

ОБЩИНСКА БАНКА АД

**ОДИТОРСКИ ДОКЛАД И
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

31 декември 2005

ОДИТОРСКИ ДОКЛАД

До акционерите на Общинска банка АД

Ние извършихме одит на приложения баланс на Общинска банка АД (Банката) към 31 декември 2005, както и на съответните отчети за доходите, паричните потоци и промените в собствения капитал за годината, приключваща на тази дата. Отговорността за изготвянето на този финансов отчет се носи от ръководството на Банката. Нашата отговорност се свежда до изразяване на мнение върху финансовия отчет, основаващо се на извършения от нас одит.

Нашият одит беше проведен в съответствие с Международните одиторски стандарти. Тези стандарти изискват да планираме и извършим одита така, че да се убедим в разумна степен на сигурност доколко финансовият отчет не съдържа съществени грешки. Одитът включва проверка, на базата на тестове, на доказателствения материал, подкрепящ сумите и оповестяванията във финансовия отчет. Одитът, също така, включва оценка на прилаганите счетоводни принципи и на съществените приблизителни оценки, направени от ръководството, както и на цялостното представяне във финансовия отчет. Считаме, че извършеният от нас одит предоставя достатъчно разумна база за изразеното от нас мнение.

По наше мнение финансовият отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Банката към 31 декември 2005, както и резултатите от дейността, паричните потоци и промените в собствения капитал за годината, приключваща на тази дата, в съответствие с националното счетоводно законодателство, приложимо за банки в България, както е оповестено в бележка 2 към приложения финансов отчет.

Deloitte Audit
Делойт Оудит ООД

Силвия Пенева
Силвия Пенева
Управител
Регистриран одитор



1 март 2006
София

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ


СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2005

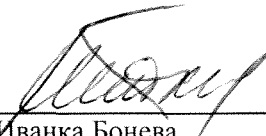
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

	Бележка	Към 31.12.2005	Към 31.12.2004
АКТИВИ			
Парични средства, сметки в Централната банка и ностро сметки в други банки	4	58,547	53,082
Предоставени ресурси и депозити на банки	5	72,202	62,723
Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	6	11,644	7,712
Ценни книжа за търгуване	7	150,689	153,411
Ценни книжа, обявени за продажба	8	2,070	939
Кредити и други вземания от клиенти	9	157,637	179,406
Други активи	10	1,191	1,571
Дълготрайни активи	11	10,855	12,080
ОБЩО АКТИВИ		464,835	470,924
ЗАДЪЛЖЕНИЯ			
Депозити от банки	12	8,553	8,488
Задължения към други депозанти	13	349,817	360,271
Задължения по споразумения с клауза за обратно изкупуване	6	200	-
Дългосрочни заеми	14	55,010	53,648
Краткосрочни заеми	14	6,910	6,705
Други задължения	15	3,079	2,792
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ		423,569	431,904
Нетни активи		41,266	39,020
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Акционерен капитал	17	25,000	25,000
Печалба за текущата година		3,565	2,974
Резерви	17	12,701	11,046
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		41,266	39,020
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		464,835	470,924

Приложеният финансов отчет е приет от Управителния Съвет на Банката и одобрен от Надзорния Съвет.


Александър Личев
Изпълнителен директор


Георги Беловски
Изпълнителен директор


Иванка Бонева
Главен счетоводител

22 февруари 2006

Приложените бележки са неделима част от този отчет.



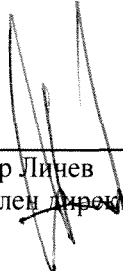
ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ


ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2005

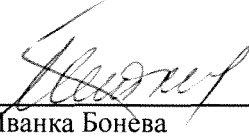
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

	Бележка	Годината	Годината
		приключваща на 31.12.2005	приключваща на 31.12.2004
Приходи от лихви и други приходи	18	18,521	15,393
Разходи за лихви и други разходи	18	(7,708)	(5,355)
Печалба от лихви, нетно		10,813	10,038
Приходи от такси и комисиони, нетно	19	6,592	6,087
Печалба от операции с ценни книжа за търгуване, нетно	20	13,164	11,980
Печалба от операции в чуждестранна валута, нетно	21	810	730
Печалба от друга дейност, нетно	22	129	887
Общи и административни разходи	23	(23,558)	(22,883)
Обезценка за загуби и несъбираемост	24	(3,645)	(3,087)
Печалба преди данъци		4,305	3,752
Данъци	16	(740)	(778)
Печалба след данъци, нетно		3,565	2,974

Приложеният финансов отчет е приет от Управителния Съвет на Банката и одобрен от Надзорния Съвет.

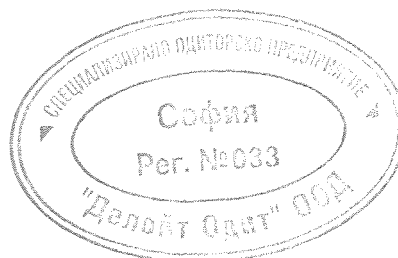

Александър Линев
Изпълнителен директор



Георги Беловски
Изпълнителен директор


Иванка Бонева
Главен счетоводител

22 февруари 2006

Приложените бележки са неделима част от този отчет.



Одитор: 
01/03/06

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

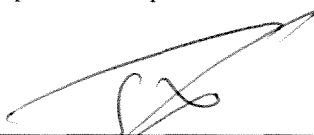
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2005

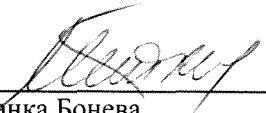
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

	Акцио- нерен капитал	Преоце- нъчни резерви	Задължи- телни резерви	Общи резерви	Неразпре- делена печалба	Общо
Салдо към 1 януари 2004	25,000	306	4,576	5,522	1,874	37,278
Платени дивиденди от печалбата за 2003	-	-	-	-	(1,232)	(1,232)
Трансформиране на печалбата в задължителни резерви	-	-	214	-	(214)	-
Трансформиране на печалбата в общи резерви	-	-	-	428	(428)	-
Намаление на преоценъчния резерв по отписване на дълготрайни активи	-	(28)	-	-	28	-
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2004	-	-	-	-	2,974	2,974
Салдо към 31 декември 2004	25,000	278	4,790	5,950	3,002	39,020
Платени дивиденди от печалбата за 2004	-	-	-	-	(1,284)	(1,284)
Трансформиране на печалбата в задължителни резерви	-	-	1,718	-	(1,718)	-
Трансформиране на печалбата в общи резерви	-	-	-	-	-	-
Намаление на преоценъчния резерв по отписване на дълготрайни активи	-	(43)	-	-	43	-
Дарение за сметка на общи резерви	-	-	-	(35)	-	(35)
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2005	-	-	-	-	3,565	3,565
Салдо към 31 декември 2005	25,000	235	6,508	5,915	3,608	41,266

Приложеният финансов отчет е приет от Управителния Съвет на Банката и одобрен от Надзорния Съвет.

