

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН 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	330,897	308,340
Предоставени ресурси и аванси на банки	61,223	46,714
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	1,111,063	986,284
Други активи	54,044	52,195
Финансови активи държани за продажба	51,947	46,242
Финансови активи държани до падеж	107,701	123,812
Дълготрайни активи	81,315	79,606
Репутация	8,316	8,316
Нетекущи активи държани за продажба	6,551	4,552
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>1,848,659</b>	<b>1,700,813</b>
<b>ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ</b>		
<b>ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>		
Депозити от банки	297	4,250
Кредити от банки	40,361	10,316
Задължения по споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа	3,827	15,504
Задължения към други депозанти	1,541,668	1,417,073
Други привлечени средства	3,057	4,120
Други задължения	12,088	14,523
<b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ</b>	<b>1,601,298</b>	<b>1,465,786</b>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>		
Емитиран капитал	83,155	83,155
Премиен резерв	64,445	64,445
Резерви, включително неразпределена печалба	86,527	64,628
Преоценъчен резерв	(3,584)	(5,257)
Печалба за текущата година	10,515	21,802
Общо собствен капитал на акционерите на Банката-майка	241,058	228,773
Малцинствено участие	6,303	6,254
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>247,361</b>	<b>235,027</b>
<b>ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И КАПИТАЛ</b>	<b>1,848,659</b>	<b>1,700,813</b>
Условни задължения	194,112	257,436

Георги Константинов  
Изпълнителен директор

Ивайло Дончев  
Изпълнителен директор

Йордан Христов  
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН 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	99,688	80,172
Разходи за лихви	(51,697)	(31,594)
Нетен доход от лихви	47,991	48,578
Приходи от такси и комисиони	20,971	19,738
Разходи от такси и комисиони	(2,742)	(2,677)
Нетен доход от такси и комисиони	18,229	17,061
Нетни печалби от операции с ценни книжа	4,598	(6,422)
Нетни печалби от промяна на валутни курсове	2,776	3,307
Други нетни приходи от дейността	1169	14,535
Разходи за дейността	(64,220)	(60,232)
Нетни разходи за обезценка за несъбираемост	1,150	(5,279)
Печалба за периода преди данъчно облагане	11,693	11,548
Данъци	(1,157)	(1,139)
<b>ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА</b>	<b>10,536</b>	<b>10,409</b>
Дял от печалбата за малцинственото участие в дъщерното дружество	21	28
Дял от печалбата за Банката- майка	10,515	10,381
Доход на акция (в лева)	0.13	0.12

Георги Константинов  
Изпълнителен директор

Ивайло Дончев  
Изпълнителен директор

Йордан Христов  
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

КЪМ 30 септември 2009

Всячки суми са в хиляди български лева

	Към 30.09.2009	Към 30.09.2008
Парични потоци от основна дейност		
Печалба преди данъци	11,693	11,548
Амортизация	7,126	6,228
Платен данък печалба	(601)	(1,149)
Нереализирана загуба/(печалба) от преценка на ценни книжа, държани за търгуване	(242)	5,020
Увеличение/(намаление) на провизии за задължения и на обезценка на кредити	(1,142)	5,732
Нетни парични потоци преди измененията в оборотния капитал	16,834	27,379
Промяна в активите, участващи в основната дейност:		
Намаление/(увеличение) на предоставени ресурси и аванси на банки с падеж над 90 дни	-	4,108
(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)	11,781
(Увеличение)/намаление на предоставени кредити и аванси на клиенти, нетно	(121,041)	(267,681)
(Увеличение)/намаление на други активи	(4,904)	(5,409)
(Увеличение)/намаление на нетекущите активи държани за продажба	-	(335)
	(116,553)	(268,854)
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност:		
Увеличение (намаление) на депозити от банки	(6,484)	671
Увеличение/(намаление) на кредити от банки	30,358	-
(Намаление)/увеличение на задължения по споразумения за обратно изкупуване	(11,677)	3,033
(Намаление )/увеличение на задължения към други депозанти	124,350	90,532
Увеличение/(намаление) на други привлечени средства	(1,376)	(1,436)
Увеличение (намаление) на други задължения	(2,434)	(2,687)
	132,737	90,113
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ(ЗА) ОСНОВНА ДЕЙНОСТ</b>	<b>33,018</b>	<b>(151,362)</b>
Придобиване на дълготрайни активи, нетно	(8,835)	(10,414)
Придобиване на инвестиции в дъщерни предприятия, нетно от парични средства на дъщерни дружества	-	(14,787)
Придобиване на финансови активи за продажба, нетно	(4,028)	(23,697)
Придобиване на финансови активи до падеж, нетно	16,911	(14,651)
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ( ЗА) ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>	<b>4,048</b>	<b>(63,549)</b>
<b>НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ(ЗА) ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ, НЕТНО</b>	<b>37,066</b>	<b>(214,911)</b>
<b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА</b>	<b>355,054</b>	<b>637,026</b>
<b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА</b>	<b>392,120</b>	<b>422,115</b>

Георги Константинов  
Изпълнителен директор

Ивайло Дончев  
Изпълнителен директор

Йордан Христов  
Главен счетоводител



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

КЪМ 30 септември 2009

Всячки суми са в хиляди български лева

	Основен капитал	Премиян резерв	Резерви, включително неразпределена печалба	Преоценен резерв	Печалба за текущата година	Малцинствено участие	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 периода, приключващ на 30 септември 2008	-	-	-	-	10,381	28	10,409
Изменение от преценка и продажба на финансови активи, обявени за продажба, нетно	-	-	-	(7,785)	-	-	(7,785)
Придобиване на дъщерно дружество	-	-	311	-	-	6,294	6,605
САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2008	83,155	64,445	64,820	(8,549)	10,381	6,322	220,574
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2008	83,155	64,445	64,628	(5,257)	21,802	6,254	235,027
Нетна печалба приключваща на 31 декември 2008г, пренесена в неразпределена печалба	-	-	21,802	-	(21,802)	-	-
Нетна печалба за периода приключващ на 30 септември 2009г	-	-	-	-	10,515	21	10,536
Изменение от преценка и продажба на финансови активи, обявени за продажба	-	-	-	1,673	-	-	1,673
Придобиване на дъщерно дружество	-	-	97	-	-	28	125
<b>САЛДО КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009</b>	<b>83,155</b>	<b>64,445</b>	<b>86,527</b>	<b>(3,584)</b>	<b>10,515</b>	<b>6,303</b>	<b>247,361</b>

Георги Константинов  
Изпълнителен директор

Ивайло Дончев  
Изпълнителен директор

Йордан Христов  
Главен счетоводител

