

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО «ЭВОКАБАНК»**

**Финансовая промежуточная
отчетность на период
закончившихся**

31/12/2022

Содержание

Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	3
Промежуточный отчет о финансовом положении	4
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	5
Промежуточный отчет о движении денежных средств	6
Промежуточный отчет об основных экономических нормативах (ежеквартальный)	8

Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

В тысячах армянских драм

	Прим	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	Три месяца, закончив- шиеся 31 декабря 2022 года	Три месяца, закончив- шиеся 31 декабря 2021 года
Процентные и схожие доходы	6	20,957,238	15,796,564	5,918,972	4,256,936
Процентные и схожие расходы	6	(11,363,137)	(9,329,629)	(2,881,229)	(2,555,852)
Чистые процентные доходы		9,594,101	6,466,935	3,037,743	1,701,084
Комиссионные и прочие доходы	7	7,565,223	1,991,958	2,587,888	651,359
Комиссионные и прочие расходы	7	(4,235,381)	(1,264,103)	(1,461,259)	(449,502)
Чистые комиссионные и прочие доходы		3,329,842	727,855	1,126,629	201,857
Чистые доходы от торговли	8	26,888,707	1,897,430	5,804,577	589,800
Прочие операционные доходы	9	2,727,326	289,946	853,553	58,693
Прочие операционные расходы	10	(1,160,851)	(1,126,937)	(246,788)	(315,908)
Операционные доходы		41,379,125	8,255,229	10,575,714	2,235,526
Расходы по обесценению	11	(2,175,344)	(2,088,173)	(50,530)	162,634
Затраты на персонал	12	(5,580,282)	(2,427,603)	(3,555,460)	(945,585)
Амортизация нематериальных активов и основных средств	20	(823,675)	(759,799)	(225,070)	(193,306)
Прочие административные расходы	13	(1,860,478)	(1,503,136)	(590,938)	(413,769)
Прибыль до налогообложения		30,939,346	1,476,518	6,153,716	845,500
Расходы по налогу на прибыль	14	(5,214,947)	(348,492)	(1,003,335)	(203,418)
Прибыль за период		25,724,399	1,128,026	5,150,381	642,082
Прочий совокупный доход:					
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в составе прибыли или убытка</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости в течение периода		(1,133,460)	(758,840)	(1,965,427)	(46,807)
Чистая прибыль, реализованная в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе от выбытия инвестиций, оцениваемых по ССЧПСД		1,956	-	-	-
Изменения резерва ожидаемых кредитных убытков		(15,876)	(7,549)	33,192	(13,733)
Налог на прибыль по статьям, которые впоследствии будут реклассифицированы		203,671	136,591	353,777	8,425
Чистые убытки от финансовых инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(943,709)	(629,798)	(1,578,458)	(52,115)
Итого прочий совокупный убыток за период, за вычетом налогов		(943,709)	(629,798)	(1,578,458)	(52,115)
Итого совокупный доход за период		24,780,690	498,228	3,571,923	589,967
Дата утверждения отчета 15.01.2023					

Промежуточный отчет о финансовом положении

В тысячах армянских драм

		31 декабря 2021 года	31 декабря 2021 года
	Прим.	31 декабря 2022 года	(аудированные данные)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	15	88,969,092	43,389,076
Контракты по сделкам обратного репо	16	27,033,349	20,348,011
Кредиты и авансы, выданные банкам	17	2,850,926	2,294,215
Инвестиционные ценные бумаги	18	51,797,556	27,072,990
Кредиты и авансы клиентам	19	161,583,223	139,957,954
Основные средства и нематериальные активы	20	9,559,960	9,269,430
Изъятые активы	21	1,486,160	1,994,038
Прочие активы	22	4,743,746	1,389,278
Итого активов		348,024,012	245,714,992
Обязательства и капитал			
Обязательства			
Займы и прочие остатки банков	23	274,694	1,410,385
Контракты по сделкам репо	24	-	16,010,497
Средства клиентов	25	229,262,980	153,009,627
Выпущенные долговые ценные бумаги	26	10,895,281	5,822,097
Прочие займы	27	33,096,336	27,607,361
Субординированные долговые обязательства	28	3,993,514	4,872,881
Текущие обязательства по налогу на прибыль		4,776,679	12,910
Отложенное налоговое обязательство	14	970,430	759,792
Прочие обязательства	29	3,817,888	2,433,812
Итого обязательства		287,087,802	211,939,362
Собственный капитал			
Акционерный капитал	30	23,000,000	20,000,000
Главный резерв		3,500,000	2,000,000
Резерв переоценки основных средств		3,378,746	3,486,976
Резерв справедливой стоимости		(1,639,192)	(695,483)
Нераспределенная прибыль		32,696,656	8,984,137
Итого собственный капитал		60,936,210	33,775,630
Итого обязательства и собственный капитал		348,024,012	245,714,992

Дата утверждения отчета 15.01.2023г.