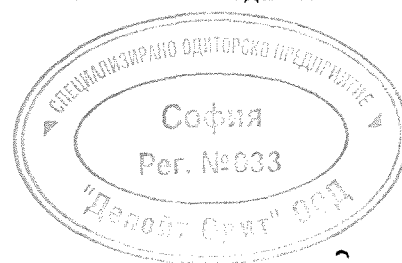
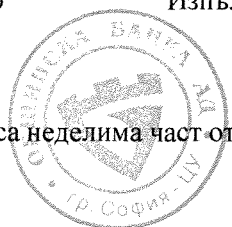

Александър Пичев
Изпълнителен директор



Георги Беловски
Изпълнителен директор


Иванка Бонева
Главен счетоводител

22 февруари 2006

Приложените бележки са неделима част от този отчет.



Одитор: 

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2005

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Бележка	Годината приключваща на 31.12.2005	Годината приключваща на 31.12.2004
Парични потоци от основната дейност		
Печалба след облагане с данъци	3,565	2,974
Обезценка за загуби и несъбираемост за периода	3,645	3,087
Преценка на ценни книжа за търгуване	(1,555)	(2,727)
Амортизация	2,202	2,121
	<u>7,857</u>	<u>5,455</u>
Промяна в активите, участващи в основната дейност		
Увеличение/(намаление) на предоставените кредити и други вземания от клиенти	18,124	(62,210)
Увеличение/(намаление) на ценните книжа за търгуване (Увеличение)/намаление на вземанията по споразумения с клауза за обратно изкупуване	4,277	(9,348)
Увеличение на други активи	(5,575)	2,331
	380	609
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност		
Увеличение/(намаление) на депозитите от банки (Намаление)/увеличение на задълженията към други депозанти	65	(2,329)
Увеличение/(намаление) на задълженията по споразумения с клауза за обратно изкупуване	(10,454)	87,017
Увеличение/(намаление) на други задължения	200	(2,023)
Нетен паричен поток от основна дейност	287	(1,434)
	<u>15,161</u>	<u>18,068</u>
Парични потоци от инвестиционна дейност		
(Намаление)/увеличение на ценни книжа, обявени за продажба	(1,131)	358
Покупка на недвижими имоти и други дълготрайни активи	(977)	(2,352)
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност	<u>(2,108)</u>	<u>(1,994)</u>
Парични потоци от финансова дейност		
Постъпления от дългосрочно и краткосрочно финансиране	1,567	31,298
Платени дивиденди и дарение за сметка на резервите	(1,319)	(1,232)
Нетен паричен поток от финансова дейност	<u>248</u>	<u>30,066</u>
Увеличение на парични средства и парични еквиваленти, нетно	<u>13,301</u>	<u>46,140</u>
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	<u>123,345</u>	<u>77,205</u>
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	<u>136,646</u>	<u>123,345</u>

Приложеният финансов отчет е приет от Управителния Съвет на Банката и одобрен от Надзорния Съвет.

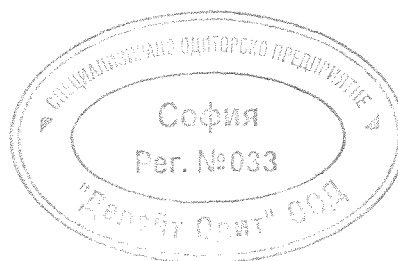
Александър Личев
Изпълнителен директор

Георги Беловски
Изпълнителен директор

Иванка Бонева
Главен счетоводител

22 февруари 2006

Приложените бележки са неделима част от този отчет.



4

Ористор: *Обелия*
01/03/06

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2005
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

1, Организация и оперативна политика

Общинска банка АД (Банката) е акционерно дружество, регистрирано в Република България през април 1996. Адресът на регистрация на Банката е ул. "Врабча" № 6, София 1000, България.

Банката е получила лиценз от Българска Народна Банка (БНБ), която е Централната банка на Република България, за извършване на всички търговски сделки в страната и чужбина, а именно привличане на влогове в национална и чуждестранни валути, предоставяне на кредити, сделки с чуждестранни средства за плащане и с благородни метали, сделки с ценни книжа и сделки по чл. 54, ал. 1 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа и други.

Дейността на Банката се осъществява чрез Централно управление, 4 клона в София, 15 клона в страната, 25 банкови офиса и 11 изнесени работни места.

2. База за изготвяне на финансовия отчет и счетоводна конвенция

Общи положения

Финансовият отчет е изготвен за годината, приключваща на 31 декември 2005. Сумите във финансовия отчет са представени в хиляди български лева (хил. лв.). Представени са сравнителни стойности за предходната година.

Настоящият финансов отчет е с общо предназначение.

Счетоводна конвенция

Този финансов отчет е изготвен в съответствие с националното счетоводно законодателство, приложимо за банките в България. Съгласно Закона за счетоводството (ЗСч), в сила от 1 януари 2005, на територията на Република България действат Международни стандарти за финансова отчетност (МСФО), приети от Комисията на Европейския съюз. Същите следва да бъдат преведени официално на български език, приети и от Министерския съвет на Република България и обнародвани в Държавен вестник (ДВ). Към датата на одобряване на финансовия отчет от ръководството на Банката, приетите от Комисията на Европейския съюз МСФО не са приети от Министерския съвет и не са публикувани в ДВ на български език. Поради тази причина, настоящият финансов отчет е изготвен на базата на Международните счетоводни стандарти (МСС), утвърдени за прилагане в България с Постановление на Министерския съвет № 21/04.02.2003 и обнародвани в Държавен вестник (ДВ), бр.13 от 2003. В допълнение, Законът за банките (ЗБ) изисква банките периодично да оценяват кредитите, другите рискови активи, включително и задбалансовите си задължения, и да формират провизии за покриването на рискове от загуби по критерии, определени от Централната банка с наредба. Съгласно ЗБ, тези провизии са елемент на счетоводните разходи и коректив на отчетната стойност на активите.

Ръководството счита, че избраната база за изготвяне на финансовия отчет за 2005 предоставя на потребителите полезна и достоверна информация относно финансовото състояние и резултатите от дейността на Банката.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2005

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

2. База за изготвяне на финансовия отчет и счетоводна конвенция (продължение)

Счетоводна конвенция (продължение)

При изготвяне на финансовите си отчети Банката използва като база за отчитане на активите и пасивите метода на историческата цена, с изключение на ценните книжа за търгуване и ценни книжа обявени за продажба, и деривативните финансовите инструменти, които се преоценяват по справедлива стойност.

