

**Промежуточный отчет
О денежных потоках банка (Форма 9)**

"30" июня 2004г.

ЗАО "Конверс Банк" г. Ереван, В. Саргсян 26

(тыс. драм)

Наименование	С начала текущего года до отчетной даты	С начала предыдущего года до отчетной даты
1. Чистые денежные потоки от операционной деятельности	-2 934 621	9 562 340
Чистые денежные потоки до изменений операционных активов и обязательств	1 409 609	657 224
Полученные проценты	1 136 285	892 453
Выплаченные проценты	-337 525	-300 143
Возврат потерь	553 627	12 807
Полученные дивиденды	2 789	148
Полученные чистые комиссионные суммы	349 090	276 174
Выплаченная зарплата и приравненные к ней другие выплаты	-174 867	-116 753
Выплаченные налоги	-119 790	-107 462
Чистые денежные потоки от изменений операционных активов и обязательств	-4 344 230	8 905 116
Уменьшение (увеличение) распределенных средств	-6 459 380	630 133
Увеличение (уменьшение) привлеченных средств	3 210 548	4 525 504
Уменьшение (увеличение) инвестиций, хранимых в коммерческих целях и доступных для продажи	-1 197 912	-996 159
Уменьшение (увеличение) сумм к получению от финансового лизинга	0	0
Чистые денежные потоки от прочей операционной деятельности	102 514	4 745 638
2. Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности	-92 068	-854 788
Уменьшение (увеличение) инвестиций, хранимых до срока погашения	22 840	-773 836
Уменьшение (увеличение) инвестиций в уставные фонды других лиц	0	0
Уменьшение (увеличение) капитальных вложений в основные средства и нематериальные активы	0	0
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-69 074	-78 985
Отчуждение основных средств и нематериальных активов	0	0
Чистые денежные потоки от прочей инвестиционной деятельности	-45 834	-1 967
3. Чистые денежные потоки от финансовой деятельности	2 159 499	-527 738
Выплаченные дивиденды	-261 220	
Увеличение (уменьшение) займов, предоставленных ЦБ РА	600 000	300 000
Увеличение (уменьшение) займов, полученных от банков	1 829 478	-589 520
Увеличение (уменьшение) прочих займов	0	-215 975
Увеличение (уменьшение) ценных бумаг, выпущенных банком	0	0
Вложения акционеров в уставной фонд	0	60 556
Увеличение (уменьшение) сумм к выплате от лизинга	0	0
Чистые денежные потоки от прочей финансовой деятельности	-8 759	-82 799
Влияние обменного курса инвалюты на денежные средства и их эквиваленты	-514 047	48 278
Чистый поток денежных средств	-1 381 237	8 228 092
Денежные и приравненные к ним средства в начале периода	10 566 496	7 784 724
Денежные и приравненные к ним средства в конце периода	9 185 260	16 012 816

Генеральный директор _____ С. Насибян

М.П

Главный бухгалтер _____ А. Караханян