



Инвестбанк АД

Годишни финансови отчети

Към 31 декември 2006

Изготвени в съответствие с националното счетоводно

законодателство приложимо за банки

С независим одиторски доклад



ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До Акционерите на
"Инвестбанк" АД

Доклад върху неконсолидираните финансови отчети

Ние извършихме одит на приложените финансови отчети на "Инвестбанк" АД (Банката), включващи счетоводен баланс към 31 декември 2006 година, отчет за доходите, отчет за паричните потоци и отчет за промените в собствения капитал за годината, завършваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другите пояснителни приложения.

Отговорност на Ръководството за финансовите отчети

Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на тези финансови отчети в съответствие с националното счетоводно законодателство, приложимо за банките в България се носи от ръководството на Банката. 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, както и изготвяне на приблизителни счетоводни оценки, които са разумни при конкретните обстоятелства.

Отговорност на одитора

Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху тези финансови отчети, основаващо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие с изискванията на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат спазване на приложимите етични изисквания, както и одитът да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим с разумна степен на сигурност доколко финансовите отчети не съдържат съществени неточности, отклонения и несъответствия.

Одитът включва извършване на процедури, с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията представени във финансовите отчети. Избраните процедури зависят от нашата преценка, включително оценката на рисковете от съществени неточности, отклонения и несъответствия във финансовите отчети, независимо дали се дължат на измама или на грешка. При извършването на тези оценки на риска ние вземаме под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансовите отчети от страна на Банката, с цел 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 Банката. Одитът също така включва оценка на уместността на прилаганите счетоводни принципи и разумността на приблизителните счетоводни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне във финансовите отчети.

Считаме, че получените от нас одиторски доказателства са подходящи и достатъчни за формирането на база за изразяване на нашето одиторско мнение.

Мнение

По наше мнение, финансовите отчети дават вярна и честна представа за финансовото състояние на "Инвестбанк" АД към 31 Декември 2006 година, както и за резултатите от нейната дейност, паричните потоци и промените в собствения капитал за годината, в съответствие с националното счетоводно законодателство, приложимо за банките в България, така както е описано в приложение 1 (Б) на финансовите отчети на Банката.

Доклад върху други правни и надзорни изисквания

Годишен неконсолидиран доклад за дейността на Банката съгласно изискванията на чл. 33 от Закона за счетоводството

Съгласно изискванията на Закона за счетоводството, ние също така докладваме, че историческата финансова информация изготвена от Ръководството и представена в годишния доклад за дейността на Банката, съгласно чл. 33 от Закона за счетоводството, съответства във всички съществени аспекти на финансовата информация, която се съдържа в годишния финансов отчет на Банката към и за годината завършваща на 31 декември 2006 г. Отговорността за изготвянето на годишния доклад за дейността, който е одобрен от Управителния съвет на Банката на 23 Февруари 2007 г., се носи от Ръководството на Банката.

Красимир Хаджинев
Регистриран одитор
Управител

София, 26 Февруари 2007
КПМГ България ООД
ул. "Фритьоф Нансен" 37
София 1142

Мargarита Голева
Регистриран одитор



Отчет за доходите
За годината към 31 декември 2006

В хиляди лева	Прил.	2006	2005
Приходи от лихви и аналогични приходи		21,985	14,072
Разходи за лихви и аналогични разходи		(13,939)	(7,970)
Нетни приходи от лихви	4	8,046	6,102
Приходи от такси и комисионни		7,284	4,572
Разходи за такси и комисионни		(1,424)	(935)
Нетни приходи от такси и комисионни	5	5,860	3,637
Нетни приходи от търговски операции	6	1,675	1,799
Други нетни приходи от дейността	7	853	697
Общо приходи от дейността		16,434	12,235
Административни разходи	8	(14,016)	(10,439)
Разходи за формиране на провизии за загуба от обезценка	9	(411)	(747)
Печалба преди данъци		2,007	1,049
Данъчно облагане	10	(276)	(126)
Печалба след данъчно облагане		1,731	923

Отчетът за приходи и разходи следва да се разглежда заедно с приложенията, представляващи неразделна част от финансовите отчети, представени на страници от 5 до 37.

Пламен Йорданов Милков
(Изм. Директор)

Красимир Хаджилинев
Регистриран одитор
Управител
КПМГ България ООД



Владимир Иванов Владимиров
(Изм. Директор)

Маргарита Голева
Регистриран одитор



**Баланс
Към 31 декември 2006**

<i>В хиляди лева</i>	Прил.	2006	2005
АКТИВИ			
Парични средства и сметки в централната банка	11	61,488	30,277
Предоставени депозити на други банки	12	120,346	58,987
Търговски ценни книжа	13	39,801	10,737
Кредити и аванси на клиенти	14	187,084	166,229
Инвестиции	15	99,603	48,798
Дълготрайни материални и нематериални активи	16	17,294	4,263
Други активи	17	5,077	994
Общо активи		<u>530,693</u>	<u>320,285</u>
ПАСИВИ			
Задължения към банки и други финансови институции	18	68,845	38,217
Задължения към клиенти	19	373,497	245,148
Облигационни заеми	20	42,487	13,761
Дългово-капиталов хибриден инструмент	21	4,115	-
Други пасиви	22	6,018	1,482
Общо пасиви		<u>494,962</u>	<u>298,608</u>
Акционерен капитал			
Основен капитал	23	32,323	20,000
Резерви	23	3,408	1,677
Общо капитал и резерви		<u>35,731</u>	<u>21,677</u>
Общо пасиви и капитал		<u>530,693</u>	<u>320,285</u>

Балансът следва да се разглежда заедно с приложенията, представляващи неразделна част от финансовите отчети, представени на страници от 5 до 37.

Управителния съвет прие финансовите отчети на 09 февруари 2007.

Пламен Йорданов Милков
(Изп. Директор)

Красимир Хаджидинов
Регистриран одитор
Управител
КПМГ България ООД



Владимир Иванов Владимиров
(Изп. Директор)

Маргарита Голева
Регистриран одитор



**Отчет за паричния поток
към 31 декември 2006**

<i>В хиляди лева</i>	При л.	2006	2005
Нетен паричен поток от основна дейност			
Печалба след данъчно облагане		1,731	923
Разходи за формиране на провизии за загуба от обезценка	9	411	747
Амортизации	8	1,436	1,113
Увеличение на други начисления		(73)	(81)
Печалба от продажба на дълготрайни активи	7	(33)	(23)
Разход за данъци	10	276	126
		<u>3,748</u>	<u>2,805</u>
Промени в активите, участващи в основната дейност			
(Увеличение)/намаление на ценни книжа		(28,643)	10,851
Увеличение на заеми на клиенти		(20,654)	(70,111)
Увеличение на задължителните резерви в БНБ		(23,790)	(4,587)
Увеличение на други активи		(4,083)	(396)
Промени в пасивите, участващи в основната дейност			
Нетно увеличение на депозити от банки		30,335	3,337
Нетно увеличение на депозити от други клиенти		126,170	142,615
Нетно увеличение на други пасиви		4,472	788
Платени данъци		(212)	(27)
		<u>87,343</u>	<u>85,275</u>
Чисти потоци от инвестиционна дейност			
Покупка на дълготрайни активи, нетно		(2,111)	(1,285)
Покупка на ценни книжа в инвестиционен портфейл		(48,995)	(44,321)
		<u>(51,106)</u>	<u>(45,606)</u>
Чисти потоци от финансова дейност			
Увеличение на основния капитал		-	4,000
Увеличение на облигационни заеми		28,543	9,729
Получен дългово-капиталов хибриден инструмент	21	4,000	-
		<u>32,543</u>	<u>13,729</u>
Нетни парични потоци от финансова дейност		<u>32,543</u>	<u>13,729</u>
Нетно увеличение на парични средства и парични еквиваленти		<u>68,780</u>	<u>53,398</u>
Парични средства и парични еквиваленти в началото на годината	24	68,437	15,039
Парични средства и парични еквиваленти в края на годината	24	137,217	68,437

Отчетът за паричните потоци следва да се разглежда заедно с приложенията, представляващи неразделна част от финансовите отчети, представени на страница от 5 до 37.

Пламен Йорданов Милков
(Изп. Директор)

Красимир Хаджидинов
Регистриран одитор
Управител
КПМГ България ООД



Владимир Иванов Владимиров
(Изп. Директор)

Маргарита Голева
Регистриран одитор



**Отчет за измененията на собствения капитал
Към 31 декември 2006**

В хиляди лева	Прил.	Регистриран капитал	Законови резерви	Общо капитал и резерви
Салдо към 01 януари 2005	20	16,000	754	16,754
Нетна печалба за годината		-	923	923
Увеличение на регистриран капитал		4,000	-	4,000
Салдо към 01 януари 2006		20,000	1,677	21,677
Увеличение на регистриран капитал-апортна вноска		12,323	-	12,323
Нетна печалба за годината		-	1,731	1,731
Салдо към 31 декември 2006	20	32,323	3,408	35,731

Отчета за собствения капитал следва да се разглежда заедно с приложенията, представляващи неразделна част от финансовите отчети, представени на страница от 5 до 37.


Пламен Йорданов Милков
(Изп. Директор)




Владимир Иванов Владимиров
(Изп. Директор)

Красимир Хаджинев
Регистриран одитор
Управител
КПМГ България ООД



Мargarита Голева
Регистриран одитор



Приложения към финансовите отчети

1. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ

(а) Правен статут

Инвестбанк АД (Банката) е регистрирана в Република България, с адрес на управление – гр. София, бул. “България” 83А.

