



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 2020г.

(тыс. Драм)

Название	01.01.2020 - 31.03.2020	01.01.2019 - 31.03.2019
Процентные доходы	59,941	64,600
Процентные расходы	(4,530)	(8,262)
Чистые процентные доходы	55,411	56,338
Доходы в виде комиссионных и прочих выплат	24,851	21,080
Расходы в виде комиссионных и прочих выплат	(331)	(874)
Чистый доход от перевода иностранной валюты	3,280	2,186
Другие доходы	5,880	2,778
Операционный доход	33,680	25,170
Чистые отчисления резервам	(73,468)	(30,798)
Общие административные расходы	(34,600)	(35,445)
Прочие операционные расходы	(1,763)	(1,469)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(20,740)	13,796
Расходы по налогу на прибыль	-	-
Итого совокупный доход	(20,740)	13,796

Отчет одобрен 13.05.2020г.

Исполнительный директор

Главный бухгалтер


К. Караханян


В. Хачатрян



Промежуточный отчет о денежных потоках
31 марта 2020г.

(тыс. Драм)

Название	01.01.2020 - 31.03.2020	01.01.2019 - 31.03.2019
Чистые денежные потоки от операционной деятельности	36,756	2,245
Чистые денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах	44,223	53,988
Полученные проценты	48,630	63,505
Оплаченные проценты	(1,368)	(4,129)
Полученные и оплаченные комиссии	24,681	20,228
Оплаченные зарплаты и другие аналогичные платежи	(16,073)	(17,674)
Уплаченные налоги	(11,647)	(7,942)
Чистые денежные потоки от изменений в операционных активах и обязательствах	(7,467)	(51,743)
Уменьшение/(увеличение) кредитов клиентам	47,310	(107,827)
Увеличение/(уменьшение) привлеченных кредитов	(57,450)	72,752
Чистые денежные потоки от других видов операционной деятельности	2,673	(16,668)
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности	-	(11)
Приобретение ценных бумаг хранящиеся до погашения	-	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-	(11)
Чистые денежные потоки от других видов финансовой деятельности	-	-
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности	(30,400)	-
Выплаченные дивиденды	(30,400)	-
Инвестиции акционеров в уставный фонд	-	-
Влияние изменений курса валют на денежные средства и их эквиваленты	(69)	148
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	6,287	2,382
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	18,698	13,389
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	24,985	15,771

Отчет одобрен 13.05.2020г.

Исполнительный директор



К. Караханян

Главный бухгалтер



В. Хачатрян