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале

В тысячах армянских драм

	Акционерный капитал	Главный резерв	Резерв справедливой стоимости	Резерв переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2022 года (аудированные данные)	20,000,000	2,000,000	(695,483)	3,486,976	8,984,137	33,775,630
Прибыль за период	-	-	-	-	25,724,399	25,724,399
<i>Прочий совокупный доход</i>						
Поправка резерва от амортизации основных средств	-	-	-	(108,230)	108,230	-
Чистое изменение справедливой стоимости за год	-	-	(1,133,460)	-	-	(1,133,460)
Чистая сумма, реклассифицированная в отчете о прибыли или убытке от продажи долговых инструментов по ССЧПСД	-	-	1,956	-	-	1,956
Изменения резерва ожидаемых кредитных убытков	-	-	(15,876)	-	-	(15,876)
Налог на прибыль по компонентам прочего совокупного дохода	-	-	203,671	-	-	203,671
Итого совокупный доход за период	-	-	(943,709)	(108,230)	25,832,629	24,780,690
Увеличение уставного капитала	3,000,000	-	-	-	-	3,000,000
Перенос в главный резерв	-	1,500,000	-	-	(1,500,000)	-
Объявленные дивиденды	-	-	-	-	(620,110)	(620,110)
Итого операции с собственниками	3,000,000	1,500,000	-	-	(2,120,110)	2,379,890
Остаток на 31 декабря 2022 года	23,000,000	3,500,000	(1,639,192)	3,378,746	32,696,656	60,936,210
Остаток на 1 января 2021 года (аудированные данные)	20,000,000	1,000,000	(65,685)	3,594,693	9,319,394	33,848,402
Прибыль за период	-	-	-	-	1,128,026	1,128,026
<i>Прочий совокупный доход</i>						
Поправка резерва от амортизации основных средств	-	-	-	(107,717)	107,717	-
Чистое изменение справедливой стоимости за год	-	-	(758,840)	-	-	(758,840)
Изменения резерва ожидаемых кредитных убытков	-	-	(7,549)	-	-	(7,549)
Налог на прибыль по компонентам прочего совокупного дохода	-	-	136,591	-	-	136,591
Итого совокупный доход за период	-	-	(629,798)	(107,717)	1,235,743	498,228
Перенос в главный резерв	-	1,000,000	-	-	(1,000,000)	-
Объявленные дивиденды	-	-	-	-	(571,000)	(571,000)
Итого операции с собственниками	-	1,000,000	-	-	(1,571,000)	(571,000)
Остаток на 31 декабря 2021 года	20,000,000	2,000,000	(695,483)	3,486,976	8,984,137	33,775,630

Дата утверждения отчета 15.01.2023г.

Промежуточный отчет о движении денежных средств

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
<i>Денежные потоки от операционной деятельности</i>		
Прибыль до налогообложения	30,939,346	1,476,518
<i>Поправки</i>		
Амортизационные отчисления	823,675	759,799
Чистый убыток от продажи основных средств	104	5,100
Чистая прибыль от выбытия прочих активов	(79,002)	(2,176)
Обесценение финансовых активов	2,175,344	2,088,173
Процентные расходы по обязательствам по аренде	92,279	81,019
Чистая прибыль от переоценки производных финансовых инструментов (Чистая прибыль)/Чистый убыток от переоценки активов и обязательств, не предназначенных для торговли	-	(67,344)
Проценты к получению	(208,406)	(220,997)
Проценты уплате	1,195,492	716,754
Денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах (Прирост)/снижение операционных активов	32,663,906	5,345,714
Контракты по сделкам обратного репо	(6,903,191)	(2,246,795)
Кредиты и авансы, выданные банкам	(2,589,698)	(1,560,272)
Кредиты и авансы клиентам	(41,691,830)	(37,791,440)
Изъятые активы	638,529	159,460
Прочие активы	(3,702,969)	(448,852)
<i>Прирост/(снижение) операционных обязательств</i>		
Займы и прочие остатки банков	1,011,029	(1,334,126)
Контракты по сделкам репо	(15,947,495)	(519,199)
Средства клиентов	94,437,134	36,209,088
Прочие обязательства	1,800,505	225,954
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, до налогообложения	59,715,920	(1,960,468)
Уплаченный налог на прибыль	(36,869)	-
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	59,679,051	(1,960,468)
<i>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</i>		
Покупка инвестиционных ценных бумаг	(26,089,701)	(7,598,109)
Покупка основных средств и нематериальных активов	(819,357)	(516,525)
Продажа основных средств	171,169	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(26,737,889)	(8,114,634)
<i>Денежные потоки от финансовой деятельности</i>		
Увеличение уставного капитала	3,000,000	-
Дивиденды уплаченные	(571,000)	(481,842)
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,802,140	6,276,715
Прочие займы	7,955,945	13,058,243
Выплаты по обязательствам по аренде	(217,961)	(167,329)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	16,969,124	18,685,787
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	49,910,286	8,610,685
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	43,389,076	37,471,183
Влияние курсовых разниц на денежные средства и их эквиваленты	(4,301,930)	(2,692,479)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(28,340)	(313)
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (прим. 15)	88,969,092	43,389,076

	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
<i>Дополнительная информация:</i>		
Полученные проценты	20,748,832	15,575,567
Уплаченные проценты	(10,075,366)	(8,531,856)

Дата утверждения отчета 15.01.2023г.

