

## Обяснителни бележки към финансово счетоводен отчет на „НЛБ Банка Запад-Изток” за периода 01.01.2008-31.12.2008

Финансовият отчет на НЛБ Банка Запад-Изток АД е съставен в съответствие с националното счетоводно законодателство, приложимо за банките в България. Съгласно Закона за счетоводството (ЗСч), в сила от 1 януари 2005 година, на територията на Република България действат Международни стандарти за финансова отчетност (МСФО), приети от Комисията на Европейския съюз. Настоящият финансов отчет е изготвен въз основа на МСФО 34 „Междинно финансово отчитане”, приет с ПМС №207/07.08.2006г.

Финансовият отчет съдържа сравнителна информация от предходната година.

### **Основна дейност**

„НЛБ Банка Запад-Изток” АД (наричана нататък “банката”) е основана на 11 ноември 2002 г. като акционерно дружество с двустепенна система на управление. След получаване на лиценз от Българската народна банка за извършване на банкови услуги на 13 август 2003 г., банката е регистрирана в Софийски градски съд на 28 август 2003 г. и започва дейността си на 1 октомври 2003. Банката се управлява и представлява от Управителен съвет под контрола на Надзорен съвет. Управителният съвет се състои от трима члена, избрани от Надзорния съвет. Надзорният съвет се състои от 3 члена с мандат от 3 години.

Дейността на банката е насочена главно към кредитиране на малкия и средния бизнес в Република България. Дейността на банката се осъществява чрез централния ѝ офис в София.

НЛБ ”Банка Запад-Изток” АД предлага на корпоративните си клиенти – малки и средни фирми – широка гама от банкови продукти, включително кредити, търговско финансиране, документарни операции, депозити, валутни сделки.

И през четвъртото тримесечие на 2008 година банката продължи активното кредитиране на посочения пазарен сегмент. В сравнение с края на 2007 година банката е увеличила размера на предоставените кредити с 20 045 хил.лв, което формира увеличение с 13.53 % на база кредитния портфейл към 31.12.2007 г. Ръстът се дължи

главно на конкурентните условия, по които банката предлага на пазара.

Основна част от кредитния портфейл се състои от кредити за търговско недвижимо имущество и строителство / 108 107 хил.лв./ и други търговски кредити /50 871 хил.лв./. Сравнително по-слабо е изявена дейността по отпускане на селскостопански кредити / 20 715 х.лв. / като съществена част от тях са финансирани във връзка с присъединителните фондове на ЕС. По-слабо засегната е дейността по отпускане на потребителски /1846 х.лв./ и жилищни кредити на физически лица /1237 х.лв./

Провизиите като коректив на отчетната стойност на предоставените кредити възлизат на 14 540 хил.лева. Разходите за провизии, начислени през 2008 година възлизат на 7 237 хил.лв.

#### **Краткосрочни заеми**

През 2008 година беше получен краткосрочен заем от Нова Люблянска Банка в размер на 1 млн.евро.

#### **Облигационен заем**

С цел финансиране на активната си кредитна дейност през второто тримесечие на 2006 година банката осъществи емисия на облигационен заем в размер на 5 000 хил.евро. През четвъртото тримесечие на 2008 продължи рутинното начисляване на купонната лихва. През месец декември беше осъществено редовното плащане на купонната лихва.

#### **Дългосрочни заеми**

НЛБ Банка Запад Изток АД осъществява много активна дейност по търсене и привличане на дългосрочни заемни средства с цел финансиране на кредитната си дейност. Освен емитираният облигационен заем, банката разполага с дългосрочни заемни средства в размер на 78 415 хил.лв. От тях 70 218 хил.лв. са привлечени от банки, а остатъкът от 8 197 хил.лв. се формира от средства по фондовете „Сапард“ и „Земеделие“. През 2008 година банката получи от основния акционер Нова Люблянска Банка дългосрочно финансиране в размер на 15000 хил.евро.

#### **Подчинени пасиви**

Към 31.12.2008 г. банката разполага с дългосрочно привлечени средства като

подчинен срочен дълг в размер на 5000 хил.евро.

#### Основен капитал

В съответствие с изискванията на Закона за публично предлагане на ценни книжа и Закона за кредитните институции, акциите на банката са безналични, регистрирани в Централния депозитар, водещ книгата на акционерите на банката.

