



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 2022г.

(тыс. Драм)

| Название | 01.01.2022 - 30.09.2022 | 01.01.2021 - 30.09.2021 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Процентные доходы | 181 305 | 159 744 |
| Процентные расходы | (26 439) | (13 087) |
| Чистые процентные доходы | 154 866 | 146 657 |
| Доходы в виде комиссионных и прочих выплат | 38 896 | 37 280 |
| Расходы в виде комиссионных и прочих выплат | (2 009) | (971) |
| Чистый доход от перевода иностранной валюты | (77 780) | (5 966) |
| Другие доходы | 7 884 | 21 712 |
| Операционный доход | (33 009) | 52 055 |
| Чистые отчисления резервам | (59 617) | (76 202) |
| Общие административные расходы | (84 699) | (87 538) |
| Прочие операционные расходы | (7 272) | (3 880) |
| Прибыль/(убыток) до налогообложения | (29 731) | 31 092 |
| Расходы по налогу на прибыль | - | - |
| Итого совокупный доход | (29 731) | 31 092 |

Отчет одобрен 14.10.2022г.

Заместитель директор

Главный бухгалтер

Нона Оганесян



Анаит Мнацаканян

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 2022г.

(тыс. Драм)

| Название | 30.09.2022 | 31.12.2021 |
|--|------------------|------------------|
| Активы | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 50 560 | 69 270 |
| Кредиты и авансы клиентам | 1 157 304 | 906 036 |
| Основные средства и нематериальные активы | 108 063 | 113 482 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 274 096 | 278 209 |
| Конфискованные активы | 75 258 | 75 258 |
| Прочие активы | 27 136 | 30 848 |
| Итого Активы | 1 692 417 | 1 473 103 |
| Обязательства | | |
| Суммы к оплате по договорам РЕПО | 174 126 | 63 990 |
| Кредиты и ссуды полученные от клиентов | 149 360 | 3 004 |
| Арендные обязательства | 120 778 | 119 678 |
| Обязательства перед правительством Армении | 6 722 | 2 485 |
| Другие обязательства | 4 012 | 5 393 |
| Итого Обязательства | 454 998 | 194 550 |
| Капитал | | |
| Уставный фонд | 1 100 000 | 1 100 000 |
| Главный резерв | 8 490 | 8 490 |
| Резервы переоценки | (17 415) | (6 012) |
| Нераспределенная прибыль | 146 344 | 176 075 |
| Итого Капитал | 1 237 419 | 1 278 553 |
| Итого Обязательства и Капитал | 1 692 417 | 1 473 103 |

Отчет одобрен 14.10.2022г.

Заместитель директор


Нона Оганесян

Главный бухгалтер


Анаит Мнацаканян




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 Сентября 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 | - | - | - | 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 |
| 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 | - | - | - | (29 731) | (29 731) |
| Отчисление в резерв | - | - | (9 426) | - | (9 426) |
| Выплаченные дивиденды | - | - | - | - | - |
| Остаток на 30 сентября 2022г. | 1 100 000 | 8 490 | (17 415) | 146 344 | 1 237 419 |

Отчет одобрен 14.10.2022г.

Заместитель директор

Нона Оганесян

Главный бухгалтер

Анаит Мнацаканян





ЗАО ПРЕМИУМ КРЕДИТ УКО
г. Ереван, 0010, ул. Бузанда 1/3, здание 1 и 2, тел. (+374) 11 29 00 00

Промежуточный отчет о денежных потоках
30 Сентября 2022г.

(тыс. Драм)

| Название | 01.01.2022 30.09.2022 | 01.01.2021 - 30.09.2021 |
|--|--------------------------|----------------------------|
| Чистые денежные потоки от операционной деятельности | 24 143 | 222 575 |
| Чистые денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах | 106 572 | 71 336 |
| Полученные проценты | 145 312 | 102 154 |
| Оплаченные проценты | (17 402) | (6 136) |
| Полученные и оплаченные комиссии | 20 992 | 39 007 |
| Оплаченные зарплаты и другие аналогичные платежи | (33 725) | (32 777) |
| Уплаченные налоги | (8 605) | (30 912) |
| Чистые денежные потоки от изменений в операционных активах и обязательствах | (82 429) | 151 239 |
| Уменьшение/(увеличение) кредитов клиентам | (243 186) | 130 463 |
| Увеличение/(уменьшение) привлеченных кредитов | 255 810 | 92 935 |
| Чистые денежные потоки от других видов операционной деятельности | (95 053) | (72 159) |
| Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности | (4 184) | (234 243) |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (4 184) | (234 243) |
| 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 | (38 669) | (365) |
| Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов | (18 710) | (12 033) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало периода | 69 270 | 28 031 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец периода | 50 560 | 15 998 |

Отчет одобрен 14.10.2022г.

Заместитель директор

Нона Оганесян

Главный бухгалтер

Анаит Мнацаканян