Банката има издаден лиценз за извършване на банкова дейност в съответствие с действащото в страната законодателство. Нейната основна дейност включва всички видове банкови операции на местния и чуждестранен финансов пазар.

(б) Приложими стандарти

Тези финансови отчети са изготвени в съответствие с националното счетоводно законодателство, приложимо за банките в България. Съгласно Закона за счетоводството, в сила от 1 януари 2006 година, Международните стандарти за финансови отчети (МСФО), приети от Комисията на Европейския съюз трябва да се разглеждат като счетоводна база за законови цели. С постановление на Министерския съвет №207/07.08.2006 г. и обнародвани в Държавен вестник (ДВ), бр.66 от 2006 г., одобрените за прилагане стандарти на територията на Република България са МСФО, изготвени от Съвета по Международни счетоводни стандарти и приети от Комисията на Европейския съюз, в редакцията им към 1 януари 2005 г. Списък на тези стандарти е представен в приложение 36.

Ръководството на Банката не е установило съществени разлики между стойностите на нетните активи и финансовия резултат за годината към 31 декември 2006, както са отчетени в тези финансови отчети и тези, които биха били отчетени съгласно МСФО, приети от Европейския съюз и приложими за 2006 г., така както са публикувани в Официалния вестник на Европейския съюз на английски език.

Сравнителните данни за 2005 г. са представени на базата на Международните счетоводни стандарти (МСС), утвърдени за прилагане в България с Постановление на Министерския съвет №21/4.02.2003 г. и обнародвани в Държавен вестник (ДВ), бр.13 от 2003 г. Тъй като Ръководството на Банката е установило, че няма съществени разлики между настоящата счетоводна база, и тази по която са представени сравнителните данни за 2005 г., не са правени корекции или рекласификации на сравнителната информация за 2005 г.

Банките в България са задължени редовно да преглеждат за обезценка всички свои експозиции. Когато такава е налице следва да се признаят провизии за загуби от обезценка. Всички разходи за обезценка и провизии за кредитен риск във финансовите отчети са направени в съответствие със стриктни изисквания на Българска Народна Банка. Критериите за рискови експозиции, оценка на риска и преглед за обезценка са дефинирани в Наредба № 9 на БНБ. Според наредбата кредитните експозиции се класифицират в четири категории. При определяне на очакваните парични потоци банката прилага следните проценти за риск от загуба по договорените парични потоци на инструментите:

Рискова категория	Приложим процент
Редовни	Обезценка само на портфейлна основа
Под наблюдение	минимум 10%
Нередовни	минимум 50%
Необслужвани	100%

Разходите за обезценка са интегрална част от разходите и общата им сума се приспада от брутната стойност на рисковата експозиция.

(в) База за изготвяне

Финансовите отчети са представени в хиляди български левове. Те са изготвени на база историческа стойност. Изключение са деривативните финансови инструменти, финансовите инструменти по справедлива стойност, отчитани в отчета за доходите и финансовите инструменти, класифицирани като налични за продажба, които се отчитат по справедлива стойност. Дълготрайните активи са представени по преоценена стойност, намалена с натрупаната амортизация. Другите финансови активи и пасиви и нефинансовите активи и пасиви са отчетени по амортизационна или историческа стойност.

Изготвянето на финансови отчети в съответствие с националното счетоводно законодателство, приложимо за банките в България, налага използването на определени съществени счетоводни преценки и изисква мениджмънтът да прави преценки в процеса на прилагане на счетоводните политики на Банката. Областите, включващи една по-висока степен на преценка и сложност или области, където преценките и предположенията имат важно значение за финансовите отчети, са показани в Бележка 2 (О).

2. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА

(а) Признаване на приходи

Приходите и разходите от лихви се признават в отчета за приходите и разходите за всички лихвоносни активи и пасиви на принципа на текущото начисление, използвайки метода на ефективната лихва.

Ефективният лихвен процент е този, който точно дисконтира прогнозираните бъдещи парични плащания и вземания през очаквания живот на финансовия актив или пасив (или когато е необходимо, по-кратък период) до балансовата стойност на финансовия актив или пасив. Ефективният лихвен процент се определя при първоначалното признаване на финансовия актив или пасив и не се ревизира впоследствие.

Изчисляването на ефективния лихвен процент включва всички такси и позиции, платени или получени, транзакционните разходи, и отбивите или премиите, които са неразделна част от ефективния лихвен процент. Транзакционните разходи са пределни разходи пряко свързани с придобиването, емитирането или продажбата на финансов актив или пасив.

Приходите от и разходите за такси и комисионни от финансови услуги на Банката се признават в отчета за доходите в момента на възникването им. Приходите и разходите за такси и комисионни, които са съществени за ефективния лихвен процент на финансовите активи или пасиви се включват в изчисляването на ефективния лихвен процент.

Нетните приходи от търговски операции включват приходи и разходи от продажби и промени в справедливата стойност на финансови активи и пасиви за търгуване.

(б) Валутни операции

Операции в чужда валута се оценяват по официалния курс в деня на операцията. Паричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, отчетени по историческа стойност, се оценяват по официалния курс за деня. Курсовите разлики, възникнали в резултат на преоценката се отчитат в отчета за доходите.

Непаричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута и отчетени по историческа стойност, се преобразуват по официалния валутен курс за деня. Непаричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, които са отчетени по справедлива стойност се преобразуват в отчетната валута по курса, валиден към датата на придобиване.

2. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

(в) Финансови инструменти

(i) Класификация

Инструменти за търгуване са тези, които Банката държи основно с цел краткосрочна печалба. Те включват инвестиции, придобити кредити и деривативни инструменти, които не са предназначени за определена цел и ефективни хеджиращи инструменти както и задължения по краткосрочни продажби на финансови инструменти. Нетни вземания по деривативи за търгуване (положителни промени в справедливата стойност), както и закупените опции, ако има такива, се отчитат като активи за търгуване. Всички нетни задължения по деривативи за търгуване (отрицателни промени в справедливата стойност), както и издадени опции, ако има такива, се отчитат като пасиви за търгуване.

Кредити и вземания възникнали при Банката са тези инструменти, издадени от Банката посредством осигуряване на парични средства в качеството ѝ на кредитор, различни от активи държани с цел краткосрочна печалба. Те включват заеми и аванси към други банки и клиенти, различни от закупени заеми, както и за облигации, закупени при тяхното емитиране.

Финансови активи на падеж са активи с фиксирана или установима доходност и фиксиран падеж, които Банката има намерението и възможността да държи до падеж. Те включват определени откупени заеми и аванси към други банки и клиенти и определени дългови инвестиции.

Финансови активи на разположение за продажба са всички активи, които не могат да бъдат класифицирани като инструменти за търгуване, издадени от Банката финансови активи или финансови активи на падеж. Тези инструменти включват депозити на паричния пазар и определени дългови и капиталови инвестиции.

(ii) Признаване

Банката отчита финансовите активи за търгуване и на разположение за продажба в деня на поемане на ангажимент за закупуването им. От този момент Банката отчита всички промени в справедливата стойност на активите.

Финансови активи на падеж, кредитите и вземанията, възникнали при Банката в деня на транзакция.

(iii) Отписване

Банката отписва финансов актив, когато договорните права спрямо паричните потоци от актива изтекат или тя прехвърли правата за получаване на договорните паричните потоци от финансовия актив чрез транзакция, при която всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив са прехвърлени до значителна степен. Всички права върху прехвърлени финансови активи, които са възникнали или поддържани от Банката, се признават като отделен актив или пасив.

(iv) Оценяване

Първоначално финансовите инструменти, възникнали при Банката, се отчитат по цена на придобиване, която включва разходите по осъществяване на сделката.

След първоначалното им признаване всички финансови инструменти за търгуване и финансови активи за продажба се оценяват по справедливата им стойност, с изключение на онези инструменти, за които няма

2. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

(в) Финансови инструменти, продължение

(iv) Оценяване, продължение

пазарни котировки на активен пазар и чиято справедлива стойност не може да бъде надеждно определена. Тогава те се отчитат по цена на придобиване, включваща разходите по осъществяване на сделката, намалена със загуби от обезценка, ако има такива.

Всички финансови пасиви, кредити и вземания, различни от финансови инструменти отчитани по справедлива стойност през отчета за доходите и финансовите инструменти на разположение за продажба се оценяват по амортизирана стойност минус загуби от обезценка. Амортизираната стойност се изчислява на база метода на ефективния лихвен процент. Всички премии и сконто, включително първоначалните разходи по осъществяване на сделката, се включват в балансовата стойност на съответния инструмент и се амортизират на база ефективния лихвен процент на инструмента.

iv) Принципи за оценка по справедлива стойност

Справедливата стойност на финансовите инструменти се определя на база котировките на пазарни цени към датата на баланса, без да се включват разходите по осъществяване на сделката. В случай, че такива котировки на пазарни цени не съществуват, справедливата стойност на финансовите инструменти се определя на база математически методи или посредством техники на дисконтиране на паричните потоци.

В случаите на използване на дисконтирани парични потоци, прогнозните бъдещи парични потоци се определят на база най-точната преценка на ръководството, а като дисконтов фактор се прилага пазарният процент към датата на баланса, приложим за инвестиция със сходни условия и характеристики. При използване на математически методи за определяне на цената, данните са базирани на пазарни измерители, актуални към датата на баланса.

