

**ТЪ “МКБ ЮНИОНБАНК” АД ( БИВША ТЪ “ЮНИОНБАНК” АД)  
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
НА НЕКОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА  
ИЗГОТВЕН В СЪОТВЕТСТВИЕ С  
НАЦИОНАЛНОТО СЧЕТОВОДНО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО,  
ПРИЛОЖИМО ЗА БАНКИТЕ В БЪЛГАРИЯ  
31 ДЕКЕМВРИ 2006 Г.  
ПРИДРУЖЕН С НЕЗАВИСИМ ОДИТОРСКИ ДОКЛАД**

	<i>Стр.</i>
<b>Доклад на независимия одитор</b>	
<b>Отчет за доходите</b>	<b>1</b>
<b>Счетоводен баланс</b>	<b>2</b>
<b>Отчет за промените в собствения капитал</b>	<b>3</b>
<b>Отчет за паричния поток</b>	<b>4</b>
<b>Приложения към годишния финансов отчет</b>	<b>5 – 48</b>

## **ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР**

До акционерите на  
ТБ “МКБ Юнионбанк” АД ( бивша ТБ “ЮНИОНБАНК” АД)

### **Доклад върху финансовите отчети**

Ние извършихме одит на приложените неконсолидирани финансови отчети на ТБ “МКБ Юнионбанк” АД (бивша ТБ “ЮНИОНБАНК” АД) (Банката), включващи неконсолидиран счетоводен баланс към 31 декември 2006 година, неконсолидиран отчет за доходите, неконсолидиран отчет за паричните потоци и неконсолидиран 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 неконсолидирани 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 неконсолидирани 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 етичните 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 преценката на одитора, 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 одиторът взема 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 политики 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, неконсолидираните финансови отчети дават вярна и честна представа за финансовото състояние на ТБ “МКБ Юнионбанк” АД (бивша ТБ “ЮНИОНБАНК” 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 2 (А) на финансовите отчети на Банката.

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

Историческата финансова информация представена в годишния доклад за дейността на Банката, съставен от Ръководството съответства в съществените си аспекти на финансовата информация, която се съдържа в годишния финансов отчет на Банката към 31.12.2006 г., изготвен на база националното счетоводно законодателство, приложимо за банките в България. Отговорността за изготвянето на годишния доклад за дейността, който е одобрен от Управителния Съвет на 22 Януари 2007 г, се носи от ръководството на Банката.

Красимир Хаджидинов  
*Регистриран одитор*  
*Управител*

Маргарита Голева  
*Регистриран одитор*

*София, 16 март 2007*  
КПМГ България ООД  
ул. “Фритьоф Нансен” 37  
София 1142  
България

**ТЪ “МКБ ЮНИОНБАНК” АД ( БИВША “ЮНИОНБАНК” АД)**  
**ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ**  
**31 ДЕКЕМВРИ 2006**

(всички суми са посочени в хиляди лева)	Прил.	Към 31 декември	
		2006	2005
Приходи от лихви	5	41,105	35,586
Разходи за лихви	5	(19,887)	(14,019)
<b>Нетен лихвен доход</b>		<b>21 218</b>	<b>21 567</b>
Приходи от такси и комисиони	6	6,192	6,173
Разходи за такси и комисиони		(375)	(295)
<b>Нетен доход от такси и комисионни</b>		<b>5 817</b>	<b>5 878</b>
Нетна печалба от финансови активи за търгуване	7	126	1,196
Друг оперативен доход	8	413	1,012
<b>Оперативен доход</b>		<b>27,574</b>	<b>29,653</b>
Нетна загуба от обезценка на финансови активи	15	(3,746)	6,369
Разходи за персонал		(10,970)	(11,603)
Обезценка и амортизация		(1,740)	(1,457)
Разходи за наем		(2,546)	(1,358)
Други разходи		(6,985)	(6,086)
<b>Оперативни разходи</b>	9	<b>(22,241)</b>	<b>(20,504)</b>
<b>Печалба преди данъци</b>		<b>1,587</b>	<b>15,518</b>
Данък върху печалбата	10	(273)	(2,317)
<b>Печалба за годината</b>		<b>1,314</b>	<b>13,201</b>

Мария Илиева  
 Председател на УС  
 Главен изпълнителен директор  
 Дата 14 март 2007 г

Анна Аспарухова  
 Зам. Председател на УС  
 Изпълнителен директор

Мариела Пейкова  
 Главен счетоводител  
 Р-л у-ние „ФО”

Красимир Хаджидинов  
 Регистриран одитор  
 Управител на КПМГ, България  
 Дата 16 март 2007 г  
 София, България

Маргарита Голева  
 Регистриран одитор

**ТЪ “МКБ ЮНИОНБАНК” АД ( БИВША ТЪ “ЮНИОНБАНК” АД)**

**БАЛАНС**

**31 ДЕКЕМВРИ 2006**

(всички суми са посочени в хиляди лева)	Прил.	Към 31 декември	
		2006	2005
<b>АКТИВИ</b>			
Парични средства и наличности при БНБ	11	44,090	27,014
Предоставени средства на други банки	12	147,689	93,571
Деривативни финансови инструменти	13	73	242
Финансови активи за търгуване	14	32,387	50,978
Предоставени кредити и други вземания от клиенти	15	351,264	275,962
Инвестиции на разположение за продажба	16	15,537	17,020
Инвестиции в дъщерни дружества	17	2,000	2,000
Дълготрайни активи	18	7,192	5,956
Отложени данъчни вземания	19	79	86
Други активи	20	2,081	1,565
<b>Общо активи</b>		<b>602,392</b>	<b>474,394</b>
<b>ПАСИВИ</b>			
Привлечени средства от банки и други финансови институции		26,449	35,640
Деривативни финансови инструменти	13	401	245
Привлечени средства от клиенти	21	469,315	302,136
Емитирани облигационни емисии	22	20,076	29,898
Други привлечени средства	23	21,930	41,145
Текущи данъчни задължения		-	1,480
Отложени данъчни задължения	19	158	243
Други пасиви	24	1,488	2,196
<b>Общо пасиви</b>		<b>539,817</b>	<b>412,983</b>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>			
Акционерен капитал	25	15,412	15,412
Резерви	26	45,839	32,778
Неразпределени печалби		1,324	13,221
<b>Общо собствен капитал</b>		<b>62,575</b>	<b>61,411</b>
<b>Общо пасиви и собствен капитал</b>		<b>602,392</b>	<b>474,394</b>

Мария Илиева  
Председател на УС  
Главен изпълнителен директор  
Дата 14 март 2007 г

Анна Аспарухова  
Зам. Председател на УС  
Изпълнителен директор

Мариела Пейкова  
Главен счетоводител  
Р-л у-ние „ФО”

Красимир Хаджидинов  
Регистриран одитор  
Управител на КППМГ, България  
Дата 16 март 2007г .  
София, България

Маргарита Голева  
Регистриран одитор

**ТБ “МКБ ЮНИОНБАНК” АД ( БИВША ТБ “ЮНИОНБАНК” АД)  
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИЯ ПОТОК  
31 ДЕКЕМВРИ 2006**

Всички суми са представени в хил. лв.	Акцион ерен капитал	Законов резерв	Неразпре делена печалба	Преоценъчен резерв на имоти, машини, съоръжения и оборудване	Преоценъчен резерв на ценни книжа в инвестиционн ен портфейл	Общо
<b>Баланс към 1 януари 2005</b>	<b>15,412</b>	<b>26,364</b>	<b>5,451</b>	<b>776</b>	<b>109</b>	<b>48,112</b>
Инвестиции на разположение за продажба	-	-	-	-	-	-
- Нетна загуба по справедлива стойност	-	-	-	-	172	172
Трансфер в законов резерв	-	5,451	(5,451)	-	-	-
Трансфер в преоценъчен резерв върху реализиран излишък	-	-	20	(17)	(77)	(74)
Нетна печалба за годината	-	-	13,201	-	-	13,201
Ефект от по-ниска данъчна ставка	-	-	-	-	-	-
<b>Баланс към 31 декември 2005</b>	<b>15,412</b>	<b>31,815</b>	<b>13,221</b>	<b>759</b>	<b>204</b>	<b>61,411</b>
<b>Баланс към 1 януари 2006</b>	<b>15,412</b>	<b>31,815</b>	<b>13,221</b>	<b>759</b>	<b>204</b>	<b>61,411</b>
Инвестиции на разположение за продажба	-	-	-	-	-	-
- Нетна загуба по справедлива стойност	-	-	-	-	(174)	(174)
Трансфер в законов резерв	-	13,221	(13,221)	-	-	-
Трансфер в преоценъчен резерв върху реализиран излишък	-	-	10	(10)	(22)	(22)
Нетна печалба за годината	-	-	1,314	-	-	1,314
Ефект от по-ниска данъчна ставка	-	-	-	45	1	46
<b>Баланс към 31 декември 2006</b>	<b>15,412</b>	<b>45,036</b>	<b>1,324</b>	<b>794</b>	<b>9</b>	<b>62,575</b>

Мария Илиева  
Председател на УС  
Главен изпълнителен директор  
Дата 14 март 2007 г

Анна Аспарухова  
Зам. Председател на УС  
Изпълнителен директор

Мариела Пейкова  
Главен счетоводител  
Р-л у-ние „ФО”

Красимир Хаджидинов  
Регистриран одитор  
Управител на КПМГ, България

Маргарита Голева  
Регистриран одитор

Дата 16 март 2007г .  
София, България

**ТЪ “МКБ ЮНИОНБАНК” АД ( БИВША ТЪ “ЮНИОНБАНК” АД)  
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИЯ ПОТОК  
31 ДЕКЕМВРИ 2006**

(всички суми са посочени в хиляди лева)

	Прил.	Към 31 декември	
		2006	2005
<b>Паричен поток от основна дейност</b>			
Получени лихви и комисионни		41,430	35,156
Платени лихви		(15,852)	(12,297)
Получени такси и комисионни		6,192	5,593
Платени такси и комисионни		(375)	(295)
Други получени приходи		2,558	2,986
Други платени разходи		(21,183)	(17,818)
Платени данъци		(2,449)	(2,207)
<b>Паричен поток от основна дейност преди промяна в оперативните активи и пасиви</b>		<b>10,321</b>	<b>11,118</b>
<b>Промяна в оперативните активи и пасиви</b>			
Увеличение/(намаление) на финансови активи за търгуване		18,050	(20,148)
Увеличение на предоставени кредити на клиенти		(75,213)	(53,027)
Увеличение на други активи		(930)	(82)
(Намаление)/увеличение на привлечени средства от други банки		(9,942)	9,844
Увеличение на привлечени средства от клиенти		160,664	71,299
Намаление на други пасиви		(708)	(677)
<b>Нетен паричен поток от основна дейност</b>		<b>102,242</b>	<b>18,327</b>
<b>Паричен поток от инвестиционна дейност</b>			
Придобиване на дълготрайни активи	18	(3,159)	(3,439)
Придобиване на инвестиции		(4,023)	(7,993)
Постъпления от продажба на дълготрайни активи		173	2,944
Продажба на инвестиции		5,234	5,772
<b>Нетен паричен поток от инвестиционна дейност</b>		<b>(1,775)</b>	<b>(2,716)</b>
<b>Паричен поток от финансова дейност</b>			
Намаление на облигационни емисии		(9,779)	-
Увеличение/ (намаление) на други привлечени средства		(19,478)	9,406
<b>Нетен паричен поток от финансова дейност</b>		<b>(29,257)</b>	<b>9,406</b>
<b>Нетно намаление на паричните средства и паричните еквиваленти</b>		<b>71,210</b>	<b>25,017</b>
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода		<b>120,415</b>	<b>95,398</b>
<b>Парични средства и парични еквиваленти в края на периода</b>	27	<b>191,625</b>	<b>120,415</b>

Мария Илиева  
Председател на УС  
Главен изпълнителен директор  
Дата 14 март 2007 г

Анна Аспарухова  
Зам. Председател на УС  
Изпълнителен директор

Мариела Пейкова  
Главен счетоводител  
Здравка Русева  
Р-л у-ние „ФО”

Красимир Хаджидинов  
Регистриран одитор  
Управител на КПМГ, България  
Дата 16 март 2007 г  
София, България

Маргарита Голева  
Регистриран одитор

**ТБ “МКБ ЮНИОНБАНК” АД ( БИВША ТБ “ЮНИОНБАНК” АД)  
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ  
31 ДЕКЕМВРИ 2006**

---

**1. Обща информация**

ТБ “МКБ Юнионбанк” АД (“Банка”) е акционерно дружество с частен акционерен капитал. Банката е лицензирана през 1994 г. като юридически правопреемник на финансово-брокерска къща “София” АД.

