



31 декабря 2022г.

Промежуточные отчеты

Промежуточный отчет
о финансовых результатах
31 декабря 2022г.

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

(тыс. драм)

Наименование	Примечания	01/10/2022 - 31/12/2022	01/01/2022 - 31/12/2022	01/10/2021 - 31/12/2021	01/01/2021 - 31/12/2021
Процентные доходы	3	5,729,302	19,852,819	4,294,893	16,005,220
Процентные расходы	3	(1,586,823)	(6,885,965)	(1,727,759)	(6,458,413)
Чистые процентные доходы		4,142,479	12,966,854	2,567,134	9,546,807
Комиссионные доходы	4	2,044,748	6,180,054	1,076,713	3,270,796
Комиссионные расходы	4	(737,742)	(2,658,018)	(353,128)	(1,199,061)
Чистые комиссионные доходы		1,307,006	3,522,036	723,585	2,071,735
Чистый доход от коммерческой деятельности	5	3,546,816	14,146,481	851,447	1,529,640
Прочие операционные доходы	6	162,034	560,437	341,851	642,323
Операционный доход		9,158,335	31,195,808	4,484,017	13,790,505
Убытки от обесценения	7	541,935	(1,394,131)	(567,655)	(1,056,893)
Общие административные расходы	8	(2,447,552)	(8,653,090)	(2,594,479)	(7,621,647)
Прочие операционные расходы	9	(842,902)	(2,624,781)	(849,890)	(3,069,076)
Прибыль (убыток) до налогообложения		6,409,816	18,523,806	471,993	2,042,889
(Расходы)/возмещение по линии налога на прибыль	10	(1,200,676)	(3,531,353)	(115,343)	(500,867)
Чистая прибыль (убыток) за период		5,209,140	14,992,453	356,650	1,542,022
Прочий совокупный финансовый результат		71,513	(525,552)	(97,863)	(130,067)
Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в финансовый результат		745	57,267	(73,551)	(91,325)
Нереализованные доходы (расходы) при изменении справедливой стоимости		77,565	(711,499)	(46,055)	(65,333)
Налог на прибыль по прочему совокупному доходу		(6,797)	128,680	21,743	26,591
Всего совокупный доход за период		5,280,653	14,466,901	258,787	1,411,955
Базовая прибыль на одну акцию	11	7.7	22.1	0.6	2.3
Разводненная прибыль на одну акцию	11	7.7	22.1	0.6	2.3

Председатель Правления _____ **М. Абрамян**

Главный бухгалтер _____ **А. Хачатрян**

Промежуточный отчет
О финансовом положении

31 декабря 2022г.

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

(тыс. драм)

Наименование		31/12/22	31/12/2021г. (аудир.)
АКТИВЫ			
Денежные средства		10,150,777	6,149,146
Требования к ЦБ РА	12	35,455,888	16,227,518
Требования к банкам	13	24,362,809	3,036,878
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	351,121	403,975
Дебиторская задолженность по сделкам обратного "Репо"	15	15,725,509	6,076,072
Кредиты, выданные клиентам	16	126,145,867	122,829,505
Финансовые активы, оцениваемые по прочему совокупному результату через справедливую стоимость	17	7,804,552	8,427,360
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости	18	69,479,481	18,746,983
Основные средства и нематериальные активы	19	9,551,656	8,624,562
Конфискованное имущество	20	3,098,462	3,130,926
Прочие активы	21	6,367,991	2,881,457
Итого активов		308,494,113	196,534,382
Обязательства			
Обязательства по отношению к банкам	22	10,749,481	22,975,295
Обязательства по отношению к клиентам	23	209,127,831	106,285,930
Прочие займы	24	8,460,435	4,122,092
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	-	8,469
Ценные бумаги, выпущенные банком	25	12,895,735	13,337,577
Отложенные налоговые обязательства	26	666,208	824,475
Прочие обязательства	27	6,455,040	3,299,378
Итого обязательств		248,354,730	150,853,216
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	28	33,971,850	33,971,850
Эмиссионный доход		5,014,099	5,014,099
Резервы		(65,846)	468,390
Главный резерв		107,760	107,760
Резервы переоценки осн. средств		96,917	105,601
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости		(270,523)	255,029
Нераспределенная прибыль /(убыток)		21,219,280	6,226,827
Итого капитала		60,139,383	45,681,166
Итого обязательств и капитала		308,494,113	196,534,382

Председатель Правления _____

М. Абрамян

Главный бухгалтер _____

А. Хачатрян

Промежуточный отчет
Об изменениях в собственном капитале

31 декабря 2022г.

