



31 марта 2024

## Промежуточная финансовая отчетность

Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочему совокупному результату

31 марта 2024

	Прим.	01/01/2024 - 31/03/2024	01/01/2023 - 31/03/2023
		г.драм	г.драм
Процентный доход, рассчитанный методом эффективной процентной ставки	4	7,223,056	5,820,712
Процентный расход	4	(2,183,595)	(1,640,127)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>5,039,461</b>	<b>4,180,585</b>
Доходы от комиссий и других сборов	5	2,738,927	2,233,588
Расходы от комиссий и других сборов	5	(2,007,521)	(1,474,778)
<b>Чистый доход/(расход) от комиссий и других сборов</b>		<b>731,406</b>	<b>758,810</b>
Чистая прибыль от курсовой разницы	6	1,528,518	1,530,000
Чистая прибыль, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток от финансовых инструментов		309,950	457,059
Чистая прибыль/(убыток) от реализации инвестиционных ценных бумаг		5,553	3,239
Доля прибыли ассоциированных компаний, учтенная по методу долевого участия		299,474	-
Чистый прочий операционный доход	7	14,459	44,015
<b>Операционный доход</b>		<b>7,928,821</b>	<b>6,973,708</b>
Чистые убытки от обесценения финансовых инструментов	8	(197,327)	(181,617)
Расходы на персонал		(1,707,392)	(1,410,489)
Прочие общеадминистративные расходы	9	(1,395,099)	(1,021,091)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>4,629,003</b>	<b>4,360,511</b>
Налог на прибыль	10	(805,285)	(842,182)
<b>Прибыль за год</b>		<b>3,823,718</b>	<b>3,518,329</b>
<b>Прочий совокупный (убыток)/доход без налога на прибыль</b>			
<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	10	147,222	130,472
– реклассифицированная чистая сумма прибыли или убытка	10	(424)	281
<i>Итого статьи, которые реклассифицируются или могут быть реклассифицированы впоследствии как прибыль или убыток</i>			
		146,798	130,753
<b>Прочий совокупный убыток за год без налога на прибыль</b>		<b>146,798</b>	<b>130,753</b>
<b>Общий совокупный доход за год</b>		<b>3,970,516</b>	<b>3,649,082</b>

Лилит Григорян

Замещающий председателя правления – операционный директор

Приказ о замещении – 968-А от 08.04.2024г.

Анушик Хачатрян

Главный бухгалтер

	Прим.	31/03/24 т.драм	31/12/23 т.драм
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	11	41,680,445	36,606,515
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		516,065	449,838
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12		
- Хранение в банке		12,568,567	10,812,707
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12		
- Хранение в банке		50,734,447	54,361,958
- Обеспечение по договорам продажи и РЕПО		12,523,895	6,646,146
Вложения в ассоциированные компании	12	7,874,719	7,575,245
Кредиты и займы банкам и другим финансовым учреждениям	13	47,903,884	63,515,077
Дебиторская задолженность по сделкам обратного "Репо"	14	8,380,913	8,606,787
Кредиты, выданные клиентам	15	166,176,419	158,884,500
Основные средства и нематериальные активы	16	9,735,258	9,687,175
Активы в форме права пользования	17	3,584,045	3,188,475
Конфискованные активы	15	2,662,401	2,709,765
Прочие активы	18	3,561,043	3,630,008
<b>Общая сумма активов</b>		<b>367,902,101</b>	<b>366,674,196</b>
<b>Обязательства</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		10,037	11,255
Обязательства по отношению к банкам и финансовым организациям	19	56,036,434	57,310,415
Суммы к оплате по договорам РЕПО	20	15,014,296	8,010,540
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	14,475,598	15,506,851
Текущие счета и депозиты клиентов	22	202,115,007	209,920,125
Отложенные налоговые обязательства	10	448,667	442,859
Обязательства по аренде	17	3,836,991	3,415,391
Текущие налоговые обязательства		2,605,483	2,258,501
Прочие обязательства	23	5,904,280	6,313,467
<b>Общая сумма обязательств</b>		<b>300,446,793</b>	<b>303,189,404</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	24	33,971,850	33,971,850
Эмиссионный доход		5,014,099	5,014,099
Резерв на изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг		266,290	119,492
Нераспределенная прибыль		28,203,069	24,379,351
<b>Общий капитал</b>		<b>67,455,308</b>	<b>63,484,792</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>367,902,101</b>	<b>366,674,196</b>

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
<b>Итоговый совокупный финансовый результат</b>						
Прибыль за год	-	-	-	-	3,518,329	3,518,329
<b>Прочий совокупный финансовый результат</b>						
<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	-	-	-	130,472	-	130,472
- Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, перенесенное в состав прибыли или убытка за вычетом отложенного налога	-	-	-	281	-	281
<i>Итого статьи, которые реклассифицируются или могут быть реклассифицированы позднее в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	130,753	-	130,753
<b>Итоговый прочий совокупный финансовый результат</b>	-	-	-	130,753	-	130,753
<b>Итоговый совокупный финансовый результат за год</b>	-	-	-	130,753	-	130,753
<b>Остаток по состоянию на 31 марта 2023 года (непроверено)</b>	<b>33,971,850</b>	<b>5,014,099</b>	<b>96,917</b>	<b>(139,771)</b>	<b>23,378,050</b>	<b>62,321,145</b>

