

**ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ**  
**КЪМ 30/09/2008**

|  |                          |
|--|--------------------------|
| <b>Парични потоци от оперативна дейност</b>                                      | <b>30 Септември 2008</b> |
| Приходи от лихви   | 370 532                  |
| Разходи за лихви   | (-143 574)               |
| Получени дивиденди   | 767                      |
| Печалба/загуба от Ценни книжа  | 100                      |
| Приходи от такси и комисионни  | 41 429                   |
| Разходи за такси и комисионни  | (-12 233)                |
| Други приходи  | 1 469                    |
| Заплати, социално и пенсионно осигуряване  | (-44 972)                |
| Платени други разходи  | (-57 118)                |
| Платени такси  | (-4 136)                 |
| <b>Паричен поток от дейността преди промените в оперативните активи и пасиви</b> | <b>152 264</b>           |
| <b>Изменение в оперативните активи и пасиви</b>                                  |                          |
| Нетно увеличение/намаление в задължителният минимален резерв                     | (-37 686)                |
| Нетно увеличение/намаление в оборотен портфейл                                   | (-5 116)                 |
| Нетно увеличение/намаление на вземания от банки                                  | (-2 071)                 |
| Нетно увеличение/намаление в кредити на НФИ и други клиенти                      | (-973 979)               |
| Нетно увеличение/намаление на други активи                                       | (-6 132)                 |
| Нетно увеличение /намаление на деривативи - актив                                | (-37 957)                |
| Нетно увеличение /намаление на деривативи - пасив                                | 46 485                   |
| Нетно увеличение/намаление на депозити на финансови институции                   | (-53 862)                |
| Нетно увеличение/намаление в размера на депозити на НФИ и други клиенти          | 603 652                  |
| Нетно увеличение/намаление в други пасиви  | (-5 648)                 |
| <b>Нетен паричен поток от оперативна дейност</b>                                 | <b>(-320 049)</b>        |
| <b>Паричен поток от инвестиционна дейност</b>                                    |                          |
| Зкупуване на ДМА   | (-16 033)                |
| Приход от продажба на ДМА  | 260                      |
| Покупка на ценни книжа държани до падеж - инвестиционен портфейл                 | 0                        |
| Приход от продажба на ценни книжа държани до падеж -инвестиц. портфейл           | 0                        |
| Покупка на ценни книжа за продажба - инвестиционен портфейл                      | (-227 538)               |
| Приход от продажба ценни книжа за продажба - инвестиционен портфейл              | 136 782                  |
| Придобиване на дъщерни дружества без паричните им средства                       | 0                        |
| Придобиване на асоциирани дружества без паричните им средства                    | 0                        |
| Участие в увеличение на капитала в акционерни дружества                          | 0                        |
| Получени дивиденди и други приходи от дялове и съучастия                         | 0                        |
| Приходи от продажба на дялове в дъщерни дружества                                | 0                        |
| Нетен доход от дялове и съучастия  | 0                        |
| <b>Нетен паричен поток от инвестиционна дейност</b>                              | <b>(-106 529)</b>        |
| <b>Паричен поток от финансова дейност</b>  |                          |
| Постъпления от издаване на дългови ценни книжа                                   | 0                        |
| Платени суми по дългови ценни книжа  | (-30 000)                |
| Дългосрочни заемни средства  | 295 214                  |
| Емитиране на акции   | 0                        |
| Изплатени дивиденди  | 0                        |
| Подченен срочен дълг   | 97 792                   |
| Дългово-капиталови (хибридни) инструменти  | 97 792                   |
| Приход от продажба на собствени акции  | 0                        |
| <b>Нетен паричен поток от финансова дейност</b>                                  | <b>460 797</b>           |
| Ефек от изменението на валутните курсове върху паричният поток                   | 881                      |
| <b>Нетно изменение в паричните наличности и паричните еквиваленти</b>            | <b>35 100</b>            |
| Парични наличности и парични еквиваленти в началото на отчетния период           | 933 471                  |
| Парични наличности и парични еквиваленти в края на отчетния период               | 968 571                  |
|  | <b>35 100</b>            |

ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР И ЧЛЕН НА СД НА ЮРОБАНК И ЕФ ДЖИ БЪЛГАРИЯ

Асен Ягодин

ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР И ЧЛЕН НА СД НА ЮРОБАНК И ЕФ ДЖИ БЪЛГАРИЯ

Петя Димитрова

27.9.2008

Отговорен служител тел 81 66 388

Николай Павлов