

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
30 июня 2019г.

(тыс. Драм)

Название	01.04.2019 - 30.06.2019	01.04.2018 - 30.06.2018	01.01.2019 - 30.06.2019	01.01.2018 - 30.06.2018
Процентные доходы	73,744	58,700	138,344	107,741
Процентные расходы	(9,532)	(2,454)	(17,794)	(3,279)
Чистые процентные доходы	64,212	56,246	120,550	104,462
Доходы в виде комиссионных и прочих выплат	24,135	13,876	45,215	28,598
Расходы в виде комиссионных и прочих выплат	(288)	(185)	(1,162)	(641)
Чистый доход от перевода иностранной валюты	1,086	118	3,272	(292)
Другие доходы	3,371	20	6,149	46
Операционный доход	28,304	13,829	53,474	27,711
Чистые отчисления резервам	(67,986)	(6,248)	(98,784)	(12,752)
Общие административные расходы	(30,949)	(23,665)	(66,394)	(48,856)
Прочие операционные расходы	(800)	(938)	(2,269)	(1,529)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(7,219)	39,224	6,577	69,036
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-
Итого совокупный доход	(7,219)	39,224	6,577	69,036

Отчет одобрен 12.07.2019г.

Исполнительный директор


К. Карahanян

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
30 июня 2019г.

(тыс. Драм)

Название	30.06.2019	31.12.2018
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	40,564	13,389
Ресурсы, депонированные в банках	27,209	19,608
Кредиты и авансы клиентам	1,337,897	1,395,001
Основные средства и нематериальные активы	12,476	13,283
Отложенный налоговый актив	3,505	3,505
Прочие активы	162,851	2,432
Итого Активы	1,584,502	1,447,218
Обязательства		
Кредиты и депозиты банков	125,529	121,928
Кредиты и ссуды полученные от клиентов	100,673	102,113
Обязательства перед правительством Армении	1,424	28,113
Другие обязательства	160,764	5,529
Итого Обязательства	388,390	257,683
Капитал		
Уставный фонд	1,100,000	1,100,000
Нераспределенная прибыль	96,112	89,535
Итого Капитал	1,196,112	1,189,535
Итого Обязательства и Капитал	1,584,502	1,447,218

Отчет одобрен 12.07.2019г.

Исполнительный директор



К. Караханян

Главный бухгалтер



В. Хачатрян



Промежуточный отчет об изменениях в общем капитале
30 июня 2019г.

(тыс. Драм)

Название	Акционерный капитал	Эмиссионный доход/ (убыток)	Разница по переоценке	Нераспределенная прибыль/ (убыток)	Итого
Предыдущий отчетный период					
Остаток на 1 января 2018	-	-	-	-	-
Инвестиции в уставный капитал и иное увеличение уставного капитала	1,100,000	-	-	-	1,100,000
Совокупный доход	-	-	-	89,535	89,535
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-
Остаток на 30 июня 2018	1,100,000	-	-	89,535	1,189,535
Текущий отчетный период					
Остаток на 1 января 2019	1,100,000	-	-	89,535	1,189,535
Инвестиции в уставный капитал и иное увеличение уставного капитала	-	-	-	-	-
Совокупный доход	-	-	-	6,577	6,577
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-
Остаток на 30 июня 2019	1,100,000	-	-	96,112	1,196,112

Отчет одобрен 12.07.2019г.

Исполнительный директор



К. Караханян

Главный бухгалтер



В. Хачатрян



Промежуточный отчет о денежных потоках
30 июня 2019г.

(тыс. Драм)

Название	01.01.2019 - 30.06.2019	01.01.2018 - 30.06.2018
Чистые денежные потоки от операционной деятельности	27,098	18,370
Чистые денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах	69,388	56,439
Полученные проценты	122,531	96,849
Оплаченные проценты	(10,339)	(2,425)
Полученные и оплаченные комиссии	38,147	1,737
Оплаченные зарплаты и другие аналогичные платежи	(30,614)	(26,829)
Уплаченные налоги	(50,337)	(12,893)
Чистые денежные потоки от изменений в операционных активах и обязательствах	(42,290)	(38,069)
Уменьшение/(увеличение) кредитов клиентам	(50,371)	(192,880)
Увеличение/(уменьшение) привлеченных кредитов	4,859	158,598
Чистые денежные потоки от других видов операционной деятельности	3,222	(3,787)
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности	(11)	(447)
Приобретение ценных бумаг хранящиеся до погашения	-	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(11)	(447)
Чистые денежные потоки от других видов финансовой деятельности	-	0
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности	-	-
Выплаченные дивиденды	-	-
Инвестиции акционеров в уставный фонд	-	-
Влияние изменений курса валют на денежные средства и их эквиваленты	88	(186)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	27,175	17,737
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	13,389	34,978
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	40,564	52,715

Отчет одобрен 12.07.2019г.

Исполнительный директор



Главный бухгалтер


