

**ЗАО ПРЕМИУМ КРЕДИТ УКО**

г. Ереван, 0010, ул. Бузанда 1/3, здание 1 и 2, тел. 011 29 00 00

**Промежуточный отчет о финансовом состоянии**

«30» сентября 2018г.

(тыс. Драм)

Название	30.09.2018	31.12.2017
<b>1 Активы</b>		
1 Денежные средства и их эквиваленты	35 246	34 978
1.3 Ресурсы, депонированные в банках	-	-
1.5 Кредиты и авансы клиентам	1 336 744	1 043 687
1.12 Основные средства и нематериальные активы	13 732	13 815
1.13 Отложенный налоговый актив	2 934	2 934
1.15 Прочие активы	2 279	274
<b>Итого Активы</b>	<b>1 390 935</b>	<b>1 095 688</b>
<b>2 Обязательства</b>		
2.2 Кредиты и депозиты банков	101 852	-
2.3 Кредиты и ссуды полученные от клиентов	101 874	-
2.4 Обязательства перед правительством Армении	1 421	1 682
2.11 Другие обязательства	6 052	5 401
<b>Итого обязательства</b>	<b>211 199</b>	<b>7 083</b>
<b>3 Капитал</b>		
3 Уставный фонд	1 100 000	1 100 000
3.3 Нераспределенная прибыль	79 736	(11 395)
<b>Итого капитал</b>	<b>1 179 736</b>	<b>1 088 605</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>	<b>1 390 935</b>	<b>1 095 688</b>

Отчет одобрен 10.10.2018г.

**Исполнительный директор**  
**К.Караханян**


**Главный бухгалтер**  
**В.Хачатрян**




**ЗАО ПРЕМИУМ КРЕДИТ УКО**

г. Ереван, 0010, ул. Бузанда 1/3, здание 1 и 2, тел. 011 29 00 00

**Промежуточный отчет о денежных потоках  
«30» сентября 2018г.**

(тыс. Драм)

Название	01.01.2018- 30.09.2018	01.01.2017- 30.09.2017
<b>1. Чистые денежные потоки от операционной деятельности</b>	<b>1 494</b>	<b>(209 897)</b>
<b>Чистые денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>117 245</b>	<b>(3 167)</b>
Полученные проценты	135 176	3 962
Оплаченные проценты	(5 164)	-
Полученные и оплаченные комиссии	43 341	1 848
Оплаченные зарплаты и другие аналогичные платежи	(37 768)	(7 240)
Уплаченные налоги	(18 340)	(1 737)
<b>Чистые денежные потоки от изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>(115 751)</b>	<b>(206 730)</b>
Кредиты клиентам	(314 785)	(217 298)
Увеличение/(уменьшение) привлеченных кредитов	201 889	12 502
Чистые денежные потоки от других видов операционной деятельности	(2 855)	(1 934)
<b>2. Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>	<b>(447)</b>	<b>(14 012)</b>
Приобретение ценных бумаг хранящиеся до погашения	-	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(447)	(14 012)
Чистые денежные потоки от других видов финансовой деятельности	-	-
<b>3. Чистые денежные потоки от финансовой деятельности</b>	<b>-</b>	<b>1 100 033</b>
Инвестиции акционеров в уставный фонд	-	1 100 000
Влияние изменений курса валют на денежные средства и их эквиваленты	(779)	33
	-	-
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>268</b>	<b>876 157</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	34 978	-
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	35 246	876 157

Отчет одобрен 10.10.2018г.

 Исполнительный директор  
К.Караханян



 Главный бухгалтер  
В.Хачатрян



