

**ЗАО ПРЕМИУМ КРЕДИТ УКО**

г. Ереван, 0010, ул. Бузанда 1/3, здание 1 и 2, тел. (+374) 11 29 00 00

**Промежуточный отчет о совокупном доходе  
31 марта 2019г.**

(тыс. Драм)

Название	01.01.2019- 31.03.2019	01.01.2018- 31.03.2018
Процентные доходы	64,600	49,041
Процентные расходы	(8,262)	(825)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>56,338</b>	<b>48,216</b>
Доходы в виде комиссионных и прочих выплат	21,080	14,722
Расходы в виде комиссионных и прочих выплат	(874)	(456)
Чистый доход от перевода иностранной валюты	2,186	(410)
Другие доходы	2,778	26
<b>Операционный доход</b>	<b>25,170</b>	<b>13,882</b>
Чистые отчисления резервам	(30,798)	(6,504)
Общие административные расходы	(35,445)	(25,170)
Прочие операционные расходы	(1,469)	(1,203)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>13,796</b>	<b>29,221</b>
Расходы по налогу на прибыль	-	-
<b>Итого совокупный доход</b>	<b>13,796</b>	<b>29,221</b>

Отчет одобрен 10.04.2019г.

Исполнительный директор



К. Караханян

Главный бухгалтер



В. Хачатрян



**ЗАО ПРЕМИУМ КРЕДИТ УКО**

г. Ереван, 0010, ул. Бузанда 1/3, здание 1 и 2, тел. (+374) 11 29 00 00

**Промежуточный отчет о финансовом состоянии**
**31 марта 2019г.**

(тыс. Драм)

Название	31.03.2019	31.12.2018
<b>Активы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	15,771	13,389
Ресурсы, депонированные в банках	24,680	19,608
Кредиты и авансы клиентам	1,470,834	1,395,001
Основные средства и нематериальные активы	12,802	13,283
Отложенный налоговый актив	3,505	3,505
Прочие активы	165,674	2,432
<b>Итого Активы</b>	<b>1,693,266</b>	<b>1,447,218</b>
<b>Обязательства</b>		
Кредиты и депозиты банков	195,701	121,928
Кредиты и ссуды полученные от клиентов	102,661	102,113
Обязательства перед правительством Армении	28,628	28,113
Другие обязательства	162,945	5,529
<b>Итого Обязательства</b>	<b>489,935</b>	<b>257,683</b>
<b>Капитал</b>		
Уставный фонд	1,100,000	1,100,000
Нераспределенная прибыль	103,331	89,535
<b>Итого Капитал</b>	<b>1,203,331</b>	<b>1,189,535</b>
<b>Итого Обязательства и Капитал</b>	<b>1,693,266</b>	<b>1,447,218</b>

Отчет одобрен 10.04.2019г.

Исполнительный директор


**К. Караханян**

Главный бухгалтер


**В. Хачатрян**


**Промежуточный отчет об изменениях в общем капитале**  
**31 марта 2019г.**

(тыс. Драм)

Название	Акционерный капитал	Эмиссионный доход/ (убыток)	Разница по переоценке	Нераспределенная прибыль/ (убыток)	Итого
<b>Предыдущий отчетный период</b>					
<b>Остаток на 1 января 2018</b>	-	-	-	-	-
Инвестиции в уставный капитал и иное увеличение уставного капитала	1,100,000	-	-	-	1,100,000
Совокупный доход	-	-	-	89,535	89,535
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-
<b>Остаток на 31 марта 2018</b>	<b>1,100,000</b>	-	-	<b>89,535</b>	<b>1,189,535</b>
<b>Текущий отчетный период</b>					
<b>Остаток на 1 января 2019</b>	<b>1,100,000</b>	-	-	<b>89,535</b>	<b>1,189,535</b>
Инвестиции в уставный капитал и иное увеличение уставного капитала	-	-	-	-	-
Совокупный доход	-	-	-	13,796	13,796
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-
<b>Остаток на 31 марта 2019</b>	<b>1,100,000</b>	-	-	<b>103,331</b>	<b>1,203,331</b>

Отчет одобрен 10.04.2019г.

Исполнительный директор



К. Караханян

Главный бухгалтер



В. Хачатрян



Промежуточный отчет о денежных потоках

31 марта 2019г.

(тыс. Драм)

Название	01.01.2019 - 31.03.2019	01.01.2018 - 31.03.2018
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности</b>	<b>2,245</b>	<b>(21,919)</b>
<b>Чистые денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>53,988</b>	<b>22,437</b>
Полученные проценты	63,505	43,218
Оплаченные проценты	(4,129)	(221)
Полученные и оплаченные комиссии	20,228	1,049
Оплаченные зарплаты и другие аналогичные платежи	(17,674)	(15,383)
Уплаченные налоги	(7,942)	(6,226)
<b>Чистые денежные потоки от изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>(51,743)</b>	<b>(44,356)</b>
Уменьшение/(увеличение) кредитов клиентам	(107,827)	(145,671)
Увеличение/(уменьшение) привлеченных кредитов	72,752	105,751
Чистые денежные потоки от других видов операционной деятельности	(16,668)	(4,436)
<b>Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>	<b>(11)</b>	<b>(290)</b>
Приобретение ценных бумаг хранящиеся до погашения	-	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(11)	(290)
Чистые денежные потоки от других видов финансовой деятельности	-	-
<b>Чистые денежные потоки от финансовой деятельности</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Выплаченные дивиденды	-	-
Инвестиции акционеров в уставный фонд	-	-
Влияние изменений курса валют на денежные средства и их эквиваленты	148	29
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>2,382</b>	<b>-22,180</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	13,389	34,978
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	15,771	12,798

Отчет одобрен 10.04.2019г.

Исполнительный директор



К. Караханян

Главный бухгалтер



В. Хачатрян

