений нет
Н1[1] Предельное соотношение между суммами основного капитала и взвешенных по риску активов	26.17%	9.0%	Нарушений нет
Н1[2] Предельное соотношение между суммами общего капитала и взвешенных по риску активов	26.11%	12.0%	Нарушений нет
Н2[1]18. Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов банка, выраженных во всех валютах, и общих активов банка, выраженных во всех валютах	41.19%	15.0%	Нарушений нет
Н2[2] 19. Минимальное соотношение между высоколиквидными активами, выраженными во всех валютах, и всеми обязательствами до востребования, выраженными во всех валютах	77.10%	60.0%	Нарушений нет
Н2[3] Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов и чистыми денежными оттоками (во всех валютах)	282.89%	100.0%	Нарушений нет
Н2[3] (FX) Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов и чистыми денежными оттоками (во всех значимых валютах 1-ой группы)	213.88%	100.0%	Нарушений нет
Н2[4] Минимальное соотношение между имеющимися основными средствами и основными средствами, необходимые банку (во всех валютах)	135.99%	100.0%	Нарушений нет
Н2[4](FX) Минимальное соотношение между имеющимися основными средствами и основными средствами, необходимые банку (во всех значимых валютах 1-ой группы)	214.45%	100.0%	Нарушений нет
Н2[11] Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов банка, выраженных в инвалюте 1-й группы, и общих активов банка, выраженных в инвалюте 1-й группы	53.77%	4.0%	Нарушений нет
Н2[21] Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов банка, выраженных в инвалюте 1-й группы, и обязательств до востребования, выраженных в инвалюте 1-й группы	76.18%	10.0%	Нарушений нет
Н3[1] Максимальный размер риска на одного заемщика	11.90%	20.0%	Нарушений нет
Н3[2] Максимальный размер риска на крупных заемщиков	51.52%	500.0%	Нарушений нет
Н4[1] Максимальный размер риска для связанного с банком одного лица	1.55%	5.0%	Нарушений нет
Н4[2] Максимальный размер риска для всех связанных с банком лиц	5.76%	20.0%	Нарушений нет
Н5[1] Максимальный размер отклонения от нормы соотношения между суммами требований и залогов	0.00%	10.0%	Нарушений нет
Н5[2] Максимальный размер отклонения от нормы соотношения между суммами требований и залогов	0.00%	5.0%	Нарушений нет
Минимальный размер обязательных резервов, депонируемых в Центральном банке Республики Армения			Нарушений нет
В драмах	X	4.0%	Нарушений нет
В валюте	X	18% **из кот. 6%- в драмах ,** 12**% -в валюте**	Нарушений нет
Максимальное соотношение инвалютной позиции и общего капитала банка	0.9%	10.0%	Нарушений нет
Максимальное соотношение каждой позиции по отдельной валюте и общего капитала банка:			
В долларах США	0.3%	7.0%	Нарушений нет
В евро	0.0%	7.0%	Нарушений нет
В Рублях	0.2%	7.0%	Нарушений нет
В других валютах	X	7.0%	Нарушений нет

Председатель Правления _____ ***М. Абраамян***

Заместитель главного бухгалтера _____ ***А. Оганисян***