Справедливата стойност на деривативите, които не са търгуеми на пазара се определя като сумата, която Банката би получила или платила за прекратяване на договора към датата на баланса, като се вземат предвид съществуващите пазарни условия и платежоспособност на нейните контрагенти.

(v) Печалби и загуби при последваща оценка

Всички печалби и загуби, възникнали в резултат на промени в справедливата стойност на финансови инструменти за търгуване и на финансови активи за продажба се признават в отчета за доходите.

(г) Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и парични еквиваленти включват пари в брой, парични средства на депозит в централната банка и краткосрочни високоликвидни инвестиции с матуритет до три месеца, включително ДЦК или други ценни книжа, приемани за дисконтиране от централната банка.

(д) Инвестиции

Инвестиции, държани от Банката с цел краткосрочна печалба, се класифицират като инструменти за търгуване. Инвестиции в дългови инструменти, които Банката има намерение и възможност да държи до падеж, се класифицират като активи държани до падеж. Останалите инвестиции се класифицират като активи за продажба.

2. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

(e) Кредити и аванси към банки и клиенти

Кредити, възникнали първоначално в Банката, чрез директно предоставяне на пари на даден дебитор или подизпълнител, се отчитат по амортизирана стойност. Изключение правят кредитите, предоставени с намерение да бъдат продадени незабавно или в близко бъдеще, които се класифицират като кредити за продажба. Амортизираната стойност се определя като справедливата стойност на паричния еквивалент, необходим за възникване на кредита, по пазарни цени към датата на възникване. Разходите по сделките, като правни такси във връзка с обезпечаване на заем, се третираат като част от стойността на сделката.

Всички кредити се признават при усвояване на средствата.

Ако съществуват обективни данни, че банката не е в състояние да събере всички дължими суми съгласно договорните условия, е налице обезценка или загуба вследствие на несъбираем дълг в съответствие с МСФО и изискванията на наредба 9 на БНБ. Размерът на обезценката се получава като разлика между балансовата стойност и възстановимата стойност, изчислена като настояща стойност на очакваните бъдещи парични потоци, включително сумите, възстановими от гаранции и обезпечения, дисконтирани с оригиналния ефективен лихвен процент на кредитите. Загуба от обезценка се признава и когато към датата на баланса съществува обективно свидетелство за възможни загуби в кредитния портфейл. Преценка за това се прави на база исторически данни за величината на загубите във всеки компонент от портфейла, кредитния рейтинг на кредитополучателите и текущия икономически климат. Когато вземането стане несъбираемо кредитът се отписва срещу заделените провизии. При последващо уреждане на лош дълг разходите от обезценка се възстановяват в отчета за приходите и разходите.

(з) Споразумения за отдаване и наемане на ценни книжа, репо сделки

(i) Отдаване и наемане на ценни книжа

Инвестиции, отдадени по силата на споразумения за отдаване под наем на ценни книжа се отчитат в баланса и се оценяват съгласно счетоводната политика, приложима за активи за търгуване или съответно за активи за продажба. Паричните средства, получени като обезпечения при отдаване под наем на ценни книжа се отчитат като задължения към банки и други клиенти. Инвестициите, наети по споразумения за наем на ценни книжа не се признават като актив на Банката. Паричните средства, получени по договори за наем на ценни книжа, се отчитат като кредити и аванси на банки и други клиенти. Приходите и разходите, възникнали в резултат на сделки за наемане или отдаване на ценни книжа се отчитат при тяхното възникване за периода на извършване на сделките като приход или разход за лихви.

2. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

(з) Споразумения за отдаване и наемане на ценни книжа, репо сделки, продължение

(ii) Споразумения за репо сделки

Банката сключва договори за инвестиции по силата на споразумения за обратна продажба / покупка на идентични инвестиции на предварително определена бъдеща дата по определена фиксирана цена. Закупените инвестиции, подлежащи на обратна продажба на определена бъдеща дата не се признават.

Изплатените суми се отчитат като заеми на банки и други клиенти. Вземанията се отчитат като обезпечени със съответните ценни книжа. Инвестиции, продадени по споразумения за обратно откупуване, продължават да се отчитат в баланса и се оценяват съгласно счетоводната политика като активи за търгуване или като активи за продажба. Получените суми от продажбата се отчитат като задължения към банки и други клиенти.

Разликите между стойността на продадения актив и тази на получения се начислява за периода на сделката и се представя като лихва.

(и) Компенсиране на финансови инструменти

Финансови активи и пасиви се компенсират и нетната стойност се представя в баланса, когато съществува установено със закон право за компенсиране на признатите суми и Банката възнамерява или да уреди в нетен размер, или да реализира актива и да уреди пасива едновременно.

(й) Обезценка на активи

Към всяка дата на изготвяне на баланса се извършва преглед на финансовите активи за наличие на индикации за обезценка. В случай, че такива индикации са налице, се определя възстановимата стойност на актива.

(i) Кредити и вземания, възникнали при Банката

Банката оценява и класифицира рисковите си експозиции по кредити и вземания, възникнали при Банката, когато са налице обективни доказателства за влошаване. Кредитите се оценяват и класифицират въз основа степента на кредитен риск, срока на забавата на изискуемите суми по тях, оценката на финансовото състояние на длъжника и източниците за изплащане на неговите задължения в съответствие с изискванията на Наредба №9 на Българска народна банка. Когато банка има повече от една кредитна експозиция към лица, които могат да се разглеждат като носители на общ риск, тези експозиции се класифицират в групата на лицето с най-висока степен на риск.

Банката формира специфични провизии за загуби от обезценка, които се формират за конкретно определени експозиции, както и на портфейлна основа.

Банката формира специфични провизии за загуби от обезценка за конкретно определени експозиции за разликата между балансовата стойност от предходния отчетен период на рисковата експозиция и нейната възстановима стойност към отчетния период. Възстановимата стойност на рисковата експозиция се определя, като договорените парични потоци се намаляват с процент за риск от загуби в зависимост от класификационната група на експозицията и установените очаквани парични потоци се дисконтират чрез прилагане на съответния ефективен лихвен процент. Размерът на специфичната провизия за загуби от обезценка за рискова експозиция, по която има бързоликвидно обезпечение, е равен на разликата между балансовата стойност и възстановимата стойност на рисковата експозиция към отчетния период, която остава непокрита от нетната реализуема стойност на обезпечението.

2. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

(ii) Обезценка на активи, продължение

(i) Кредити и вземания, възникнали при Банката и кредити на надеж, продължение

Кредитните експозиции на Банката се класифицират съгласно изискванията на Наредба № 9 на Българска народна банка в четири класификационни групи както следва:

Рискова категория	Приложим процент
Редовни	Обезценка само на портфейлна основа
Под наблюдение	минимум 10%
Нередовни	минимум 50%
Необслужвани	100%

Съгласно изискванията на Наредба №9 е възможна прекласификация в по-нискорискова класификационна група, ако в продължение на не по-малко от шест месеца кредитната експозиция непрекъснато отговаря на всички условия за съответната по-нискорискова класификационна група.

Специфични провизии за загуби от обезценка на портфейлна основа се определят за експозиции класифицирани като редовни за покриване на съществуващи загуби от обезценка, които не могат конкретно да бъдат определени за всеки отделен кредит в размери в съответствие с приетата политика на банката. Политиката на банката за определяне на загуби от обезценки на портфейлна основа определя правилата за намаляване на балансовата стойност на портфейл от идентични кредити до тяхната възстановима стойност към датата на изготвяне на баланса. Очакваните парични потоци за портфейли от идентични кредити се определят на базата на предишната практика и преценка на кредитния рейтинг на съответния клиент, както и въз основата на анализ на просрочените лихвени плащания или неустойки.

Кредитите и авансите са представени нетно, като отчетната стойност се намалява с начислените разходи за обезценка. Увеличението на стойността на провизиите за загуба от обезценка намира отражение в отчета за приходите и разходите. Банката отнася към приходите за текущата година (реинтегрира) провизиите, освободени поради събиране на част или на пълния размер на класифицираната кредитна експозиция, която е била провизирана за загуби от обезценка, както и при прекласифициране в по-нискорискова класификационна група.

(ii) Финансови активи, оценени по справедлива стойност с отчетени разлики в собствения капитал

Възстановимата стойност на капиталови инструменти е тяхната справедлива стойност. Възстановимата стойност на дългови инструменти и откупени кредити, преоценени по справедлива стойност, се изчислява, като настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци се дисконтира с текущия пазарен лихвен процент.

Когато един актив е преоценен по справедлива стойност и обезценката е отразена в собствения капитал, като отписването му преди това е отчетено директно в собствения капитал, намалението се прехвърля в отчета за доходите и се отчита като част от загубите от обезценка.

2. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

(й) Обезценка на активи, продължение

(ii) Финансови активи, оценени по справедлива стойност с отчетени разлики в собствения капитал

Когато един актив е преоценен по справедлива стойност и обезценката е отразена в собствения капитал, като в собствения капитал е било отразено и увеличението на справедливата стойност на актива в предходен период, увеличението на справедливата стойност на актива се намалява до размера, до който активът е обезценен. Всички допълнителни загуби от обезценка се признават в отчета за доходите.

