



31 декабря 2024

Промежуточная финансовая отчетность

Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочему совокупному результату

31 декабря 2024

| | Прим. | 01/10/2024 - | 01/01/2024 - | 01/10/2023 - | 01/01/2023 - |
|---|-------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | | 31/12/2024 | 31/12/2024 | 31/12/2023 | 31/12/2023 |
| | | т.драм | т.драм | т.драм | т.драм |
| Процентный доход, рассчитанный методом эффективной процентной ставки | 6 | 8,789,421 | 31,532,441 | 7,101,328 | 25,931,049 |
| Процентный расход | 6 | (2,573,344) | (9,381,978) | (2,032,609) | (7,098,421) |
| Чистый процентный доход | | 6,216,077 | 22,150,463 | 5,068,719 | 18,832,628 |
| Доходы от комиссий и других сборов | 7 | 3,813,450 | 13,090,630 | 3,076,786 | 10,361,438 |
| Расходы от комиссий и других сборов | 7 | (2,670,403) | (9,928,618) | (1,941,648) | (6,863,060) |
| Чистый доход/(расход) от комиссий и других сборов | | 1,143,047 | 3,162,012 | 1,135,138 | 3,498,378 |
| Чистая прибыль от курсовой разницы | 8 | 2,488,009 | 9,296,538 | 2,748,981 | 7,460,147 |
| Чистая прибыль, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток от финансовых инструментов | 9 | (14,673) | 528,262 | (132,039) | 1,069,273 |
| Чистая прибыль/(убыток) от реализации инвестиционных ценных бумаг | | 9,807 | 34,021 | 3,493 | (93,720) |
| Доля прибыли ассоциированных компаний, учтенная по методу долевого участия | 16 | 225,842 | 1,073,592 | 575,245 | 575,245 |
| Чистый прочий операционный доход | 10 | 48,541 | (9,648) | 201,603 | 233,476 |
| Операционный доход | | 10,116,650 | 36,235,240 | 9,601,140 | 31,575,427 |
| Чистые убытки от обесценения финансовых инструментов | 11 | (643,898) | (1,630,327) | (211,135) | (382,000) |
| Расходы на персонал | | (3,539,594) | (8,978,307) | (3,190,387) | (7,269,745) |
| Прочие общеадминистративные расходы | 12 | (1,852,180) | (6,441,673) | (1,406,694) | (4,741,784) |
| Прибыль до налогообложения | | 4,080,978 | 19,184,933 | 4,792,924 | 19,181,898 |
| Налог на прибыль | 13 | (612,576) | (3,403,539) | (743,587) | (3,424,768) |
| Прибыль за год | | 3,468,402 | 15,781,394 | 4,049,337 | 15,757,130 |
| Прочий совокупный (убыток)/доход без налога на прибыль | | | | | |
| <i>Статьи, которые были реклассифицированы или могут впоследствии быть реклассифицированы как прибыль или убыток</i> | | | | | |
| Обороты резерва, связанные с изменениями реальной стоимости инвестиционных ценных бумаг | | | | | |
| – чистое изменение справедливой стоимости | 13 | 118,182 | 278,572 | (53,741) | 302,230 |
| – реклассифицированная чистая сумма прибыли или убытка | 13 | 901 | (837) | 1,681 | 87,786 |
| <i>Итого статьи, которые реклассифицируются или могут быть реклассифицированы впоследствии как прибыль или убыток</i> | | <i>119,083</i> | <i>277,735</i> | <i>(52,060)</i> | <i>390,016</i> |
| Прочий совокупный убыток за год без налога на прибыль | | 119,083 | 277,735 | (52,060) | 390,016 |
| Общий совокупный доход за год | | 3,587,485 | 16,059,129 | 3,997,277 | 16,147,146 |

Арман Асатрян

Заместитель председателя правления,
Директор по инвестиционному бизнесу
Приказ о замене – 46-А от 08.01.2025

