

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 2022г.**

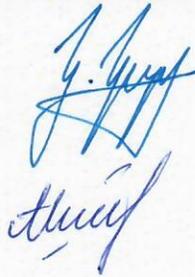
(тыс. Драм)

Название	01.01.2022 - 30.06.2022	01.01.2021 - 30.06.2021
Процентные доходы	115,751	111,867
Процентные расходы	(15,047)	(7,550)
Чистые процентные доходы	100,704	104,317
Доходы в виде комиссионных и прочих выплат	30,005	25,904
Расходы в виде комиссионных и прочих выплат	(1,667)	(739)
Чистый доход от перевода иностранной валюты	(77,492)	(4,651)
Другие доходы	2,300	14,488
Операционный доход	(46,854)	35,002
Чистые отчисления резервам	(40,447)	(60,833)
Общие административные расходы	(59,273)	(57,601)
Прочие операционные расходы	(4,113)	(2,624)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(49,983)	18,261
Расходы по налогу на прибыль	-	-
Итого совокупный доход	(49,983)	18,261

Отчет одобрен 14.07.2022г.

Исполнительный директор

Главный бухгалтер




Karen Karakhanyan

Anahit Minacakanyan



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 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	-	-	-	18,261	18,261
Отчисление в резерв	-	-	(2,044)	-	(2,044)
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-
Остаток на 30 июня 2021г.	1,100,000	5,989	(2,634)	150,084	1,253,439
Текущий отчетный период					
Остаток на 1 января 2022г.	1,100,000	8,490	(7,989)	176,075	1,276,576
Инвестиции в уставный капитал и иное увеличение уставного капитала	-	-	-	-	-
Совокупный доход	-	-	-	(49,983)	(49,983)
Отчисление в резерв	-	-	(8,413)	-	(8,413)
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-
Остаток на 30 июня 2022г.	1,100,000	8,490	(16,402)	126,092	1,218,180

Отчет одобрен 14.07.2022г.

Исполнительный директор

Карен Караханян

Главный бухгалтер



Анаит Мнацаканян

Промежуточный отчет о денежных потоках
30 июня 2022г.

(тыс. Драм)

Название	01.01.2022 - 30.06.2022г.	01.01.2021 - 30.06.2021г.
Чистые денежные потоки от операционной деятельности	27,742	32,961
Чистые денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах	84,107	51,613
Полученные проценты	86,661	66,667
Оплаченные проценты	(9,495)	(1,539)
Полученные и оплаченные комиссии	27,285	26,323
Оплаченные зарплаты и другие аналогичные платежи	(13,694)	(21,854)
Уплаченные налоги	(6,650)	(17,984)
Чистые денежные потоки от изменений в операционных активах и обязательствах	(56,365)	(18,652)
Уменьшение/(увеличение) кредитов клиентам	(177,768)	68,706
Увеличение/(уменьшение) привлеченных кредитов	161,305	(48,738)
Чистые денежные потоки от других видов операционной деятельности	(39,902)	(38,620)
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности	(8,596)	(50,140)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(8,596)	(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	(37,444)	(14)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	(18,298)	(17,193)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	69,270	28,031
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	50,972	10,838

Отчет одобрен 14.07.2022г.

Исполнительный директор



Карен Караханян

Главный бухгалтер



Анаит Мнацаканян