В случай че в последващ период сумата на загубата от обезценка намалее и намалението може обективно да бъде отнесено към събитие след датата на отчитане на обезценката, то тогава загубите от обезценка се реинтегрират в отчета за доходите.

(к) Дълготрайни материални активи

Дълготрайните материални активи са представени в счетоводния баланс по цена на придобиване, намалена с начислената амортизация.

Амортизацията се начислява на база линейния метод по установени норми с цел пълно амортизиране на стойността на дълготрайните активи за времето на полезен срок на живот на активите. По-долу са представени използваните годишни амортизационни норми:

Активи	%
■ Сгради	4
■ Съоръжения и оборудване	30
■ Компютри и периферни устройства за тях	50
■ Стопански инвентар и всички останали	15
■ Транспортни средства	25

Активите не се амортизират, до момента на тяхното въвеждане в експлоатация и прехвърлянето им от разход за придобиване на дълготрайни активи в съответната категория активи.

(л) Дълготрайни нематериални активи

Другите дълготрайни нематериални активи, придобити от Банката, се представят по цена на придобиване намалена с начислената амортизация и загуби от обезценка.

Амортизацията се начислява на база линейния метод за времето на полезния срок на ползване на актива. По-долу са представени използваните годишни амортизационни норми:

Актив	%
■ Софтуер и права за ползване на софтуер	50
■ Всички останали	15

2. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

(м) Провизии

Провизиите се признават когато Банката има настоящо правно или конструктивно задължение, произтичащо от минали събития, уреждането на което се очаква да породи необходимост от изходящ поток от ресурси, съдържащ икономически ползи и сумата на задължението може да бъде надеждно оценена.

Банката прилага МСС 19 “Доходи на персонала” за начисляване на бъдещи плащания към служителите във връзка с неизползван платен годишен отпуск, както и бъдещи плащания при пенсиониране на служители.

(н) Представяне на справедлива стойност на финансови инструменти

В съответствие с МСС 32 Банката оповестява информация за справедливата стойност на активите и задълженията, за които има налична пазарна информация, и чиято справедлива стойност е съществено различна от отчетената стойност.

Вземания от банки

Всички вземания от банки са краткосрочни, поради което справедливата им стойност е близка до отчетната им стойност към 31 декември 2006 г.

Инвестиции

Към 31 декември 2006 г. приблизителната справедлива стойност на държаните до падеж ценни книги не се различава съществено от тяхната амортизирана стойност.

Кредити и вземания от клиенти

Пазарната стойност на кредитите, предоставени на клиенти не се различава съществено от балансовата им стойност, тъй като в съществената си част кредитите са с плаващ лихвен процент, който отразява промяната в пазарните нива.

Задължения към клиенти

Справедливата стойност на безсрочните депозити, които не се олихвяват е сумата, която е платима на виждане. Справедливата цена на срочните депозити от клиенти е близка до отчетната им стойност, тъй като те са краткосрочни или са с плаващ лихвен процент. Банката променя условията по дължимата лихва по депозитите с плаваща лихва в зависимост от пазарните условия, така че договорените лихвени проценти следват пазарните нива.

(о) Съществени счетоводни оценки и преценки при прилагането на счетоводните политики

Банката прави оценки и допускания, които засягат отчетните стойности на активите и пасивите през следващата финансовата година. Оценка и преценките непрекъснато се оценяват и се базират на историческия опит и други фактори, включително очакване на бъдещи събития, които се смятат за основателни при определени обстоятелства.

Загуби от обезценка на кредити и вземания

Банката ежесечно преразглежда кредитния си портфейл, за да определи стойността на обезценката. При определяне дали загуба от обезценка трябва да бъде призната в отчета за доходите, Банката преценява дали има данни, индикиращи наличието на измеримо намаление в прогнозираните бъдещи парични потоци от портфейл с кредити, преди такова намаление да бъде идентифицирано за конкретен кредит от портфейла. Обстоятелствата могат да включват налични данни, показващи че е имало негативна промяна в платежеспособността на кредитополучателите от дадена група или национални или локални икономически условия, свързани с просрочията на активи на групата. Мениджмънта използва преценки, базирани на исторически опит от загуби за активи с характеристики на кредитния риск и обективни обстоятелства за обезценка, сходни с онези в портфейла, когато планира бъдещите парични потоци на портфейла. Методологията и предположенията, използвани за оценяване както на сумата, така и на падежите на

2. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

- (о) **Съществени счетоводни оценки и преценки при прилагането на счетоводните политики, продължение**
бъдещите парични потоци се преглеждат регулярно, за да се намалят разликите между очакваната загуба и фактическата загуба.

Данъци върху доходите

При отчитане на данъците са спазени изискванията на действащото българско законодателство. Начислените разходи за данъци, посочени в отчета за приходите и разходите, се определят от размера на текущо дължимите данъци и размера на отсрочените данъци. Текущият данък е изчислен на база на годишната облагаема печалба и данъчната ставка в сила към датата на баланса. Други данъци, извън подоходните, се отчитат като оперативни разходи.

Отсрочените данъци са изчислени по балансовия метод за определяне на задълженията, на база временните разлики между данъчно признатия размер на активите и пасивите и балансовата стойност на същите. За установяване размера на отсрочените данъци са използвани данъчните ставки, приложими за 2007 г. (10%). Към 31 Декември 2006 размера на отложените данъци е несъществен.

Временните разлики възникват предимно от амортизация на имоти и оборудване, провизии и други начисления.

Активи по отсрочени данъци се признават, когато е вероятно да има бъдеща облагаема печалба, срещу която да бъдат усвоени.

- (п) **Приложение на публикувани международни стандарти за финансова отчетност, които още не са в сила към датата на баланса и се отнасят до дейността на Банката**

- **МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестяване (в сила от 1 януари 2007)**

Стандартът ще изисква допълнително оповестяване за значението на финансовите инструменти върху финансовото състояние и финансовите резултати на дружеството, както и количествени и качествени оповестявания на характера и степента на рисковете. Банката счита, че необходимите съществени допълнителни оповестявания ще са свързани със целите, политиката и процесите на управление на финансовия риск.

- **Промени в МСС 1 Представяне на Финансови отчети – Оповестяване на капитала (в сила 1 януари 2007)**

Стандартът е допълнително преработен във връзка с изискванията на МСФО 7 и ще изисква допълнително оповестяване по отношение на структурата на капитала на дружеството.

- **КРМСФО 9 Преценка на внедрени деривативи (приложим за годишните периоди, започващи на или след 1 юни 2006)**

КРМСФО 9 изисква преглед на договорите с внедрени деривативи с промени в срока на основния договор, влияещи върху първоначално договорените парични потоци. КРМСФО 9 не е от значение за дейността на Банката, тъй като Банката не е променяла условията по договорите, които съдържат внедрени деривативи.

3. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА УПРАВЛЕНИЕТО НА РИСКА

Въведение и обзор

Банката е изложена на следните видове риск:

- кредитен риск;
- ликвиден риск;
- пазарен риск;
- валутен риск;

Политика за управление на риска

Политиките на банката за управление на риска имат за цел идентифициране и анализ на рисковете, на които е изложена банката, установяване на съответни лимити, контрол и мониторинг на риска, спазване на лимитите. Политиките и системите за управление на риска са преразглеждат редовно, с цел да отразяват промените в пазарните условия, предлаганите продукти и услуги. Посредством своите стандарти за обучение и управление, Банката съдейства за изграждане на дисциплинирана контролна среда, в която всички служители съзнават своята роля и задължения.

По своята същност, дейностите на Банката са свързани основно с използването на финансови инструменти. Банката приема депозити на клиенти при фиксиран и плаващ лихвен процент, и за различен период от време, като се стреми да печели над средните лихвени маржове чрез инвестиране на парични средства във висококачествени активи.

Успоредно с това, Банката се стреми да повиши лихвените маржове като постигне такива над средните преди провизиране, чрез отпускане на кредити на корпоративни клиенти и физически лица с добра кредитоспособност. Подобни експозиции са свързани, както с кредитите и други вземания от клиенти, така и с гаранции и други финансови ангажменти като акредитиви.

Управителният съвет определя лимити за размерите на открита пазарна позиция, които се отнасят както за овърнайт, така и за такива, които падежират на деня след сключването им.

Търговски операции

Банката заема активни търговски позиции на пазара в недеривативни финансови инструменти. Повечето от търговските операции на Банката са насочени към клиента. С цел задоволяване на нуждите на клиента Банката поддържа пакет от инструменти на капиталовия пазар и поддържа постоянна пазарна ликвидност като обявява цени купува / продава и търгува активно с другите участници на пазара. Банката има също така позиции на валутния, дълговия, капиталовия и стоковия пазар, като се базира на очакванията за бъдещи промени в цените на тези пазари. Тези дейности обхващат търговията с финансови инструменти и дават възможност на Банката да предоставя на своите клиенти продукти на капиталовия пазар на конкурентни цени. Тъй като търговската стратегия зависи еднакво от ролята на банката при определяне на пазара и позициите ѝ в различни финансови инструменти, имайки предвид връзката между инструменти и пазар, то тя има за цел да максимизира нетния приход от търговски операции.

Банката управлява своите търговски операции според вида риск и на базата на различните категории притежавани търговски инструменти.

3. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА УПРАВЛЕНИЕТО НА РИСКА , ПРОДЪЛЖЕНИЕ

A. Търговски операции, продължение

(i) *Кредитен риск*

Кредитната експозиция на Банката към датата на изготвяне на баланса, състояща се от притежавани или издадени финансови инструменти с цел търговия към датата на изготвяне на баланса, включва положителната справедливата стойност на тези инструменти. Така посочените стойности, отразени в приложенията към финансовите отчети не представляват сумите обект на сделките с деривативни инструменти между страните по сделката и не дават оценка за кредитния или пазарен риск, поет от Банката. Сумите по извършваните сделки се определят от условията на деривативите.

Рискът от неизпълнение на ангажиментите от страна на контрагентите при операции с търгуеми инструменти се следи постоянно. При наблюдението на рисковата експозиция се отчитат търгуемите инструменти с положителна справедлива стойност и колебанията на справедливата стойност на търгуемите инструменти.

С цел управление на кредитния риск Банката оперира само с контрагенти, притежаващи висок кредитен рейтинг, сключва договори за уреждане на многостранни отношения когато е възможно, и ако условията позволяват изисква обезпечения. Договори за уреждане на многостранни отношения позволяват уреждане на нетна база на споразумения със същия партньор по сделката в случай на неизпълнение на задълженията.

(ii) *Пазарен риск*

Всички търговски инструменти са обект на пазарен риск, който се определя като рискът от обезценка в резултат на настъпване на бъдещи промени в пазарните условия. Инструментите се оценяват по справедлива стойност и всички промени в пазарните условия пряко рефлектират върху нетните приходи от търговски операции.

Банката управлява притежаваните от нея търговски инструменти в отговор на променящите се пазарни условия. Експозицията по отношение на пазарен риск се управлява в съответствие с риск лимитите, определени от ръководството посредством покупко-продажба на инструменти или чрез откриване на офсетни позиции.

3. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА УПРАВЛЕНИЕТО НА РИСКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

Б. Нетърговски операции

По-долу са представени различните рискове, на които Банката е изложена, в следствие на извършваните от нея нетърговски операции и действията предприети за управление на тези рискове.

(i) *Ликвиден риск*

Ликвидният риск възниква във връзка с осигуряването на средства за дейностите на Банката и управлението на нейните позиции. Той има две измерения – риск Банката да не бъде в състояние да посрещне задълженията си, когато те станат изискуеми и риск от невъзможност Банката да реализира свои активи при подходяща цена и в приемливи срокове.

Банката има достъп до разнообразни инструменти на финансиране. Средствата се привличат посредством набор от инструменти, включително депозити и разплащателни сметки, други привлечени средства регламентирани нормативно, както и собствен капитал. По този начин се увеличава възможността за гъвкавост при финансиране на дейностите на Банката, намалява се зависимостта от един източник на средства и понижава стойността на привлечения ресурс. Банката се стреми да поддържа баланс между срочност на привлечения ресурс и гъвкавост при използването на средства с различна матуритетна структура. Банката извършва текуща оценка на ликвидния риск посредством идентифициране и следене на промените в необходимостта от средства за постигането на целите, залегнали в цялостната ѝ стратегия. В допълнение, Банката притежава портфейл от ликвидни активи като част от системата ѝ за управление на ликвидния риск.

Активите и пасивите на Банката, анализирани по остатъчен срок от датата на баланса до дата на последващо договаряне или предвиден падеж са както следва.

3. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА УПРАВЛЕНИЕТО НА РИСКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

Б. Нетърговски операции, продължение

(i) *Ликвиден риск, продължение*

31 декември 2006

<i>В хиляди лева</i>	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 год.	От 1 до 5 год.	Неопре- делен матури- тет	Общо
Активи						
Парични средства и предоставени депозити в централната банка	61,488	-	-	-	-	61,488
Вземания от банки	120,346	-	-	-	-	120,346
Търговски инструменти	28,103	-	-	11,698	-	39,801
Кредити и аванси на клиенти	11,363	22,906	56,262	96,553	-	187,084
Инвестиции	4,157	-	-	95,150	296	99,603
Дълготрайни активи	-	-	-	-	17,294	17,294
Други активи	-	-	-	-	5,077	5,077
	<u>225,457</u>	<u>22,906</u>	<u>56,262</u>	<u>203,401</u>	<u>22,667</u>	<u>530,693</u>
Пасиви						
Задължения към банки и други финансови институции	44,553	15,536	8,177	579	-	68,845
Задължения към клиенти	209,519	33,394	100,520	30,064	-	373,497
Облигационни заеми	-	-	32,708	9,779	-	42,487
Дългово-капиталов хибриден инструмент	-	-	-	-	4,115	4,115
Други задължения	<u>6,018</u>	-	-	-	-	<u>6,018</u>
Общо задължения	<u>260,090</u>	<u>48,930</u>	<u>141,405</u>	<u>40,422</u>	<u>4,115</u>	<u>494,962</u>
Разлика в срочността на активите и пасивите	<u>(34,633)</u>	<u>(26,024)</u>	<u>(85,143)</u>	<u>162,979</u>	<u>18,552</u>	<u>35,731</u>

При анализиране разликата в срочността на активите и пасивите трябва да се има предвид, че депозитите на други клиенти всъщност са с по-дълъг матуритет от договорения за 1 месец. Физическите лица предпочитат да могат да разполагат с депозитите си в края на всеки месец при необходимост и затова държат депозитите си на срочни влогове. В по-голямата си част срочните депозити на граждани обаче имат значително по-дълъг от обявения матуритет.

3. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА УПРАВЛЕНИЕТО НА РИСКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

Б. Нетърговски операции, продължение

(i) *Ликвиден риск, продължение*

31 декември 2005

<i>В хиляди лева</i>	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 год.	От 1 до 5 год.	Неопре- делен матури- тет	Общо
Активи						
Парични средства и предоставени депозити в централната банка	30,277	-	-	-	-	30,277
Вземания от банки	58,987	-	-	-	-	58,987
Търговски инструменти	10,737	-	-	-	-	10,737
Кредити и аванси на клиенти	19,105	16,808	71,980	58,336	-	166,229
Инвестиции	3,345	-	-	45,252	201	48,798
Дълготрайни активи	-	-	-	-	4,263	4,263
Други активи	-	-	-	-	994	994
	<u>122,451</u>	<u>16,808</u>	<u>71,980</u>	<u>103,588</u>	<u>5,458</u>	<u>320,285</u>
Пасиви						
Задължения към банки и други финансови институции	30,376	618	3,617	3,606	-	38,217
Задължения към клиенти	116,945	17,032	74,061	37,110	-	245,148
Облигационни заеми	-	-	-	13,761	-	13,761
Дългово-капиталов хибриден инструмент	-	-	-	-	-	-
Други задължения	1,482	-	-	-	-	1,482
Общо задължения	<u>148,803</u>	<u>17,650</u>	<u>77,678</u>	<u>54,477</u>	<u>-</u>	<u>298,608</u>
Разлика в срочността на активите и пасивите	<u>(26,352)</u>	<u>(842)</u>	<u>(5,698)</u>	<u>49,111</u>	<u>5,458</u>	<u>21,677</u>

(ii) *Пазарен риск*

Лихвен риск

Дейността на Банката е обект на риск от колебания в лихвените проценти, дотолкова, доколкото лихвоносните активи (включително инвестициите) и лихвените пасиви падежират или търпят промени в лихвените равнища по различно време и в различна степен. В случаите на активи и пасиви с плаващи лихвени проценти, Банката е изложена на риск от промени в основните лихвени пунктове, служещи за определяне на лихвените проценти, които се определят като разлика между характеристиките на променливите лихвени индекси, като например софибор, основния лихвен процент, шестмесечен LIBOR или различни лихвени проценти. Политиката по управление на риска цели оптимизиране на нетните приходи от лихви, и постигане на пазарни лихвени равнища, съответстващи на стратегията на Банката.

Процедурите по управление на лихвения риск по отношение баланса между привлечен и отдаден ресурс се прилагат от гледна точка на чувствителността на Банката спрямо промени в лихвените равнища. Това означава доколко при покачване на лихвените равнища, постигнатите маржове ще намалеят при промяна в размера на задълженията.

3. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА УПРАВЛЕНИЕТО НА РИСКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

Б. Нетърговски операции, продължение

(ii) Пазарен риск, продължение

Лихвен риск, продължение

Към 31 декември 2006 лихвоносните активи и пасиви са предимно с фиксирани лихвени проценти, имат сходна матуритетна структура и дати на промяна на лихвените проценти.

Таблицата по-долу обобщава чувствителността на Банката по отношение на промени в лихвените проценти към датата на изготвяне на финансовите отчети.