ТБ „МКБ Юнионбанк” АД е регистрирана като универсална търговска банка с лиценз за извършване на банкови сделки на територията на Република България, издаден от Управителния съвет на Българска Народна Банка през октомври 1994 г. През март 1995 г. лицензът е разширен с правото на откриване на сметки в чужбина, а от януари 1996 г. Банката има право да извършва всички банкови операции в страната и чужбина. На 03.05.2006г. МКВ BANK RT, Унгария придоби 60% от акционерния капитал на ТБ „Юнионбанк” АД. В тази връзка Банката промени наименованието си от ТБ „Юнионбанк” АД на ТБ „МКБ Юнионбанк” АД.

Банката е оторизирана да извършва и следните дейности:

- първичен дилър на български държавни ценни книжа;
- член на Българската фондова борса;
- член на Централния депозитар;
- инвестиционен посредник по отношение на операциите с корпоративни ценни книжа;
- банка с право да обслужва бюджетни средства
- банка с право за обслужване на Държавен фонд “Земеделие”; и
- банка обслужваща чуждестранни кредитни линии за кредитиране на малките и средни предприятия.

Средният брой на служителите през периода е бил 707 (2005г.: 604).

Банката има двадесет клона на територията на страната – в градовете София, Русе, Варна, Пловдив, Бургас, Търговище, Благоевград, Стара Загора, Сливен, Пазарджик, Шумен, Велико Търново, Хасково, Плевен, Гоце Делчев, Кюстендил, Добрич и тридесет офиса на други места.

От 2001 г. Банката е собственик на дъщерно дружество – “Юнионлизинг” АД, извършващо дейности по финансов лизинг, като притежава изцяло акционерния му капитал. Централното управление се намира на ул. “Тотлебен” №30-32 в град София

**2. Резюме на прилаганата счетоводна политика**

По-важните счетоводни принципи, залегнали при изготвянето на този годишен финансов отчет, са:

**ТЪ “МКБ ЮНИОНБАНК” АД ( БИВША ТЪ “ЮНИОНБАНК” АД)  
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ  
31 ДЕКЕМВРИ 2006**

---

**2. Резюме на прилаганата счетоводна политика (продължение)**

**а База за представяне на финансовия отчет**

Този финансов отчет е изготвен в съответствие с приложимата счетоводна рамка в България.

Както е определено в Закона за счетоводството, в сила от 01 януари 2006, Международните стандарти за финансови отчети (МСФО) одобрени от Европейската комисия се считат за счетоводна рамка, изисквана по закон. Тези стандарти трябва да са официално преведени на български език, одобрени от българското Правителство и обнародвани в Държавен вестник. С постановление на Министерски съвет#207/07.08.2006, обнародвано в Държавен вестник, брой 66/2006, стандартите, приложими на територията на Република България са МСФО, одобрени от Комисията на ЕС за 2005г.

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.

Списък с тези стандарти е представен в Приложение 32 към финансовите отчети.

Банките в България са задължени редовно да правят периодичен преглед и оценяват всички свои рискови експозиции за наличие на загуби от обезценка. Когато бъде установена загуба от обезценка се формират и признават провизии за загуби от обезценка. Критериите за оценка на рисковите експозиции и изчисляване размера на провизиите са дефинирани в Наредба № 9 на БНБ (Българската народна банка) за оценка и класификация на рисковите експозиции на банките и за формиране на провизии за загуби от обезценка. Съгласно Закона за банките тези провизии са елемент на счетоводните разходи и техният общ размер се приспада от брутната стойност на рисковата експозиция. На това основание в настоящия финансов отчет всички начисления за обезценка и провизии за кредитен риск са изчислени на базата на стриктните изисквания на Българската народна банка.

Финансовите отчети са представени в националната валута на България в лева (BGN). Финансовите отчети са изготвени, като е прилаган методът на историческата цена, с последваща преоценка на финансовите активи, държани по справедлива стойност през отчета за приходи и разходи и всички деривативни контракти.

Изготвянето на отделните финансови отчети се изисква от местното законодателство.

**2. Резюме на прилаганата счетоводна политика (продължение)**

**а База за представяне на финансовия отчет (продължение)**

Банката изготвя също така и финансов отчет на консолидирана основа за Банката и нейните дъщерни дружества (Групата), в съответствие с МСФО. Във финансовият отчет на консолидирана основа дъщерните предприятия – компании, в които Банката притежава пряко или непряко повече от половината права на глас или има правомощия да упражнява контрол върху операциите – са надлежно консолидирани.

Консолидираните финансови отчети са одобрени от Управителния съвет на 13 март 2007г. Финансовият отчет на консолидирана основа може да бъде получен в централата на Банката.

Потребителите на настоящия финансов отчет на самостоятелна основа следва да го разглеждат заедно с финансовия отчет на консолидирана основа на Групата за годината, приключваща на 31 декември 2006 г., за да получат пълна информация за финансовото състояние, резултатите от дейността и промените във финансовото състояние на Групата като цяло.

Изготвянето на финансов отчет изисква от мениджмънта да направи преценки, приблизителни оценки и допускания, които засягат приложението на счетоводните политики и отчетения размер на активите, пасивите, приходите и разходите. Реалните резултати могат да се различават от тези приблизителни оценки. Приблизителните оценки и основните допускания се преразглеждат на текуща база. Корекции на счетоводни допускания се признават в периода, в който допускането е коригирано и във всички бъдещи периоди, които са засегнати.

Финансова информация, при чието изготвяне е присъщо висока степен на сложност и преценка, както и значимите счетоводни оценки, които са направени при изготвянето на финансовия отчет са оповестени по-долу.

**б Приложение на публикувани Международни стандарти за финансова отчетност, които още не са в сила към балансовата дата и може да имат отношение към дейността на Банката**

Следните нови Стандарти и Тълкувания все още не са в сила и не са приложени при изготвянето на този финансов отчет:

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

Стандартът ще наложи по-широко оповестяване относно значимостта на финансовите инструменти за финансовата позиция и активност на дружеството, и качествено и количествено оповестяване на характера, и степента на рисковете.

Банката счита, че значителните допълнителни оповестявания, които се изискват ще имат отношение към нейните цели, политики и процеси за управление на финансовия риск.

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

**ТЪ “МКБ ЮНИОНБАНК” АД ( БИВША ТЪ “ЮНИОНБАНК” АД)  
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ  
31 ДЕКЕМВРИ 2006**

---

**2. Резюме на прилаганата счетоводна политика (продължение)**

**б Приложение на публикувани Международни стандарти за финансова отчетност, които още не са в сила към балансовата дата и може да имат отношение към дейността на Банката.(продължение)**

Като допълнителна промяна, възникваща от МСФО 7 (виж по-горе), Стандартът ще наложи по-широко оповестяване на капитала на Банката.

Тази промяна ще изисква значително по-широко оповестяване по отношение на капиталовата структура на Банката.

➤ *МСФО 8 Оперативни сегменти (в сила от 1 януари 2009)*

Стандартът изисква оповестяване на сегментите на базата на компонентите на дружеството, които се наблюдават от мениджмънта при вземане на решения по оперативни въпроси. Оперативните сегменти са компоненти на дружеството, за които е налична отделна финансова информация, която се оценява редовно от ръководното лице, вземащо решения по оперативните въпроси, при определяне разпределението на ресурсите и оценка на дейността.

Банката все още не е приключила своя анализ относно влиянието на новия стандарт.

➤ *МСФО 7 Прилагане на подхода за ново отчитане съгласно МСС 29 Финансово отчитане при хиперинфлационни икономики. (приложим за годишни периоди, започващи на или след 1 март 2006)*

Тълкуванието съдържа насоки за това как дружеството би могло да отчете наново своите финансови отчети съгласно МСС 29 през първата година, през която установи съществуването на хиперинфлация в икономиката на функционалната си валута.

КРМФО 7 не се отнася за операциите на Банката, тъй като тя няма валута на хиперинфлационна икономика за своя функционална валута.

➤ *КРМФО 8 Обхват на МСФО 2 (приложим за годишни периоди, започващи на или след 1 май 2006)*

Тълкуванието уточнява, че счетоводния стандарт МСФО 2 Плащания, базирани на акции се прилага за споразумения, когато дружеството прави плащания, базирани на акции срещу очевидно нулево или недостатъчно възнаграждение.

КРМФО 8 не се отнася за операциите на Банката.

➤ *КРМФО 9 Преоценка на внедрени деривативи (приложим за годишни периоди, започващи на или след 1 юни 2006)*

**2. Резюме на прилаганата счетоводна политика (продължение)**

**б Приложение на публикувани Международни стандарти за финансова отчетност, които още не са в сила към балансовата дата и може да имат отношение към дейността на Банката. (продължение)**

Тълкуванието изисква преценката за това дали даден дериват трябва да бъде отделен от прилежащия договор – приемник да се направи само, когато има промени в срока на контракта, който съществено променя паричния поток, който в противен случай би бил очакван по контракта.

Банката все още не е приключила своя анализ относно влиянието на новото Тълкувание.

- *КРМФО 10 Междинно финансово отчитане и Провизиране ( приложим за годишни периоди, започващи на или след 1 ноември 2006)*

Тълкуванието забранява реинтегриране на загуба от обезценка, призната в предишен междинен период по отношение на добра репутация, инвестиции в капиталови инструменти или финансови активи, отчитани по цена на придобиване.

Банката не очаква Тълкуванието да има каквото и да е влияние върху консолидирания финансов отчет.

- *КРМФО 11 МСФО 2 – Групови и дилингови транзакции с акции (приложим за годишни периоди, започващи на или след 1 март 2007)*

Тълкуванието изисква споразумение за плащане, базирано на акции, в което дадено дружество получава стоки или услуги като възнаграждение за своите собствени капиталови инструменти, да бъде осчетоводено като транзакция за плащане, базирано на акции, уредено чрез акции, независимо как са получени необходимите капиталови инструменти. То също така предоставя насоки за това дали споразуменията за плащане, базирани на акции, при които на доставчиците на стоки или услуги на дадено дружество се предоставят капиталови инструменти на компанията - майка на дружеството, трябва да бъдат осчетоводявани като уредени чрез парични средства или уредени чрез акции във финансовия отчет на дружеството.

- *КРМФО 11 няма връзка с операциите на Банката, тъй като Банката не е участник в никакви споразумения за плащания, базирани на акции.*

В случай на необходимост съответстващите изчисления са коригирани, с цел съответствие на промените в изпълнението за текущата година.

**в Валутни операции**

Операциите в чуждестранна валута се осчетоводяват по официалния валутен курс в деня на операцията. Печалбите и загубите, реализирани в резултат на разплащания по такива операции в чуждестранна валута и от преценка на финансови активи и пасиви, деноминирани в чужди валути се отразяват в отчета за приходите и разходите.

**2. Резюме на прилаганата счетоводна политика (продължение)**

**г Деривативни финансови инструменти**

Деривативните финансови инструменти, включващи валутни опции, лихвени суапове, суапове за кредитен риск и други деривативни финансови инструменти, първоначално се признават в баланса по цена на придобиване (включително транзакционните разходи), а по-късно се преоценяват по справедлива стойност. Справедливите стойности се получават от котиран пазарни цени, модели за дисконтиране на парични потоци и подходящи ценови модели. Положителната справедлива стойност на деривативите се отчита като актив, а отрицателната – като пасив. Промените в справедливата стойност на деривативите се включват в отчета за приходи и разходи.

Деривативите се категоризират като държани за търговия, освен ако не са признати за хеджиране.

**д Компенсиране на финансови активи и пасиви**

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.

**е Лихвен доход и признаване на разхода**

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.

**2. Резюме на прилаганата счетоводна политика (продължение)**

**ж Приходи и разходи от такси и комисионни**

Приходите от такси и комисионни се състоят главно от такси за парични преводи в лева и чуждестранна валута, касови операции и кредитни улеснения, и в общия случай се признават на принципа на текущото начисление или на датата на транзакцията.

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.

**з Финансови активи и пасиви**

**(1) Признаване**

Банката признава първоначално заемите и отпусканията на суми, депозитите, емитираните ценни книжа, и подчинените задължения на датата на тяхното възникване. Всички други финансови активи и пасиви се признават първоначално в деня на сделката, в който Банката става част от договорните клаузи на инструмента.

