

Համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվություն

«30» Սեպտեմբերի 2011թ.

«Կոնվերս բանկ» ՓԲԸ, ք. Երևան, Վ. Սարգսյան 26/1

(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

Հազար ՀՀ դրամ	Ծանոթ.	01.07.2011-30.09.2011	01.01.2011-30.09.2011	01.07.2010-30.09.2010	01.01.2010-30.09.2010
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	6	1,530,801	5,058,467	1,727,158	5,286,858
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	6	(889,966)	(2,648,305)	(679,437)	(2,020,694)
Զուտ տոկոսային եկամուտներ		640,835	2,410,162	1,047,721	3,266,164
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	7	365,640	1,023,051	335,464	922,238
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	7	(73,675)	(248,121)	(118,165)	(292,125)
Զուտ կոմիսիոն և այլ եկամուտներ		291,965	774,930	217,299	630,113
Զուտ առևտրային եկամուտ	8	206,482	647,690	255,497	572,940
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներից զուտ շահույթ/(վնաս)		646	90,748	2,614	(3,979)
Այլ եկամուտներ	9	95,307	192,897	43,563	112,991
Վարկային կորուստների արժեզրկման ծախս	10	639,044	215,745	(120,033)	40,926
Ոչ առևտրային ակտիվների և պարտավորությունների արտարժույթային փոխարկումներից զուտ վնաս		(41,560)	17,708	7,647	(98,893)
Անճնակազմի գծով ծախսեր	11	(447,463)	(1,383,598)	(418,385)	(1,338,465)
Հիմնական միջոցների մաշվածություն	20	(156,615)	(461,208)	(124,507)	(390,106)
Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիա	21	(8,773)	(26,492)	(5,441)	(24,260)
Այլ ծախսեր	12	(451,595)	(1,310,843)	(471,981)	(1,267,767)
Շահույթ/(վնաս) մինչև հարկում		768,273	1,167,739	433,994	1,499,664
Շահութահարկի գծով (ծախս)/փոխհատուցում	13	(170,135)	(246,038)		
Տարվա շահույթ/(վնաս)		598,138	921,701	433,994	1,499,664
Այլ համապարփակ եկամուտ					
Իրական արժեքի փոփոխությունից չվաստակված զուտ օգուտ/(վնաս)		(1,523)	(49,527)	2,276	7,811
Հիմնական միջոցների վերագնահատում		207,045	207,045	-	
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների իրացումից ֆինանսական արդյունքին փոխանցված զուտ վնաս		(56,418)	25,049	13,779	(60,467)
Այլ համապարփակ եկամուտի վերաբերող բաղկացուցիչ նասի շահութահարկ					
Տարվա այլ համապարփակ եկամուտ հարկումից հետո		149,104	182,567	16,055	(52,656)
Ընդամենը տարվա համապարփակ եկամուտ/ վնաս		747,242	1,104,268	450,049	1,447,008

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը՝ 14.10.11թ
ԿՏ

Բանկի գործադիր տնօրեն



Տ. Գավթյան

Գլխավոր հաշվապահ

Ա. Կարախանյան

Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվություն
 «ՅՕ» Սեպտեմբերի 2011թ.
 «Կոնվերս բանկ» ՓԲԸ, ք. Երևան, Վ. Սարգսյան 26/1
 (բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