Анушик Хачатрян

Главный бухгалтер

| Прим. | 31/12/24 | 31/12/23 | |
|---|----------|--------------------|--------------------|
| | т.драм | т.драм | |
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 14 | 39,104,959 | 36,606,515 |
| Суммы к получению по договорам обратного РЕПО | 18 | 14,606,422 | 8,606,787 |
| Кредиты и займы банкам и другим финансовым учреждениям | 17 | 62,088,643 | 63,515,077 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 870,332 | 449,838 |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 15 | | |
| – Хранение в банке | | 15,339,459 | 10,812,707 |
| – Обеспечение по договорам продажи и РЕПО | | 385,583 | - |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 15 | | |
| – Хранение в банке | | 46,323,506 | 54,361,958 |
| – Обеспечение по договорам продажи и РЕПО | | 14,692,076 | 6,646,146 |
| Кредиты, выданные клиентам | 19 | 200,859,001 | 158,884,500 |
| Конфискованные активы | 19 | 2,020,530 | 2,709,765 |
| Инвестиции в ассоциированные компании | 16 | 7,568,836 | 7,575,245 |
| Основные средства и нематериальные активы | 20 | 10,929,352 | 9,687,175 |
| Активы в форме права пользования | 21 | 3,456,651 | 3,188,475 |
| Прочие активы | 22 | 4,196,520 | 3,630,008 |
| Общая сумма активов | | 422,441,870 | 366,674,196 |
| Обязательства | | | |
| Суммы к оплате по договорам РЕПО | 24 | 17,095,588 | 8,010,540 |
| Обязательства по отношению к банкам и финансовым организациям | 23 | 71,711,413 | 57,310,415 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | - | 11,255 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 26 | 223,020,022 | 209,920,125 |
| Текущие налоговые обязательства | | 2,073,310 | 2,258,501 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 25 | 17,120,222 | 15,506,851 |
| Отложенные налоговые обязательства | 13 | 337,071 | 442,859 |
| Обязательства по аренде | 21 | 3,799,406 | 3,415,391 |
| Прочие обязательства | 27 | 9,340,917 | 6,313,467 |
| Общая сумма обязательств | | 344,497,949 | 303,189,404 |
| КАПИТАЛ | | | |
| Уставный капитал | 28 | 33,971,850 | 33,971,850 |
| Эмиссионный доход | | 5,014,099 | 5,014,099 |
| Резерв на изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг | | 397,227 | 119,492 |
| Нераспределенная прибыль | | 38,560,745 | 24,379,351 |
| Общий капитал | | 77,943,921 | 63,484,792 |
| Итого обязательств и капитала | | 422,441,870 | 366,674,196 |

| тыс.драм | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Увеличение от переоценки зданий | Резерв на изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг | Нераспределенная прибыль | Общий капитал |
|---|-------------------|-------------------|---------------------------------|--|--------------------------|---------------------|
| Остаток по состоянию на 1 января 2023 года (проверено) | 33,971,850 | 5,014,099 | 96,917 | (270,524) | 19,859,721 | 58,672,063 |
| Итоговый совокупный финансовый результат | | | | | | |
| Прибыль за период | - | - | - | - | 15,757,130 | 15,757,130 |
| Выплаченные дивиденды | - | - | - | - | (11,237,500) | (11,237,500) |
| Прочий совокупный финансовый результат | | | | | | |
| <i>Статьи, которые были реклассифицированы или могут впоследствии быть реклассифицированы как прибыль или убытки</i> | | | | | | |
| - Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг за вычетом отложенного налога | - | - | - | 302,230 | - | 302,230 |
| - Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, перенесенное в состав прибыли или убытка за вычетом отложенного налога | - | - | - | 87,786 | - | 87,786 |
| <i>Итого статьи, которые реклассифицируются или могут быть реклассифицированы позднее в состав прибыли или убытка</i> | - | - | - | 390,016 | - | 390,016 |
| Итоговый прочий совокупный финансовый результат | - | - | - | 390,016 | - | 390,016 |
| Итоговый совокупный финансовый результат за год | - | - | - | 390,016 | - | 390,016 |
| Восстановление резерва от увеличения переоценки зданий | - | - | (96,917) | - | - | (96,917) |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года (проверено) | 33,971,850 | 5,014,099 | - | 119,492 | 24,379,351 | 63,484,792 |
| тыс.драм | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Увеличение от переоценки зданий | Резерв на изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг | Нераспределенная прибыль | Общий капитал |
| Остаток по состоянию на 1 января 2024 года(проверено) | 33,971,850 | 5,014,099 | - | 119,492 | 24,379,351 | 63,484,792 |
| Итоговый совокупный финансовый результат | | | | | | |
| Прибыль за период | - | - | - | - | 15,781,394 | 15,781,394 |
| Выплаченные дивиденды | - | - | - | - | (1,600,000) | (1,600,000) |
| Прочий совокупный финансовый результат | | | | | | |
| <i>Статьи, которые были реклассифицированы или могут впоследствии быть реклассифицированы как прибыль или убытки</i> | | | | | | |
| - Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг за вычетом отложенного налога | - | - | - | 278,572 | - | 278,572 |
| - Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, перенесенное в состав прибыли или убытка за вычетом отложенного налога | - | - | - | (837) | - | (837) |
| <i>Итого статьи, которые реклассифицируются или могут быть реклассифицированы позднее как прибыль или убытки</i> | - | - | - | 277,735 | - | 277,735 |
| Итоговый прочий совокупный финансовый результат | - | - | - | 277,735 | - | 277,735 |
| Итоговый совокупный финансовый результат за год | - | - | - | 277,735 | - | 277,735 |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года (непроверено) | 33,971,850 | 5,014,099 | - | 397,227 | 38,560,745 | 77,943,921 |