**(2) 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.

Банката отписва финансов пасив когато, нейните договорни задължения отпаднат, бъдат отменени или изтекат.

**(3) Отчитане**

Финансовите инструменти се отчитат първоначално по справедлива стойност на даденото или получено възнаграждение, включително транзакционните разходи.

Впоследствие след първоначалното признаване, всички инструменти за търгуване и всички активи на разположение за продажба се отчитат по справедлива стойност, освен когато даден инструмент няма котирана пазарна цена на активен пазар, и чиято справедлива стойност не може да бъде надеждно измерена, в който случай такъв инструмент се посочва по цена на придобиване, включваща транзакционните разходи, намалена със загубите от обезценка.

Всички финансови пасиви, които не са предназначени за търгуване, възникнали заеми, вземания и активи държани до падеж се отчитат по амортизирана стойност, намалена със загубите от обезценка, когато това се налага. Амортизираната стойност се изчислява на базата на метода на ефективния лихвен процент. Премиите и отбивите, включително първоначалните транзакционни разходи, се включват в балансовата стойност на съответния инструмент, когато са съществени и се амортизират на базата на ефективния лихвен процент на инструмента.

**2. Резюме на прилаганата счетоводна политика (продължение)**

**3 Финансови активи и пасиви (продължение)**

**(4) Принципи за оценка по справедливата стойност**

Справедливата стойност на финансовите инструменти се базира на тяхната котирана пазарна цена към датата на отчета, без никакви приспадания за транзакционни разходи. Ако не е налична котирана пазарна цена, справедливата стойност на инструмента се изчислява чрез ценови модели или техники за дисконтиране на парични потоци.

Когато се използват техники за дисконтиране на парични потоци, прогнозните бъдещи парични потоци се базират на най-добрите преценки на мениджмънта, а дисконтовия процент отразява пазарния към датата на балансовия отчет и се отнася за инструмент със сходни срокове и условия. Когато се използват ценови модели, входните данни се базират на измерители, свързани с пазара към отчетната дата.

Справедливата стойност на деривативи, които не се търгуват на борсов пазар се изчислява на базата на ценови модели, даващи най-добра представа за сумата, която Банката би получила или платила, ако прекрати договора на датата на балансовия отчет при условията на справедлива сделка.

**и Финансови активи по справедлива стойност чрез Отчета за приходи и разходи**

Даден финансов актив се класифицира в тази категория, ако е придобит с цел продажба в кратки срокове или когато това е решено от ръководството.

Ценните книжа за търгуване са ценни книжа, придобити с цел извличане на печалба от краткосрочните промени в цената или дилърския марж, или ценни книжа, които са включени в портфейл, в който съществува тенденция за краткосрочна печалба. Банката класифицира ценни книги като държани за търгуване, ако тя има намерение да ги продаде в рамките на една година след покупката им.

Ценните книжа за търгуване първоначално се признават и в последствие преоценяват по справедлива стойност, базирана на официална търгуема цена. При определяне на пазарната цена, всички ценни книжа, държани за търгуване се оценяват по достигнатата търгуема цена при затваряне за отчетния период, ако се котират на борсата, или ако се търгуват на извънборсови пазари - по последната обявена търгуема цена към края на съответния период. Всички реализирани и нереализирани печалби и загуби по сделки с ценни книжа, държани за търговия се отчитат като печалби, намалени със загубите от ценни книжа, държани за търгуване. Всички покупки и продажби на ценни книжа, държани за търгоуване, които изискват доставка в рамките на сроковете, установени с наредба или правила на търгуване (сделки на регулиран пазар), се отчитат към датата на уреждане, представляваща датата на която Банката действително закупува или продава актива.

**2. Резюме на прилаганата счетоводна политика (продължение)**

**й Инвестиционни ценни книжа на разположение за продажба**

Тази категория включва инвестиции в ценни книжа, които ръководството има намерение да държи за неопределен период от време и които могат да бъдат продадени при ликвидна нужда или промяна в лихвените проценти, валутните курсове или стойността на ценните книжа.

Ръководството определя своите инвестиции в ценни книжа като на разположение за продажба, в момента на тяхната покупка. Справедливите стойности на търгуваните на активни пазари инвестиции се базират на текущите продажни цени. Ако пазарът на даден финансов актив не е активен (както и за нелиствани ценни книжа), Банката определя справедлива стойност, прилагайки техники за оценка. Тези техники включват прилагане на справедливи сделки или други техники за оценка, прилагани най-често от участниците на пазара. Инвестициите в ценни книжа на разположение за продажба първоначално се признават и впоследствие преоценяват по справедлива стойност, базирана на текуща търгуема цена. Нереализираните печалби и загуби, резултат от промени в справедливите стойности на ценни книжа, класифицирани като на разположение за продажба се отчитат в капитала. Всички сделки с инвестиции на разположение за продажба, извършвани на регулиран пазар, се признават на датата на уреждане. Начислената лихва през периода на притежание на ценните книжа на разположение за продажба се отразява като приход от лихви.

В края на всеки отчетен период, Банката преценява дали има обективно доказателство за обезценка на финансов актив или група от финансови активи.

Загуби от обезценка на ценни книжа, категоризирани като на разположение за продажба се признават чрез изваждане на разликата между амортизираната цена на придобиване и текущата справедлива стойност от капитала и признаването ѝ в отчета за приходи и разходи. Когато последващо събитие породи намаление на загубата от обезценка на ценни книжа на разположение за продажба, загубата от обезценка се възстановява обратно чрез отчета за приходи и разходи.

Въпреки това всяко последващо възстановяване на справедливата стойност на обезценена капиталова ценна книга на разположение за продажба се признава директно в капитала.

**к Инвестиционни ценни книжа, държани до падеж**

Ценни книжа, държани до падеж са недеривативни активи с фиксирани или определими плащания и фиксиран матуритет, които Банката има положителното намерение и възможност да държи до падеж, и които не се класифицирани по справедлива стойност чрез отчета за приходи и разходи, или като на разположение за продажба.

Инвестиции, държани до падеж се отчитат по амортизирана стойност, чрез метода на ефективната лихва. Всяка продажба или прекласификация на значителна сума от

**2. Резюме на прилаганата счетоводна политика (продължение)**

**к Инвестиционни ценни книжа, държани до падеж (продължение)**

инвестиции, държани до падеж, в момент, който не е близък до техния падеж ще породи прекласифициране на всички инвестиции, държани до падеж като такива на разположение за продажба, и няма да позволи на Банката да класифицира инвестиционни ценни книжа като държани до падеж за текущата и следващите две финансови години.

**л Репо сделки**

Заложените ценни книжа се отчитат във финансовия отчет като ценни книжа за търгуване, а задължението към контрагента се включва в сумите за задължения към други банки. В случаите, когато страната, на която се прехвърлят ценните книги по договор има право да продаде или заложи повторно тези ценни книжа, Банката прекласифицира същите във финансовия отчет като заложен активи. Свързаните разходи се третира като разходи за лихви и се начисляват за срока на споразумението. Получените лихви за срока на държане на ценните книжа за търгуване се отчитат като приход от лихви. Ценни книжа, закупени по споразумения за обратна продажба (‘обратни репо сделки’), се отчитат като кредити и аванси, предоставени на други банки или клиенти в зависимост от случая. Разликата между продажната и покупната цена се третира като лихва и се начислява за срока на споразумението чрез използване на метода на ефективния лихвен процент. Ценни книжа, предоставени на контрагенти, също продължават да се отчитат във финансовия отчет.

Привлечените ценни книжа не се признават във финансовия отчет, освен ако не са продадени на трети лица, като в този случай покупката и продажбата се отразяват в печалбата или загубата, включена в приходи/разходи от търгуване. Задължението за връщането им се отразява по справедлива стойност като задължение по търгуване.

**м Лизингови плащания**

Общата сума на лизингови плащания се отчитат в отчета за приходи и разходи на база на линейния метод за периода на оперативния лизинг.

**н Заеми и загуби от обезценка**

Всички заеми и вземания се признават, когато паричните средства се отпуснат на кредитополучателите.

Заеми, произтичащи от Банката чрез предоставяне на парични средства директно на кредитополучател или участващ посредник при усвояване, освен тези, които възникват с намерението да бъдат продадени незабавно, или които се прекласифицират като активи за търгуване в кратък срок, се категоризират като заеми и се посочват по амортизирана стойност. 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 третира като част от стойността на сделката..

**2. Резюме на прилаганата счетоводна политика (продължение)**

**н Заеми и загуби от обезценка (продължение)**

Провизия за загуби от обезценка по кредити се установява, когато има обективно доказателство, че Банката няма да може да събере всички дължими суми съгласно оригиналните договорни условия на заемите, при спазване на МСФО и специалните законови регулации (Наредба № 9 на БНБ). Размерът на провизията за загуби от обезценка е равен на разликата между балансовата стойност и възстановимата стойност, която представлява сегашната стойност на очакваните парични потоци, включително суми възстановими от гаранции и обезпечение, дисконтирани с оригиналния ефективен лихвен процент на заемите.

Провизии за загуба от обезценка по кредити има и когато са налице доказателства за вероятни /потенциални/ загуби в елементи на кредитния портфейл /подпортфейли/ към датата на балансовия отчет. Те се измерват на базата на исторически модели за загуби във всеки компонент, кредитните рейтинги на кредитополучателите и отразяват текущия икономически климат, в който заемополучателите работят. Когато заемът е несъбираем, той се отписва срещу съответната провизия за обезценка. Последващи възстановявания се признават към провизиите за загуби по кредити и се отразяват в отчета за приходи и разходи.

Наличните заеми и отпуснати суми се оценяват за признаци на влошаване на месечна основа за целите на изготвянето на месечни финансови отчети на Банката. Извършва се преглед и оценка на рисковите експозиции, и решения се вземат от ККНКПРЕ (Кредитен комитет за наблюдение, класифициране и провизиране на рисковите експозиции) на Банката, който е специализиран вътрешен орган за мониторинг, оценяване и класификация на рисковите експозиции. Кредитният комитет работи в съответствие с одобрен Правилник за работата на ККНКПРЕ, съгласно изискванията Наредба No 9 на БНБ за оценка и класификация на рисковите експозиции на банките и за формиране на провизии за загуби от обезценка.

Възстановимата стойност на отпуснатите заеми и вземания се изчислява като сегашната стойност на очакваните парични потоци се дисконтира с оригиналния ефективен лихвен процент на инструмента, за инструменти с фиксирана лихва и коригирания оригинален ефективен лихвен процент, за инструменти с плаваща лихва. Краткосрочни потоци не се дисконтират. Всички кредитни експозиции на Банката се класифицират в четири категории съгласно изискванията на Наредба №9 на БНБ. При изчисляване на очакваните парични потоци, Банката прилага определени проценти за риск от загуби към договорните парични потоци на инструментите както следва:

Класификационно група	Приложим процент за риск от загуби
Редовни	Обезценка само на база портфейл
Под наблюдение	мин. 10%
Нередовни	мин. 50%
Необслужвани	100%

**2. Резюме на прилаганата счетоводна политика (продължение)**

**н Заеми и загуби от обезценка (продължение)**

Заемите и вземанията се представят без специфичните и общи провизии. Специфичните провизии се формират спрямо балансовата стойност на заемите и отпусканията на суми, които са определени като обезценени на базата на редовни прегледи на текущите експозиции, за да се редуцират те до тяхната възстановима стойност. Общите провизии се поддържат, за да се редуцира балансовата стойност на портфейлите от сходни заеми и вземания до тяхната очаквана възстановима стойност към датата на отчета. Очакваните парични потоци за портфейли от сходни активи се оценяват на базата на минал опит за закъснели плащания на лихви, главници или неустойки. Увеличенията в сметката за провизии се признават в отчета за приходи и разходи. Даден заем се отписва за сметка на формирани на 100% провизии за загуба от обезценка, когато бъде счетен за несъбираем, всички необходими правни процедури са приключени и крайната загуба е била определена.

Ако в следващ период, размерът на загубата от обезценка се намали и това намаление може да бъде обективно свързано със събитие, настъпило след намаляването на стойността, това намаление или провизията се възстановява чрез отчета за приходи и разходи, като по този начин увеличава амортизираната стойност до размер, който обаче не може да надвиши амортизираната стойност, която би се получила, ако заемът не е бил обезценяван.

**о Имоти, машини, съоръжения, оборудване и нематериални активи**

Всички дълготрайни активи се отчитат по историческа цена, намалена с начислената амортизация, с изключение на сгради и земя, които се отчитат по справедлива стойност. Последната преоценка на земята и сградите е извършена в края на 2003 г. от независим лицензиран оценител. В съответствие с МСС 16 “Дълготрайни материални активи” натрупаната амортизация към датата на преоценката се елиминира срещу brutната балансова стойност на актива, а нетната сума към преоценената сума на актива.