Изготвянето на финансови отчети изисква от ръководството да прави оценки и предположения, които влияят върху балансовата стойност на активите и пасивите към датата на финансовите отчети и върху размера на приходите и разходите през отчетния период, както и да оповестява условни активи и пасиви. Въпреки че тези оценки се базират на най-добрата преценка на текущите събития от страна на ръководството, същинските резултати може да се различават от прогнозните оценки.

Парични средства и парични еквиваленти

Парични средства и парични еквиваленти по смисъла на използването им в отчета за паричните потоци включват парични средства, нелокирани сметки в Централната Банка, както и ностро сметки и предоставени ресурси, кредити и аванси на други банки и вземания от банки по споразумения с клауза за обратно изкупуване с остатъчен падеж до 3 месеца.

3. Основни елементи на счетоводната политика

Ценни книжа

Ценни книжа за търгуване

Ценните книжа за търгуване са ценни книжа, които са придобити или с намерението за реализиране на печалба от краткосрочните колебания в цените или в дилърския марж, или са ценни книжа, включени в портфейл с цел реализиране на печалба в кратки срокове. Ценните книжа за търгуване се признават първоначално по цена на придобиване, а впоследствие се преоценяват по справедлива стойност. Ценните книжа за търгуване се отчитат по справедлива стойност въз основа на пазарни котировки. Всички реализирани и нереализирани печалби и загуби са включени в нетна печалба или загуба от операции с ценни книжа за търгуване.

Разликите между отчетените стойности на продадените ценни книжа и тяхната продажна цена се отразяват в отчета за доходите като нетна печалба или загуба от продажба на ценни книжа за търгуване. Всички промени в отчетната стойност на ценните книжа за търгуване, в резултат на представянето им по пазарна стойност, са отразени в отчета за доходите като печалба или загуба от преценка на ценни книжа за търгуване. Приходите от лихви по притежаваните ценни книжа за търгуване за периода, през който са били държани, се отчитат като печалба от операции с ценни книжа за търгуване.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2005

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

3. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

Ценни книжа, обявени за продажба

Ценните книжа, обявени за продажба, са тези ценни книжа, които не са класифицирани като ценни книжа за търгуване или държани до настъпване на падеж. Ценните книжа, обявени за продажба, представляват облигационни ценни книжа и капиталови инвестиции в предприятия, в които Банката не притежава контролно участие.

Тези активи се оценяват по справедлива стойност, определена на база на котировка на пазарна цена на активен пазар. Когато няма информация за пазарна цена или пазарът не отговаря на изискванията за активен пазар, те се представят по цена на придобиване или справедливата им стойност се определя с помощта на други модели за оценка, които отразяват специфичните обстоятелства на емитента.

Дивидентите от капиталовите инвестиции се отчитат като приход в момента на възникване на основание за тяхното получаване.

Вземания и задължения по споразумения с клауза за обратно изкупуване

Вземанията и задълженията по споразумения с клауза за обратно изкупуване се отчитат по цена на придобиване, която представлява пласираните/привлечените от Банката средства, обезпечени със стойността на ценните книжа, заедно с начислените до момента вземания/задължения за лихви по тях.

Кредити и други вземания, възникнали първоначално в Банката, и обезценки за загуби и несъбираемост

Кредити и други вземания, създадени посредством директното предоставяне на пари на даден кредитополучател се определят като кредити и други вземания, първоначално възникнали в Банката, и се отчитат по амортизирана стойност, намалена с обезценки за загуби и несъбираемост.

Обезценките за загуби и несъбираемост се оценяват като се отчита специфичният риск. Рискът се отнася за тези вземания, които са определени като несъбираеми или трудносъбираеми. При определяне на необходимите обезценки, ръководството отчита множество фактори като икономическите условия в страната, структурата на кредитния портфейл и предишния опит по отношение на трудносъбираемите вземания.

Обезценките за загуби и несъбираемост се определят като разлика между отчетната стойност на финансовия актив и неговата оценена възстановима стойност.

Банката е възприела методология за изчисляване на провизиите за обезценка на кредити на база на изискванията на банковото законодателство в България. Банката класифицира кредитите в няколко групи. Извън групата на редовните кредити се прилагат проценти, надвишаващи минимално изискваните от регулациите, като с тези проценти се намаляват договорните парични потоци с цел определяне на очакваните парични потоци, които след това се дисконтират с ефективния лихвен процент, както е посочено по-горе. Паричните потоци, свързани с краткосрочните кредити, не се дисконтират.

Други специфични изисквания на регулациите са свързани с условия за прекласифициране на нередовни кредити обратно в групата на редовните и признаване на ликвидни обезпечения за целите на определяне на провизиите за обезценка на кредити.

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2005**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

3. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

Кредити и други вземания, възникнали първоначално в Банката, и обезценки за загуби и несъбираемост (продължение)

Всяка разлика между отчетната стойност и възстановимия размер на финансовия актив (загуба от обезценка и несъбираемост на кредити) се отразява в отчета за доходите за периода, през който възниква. Намаляването на загуба от обезценка и несъбираемост се отнася към приходите за съответния период. Възстановени суми, отписани преди това, се приемат за приход.

Балансовата стойност на несъбираемите кредити и други вземания е нулева, вследствие начислените провизии за обезценка и несъбираемост в размер на сто процента. Тези кредити се отписват по решение на компетентния орган на Банката след приключване на всички необходими правни процедури и размера на загубата е конкретно определен.

Дълготрайни активи

Дълготрайните активи се отчитат по цена на придобиване, намалена с начислените амортизации. Амортизациите на дълготрайните активи са изчислени по линейния метод, така че изхажването им да отговаря на предвидения за тях срок на годност. Банката прилага следните амортизационни норми за 2005 година:

Сгради	4%	(25 години)
Машини и оборудване	20%	(5 години)
Офис оборудване - компютри	30%	(3 години)
Транспортни средства - автомобили	20%	(5 години)
Стопански инвентар	15%	(7 години)
Програмни продукти	30%	(3 години)
Дълготрайни нематериални активи, за които има правни ограничения за периода на ползване/подобрения на наети сгради	съобразно срока на правното ограничение за ползване, но не по-висок от 25%	(над 4 години)

Приходи от лихви и разходи за лихви

Приходите и разходите за лихви се признават на пропорционална времева база, с използване на метода на ефективния лихвен процент, като се амортизира разликата между сумата при първоначалното признаване на съответния актив или задължение и сумата при настъпил падеж.

За кредити, предоставени от Банката, и задължения към депозанти, където лихвата се изчислява ежедневно като се прилага договореният лихвен процент към остатъчната сума, ефективният лихвен процент се приема за равен на договорения.

Признаването на приходите от лихви се преустановява в случай, че е налице просрочие в изплащането на лихви или на главницата над 90 дни. Тези приходи се включват в приходите от лихви само при тяхното получаване. Начисляването на лихви по кредити се възобновява само след като отпадне съмнението за събираемостта на кредита и когато просрочените лихви и главници са получени.