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
<i>Промежуточный период предыдущего финансового года (от начала предыдущего года до отчетной даты)</i>							
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года (аудир.)	33,971,850	5,014,099	107,760	105,601	385,096	4,684,805	44,269,211
Чистая прибыль / (убыток)	-	-	-	-	-	1,542,022	1,542,022
Прочий совокупный финансовый результат	-	-	-	-	(130,067)	-	(130,067)
Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в финансовый результат	-	-	-		(91,325)		(91,325)
Нереализованные доходы (расходы) при изменении справедливой стоимости	-	-	-	-	(65,333)	-	(65,333)
Налог на прибыль по прочему совокупному доходу	-	-	-	-	26,591	-	26,591
Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года (аудир.)	33,971,850	5,014,099	107,760	105,601	255,029	6,226,827	45,681,166
<i>Промежуточный период текущего года (от начала отчетного года до отчетной даты)</i>							
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)	-	-	-	(91)	-	9,783,313	9,783,222
Прочий совокупный финансовый результат	-	-	-	-	(525,552)	-	(525,552)
Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в финансовый результат	-	-	-	-	57,267	-	57,267
Нереализованные доходы (расходы) при изменении справедливой стоимости	-	-	-	-	(711,499)	-	(711,499)
Налог на прибыль по прочему совокупному доходу	-	-	-	-	128,680	-	128,680
Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года (неаудир.)	33,971,850	5,014,099	107,760	105,510	(270,523)	16,010,140	54,938,836

Председатель Правления

М. Абрамян

Главный бухгалтер

А. Хачатрян

Промежуточный отчет
О денежных потоках банка
31 декабря 2022г.

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

(тыс. драм)

Наименование	Предыдущий период		Отчетный период	
	01/01/21	31/12/21	01/01/22	31/12/22
1. Чистые денежные потоки от операционной деятельности				
<i>Чистые денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах</i>		9,294,663		26,861,618
Полученные проценты		16,356,969		20,889,478
Уплаченные проценты		(5,408,289)		(6,031,798)
Комиссионные доходы полученные		3,270,796		6,180,054
Комиссионные расходы выплаченные		(1,199,061)		(2,658,018)
Прибыль/ (убыток) от инвалютных операций		1,050,612		14,678,651
Возврат ранее списанных активов		2,784,959		2,961,940
Уплаченная зарплата и приравненные к ней прочие выплаты		(4,084,247)		(5,590,080)
Прочие доходы от операционной деятельности и прочие уплаченные расходы		(3,477,076)		(3,568,609)
<i>Чистые денежные потоки от изменений операционных активов и обязательств</i>		(5,112,003)		54,517,539
Снижение /(увеличение) операционных активов, в том числе		(27,050,881)		(52,834,254)
Снижение / (увеличение) кредитов и займов		(26,546,523)		(28,534,520)
Снижение / (прирост) ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-		(7,197,639)
Снижение /(увеличение) прочих операционных активов		(504,358)		(17,102,095)
Увеличение / (снижение) операционных обязательств, в том числе		21,938,878		107,351,793
Увеличение / (снижение) обязательств перед клиентами		32,604,789		121,477,180
Снижение /(увеличение) прочих операционных обязательств		(10,665,911)		(14,125,387)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налогообложения		4,182,660		81,379,157
Уплаченный налог на прибыль		(1,196,000)		(857,297)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности		2,986,660		80,521,860
2. Денежные потоки от инвестиционной деятельности		х		х
Снижение (увеличение) инвестиций в прочие финансовые активы		1,222,575		(46,726,263)
Снижение (увеличение) инвестиций в уставные фонды других лиц		(520,692)		-
Снижение (увеличение) капитальных вложений в основные средства и нематериальные активы		(20,900)		(128,983)
Приобретение/отчуждение основных средств и нематериальных активов		(1,557,992)		(2,084,378)
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности		(877,009)		(48,939,624)
3. Денежные потоки от финансовой деятельности		х		х
Увеличение (снижение) займов, полученных от банков		649,975		1,556,705
Прирост (снижение) ценных бумаг, выпущенных банком		993,948		2,111,670
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности		1,643,923		3,668,375
Влияние обменного курса инвалюты на денежные средства и их эквиваленты		(889,705)		(6,760,559)
Чистый прирост / (снижение) денежных средств и их эквивалентов		2,863,869		28,490,052
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		20,123,865		22,987,734
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		22,987,734		51,477,786