Остатъчната стойност и полезен живот на активите се преразглеждат и коригират при необходимост към датата на всеки счетоводен баланс.

Амортизацията се изчислява по линейния метод за формиране остатъчната стойност на всеки актив за периода на полезния му живот. Активите в процес на изграждане или придобиване не се амортизират до момента на въвеждане в употреба. Годишните амортизационни норми са, както следва: 1.33% за сгради, 33.33% за компютърна техника, 25% за транспортни средства, 20% за други машини и съоръжения, офис оборудване и подобрения, модернизация и реконструкция на наети активи и 15% на офис-обзавеждане.

Активи, които подлежат на амортизация, се проверяват за обезценка, когато събития или промени в обстоятелствата показват, че отчетната стойност не може да бъде възстановима. Отчетната стойност на актив се намалява незабавно до неговата възстановима стойност, ако отчетната стойност на актива е по-голяма от неговата очаквана възстановима стойност. Възстановимата стойност е по-високата от справедливата стойност на актива минус разходите за продажба и стойността в употреба.

**2. Резюме на прилаганата счетоводна политика (продължение)**

**о Имоти, машини, съоръжения, оборудване и нематериални активи (продължение)**

В случаите, когато преносната стойност на актива превишава оценката на възстановимата му стойност, същият се записва по възстановима стойност като се признава загуба от обезценка. Печалби или загуби от продажба на дълготрайни активи се определят на база балансовата им стойност и се включват при формиране на печалбата за периода. Последващите разходи се включват в отчетната стойност на актива или се признават като отделен актив, в зависимост от това кое е по-уместно, само когато има вероятност, че бъдещите икономически ползи, свързани с актива, ще се вляят в Банката и разходът по него може да бъде оценен надеждно. Разходите за ремонт и поддръжка се признават в отчета за приходите и разходите при тяхното възникване.

**п Парични средства и парични еквиваленти**

Паричните средства и паричните еквиваленти се състоят от касови наличности, парични средства по сметка в Централната банка и краткосрочни бързоликвидни инвестиции с оригинален матуритет до 3 месеца.

**р Провизии**

Провизии се заделят при наличие на настоящи правни или конструктивни задължения на Банката в резултат на минали събития, за които е вероятно възникването на изходящи парични потоци, включително, на икономически ползи, чийто размер би могъл да бъде надеждно оценен. Към 31 декември 2006 ръководството е преразгледало законовото и конструктивно задължение на Банката и е признало провизии според степента им на същественост.

Правото на платен годишен отпуск на служителите се признава при неговото възникване. За неизползваните от служителите към датата на счетоводния баланс отпуски, Банката начислява провизия в размер на неизползваната част.

Дългосрочните задължения към персонала представляват настоящата стойност на задължението на Банката за изплащане на пенсионно обезщетение при пенсиониране на служителя. Тя се определя от периодични изчисления. В съответствие с Кодекса на труда работодателят е задължен да изплаща обезщетение при пенсиониране на служителите, което варира от две до шест брутни месечни заплати при прекратяване на трудовия договор в зависимост от трудовия стаж на служителя в Банката. Към 31 декември 2006 г. Банката е оценила тези задължения, използвайки модел за оценка, и на базата на тяхната настояща стойност е признала разход в отчета за приходите и разходите и дългосрочно задължение към служителите на датата на баланса.

**с Данък върху печалбата**

Данъчното облагане, отразено във финансовия отчет, е в съответствие с действащото българско законодателство. Разходът за данък в отчета за приходите и разходите за годината включва сумата на текущия данък за отчетния период и измененията в отложения данък. Текущият данък за отчетния период се изчислява на база облагаемата печалба за

**2. Резюме на прилаганата счетоводна политика (продължение)**

**с Данък върху печалбата (продължение)**

годината, въз основа на данъчните ставки, валидни към датата на баланса. Разходите за данъци, различни от корпоративния данък, се включват в други 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.

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.

**т Получени заеми**

Заемите се отчитат първоначално по “цена на придобиване”, представляваща справедливата стойност на входящите парични потоци при възникване на пасива, намалена с разходите по сделката. В последствие заемите се оценяват по амортизирана себестойност като всяка разлика между нетните парични потоци и остатъчната стойност се отразява в отчета за приходи и разходи за срока на заема, прилагайки метода на ефективната доходност.

**у Акционерен капитал и премиен резерв**

Разходите, пряко свързани с емитирането на акции, освен тези по бизнес комбинация, се приспадат от собствения капитал, без свързания с тях данък. Разликата, платена над номиналната стойност на издадени обикновени поименни акции се отчита при емитирането в премиен резерв. Дивидентите по обикновените акции се отчитат в собствения капитал в периода, в който са декларирани.

**ф Инвестиции в дъщерни предприятия**

Инвестициите в дъщерни предприятия са отчитат по цена на придобиване, намалена с провизия за обезценка. Получените дивиденти от дъщерното дружество се отчитат като друг оперативен приход.

### **3. Управление на финансовия риск**

#### **а Въведение и обзор**

Банката е изложена на следните видове риск:

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

Рамка за управление на риска

Управителният съвет носи пълна отговорност за установяване и контрол на рамката за управление на риска в Банката. Към Управителния съвет са структурирани помощни органи (Съвети и Комитети), като Съвет за управление на активите и пасивите, Кредитен комитет за наблюдение, класифициране и провизиране на рисковите експозиции и Комитет по управление на операционния риск. Те отговарят за разработване и мониторинг на политиките на Банката за управление на риска в конкретните области. Назначените от Управителния съвет комитети имат постоянни и допълнителни членове, и се отчитат редовно пред Управителния съвет за своите действия и взети решения.

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 ангажименти 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.

**3. Управление на финансовия риск (продължение)**

**б Кредитен риск**

Банката е изложена на кредитен риск за възможността насрещната страна по сделката да не бъде в състояние да изплати в срок дължимите суми в пълен размер. Банката структурира нивата на поемания от нея кредитен риск, при определени лимити за приемлив риск, свързани с размер на експозицията към един кредитополучател или група кредитополучатели, както и по географски региони и отрасли на икономиката. Подобни рискове се контролират периодично и подлежат на преразглеждане веднъж годишно или по-често. Лимитите за нива на кредитния риск по продукти, отрасли на икономиката и държави се одобряват от Управителния съвет.

Експозицията за всеки един кредитополучател, в това число банки и брокери, се ограничава допълнително чрез лимити, обхващащи балансовите и задбалансовите експозиции, както и лимити по ежедневния риск, касаещ търгуемите позиции. Действителното съответствие на експозициите спрямо съществуващите лимити се контролира регулярно.

Степента на изложеност на кредитен риск се контролира посредством редовен анализ на способността на настоящите и потенциални кредитополучатели да обслужват своите задължения за изплащане на лихви и главници, като тези лимити се променят по целесъобразност. Кредитният риск се контролира отчасти и чрез договаряне на допълнителни обезпечения, приемане на корпоративни и персонални гаранции и други.

**в Пазарен риск**

Банката е изложена на пазарен риск. Този риск е свързан с влиянието на общи и специфични пазарни промени върху откритите лихвени и валутни позиции. Банката оценява пазарния риск на своите позиции и максимално възможните загуби посредством оценка на различни фактори на евентуалните промени в пазарните условия. Управителният съвет определя лимити за допустимите нива на риск, които се наблюдават регулярно.

**г Валутен риск**

Промените във валутния курс оказват съответно въздействие върху финансовото състояние и паричните потоци на Банката и водят до излагането ѝ на валутен риск. Управителният съвет определя лимити за контрол на риска по откритите валутни позиции, които се наблюдават регулярно. Ръководството счита, че при въведения режим на Паричен съвет и фиксирания обменен курс на лева към еврото, Банката не е изложена на съществени негативни ефекти от колебания в обменните курсове на BGN / EUR.

Долната таблица обобщава степента, до която Банката е изложена на валутен риск. Активите и пасивите са посочени по балансова стойност и са класифицирани по валута.

**ТЪ “МКБ ЮНИОНБАНК” АД ( БИВША ТЪ “ЮНИОНБАНК” АД)  
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ  
31 ДЕКЕМВРИ 2006**

**3. Управление на финансовия риск (продължение)**

**г Валутен риск (продължение)**

**31 декември 2006**

	<b>Евро</b>	<b>Щ.Д.</b>	<b>Лв.</b>	<b>Други</b>	<b>Общо</b>
<b>Активи</b>					
Парични средства и наличности в БНБ	17,681	1,970	23,965	474	44,090
Вземания от други банки	107,703	39,853	13	120	147,689
Деривативни финансови инструменти	5	-	68	-	73
Финансови активи за търгуване	13,301	11,216	7,870	-	32,387
Предоставени кредити на клиенти	276,545	10,794	63,925	-	351,264
Инвестиции за продажба	1,976	-	13,561	-	15,537
Инвестиции в дъщерни дружества	-	-	2,000	-	2,000
Други активи	60	-	2,021	-	2,081
Отложени данъчни активи	-	-	79	-	79
Дълготрайни активи	-	-	7,192	-	7,192
<b>Общо активи</b>	<b>417,271</b>	<b>63,833</b>	<b>120,694</b>	<b>594</b>	<b>602,392</b>
<b>Пасиви</b>					
Привлечени средства от банки и други финансови институции	19,121	93	7,235	-	26,449
Деривативни финансови инструменти	55	340	6	-	401
Привлечени средства от клиенти	248,110	63,471	157,396	338	469,315
Облигационни емисии	20,076	-	-	-	20,076
Други привлечени средства	15,254	-	6,676	-	21,930
Текущо данъчно задължение	-	-	-	-	-
Отложени данъчни задължения	-	-	158	-	158
Други пасиви	93	25	1,370	-	1,488
<b>Общо пасиви</b>	<b>302,709</b>	<b>63,929</b>	<b>172,841</b>	<b>338</b>	<b>539,817</b>
<b>Нетна балансова позиция</b>	<b>114,562</b>	<b>(96)</b>	<b>(52,147)</b>	<b>256</b>	<b>62,575</b>
Задбалансови ангажименти (Прил. 28)	44,438	3,226	33,162	-	80,826

**ТЪ “МКБ ЮНИОНБАНК” АД ( БИВША ТЪ “ЮНИОНБАНК” АД)  
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ  
31 ДЕКЕМВРИ 2006**

**3. Управление на финансовия риск (продължение)**

**г Валутен риск (продължение)**

**31 декември 2005**

	<b>Евро</b>	<b>Щ.Д.</b>	<b>Лв.</b>	<b>Други</b>	<b>Общо</b>
<b>Активи</b>					
Парични средства и наличности в БНБ	10,517	1,452	14,854	191	27,014
Вземания от други банки	48,190	40,945	4,042	394	93,571
Деривативни финансови инструменти	-	187	55	-	242
Финансови активи за търгуване	24,672	13,872	12,434	-	50,978
Предоставени кредити на клиенти	196,853	16,530	62,579	-	275,962
Инвестиции за продажба	1,523	592	14,905	-	17,020
Инвестиции в дъщерни дружества	-	-	2,000	-	2,000
Други активи	43	12	1,510	-	1,565
Отложени данъчни активи	-	-	86	-	86
Дълготрайни активи	-	-	5,956	-	5,956
<b>Общо активи</b>	<b>281,798</b>	<b>73,590</b>	<b>118,421</b>	<b>585</b>	<b>474,394</b>
<b>Пасиви</b>					
Привлечени средства от банки и други финансови институции	18,378	108	17,154	-	35,640
Деривативни финансови инструменти	-	55	190	-	245
Привлечени средства от клиенти	116,121	66,549	119,266	200	302,136
Облигационни емисии	29,898	-	-	-	29,898
Други привлечени средства	28,834	7,277	5,034	-	41,145
Отложени данъчни задължения	-	-	243	-	243
Текущо данъчно задължение	-	-	1,480	-	1,480
Други пасиви	40	-	2,155	1	2,196
<b>Общо пасиви</b>	<b>193,271</b>	<b>73,989</b>	<b>145,522</b>	<b>201</b>	<b>412,983</b>
<b>Нетна балансова позиция</b>	<b>88,527</b>	<b>(399)</b>	<b>(27,101)</b>	<b>384</b>	<b>61,411</b>
Задбалансови ангажименти (Прил. 28)	7,893	1,776	31,249	-	40,918

**д Лихвен риск**

Лихвеният риск на паричните потоци е рискът от бъдещи флукуации в паричните потоци на финансовите инструменти, породени от промени в пазарните лихвени проценти. Лихвеният риск на справедливата стойност представлява риск от промени в стойността на даден финансов инструмент, породени от изменения в пазарните лихвени проценти.