Հազար ՀՀ դրամ	Ծանոթ.	9/30/2011	31/12/2010 (ստուգված)
ԱԿՏԻՎՆԵՐ			
Դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	14	77,826,427	26,491,675
Թանկարժեք մետաղներ	15	150,977	95,563
Առևտրային արժեթղթեր	16	458,427	520,279
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	17	6,948,237	8,039,288
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	18	44,068,566	43,093,551
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներ	19	4,259,350	4,411,689
Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	29	-	-
Հիմնական միջոցներ	20	4,851,956	4,980,279
Ոչ նյութական ակտիվներ	21	212,109	226,286
Վաճառքի համար պահվող ակտիվներ	22	48,902	48,902
Հետաձգված հարկային ակտիվ	13	-	-
Կանխավճարներ շահութահարկի գծով		196,300	129,034
Այլ ակտիվներ	23	705,537	503,890
ԸՆԴՈՒՄՆԵՐ՝ ակտիվներ		139,726,788	88,540,436
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ ԵՎ ՍԵՓԱԿԱՆ ԿԱՊԻՏԱԼ			
Պարտավորություններ			
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	24	18,656,390	12,525,960
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	25	102,593,037	58,451,872
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	26	301,312	301,399
Հետաձգված հարկային պարտավորություն	13	556,145	310,095
Այլ պարտավորություններ	27	301,883	370,087
Այլ պահուստներ	28	21,668	16,183
ԸՆԴՈՒՄՆԵՐ՝ պարտավորություններ		122,430,435	71,975,596
Սեփական կապիտալ			
Բաժնետիրական կապիտալ	30	4,860,033	4,860,033
Էմիսիոն եկամուտ		63,233	63,233
Գլխավոր պահուստ		715,505	648,183
Այլ պահուստներ, այդ թվում՝ արժեթղթեր		(61,907)	(37,427)
Հենք շինություն		3,410,091	3,617,136
Զբաղիչված շահույթ		8,309,398	7,413,682
ԸՆԴՈՒՄՆԵՐ՝ սեփական կապիտալ		17,296,353	16,564,840
ԸՆԴՈՒՄՆԵՐ՝ պարտավորություններ և սեփական կապիտալ		139,726,788	88,540,436

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 14.10.11թ

ԿՏ

Բանկի գործադիր տնօրեն՝

Տ. Դավթյան

Գլխավոր հաշվապահ՝

Ա. Կարախանյան

Մեֆական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվություն

«30» Սեպտեմբերի 2011թ.

«Կոնվերս բանկ» ՓԲԸ, ք. Երևան, Վ. Սարգսյան 26/1

(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

Հազար ՀՀ դրամ	Բաժնե-տիրական կապիտալ	Էմիսիոն եկամուտ	Գլխավոր պահուստ	Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների գծով վերազնագրա-	Հիմնական միջոցների գծով վերազնագրա- հատման	Կուտակված շահույթ	Ընդամենը
Հաշվեկշիռը 01.01.2010թ. դրությամբ/ստուգված	1,233,133	63,233	648,183	(43,655)	2,083,999	8,278,049	12,272,942
Տարվա վնաս	-	0	0	0	0	1,499,664	1,499,664
Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում և կանոնադրական կապիտալի այլ աճ	1,160,700						1,160,700
Սեֆական կապիտալի այլ տարրերի ներքին շարժեր	2,466,200					(2,466,200)	0
Այլ համապարփակ եկամուտ							
Հիմնական միջոցների վերազնագրահատման ամորտիզացիայի ճշգրտում	-	-	-	-	(127,342)	127,342	0
Իրական արժեքի փոփոխությունից չվաստակված գուտ վնաս	-	-	-	7,811			7,811
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների իրացումից ֆինանսական արդյունքին փոխանցած գուտ վնաս	-	-	-	(60,467)			(60,467)
Այլ համապարփակ եկամուտին վերաբերող բաղկացուցիչ մասի շահութահարկ	-	-	-				
Ընդամենը տարվա համապարփակ եկամուտ/(ծախս)	0	0	0	(52,656)	(127,342)	127,342	(52,656)
Հաշվեկշիռը 30.09.2010թ. դրությամբ	4,860,033	63,233	648,183	(96,311)	1,966,657	7,438,855	14,880,650
Հաշվեկշիռը 01.01.2011թ. դրությամբ /ստուգված	4,860,033	63,233	648,183	(37,427)	3,617,136	7,413,682	16,564,840
Տարվա շահույթ	0	0	0	0	0	921,701	921,701
Սեֆական կապիտալի այլ տարրերի ներքին շարժեր			67,322			(67,322)	0
Վճարված շահաբաժին						(165,710)	(165,710)
Այլ համապարփակ եկամուտ							
Հիմնական միջոցների վերազնագրահատման ամորտիզացիայի ճշգրտում	-	-	-	-			-
Հիմնական միջոցների վերազնագրահատում	-	-	-	-	(207,045)	207,045	-
Իրական արժեքի փոփոխությունից չվաստակված գուտ օգուտ	-	-	-	(49,527)	-	-	(49,527)
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների իրացումից ֆինանսական արդյունքին փոխանցած գուտ վնաս	-	-	-	25,049	-	-	25,049
Այլ համապարփակ եկամուտին վերաբերող բաղկացուցիչ մասի շահութահարկ	-	-	-	0	-	-	0
Ընդամենը տարվա համապարփակ եկամուտ	0	0	0	(24,478)	(207,045)	207,045	(24,478)
Հաշվեկշիռը 30.09.2011թ. դրությամբ	4,860,033	63,233	715,505	(61,905)	3,410,091	8,309,396	17,296,353