В хиляди лева	Общо	Нелихвени	С плаващ лихвен процент	До 1 месец	Инструменти с фиксирана лихва			
					От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 до 5 година	Над 5 години
Активи								
Парични средства и сметки в централната банка	61,488	61,488	-	-	-	-	-	-
Предоставени депозити на други банки	120,346	1,143	-	119,203	-	-	-	-
Търговски ценни книжа	39,801	13,842	1,731	-	266	-	17,867	6,095
Кредити и аванси на клиенти	187,084	-	128,089	2,929	8,670	4,444	30,243	12,709
Инвестиции	99,603	5,232	-	-	-	-	48,508	45,863
Дълготрайни материални и нематериални активи	17,294	17,294	-	-	-	-	-	-
Други активи	5,077	5,077	-	-	-	-	-	-
Общо активи	530,693	104,076	129,820	122,132	8,936	4,444	96,618	64,667
Пасиви								
Задължения към банки и други финансови институции	68,845	-	1,512	45,767	13,060	8,256	250	-
Задължения към клиенти	373,497	-	2,215	217,518	33,199	99,482	21,012	71
Облигационни заеми	42,487	-	-	-	-	32,708	9,779	-
Дългово-капиталов хибриден инструмент	4,115	-	-	-	-	-	-	4,115
Други задължения	6,018	6,018	-	-	-	-	-	-
Общо пасиви	494,962	6,018	3,727	263,285	46,259	140,446	31,041	4,186
Разлика в срочността на активите и пасивите	35,731	98,058	126,093	(141,153)	(37,323)	(136,002)	65,577	60,481

3. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА УПРАВЛЕНИЕТО НА РИСКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

Б. Нетърговски операции, продължение

(ii) Пазарен риск, продължение

Лихвен риск, продължение

Към 31 декември 2005 лихвоносните активи и пасиви са предимно с фиксирани лихвени проценти, имат сходна матуритетна структура и дати на промяна на лихвените проценти.

Таблицата по-долу обобщава чувствителността на Банката по отношение на промени в лихвените проценти към датата на изготвяне на финансовите отчети.

В хиляди лева	Общо	Нелихвени	С плаващ лихвен процент	До 1 месец	Инструменти с фиксирана лихва			
					От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години
Активи								
Парични средства и сметки в централната банка	30,277	30,277	-	-	-	-	-	-
Предоставени депозити на други банки	58,987	229	-	58,758	-	-	-	-
Търговски ценни книжа	10,737	247	-	22	-	257	7,760	2,451
Кредити и аванси на клиенти	166,229	-	91,577	11,409	11,378	27,130	22,310	2,425
Инвестиции	48,798	630	3,116	-	-	-	24,622	20,430
Дълготрайни материални и нематериални активи	4,263	4,263	-	-	-	-	-	-
Други активи	994	944	-	-	-	-	-	-
Общо активи	320,285	36,640	94,693	70,189	11,378	27,387	54,692	25,306
Пасиви								
Задължения към банки и други финансови институции	38,217	-	1,292	30,134	618	3,696	2,477	-
Задължения към клиенти	245,148	-	1,107	159,843	12,940	45,154	26,104	-
Облигационни заеми	13,761	-	-	-	-	-	13,761	-
Други задължения	1,482	1,482	-	-	-	-	-	-
Общо пасиви	298,608	1,482	2,399	189,977	13,558	48,850	42,342	-
Разлика в срочността на активите и пасивите	21,677	35,158	92,294	(119,788)	(2,180)	(21,463)	12,350	25,306

Валутен риск

Банката е изложена на валутен риск при извършване на сделки с финансови инструменти, деноминирани в чуждестранна валута. Тя има инвестиции в чуждестранни предприятия.

След въвеждането на Валутен борд в Република България, българският лев е фиксиран към еврото. Тъй като валутата, в която Банката изготвя финансовите си отчети е българският лев, влияние върху отчетите оказват движенията в обменните курсове на лева спрямо валути различни от еврото.

3. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА УПРАВЛЕНИЕТО НА РИСКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

Б. Нетърговски операции, продължение

(ii) Пазарен риск, продължение

Валутен риск, продължение

При извършване на сделки в чуждестранна валута възникват приходи и разходи от валутни операции, които се отчитат в отчета за доходите. Такива експозиции са монетарните активи и пасиви на Банката, деноминирани във валута, различна от валутата на изготвяне на финансовите отчети на Банката. Тези експозиции са както следва:

<u>В хиляди лева</u>	2006	2005
Активи		
Български лева и евро	495,504	282,447
Щатски долари	34,077	36,907
Други	1.112	931
Пасиви		
Български лева и евро	460,537	261,622
Щатски долари	34,100	36,700
Други	325	286
Нетна позиция		
Български лева и евро	34,967	20,825
Щатски долари	(23)	207
Други	787	645

По отношение на паричните активи и пасиви в чуждестранна валута, които не са хеджирани, Банката поддържа приемлива нетна експозиция като купува и продава чуждестранна валута на спот курс, когато смете за подходящо.

(iii) Кредитен риск

При осъществяването на търговски операции, кредитна и инвестиционна дейност, както и в случаите, в които играе ролята на посредник от името на клиенти или други организации и в качеството си на гарант, Банката е изложена на кредитен риск.

Кредитният риск, свързан с осъществяването на търговски операции и инвестиционна дейност се управлява посредством процедурите за управление на пазарния риск, прилагани от Банката.

Рискът някоя от страните по договори за деривативни и други финансови инструменти да не бъде в състояние да посрещне своите задължения се следи текущо. С цел управление на нивото на кредитния риск, Банката работи с контрагенти с висок кредитен рейтинг.

3. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА УПРАВЛЕНИЕТО НА РИСКА, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

Б. Нетърговски операции, продължение

(iii) *Кредитен риск, продължение*

Основният кредитен риск, на който е изложена Банката, възниква в следствие на предоставените заеми на клиенти. Размерът на кредитната експозиция в случая се определя от балансова стойност на активите. Същевременно банката е изложена на задбалансов кредитен риск в резултат на споразумения за предоставяне на кредити и издаване на гаранции.

За Банката съществува риск и от значителна концентрация на кредитен риск (балансов и задбалансов) по финансови инструменти при банки контрагенти, които притежават сходни икономически характеристики, и следователно промени в икономическите и други условия биха рефлектирвали по подобен начин върху способността им да посрещнат договорните си задължения.

Основната концентрация на кредитен риск възниква в зависимост от сектора на дейност и вида на клиентите по отношение на банковите инвестиции, заеми и аванси, споразумения за предоставяне на кредити и издаване на гаранции.

Сумите, включени в таблиците, представляват максималната счетоводна загуба, която ще бъде призната към датата на баланса, ако страните по сделката не изпълнят изцяло договорните си задължения, без да се взема предвид стойността на представените обезпечения. В следствие на това сумите значително надхвърлят очакваните загуби, които са включени в провизиите за несъбираеми вземания.

Политиката на Банката изисква преди отпускане на одобрените кредити, клиентите да осигурят подходящи обезпечения. Според политиката на банката общият размер на предоставените кредити трябва да бъде изцяло обезпечен. Банковите гаранции и акредитиви са също обект на предварително стриктно проучване. Договорите уточняват паричните лимити на банковите задължения. Размерът на предоставените обезпечения по предоставени гаранции и акредитиви възлиза на над 200%.

Обезпеченията по кредити, гаранции и акредитиви обикновено включват парични средства, ипотечи, съоръжения и оборудване, борсово регистрирани държавни ценни книжа, или друга собственост и банкови контрагаранции.

Представената по - долу таблица показва общия размер на кредити, предоставени от банката на нефинансови институции и други клиенти, и вида на обезпеченията:

<u>В хиляди лева</u>	2006	2005
Обезпечени с парични средства и ДЦК	16,431	50,760
Обезпечени с ипотека	132,774	76,193
Други обезпечения	41,602	42,588
	<hr/> 190,807	<hr/> 169,541
Разходи за формиране на провизии за загуба от обезценка	(3,723)	(3,312)
	<hr/>	<hr/>
Общо	<hr/> <hr/> 187,084	<hr/> <hr/> 166,229

4. НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ

В хиляди лева

	2006	2005
Нетни приходи от лихви		
<i>Приходи от лихви и аналогични приходи</i>		
- Вземания от банки	1,960	600
- Вземания от други клиенти	15,540	11,662
- Финансови инструменти за търгуване	872	515
- Финансови инструменти до падеж	3,613	1,295
	21,985	14,072
 <i>Разходи за лихви и аналогични разходи</i>		
- Депозити на банки	(29)	(21)
- Депозити на други клиенти	(13,616)	(7,897)
- Финансови инструменти за търгуване	(294)	(52)
	(13,939)	(7,970)
 Нетни приходи от лихви	8,046	6,102

5. НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ТАКСИ И КОМИСИОННИ

В хиляди лева

	2006	2005
<i>Приходи от такси и комисионни</i>		
- Приходи от обслужване на кредити	943	626
- Приходи от такси за задбал.ангажменти	326	338
- Такси за обслужване на депозити	2,898	2,006
- Други такси и комисионни	3,117	1,602
	7,284	4,572
 <i>Разходи за такси и комисионни</i>		
- Такси за обслужване на депозити	(119)	(91)
- Други такси и комисионни	(1,305)	(844)
	(1,424)	(935)
 Нетни приходи от такси и комисионни	5,860	3,637

6. НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ТЪРГОВСКИ ОПЕРАЦИИ

<i>В хиляди лева</i>	2006	2005
Нетни приход от търговски операции от :		
- дългови инструменти и сходни деривативи	186	261
- инвестиции за продажба	834	1,070
- промени във валутния курс	655	468
	<hr/>	<hr/>
Нетен приход от търговски операции	1,675	1,799
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

7. ДРУГИ НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА

<i>В хиляди лева</i>	2006	2005
Приходи от дивиденди	234	76
Приходи от други нефинансови услуги	525	185
Други приходи, нетно	61	413
Приходи от продажба на дълготрайни активи, нетно	33	23
	<hr/>	<hr/>
Общо	853	697
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

8. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

<i>В хиляди лева</i>	2006	2005
Разходи за персонала	5,274	4,227
Амортизации	1,436	1,113
Административни, маркетинг и други разходи	7,306	5,099
	<hr/>	<hr/>
Общо	14,016	10,439
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Разходите за персонала включват разходи за заплати, социални и здравни осигуровки, вноски към фонд професионална квалификация и безработица, вноски към фонд за гарантиране заплатите на работниците и служителите начислени в съответствие с разпоредбите на местното законодателство.