Към 31.12.2007 г. акционерния капитал на банката възлизаше на 15 800 хил.лв. Мажоритарен собственик на банката е Нова Люблянска Банка – Словения. Тя притежава 97.01% от собствения капитал на банката. Другият собственик е Фактор Банка /2.99%/. На 24.09.2007 г. се проведе Общо събрание на акционерите. На него беше взето решение за увеличение на собствения капитал на банката с 5 850 хил.лв. като бъдат емитирани 5 850 хил. бр.акции с номинална стойност от 1 лв. Увеличението на капитала стана факт през първото тримесечие на 2008 г. Така основният капитал на банката към 31.12.2008 г. възлиза на 21 650 хил.лв.

На 22.05.2008 беше проведено Общо събрание на акционерите на банката. На него беше взето решение за разпределяне на дивиденди в размер на 1 582 394.74 лева. Същите бяха изплатени на акционерите през третото тримесечие на 2008 г.

Печалбата на банката към 31.12.2008 е 1 304 хил. лева.

  
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР  
НАБИЛ ИССА

  
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР  
ГЕОРГИ ГЕОРГИЕВ

Баланс към 31 декември 2008

хил.лв.

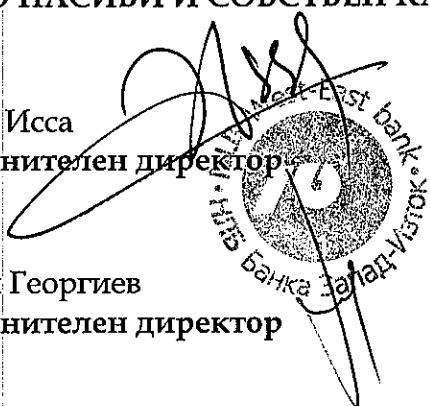
АКТИВИ	31.12.2008	31.12.2007
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в БНБ	15 003	18 154
Вземания от банки	22 745	21 934
Финансови активи в оборотен портфейл	1 013	1 253
<u>Инвестиции:</u>		
- на държани за продажба	57	57
- държани до падеж	5 355	7 775
Предоставени кредити на клиенти	168 236	148 191
Инвестиции в асоциирани предприятия	0	0
Други активи	846	715
Нематериални активи	236	312
Оборудване и други материални активи	1 021	1 031
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>	<b>214 512</b>	<b>199 422</b>
<b>ПАСИВИ</b>		
Депозити от банки	61 084	47 437
Депозити от клиенти	33 572	52 022
Издадени облигации	9 783	9 785
Други привлечени средства	81 383	56 829
Други пасиви	1 231	9 278
Данък върху печалбата	0	59
Отложени данъчни пасиви	0	265
<u>Общо пасиви</u>	<u>187 053</u>	<u>175 675</u>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>		
Основен капитал	21 650	15 800
Печалба и загуба от минали години	4 229	6 367
Други резерви	1 580	1 580
<u>Общо собствен капитал</u>	<u>27 459</u>	<u>23 747</u>
 <b>ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	 <b>214 512</b>	 <b>199 422</b>

Набил Исса

Изпълнителен директор

Георги Георгиев

Изпълнителен директор



# NLB West-East bank

Отчет за приходите и разходите за периода 1 януари - 31 декември 2008

хил.лв.

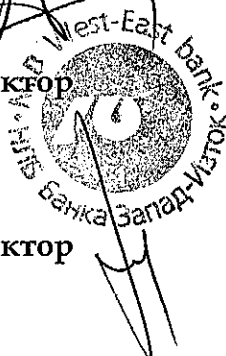
	31.Декември 2008	31.Декември 2007
Приходи от лихви и аналогични приходи	18 757	15 199
Разходи за лихви и аналогични разходи	7 609	5 394
<b><u>Нетен лихвен доход</u></b>	<b><u>11 148</u></b>	<b><u>9 805</u></b>
Приходи от такси и комисиони	1 406	911
Разходи за такси и комисиони	33	51
<b><u>Нетен доход от такси и комисионни</u></b>	<b><u>1 373</u></b>	<b><u>860</u></b>
<b><u>Нетни приходи от търговски операции</u></b>	<b><u>434</u></b>	<b><u>647</u></b>
<b>ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА</b>	<b>12 955</b>	<b>11 312</b>
Разходи за дейността	4 460	4 111
Загуби от обезценка на кредити и аванси	7 237	3 093
<b><u>РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА</u></b>	<b><u>11 697</u></b>	<b><u>7 204</u></b>
Печалба/загуба преди данъци	1 258	4 108
Данък върху печалбата	- 46	423
<b>ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА</b>	<b>1 304</b>	<b>3 685</b>

Набил Исса

Изпълнителен директор

Георги Георгиев

Изпълнителен директор



Отчет за паричния поток към 31 декември 2008  
хил.лв.

