

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 сентября 2019г.**

(тыс. Драм)

Название	01.07.2019 - 30.09.2019	01.07.2018 - 30.09.2018	01.01.2019 - 30.09.2019	01.01.2018 - 30.09.2018
Процентные доходы	71,374	59,407	209,718	161,734
Процентные расходы	(7,021)	(3,115)	(24,815)	(6,395)
Чистые процентные доходы	64,353	56,292	184,903	155,339
Доходы в виде комиссионных и прочих выплат	28,265	15,665	73,480	44,264
Расходы в виде комиссионных и прочих выплат	(647)	(282)	(1,809)	(923)
Чистый доход от перевода иностранной валюты	(409)	139	2,863	(154)
Другие доходы	5,901	2,926	12,050	8,386
Операционный доход	33,110	18,448	86,584	51,573
Чистые отчисления резервам	(44,855)	(32,837)	(143,639)	(45,588)
Общие административные расходы	(29,467)	(17,989)	(94,669)	(65,626)
Прочие операционные расходы	(2,300)	(1,818)	(5,762)	(4,567)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	20,841	22,096	27,417	91,131
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-
Итого совокупный доход	20,841	22,096	27,417	91,131

Отчет одобрен 14.10.2019г.

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

30 сентября 2019г.

(тыс. Драм)

Название	30.09.2019	31.12.2018
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	18,182	13,389
Ресурсы, депонированные в банках	26,390	19,608
Кредиты и авансы клиентам	1,447,054	1,395,001
Основные средства и нематериальные активы	11,607	13,283
Отложенный налоговый актив	3,505	3,505
Прочие активы	167,900	2,432
Итого Активы	1,674,638	1,447,218
Обязательства		
Кредиты и депозиты банков	200,370	121,928
Кредиты и ссуды полученные от клиентов	100,452	102,113
Обязательства перед правительством Армении	1,489	28,113
Другие обязательства	155,375	5,529
Итого Обязательства	457,686	257,683
Капитал		
Уставный фонд	1,100,000	1,100,000
Нераспределенная прибыль	116,952	89,535
Итого Капитал	1,216,952	1,189,535
Итого Обязательства и Капитал	1,674,638	1,447,218

Отчет одобрен 14.10.2019г.

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 об изменениях в общем капитале
30 сентября 2019г.

(тыс. Драм)

Название	Акционерный капитал	Эмиссионный доход/ (убыток)	Разница по переоценке	Нераспределенная прибыль/ (убыток)	Итого
Предыдущий 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	-	-	-	91,131	91,131
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-
Остаток на 30 сентября 2018	1,100,000	-	-	91,131	1,191,131
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	-	-	-	27,417	27,417
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-
Остаток на 30 сентября 2019	1,100,000	-	-	116,952	1,216,952

Отчет одобрен 14.10.2019г.

Исполнительный директор

Главный бухгалтер




К. Карахянян

В. Хачатрян

Промежуточный отчет о денежных потоках
30 сентября 2019г.

(тыс. Драм)

Название	01.01.2019 - 30.09.2019	01.01.2018 - 30.09.2018
Чистые денежные потоки от операционной деятельности	4,843	1,494
Чистые денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах	114,173	117,245
Полученные проценты	174,634	135,176
Оплаченные проценты	(15,437)	(5,164)
Полученные и оплаченные комиссии	57,327	43,341
Оплаченные зарплаты и другие аналогичные платежи	(41,542)	(37,768)
Уплаченные налоги	(60,810)	(18,340)
Чистые денежные потоки от изменений в операционных активах и обязательствах	(109,330)	(115,751)
Уменьшение/(увеличение) кредитов клиентам	(212,512)	(314,785)
Увеличение/(уменьшение) привлеченных кредитов	79,359	201,889
Чистые денежные потоки от других видов операционной деятельности	23,823	(2,855)
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности	(29)	(447)
Приобретение ценных бумаг хранящиеся до погашения	-	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(29)	(447)
Чистые денежные потоки от других видов финансовой деятельности	-	-
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности	-	-
Выплаченные дивиденды	-	-
Инвестиции акционеров в уставный фонд	-	-
Влияние изменений курса валют на денежные средства и их эквиваленты	(20)	(779)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	4,793	268
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	13,389	34,978
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	18,182	35,246

Отчет одобрен 14.10.2019г.

Исполнительный директор




К. Караханян

Главный бухгалтер

К. Качатрян