

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС

КЪМ 30 септември 2008

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.09.2008	Към 31.12.2007
<b>АКТИВИ</b>		
Парични средства и сметки в Централната банка	226,767	244,048
Предоставени ресурси и аванси на банки	180,851	385,565
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	28,102	16,784
Ценни книжа за търгуване	19,281	36,082
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	919,712	656,030
Други активи	12,347	7,312
Финансови активи държани за продажба	103,738	81,430
Финансови активи държани до падеж	100,640	84,458
Дълготрайни активи	59,249	55,171
Нетекущи активи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	335	0
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>1,651,022</b>	<b>1,566,880</b>
<b>ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ</b>		
<b>ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>		
Депозити от банки	1,584	373
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	17,040	14,007
Задължения към други депозанти	1,409,086	1,327,239
Други привлечени средства	5,617	7,053
Други задължения	3,888	6,863
<b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>	<b>1,437,215</b>	<b>1,355,535</b>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>		
Основен капитал	83,155	83,155
Премиен резерв	64,445	64,445
Неразпределена печалба	64,509	44,415
Преоценъчен резерв	(8,549)	(764)
Печалба за текущата година	10,247	20,094
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>213,807</b>	<b>211,345</b>
<b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ</b>	<b>1,651,022</b>	<b>1,566,880</b>
Условни задължения	203,149	194,573

Георги Константинов  
Изпълнителен директор

Ивайло Дончев  
Изпълнителен директор

Йордан Христов  
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

КЪМ 30 септември 2008

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.09.2008	Към 30.09.2007
Приходи от лихви	78,462	63,335
Разходи за лихви	(31,152)	(24,444)
Приходи от лихви, нетно	47,310	38,891
Приходи от такси и комисиони, нетно	16,709	17,894
Печалба от операции с ценни книжа, нетно	(6,422)	16,902
Печалба от промяна на валутни курсове, нетно	3,225	1,638
Други приходи от дейността, нетно	14,111	336
Разходи за дейността	(58,173)	(45,745)
Увеличение на обезценките за несъбираемост	(5,374)	(9,333)
Печалба преди данъци	11,386	20,583
Данъци	(1139)	(2,058)
<b>ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА</b>	<b>10,247</b>	<b>18,525</b>
Доход на акция (в лева)	0.14	0.25

Георги Константинов  
Изпълнителен директор

Ивайло Дончев  
Изпълнителен директор

Йордан Христов  
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

КЪМ 30 септември 2008

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.09.2008	Към 30.09.2007
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	11,386	20,583
Амортизация	5,831	4,537
Платен данък печалба	(1,139)	(2,058)
Увеличение на провизии за задължения и на обезценка на кредити	5,374	9,333
Нетни парични потоци преди измененията в оборотния капитал	21,452	32,395
Промяна в активите, участващи в основната дейност:		
Намаление/(увеличение) на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	4,890	0
(Увеличение) на вземания по споразумения за обратно изкупуване	(11,318)	(5,245)
(Увеличение) на ценни книжа за търгуване	16,801	(8,554)
(Увеличение) на предоставени кредити и аванси на клиенти	(269,056)	(67,614)
(Увеличение) на други активи	(5,035)	(1,474)
(Увеличение) на други активи	(335)	0
	(264,053)	(82,887)
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност:		
Увеличение (Намаление) на депозити от банки	1,211	177
(Намаление)/Увеличение на задължения по споразумения за обратно изкупуване	(3,033)	0
(Намаление)/Увеличение на задължения към други депозанти	81,847	321,949
Увеличение/(Намаление) на други привлечени средства	(1,436)	(1,250)
Увеличение (Намаление) на други задължения	(2,975)	(1,447)
Увеличение( (Намаление) / на краткосрочни заемни средства	0	(53,978)
	81,680	265,451
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ</b>	<b>(160,921)</b>	<b>(214,959)</b>
Придобиване на дълготрайни активи, нетно	(9,909)	(9,450)
Придобиване на финансови активи за продажба и до падеж, нетно	(46,276)	18,099
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>	<b>(56,185)</b>	<b>8,649</b>
<b>УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО</b>	<b>(217,106)</b>	<b>223,608</b>
<b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА</b>	<b>624,724</b>	<b>320,074</b>
<b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА</b>	<b>407,618</b>	<b>543,682</b>

Георги Константинов  
Изпълнителен директор

Йордан Христов  
Главен счетоводител



Ивайло Дончев  
Изпълнителен директор

*(Handwritten signature)*

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

КЪМ 30 септември 2008

Всички суми са в хиляди български лева

	Основен капитал	Премиен резерв	Неразпределена печалба	Преоценъчен резерв	Печалба за текущата година	Общо
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2007	83,155	64,445	44,415	(764)	20,094	211,345
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2007, пренесена в неразпределена печалба	-	-	20,094	-	(20,094)	-
Нетна печалба за годината, приключващ на 30 септември 2008	-	-	-	-	10,247	10,247
Изменение от преценка и продажба на финансови активи, обявени за продажба, нетно	-	-	-	(7,785)	-	(7,785)
<b>САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2008</b>	<b>83,155</b>	<b>64,445</b>	<b>64,509</b>	<b>(8,549)</b>	<b>10,247</b>	<b>213,807</b>
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2006	72,761	0	32,403	(537)	12,013	116,640
Нетна печалба приключваща на 31 декември 2006г, пренесена в неразпределена печалба	-	-	12,013	-	(12,013)	-
Нетна печалба за периода приключващ на 30 септември 2007г	-	-	-	-	18,525	18,525
Изменение от преценка и продажба на финансови активи, обявени за продажба, нетно	-	-	-	(470)	-	(470)
Други движения	-	-	(1)	-	-	(1)
<b>САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2007</b>	<b>72,761</b>	<b>0</b>	<b>44,415</b>	<b>(67)</b>	<b>18,525</b>	<b>135,634</b>

Георги Константинов  
Изпълнителен директор

Ивайло Дончев  
Изпълнителен директор

Йордан Христов  
Главен счетоводител