| Прим. | 31/12/24 т.драм | 31/12/23 т.драм |
|---|--------------------|--------------------|
| Денежные потоки от операционной деятельности | | |
| Полученные проценты | 30,180,430 | 26,275,698 |
| Выплаченные проценты | (9,020,022) | (6,746,112) |
| Полученные комиссии и прочие сборы | 13,090,630 | 10,361,438 |
| Выплаченные комиссии и прочие сборы | (9,928,618) | (6,863,060) |
| Чистые выплаты по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 123,012 | 272,222 |
| Чистый доход от валютных операций | 9,692,900 | 8,288,866 |
| Прочие доходы | (639,997) | 288,183 |
| Расходы по персоналу и другие общеуправленческие расходы | (15,748,338) | (9,147,534) |
| (Увеличение)/уменьшение операционных активов | | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 345,575 | 678,417 |
| Дебиторская задолженность по соглашениям обратного РЕПО | (6,011,026) | 7,293,125 |
| Кредиты и заемы банкам и другим финансовым учреждениям | (8,626,822) | (20,856,671) |
| Кредиты клиентам | (44,174,133) | (38,058,088) |
| Прочие активы | 11,002,965 | 310,025 |
| Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств | | |
| Депозиты и остатки банков и других финансовых учреждений | 15,022,979 | 9,376,019 |
| Суммы к оплате по договорам РЕПО | 9,085,048 | 8,007,628 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 18,812,023 | 18,339,456 |
| Прочие обязательства | 655,927 | 104,285 |
| Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности/использованные в операционной деятельности, до налогообложения | 13,862,533 | 7,923,897 |
| Уплаченный налог на прибыль | (4,125,000) | (4,133,155) |
| Денежные потоки, полученные от операционной деятельности/использованные в операционной деятельности | 9,737,533 | 3,790,742 |
| Денежные потоки от инвестиционной деятельности | | |
| Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (4,887,524) | (11,910,651) |
| Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | (46,290,526) | (56,426,143) |
| Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 130,867 | 9,463,826 |
| Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | 45,337,417 | 65,443,788 |
| Инвестиции в ассоциированные организации (7 000 000,0000) | 1,080,000 | (7,000,000) |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | (1,471,667) | (3,493,292) |
| Продажа основных средств и нематериальных активов | 37,252 | 8,124 |
| Денежные потоки, использованные для инвестиционной деятельности | (6,064,181) | (3,914,348) |
| Денежные потоки от финансовой деятельности | | |
| Поступления от выпуска долговых ценных бумаг | 9,265,067 | 6,208,154 |
| Погашение выпущенных долговых ценных бумаг | (7,416,253) | (3,982,629) |
| Доходы от привлеченных средств | 3,678,363 | 11,517,476 |
| Погашение привлеченных средств | (3,706,737) | (3,290,975) |
| Выплаченные дивиденды | (1,600,000) | (11,237,500) |
| Погашение обязательств по аренде | 387,115 | (276,834) |
| Денежные потоки от финансовой деятельности | 607,555 | (1,062,308) |
| Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов | 4,280,907 | (1,185,914) |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты | (1,783,220) | 1,520,173 |
| Влияние изменений ожидаемых долговых убытков на денежные средства и их эквиваленты | 757 | (1,174) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 36,606,515 | 36,273,430 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | 39,104,959 | 36,606,515 |

