

**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 2021г.**

(тыс. Драм)

Название	01.01.2021 - 31.03.2021	01.01.2020 - 31.03.2020
Процентные доходы	54,513	59,941
Процентные расходы	(3,860)	(4,530)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>50,653</b>	<b>55,411</b>
Доходы в виде комиссионных и прочих выплат	14,088	24,851
Расходы в виде комиссионных и прочих выплат	(367)	(331)
Чистые доходы/(расходы) от перевода иностранной валюты	1,782	3,280
Другие доходы	5,320	5,880
<b>Операционный доход</b>	<b>20,823</b>	<b>33,680</b>
Чистые отчисления резервам по кредитам и займам	(1,308)	(73,468)
Общие административные расходы	(28,933)	(34,600)
Прочие операционные расходы	(1,368)	(1,763)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>39,867</b>	<b>(20,740)</b>
Расходы по налогу на прибыль	-	-
<b>Итого совокупный доход</b>	<b>39,867</b>	<b>(20,740)</b>

Отчет одобрен 13.04.2021г.

Исполнительный директор

Главный бухгалтер



**К. Караханян**
**В. Хачатрян**

Промежуточный отчет об изменениях в общем капитале  
31 Марта 2021г.

(тыс. Драм)

Название	Акционерный капитал	Главный резерв	Разница по переоценке	Нераспределенная прибыль/ (убыток)	Итого
<b>Предыдущий отчетный период</b>					
Остаток на 1 января 2020г.	1,100,000	3,699	-	144,434	1,248,133
Инвестиции в уставный капитал и иное увеличение уставного капитала	-	-	-	-	-
Совокупный доход	-	-	-	(20,740)	(20,740)
Отчисление в резерв	-	-	-	-	-
Выплаченные дивиденды	-	-	-	(32,000)	(32,000)
<b>Остаток на 31 марта 2020г.</b>	<b>1,100,000</b>	<b>3,699</b>	<b>-</b>	<b>91,694</b>	<b>1,195,393</b>
<b>Текущий отчетный период</b>					
Остаток на 1 января 2021г.	1,100,000	5,988	(401)	149,069	1,254,656
Инвестиции в уставный капитал и иное увеличение уставного капитала	-	-	-	-	-
Совокупный доход	-	-	-	39,867	39,867
Отчисление в резерв	-	-	1,333	-	1,333
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-
<b>Остаток на 31 марта 2021г.</b>	<b>1,100,000</b>	<b>5,988</b>	<b>932</b>	<b>188,936</b>	<b>1,295,856</b>

Отчет одобрен 13.04.2021г.

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 Марта 2021г.**

(тыс. Драм)

Название	31.03.2021	31.03.2020
<b>Активы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	44,582	27,857
Ресурсы, депонированные в банках	-	-
Кредиты и авансы клиентам	1,176,606	1,206,131
Основные средства и нематериальные активы	133,841	137,777
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	102,617	50,175
Конфискованные активы	75,258	16,253
Текущий налоговый актив	3,620	7,551
Отложенный налоговый актив	-	-
Прочие активы	8,003	15,809
<b>Итого Активы</b>	<b>1,544,527</b>	<b>1,461,553</b>
<b>Обязательства</b>		
Суммы к оплате по договорам РЕПО	98,741	48,758
Кредиты и ссуды полученные от клиентов	-	-
Арендные обязательства	137,566	140,517
Обязательства перед правительством Армении	1,805	8,749
Отложенные налоговые обязательства	3,381	3,381
Другие обязательства	7,178	5,492
<b>Итого Обязательства</b>	<b>248,671</b>	<b>206,897</b>
<b>Капитал</b>		
Уставный фонд	1,100,000	1,100,000
Главный резерв	5,988	5,988
Резервы переоценки	932	(401)
Нераспределенная прибыль	188,936	149,069
<b>Итого Капитал</b>	<b>1,295,856</b>	<b>1,254,656</b>
<b>Итого Обязательства и Капитал</b>	<b>1,544,527</b>	<b>1,461,553</b>

Отчет одобрен 13.04.2021г.

Исполнительный директор

Главный бухгалтер



**К. Караханян**
**В. Хачатрян**

**Промежуточный отчет о денежных потоках**
**31 Марта 2021г.**

(тыс. Драм)

Название	01.01.2021 - 31.03.2021	01.01.2020 - 31.03.2020
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности</b>	<b>66,868</b>	<b>36,756</b>
<b>Чистые денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>10,906</b>	<b>44,223</b>
Полученные проценты	43,575	48,630
Оплаченные проценты	(679)	(1,368)
Полученные и оплаченные комиссии	(14,080)	24,681
Оплаченные зарплаты и другие аналогичные платежи	(10,890)	(16,073)
Уплаченные налоги	(7,020)	(11,647)
<b>Чистые денежные потоки от изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>55,962</b>	<b>(7,467)</b>
Уменьшение/(увеличение) кредитов клиентам	91,196	47,310
Увеличение/(уменьшение) привлеченных кредитов	(48,738)	(57,450)
Чистые денежные потоки от других видов операционной деятельности	13,504	2,673
<b>Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>	<b>(50,140)</b>	<b>-</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(50,140)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-	-
Чистые денежные потоки от других видов финансовой деятельности	-	-
<b>Чистые денежные потоки от финансовой деятельности</b>	<b>-</b>	<b>(30,400)</b>
Выплаченные дивиденды	-	(30,400)
Инвестиции акционеров в уставный фонд	-	-
Влияние изменений курса валют на денежные средства и их эквиваленты	(3)	(69)
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>16,725</b>	<b>6,287</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	27,857	18,698
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	44,582	24,985

Отчет одобрен 13.04.2021г.

Исполнительный директор


**К. Караханян**

Главный бухгалтер


**В. Хачатрян**