

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС

КЪМ 30 септември 2009

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.09.2009	Към 31.12.2008
<b>АКТИВИ</b>		
Парични средства и парични салда в Централната банка	325,959	303,184
Предоставени ресурси и аванси на банки	54,790	39,650
Вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	11,527	23,033
Финансови активи държани за търгуване	24,075	21,719
Предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	1,102,010	979,810
Други активи	53,833	51,524
Финансови активи държани за продажба	51,728	46,027
Финансови активи държани до падеж	90,842	101,598
Инвестиции в дъщерни предприятия	34,881	34,881
Дълготрайни активи	64,601	62,339
Нетекущи активи държани за продажба	335	335
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>1,814,581</b>	<b>1,664,100</b>
<b>ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ</b>		
<b>ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>		
Депозити от банки	305	6,799
Кредити от банки	40,361	10,003
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	3,827	15,504
Задължения към други депозанти	1,514,826	1,384,958
Други привлечени средства	2,777	4,120
Други задължения	11,899	14,220
<b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>	<b>1,573,995</b>	<b>1,435,604</b>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>		
Емитиран капитал	83,155	83,155
Премиен резерв	64,445	64,445
Резерви, включително неразпределена печалба	86,153	64,509
Преоценъчен резерв	(3,584)	(5,257)
Печалба за текущата година	10,417	21,644
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>240,586</b>	<b>228,496</b>
<b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ</b>	<b>1,814,581</b>	<b>1,664,100</b>
Условни задължения	192,819	255,635

Лазар Илиев  
Изпълнителен директор

Ивайло Дончев  
Изпълнителен директор

Йордан Христов  
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

КЪМ 30 септември 2009

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.09.2009	Към 30.09.2008
Приходи от лихви	97,558	78,462
Разходи за лихви	(51,277)	(31,152)
<b>Нетен доход от лихви</b>	<b>46,281</b>	<b>47,310</b>
Приходи от такси и комисиони	20,707	19,208
Разходи от такси и комисиони	(2,677)	(2,499)
<b>Нетен доход от такси и комисиони</b>	<b>18,030</b>	<b>16,709</b>
Нетни печалби (загуби) от операции с ценни книжа	4,598	(6,422)
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	2,690	3,225
Други нетни приходи от дейността	899	14,111
Общо приходи	72,498	74,933
Разходи за дейността	(61,583)	(58,173)
<b>Нетни приходи (разходи) от обезценка за несъбираемост</b>	<b>659</b>	<b>(5,374)</b>
<b>Печалба за периода преди данъчно облагане</b>	<b>11,574</b>	<b>11,386</b>
Данъци	(1,157)	(1,139)
<b>ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА</b>	<b>10,417</b>	<b>10,247</b>
Доход на акция (в лева)	0.13	0.12

Лазар Илиев  
Изпълнителен директор

Ивайло Дончев  
Изпълнителен директор

Йордан Христов  
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

КЪМ 30 септември 2009

Всички суми са в хиляди български лева

	Към 30.09.2009	Към 30.09.2008
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	11,574	11,386
Амортизация	6,702	5,831
Платен данък печалба	(593)	(1,139)
Нереализирана загуба/(печалба) от преоценка на ценни книжа, държани за търгуване	(242)	0
Увеличение/(намаление) на провизии за задължения и на обезценка на кредити	(659)	5,374
Нетни парични потоци преди измененията в оборотния капитал	16,782	21,452
Промяна в активите, участващи в основната дейност:		
Намаление/(увеличение) на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	0	4,890
(Увеличение)/намаление на вземания по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	11,506	(11,318)
(Увеличение)/намаление на финансови активи за търгуване	(2,114)	16,801
(Увеличение)/намаление на предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	(121,541)	(269,056)
(Увеличение)/намаление на други активи	(2,873)	(5,035)
(Увеличение)/намаление на нетекущи активи държани за продажба	0	(335)
	(115,022)	(264,053)
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност:		
Увеличение (намаление) на депозити от банки	(6,494)	1,211
Увеличение/(намаление) на кредити от банки	30,358	0
(Намаление)/увеличение на задължения по споразумения за обратно изкупуване	(11,677)	3,033
(Намаление)/увеличение на задължения към други депозанти	129,868	81,847
Увеличение/(намаление) на други привлечени средства	(1,343)	(1,436)
Увеличение (намаление) на други задължения	(2,321)	(2,975)
	138,391	81,680
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ</b>	<b>40,151</b>	<b>(160,921)</b>
Придобиване на дълготрайни активи, нетно	(8,964)	(9,909)
Придобиване на финансови активи за продажба, нетно	(4,028)	(46,276)
Придобиване на финансови активи до падеж, нетно	10,756	0
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ/( ЗА) ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>	<b>(2,236)</b>	<b>(56,185)</b>
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ</b>		
<b>УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО</b>	<b>37,915</b>	<b>(217,106)</b>
<b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА</b>	<b>342,834</b>	<b>624,724</b>
<b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА</b>	<b>380,749</b>	<b>407,618</b>

Лазар Илиев  
Изпълнителен директор

Йордан Христов  
Главен счетоводител



Ивайло Дончев  
Изпълнителен директор

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

КЪМ 30 септември 2009

Всички суми са в хиляди български лева

	Основен капитал	Премисен резерв	Резерви, включително неразпределена печалба	Преоценъчен резерв	Печалба за текущата година	Общо
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2007г.	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 периода, приключващ на 30 септември 2008 г.	-	-	-	-	10,247	10,247
Изменение от преценка и продажба на финансови активи, обявени за продажба, нетно	-	-	-	(7,785)	-	(7,785)
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2008 г.	83,155	64,445	64,509	(8,549)	10,247	213,807
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2008г.	83,155	64,445	64,509	(5,257)	21,644	228,496
Нетна печалба приключваща на 31 декември 2008г, пренесена в неразпределена печалба	-	-	21,644	-	(21,644)	-
Нетна печалба за периода приключващ на 30 септември 2009г.	-	-	-	-	10,417	10,417
Изменение от преценка и продажба на финансови активи, обявени за продажба, нетно	-	-	-	1,673	-	1,673
<b>САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009г.</b>	<b>83,155</b>	<b>64,445</b>	<b>86,153</b>	<b>(3,584)</b>	<b>10,417</b>	<b>240,586</b>

Лазар Илиев  
Изпълнителен директор

Ивайло Дончев  
Изпълнителен директор

Йордан Христов  
Главен счетоводител

