**ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ**
**КЪМ 31/03/2008**

| **Парични потоци от оперативна дейност** | **31 Март 2008** |
|---|---|
| Приходи от лихви | 116 571 |
| Разходи за лихви | (-44 176) |
| Получени дивиденти | 197 |
| Печалба/загуба от Ценни книжа | 70 |
| Приходи от такси и комисионни | 11 774 |
| Разходи за такси и комисионни | (-4 349) |
| Други приходи | 949 |
| Заплати, социално и пенсионно осигуряване | (-12 111) |
| Други разходи | (-8 625) |
| Платени такси | (-1 281) |
| Паричен поток от дейността преди промените в оперативните активи и пасиви | **59 019** |
| | |
| **Изменение в оперативните активи и пасиви** | |
| Нетно увеличение/намаление в задължителният минимален резерв | (-16 470) |
| Нетно увеличение/намаление в оборотен портфейл | 25 856 |
| Нетно увеличение/намаление на вземания от банки | (-8 269) |
| Нетно увеличение/намаление в кредити на НФИ и други клиенти | (-208 659) |
| Нетно увеличение/намаление на други активи | (-3 831) |
| Нетно увеличение /намаление на деривативи - актив | (-54) |
| Нетно увеличение /намаление на деривативи - пасив | 717 |
| Нетно увеличение/намаление на депозити на финансови институции | 125 064 |
| Нетно увеличение/намаление в размера на депозити на НФИ и други клиенти | 280 052 |
| Нетно увеличение/намаление в други пасиви | 2 129 |
| **Нетен паричен поток от оперативна дейност** | **255 555** |
| | |
| **Паричен поток от инвестиционна дейност** | |
| Зкупуване на ДМА | (-7 397) |
| Приход от продажба на ДМА | 75 |
| Покупка на ценнни книжа държани до падеж - инвестиционен портфейл | 0 |
| Приход от продажба на ценнни книжа държани до падеж -инвестиц. портфейл | 0 |
| Покупка на ценнни книжа за продажба - инвестиционен портфейл | (-97 657) |
| Приход от продажба ценнни книжа за продажба - инвестиционен портфейл | 56 791 |
| 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 дивиденти и други приходи от дялове и съучастия | 0 |
| Приходи от продажба на дялове в дъщерни дружества | 0 |
| Нетен доход от дялове и съучастия | 0 |
| **Нетен паричен поток от инвестиционна дейност** | **(-48 187)** |
| | |
| **Паричен поток от финансова дейност** | |
| Приход от издадени ЦК | 0 |
| Разход за издадне ЦК | 0 |
| Дългосрочни заемни средства | (-696) |
| Емитиране на акции | 0 |
| Изплатени дивиденти | 0 |
| Подченен срочен дълг | 0 |
| Разходи за издаване на собствени акции | 0 |
| Приход от продажба на собствени акции | 0 |
| **Нетен паричен поток от финансова дейност** | **(-696)** |
| | |
| Ефек от изменението на валутните курсове върху паричният поток | 956 |
| | |
| **Нетно изменение в паричните наличности и паричните еквиваленти** | **207 626** |
| | |
| Парични наличности и парични еквиваленти в началото на отчетния период | **933 471** |
| Парични наличности и парични еквиваленти в края на отчетния период | **1 141 097** |
| | **207 626** |

Asen Vasilev Yagodin
I am approving this document
2008.04.25 11:42:10 +03'00'

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

Асен Ягодин

Petia Nikolova Dimitrova
I am approving this document
2008.04.25 17:19:52 +03'00'

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

Петя Димитрова

23.4.2008

Отговорен служител тел 81 66 388

Николай Павлов