



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 2020г.

(тыс. Драм)

Название	01.07.2020 - 30.09.2020	01.07.2019 - 30.09.2019	01.01.2020 - 30.09.2020	01.01.2019 - 30.09.2019
Процентные доходы	47,853	71,374	172,853	209,718
Процентные расходы	(3,396)	(7,021)	(11,928)	(24,815)
Чистые процентные доходы	44,457	64,353	160,925	184,903
Доходы в виде комиссионных и прочих выплат	34,906	28,265	59,757	73,480
Расходы в виде комиссионных и прочих выплат	(397)	(647)	(1,198)	(1,809)
Чистый доход от перевода иностранной валюты	1,319	(409)	1,636	2,863
Другие доходы	4,512	5,901	13,178	12,050
Операционный доход	40,340	33,110	73,373	86,584
Чистые отчисления резервам	(41,145)	(44,855)	(77,093)	(143,639)
Общие административные расходы	(28,831)	(29,467)	(92,930)	(94,669)
Прочие операционные расходы	(1,743)	(2,300)	(5,321)	(5,762)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	13,078	20,841	58,954	27,417
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-
Итого совокупный доход	13,078	20,841	58,954	27,417

Отчет одобрен 14.10.2020г.

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 2020г.

(тыс. Драм)

Название	30.09.2020	31.12.2019
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	95,495	18,698
Ресурсы, депонированные в банках	-	35,072
Кредиты и авансы клиентам	1,131,425	1,205,028
Основные средства и нематериальные активы	139,364	142,489
Финансовые активы предназначенные для продажи	54,664	-
Конфискованные активы	-	51,689
Отложенный налоговый актив	7,551	2,201
Текущий налоговый актив	10,880	10,880
Прочие активы	8,847	1,556
Итого Активы	1,448,226	1,467,613
Обязательства		
Кредиты и депозиты банков	50,355	-
Кредиты и ссуды полученные от клиентов	-	101,259
Арендные обязательства	143,402	140,065
Обязательства перед правительством Армении	3,502	1,898
Другие обязательства	2,733	4,625
Итого Обязательства	199,992	247,847
Капитал		
Уставный фонд	1,100,000	1,100,000
Главный резерв	5,988	3,699
Нераспределенная прибыль	1,514	-
Прочие резервы, в том числе ценные бумаги	140,732	116,067
Итого Капитал	1,248,234	1,219,766
Итого Обязательства и Капитал	1,448,226	1,467,613

Отчет одобрен 14.10.2020г.

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 2020г.

(тыс. Драм)

Название	Акционерный капитал	Главный резерв	Разница по переоценке	Нераспределенная прибыль/ (убыток)	Итого
Предыдущий 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
Текущий отчетный период					
Остаток на 1 января 2020	1,100,000	3,699	-	116,067	1,219,766
Инвестиции в уставный капитал и иное увеличение уставного капитала	-	-	-	-	-
Совокупный доход	-	2,289	1,514	58,954	58,954
Выплаченные дивиденды	-	-	-	(32,000)	(32,000)
Остаток на 30 сентября 2020	1,100,000	5,988	1,514	143,021	1,250,523

Отчет одобрен 14.10.2020г.

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 денежных потоках
30 сентября 2020г.

(тыс. Драм)

Название	01.01.2020 - 30.09.2020	01.01.2019 - 30.09.2019
Чистые денежные потоки от операционной деятельности	157,360	4,842
Чистые денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах	99,307	114,172
Полученные проценты	115,822	174,634
Оплаченные проценты	(3,732)	(15,437)
Полученные и оплаченные комиссии	53,063	57,327
Оплаченные зарплаты и другие аналогичные платежи	(39,711)	(41,542)
Уплаченные налоги	(26,135)	(60,810)
Чистые денежные потоки от изменений в операционных активах и обязательствах	58,053	(109,330)
Уменьшение/(увеличение) кредитов клиентам	94,131	(212,512)
Увеличение/(уменьшение) привлеченных кредитов	(50,891)	79,359
Чистые денежные потоки от других видов операционной деятельности	14,813	23,823
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности	(50,058)	(29)
Приобретение ценных бумаг предназначенных для продажи	(50,008)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(50)	(29)
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	(105)	(20)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	76,797	4,793
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	18,698	13,389
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	95,495	18,182

Отчет одобрен 14.10.2020г.

Исполнительный директор

К. Караханян

Главный бухгалтер



В. Хачатрян