

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 декабря 2019г.

(тыс. Драм)

Название	01.10.2019 - 31.12.2019	01.10.2018 - 31.12.2018	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
Процентные доходы	56,657	63,126	266,375	224,860
Процентные расходы	(7,874)	(3,882)	(32,689)	(10,277)
Чистые процентные доходы	48,783	59,244	233,686	214,583
Доходы в виде комиссионных и прочих выплат	31,203	18,270	104,683	62,534
Расходы в виде комиссионных и прочих выплат	(562)	(584)	(2,371)	(1,507)
Чистый доход от перевода иностранной валюты	519	(749)	3,382	(903)
Другие доходы	6,802	4,410	18,852	12,796
Операционный доход	37,962	21,347	124,546	72,920
Чистые отчисления резервам	13,279	(18,238)	(130,360)	(83,560)
Общие административные расходы	(35,389)	(23,557)	(130,058)	(90,535)
Прочие операционные расходы	(1,559)	(1,449)	(7,321)	(5,837)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	63,076	37,347	90,493	107,571
Расходы по налогу на прибыль	(16,332)	(22,204)	(16,332)	(22,204)
Итого совокупный доход	46,744	15,143	74,161	85,367

Отчет одобрен 14.01.2020г.

Исполнительный директор

Главный бухгалтер



К. Карахянян

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 декабря 2019г.

(тыс. Драм)

Название	31.12.2019	31.12.2018
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	18,698	13,389
Ресурсы, депонированные в банках	34,721	19,608
Кредиты и авансы клиентам	1,239,855	1,375,436
Основные средства и нематериальные активы	11,544	13,283
Отложенный налоговый актив	4,495	7,396
Активы, предназначенные для продажи	51,689	-
Прочие активы	144,591	2,544
Итого Активы	1,505,593	1,431,656
Обязательства		
Кредиты и депозиты банков	-	121,929
Кредиты и ссуды полученные от клиентов	101,259	102,113
Обязательства перед правительством Армении	1,898	26,666
Другие обязательства	154,303	6,976
Итого Обязательства	257,460	257,684
Капитал		
Уставный фонд	1,100,000	1,100,000
Главный резерв	3,699	-
Нераспределенная прибыль	144,343	73,972
Итого Капитал	1,248,042	1,173,972
Итого Обязательства и Капитал	1,505,502	1,431,656

Отчет одобрен 14.01.2020г.

Исполнительный директор

К. Карахян

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

31 декабря 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	-	-	-	73,972	73,972
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2018	1,100,000	-	-	73,972	1,173,972
Текущий отчетный период					
Остаток на 1 января 2019	1,100,000	-	-	73,972	1,173,972
Инвестиции в уставный капитал и иное увеличение уставного капитала	-	-	-	-	-
Совокупный доход	-	-	-	74,161	74,161
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2019	1,100,000	-	-	148,133	1,248,133

Отчет одобрен 14.01.2020г.

Исполнительный директор

Главный бухгалтер



К. Караханян

В. Хачатрян

Промежуточный отчет о денежных потоках
31 декабря 2019г.

(тыс. Драм)

Название	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
Чистые денежные потоки от операционной деятельности	6,572	(20,515)
Чистые денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах	181,622	191,031
Полученные проценты	236,204	214,439
Оплаченные проценты	(18,853)	(8,683)
Полученные и оплаченные комиссии	88,365	60,740
Оплаченные зарплаты и другие аналогичные платежи	(53,442)	(52,093)
Уплаченные налоги	(70,652)	(23,372)
Чистые денежные потоки от изменений в операционных активах и обязательствах	(175,050)	(211,546)
Уменьшение/(увеличение) кредитов клиентам	(61,185)	(429,302)
Увеличение/(уменьшение) привлеченных кредитов	(119,787)	221,574
Чистые денежные потоки от других видов операционной деятельности	5,922	(3,818)
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности	(908)	(447)
Приобретение ценных бумаг хранящиеся до погашения	-	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(908)	(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	(355)	(627)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	5,309	(21,589)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	13,389	34,978
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	18,698	13,389

Отчет одобрен 14.01.2020г.

Исполнительный директор

Главный бухгалтер



К. Карахянн

В. Хачатрян