Приходите от лихви в резултат на притежаване на ценни книжа за търгуване се отчитат като печалба от операции с ценни книжа за търгуване.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2005

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

3. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

Такси и комисиони

Таксите и комисионите се състоят основно от такси за разплащателни операции в лева и чуждестранна валута, такси за отпускане на кредити, за откриване на акредитиви и издаване на гаранции. Таксите и комисионите за отпускане и обработка на дългосрочни кредити, които са неделима част от ефективния доход, се разсрочват за времето на кредита и се признават като корекция на лихвения доход използвайки договорения лихвен процент.

Операции в чуждестранна валута

Сделки, осъществени в чуждестранни валути, са трансформирани в лева по курсовете на БНБ за деня на сделката. Вземанията и задълженията в чуждестранна валута са преоценени в левова равностойност в края на годината по заключителните обменни курсове на БНБ. Курсовете на по-важните валути към датите на баланса са следните:

Вид валута	31 декември 2005	31 декември 2004
Долари на САЩ	1.65790	1.43589
Евро	1.95583	1.95583

В сила от 1 януари 1999, след въвеждането на Евро със закон, обменният курс на българския лев е фиксиран към Евро в съотношение 1 Евро = 1.95583 лв.

Нетните печалби или загуби от промяната на валутните курсове, възникнали от преоценката на вземания, задължения и от сделки с чуждестранна валута, са отчетени в отчета за доходите за периода, в който са възникнали.

Данъци

Банката начислява текущи данъци съгласно българските закони. Данъкът върху печалбата се изчислява на база на облагаемата печалба, изчислена чрез коригирането на счетоводния резултат, отчетен съгласно МСФО и българското законодателство, относно някои приходни и разходни пера.

Данъчният ефект, свързан със сделки или други събития, отчетени в отчета за доходите, също се отчита в отчета за доходите, и данъчният ефект, свързан със сделки и други събития, отчетени директно в собствения капитал, също се отнася директно в собствения капитал.

Задълженията по отсрочени данъци се отчитат за всички временни разлики, подлежащи на данъчно облагане, освен в случаите, когато възникват от първоначалното отчитане на актив или пасив при сделка, за която към момента на сделката не дава отражение, нито на счетоводната, нито на данъчната печалба (данъчна загуба).

Отсрочените данъчни вземания се отчитат за всички временни разлики, подлежащи на приспадане, до степента, до която е вероятно да има налична облагаема печалба, срещу която да се извършат съответните приспадания по отсрочени данъчни вземания. Това не се отнася за случаите, когато те възникват от първоначалното отчитане на актив или пасив при сделка, за която към момента на сделката не дава отражение, нито на счетоводната, нито на данъчната печалба (данъчна загуба).

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2005

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

3. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

Данъци (продължение)

Отсрочени данъци се признават като приход или разход и се включват в нетната печалба за периода, освен в случаите, когато тези данъци възникват от сделка или събитие, отчетено за същия или различен период директно в собствения капитал. Отсрочени данъци се начисляват в или приспадат директно от собствения капитал, когато тези данъци се отнасят за позиции, които се начисляват или приспадат през същия или различен период директно в собствения капитал.

Към 31 декември 2005 и 2004, Банката няма отсрочени данъчни задължения и отсрочени данъчни вземания.

Финансови инструменти

Банката използва деривативни финансови инструменти, както за да отговори на финансовите потребности на своите клиенти, действайки като агент, така и за собствените си сделки. Тези инструменти включват сделки по покупка и продажба на валута, на ценни книжа, форуърдни договори и валутни суапи на открития пазар. След първоначалното признаване и оценяване, финансовите инструменти се преоценяват на всяка дата на изготвяне на баланса и се отчитат по тяхната справедлива стойност. Промените в деривативните финансови инструменти, държани за търгуване, се включват в отчета за доходите.

Към 31 декември 2005 няма сделки с деривативни финансови инструменти, които да изискват отчитане на хеджиране съгласно специалните правила на МСС 39 и следователно се третираят счетоводно като деривативни финансови инструменти, държани за търгуване, като печалбата и загубата от промяна на справедливата им стойност се отчита в отчета за доходите. Към 31 декември 2005 няма неприключени открити договори с деривативни финансови инструменти.

Договори за покупка или продажба на финансови активи, които изискват уреждане на сделките в рамките на обичайното време, установено от пазарните правила, или споразумение (така наречените "редовни" договори) се признават в баланса на датата на уреждане. Промяната на справедливата стойност на получените активи се признава като приход за периода.

Един финансов актив се отписва на вальора, след като Банката няма повече контрол върху договорните права, които се съдържат в този актив. Това се получава, когато правата се реализират, валидността им е изтекла или са откупени. Един финансов пасив се отписва, когато е погасен.

Финансовите активи и пасиви се нетират, а нетната стойност се отчита в баланса, когато Банката има влязло в сила законно право да нетира признатите стойности, а сделките са предвидени да бъдат уредени на нетна основа.

В процеса на дейността си Банката формира задбалансови финансови инструменти, състоящи се от финансови гаранции. Такива финансови инструменти се отчитат в баланса при усвояване на средствата.

3. Основни елементи на счетоводната политика (продължение)

Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви

Международен счетоводен стандарт 32 "Финансови инструменти: Оповестяване и представяне" изисква да се оповести в бележките към финансовите отчети информация за справедливата стойност на финансовите активи и пасиви. За тази цел справедливата стойност се дефинира като стойността, за която един актив може да бъде заменен или едно задължение уредено при пряка сделка между информирани и желаещи осъществяването на сделката страни. Политиката на Банката е да оповестява информация за справедливата стойност на тези активи и пасиви, за които има налична пазарна информация и чиято справедлива стойност е съществено различна от отчетената балансова стойност.

По-голяма част от активите на Банката като парични средства, ностро сметки и сметки в Централната банка, предоставени ресурси и депозити на други банки, ценни книжа за търгуване, сумата на които представлява около 60% от всички активи на Банката, са отчетени по пазарни цени, които се смятат за тяхната справедлива стойност.

Към момента не съществува достатъчен пазарен опит, стабилност и ликвидност за покупки и продажби на кредити и други вземания от клиенти, други активи, а също и всички задължения на Банката, за които съществува пазарна информация. Съответно, тяхната справедлива стойност не може да се определи надеждно. Според ръководството, при съществуващите обстоятелства отчетените възстановими стойности на съответните активи и необходимите суми за уреждането на задълженията към датата на баланса на Банката са полезни за целите на финансовия отчет.

