



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
31 декабря 2018г.

(тыс. Драм)

Название	31.12.2018	31.12.2017
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	13,389	34,978
Ресурсы, депонированные в банках	19,608	-
Кредиты и авансы клиентам	1,395,001	1,043,687
Основные средства и нематериальные активы	13,283	13,815
Отложенный налоговый актив	3,505	2,934
Прочие активы	2,432	274
Итого Активы	1,447,218	1,095,688
Обязательства		
Кредиты и депозиты банков	121,928	-
Кредиты и ссуды полученные от клиентов	102,113	-
Обязательства перед правительством Армении	28,113	1,682
Другие обязательства	5,529	5,401
Итого Обязательства	257,683	7,083
Капитал		
Уставный фонд	1,100,000	1,100,000
Нераспределенная прибыль	89,535	(11,395)
Итого Капитал	1,189,535	1,088,605
Итого Обязательства и Капитал	1,447,218	1,095,688

Отчет одобрен 15.01.2019г.

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 совокупном доходе
31 декабря 2018г.**

(тыс. Драм)

Название	01.10.2018- 31.12.2018	01.01.2018- 31.12.2018	01.10.2017- 31.12.2017	01.01.2017- 31.12.2017
Процентные доходы	63,126	224,860	22,203	22,189
Процентные расходы	(3,882)	(10,277)	-	-
Чистые процентные доходы	59,244	214,583	22,203	22,189
Доходы в виде комиссионных и прочих выплат	18,270	62,534	14,690	17,614
Расходы в виде комиссионных и прочих выплат	(584)	(1,507)	(2,546)	(3,174)
Чистый доход от перевода иностранной валюты	(749)	(903)	500	666
Другие доходы	4,410	12,796	-	-
Операционный доход	21,347	72,920	12,644	15,106
Чистые отчисления резервам	(18,238)	(64,105)	(8,532)	(10,541)
Общие административные расходы	(23,557)	(90,535)	(23,230)	(35,216)
Прочие операционные расходы	(1,449)	(5,837)	(3,930)	(5,865)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	37,347	127,026	(845)	(14,327)
Расходы по налогу на прибыль	(26,096)	(26,096)	-	2,989
Итого совокупный доход	11,251	100,930	(845)	(11,338)

Отчет одобрен 15.01.2019г.

Исполнительный директор

Главный бухгалтер



К. Карахянян

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
31 декабря 2018г.

(тыс. Драм)

Название	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2017- 31.12.2017
Чистые денежные потоки от операционной деятельности	(20,515)	(1,049,229)
Чистые денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах	191,031	17,253
Полученные проценты	214,439	29,673
Оплаченные проценты	(8,683)	-
Полученные и оплаченные комиссии	60,740	14,852
Оплаченные зарплаты и другие аналогичные платежи	(52,093)	(27,272)
Уплаченные налоги	(23,372)	-
Чистые денежные потоки от изменений в операционных активах и обязательствах	(211,546)	(1,066,482)
Уменьшение/(увеличение) кредитов клиентам	(429,302)	(1,061,457)
Увеличение/(уменьшение) привлеченных кредитов	221,574	-
Чистые денежные потоки от других видов операционной деятельности	(3,818)	(5,025)
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности	(447)	(15,846)
Приобретение ценных бумаг хранящиеся до погашения	-	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(447)	(15,846)
Чистые денежные потоки от других видов финансовой деятельности	-	-
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности	-	1,100,000
Выплаченные дивиденды	-	-
Инвестиции акционеров в уставный фонд	-	1,100,000
Влияние изменений курса валют на денежные средства и их эквиваленты	(627)	53
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	(21,589)	34,978
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	34,978	-
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	13,389	34,978

Отчет одобрен 15.01.2019г.

Исполнительный директор

Главный бухгалтер



К. Карахянян

В. Хачатрян

Промежуточный отчет об изменениях в общем капитале
31 декабря 2018г.

(тыс. Драм)

Название	Акционерный капитал	Эмиссионный доход/ (убыток)	Разница по переоценке	Нераспределенная прибыль/ (убыток)	Итого
Предыдущий отчетный период					
Остаток на 1 января 2017	-	-	-	-	-
Инвестиции в уставный капитал и иное увеличение уставного капитала	1,100,000	-	-	-	1,100,000
Совокупный доход	-	-	-	(11,395)	(11,395)
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2017	1,100,000	-	-	(11,395)	1,088,605
Текущий отчетный период					
Остаток на 1 января 2018	1,100,000	-	-	(11,395)	1,088,605
Инвестиции в уставный капитал и иное увеличение уставного капитала	-	-	-	-	-
Совокупный доход	-	-	-	100,930	100,930
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2018	1,100,000	-	-	89,535	1,189,535

Отчет одобрен 15.01.2019г.

Исполнительный директор

Главный бухгалтер





К. Карахянян

В. Хачатрян