

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 март 2022г.

(тыс. Драм)

Название	01.01.2022 - 31.03.2022	01.01.2021 - 31.03.2021
Процентные доходы	51,292	54,513
Процентные расходы	(5,737)	(3,860)
Чистые процентные доходы	45,555	50,653
Доходы в виде комиссионных и прочих выплат	13,708	14,088
Расходы в виде комиссионных и прочих выплат	(1,129)	(367)
Чистый доход от перевода иностранной валюты	(11,179)	1,782
Другие доходы	2,300	5,320
Операционный доход	3,700	20,823
Чистые отчисления резервам	(26,043)	(1,308)
Общие административные расходы	(28,769)	(28,933)
Прочие операционные расходы	(1,761)	(1,368)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(7,318)	39,867
Расходы по налогу на прибыль	-	-
Итого совокупный доход	(7,318)	39,867

Отчет одобрен 13.04.2022г.

Исполнительный директор

Главный бухгалтер




К. Караханян
В. Хачатрян

Промежуточный отчет об изменениях в общем капитале
31 март 2022г.

(тыс. Драм)

Название	Акционерный капитал	Главный резерв	Разница по переоценке	Нераспределенная прибыль/ (убыток)	Итого
Предыдущий 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	-	-	-	39,867	39,867
Отчисление в резерв	-	-	1,522	-	1,522
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-
Остаток на 31 марта 2021г.	1,100,000	5,989	932	171,690	1,278,611
Текущий отчетный период					
Остаток на 1 января 2022г.	1,100,000	8,490	(7,989)	168,033	1,268,534
Инвестиции в уставный капитал и иное увеличение уставного капитала	-	-	-	-	-
Совокупный доход	-	-	-	(7,318)	(7,318)
Отчисление в резерв	-	-	(7,431)	-	(7,431)
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-
Остаток на 31 марта 2022г.	1,100,000	8,490	(15,420)	160,715	1,253,785

Отчет одобрен 13.04.2022г.

Исполнительный директор



К. Караханян

Главный бухгалтер



В. Хачатрян

Промежуточный отчет о денежных потоках
31 март 2022г.

(тыс. Драм)

Название	01.01.2022 - 31.03.2022г.	01.01.2021 - 31.03.2021г.
Чистые денежные потоки от операционной деятельности	195,450	66,868
Чистые денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах	39,836	10,906
Полученные проценты	42,760	43,575
Оплаченные проценты	(2,977)	(679)
Полученные и оплаченные комиссии	12,983	(14,080)
Оплаченные зарплаты и другие аналогичные платежи	(10,607)	(10,890)
Уплаченные налоги	(2,323)	(7,020)
Чистые денежные потоки от изменений в операционных активах и обязательствах	155,614	55,962
Уменьшение/(увеличение) кредитов клиентам	30,395	91,196
Увеличение/(уменьшение) привлеченных кредитов	202,501	(48,738)
Чистые денежные потоки от других видов операционной деятельности	(77,282)	13,504
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности	-	(50,140)
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	-	-
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности	-	-
Выплаченные дивиденды	-	-
Инвестиции акционеров в уставный фонд	-	-
Влияние изменений курса валют на денежные средства и их эквиваленты	(6,410)	(3)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	189,040	16,725
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	69,264	27,857
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	258,304	44,582

Отчет одобрен 13.04.2022г.

Исполнительный директор

Главный бухгалтер