Промежуточный отчет об основных экономических нормативах (ежеквартальный)

01/10/22-31/12/22
Нормативы

	В тысячах армянских драм		
	Фактическая величина норматива, рассчитанная для банка	Допустимая величина норматива, установленная ЦБ РА	Количество нарушений в течение отчетного квартала
Минимальный размер уставного капитала банка	23,000,000	1,000,000	Без нарушений
Минимальный размер общего (собственного) капитала	64,775,776	30,000,000	Без нарушений
H1 ¹ Минимальное соотношение сумм уставного капитала и активов, взвешенных с учетом риска	22.82%	9.00%	Без нарушений
H1 ² Минимальное соотношение сумм общего капитала и активов, взвешенных с учетом риска	25.93%	12.00%	Без нарушений
H2 ¹ Минимальное соотношение сумм высоколиквидных активов и общих активов банка (общая ликвидность)	42.40%	15.00%	Без нарушений
H2 ¹¹ Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов, выраж. в инвалюте I группы, и общих активов, выраж. в инвалюте I группы	31.93%	4.00%	Без нарушений
H2 ¹² Норматив общей ликвидности рассчитанный для ин.валютах II группы, USD и EUR	x	4.00%	Без нарушений
H2 ² Минимальное соотношение сумм высоколиквидных активов и обязательств до востребования банка (текущая ликвидность)	143.94%	60.00%	Без нарушений
H2 ²¹ Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов, выраж. в инвалюте I группы, и обязательств до востребования, выраж. в инвалюте I группы	95.07%	10.00%	Без нарушений
H2 ²² Норматив текущей ликвидности рассчитанный для ин.валютах II группы, USD и EUR	x	10.00%	Без нарушений
H2 ³ Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов и чистыми денежными оттоками (LCR)	445.56%	100.00%	Без нарушений
H2 ³¹ (FX) Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов и чистыми денежными оттоками (во всех значимых валютах 1-ой группы)	525.91%	100.00%	Без нарушений
H2 ³² (FX) Минимальное соотношение между суммами высоколиквидных активов и чистыми денежными оттоками (в каждой значимой валюте 2-ой группы)	x	100.00%	Без нарушений
H2 ⁴ Минимальное соотношение между имеющимися основными средствами и основными средствами, необходимыми банку (NSFR)	172.97%	100.00%	Без нарушений
H2 ⁴¹ (FX) Минимальное соотношение между имеющимися основными средствами и основными средствами, необходимыми банку (во всех значимых валютах 1-ой группы)	192.76%	100.00%	Без нарушений
H2 ⁴² (FX) Минимальное соотношение между имеющимися основными средствами и основными средствами, необходимыми банку (в каждой значимой валюте 2-ой группы)	x	100.00%	Без нарушений
H3 ¹ Максимальный размер риска на одного заемщика	6.43%	20.00%	Без нарушений
H3 ² Максимальный размер риска на крупных заемщиков	28.70%	500.00%	Без нарушений
H4 ¹ Максимальный размер риска на одно лицо, связанное (аффилированное) с банком	0.16%	5.00%	Без нарушений
H4 ² Максимальный размер риска на все лица, связанные с банком	2.18%	20.00%	Без нарушений
H5 ¹ Отклонение от нормы предельной суммы максимального соотношения требования и стоимости залога	0.88%	10.00%	Без нарушений
H5 ² Отклонение от нормы предельной суммы максимального соотношения требования и стоимости залога	4.43%	5.00%	Без нарушений
Минимальный размер обязательных резервов, депонируемых в Центральном банке РА:			
в AMD	x	4.00%	Без нарушений
в USD	x	6% AMD 12% USD	Без нарушений Без нарушений
в EUR	x	6% AMD 12% EUR	Без нарушений Без нарушений
Прочие	x	6% AMD 12% USD	Без нарушений Без нарушений
Максимальный размер валовой инвалютной позиции по всем	0.41%	10.00%	Без нарушений

01/10/22-31/12/22
Нормативы

	В тысячах армянских драм		
	Фактическая величина норматива, рассчитанна я для банка	Допустимая величина норматива, установленн ая ЦБ РА	Количество нарушений в течение отчетного квартала
валютам			
Максимальный размер открытой инвалютной позиции по отдельным видам валют:			
в USD	0.38%	7.00%	Без нарушений
в EUR	x	7.00%	Без нарушений
в RUB	x	7.00%	Без нарушений
Прочие	0.03%	7.00%	Без нарушений

Дата утверждения отчета 15.01.2023г.