

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 2020г.

(тыс. Драм)

Название	01.10.2020 - 31.12.2020	01.10.2019 - 31.12.2019	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
Процентные доходы	55,655	56,657	228,508	266,375
Процентные расходы	(3,115)	(7,874)	(15,043)	(32,689)
Чистые процентные доходы	52,540	48,783	213,465	233,686
Доходы в виде комиссионных и прочих выплат	16,369	31,203	76,126	104,683
Расходы в виде комиссионных и прочих выплат	(379)	(562)	(1,577)	(2,371)
Чистый доход от перевода иностранной валюты	7,621	519	9,257	3,382
Другие доходы	967	6,802	14,145	18,852
Операционный доход	24,578	37,962	97,951	124,546
Чистые отчисления резервам	(13,308)	(28,654)	(90,401)	(159,014)
Общие административные расходы	(33,373)	(35,389)	(126,303)	(130,354)
Прочие операционные расходы	(2,158)	(1,559)	(7,479)	(7,321)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	28,279	21,143	87,233	61,543
Расходы по налогу на прибыль	(21,303)	(15,749)	(21,303)	(15,749)
Итого совокупный доход	6,976	5,394	65,930	45,794

Отчет одобрен 14.01.2021г.

Исполнительный директор

Главный бухгалтер




К. Караханян

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 2020г.

(тыс. Драм)

Название	31.12.2020	31.12.2019
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	27,857	18,698
Ресурсы, депонированные в банках	-	35,072
Кредиты и авансы клиентам	1,211,708	1,205,028
Основные средства и нематериальные активы	137,777	142,489
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	50,175	-
Конфискованные активы	16,253	51,689
Текущий налоговый актив	8,575	2,201
Отложенный налоговый актив	-	10,880
Прочие активы	7,234	1,556
Итого Активы	1,459,579	1,467,613
Обязательства		
Суммы к оплате по договорам РЕПО	48,758	-
Кредиты и ссуды полученные от клиентов	-	101,259
Арендные обязательства	140,517	140,065
Обязательства перед правительством Армении	8,749	1,898
Отложенные налоговые обязательства	2,768	-
Другие обязательства	5,492	4,625
Итого Обязательства	206,284	247,847
Капитал		
Уставный фонд	1,100,000	1,100,000
Главный резерв	5,988	3,699
Резервы переоценки	(401)	-
Нераспределенная прибыль	147,708	116,067
Итого Капитал	1,253,295	1,219,766
Итого Обязательства и Капитал	1,459,579	1,467,613

Отчет одобрен 14.01.2021г.

Исполнительный директор

Главный бухгалтер



К. Караханян

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 2020г.

(тыс. Драм)

Название	Акционерный капитал	Главный резерв	Разница по переоценке	Нераспределенная прибыль/ (убыток)	Итого
Предыдущий отчетный период					
Остаток на 1 января 2019г.	1,100,000	-	-	73,972	1,173,972
Инвестиции в уставный капитал и иное увеличение уставного капитала	-	-	-	-	-
Совокупный доход	-	-	-	45,794	45,794
Отчисление в резерв	-	3,699	-	(3,699)	-
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-
Остаток на 31 Декабря 2019г.	1,100,000	3,699	-	116,067	1,219,766
Текущий отчетный период					
Остаток на 1 января 2020г.	1,100,000	3,699	-	116,067	1,219,766
Инвестиции в уставный капитал и иное увеличение уставного капитала	-	-	-	-	-
Совокупный доход	-	-	(401)	65,930	65,930
Отчисление в резерв	-	2,289	-	(2,289)	-
Выплаченные дивиденды	-	-	-	(32,000)	(32,000)
Остаток на 31 Декабря 2020г.	1,100,000	5,988	(401)	147,708	1,253,295

Отчет одобрен 14.01.2021г.

Исполнительный директор

Главный бухгалтер




К. Караханян

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

31 Декабря 2020г.

(тыс. Драм)

Название	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
Чистые денежные потоки от операционной деятельности	91,647	6,572
Чистые денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах	190,878	181,622
Полученные проценты	202,770	236,204
Оплаченные проценты	(2,290)	(18,853)
Полученные и оплаченные комиссии	75,096	88,365
Оплаченные зарплаты и другие аналогичные платежи	(50,851)	(53,442)
Уплаченные налоги	(33,847)	(70,652)
Чистые денежные потоки от изменений в операционных активах и обязательствах	(99,231)	(175,050)
Уменьшение/(увеличение) кредитов клиентам	(61,656)	(61,185)
Увеличение/(уменьшение) привлеченных кредитов	(52,388)	(119,787)
Чистые денежные потоки от других видов операционной деятельности	14,813	5,922
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности	(51,922)	(908)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(50,008)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1,914)	(908)
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	8	(355)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	9,333	5,309
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	18,698	13,389
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	28,031	18,698

Отчет одобрен 14.01.2021г.

Исполнительный директор

Главный бухгалтер



К. Караханян

В. Хачатрян