	31.12.2008	31.12.2007
<b>Паричен поток от основна дейност:</b>		
- Получени лихви и комисиони	17 746	15 738
- Платени лихви	(8 226)	(4 534)
- Получени такси и комисиони	1 406	911
- Платени такси и комисиони	( 33)	( 51)
- Плащания за персонал и доставчици	(4 105)	(3 552)
- Платен данък върху доходите	( 453)	( 658)
<b><u>Паричен поток от основната дейност, преди промените в оперативните активи и пасиви</u></b>	<b>6 335</b>	<b>7 854</b>
<b>Промени в оперативните активи и пасиви</b>		
- нетно (увеличение) на задължителните резерви при БНБ	2 691	(7 104)
- нетно (увеличение)/намаление на финансовите активи за търгуване	240	2 953
- нетно (увеличение)/намаление на кредити, предоставени на банки	6 523	(1 242)
- нетно увеличение на предоставените кредити на клиенти	(27 159)	(50 818)
- нетно увеличение на другите активи	131	( 31)
- нетно увеличение на привлечените средства от други банки	13 647	8 034
- нетно увеличение на привлечените средства от клиенти	(18 450)	4 384
- нетно увеличение на другите пасиви	(1 811)	6 403
<b><u>Нетен паричен поток от основна дейност</u></b>	<b>(17 853)</b>	<b>(29 567)</b>

Паричен поток от инвестиционна дейност:

-Постъпления от инвестиции на разположение за продажба	0	0
-Покупка на инвестиции държани до падеж	2 364	(1 559)
-Придобиване на съчастия	-	399
-Покупка на нематериални дълготрайни активи	(44)	(39)
-Покупка на оборудване и други материални дълготрайни активи	(238)	(750)
<b><u>Нетен паричен поток от инвестиционна дейност</u></b>	<b>2 082</b>	<b>(1 949)</b>

Паричен поток от финансова дейност:

-Постъпления от други привлечени средства	24 227	27 745
-Платени дивиденди	(1 582)	(821)
<b><u>Нетен паричен поток от финансова дейност</u></b>	<b>22 645</b>	<b>26 924</b>

НЕТНО УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА И ЕКВИВАЛЕНТИ 6 874 (4 592)

ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА 18 427 23 019

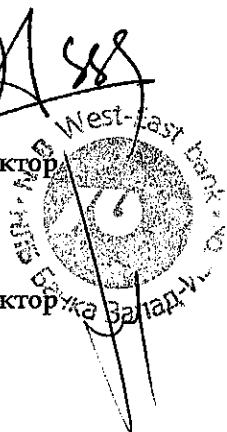
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ПЕРИОДА 25 301 18 427

Набил Иса

Изпълнителен директор

Георги Георгиев

Изпълнителен директор



Отчет за собствения капитал към 31.12.2008  
ХИЛ.ЛВ.

	Основен капитал	Резерви	Печалба от минали години	Общо
Салдо към 01.01.2008	15 800	1 580	6 367	23747
Прехвърления към/от неразпределена печалба			(1 860)	(1 860)
Увеличение на капитала	5 850			5850
Изплатени дивиденди за 2007 г.			(1 582)	(1 582)
Печалба за периода			1 304	1 304
Салдо към 31.12.2008	21 650	1 580	4 229	27 459

	Основен капитал	Резерви	Печалба от минали години	Общо
Салдо към 01.01.2007	15 800	404	4 679	20 883
Прехвърления към/от неразпределена печалба		1 176	(1 176)	0
Увеличение на капитала			-	0
Изплатени дивиденди за 2006 г.			( 821)	( 821)
Печалба за периода			3 685	3 685
Салдо към 31.12.2007	15 800	1 580	6 367	23 747

Набил Исса  
Изпълнителен директор

Георги Георгиев  
Изпълнителен директор