**ТБ “МКБ ЮНИОНБАНК” АД ( БИВША ТБ “ЮНИОНБАНК” АД)  
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ  
31 ДЕКЕМВРИ 2006**

**3. Управление на финансовия риск (продължение)**

**д Лихвен риск (продължение)**

Банката поема рисковете от флукуациите на преобладаващите нива на пазарни лихвени проценти по своите финансови позиции и парични потоци. Лихвеният марж може да се увеличи, но също така би могъл и да намалее и да доведе до загуби в условия на неочаквани движения. Управителният съвет определя контролните механизми за поддържане на приемливо ниво на лихвения дисбаланс при определяне стойността на лихвените проценти, като това ниво се следи регулярно. Управителният съвет приема, че позицията на Банката в това отношение задоволява изискването за минимизиране на риска.

Таблицата по-долу обобщава ефективния среден лихвен процент по парични финансови инструменти и по основни валути за отчетния период.

<b>31 декември 2006</b>	<b>%</b>	<b>Евро</b>	<b>Щ.Д.</b>	<b>Лева</b>
<b>Активи</b>				
Предоставени средства на други банки		2.91%	4.92%	2.52%
Финансови активи за търгуване		5.66%	7.00%	4.92%
Предоставени кредити на клиенти		10.96%	12.82%	11.53%
Инвестиции за продажба		5.98%	4.99%	4.03%
<b>Пасиви</b>				
Привлечени средства от банки и други финансови институции		6.15%	1.27%	5.95%
Привлечени средства от клиенти		4.67%	3.66%	2.34%
Облигационни емисии		7.38%	-	-
Други привлечени средства		5.95%	9.08%	1.97%
<b>31 декември 2005</b>	<b>%</b>	<b>Евро</b>	<b>Щ.Д.</b>	<b>Лева</b>
<b>Активи</b>				
Предоставени средства на други банки		1.65%	2.91%	0.82%
Финансови активи за търгуване		5.74%	5.98%	4.36%
Предоставени кредити на клиенти		11.30%	12.68%	11.23%
Инвестиции за продажба		6.59%	4.96%	5.87%
<b>Пасиви</b>				
Привлечени средства от други банки		2.58%	0.78%	5.28%
Привлечени средства от клиенти		3.65%	3.87%	1.92%
Облигационни емисии		7.44%	-	-
Други привлечени средства		5.31%	6.94%	2.00%

**3. Управление на финансовия риск (продължение)**

**д Лихвен риск (продължение)**

Долната таблица анализира степента, в която Банката е изложена на лихвен риск. В таблицата са включени активите и пасивите на Банката по балансова стойност, разпределени в зависимост от първото настъпващо събитие – договорен период за промяна в лихвения процент или договорен падеж. Банката си запазва правото да променя лихвената си политика по депозити от клиенти така, че да отговаря по подходящ начин на пазарните условия.

**ТЪ “МКБ ЮНИОНБАНК” АД ( БИВША ТЪ “ЮНИОНБАНК” АД)  
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ  
31 ДЕКЕМВРИ 2006**

**3. Управление на финансовия риск (продължение)**

**д Лихвен риск (продължение)**

<b>31 декември 2006</b>	<b>До 1 месец</b>	<b>1 до 3 месеца</b>	<b>3 до 12 месеца</b>	<b>1 до 5 год.</b>	<b>Над 5 год.</b>	<b>Не лихве ни</b>	<b>Общо</b>
<b>Активи</b>							
Парични средства и сметка в БНБ	-	-	-	-	-	44,090	44,090
Вземания от други банки	146,762	-	-	-	-	927	147,689
Деривативи	-	-	-	-	-	73	73
Финансови активи за търгуване	32,387	-	-	-	-	-	32,387
Предоставени кредити на клиенти	49,197	20,230	225,881	32,571	23,210	175	351,264
Инвестиции за продажба	14,469	-	-	-	-	1,068	15,537
Инвестиции в дъщерни предприятия	-	-	-	-	-	2,000	2,000
Отложени данъчни активи	-	-	-	-	-	79	79
Други активи	-	-	-	-	-	9,273	9,273
<b>Общо активи</b>	<b>242,815</b>	<b>20,230</b>	<b>225,881</b>	<b>32,571</b>	<b>23,210</b>	<b>57,685</b>	<b>602,392</b>
<b>Пасиви</b>							
Привлечени средства от други банки	1,420	301	9 502	14,772	-	454	26,449
Деривативи	-	-	-	-	-	401	401
Привлечени средства от клиенти	178 543	32,840	107,352	133,885	337	16 358	469,315
Облигационни емисии	-	518	-	19,558	-	-	20,076
Други привлечени средства	1,968	8,401	6,346	4,954	261	-	21,930
Отложени данъчни задължения	-	-	-	-	-	158	158
Текущо данъчно задължение	-	-	-	-	-	-	-
Други пасиви	-	-	-	-	-	1,488	1,488
<b>Общо пасиви</b>	<b>181,931</b>	<b>42,060</b>	<b>123,200</b>	<b>173,169</b>	<b>598</b>	<b>18,859</b>	<b>539,817</b>
<b>Лихвочувствителен дисбаланс</b>	<b>60,884</b>	<b>(21,830)</b>	<b>102,681</b>	<b>(140,598)</b>	<b>22,612</b>		

ТБ “МКБ ЮНИОНБАНК” АД ( БИВША ТБ “ЮНИОНБАНК” АД)  
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ  
 31 ДЕКЕМВРИ 2006

3. Управление на финансовия риск (продължение)

д Лихвен риск (продължение)

31 декември 2005	До 1 месец	1 до 3 месеца	3 до 12 месеца	1 до 5 год.	Над 5 год.	Не лихвен и	Общо
<b>Активи</b>							
Парични средства и сметка в БНБ	-	-	-	-	-	27,014	27,014
Вземания от други банки	92,676	-	-	-	-	895	93,571
Деривативи	-	-	-	-	-	242	242
Финансови активи за търгуване	50,978	-	-	-	-	-	50,978
Предоставени кредити на клиенти	45,281	28,468	168,834	29,223	4,156	-	275,962
Инвестиции за продажба	16,204	-	-	-	-	816	17,020
Инвестиции в дъщерни предприятия	-	-	-	-	-	2,000	2,000
Отложени данъчни активи	-	-	-	-	-	86	86
Други активи	-	-	-	-	-	7,521	7,521
<b>Общо активи</b>	<b>205,139</b>	<b>28,468</b>	<b>168,834</b>	<b>29,223</b>	<b>4,156</b>	<b>38,574</b>	<b>474,394</b>
<b>Пасиви</b>							
Привлечени средства от други банки	22,724	1,035	9,193	2,047	-	641	35,640
Деривативи	-	-	-	-	-	245	245
Привлечени средства от клиенти	100,548	31,646	60,045	55,110	36	54,751	302,136
Облигационни емисии	-	-	9,845	20,053	-	-	29,898
Други привлечени средства	6,621	10,922	20,842	2,746	14	-	41,145
Отложени данъчни задължения	-	-	-	-	-	243	243
Текущо данъчно задължение	-	-	-	-	-	1,480	1,480
Други пасиви	-	-	-	-	-	2,196	2,196
<b>Общо пасиви</b>	<b>129,893</b>	<b>43,603</b>	<b>99,925</b>	<b>79,956</b>	<b>50</b>	<b>59,556</b>	<b>412,983</b>
<b>Лихвочувствителен дисбаланс</b>	<b>75,246</b>	<b>(15,135)</b>	<b>68,909</b>	<b>(50,733)</b>	<b>4,106</b>		

**3. Управление на финансовия риск (продължение)**

**е Ликвиден риск**

Ежедневно Банката е изложена на риск от възможността наличните парични ресурси да не покрият тегленията по овърнайт депозити, текущи сметки и/или срочни депозити с настъпващ падеж, както и средствата по разрешени кредити и гаранции да бъдат изцяло усвоени. Банката не поддържа излишни парични наличности за обслужване на тези евентуални нужди, тъй като опитът сочи, че е възможно с голяма степен на сигурност да се прогнозира размера на привлечените средства с изтичащ падеж, които няма да бъдат изтеглени. Управителният съвет определя контролните механизми за регулиране нивото на съотношение между средствата с настъпващ падеж, необходими за покриване на задълженията към клиентите и размера на междубанкови и други средства на разположение, необходими за покриване на непредвидени тегления в по-големи обеми. Банката притежава в оборотния си портфейл високоликвидни ценни книжа в размер на 32,387 хил. лв., които могат бързо да бъдат продадени в случай на необходимост.

Таблиците по-долу представят анализ на активите и пасивите на Банката, групирани по остатъчен срок до настъпващ падеж към края на отчетния период.

**ТЪ “МКБ ЮНИОНБАНК” АД ( БИВША ТЪ “ЮНИОНБАНК” АД)  
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ  
31 ДЕКЕМВРИ 2006**

**3. Управление на финансовия риск (продължение)**

**е Ликвиден риск (продължение)**

<b>Към 31 декември 2006</b>	<b>До 1 месец</b>	<b>1 до 3 месеца</b>	<b>3 до 12 месеца</b>	<b>1 до 5 год.</b>	<b>Над 5 год.</b>	<b>Общо</b>
<b>Активи</b>						
Парични средства и сметка в БНБ	44,090	-	-	-	-	44,090
Предоставени средства на банки	147,538	-	-	151	-	147,689
Финансови активи за търгуване	-	1,607	-	19,563	11,217	32,387
Предоставени кредити на клиенти	14,897	25,238	125,095	153,098	32,936	351,264
Инвестиции за продажба	944	-	134	6,475	7,984	15,537
Деривативи	73	-	-	-	-	73
Инвестиции в дъщерни дружества	-	-	-	-	2,000	2,000
Други активи	1,757	59	265	-	-	2,081
Отложени данъчни активи	-	-	79	-	-	79
Дълготрайни активи	-	-	-	7,192	-	7,192
<b>Общо активи</b>	<b>209,299</b>	<b>26,904</b>	<b>125,573</b>	<b>186,479</b>	<b>54,137</b>	<b>602,392</b>
<b>Пасиви</b>						
Привлечени средства от други банки	1,873	301	9,503	14,772	-	26,449
Привлечени средства от клиенти	178,195	30,523	111,039	149,221	337	469,315
Облигационни емисии	-	566	-	19,510	-	20,076
Други привлечени средства	1,971	1,917	4,339	13,442	261	21,930
Деривативи	61	-	-	340	-	401
Отложени данъчни пасиви	-	-	158	-	-	158
Текущо данъчно задължение	-	-	-	-	-	-
Други пасиви	1,488	-	-	-	-	1,488
<b>Общо пасиви</b>	<b>183,588</b>	<b>33,307</b>	<b>125,039</b>	<b>197,285</b>	<b>598</b>	<b>539,817</b>
<b>Нетна разлика в ликвидността</b>	<b>25,711</b>	<b>(6,403)</b>	<b>534</b>	<b>(10,806)</b>	<b>53,539</b>	
<b>Кумулативна разлика</b>	<b>25,711</b>	<b>19,308</b>	<b>19,842</b>	<b>9,036</b>	<b>62,575</b>	

**ТЪ “МКБ ЮНИОНБАНК” АД ( БИВША ТЪ “ЮНИОНБАНК” АД)  
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ  
31 ДЕКЕМВРИ 2006**