Провизии за гаранции и други задбалансови кредитни ангажименти

Размерът на провизиите по гаранции и други задбалансови кредитни ангажименти се признава за разход и задължение, когато Банката има текущи правни или конструктивни задължения, които са възникнали в резултат на минало събитие и вследствие на това е вероятно поток от средства, включващ икономически изгоди, да бъде необходим за покриване на задължението и може да бъде направена надеждна оценка на размера на задължението. Всички загуби в резултат от признаване на провизии за задължения се отнасят в отчета за доходите за съответния период.

Към 31 декември 2005 и 2004 Банката няма заделени провизии по задбалансови кредитни ангажименти, защото не съществуват основания за това.

Банкови регулатори, определени от Централната банка (нормативна база)

Банката извършва дейността си съгласно Закона за банките, Наредба № 8 за капиталовата адекватност на банките, Наредба № 9 за оценка и класификация на рисковите експозиции на банките и за формиране на провизии за загуби от обезценка, Наредба № 11 за управлението и надзора върху ликвидността на банките, както и в съответствие с другите наредби на БНБ. Също така, БНБ контролира спазването на банковото законодателство от страна на Общинска банка АД.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2005

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

4. Парични средства, сметки в Централната банка и ностро сметки в други банки

	Към 31.12.2005	Към 31.12.2004
Парични средства в брой	16,303	14,541
Сметки в Централната банка	36,160	35,890
Ностро сметки в местни банки	474	555
Ностро сметки в чуждестранни банки	5,610	2,096
Общо	58,547	53,082

Сметките в Централната банка към 31 декември 2005 и 31 декември 2004 включват: минимални нелихвоносни резерви на стойност съответно 32,556 хил. лв. и 32,995 хил. лв.; резервен обезпечителен фонд за гарантиране плащанията през системата за брутен сетълмент в реално време RINGS, в съответствие с разпоредбите на Централната банка на стойност съответно 28 хил. лв. и 56 хил. лв. Няма ограничения, наложени от Централната банка за използване на минималните резерви. Тези резерви се определят на база на депозитите, привлечени от Банката.

5. Предоставени ресурси и депозити на банки

	Към 31.12.2005	Към 31.12.2004
В лева		
Предоставени средства при местни банки	1,300	10,301
В чуждестранна валута		
Предоставени средства при чуждестранни банки	68,249	47,713
Предоставени средства при местни банки	2,653	4,709
	70,902	52,422
Общо	72,202	62,723

Към 31 декември 2005 Банката е предоставила ресурс в лева на една търговска банка с регистрация в Република България (Инвестбанк АД).

Към 31 декември 2004 Банката е предоставила ресурси в лева на пет търговски банки с регистрация в Република България (БНП Париба България, Пощенска банка АД, Прокредит банк АД, Сосиете Женерал Експресбанк, Насърчителна банка АД), като приблизително 48% от ресурса е предоставен на една банка (Пощенска банка АД) с международен кредитен рейтинг Fitch: BB+: B.

Към 31 декември 2005 Банката е предоставила ресурс във валута на една търговска банка с регистрация в Република България (БАКБ АД) с международен кредитен рейтинг Standard & Poor's: BB-: B.

Към 31 декември 2004 приблизително 94% от предоставените ресурси на местни банки в чуждестранна валута са концентрирани в две местни банки (Първа инвестиционна банка АД и Евробанк АД) с международен кредитен рейтинг Standard & Poor's: B+ и Moody's: B1: E+.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2005**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

5. Предоставени ресурси и депозити на банки (продължение)

Към 31 декември 2005 Банката е предоставила ресурси на три чуждестранни банки (Bank Austria Vienna, Unicredito Italiano Milano, DZ Bank London), които имат рейтинг над А съгласно международните рейтингови организации Standard & Poor's и Fitch.

Към 31 декември 2004 Банката е предоставила ресурси на три чуждестранни банки (Bank Austria Vienna, ING Amsterdam, Unicredito Italiano Milano), които имат рейтинг над А съгласно международните рейтингови организации Standard & Poor's и Fitch.

Средният лихвен процент по предоставени ресурси на банки в долари на САЩ и в Евро за годината, приключваща на 31 декември 2005, е съответно 3.04% и 2.04%.

Средният лихвен процент по предоставени кредити и ресурси на банки в долари на САЩ и в Евро за годината, приключваща на 31 декември 2004, е съответно 2.25% и 2.12%.

Предоставените депозити на банки към 31 декември 2005 и 2004 са с падеж по-малък от три месеца.

6. Вземания/задължения по споразумения с клауза за обратно изкупуване

Вземанията по споразумения с клауза за обратно изкупуване към 31 декември 2005 са в размер на 11,644 хил. лв. при 7,712 хил. лв. към 31 декември 2004. Към 31 декември 2005 и 2004 вземанията по споразумения с клауза за обратно изкупуване представляват споразумения за покупко-продажба с местни банки (5,897 и 7,540 хил. лв.) и други финансови институции (5,747 и 172 хил. лв.).

Към 31 декември 2005 и 2004 остатъчният матуритет на споразуменията с клауза за обратно изкупуване на стойност е до 1 месец.

Към 31 декември 2005 Банката има задължения по споразумения с клауза за обратно изкупуване в размер на 200 хил. лв. с остатъчен матуритет до 1 месец.

Към 31 декември 2004 Банката няма задължения по споразумения с клауза за обратно изкупуване.

7. Ценни книжа за търгуване

	Към 31.12.2005	Към 31.12.2004
Български държавни ценни книжа		
В лева	126,810	116,220
В чуждестранна валута	23,879	37,191
Общо	150,689	153,411

Ценните книжа за търгуване са оценени по справедлива стойност, представляваща тяхната пазарна стойност.

Към 31 декември 2005 и 2004 различни емисии на български държавни ценни книжа възлизали съответно на 127,760 хил. лв. и 141,831 хил. лв. са отдадени в залог при Централната банка като обезпечение за поддържане на бюджетни сметки.

Заложените държавни ценни книжа като обезпечение по споразумения с клауза за обратно изкупуване към 31 декември 2005 възлизат на 201 хил. лв.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2005

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

7. Ценни книжа за търгуване (продължение)

Към 31 декември 2004 Банката няма държавни ценни книжа, заложили като обезпечение по споразумения с клауза за обратно изкупуване.

Към 31 декември 2005 лихвеният процент по българските държавни облигации в български лева и валута варира съответно от 3.5% до 9% и от 5.75% до 7.5%.

Към 31 декември 2004 лихвеният процент по българските държавни облигации в български лева и валута варира съответно от 4.7% до 9% и от 5.75% до 8.25%.

