

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 Марта 2023г.

(тыс. Драм)

Название	01.01.2023 - 31.03.2023	01.01.2022 - 31.03.2022
Процентные доходы	74,899	51,292
Процентные расходы	(14,823)	(5,737)
Чистые процентные доходы	60,076	45,555
Доходы в виде комиссионных и прочих выплат	90,144	13,708
Расходы в виде комиссионных и прочих выплат	(4,468)	(1,129)
Чистый доход от перевода иностранной валюты	(1,673)	(11,179)
Другие доходы	1,800	2,300
Операционный доход	85,803	3,700
Чистые отчисления резервам	10,766	(26,043)
Общие административные расходы	(27,901)	(28,769)
Прочие операционные расходы	(2,260)	(1,761)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	126,484	(7,318)
Расходы по налогу на прибыль		
Итого совокупный доход	126,484	(7,318)

Отчет одобрен 14.04.2023г.

Исполнительный директор


Карен Караханян

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 финансовом состоянии
31 Марта 2023г.

(тыс. Драм)

Название	31.03.2023	31.12.2022
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	92,708	49,184
Кредиты и авансы клиентам	1,385,296	1,369,870
Основные средства и нематериальные активы	99,257	102,363
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	174,445	267,323
Конфискованные активы	75,258	75,258
Прочие активы	24,712	22,108
Итого Активы	1,851,676	1,886,106
Обязательства		
Суммы к оплате по договорам РЕПО	167,000	256,000
Кредиты и ссуды полученные от клиентов	126,319	195,246
Арендные обязательства	107,786	112,513
Обязательства перед правительством Армении	20,018	20,026
Другие обязательства	7,986	10,241
Итого Обязательства	429,109	594,026
Капитал		
Уставный фонд	1,100,000	1,100,000
Главный резерв	8,490	8,490
Резервы переоценки	(14,854)	(18,857)
Нераспределенная прибыль	328,931	202,447
Итого Капитал	1,422,567	1,292,080
Итого Обязательства и Капитал	1,851,676	1,886,106

Отчет одобрен 14.04.2023г.

Исполнительный директор


Карен Караханян

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
31 Марта 2023г.

(тыс. Драм)

Название	Акционерный капитал	Главный резерв	Разница по переоценке	Нераспределенная прибыль/ (убыток)	Итого
Предыдущий 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
Текущий отчетный период					
Остаток на 1 января 2023г.	1,100,000	8,490	(16,880)	202,447	1,294,057
Инвестиции в уставный капитал и иное увеличение уставного капитала	-	-	-	-	-
Совокупный доход	-	-	-	126,484	126,484
Отчисление в резерв	-	-	-	-	(10,868)
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-
Остаток на 31 марта 2023г.	1,100,000	8,490	(16,880)	328,931	1,420,541

Отчет одобрен 14.04.2023г.

Исполнительный директор

Карен Караханян

Главный бухгалтер

Анаит Мнацаканян



Промежуточный отчет о денежных потоках
31 Марта 2023г.

(тыс. Драм)

Название	01.01.2023 - 31.03.2023	01.01.2022 - 31.03.2022
Чистые денежные потоки от операционной деятельности	55,391	195,450
Чистые денежные потоки до изменений в операционных активах и обязательствах	130,116	39,836
Полученные проценты	73,816	42,760
Оплаченные проценты	(13,250)	(2,977)
Полученные и оплаченные комиссии	92,903	12,983
Оплаченные зарплаты и другие аналогичные платежи	(12,618)	(10,607)
Уплаченные налоги	(10,735)	(2,323)
Чистые денежные потоки от изменений в операционных активах и обязательствах	(74,725)	155,614
Уменьшение/(увеличение) кредитов клиентам	(3,945)	30,395
Увеличение/(уменьшение) привлеченных кредитов	(68,827)	202,501
Чистые денежные потоки от других видов операционной деятельности	(1,953)	(77,282)
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности	10,445	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10,445	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-	-
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности	-	-
Выплаченные дивиденды	-	-
Инвестиции акционеров в уставный фонд	-	-
Влияние изменений курса валют на денежные средства и их эквиваленты	(22,312)	(6,410)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	43,524	189,040
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	49,184	69,264
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	92,708	258,304

Отчет одобрен 14.04.2023г.

Исполнительный директор



Карен Караханян

Главный бухгалтер



Анаит Мнацаканян