**3. Управление на финансовия риск (продължение)**

**е Ликвиден риск (продължение)**

<b>Към 31 декември 2005</b>	<b>До 1 месец</b>	<b>1 до 3 месеца</b>	<b>3 до 12 месеца</b>	<b>1 до 5 год.</b>	<b>Над 5 год.</b>	<b>Общо</b>
<b>Активи</b>						
Парични средства и сметка в БНБ	27,014	-	-	-	-	27,014
Предоставени средства на банки	93,401	-	-	170	-	93,571
Деривативи	242	-	-	-	-	242
Финансови активи за търгуване	1,026	-	-	40,547	9,405	50,978
Предоставени кредити на клиенти	16,290	34,423	106,074	112,606	6,569	275,962
Инвестиции за продажба	722	-	1,285	7,446	7,567	17,020
Инвестиции в дъщерни дружества	-	-	-	-	2,000	2,000
Други активи	904	45	202	414	-	1,565
Отложени данъчни активи	-	-	86	-	-	86
Дълготрайни активи	-	-	-	5,956	-	5,956
<b>Общо активи</b>	<b>139,599</b>	<b>34,468</b>	<b>107,647</b>	<b>167,139</b>	<b>25,541</b>	<b>474,394</b>
<b>Пасиви</b>						
Привлечени средства от други банки	23,135	1,037	9,422	2,046	-	35,640
Деривативи	245	-	-	-	-	245
Привлечени средства от клиенти	151,041	31,427	63,486	55,993	189	302,136
Облигационни емисии	-	566	9,845	19,487	-	29,898
Други привлечени средства	1,853	1,232	13,388	24,658	14	41,145
Отложени данъчни пасиви	-	-	243	-	-	243
Текущо данъчно задължение	77	1,403	-	-	-	1,480
Други пасиви	2,196	-	-	-	-	2,196
<b>Общо пасиви</b>	<b>178,547</b>	<b>35,665</b>	<b>96,384</b>	<b>102,184</b>	<b>203</b>	<b>412,983</b>
<b>Нетна разлика в ликвидността</b>	<b>(38,948)</b>	<b>(1,197)</b>	<b>11,263</b>	<b>64,955</b>	<b>25,338</b>	
<b>Кумулативна разлика</b>	<b>(38,948)</b>	<b>(40,145)</b>	<b>(28,882)</b>	<b>36,073</b>	<b>61,411</b>	

**ТЪ “МКБ ЮНИОНБАНК” АД ( БИВША ТЪ “ЮНИОНБАНК” АД)  
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ  
 31 ДЕКЕМВРИ 2006**

**3. Управление на финансовия риск (продължение)**

**ж Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви**

Справедлива стойност е сумата, за която един финансов инструмент може да бъде разменен в текуща сделка между страни, които желаят да сключат такава. Тази стойност се различава от замяната му при принудителна продажба или ликвидация и се най-добре доказва чрез котирана пазарна цена. Банката извършва оценка на справедливата стойност на финансовите инструменти на база налична пазарна информация, когато такава съществува, и съответни методи за оценка. Успоредно с това интерпретирането на пазарните данни за определяне на справедливата стойност изисква субективна преценка. Въпреки, че ръководството е използвало цялата налична информация при определяне справедливата стойност на финансовите инструменти, пазарната информация би могла да не отразява в пълна степен реализируемата стойност на активите при настоящите пазарни условия.

Таблицата по-долу показва балансовата и пазарната стойност на тези финансови активи и пасиви, които не са представени в баланса на Банката по справедлива стойност.

	Балансова стойност		Справедлива стойност	
	2006	2005	2006	2005
<b>Финансови активи</b>				
Вземания от банки	147,689	93,571	147,689	93,571
Предоставени кредити на клиенти	351,264	275,962	352,843	277,744
Инвестиции в дъщерни дружества	2,000	2,000	2,833	3,005
	<b>500,953</b>	<b>371,533</b>	<b>503,365</b>	<b>374,320</b>
<b>Финансови пасиви</b>				
Привлечени средства от банки	26,449	35,640	26,449	35,640
Привлечени средства от клиенти	469,315	302,136	468,709	302,751
Облигационни емисии	20,076	29,898	20,148	30,269
Други привлечени средства	21,930	41,145	21,930	41,145
	<b>537,770</b>	<b>408,819</b>	<b>537,236</b>	<b>409,805</b>

**а) Вземания от други банки**

Вземанията от други банки включват предоставените депозити на междубанковия пазар и вземанията в процес на събиране. Справедливата стойност на депозитите с плаващ лихвен процент и овърнайт депозитите е приблизително еднаква с балансовата им стойност.

**б) Предоставени кредити и вземания от клиенти**

Кредитите и вземанията от клиенти са представени по амортизирана стойност, намалена с провизиите за загуби от обезценка. Справедливата стойност на кредитите и вземанията с плаващ лихвен процент е приблизително равна на балансовата им стойност. Очакваната справедлива стойност на кредитите и вземанията с фиксирана лихва представлява дисконтираната сума на очакваните бъдещи парични потоци. За определянето на справедливата стойност при дисконтирането са използвани пазарни лихвени нива към

**ТБ “МКБ ЮНИОНБАНК” АД ( БИВША ТБ “ЮНИОНБАНК” АД)  
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ  
31 ДЕКЕМВРИ 2006**

---

**3. Управление на финансовия риск (продължение)**

**ж Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви (продължение)**

датата на отчета. Справедливата стойност включва очаквани бъдещи загуби, докато амортизираната стойност и съответната обезценка включват само реализираните към датата на счетоводния баланс загуби.

**в) Депозити**

Справедливата стойност на текущите сметки и краткосрочните депозити на клиенти е приблизително еднаква с тяхната балансова стойност. Изчислението на очакваната справедлива стойност на депозитите с фиксиран лихвен процент депозити се базира на информацията от БНБ за средно претеглените в банковата система като цяло лихвени нива за депозити с аналогична матуритетна и валутна структура.

**г) Облигационни емисии**

Справедливата стойност на облигационните емисии на Банката е базирана на осреднени пазарни цени за подобни финансови инструменти.

**д) Други привлечени средства**

Привлечените средства са предимно с плаващ лихвен процент и поради промяната на лихвения процент, тяхната балансова стойност не се различава съществено от справедливата им стойност.

**з Спазване на изискванията за капиталова адекватност**

Съгласно изискванията на Наредба № 8 за капиталова адекватност на банките, ТБ „МКБ Юнионбанк” АД, изчислява и отчита ежемесечно пред БНБ размера на рисково претеглените активи, капиталовата база и отношенията на капиталова адекватност. Наредбата изисква отношението на обща капиталова адекватност да бъде най-малко 12% и минимум 6% адекватност на капитала от първи ред.

Посочената по-долу таблица обобщава резултатите на Банката в съответствие с изискванията на Наредба № 8 на БНБ:

	<b>31 декември 2006</b>	<b>31 декември 2005</b>
Общо рисково претеглени активи	395,941	313,911
Обща капиталова база	57,673	44,781
в това число Капитал от първи ред	58,979	45,828
<b>Отношение на капитала от първи ред</b>	<b>14.90%</b>	<b>14.60%</b>
<b>Отношение на обща капиталова адекватност</b>	<b>14.57%</b>	<b>14.27%</b>

**4. Приблизителни оценки и преценки, използвани в прилагането на счетоводната политика**

Приблизителните оценки и преценки се оценяват постоянно и се базират на историческия опит и други фактори, включително очаквания за бъдещи събития, които се смятат за разумни в дадените обстоятелства.

*Загуби от обезценка по кредити и вземания*

Банката прави преглед на кредитните си портфейли, за да оцени обезценката на месечна база. Прегледът на обезценката е в съответствие с одобрената от ръководството Политика за оценка на рисковите експозиции. Когато определя дали определена обезценка трябва да бъде отразена в отчета за приходите и разходите, Банката прави преценки за това дали има данни, показващи измеримо намаление в очакваните бъдещи парични потоци от портфейл от кредити, преди намалението да може да бъде идентифицирано с индивидуален кредит в този портфейл. Това доказателство може да включва данни, показващи, че е налице неблагоприятна промяна в платежния статут на кредитоискателя в групата или национални местни икономически условия, които водят до просрочия на активите от тази група. При оценката на бъдещите парични потоци се използват приблизителни оценки на базата на исторически опит от загуби за активи с характеристики на кредитен риск и обективно доказателство за влошаване, които са подобни на съществуващите в портфейла. Прави се редовен преглед на методологията и допусканията за оценяване на размера и разпределянето във времето на бъдещите парични потоци с цел намаляване на различията между оценките на загубите и фактическите загуби.

*Обезценка на капиталови инвестиции на разположение за продажба*

Банката взема решение, че капиталовите инвестиции на разположение за продажба са обезценени, когато е имало значителен или продължителен спад в справедливата стойност под цената на придобиване. Определянето на това кое е значително и кое продължително изисква преценка. За да направи такава преценка, Банката оценява наред с останалите фактори и нормалната волатилност на цената на акциите. В допълнение обезценка може да се наложи и когато има доказателство за влошаване на финансовото здраве на инвестиционния обект, на резултатите в бранша или сектора, промени в технологиите и оперативните и финансиращите парични потоци.

**ТЪ “МКБ ЮНИОНБАНК” АД ( БИВША ТЪ “ЮНИОНБАНК” АД)  
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ  
31 ДЕКЕМВРИ 2006**

**5. Нетен лихвен доход**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
<b>Приходи от лихви</b>		
<i>Приходите от лихви се формират от:</i>		
Предоставени кредити и други вземания от клиенти	33,636	30,062
Финансови активи за търгуване	2,135	3,212
Вземания от други банки	4,684	1,618
Инвестиции на разположение за продажба	650	694
	<b>41,105</b>	<b>35,586</b>
<b>Разходи за лихви</b>		
<i>Лихвеният разход се формира от:</i>		
Привлечени средства от клиенти	14,242	8,622
Облигационни емисии	2,176	2,183
Други привлечени средства	1,741	1,979
Привлечени средства от банки	1,728	1,235
	<b>19,887</b>	<b>14,019</b>
<b>Нетен лихвен доход</b>	<b>21,218</b>	<b>21,567</b>

Лихвеният доход включва начислени лихви по финансови активи, за които са заделени провизии за обезценка в размер на 34 хил. лв. ( 2005 г. 16 хил. лв.) по отношение на лихвения доход от обезценени финансови активи.

**6. Нетни приходи от такси и комисионни**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Приходи от комисионни по операции с касови наличности	1,470	1,480
Приходи от такси по откриване и закриване на сметки	659	580
Приходи от такси и комисионни по преводни операции	3,322	3,303
Такси за проучване при липса на кредитна сделка	31	36
Обслужване на гаранции	620	594
Други	90	180
	<b>6,192</b>	<b>6,173</b>

**7. Нетна печалба от финансови активи за търгуване**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Ценни книжа за търгуване	(1,795)	(620)
Валутни сделки	1,921	1,816
	<b>126</b>	<b>1,196</b>

**ТБ “МКБ ЮНИОНБАНК” АД ( БИВША ТБ “ЮНИОНБАНК” АД)  
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ  
 31 ДЕКЕМВРИ 2006**

**8. Други оперативен доход**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Инвестиционни ценни книжа, на разположение за продажба	79	342
Други	334	670
	<b>413</b>	<b>1,012</b>

**9. Оперативни разходи**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Заплати	8,929	9,302
Административни разходи	3,728	3,046
Разходи за социално осигуряване	2,041	2,301
Амортизация и обезценка на нематериални активи (Приложение 18)	1,740	1,457
Разходи за наем	2,546	1,358
Вноски във ФГВБ	1,421	1,005
Реклама и маркетинг	298	598
Разходи за данъци	988	846
Други	550	591
	<b>22,241</b>	<b>20,504</b>

Средният брой на наетите от Банката лица през годината е 707 (2005: 604).

**10. Разход за корпоративен данък**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Текущ корпоративен данък	(270)	(2,333)
Отложени данъчни задължения/ вземания, свързани с възникване и промяна във временните разлики	2	16
Отложени данъчни задължения/ вземания, резултат от намаление на данъчната ставка	(5)	-
<b>Общо разходи за данъци</b>	<b>(273)</b>	<b>(2,317)</b>

Текущият разход за данък върху печалбата представлява сума от дължимия корпоративен данък за внасяне, съгласно българското законодателство. Отложените данъчни вземания или задължения са резултат от промени в балансовите стойности на отложените данъчни активи и отложените данъчни пасиви.

**ТЪ “МКБ ЮНИОНБАНК” АД ( БИВША ТЪ “ЮНИОНБАНК” АД)  
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ  
31 ДЕКЕМВРИ 2006**

**10. Разход за корпоративен данък (продължение)**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
<b>Счетоводна печалба</b>	<b>1,587</b>	<b>15,518</b>
Данък, съгласно приложимата данъчна ставка (15% 2006, 15% 2005)	(238)	(2,328)
Данъчен ефект от постоянни разлики	(30)	11
Данъчен ефект от промяна в данъчната ставка	(5)	-
<b>Общо разходи за данъци</b>	<b>(273)</b>	<b>(2,317)</b>
<b>Ефективна данъчна ставка</b>	<b>17.20%</b>	<b>14.93%</b>

Данъчните служби могат по всяко време да проверят отчетите и регистрите за петте последователни години от отчетния данъчен период и да наложат допълнителни данъчни актове или глоби. На Ръководството на Банката не са известни обстоятелства, които биха могли да доведат до възникване на съществени задължения в тази област. Последната пълна данъчна ревизия в Банката обхваща периода до 2002г. включително.

