

**ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ**

Գրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ (ձև թիվ 9)  
« 31 » դեկտեմբերի 2008թ.  
«Կոնվերս բանկ» ՓԲԸ, ք. Երևան, Վ. Սարգսյան 26/1  
(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

<b>ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ</b>	Ծանոթագրությու ն	Նախորդ ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
<b>1. Գրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից</b>		<b>x</b>	<b>x</b>
<b>Գրամական միջոցների զուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը</b>		<b>3,548,045</b>	<b>5,335,490</b>
Ստացված տոկոսներ		3,445,959	5,830,179
Վճարված տոկոսներ		(853,425)	(1,807,447)
Ստացված կրմիսիոն գումարներ		986,836	1,312,720
Վճարված կրմիսիոն գումարներ		(190,528)	(298,598)
Առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ/(վնաս)		68,329	(3,151)
Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնականություններից օգուտ/(վնաս)		922,424	1,506,548
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ		105,377	57,301
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ		(954,395)	(1,639,644)
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր		17,468	377,582
<b>Գրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից</b>		<b>(959,178)</b>	<b>(7,488,373)</b>
Գործառնական ակտիվներում նվազում/ (ավելացում)		(23,039,138)	(15,270,318)
այդ թվում՝			
վարկերի և փոխառությունների նվազում/ (ավելացում)		(18,539,338)	(13,081,588)
առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի նվազում (ավելացում)		(4,520,011)	(2,221,573)
Ֆինանսական վարձակալության գծով ստացվելիք գումարների նվազում/ (ավելացում)		-	-
այլ գործառնական ակտիվների նվազում/(ավելացում)		20,211	32,843
Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում)		22,079,960	7,781,945
այդ թվում՝			
հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների ավելացում/(նվազում)		23,538,436	5,740,420
այլ գործառնական պարտավորությունների նվազում (ավելացում)		(1,458,476)	2,041,525
<b>Զուտ գրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը</b>		<b>2,588,867</b>	<b>(2,152,883)</b>
Վճարված շահութահարկ		(475,282)	(391,102)
<b>Զուտ գրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից</b>		<b>2,113,585</b>	<b>(2,543,985)</b>
<b>2. Գրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից</b>		<b>x</b>	<b>x</b>
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների նվազում (ավելացում)		(653,218)	-
Այլ անձանց կանոնադրական կապիտալում ներդրումների նվազում (ավելացում)		-	-
Այլ բանկերում տեղաբաշխված ավանդների նվազում (ավելացում)		-	-
Հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում կապիտալ ներդրումների նվազում (ավելացում)		(42,069)	(31,581)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(324,480)	(349,176)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում		11,087	4,977
Գրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից		5,860	(42,776)
<b>Զուտ գրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից</b>		<b>(1,002,820)</b>	<b>(418,556)</b>
<b>3. Գրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից</b>		<b>x</b>	<b>x</b>
Վճարված շահաբաժիններ		-	-
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		-	1,950,000
Բանկերից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		(97,342)	463,929
Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում)		39,457	550,405
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)		-	300,000
Բաժնետերերի ներդրումները կանոնադրական կապիտալում		-	-
Ֆինանսական վարձակալության գծով վճարվելիք գումարների ավելացում (նվազում)		-	-
Գրամական միջոցների զուտ հոսքեր այլ ֆինանսական գործունեությունից		39,744	(15,145)
<b>Զուտ գրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից</b>		<b>(18,141)</b>	<b>3,249,189</b>
Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը գրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		(1,271,396)	(458,659)
<b>Գրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ ան/(նվազում)</b>		<b>(178,772)</b>	<b>(172,011)</b>
Գրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում	13-2	15,147,626	14,968,854
Գրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում	13-2	<b>14,968,854</b>	<b>14,796,843</b>

Բանկի վարչության նախագահ  
(գործադիր տնօրեն)

Ա. Գուկասյան

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 19.01.09թ.  
ԿՏ

Գլխավոր հաշվապահ

Ա. Կարախանյան