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
<b>Итоговый совокупный финансовый результат</b>						
Прибыль за год	-	-	-	-	3,823,718	3,823,718
<b>Прочий совокупный финансовый результат</b>						
<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	-	-	-	147,222	-	147,222
- Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, перенесенное в состав прибыли или убытка за вычетом отложенного налога	-	-	-	(424)	-	(424)
<i>Итого статьи, которые реклассифицируются или могут быть реклассифицированы позднее как прибыль или убытки</i>	-	-	-	146,798	-	146,798
<b>Итоговый прочий совокупный финансовый результат</b>	-	-	-	146,798	-	146,798
<b>Итоговый совокупный финансовый результат за год</b>	-	-	-	146,798	-	146,798
<b>Остаток по состоянию на 31 марта 2024 года (непроверено)</b>	<b>33,971,850</b>	<b>5,014,099</b>	<b>-</b>	<b>266,290</b>	<b>28,203,069</b>	<b>67,455,308</b>

Прим.	31/03/24 т.драм	31/03/23 т.драм
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>		
	6,966,733	5,623,949
Полученные проценты	(1,646,091)	(931,759)
Выплаченные проценты	2,738,927	2,233,588
Полученные комиссии и прочие сборы	(2,007,521)	(1,474,778)
Выплаченные комиссии и прочие сборы	101,683	132,886
Чистые выплаты по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,794,841	1,953,275
Чистый доход от валютных операций	(210,051)	(353,553)
Прочие доходы	(3,171,159)	(2,294,665)
Расходы по персоналу и другие общеуправленческие расходы		
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	112,829	519,553
Дебиторская задолженность по соглашениям обратного РЕПО	194,073	(4,747,986)
Кредиты и заету банкам и другим финансовым учреждениям	(655,106)	(4,801,644)
Кредиты клиентам	(8,807,157)	(11,798,090)
Прочие активы	10,965,307	17,454,198
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Депозиты и остатки банков и других финансовых учреждений	2,132,140	(4,503,555)
Суммы к оплате по договорам РЕПО	7,003,757	1,768,922
Текущие счета и депозиты клиентов	(4,250,032)	(2,047,037)
Прочие обязательства	1,483,559	253,311
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности/использованные в операционной деятельности, до налогообложения</b>	<b>12,746,732</b>	<b>(3,013,385)</b>
Уплаченный налог на прибыль	(600,000)	(140,240)
<b>Денежные потоки, полученные от операционной деятельности/использованные в операционной деятельности</b>	<b>12,146,732</b>	<b>(3,153,625)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1,805,368)	(1,395,513)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(3,260,136)	14,203,882
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(8,634)	(14,741)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(357,799)	(65,084)
Продажа основных средств и нематериальных активов	8,511	32,945
<b>Денежные потоки, использованные для инвестиционной деятельности</b>	<b>(5,423,426)</b>	<b>12,761,489</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	1,164,485	1,067,022
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(1,842,073)	(737,228)
Доходы от привлеченных средств	300,140	3,359,338
Погашение привлеченных средств	(262,260)	(771,087)
Погашение обязательств по аренде	425,787	135,550
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>	<b>(213,921)</b>	<b>3,053,595</b>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		
	<b>6,509,385</b>	<b>12,661,459</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(1,433,763)	(446,646)
Влияние изменений ожидаемых долговых убытков на денежные средства и их эквиваленты	(1,692)	829
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	36,606,515	36,273,430
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>41,680,445</b>	<b>48,489,072</b>

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

Дата 01/01/24 31/03/24 р.

(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	48,980,549	30,000,000	Нарушений нет
H11 Предельное соотношение между суммами основного капитала 1-го уровня и взвешенных по риску активов	17.6%	6.2%	Нарушений нет
H12 Предельное соотношение между суммами капитала 1-го уровня и взвешенных по риску активов	17.6%	8.3%	Нарушений нет
H1 Предельное соотношение между суммами общего капитала и взвешенных по риску активов	18.8%	11.0%	Нарушений нет
H21 Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов банка, выраженных во всех валютах, и общих активов банка, выраженных во всех валютах	34.1%	15.0%	Нарушений нет
H22 Минимальное соотношение между высоколиквидными активами, выраженными во всех валютах, и всеми обязательствами до востребования, выраженными во всех валютах	74.4%	60.0%	Нарушений нет
H23 Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов и чистыми денежными оттоками (во всех валютах)	162.8%	100.0%	Нарушений нет
H23 (FX) Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов и чистыми денежными оттоками (во всех значимых валютах 1-ой группы)	170.3%	100.0%	Нарушений нет
H24 Минимальное соотношение между имеющимися основными средствами и основными средствами, необходимые банку (во всех валютах)	113.0%	100.0%	Нарушений нет
H24(FX) Минимальное соотношение между имеющимися основными средствами и основными средствами, необходимые банку (во всех значимых валютах 1-ой группы)	169.5%	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	46.9%	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	76.5%	10.0%	Нарушений нет
H31 Максимальный размер риска на одного заемщика	10.4%	20.0%	Нарушений нет
H32 Максимальный размер риска на крупных заемщиков	78.4%	500.0%	Нарушений нет
H41 Максимальный размер риска для связанного с банком одного лица	0.3%	5.0%	Нарушений нет
H42 Максимальный размер риска для всех связанных с банком лиц	4.7%	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%, որից 12% արտարժույթով, 6% քառամս	Нарушений нет
Максимальное соотношение инвалютной позиции и общего капитала банка	1.6%	10.0%	Нарушений нет
Максимальное соотношение каждой позиции по отдельной валюте и общего капитала банка:			
<i>В долларах США</i>	0.0%	7.0%	Нарушений нет
<i>В евро</i>	0.3%	7.0%	Нарушений нет
<i>В Рублях</i>	0.0%	7.0%	Нарушений нет
<i>В других валютах</i>	X	7.0%	Нарушений нет