8. Ценни книжа, обявени за продажба

	Към 31.12.2005	Към 31.12.2004
Акции на предприятия	1,254	702
Облигации издадени от български емитенти	617	230
Компенсационни бонове и компенсаторни записи	199	7
Общо	2,070	939

9. Кредити и други вземания от клиенти

а) Анализ по видове клиенти

	Към 31.12.2005	Към 31.12.2004
Домакинства и физически лица	22,846	17,510
Частни фирми	134,786	162,557
Държавни предприятия	13,007	12,546
Държавния бюджет	5,707	1,857
	176,346	194,470
Обезценка за несъбираемост	(18,709)	(15,064)
Общо	157,637	179,406

(б) Анализ по отрасли

	Към 31.12.2005	Към 31.12.2004
Промишленост	33,558	42,719
Селско стопанство	4,792	3,802
Строителство	8,223	11,823
Търговия	36,584	51,500
Транспорт	21,364	22,886
Услуги	43,272	42,546
Бюджет	5,707	1,857
Физически лица	22,846	17,337
	176,346	194,470
Обезценка за несъбираемост	(18,709)	(15,064)
Общо	157,637	179,406

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2005

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

9. Кредити и други **вземания** от клиенти (продължение)

През 2005 няма отписани вземания по кредити.

През 2004 по решение на Съвета на директорите на Банката са отписани вземания по кредити в размер на 47 хил. лв. за сметка на заделените провизии.

Договорените лихвени проценти по кредити, отпуснати в български лева, са променливи и се изчисляват на база на основния лихвен процент на Централната банка, плюс надбавка. Надбавката по обслужваните кредити е посочена в договора и обикновено е в границите между 5 и 12 процента.

Среднопретеглените договорени лихвени проценти по кредити, отпуснати в долари на САЩ и Евро, за годината приключваща на 31 декември 2005, са променливи и са съответно около 10.06% и 8.37%, а за годината приключваща на 31 декември 2004, са около 11% и 9.8%.

10. Други активи

	Към 31.12.2005	Към 31.12.2004
Авансови плащания	214	192
Разходи за бъдещи периоди	350	227
Материали	160	300
Други вземания	467	852
Общо	1,191	1,571

През 2004 са отписани други вземания в размер на 10 хил. лв. за сметка на заделените провизии.

11. Дълготрайни активи

	Общо	Земя и сгради	Офис оборудване	Транспортни средства	Стопански инвентар	Други материал- ни активи	Разходи за придобиване на ДМА	Програмни продукти и други нематериал- ни активи
Отчетна стойност 1 януари 2005	22,982	5,216	6,128	1,986	3,484	613	142	5,413
Придобити	1,550	22	795	-	82	63	15	573
Отписани	(573)	-	(164)	-	(25)	(19)	(18)	(347)
Нетно увеличение/ (намаление)	977	22	631	-	57	44	(3)	226
31 декември 2005	23,959	5,238	6,759	1,986	3,541	657	139	5,639
Натрупана амортизация 1 януари 2005	10,902	842	3,667	1,485	1,884	361	-	2,663
Начислена за годината	2,665	209	928	226	458	51	-	793
Амортизация на отписаните	(463)	-	(132)	-	(16)	(7)	-	(308)
Начислена за годината, нетно	2,202	209	796	226	442	44	-	485
31 декември 2005	13,104	1,051	4,463	1,711	2,326	405	-	3,148
Нетна балансова стойност към 31 декември 2005	10,855	4,187	2,296	275	1,215	252	139	2,491

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2005

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

11. Дълготрайни активи (продължение)

	Общо	Земя и сгради	Офис оборудване	Транспортни средства	Стопански инвентар	Други материални активи	Разходи за придобиване на ДМА	Програмни продукти и други нематериални активи
Отчетна стойност								
1 януари 2004	20,630	5,118	4,842	2,730	3,242	184	131	4,383
Придобити	3,310	98	1,350	58	312	436	12	1,044
Отписани	(958)	-	(64)	(802)	(70)	(7)	(1)	(14)
Нетно увеличение/ (намаление)	2,352	98	1,286	(744)	242	429	П	1,030
31 декември 2004	22,982	5,216	6,128	1,986	3,484	613	142	5,413
Натрупана амортизация								
1 януари 2004	8,781	634	3,101	1,563	1,489	37	-	1,957
Начислена за годината	2,695	208	624	360	457	330	-	716
Амортизация на отписаните	(574)	-	(58)	(438)	(62)	(6)	-	(10)
Начислена за годината, нетно	2,121	208	566	(78)	395	324	-	706
31 декември 2004	10,902	842	3,667	1,485	1,884	361	-	2,663
Нетна балансова стойност към 31 декември 2004	12,080	4,374	2,461	501	1,600	252	142	2,750

12. Депозити от банки

	Към 31.12.2005	Към 31.12.2004
В лева	1,802	121
В чуждестранна валута	6,751	8,367
Общо	8,553	8,488

Към 31 декември 2005 приблизително 72% от депозитите в лева представляват срочен депозит на една местна банка (Инвестбанк АД). Приблизително 78% от депозитите във валута са на една местна банка и представляват срочни депозити в долари на САЩ и евро и наличности по разплащателни сметки (Токуда Банк АД). Всички получени срочни депозити от банки към 31 декември 2005 са с падеж до 1 месец.

Към 31 декември 2004 приблизително 96% от депозитите представляват срочни депозити в долари на САЩ на четири местни банки. Приблизително 52% от получените депозити от банки към 31 декември 2004 са с падеж до 1 месец и 48% с падеж до 3 месеца.

Средният лихвен процент по получени ресурси от банки в долари на САЩ и в Евро за годината, приключваща на 31 декември 2005 е съответно 2.67% и 1.90%, а за годината приключваща на 31 декември 2004 е съответно 0.4% и 0.7%. Средният лихвен процент по получени ресурси от банки в лева за годината, приключваща на 31 декември 2005 е 0.95%, а за годината приключваща на 31 декември 2004 е 0.10%.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2005

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

13. Задължения към други депозанти

	31 декември 2005			31 декември 2004		
	Лева	Чужде- странна валута	Общо	Лева	Чужде- странна валута	Общо
РЕЗИДЕНТИ	282,361	65,780	348,141	295,145	63,828	358,973
Селско стопанство	950	3	953	1,013	33	1,046
Промисленост	31,534	4,760	36,294	28,504	4,909	33,413
Строителство	13,247	909	14,156	14,256	934	15,190
Търговия	24,792	1,842	26,634	22,757	2,873	25,630
Транспорт	5,607	396	6,003	5,381	1,462	6,843
Финанси /без банки/	8,514	557	9,071	7,493	55	7,548
Държавен бюджет	91,925	2,258	94,183	117,505	533	118,038
Домакинства и физически лица	70,176	53,962	124,138	55,948	48,877	104,825
Услуги	35,616	1,093	36,709	42,288	4,152	46,440
НЕРЕЗИДЕНТИ	84	1,592	1,676	107	1,191	1,298
	282,445	67,372	349,817	295,252	65,019	360,271

Средните лихвени проценти по различните видове депозити за годината, приключваща на 31 декември 2005 са, както следва:

	Лева	Долари на САЩ	Евро
Безсрочни депозити	0.12%	0.10%	0.11%
Срочни депозити	4.14%	3.27%	3.93%
Спестовни влогове	1.10%	0.84%	0.86%

Към 31 декември 2005 около 13% от общата сума на привлечените средства от други депозанти представляват авоари на един клиент и свързаните с него лица.

