

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

31 декабря 2008г.

**ЗАО "Конверс Банк" г. Ереван, В. Саргсян 26/1**

(тыс. драм)

НАИМЕНОВАНИЕ	Примечания	Предыдущий период	Отчетный период
<b>1. Потоки (чистые) денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>х</b>	<b>х</b>
<i>Потоки (чистые) денежных средств изменений в операционных активах и обязательствах</i>		<b>3,548,045</b>	<b>5,335,490</b>
Полученные проценты		3,445,959	5,830,179
Выплаченные проценты		(853,425)	(1,807,447)
Полученная комиссия		986,836	1,312,720
Выплаченная комиссия		(190,528)	(298,598)
Чистая прибыль(убыток) от торговых финансовых активов		68,329	(3,151)
Чистая прибыль(убыток) от валютных операций		922,424	1,506,548
Восстановление по ранее списанным активам		105,377	57,301
Выплаченная зарплата и прочие выплаты, приравненные к ней		(954,395)	(1,639,644)
Полученные прочие доходы и выплаченные прочие расходы от операционной деятельности		17,468	377,582
<i>Потоки (чистые) денежных средств от изменений в операционных активах и обязательствах</i>		<b>(959,178)</b>	<b>(7,488,373)</b>
Уменьшение (увеличение) размещенных средств		<b>(23,039,138)</b>	<b>(15,270,318)</b>
в том числе			
уменьшение (увеличение) кредитов и прочих займов		(18,539,338)	(13,081,588)
уменьшение (увеличение) торговых финансовых активов и активов предназначенных для продажи		(4,520,011)	(2,221,573)
уменьшение (увеличение) поступлений от финансовой аренды		-	-
Увеличение (уменьшение) прочих операционных активов		20,211	32,843
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		<b>22,079,960</b>	<b>7,781,945</b>
в том числе			
Увеличение (уменьшение) обязательств по отношению клиентам		23,538,436	5,740,420
Уменьшение (увеличение) прочих операционных обязательств		(1,458,476)	2,041,525
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, до налогообложения</b>		<b>2,588,867</b>	<b>(2,152,883)</b>
Выплаченный налог на прибыль		(475,282)	(391,102)
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>		<b>2,113,585</b>	<b>(2,543,985)</b>
<b>2. Потоки (чистые) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>х</b>	<b>х</b>
Увеличение (уменьшение) инвестиций хранимых до погашения		(653,218)	-
Увеличение (уменьшение) инвестиций в уставные капиталы прочих лиц		-	-
Увеличение (уменьшение) размещенных депозитов в банках		-	-
Уменьшение (увеличение) кап. вложений в основные средства и нематериальные активы		(42,069)	(31,581)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(324,480)	(349,176)
Отчуждение основных средств и нематериальных активов		11,087	4,977
Потоки (чистые) денежных средств от прочей инвестиционной деятельности		5,860	(42,776)
<b>Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		<b>(1,002,820)</b>	<b>(418,556)</b>
<b>3. Потоки (чистые) денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>х</b>	<b>х</b>
Выплаченные дивиденды		-	-
Увеличение (уменьшение) полученных займов от Центрального Банка Республики Армения		-	1,950,000
Увеличение (уменьшение) привлеченных от банков средств		(97,342)	463,929
Увеличение (уменьшение) прочих привлеченных средств		39,457	550,405
Увеличение (уменьшение) выпущенных Банком ценных бумаг		-	300,000
Инвестиции акционеров в уставной капитал		-	-
Увеличение (уменьшение) выплат по финансовой аренде		-	-
Потоки (чистые) денежных средств от прочей финансовой деятельности		39,744	(15,145)
<b>Чистые денежные средства от финансовой деятельности</b>		<b>(18,141)</b>	<b>3,249,189</b>
Влияние изменений курса валют на денежные средства и их эквиваленты		(1,271,396)	(458,659)
<b>Чистый прирост/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(178,772)</b>	<b>(172,011)</b>
<i>Денежные средства и их эквиваленты на начало периода</i>	13-2	<b>15,147,626</b>	<b>14,968,854</b>
<i>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</i>	13-2	<b>14,968,854</b>	<b>14,796,843</b>

Исполнительный директор \_\_\_\_\_

А. Гукасян

М.П.

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

А. Караханян