

## ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

### ДО АКЦИОНЕРИТЕ НА “НЛБ БАНКА ЗАПАД-ИЗТОК” АД

#### Доклад върху финансовия отчет

1. Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на “НЛБ Банка Запад-Изток” АД (“Банката”), включващ счетоводния баланс към 31 декември 2008 година и отчета за доходите, отчета за промените в собствения капитал, отчета за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другите пояснителни приложения.

#### *Отговорност на ръководството за финансовия отчет*

2. Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансови отчети, приети в Европейския съюз се носи от ръководството. Тази отговорност включва: разработване, внедряване и поддържане на система за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансови отчети, които да не съдържат съществени неточности, отклонения и несъответствия, независимо дали те се дължат на измама или на грешка; подбор и приложение на подходящи счетоводни политики; и изготвяне на приблизителни счетоводни оценки, които да са разумни при конкретните обстоятелства.

#### *Отговорност на одитора*

3. Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху този финансов отчет, основаващо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие с професионалните изисквания на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат спазване на етичните изисквания, както и одитът да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим в разумна степен на сигурност доколко финансовият отчет не съдържа съществени неточности, отклонения и несъответствия.

4. Одитът включва изпълнението на процедури с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени във финансовия отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени неточности, отклонения и несъответствия във финансовия отчет, независимо дали те се дължат на измама или на грешка. При извършването на тези оценки на риска одиторът взема под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансовия отчет от страна на предприятието, за да разработи одиторски процедури, които са подходящи при тези обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на системата за вътрешен контрол на предприятието. Одитът също така включва оценка на уместността на прилаганите счетоводни политики и

разумността на приблизителните счетоводни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне на финансовия отчет.

5. Считаме, че извършеният от нас одит предоставя достатъчна и подходяща база за изразеното от нас одиторско мнение.

#### *Основание за квалифицирано мнение*

6. Както е оповестено в приложение 15, във връзка с промени в националното законодателство през 2008 г. превизиите на база Наредба 9 на Българска народна банка („БНБ“) спрямо превизиите на база МСФО към 1 януари 2007 г. в размер на 1,860 хиляди лева (нетно от данък) е отразена от Банката в отчета за доходите за 2008 г. като приходи от реинтегрирани превизии, за сметка на намаление на печалби от предходни години в собствения капитал. Тъй като тази сума представлява превизии на база Наредба 9 на БНБ, които не са били елемент на отчетите изготвени в съответствие с МСФО, в резултат на това разходите за превизии през 2008 г. са подценени, а печалбата надценена с 1,860 хил. лева.

#### *Квалифицирано мнение*

7. По наше мнение, с изключение на ефекта от посоченото в предишния параграф, финансовият отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на „НЛБ Банка Запад Изток“ АД към 31 декември 2008 г., както и за нейните финансови резултати от дейността и за паричните потоци за годината, завършваща тогава, в съответствие с Международните стандарти за финансови отчети, приети в Европейския съюз.

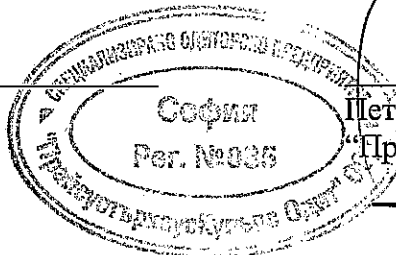
#### **Доклад върху други правни и регулаторни изисквания**

Ръководството също така носи отговорност за изготвянето на годишен доклад за дейността в съответствие с изискванията на Закона за счетоводството.

Законът за счетоводството изисква от нас да изразим мнение относно съответствието между годишния доклад за дейността на Банката и годишния финансов отчет за същия отчетен период.

По наше мнение, годишният доклад за дейността изложен от стр. 1 до стр.2 е изготвен в съответствие с приложения годишен финансов отчет на Банката към 31 декември 2008 г.

  
Ирена Вакова  
Регистриран одитор



  
Петко Димитров  
“Прайсуотърхаус Коопърс Одит“ ООД

31 март 2009 г.  
гр. София, България