

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 2021г.**

(тыс. Драм)

Название	01.07.2021 - 30.09.2021	01.07.2020 - 30.09.2020	01.01.2021 - 30.09.2021	01.01.2020 - 30.09.2020
Процентные доходы	47,877	47,853	159,744	172,853
Процентные расходы	(5,537)	(3,396)	(13,087)	(11,928)
Чистые процентные доходы	42,340	44,457	146,657	160,925
Доходы в виде комиссионных и прочих выплат	11,376	34,906	37,280	59,757
Расходы в виде комиссионных и прочих выплат	(232)	(397)	(971)	(1,198)
Чистый доход от перевода иностранной валюты	(1,315)	1,319	(5,966)	1,636
Другие доходы	7,224	4,512	21,712	13,178
Операционный доход	17,053	40,340	52,055	73,373
Чистые отчисления резервам	(15,369)	(41,145)	(76,202)	(77,093)
Общие административные расходы	(29,937)	(28,831)	(87,538)	(92,930)
Прочие операционные расходы	(1,256)	(1,743)	(3,880)	(5,321)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	12,831	13,078	31,092	58,954
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-
Итого совокупный доход	12,831	13,078	31,092	58,954

Отчет одобрен 14.10.2021г.

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 2021г.

(тыс. Драм)

Название	30.09.2021	31.12.2020
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	15,998	28,031
Ресурсы, депонированные в банках	-	-
Кредиты и авансы клиентам	997,371	1,178,994
Основные средства и нематериальные активы	127,547	129,039
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	290,419	49,619
Конфискованные активы	75,258	16,253
Текущий налоговый актив	-	-
Отложенный налоговый актив	16,518	16,518
Прочие активы	21,972	7,290
Итого Активы	1,545,083	1,425,744
Обязательства		
Суммы к оплате по договорам РЕПО	141,688	48,758
Кредиты и ссуды полученные от клиентов	-	-
Арендные обязательства	131,464	130,432
Обязательства перед правительством Армении	3,080	1,093
Отложенные налоговые обязательства	-	2,747
Другие обязательства	2,738	5,492
Итого Обязательства	278,970	188,522
Капитал		
Уставный фонд	1,100,000	1,100,000
Главный резерв	8,490	5,989
Резервы переоценки	(2,791)	(590)
Нераспределенная прибыль	160,414	131,823
Итого Капитал	1,266,113	1,237,222
Итого Обязательства и Капитал	1,545,083	1,425,744

Отчет одобрен 14.10.2021г.

Исполнительный директор

К. Карахян

Главный бухгалтер

В. Хачатрян



Промежуточный отчет об изменениях в общем капитале
30 сентября 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	-	116,067	1,219,766
Инвестиции в уставный капитал и иное увеличение уставного капитала	-	-	-	-	-
Совокупный доход	-	-	-	58,954	58,954
Отчисление в резерв	-	2,290	1,514	-	3,804
Выплаченные дивиденды	-	-	-	(32,000)	(32,000)
Остаток на 30 сентября 2020г.	1,100,000	5,989	1,514	143,021	1,250,524
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	-	-	-	31,092	31,092
Отчисление в резерв	-	2,502	(2,201)	(2,502)	(2,201)
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-
Остаток на 30 сентября 2021г.	1,100,000	8,491	(2,791)	160,413	1,266,113

Отчет одобрен 14.10.2021г.

Исполнительный директор



К. Караханян

Главный бухгалтер



В. Хачатрян

Промежуточный отчет о денежных потоках
30 сентября 2021г.

(тыс. Драм)

Название	01.01.2021- 30.09.2021	01.01.2020- 30.09.2020
Чистые денежные потоки от операционной деятельности	222,575	157,360
Чистые денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах	71,336	99,307
Полученные проценты	102,154	115,822
Оплаченные проценты	(6,136)	(3,732)
Полученные и оплаченные комиссии	39,007	53,063
Оплаченные зарплаты и другие аналогичные платежи	(32,777)	(39,711)
Уплаченные налоги	(30,912)	(26,135)
Чистые денежные потоки от изменений в операционных активах и обязательствах	151,239	58,053
Уменьшение/(увеличение) кредитов клиентам	130,463	94,131
Увеличение/(уменьшение) привлеченных кредитов	92,935	(50,891)
Чистые денежные потоки от других видов операционной деятельности	(72,159)	14,813
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности	(234,243)	(50,058)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(234,243)	(50,008)
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	(365)	(105)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	(12,033)	76,797
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	28,031	18,698
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	15,998	95,495

Отчет одобрен 14.10.2021г.

Исполнительный директор




К. Караханян

Главный бухгалтер

В. Хачатрян