Съгласно Закона за гарантиране на влоговете в банките всички български банки са задължени да правят годишни вноски в размер на 0.5% от общия размер на влоговата база за предходната година, определена на среднодневна основа. Годишните премийни вноски на банките се отчитат като счетоводни разходи за текущата година. През 2006 г. Инвестбанк АД е направила годишна вноска във Фонда за гарантиране на влоговете в банките в размер на 652 хиляди лева (2005 г. – 393 хиляди лева).

9. РАЗХОДИ ЗА ФОРМИРАНЕ НА ПРОВИЗИИ ЗА ЗАГУБА ОТ ОБЕЗЦЕНКА

<i>В хиляди лева</i>	2006	2005
<i>Увеличения</i>		
Кредити и аванси отпуснати на клиенти	598	1,684
	<u>598</u>	<u>1,684</u>
<i>Намаления</i>		
Кредити и аванси отпуснати на клиенти	(187)	(937)
	<u>(187)</u>	<u>(937)</u>
Нетни загуби от обезценка	<u><u>411</u></u>	<u><u>747</u></u>

10. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ

Данък върху печалбата

<i>В хиляди лева</i>	2006	2005
Печалба преди данъци	2,007	1,049
Данъчна ставка	15%	15%
	301	157
Данък върху облагаеми постоянни разлики	262	185
Данък върху намаляеми постоянни разлики	(287)	(216)
Текущ данък	276	126
Ефективна данъчна ставка	13.75%	12.01%

11. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И СМЕТКИ ПРИ ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА

<i>В хиляди лева</i>	2006	2005
Парични средства в каса	16,030	8,606
Парични средства на път	841	844
Разплащателни сметки в Централната банка	44,617	20,827
Общо	<u><u>61,488</u></u>	<u><u>30,277</u></u>

Разплащателната сметка в Централната банка се използва за директно участие на паричния пазар и пазара на ценни книжа, както и за целите на сетълмента.

12. ПРЕДОСТАВЕНИ ДЕПОЗИТИ НА ДРУГИ БАНКИ

<i>В хиляди лева</i>	2006	2005
Разплащателни сметки в местни банки	28,963	263
Разплащателни сметки в чуждестранни банки	7,860	3,351
Депозити в местни банки	83,058	54,190
Депозити в чуждестранни банки	465	1,183
	<hr/>	<hr/>
	120,346	58,987
Общо	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

13. ТЪРГОВСКИ ЦЕННИ КНИЖА

<i>В хиляди лева</i>	2006	2005
<i>Ценни книжа за търгуване:</i>		
ДЦК– Република България		
- краткосрочни и средносрочни ДЦК, деноминирани в лева	14,367	6,049
- краткосрочни и средносрочни ДЦК, деноминирани в чуждестранна валута	2,130	1,717
- Други капиталови инвестиции и дългови инструменти –български емитенти	3,988	-
- дългосрочни ДЦК, деноминирани в лева	-	2,185
- дългосрочни ДЦК, деноминирани в чуждестранна валута	7,618	786
	<hr/>	<hr/>
	28,103	10,737
ЦК– чуждестранни правителства		
- краткосрочни и средносрочни ЦК	1,974	-
- дългосрочни ЦК	9,724	-
	<hr/>	<hr/>
	11,698	-
Общо	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
	39,801	10,737

14. КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ

(а) Анализ по кредитополучател

<i>В хиляди лева</i>	2006	2005
Други фин. институции	2,975	5,958
Физически лица	42,133	15,406
Бюджетни предприятия	1,762	1,570
Държавни предприятия	107	154
Частни предприятия	143,830	146,453
	<u>190,807</u>	<u>169,541</u>
Разходи за формиране на провизии за загуба от обезценка	<u>(3,723)</u>	<u>(3,312)</u>
Общо	<u><u>187,084</u></u>	<u><u>166,229</u></u>

(б) Анализ по сектор от икономиката

<i>В хиляди лева</i>	2006	2005
Лека промишленост	19,994	24,572
Строителство	46,753	13,573
Земеделие	8,660	9,311
Транспорт и комуникации	6,553	7,486
Търговия и услуги	61,870	87,925
Други	46,977	26,674
	<u>190,807</u>	<u>169,541</u>
Провизии за несъбираемост	<u>(3,723)</u>	<u>(3,312)</u>
Общо	<u><u>187,084</u></u>	<u><u>166,229</u></u>

(в) Загуби от обезценка на кредити и аванси на клиенти

<i>В хиляди лева</i>	2006	2005
Състояние на 1 януари	3,312	2,832
(Намаление)/увеличение на загубите от обезценка	411	747
Отписани	<u>-</u>	<u>(267)</u>
Общо	<u><u>3,723</u></u>	<u><u>3,312</u></u>

15. ИНВЕСТИЦИИ

<i>В хиляди лева</i>	2006	2005
<i>Ценни книжа за продажба:</i>		
Капиталови инвестиции	7,311	3,031
Други капиталови инвестиции и дългови инструменти –български емитенти	15,833	2,627
Други капиталови инвестиции и дългови инструменти –чуждестранни емитенти	28	-
Общо инвестиции за продажба	23,172	5,658
<i>Ценни книжа до падеж:</i>		
Български държавни ценни книжа в левове	63,972	29,955
Български държавни ценни книжа във валута	999	1,189
Общински облигации	845	845
Други капиталови инвестиции и дългови инструменти –български емитенти в левове	2,533	2,533
Други капиталови инвестиции и дългови инструменти –български емитенти във валута	8,082	8,618
Общо инвестиции до падеж	76,431	43,140
Общо	99,603	48,798

Капиталовите инвестиции представляват дялове и акции в местни компании, стокови и фондови пазари, в които Банката има участие и облигации на местни емитенти. Капиталовите инвестиции са представени по цена на придобиване, когато тяхната справедлива стойност не може да бъде надеждно определена. Облигациите на местни емитенти са представени по пазарна стойност.

Ценните книжа до падеж представляват Български ДЦК, общински облигации и облигации на местни емитенти. Държавните ценни книжа и облигациите, държани до падеж са представени по амортизирана стойност.

16. ДЪЛГОТРАЙНИ АКТИВИ

<i>В хиляди лева</i>	Земи и сгради	Оборудване	Транспортни средства	Стопански инвентар	Други	Общо
<i>Стойност или оценка</i>						
Към 1 януари 2006	509	2,792	1,572	1,661	2,377	8,911
Увеличения	12,336	945	484	605	202	14,572
Намаления	(88)	(110)	(136)	(44)	(42)	(420)
Към 31 декември 2006	12,757	3,627	1,920	2,222	2,537	23,063
<i>Амортизация</i>						
Към 1 януари 2006	(56)	(1,851)	(785)	(870)	(1,086)	(4,648)
Начислена за годината	(21)	(655)	(289)	(215)	(256)	(1,436)
На отписаните	43	109	100	21	42	315
Към 31 декември 2006	(34)	(2,397)	(974)	(1,064)	(1,300)	(5,769)
Балансова стойност към 31 декември 2006	12,723	1,230	946	1,158	1,237	17,294
Балансова стойност към 31 декември 2005	453	941	787	791	1,291	4,263

17. ДРУГИ АКТИВИ

<i>В хиляди лева</i>	2006	2005
Активи за препродажба	1,775	17
Други активи	3,302	977
Общо	5,077	994

18. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ БАНКИ И ДРУГИ ФИНАНСОВИ ИНСТИТУЦИИ

<i>В хиляди лева</i>	2006	2005
Депозити		
- в местна валута	47,708	29,510
- в чуждестранна валута	8,337	8,707
Задължения по споразумения за репо сделки	12,800	-
Общо	68,845	38,217

Банката привлича средства чрез продажба на финансови инструменти под формата на договор, по силата на който Банката се задължава да изплати привлечените средства посредством обратното изкупуване на тези инструменти на определена бъдеща дата на същата цена плюс лихва с предварително определен процент. В зависимост от преобладаващия лихвен процент репо сделките са често използвано средство за краткосрочно финансиране с лихвоносни активи. Към 31 декември 2006 г. Банката има сключени репо сделки в размер на 12,800 хиляди лева.

19. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ КЛИЕНТИ

<i>В хиляди лева</i>	2006	2005
Физически лица	166,564	99,677
Институции	206,933	145,471
Общо	373,497	245,148

20. ОБЛИГАЦИОННИ ЗАЕМИ

През 2006 г. банката емисия от скontoва емисия от облигации с номинал 15,000 хиляди Евро. и с фиксиран годишен купон от 5,235%. Размерът на сконтото по последната облигационна емисия включено в тази позиция към 31 Декември 2006 г. е 724 хиляди лева. Към 31 Декември 2006 г. структурата на облигационните заеми, емитирани от Банката включва:

Номинал в Евро	Номинал в лева	Валута	Лихвен процент	Дата на емисията	Дата на падежа
2,000,000	3,911,660	EUR	6 м. EURIBOR + 4 %	4 Юни 2004	4 Юни 2007
3,000,000	5,867,490	EUR	6 м. EURIBOR + 4 %	31 Март 2005	31 Март 2008
2,000,000	3,911,660	EUR	6 м. EURIBOR + 3 %	9 Декември 2005	9 Декември 2008
15,000,000	29,337,450	EUR	5.235%	14 Декември 2006	14 юни 2007
22,000,000	43,028,260				

21. ДЪЛГОВО – КАПИТАЛОВ ХИБРИДЕН ИНСТРУМЕНТ

След получаване на разрешение от БНБ, през 2006, банката е сключила договор за дългово-капиталов хибриден инструмент. Тези средства представляват допълнителни капиталови резерви и увеличават капиталовата база на Инвестбанк АД за целите на банковите регулатори. Към 31 декември 2006 привлечените допълнителни капиталови резерви са в размер на 4,000 хиляди лева като позицията включва и начислени лихви в размер на 115 хиляди лева.

Изплащането на дълга не е обвързано със срок. Ръководството счита, че използването на този инструмент ще е за срок над 5 години.

22. ДРУГИ ПАСИВИ

<i>В хиляди лева</i>	2006	2005
<i>В местна валута</i>		
Преводи в изпълнение	5,255	807
Приходи за бъдещи периоди	30	155
Други задължения	733	520
Общо	6,018	1,482

23. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ

(а) Акционерен капитал

Акционерният капитал на Банката към 31 декември 2006 в размер на 32,323 хиляди лева и е разпределен в 32,323 хиляди обикновени акции, всяка с номинал от 1 лева. През 2006 г., с решение на Софийски Градски Съд № 69 от 08 Декември 2006 г., акционерният капитал на Банката е увеличен с 12,323 хиляди лева чрез апортна вноска на сграда.

(б) Законови резерви

Законовите резерви са заделени по силата на местното законодателство. Съгласно местното законодателство банката е задължена да заделя една пета от печалбата като законови резерви докато тези резерви достигнат 1.25% от сумата на активите и задбалансовите задължения.

(в) Неразпределена печалба

Банката представя като неразпределена печалба всички разпределими резерви, които надхвърлят законовите резерви по точка (б).

24. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

<i>В хиляди лева</i>	2006	2005
Парични средства в каса	16,871	9,450
Депозити в банки	120,346	58,987
	<hr/>	<hr/>
Общо	137,217	68,437
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

25. АКТИВИ, ПРЕДОСТАВЕНИ КАТО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ

Активите, които служат за обезпечение и тяхната балансовата стойност са описани по-долу:

<i>В хиляди лева</i>	2006	2005
Ценни книжа, предоставени като обезпечение	12,902	-
Парични средства и парични еквиваленти	500	508
	<hr/>	<hr/>
Общо	13,402	508
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

26. ПОЕТИ АНГАЖИМЕНТИ И УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

(а) Задбалансови ангажimenti

Банката предоставя финансови гаранции и акредитиви като гаранция за изпълнението на ангажimenti, поети от нейни клиенти пред трети страни. Тези споразумения имат фиксирани лимити и срок на валидност обикновено до една година. Липсва концентрация по отношение сроковете на валидност на тези ангажimenti.

Сумите по сключени споразумения за гаранции и условни задължения са представени в таблицата по-долу. Сумите, отразени в таблицата по поети ангажimenti предполагат, възникване на задълженията в пълния им размер. Сумите по гаранции и акредитиви представляват максималната сума на счетоводна загуба, която ще се отрази в баланса, в случай че контрагентите не са изпълнили своите задължения.

<i>В хиляди лева</i>	2006	2005
Банкови гаранции и акредитиви		
- в български лева	26,136	12,314
- в чуждестранна валута	10,102	12,912
Акцепти	109	282
Задължения по неуسوени кредити	14,951	8,741
Общо	51,298	34,249

Тези ангажimenti носят само задбалансов кредитен риск, тъй като единствено таксите за обслужване и начисленията за вероятни загуби се отразяват в баланса до момента на изтичане на срока по поетия ангажмент или неговото изпълняване. Много от поетите условни задължения се очаква да приключат без да се наложи в резултат да възникне задължение за Банката. По тази причина сумите не представляват бъдещи парични потоци.

Към 31 декември 2006 размера на обезпеченията по гаранции и акредитиви е над 200%.

27. КАПИТАЛОВА АДЕКВАТНОСТ

В съответствие с Наредба № 8 за капиталовата адекватност на банките, Инвестбанк АД изчислява и представя всеки месец отчет в Българска Народна Банка, включващ сумата на рисково-претеглените активи, капиталовата база и коефициентите на капиталова адекватност. Наредбата определя коефициент на обща капиталова адекватност минимум 12% и коефициент на адекватност на капитала от първи ред минимум 6%.

Следващата таблица обобщава резултатите на банката в съответствие с изискванията на Наредба № 8 на БНБ:

<i>В хиляди лева</i>	31 декември 2006	31 декември 2005
Общо рисково претеглени активи	263,577	156,094
Обща капиталова база	37,334	20,063
в това число Капитал от първи ред	33,334	20,063
Отношение на капитала от първи ред	12,65%	12,85%
Отношение на обща капиталова адекватност	14,16%	12,85%

28. СДЕЛКИ МЕЖДУ СВЪРЗАНИ ЛИЦА

В хиляди лева

Свързани лица	Характер на правните взаимоотношение	Вид транзакция	Остатъчно салдо
Феста Холдинг АД	Акционери	1) Получени депозити	40
Черноморско злато АД	Общ Контрол	1) Получени кредити	845
		2) Получени депозити	53
Винком АД	Акционери	1) Получени кредити	1,230
		2) Получени депозити	47
	Членове на надзорни органи	1) Получен дългово- капиталов паричен инструмент	4,115
		2) Получени депозити	3,025

Възнагражденията на изпълнителните директори и Управителния Съвет през 2006г. са в размер на 297 хил. лева, а на Надзорния Съвет са в размер на 80 хил. лева.

29. Списък на приложимите МСФО

МСФО 1	Първоначално възприемане на Международните стандарти за финансови отчети
МСФО 2	Плащания, базирани на акции
МСФО 3	Бизнес комбинации
МСФО 4	Застрахователни договори
МСФО 5	Дълготрайни активи, държани за продажба и прекратени дейности
МСС 1	Представяне на финансови отчети
МСС 2	Стоково материални запаси
МСС 7	Отчет за паричния поток
МСС 8	Счетоводна политика, промени в счетоводните политики и грешки
МСС 10	Събития след датата на балансовия отчет
МСС 11	Договори за строителство
МСС 12	Данъци върху печалбата
МСС 14	Отчитане на сегментите
МСС 16	Имоти, съоръжения и оборудване
МСС 17	Наеми
МСС 18	Приходи
МСС 19	Допълнителни стимули за персонала
МСС 20	Осчетоводяване на правителствени дотации и оповестяване на правителствена помощ
МСС 21	Ефекти от промени във валутните курсове
МСС 23	Разходи по привличането на средства
МСС 24	Оповестяване на свързани лица
МСС 26	Осчетоводяване и отчитане относно обезщетения по КТ при пенсиониране
МСС 27	Консолидирани финансови отчети и осчетоводяване на инвестиции в дъщерни дружества
МСС 28	Осчетоводяване на инвестиции в асоциирани предприятия
МСС 29	Финансови отчети при хиперинфлационни икономики
МСС 30	Оповестявания във финансовите отчети на банки и подобни финансови институции
МСС 31	Финансови отчети на дялове в смесени предприятия
МСС 32	Финансови инструменти: Оповестяване и представяне
МСС 33	Доход от акции
МСС 34	Междинни финансови отчети
МСС 36	Обезценка на активи
МСС 37	Провизии, условни пасиви и условни активи
МСС 38	Нематериални активи
МСС 39	Финансови инструменти: признаване и измерване
МСС 40	Инвестиционни имоти
МСС 41	Селско стопанство
КРМФО 1	Промени в съществуващи провизии за извеждане от експлоатация, възстановяване на околната среда и подобни пасиви
КРМФО 2	Дялове на членове в кооперативни дружества и подобни инструменти
КРМФО 4	Определяне на това дали договор съдържа лизингови условия
КРМФО 5	Дялови права, произтичащи от участие във фондове за извеждане от експлоатация, възстановяване и поддържане на околната среда
ПКР 7	Въвеждане на еврото

ПКР 10	Правителствена помощ – липса на конкретна връзка с оперативната дейност
ПКР 12	Консолидация – Дружества със специална цел
ПКР 13	Съвместно контролирани дружества – Непарични вноски от участниците
ПКР 15	Оперативен лизинг – стимули
ПКР 21	Данъци върху печалбата – възстановяване на обезценени неамортизируеми активи
ПКР 25	Данъци върху печалбата – Промени в данъчния статут на дадено предприятие или неговите акционери
ПКР 27	Оценяване естеството на сделки, включващи правната форма за лизинг
ПКР 29	Оповестяване – Договори за обществени поръчки
ПКР 31	Приходи – Бартерни сделки, включващи рекламни услуги
ПКР 32	Нематериални активи – Разходи за електронни страници

30. СЪБИТИЯ, ВЪЗНИКНАЛИ СЛЕД ДАТАТА НА ИЗГОТВЯНЕ НА БАЛАНСА

Няма събития, възникнали след датата на баланса, които да изискват допълнително оповестяване или корекции във финансовите отчети на Банката.