Председатель Правления _____ **М. Абраамян**

Главный бухгалтер _____ **А. Хачатрян**

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

Дата 01/10/22 по 31/12/22

(тыс. драм)

Нормативы	Фактическая величина норматива, рассчитанная для банка	Допустимая величина норматива, установленная Центральным банком РА	Количество нарушений в течение отчетного квартала
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Минимальный размер уставного капитала банка	33,971,850	50,000	Нарушений нет
Минимальный размер общего (собственного) капитала	50,761,016	30,000,000	Нарушений нет
H1 ¹ Предельное соотношение между суммами основного капитала и взвешенных по риску активов	27.58%	9.0%	Нарушений нет
H1 ² Предельное соотношение между суммами общего капитала и взвешенных по риску активов	27.48%	12.0%	Нарушений нет
H2 ¹ 18. Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов банка, выраженных во всех валютах, и общих активов банка, выраженных во всех валютах	46.70%	15.0%	Нарушений нет
H2 ² 19. Минимальное соотношение между высоколиквидными активами, выраженными во всех валютах, и всеми обязательствами до востребования, выраженными во всех валютах	86.55%	60.0%	Нарушений нет
H2 ³ Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов и чистыми денежными оттоками (во всех валютах)	209.95%	100.0%	Нарушений нет
H2 ³ (FX) Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов и чистыми денежными оттоками (во всех значимых валютах 1-ой группы)	168.79%	100.0%	Нарушений нет
H2 ⁴ Минимальное соотношение между имеющимися основными средствами и основными средствами, необходимые банку (во всех валютах)	147.82%	100.0%	Нарушений нет
H2 ⁴ (FX) Минимальное соотношение между имеющимися основными средствами и основными средствами, необходимые банку (во всех значимых валютах 1-ой группы)	237.19%	100.0%	Нарушений нет
H2 ¹¹ Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов банка, выраженных в инвалюте 1-й группы, и общих активов банка, выраженных в инвалюте 1-й группы	62.20%	4.0%	Нарушений нет
H2 ²¹ Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов банка, выраженных в инвалюте 1-й группы, и обязательств до востребования, выраженных в инвалюте 1-й группы	84.52%	10.0%	Нарушений нет
H3 ¹ Максимальный размер риска на одного заемщика	10.53%	20.0%	Нарушений нет
H3 ² Максимальный размер риска на крупных заемщиков	49.00%	500.0%	Нарушений нет
H4 ¹ Максимальный размер риска для связанного с банком одного лица	2.19%	5.0%	Нарушений нет
H4 ² Максимальный размер риска для всех связанных с банком лиц	6.56%	20.0%	Нарушений нет
H5 ¹ Максимальный размер отклонения от нормы соотношения между суммами требований и залогов	0.00%	10.0%	Нарушений нет
H5 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
<i>В драмах</i>	X	4.0%	Нарушений нет
<i>В валюте</i>	X	18% из кот. 6%- в драмах , 12% -в валюте	Нарушений нет
Максимальное соотношение инвалютной позиции и общего капитала банка	1.8%	10.0%	Нарушений нет
Максимальное соотношение каждой позиции по отдельной валюте и общего капитала банка:			
<i>В долларах США</i>	1.2%	7.0%	Нарушений нет
<i>В евро</i>	0.0%	7.0%	Нарушений нет
<i>В Рублях</i>	0.0%	7.0%	Нарушений нет
<i>В других валютах</i>	X	7.0%	Нарушений нет

Председатель Правления _____
Главный бухгалтер _____

М. Абрамян
А. Хачатрян