Средните лихвени проценти по различните видове депозити за годината, приключваща на 31 декември 2004 са, както следва:

	Лева	Долари на САЩ	Евро
Безсрочни депозити	0.23%	0.15%	0.35%
Срочни депозити	3.84%	2.72%	3.33%
Спестовни влогове	1.09%	0.82%	0.79%

Към 31 декември 2004 около 10% от общата сума на привлечените средства от други депозанти представляват авоари на един клиент.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2005

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

14. Дългосрочни и краткосрочни заеми

	31.12.2005		31.12.2004	
	хил. лв.	хил. евро	хил. лв.	хил. евро
Дългосрочно финансиране от:				
- чуждестранни контрагенти	54,299	27,763	52,797	26,995
- ДФ "Земеделие"	711		851	
	55,010	27,763	53,648	26,995
Краткосрочно финансиране от:				
- чуждестранни контрагенти	6,910	3,533	5,911	3,022
- ДФ "Земеделие"			794	
	6,910	3,533	6,705	3,022

Към 31 декември 2005 и 2004, Банката е получила дългосрочно и краткосрочно финансиране по договори с цел използване на тези средства за дългосрочно и краткосрочно кредитиране на клиенти на Банката. Дългосрочните заемни средства се отчитат по амортизирана стойност. Платените такси по получените от Банката кредити, които са неделима част от ефективния доход, се амортизират за срока до падеж на съответните кредитни линии, използвайки ефективен лихвен процент. Размерът на неамортизираните такси по тези заеми към 31 декември 2005 и 2004 е съответно 604 хил. лв. и 574 хил. лв.

15. Други задължения

	Към	Към
	31.12.2005	31.12.2004
Банкови преводи в изпълнение	1,213	1,621
Неизползван платен отпуск и други задължения към персонала	486	404
Други задължения	1,380	767
Общо	3,079	2,792

Банковите преводи в изпълнение представляват задължения за преводи във валута, наредени от клиенти в последния ден на 2005, с вальор за изпълнение на превода до два дни. Тези преводи са изпълнени в първия работен ден на 2006.

16. Данъци

Текущите разходи за данък върху печалбата представляват дължимите данъци по силата на българското законодателство, съгласно националните данъчни ставки в размер на 15% към 31 декември 2005 и 19.5% към 31 декември 2004. Приходите или разходите за отсрочени данъци възникват в резултат на промяната в отчетната стойност на отсрочените данъчни активи и задължения. За 2005, както и за 2004 година, не са начислявани отсрочени данъчни задължения.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2005

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

16. Данъци (продължение)

Връзката между данъчните разходи и счетоводната печалба е както следва:

	Годината приключваща на 31.12.2005	Годината приключваща на 31.12.2004
Финансов резултат пред данъци	4,305	3,752
Увеличение на финансов резултат за данъчни цели	3,511	3,765
Намаление на финансов резултат за данъчни цели	2,885	3,512
Данъци съгласно приложимите данъчни ставки (15% за 2005 и 19.5% за 2004)	740	781
Предплатен данък при източник в чужбина	-	3
Общо разходи за данък върху печалбата	740	778

17. Капитал и резерви

Акционерен капитал

Българското законодателство изисква дружествата да регистрират акционерния си капитал в съда. Към 31 декември 2005 емитираният и регистриран акционерен капитал на Банката е в размер на 25,000 хил. лв. и е внесен изцяло.

Акционерният капитал на Банката се състои от 2,500,000 обикновени акции с право на глас, с номинал 10 лв. всяка.

Резерви

Резервите включват задължителни резерви, преоценъчни резерви, общи резерви и неразпределени печалби от минали периоди.

Преоценъчните резерви включват преоценките на активи.

Според местното законодателство Общинска банка АД трябва да заделя не по-малко от 20% от текущата печалба в задължителни резерви до достигане на 1.25% от сумата на активите и задбалансовите ангажименти. Тези резерви ежегодно се допълват до нормативно определения размер по решение на Банков надзор на БНБ и решение на Общото събрание на акционерите на Банката.

Общите резерви са заделени по Решение на Общото събрание на основание чл. 246, ал. 2, т. 4 от Търговския закон.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2005

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

18. Приходи от лихви и разходи за лихви

	Годината приключваща на 31.12.2005	Годината приключваща на 31.12.2004
А. Приходи от лихви и други приходи		
Операции в лева		
Лихви от предоставени ресурси на банки	907	566
Лихви от предоставени кредити на други клиенти	9,498	9,651
	<u>10,405</u>	<u>10,217</u>
Операции в чуждестранна валута		
Лихви от предоставени ресурси на банки	1,490	833
Лихви от предоставени кредити на други клиенти	6,626	4,343
	<u>8,116</u>	<u>5,176</u>
Общо	<u>18,521</u>	<u>15,393</u>
	Годината приключваща на 31.12.2005	Годината приключваща на 31.12.2004
Б. Разходи за лихви и други разходи		
Лихви по депозити от банки		
Лихви по задължения към други депозанти	(5)	(9)
Лихви по задължения към други депозанти	(3,289)	(2,009)
Лихви по дългосрочни и краткосрочни кредити	(22)	(23)
	<u>(3,316)</u>	<u>(2,041)</u>
Операции в чуждестранна валута		
Лихви по депозити от банки	(144)	(75)
Лихви по задължения към други депозанти	(1,881)	(1,174)
Лихви по дългосрочни и краткосрочни кредити	(2,367)	(2,065)
	<u>(4,392)</u>	<u>(3,314)</u>
Общо	<u>(7,708)</u>	<u>(5,355)</u>

19. Приходи от такси и комисиони, нетно

	Годината приключваща на 31.12.2005	Годината приключваща на 31.12.2004
Приходи от такси и комисиони		
В лева	6,248	5,673
В чуждестранна валута	1,941	1,581
	<u>8,189</u>	<u>7,254</u>
Разходи за такси и комисиони		
В лева	(1,187)	(822)
В чуждестранна валута	(410)	(345)
	<u>(1,597)</u>	<u>(1,167)</u>
Приходи от такси и комисиони, нетно	<u>6,592</u>	<u>6,087</u>