Բանկի գործադիր տնօրեն

Տ. Դավթյան

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 14.10.11թ

ԿՏ



Գլխավոր հաշվապահ

Ա. Կարախանյան

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվություն

«30» Սեպտեմբերի 2011թ.

«Կոնվերս բանկ» ՓԲԸ, ք. Երևան, Վ. Սարգսյան 26/1

(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

Հազար ՀՀ դրամ	01.01.11- 30.09.11	01.01.10-30.09.10
ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀՈՍՔԵՐ ԳՈՐԾԱՆՈՒՄԿԱՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆԻՑ		
Ստացված տոկոսներ	5,033,205	4,889,874
Վճարված տոկոսներ	(2,500,711)	(1,931,570)
Ստացված միջնորդավճարներ	981,987	878,127
Վճարված միջնորդավճարներ	(248,121)	(292,125)
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներից և Վճարների համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներից օգուտ / վնաս	91,150	11,584
Արտարժույթային գործառնություններից ստացված օգուտ / վնաս	654,345	666,760
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ	622,836	830,005
Ստացված այլ եկամուտ	981,521	220,728
Վճարված աշխատավարձ և այլ հավասարեցված վճարումներ	(1,319,412)	(1,097,793)
Այլ գործառնական և վարչական ծախսեր	(2,100,390)	(1,404,591)
Գործառնական ակտիվների (ավելացում) / նվազում	5,342,815	1,755,217
Բանկերում և այլ ֆինանսական կազմակերպություններում տեղաբաշխված միջոցներ	2,551,572	2,717,408
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	84,241	1,145,670
Վճարների և հետգնման պայմանագրերի գծով ստացվելիք միջոցներ	63,963	1,206,476
Վճարների համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	203,178	(72,932)
Հաճախորդներին տրված վարկեր	2,321,943	(1,610,534)
Այլ ակտիվներ	117,918	(1,630,871)
Գործառնական պարտավորությունների (նվազում) / ավելացում	40,679,836	(6,378,386)
Բանկերից և այլ ֆին. կազմակերպություններից ներգրավված ավանդներ և հաշիվներ	(2,893,994)	80,272
Վճարների և հետգնման պայմանագրերի գծով վճարվելիք միջոցներ	-	(2,315,888)
Հաճախորդներից ներգրավված ավանդներ և հաշիվներ	42,785,747	(4,722,457)
Այլ պարտավորություններ	788,083	579,687
Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև հարկումը	48,219,061	(1,852,170)
Վճարված շահութահարկ	(60,389)	(55,500)
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից	48,158,672	(1,907,670)
ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀՈՍՔԵՐ ՆԵՐԴՐՈՒՄԱՅԻՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆԻՑ		
Ներդրումային արժեթղթերի (առք)/վճառք	7,687	(2,691)
Ստացված շահաբաժիններ	1,676	3,726
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների առք	(319,382)	(129,066)
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վճառք	59,713	49,767
Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից	(250,306)	(78,264)
ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀՈՍՔԵՐ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆԻՑ		
Ֆինանս. կազմակերպ. վարկերի ստացում/(մարում)	2,307,139	4,181,920
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	-	-
Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից	2,307,139	4,181,920
Դրամական միջոցների և համարժեքների զուտ աճ	50,215,505	2,195,986
Արտարժույթի փոխարժեքի ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	1,773,511	(769,795)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների մնացորդը ժամանակաշրջանի սկզբի դրությամբ	30,190,270	20,866,916
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների մնացորդը ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	82,179,286	22,293,107

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 14.10.11թ

Կ.Տ.

Բանկի գործադիր տնօրեն

Տ. Գավթյան

Գլխավոր հաշվապահ

Ա. Կարախանյան