**11. Парични средства и наличности при БНБ**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Сметка в БНБ (Приложение 27)	31,639	18,426
Парични средства в брой (Приложение 27)	12,451	8,588
<b>Включени в паричните средства и еквиваленти</b>	<b>44,090</b>	<b>27,014</b>

**12. Кредити и вземания от банки**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Депозити в други банки с матуритет под 90 дни	142,862	86,269
Текущи сметки в други банки	4,673	7,132
Включени в паричните средства и еквиваленти (Приложение 27)	147,535	93,401
Депозити в други банки с матуритет над 90 дни	154	170
	<b>147,689</b>	<b>93,571</b>

100% (2005: 69%) от предоставените в други банки средства са вложени в първокласни банки със седалища в страните от ОИСР.

**ТБ “МКБ ЮНИОНБАНК” АД ( БИВША ТБ “ЮНИОНБАНК” АД)  
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ  
31 ДЕКЕМВРИ 2006**

**13. Деривативни финансови инструменти държани за търгуване**

Към 31 декември 2006	Договорна/условна сума	Справедлива стойност	
		Актив	Пасив
Валутни форуърди	2,538	60	60
Валутни суапове	296	1	-
Лихвени суапове	9,157	-	341
Кол опции	3	12	-
	<b>11,994</b>	<b>73</b>	<b>401</b>

Към 31 декември 2005	Договорна/ условна сума	Справедлива стойност	
		Актив	Пасив
Валутни форуърди	17,046	241	244
Валутни суапове	292	1	1
	<b>17,338</b>	<b>242</b>	<b>245</b>

**14. Финансови активи за търгуване**

Финансови активи за търгуване	2006	2005
Български държавни ценни книжа	20,374	25,579
Чуждестранни държавни ценни книжа	-	15,641
Български държавни глобални облигации	11,216	8,968
Корпоративни облигации	797	790
	<b>32,387</b>	<b>50,978</b>

Български държавни ценни книжа на стойност 1,606 хил. лв. са заложен като обезпечение (2005: 2,015 хил. лв.). Финансовите активи за търгуване включват вземания по начислени лихви в размер на 881 хил. лв. (2005: 1,349 хил. лв.).

**15. Предоставени кредити и вземания от клиенти**

	2006	2005
Кредити на фирми	267,098	204,904
Овърдрафти	37,038	55,578
Кредити на физически лица	53,848	18,992
<b>Брутни кредити и вземания по амортизирана стойност</b>	<b>357,984</b>	<b>279,474</b>
Провизии за загуба от обезценка на кредити	(6,720)	(3,512)
	<b>351,264</b>	<b>275,962</b>

Овърдрафти се отпускат на корпоративни клиенти и физически лица. Кредитите и другите вземания от клиенти включват вземания по начислени лихви и други в размер на 899 хил. лв. (2005: 686 хил. лв.).

**ТБ “МКБ ЮНИОНБАНК” АД ( БИВША ТБ “ЮНИОНБАНК” АД)  
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ  
31 ДЕКЕМВРИ 2006**

**15. Предоставени кредити и вземания от клиенти (продължение)**

Движението по провизиите е както следва:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
<b>Заделени провизии към януари 1</b>	<b>3,512</b>	<b>9,881</b>
Допълнителни провизии за загуба от обезценка	8,856	8,792
Реинтегриране	(5,110)	(15,161)
Отписване на вземания	(538)	-
<b>Заделени провизии към декември 31</b>	<b>6,720</b>	<b>3,512</b>
	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Обезценки	(8,856)	(8,792)
Реинтегриране на обезценки	5,110	15,161
<b>Нетна загуба от обезценка на финансови активи</b>	<b>(3,746)</b>	<b>6,369</b>

Концентрацията на риска и големите експозиции на кредитния портфейл по отрасли на икономиката са както следва:

	<b>2006</b>	<b>2006</b>	<b>2005</b>	<b>2005</b>
		<b>%</b>		<b>%</b>
Търговия	105,693	29%	95,307	34%
Производство	88,562	25%	87,172	31%
Туризм	33,065	9%	23,153	8%
Строителство	31,049	9%	21,434	8%
Физически лица	56,491	16%	21,247	8%
Селско стопанство	21,325	6%	13,894	5%
Транспорт	6,609	2%	5,530	2%
Други	15,190	4%	11,737	4%
	<b>357,984</b>	<b>100%</b>	<b>279,474</b>	<b>100%</b>
Обща сума на десетте най-големи кредитни експозиции	<b>46,385</b>		<b>46,356</b>	
Процент от общия портфейл		<b>13%</b>		<b>17%</b>

**16. Инвестиции на разположение за продажба**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Български държавни ценни книжа по справедлива стойност	9,658	11,679
Други дългосрочни облигации/ активи, обезпечени с ипотeka по справедлива стойност	4,811	4,526
Котирани акции	944	721
Некотирани акции	124	94
	<b>15,537</b>	<b>17,020</b>

**ТЪ “МКБ ЮНИОНБАНК” АД ( БИВША ТЪ “ЮНИОНБАНК” АД)  
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ  
31 ДЕКЕМВРИ 2006**

**16. Инвестиции на разположение за продажба (продължение)**

Български държавни ценни книжа на стойност 9,651 хил. лв. са блокирани в полза на Министерство на финансите като обезпечение по привлечени средства от бюджета.

Инвестициите на разположение за продажба включват вземания по начислени лихви в размер на 354 хил. лв. (2005: 340 хил. лв.).

**17. Инвестиции в дъщерни дружества**

Банката притежава 100 % дялово участие в едно дъщерно дружество- “Юнионлизинг” ЕАД. Неговият капитал се състои от 2,000 хил. лв. записани и напълно изплатени, обикновени акции всяка една с номинал от 1 лев.

**18. Имоти, машини, съоръжения, оборудване и нематериални дълготрайни активи**

Машини и съоръжения	Земи и сгради	Компютърна техника	Транспортни средства	Офис обзавеждане	Други материални активи	Софтуер	Други нематериални активи	Общо
Цена на придобиване или преоценена стойност								
<b>Януари 01, 2006</b>	<b>1,454</b>	<b>3,343</b>	<b>1,630</b>	<b>1,533</b>	<b>404</b>	<b>713</b>	<b>1,774</b>	<b>10,851</b>
Новопридобити	-	1,337	357	830	110	29	496	3,159
Отписани	-	(308)	(309)	(111)	(5)	(1)	(52)	(786)
<b>Декември 31, 2006</b>	<b>1,454</b>	<b>4,372</b>	<b>1,678</b>	<b>2,252</b>	<b>509</b>	<b>741</b>	<b>2,218</b>	<b>13,224</b>
<b>Натрупана амортизация и обезценка</b>								
<b>Януари 01, 2006</b>	<b>119</b>	<b>1,874</b>	<b>981</b>	<b>765</b>	<b>68</b>	<b>353</b>	<b>735</b>	<b>4,895</b>
Начисления за периода	20	705	274	248	61	48	384	1,740
Обезценка на отписаните	-	(303)	(159)	(108)	(3)	(1)	(29)	(603)
<b>Декември 31, 2006</b>	<b>139</b>	<b>2,276</b>	<b>1,096</b>	<b>905</b>	<b>126</b>	<b>400</b>	<b>1,090</b>	<b>6,032</b>
<b>Нетна балансова стойност</b>								
<b>Декември 31, 2005</b>	<b>1,335</b>	<b>1,469</b>	<b>649</b>	<b>768</b>	<b>336</b>	<b>360</b>	<b>1,039</b>	<b>5,956</b>
<b>Декември 31, 2006</b>	<b>1,315</b>	<b>2,096</b>	<b>582</b>	<b>1,347</b>	<b>383</b>	<b>341</b>	<b>1,128</b>	<b>7,192</b>

**ТБ “МКБ ЮНИОНБАНК” АД ( БИВША ТБ “ЮНИОНБАНК” АД)  
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ  
31 ДЕКЕМВРИ 2006**

**19. Отложени данъци**

Движението в отложения корпоративен данък е следното:

	Активи		Пасиви		Нетно (Активи)/Пасиви	
	2006	2005	2006	2005	2006	2005
Имоти, машини и съоръжения	-	-	69	73	69	73
Неизползван отпуск и обезщетения по КТ при пенсиониране	(79)	(86)	-	-	(79)	(86)
Преоценъчен резерв на активите на разположение за продажба	-	-	1	36	1	36
Преоценъчен резерв на имоти, машини и съоръжения	-	-	88	134	88	134
<b>Нетни (Активи)/Пасиви</b>	<b>(79)</b>	<b>(86)</b>	<b>158</b>	<b>243</b>	<b>79</b>	<b>157</b>

Отложените данъчни задължения са изчислени върху всички временни данъчни разлики, използвайки пасивния метод, при данъчна ставка от 10%, валидна за 2007 година.

Промените във временните разлики през годината се признават в отчета за приходи и разходи и преоценъчния резерв за следните позиции:

Движения през годината	2005	Промяна в отчета за приходи и разходи загуба/(печалба)	2006
<b>Отложен данъчен (актив)/пасив</b>			
Имоти, машини и съоръжения	73	(4)	69
Неизползван отпуск и обезщетения по КТ при пенсиониране	(86)	7	(79)
<b>Общо</b>	<b>(13)</b>	<b>3</b>	<b>(10)</b>
		<b>Преоценъчен резерв намаление/(увеличение)</b>	
Преоценъчен резерв на активите на разположение за продажба	36	(35)	1
Преоценъчен резерв на имоти, машини и съоръжения	134	(46)	88
<b>Общо</b>	<b>170</b>	<b>(81)</b>	<b>89</b>
<b>Общо</b>	<b>157</b>	<b>(78)</b>	<b>79</b>

**ТЪ “МКБ ЮНИОНБАНК” АД ( БИВША ТЪ “ЮНИОНБАНК” АД)  
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ  
 31 ДЕКЕМВРИ 2006**

**20. Други активи**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Предсрочни погашения	646	539
Материали	37	50
Текущо данъчно вземане	1,067	-
Активи за препродажба	37	413
Други	294	563
	<b>2,081</b>	<b>1,565</b>

**21. Привлечени средства от клиенти**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Сметки на физически лица		
- Депозити на виждане	31,320	11,450
- Срочни депозити	145,781	104,700
Бюджетни сметки		
- Депозити на виждане	7,810	3,865
- Срочни депозити	4,008	-
Сметки на фирми		
- Депозити на виждане	133,702	96,999
- Срочни депозити	146,694	85,122
	<b>469,315</b>	<b>302,136</b>

Привлечените средства от клиенти включват задължения по начислени лихви в размер на 5,921 хил. лв. (2005: 2,397 хил. лв.).

**22. Емитирани облигационни емисии**

Размерът на главницата на първата облигационна емисия е 5,000 хил. евро (в легова равностойност 9,779 хил. лв.) с 3 годишен срок до падеж, лихвен купон 7.70%, платим на шестмесечие. Първата облигационна емисия падежира на 31.05.2006 и е изплатена.

Размерът на главницата на втората облигационна емисия е 10,000 хил. евро (в легова равностойност 19,558 хил. лв.), с 5 годишен срок до падеж и лихвен купон 7.20%, платим на шестмесечие. В облигационната емисия са включени дължимите начислени лихви в размер на 566 хил. лв. (2005: 566) и е намалена с неамортизираната първоначална такса в размер на 49 хил. лв. (2005: 71).

**ТЪ “МКБ ЮНИОНБАНК” АД ( БИВША ТЪ “ЮНИОНБАНК” АД)  
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ  
31 ДЕКЕМВРИ 2006**

**23. Други привлечени средства**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Кредитни линии от КФВ	-	11,263
Кредитна линия от ЧБТР	8,247	9,832
Кредитни линии от МФК	1,895	9,113
Кредитни линии от ЕБВР	5,112	5,903
Кредитни линии от ДФ “Земеделие”	6,676	5,034
	<b>21,930</b>	<b>41,145</b>

Кредитната линия от Черноморската банка за търговия и развитие (ЧБТР) представлява кредитна линия за малки и средни предприятия с общ размер от 5,000 хил. евро (в легова равностойност 9,779 хил. лв.) и краен срок на погасяване 10 февруари 2009 г. Групата е усвоила напълно линията към 31 декември 2005 г. Първата погасителна вноска в размер на 833 хил. евро (1630 хил. лв.) е направено на 10 Август 2006.