ПУБЛИКУЕМЫЙ ОТЧЕТ
Об основных экономических нормативах
ЗАО «АйДи Банк» РА, г.Ереван, ул. Вардананца 13
(название банка и местонахождение)

Дата 01/10/24 31/12/24 г.

(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 | 58,883,858 | 30,000,000 | Нарушений нет |
| H11 Предельное соотношение между суммами основного капитала 1-го уровня и взвешенных по риску активов | 18.2% | 6.2% | Нарушений нет |
| H12 Предельное соотношение между суммами капитала 1-го уровня и взвешенных по риску активов | 18.2% | 8.3% | Нарушений нет |
| H1 Предельное соотношение между суммами общего капитала и взвешенных по риску активов | 19.3% | 11.0% | Нарушений нет |
| H21 Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов банка, выраженных во всех валютах, и общих активов банка, выраженных во всех валютах | 30.9% | 15.0% | Нарушений нет |
| H22 Минимальное соотношение между высоколиквидными активами, выраженными во всех валютах, и всеми обязательствами до востребования, выраженными во всех валютах | 76.6% | 60.0% | Нарушений нет |
| H23 Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов и чистыми денежными оттоками (во всех валютах) | 162.1% | 100.0% | Нарушений нет |
| H23 (FX) Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов и чистыми денежными оттоками (во всех значимых валютах 1-ой группы) | 347.1% | 100.0% | Нарушений нет |
| H24 Минимальное соотношение между имеющимися основными средствами и основными средствами, необходимые банку (во всех валютах) | 118.7% | 100.0% | Нарушений нет |
| H24(FX) Минимальное соотношение между имеющимися основными средствами и основными средствами, необходимые банку (во всех значимых валютах 1-ой группы) | 189.7% | 100.0% | Нарушений нет |
| H211 Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов банка, выраженных в инвалюте 1-й группы, и общих активов банка, выраженных в инвалюте 1-й группы | 40.1% | 4.0% | Нарушений нет |
| H221 Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов банка, выраженных в инвалюте 1-й группы, и обязательств до востребования, выраженных в инвалюте 1-й группы | 80.2% | 10.0% | Нарушений нет |
| H31 Максимальный размер риска на одного заемщика | 10.2% | 20.0% | Нарушений нет |
| H32 Максимальный размер риска на крупных заемщиков | 81.3% | 500.0% | Нарушений нет |
| H41 Максимальный размер риска для связанного с банком одного лица | 3.6% | 5.0% | Нарушений нет |
| H42 Максимальный размер риска для всех связанных с банком лиц | 11.7% | 20.0% | Нарушений нет |
| H51 Максимальный размер отклонения от нормы соотношения между суммами требований и залогов | 0.0% | 10.0% | Нарушений нет |
| H52 Максимальный размер отклонения от нормы соотношения между суммами требований и залогов | 0.0% | 5.0% | Нарушений нет |
| Минимальный размер обязательных резервов, депонируемых в Центральном банке Республики Армения | | | |
| <i>В драмах</i> | X | 4.0% | Нарушений нет |
| <i>В валюте</i> | X | 18%, из кот-х 6% - в драмах 12% - в валюте | Нарушений нет |
| Максимальное соотношение инвалютной позиции и общего капитала банка | 2.7% | 10.0% | Нарушений нет |
| Максимальное соотношение каждой позиции по отдельной валюте и общего капитала банка: | | | |
| <i>В долларах США</i> | 1.3% | 7.0% | Нарушений нет |
| <i>В евро</i> | 0.2% | 7.0% | Нарушений нет |
| <i>В Рублях</i> | 1.3% | 7.0% | Нарушений нет |
| <i>В других валютах</i> | X | 7.0% | Нарушений нет |