

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 июня 2021г.

(тыс. Драм)

Название	01.04.2021- 30.06.2021	01.04.2020- 30.06.2020	01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020
Процентные доходы	57,354	65,059	111,867	125,000
Процентные расходы	(3,690)	(4,002)	(7,550)	(8,532)
Чистые процентные доходы	53,664	61,057	104,317	116,468
Доходы в виде комиссионных и прочих выплат	11,816	11,242	25,904	24,851
Расходы в виде комиссионных и прочих выплат	(372)	(470)	(739)	(801)
Чистый доход от перевода иностранной валюты	(6,433)	(2,963)	(4,651)	317
Другие доходы	9,168	2,786	14,488	8,666
Операционный доход	14,179	10,595	35,002	33,033
Чистые отчисления резервам	(59,525)	37,520	(60,833)	(35,948)
Общие административные расходы	(28,668)	(29,499)	(57,601)	(64,099)
Прочие операционные расходы	(1,256)	(1,815)	(2,624)	(3,578)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(21,606)	77,858	18,261	45,876
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-
Итого совокупный доход	(21,606)	77,858	18,261	45,876

Отчет одобрен 14.07.2021г.

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

30 июня 2021г.

(тыс. Драм)

Название	30.06.2021	31.12.2020
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	10,803	28,031
Ресурсы, депонированные в банках	-	-
Кредиты и авансы клиентам	1,049,267	1,178,994
Основные средства и нематериальные активы	129,928	129,039
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	98,598	49,619
Конфискованные активы	75,258	16,253
Текущий налоговый актив	-	-
Отложенный налоговый актив	16,518	16,518
Прочие активы	13,561	7,290
Итого Активы	1,393,933	1,425,744
Обязательства		
Суммы к оплате по договорам РЕПО	-	48,758
Кредиты и ссуды полученные от клиентов	-	-
Арендные обязательства	134,549	130,432
Обязательства перед правительством Армении	1,590	1,093
Отложенные налоговые обязательства	-	2,747
Другие обязательства	4,355	5,492
Итого Обязательства	140,494	188,522
Капитал		
Уставный фонд	1,100,000	1,100,000
Главный резерв	5,989	5,989
Резервы переоценки	(2,634)	(590)
Нераспределенная прибыль	150,084	131,823
Итого Капитал	1,253,439	1,237,222
Итого Обязательства и Капитал	1,393,933	1,425,744

Отчет одобрен 14.07.2021г.

Исполнительный директор

Главный бухгалтер



К. Карахян

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 июня 2021г.

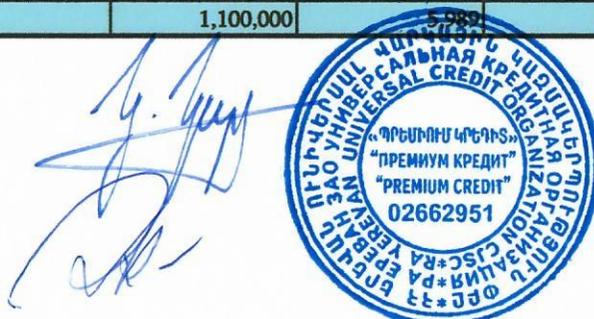
(тыс. Драм)

Название	Акционерный капитал	Главный резерв	Разница по переоценке	Нераспределенная прибыль/ (убыток)	Итого
Предыдущий отчетный период					
Остаток на 1 января 2020г.	1,100,000	3,699	-	73,972	1,177,671
Инвестиции в уставный капитал и иное увеличение уставного капитала	-	-	-	-	-
Совокупный доход	-	-	-	45,876	45,876
Отчисление в резерв	-	-	-	-	-
Выплаченные дивиденды	-	-	-	(32,000)	(32,000)
Остаток на 30 июня 2020г.	1,100,000	3,699	-	87,848	1,191,547
Текущий отчетный период					
Остаток на 1 января 2021г.	1,100,000	5,989	(590)	131,823	1,237,222
Инвестиции в уставный капитал и иное увеличение уставного капитала	-	-	-	-	-
Совокупный доход	-	-	-	18,261	18,261
Отчисление в резерв	-	-	(2,044)	-	(2,634)
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-
Остаток на 30 июня 2021г.	1,100,000	5,989	(2,634)	150,084	1,253,439

Отчет одобрен 14.07.2021г.

Исполнительный директор

Главный бухгалтер



К. Карахян

В. Хачатрян

Промежуточный отчет о денежных потоках
30 июня 2021г.

(тыс. Драм)

Название	01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020
Чистые денежные потоки от операционной деятельности	32,961	31,218
Чистые денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах	51,613	62,260
Полученные проценты	66,667	72,826
Оплаченные проценты	(1,539)	(2,063)
Полученные и оплаченные комиссии	26,323	35,729
Оплаченные зарплаты и другие аналогичные платежи	(21,854)	(27,604)
Уплаченные налоги	(17,984)	(16,628)
Чистые денежные потоки от изменений в операционных активах и обязательствах	(18,652)	(31,042)
Уменьшение/(увеличение) кредитов клиентам	68,706	71,682
Увеличение/(уменьшение) привлеченных кредитов	(48,738)	(57,450)
Чистые денежные потоки от других видов операционной деятельности	(38,620)	(45,274)
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности	(50,140)	(50)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(50,140)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-	(50)
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	(14)	(123)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	(17,193)	645
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	28,031	18,698
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	10,838	19,343

Отчет одобрен 14.07.2021г.

Исполнительный директор

Главный бухгалтер



К. Караханян

В. Хачатрян