Кредитната линия от Международна финансова корпорация (МФК) представлява кредитна линия за малки и средни предприятия с общ размер от 5,000 хил. щат. долара. Направени са две погасителни вноски в размер на 625 хил. щат. долара (съответно 1,011 хил. лв. и 933 хил. лв.) на 15 Юни 2006 и 15 Декември 2006, като на последната дата е предсрочно погасена цялата дължима сума по линията в размер на 3,125 хил. щат. долара (4,664 хил. лв.) и същевременно е платена такса за предсрочно погасяване в размер на 15,625 щат. долара (23,371 лв.). Втората кредитна линия от МФК също представлява кредитна линия за малки и средни предприятия с общ размер от 5,000 хил. евро (в легова равностойност 9,779 хил. лв.) и краен срок на погасяване 15 юли 2012 г. Към 31 Декември 2006 експозицията е в размер на 1,000 хил. евро (1,956 хил. лв.), като Групата не е усвоявала повече средства по линията.

Кредитна линия от Европейската банка за възстановяване и развитие (ЕБВР) представлява кредитна линия за малки и средни предприятия в размер на 2,250 хил. евро (в легова равностойност 4,401 хил. лв.) към 31 декември 2005 и краен срок на погасяване 21 декември 2006. Направени са три погасителни вноски в размер на 750 хил. евро (в легова равностойност 1,467 хил. лв.) на 25 януари 2006, на 25 юли 2006 и 21 декември 2006, като по този начин заемът е напълно погасен.

Другата кредитна линия от Европейската банка за възстановяване и развитие (ЕБВР) представлява кредитна линия за финансиране на проекти за енергийна ефективност и възобновяеми енергийни източници в размер на 3,000 хил. евро и краен срок на погасяване 20 май 2010. Към 31 декември 2006 г. Групата е усвоила три транша в размер на 750 хил. евро (в легова равностойност 1,467 хил. лв.), 500 хил. евро (978 хил. лв.) на 3 април 2006, на 28 септември 2006 и 1,000 хил. евро (1,956 хил. лв.) на 6 ноември 2006 г. Първата погасителна вноска в размер на 375 хил. евро (733 хил. лв.) е извършено на 20 ноември 2006 г.

Кредитна линия от KfW Bankengruppe представлява кредит на линия за малки и средни предприятия в размер на 600 хил. евро (в легова равностойност 1,173 хил. лв.) и е погасена на две вноски от по 300 хил. евро (587 хил. лв.) на 30 юни 2006 и 29 декември 2006 г. Другата кредитната линия от KfW представлява кредитна линия за малки и средни

**ТЪ “МКВ ЮНИОНБАНК” АД ( БИВША ТЪ “ЮНИОНБАНК” АД)  
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ  
31 ДЕКЕМВРИ 2006**

**23. Други привлечени средства (продължение)**

предприятия в размер на 6,000 хил. евро (в ледова равностойност 11,735 хил. лв.). Направени са две погасителни вноски, всяка в размер на 857 хил. евро (1,676 хил. лв.) на 22 май 2006 и 20 ноември 2006 г., като на последната дата остатъчният размер от 3,429 хил. евро (6,706 хил. лв.) е предсрочно погасена. Не е дължима такса за предсрочно погасяване.

Петата кредитна линия от Държавен фонд “Земеделие” е предназначена за финансиране на проекти в селскостопанския отрасъл. 4,969 хил. лв. (2005: 4,231 хил. лв.) от финансирането са по линия на САПАРД и имат краен падеж на 25 юни 2011. Останалата част от 1,707 хил. лв. са директно финансиране от Фонда и са с краен падеж на 25 ноември 2012.

**24. Други пасиви**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Начисления към персонала и други начисления	407	1,307
Провизия за неизползван годишен отпуск и обезщетения по КТ при пенсиониране	793	572
Други	286	315
Приходи за бъдещи периоди	2	2
	<b>1,488</b>	<b>2,196</b>

**25. Акционерен капитал**

Общият регистриран брой обикновени акции в края на годината е 15,411,765 (2005: 15,411,765 броя акции) с номинална стойност 1 лв. на акция (2005: 1 лв. на акция). Акционерният капитал е изцяло внесен, всички акции са равнопоставени и дават право на по един глас. На 3 май 2006 г. МКВ BANK RT придоби 60% от акционерния капитал на ТЪ ЮНИОНБАНК АД.

Основни акционери в Банката са:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
МКВ BANK Nyrт	60.00%	-
Юнион Груп ООД	19.86%	21.83%
Борас ООД	14.14%	14.14%
Европейска банка за възстановяване и развитие	6.00%	15.00%
Други акционери, притежаващи по-малко от 10% от капитала	-	49.03%
	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>

**ТЪ “МКБ ЮНИОНБАНК” АД ( БИВША ТЪ “ЮНИОНБАНК” АД)  
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ  
31 ДЕКЕМВРИ 2006**

---

**26. Резерви**

(а) Законови резерви

Законовите резерви включват средства, чието предназначение се определя от местното законодателство, съгласно което от Банката се изисква да задели една пета от своята печалба в законов резерв, докато резервът достигне 1.25% от общите активи на Банката и задбалансовите ѝ ангажименти.

(б) Неразпределена печалба

В неразпределената печалба Банката показва всички разпределими резерви, които са над законовият резерв по точка (а).

(в) Преоценъчни резерви

Преоценъчният резерв обхваща излишъка след преценка на имоти, съоръжения и оборудване и ценни книжа на разположение за продажба, нетно от съответните отложени данъчни задължения.

**27. Парични средства и парични еквиваленти**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Парични средства в брой (Приложение 11)	12,451	8,588
Сметка в БНБ (Приложение 11)	31,639	18,426
Предоставени средства на други банки (Приложение 12)	147,535	93,401
	<b>191,625</b>	<b>120,415</b>

**28. Условни задължения и ангажименти**

Съдебни дела

Към 31 декември 2006 г. съществува незначителна вероятност от потенциални загуби за Банката, свързани с нерешени съдебни дела.

**Задължения, свързани с кредитната дейност, гаранциите и акредитивите**

Задбалансовите финансови инструменти, ангажиращи Банката и имащи характер на кредитен заместител, са както следва

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Гаранции	43,902	31,607
Неусвоени кредитни ангажименти	36,496	9,212
Акредитиви	428	99
	<b>80,826</b>	<b>40,918</b>

**29. Активи, предоставени като обезпечение**

Търгуеми ценни книжа са предоставени като обезпечение по привлечени средства от местна финансова институция (Приложение 14). Инвестиционни ценни книжа на разположение за продажба са блокирани в БНБ в полза на Министерство на финансите като обезпечение по привлечените бюджетни средства (Приложение 16). Съобразно изискванията на националното законодателство Банката държи също така и минимален задължителен резерв при БНБ (Приложение 9). Депозит в размер на 100 хил. долара (в левова равностойност 151 хил. лв.) е заложен в полза на Американ Експрес във връзка с плащания относно кредитни карти Американ Експрес (Приложение 12).

**30. Оперативен лизинг**

Банката встъпва в оперативен лизинг когато е наемател на сгради за съществуващите и новооткрити банкови поделения. През 2006г. Банката премести централното си управление в нова сграда и в тази връзка беше сключен 10-годишен договор за оперативен лизинг. Общият размер на признатите лизингови плащания за 2006 г. е 2,546 хил. лв. (2005: 1,358 хил. лв.).

**31. Сделки със свързани лица**

Като свързани лица се третираат такива, при които едното е в състояние да контролира другото или да осъществява значително влияние върху вземането на финансови или оперативни решения от него. Контролът над Банката се осъществява от Надзорен съвет, в който влизат основните акционери на Банката.

В хода на своята дейност Банката е осъществявала сделки със свързани лица, които включват предоставяне на средства и привличане на средства. Те са извършени според икономическата логика на нормални търговски взаимоотношения и по пазарни цени. Обемите на сделките със свързани лица, приходите и разходите през годината и салдата в края на годината са както следва:

**ТЪ “МКБ ЮНИОНБАНК” АД ( БИВША ТЪ “ЮНИОНБАНК” АД)  
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ  
 31 ДЕКЕМВРИ 2006**

**31. Сделки със свързани лица (продължение)**

	Директори и ключов управленски персонал		Дъщерно дружество и други свързани лица	
	2006	2005	2006	2005
Вземания от банки				
Дължима сума в началото на годината	-	-	-	-
Усвоени през годината средства	-	-	8,229,745	-
Изплатени през годината средства	-	-	(8,158,870)	-
Суми, дължими към края на годината	-	-	70,875	-
Приходи от лихви	-	-	1,362	-
Сделки с валутни форуърди – банки	-	-	1,442	-
Лихвени суапове - банки	-	-	8,817	-
Общи разходи по нефинансови сделки	-	-	(381)	-
	Директори и ключов управленски персонал		Дъщерно дружество и други свързани лица	
	2006	2005	2006	2005
Кредити				
Дължима сума в началото на годината	773	624	323	198
Усвоени през годината средства	1,851	1,032	2,996	1,493
Изплатени през годината средства	(974)	(883)	( 2,163)	(1,368)
Суми, дължими към края на годината	1,650	773	1,156	323
Приходи от лихви	67	56	82	44

**ТЪ “МКБ ЮНИОНБАНК” АД ( БИВША ТЪ “ЮНИОНБАНК” АД)  
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ  
31 ДЕКЕМВРИ 2006**

**31. Сделки със свързани лица (продължение)**

	Директори и ключов управленски персонал		Дъщерно дружество и други свързани лица	
	2006	2005	2006	2005
Депозити				
В началото на годината	2,200	1,718	7,663	3,293
Получени през годината	12,113	4,983	414,057	141,239
Изплатени през годината	(11,787)	(4,501)	(370,627)	(136,869)
В края на годината	2,526	2,200	51,093	7,663
Лихви върху депозитите	77	91	799	989

Привлечените средства в края на 2006 г. включват депозити от акционерите в размер на 19,587 хил. лв. (2005: 919 хил. лв.), депозити от директорите в размер на 995 хил. лв. (2005: 209 хил. лв.), депозити от ключов управленски персонал в размер на 1,554 хил. лв. (2005: 1,072 хил. лв.) и депозити от други свързани лица в размер на 31,483 хил. лв. (2005: 7,663 хил. лв.), в т.ч. по сметки на Юнионлизинг 1, 404 хил. лв. (2005: 1,127 хил.лв.)

	Директори и ключов управленски персонал		Дъщерно дружество и други свързани лица	
	2006	2005	2006	2005
Други привлечени средства				
Кредитни линии в началото на годината	-	-	5,904	9,417
Кредитни линии получени през годината	-	-	4,378	1,014
Погасени през годината кредитни линии	-	-	(5,170)	(4,527)
Кредитна линия в края на годината	-	-	5,112	5,904
Разходи за лихви по кредитни линии	-	-	311	406
Гаранции, издадени от Банката	-	-	2,135	80
Валутни операции				
Сумарна печалба /(загуба)	11	4	112	28
Имоти, машини, съоръжения и оборудване				
Печалба от продажба на имот	-	-	5	258
Разходи за наем	-	-	(922)	-

Общото възнаграждение на директорите и ключовия управленски персонал за 2006 г. е в размер на 3,740 хил. лв. (2005: 3,501 хил. лв.).

**ТЪ “МКБ ЮНИОНБАНК” АД ( БИВША ТЪ “ЮНИОНБАНК” АД)  
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ  
31 ДЕКЕМВРИ 2006**

---

**32. 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

**ТБ “МКБ ЮНИОНБАНК” АД ( БИВША ТБ “ЮНИОНБАНК” АД)  
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ  
31 ДЕКЕМВРИ 2006**

---

**33. Събития след датата на баланса**

След 31 декември 2006 година настъпиха следните събития, които бяха надлежно отразени във финансовите отчети на МКБ Юнионбанк АД.

**Коригиращи събития:**

След 31 декември 2006 година Банката получи информация, доказваща влошаване на един от кредитите към датата на финансовия отчет. В резултат на това бяха заделени допълнително провизии за загуба от обезценка към 31 декември 2006 година в размер на BGN 2,458 хил.

**Некоригиращи събития:**

На 23 януари 2007 година ТБ „МКБ Юнионбанк” АД продаде акциите си в „Юнионлизинг” ЕАД. Договорена цена между банката и инвеститора не се различава от стойността на нетните активи на „Юнионлизинг” ЕАД към 31 декември 2006 година.