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2005

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

20. Печалба от операции с ценни книжа за търгуване, нетно

	Годината приключваща на 31.12.2005	Годината приключваща на 31.12.2004
А. Печалба от операции с ценни книжа за търгуване		
Приходи от лихви от ценни книжа за търгуване	8,748	9,057
Печалба от продажби на ценни книжа за търгуване	2,903	230
Печалба от преценка на ценни книжа за търгуване	9,206	8,109
	<u>20,857</u>	<u>17,396</u>
Б. Загуба от операции с ценни книжа за търгуване		
Загуби от продажби на ценни книжа за търгуване	(42)	(34)
Загуби от преценка на ценни книжа за търгуване	(7,651)	(5,382)
	<u>(7,693)</u>	<u>(5,416)</u>
Печалба от операции с ценни книжа за търгуване, нетно	<u>13,164</u>	<u>11,980</u>

21. Печалба от операции в чуждестранна валута, нетно

	Годината приключваща на 31.12.2005	Годината приключваща на 31.12.2004
Печалби от валутни сделки, нетно	678	1,141
Печалба/(загуба) от преценки, нетно	132	(411)
Печалба от операции в чуждестранна валута, нетно	<u>810</u>	<u>730</u>

22. Печалба от друга дейност, нетно

	Годината приключваща на 31.12.2005	Годината приключваща на 31.12.2004
Печалба от инвестиции, обявени за продажба	4	289
Постъпления от продажби и други постъпления	125	598
Печалба от друга дейност, нетно	<u>129</u>	<u>887</u>

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2005

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

23. Общи и административни разходи

	Годината приключваща на 31.12.2005	Годината приключваща на 31.12.2004
Разходи за персонала	10,331	9,260
Амортизации	2,665	2,695
Материали, наеми, консултантски и други външни услуги	7,245	7,214
Данъци, такси, командировки, обучение и други	3,317	3,714
Общо	23,558	22,883

24. Обезценка за загуби и несъбираемост

	Годината приключваща на 31.12.2005	Годината приключваща на 31.12.2004
Предоставени кредити и други вземания от клиенти	3,645	3,087
Общо	3,645	3,087

Движението на обезценките за загуби и несъбираемост през 2005 е както следва:

	2005
Салдо към 1 януари 2005	15,064
Начислени провизии за периода	7,645
Реинтегрирани провизии за периода	4,000
Салдо към 31 декември 2005	18,709

25. **Свързани лица**

През отчетните периоди следните дружества са свързани лица:

Свързано лице	Вид свързаност
Столична община	Основен акционер на Банката
Лизингово дружество ООД	Дялово участие на Банката в капитала на дружеството в размер на 9.8%

Основният акционер на Банката - Столична Община, притежава 67% от регистрирания капитал на Банката. Около 13% от привлечените средства от нефинансови институции са от основния акционер на Банката и свързаните с него лица. За обслужване на тези сметки не са предоставяни преференциални условия. Към 31 декември 2005 Банката има експозиция по издадени банкови гаранции на свързани с основния акционер компании, представляващи 0.42% от общо издадените банкови гаранции.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2005

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

25. Свързани лица (продължение)

Към 31 декември 2004 Банката има експозиция по предоставени кредити и банкови гаранции на свързани с основния акционер компании, представляващи съответно 0.15% от общо предоставените кредити и 1.09% от общо издадените банкови гаранции.

Към 31 декември 2005 и 2004 кредитите и приетите депозити с дружества-свързани лица са както следва:

Свързани лица	Вземания	Вземания	Задължения	Задължения
	Към 31.12.2005	Към 31.12.2004	Към 31.12.2005	Към 31.12.2004

Столична Община			40,503	35,877
Лизингово дружество ООД	447	961		

Свързани лица	Вид операция	Към	Към
		31.12.2005	31.12.2004
Служители	Предоставени кредити	1,442	1,301
Банкови администратори	Предоставени кредити	399	2,565

Всички кредити на служители и администратори са обезпечени изцяло с ипотeki, парични средства или други обезпечения.

Към 31 декември 2005 сумата на възнагражденията на ръководството представлява краткосрочни доходи на наети лица като заплати, социални и здравни осигуровки, платен годишен отпуск, платен отпуск по болест и премии, на обща стойност 698 хил. лв.

26. Управление на риска

Ликвиден и лихвен риск

Ликвидният риск измерва способността на Банката да изпълнява задълженията си при настъпване на падежа им, да управлява неочакваните намаления или промени в източниците за финансиране, както и да конвертира активите си в парични средства възможно най-бързо и с минимална загуба на стойността им.

Банката поддържа своя ликвиден профил в съответствие с регулативните изисквания на Централната банка. Таблиците по-долу анализират активите и пасивите на Банката, групирани по съответни срокове и падежи на базата на остатъчен срок до крайната дата на баланса и договорената дата на падежите.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2005

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

26. Управление на риска (продължение)

Активите и задълженията на Банката към 31 декември 2005 имат следната сročна структура на основата на остатъчните срокове:

	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години	Без посочен падеж	Общо
Активи							
Парични средства, сметки в Централната банка и ностро сметки в други банки	58,381	166	-	-	-	-	58,547
Предоставени ресурси и депозити на банки	64,826	7,376	-	-	-	-	72,202
Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	11,644	-	-	-	-	-	11,644
Ценни книжа за търгуване	48,633	2,368	99,688	-	-	-	150,689
Ценни книжа, обявени за продажба	-	-	64	-	2,006	-	2,070
Кредити и други вземания от клиенти	14,773	7,531	52,562	77,844	4,927	-	157,637
Други активи	1,191	-	-	-	-	-	1,191
Дълготрайни активи	-	-	-	-	-	10,855	10,855
Общо активи	199,448	17,441	152,314	77,844	6,933	10,855	464,835
Задължения							
Депозити от банки	8,553	-	-	-	-	-	8,553
Задължения към други депозанти	79,152	22,863	246,168	1,634	-	-	349,817
Задължения по споразумения с клауза за обратно изкупуване	200	-	-	-	-	-	200
Дългосрочни заеми	418	2,554	5,414	36,845	9,779	-	55,010
Краткосрочни заеми	2,998	-	3,912	-	-	-	6,910
Други задължения	3,079	-	-	-	-	-	3,079
Общо задължения	94,400	25,417	255,494	38,479	9,779	-	423,569
Несъответствие в матуритетните структури, нетно	105,048	(7,976)	(103,180)	39,365	(2,846)	10,855	41,266
Натрупване	105,048	97,072	(6,108)	33,257	30,411	41,266	

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2005

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

26. Управление на риска (продължение)

Активите и задълженията на Банката към 31 декември 2004 имат следната сročна структура на основата на остатъчните срокове:

	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години	Без посочен падеж	Общо
Активи							
Парични средства, сметки в Централната банка и ностро сметки в други банки	52,896	186	-	-	-	-	53,082
Предоставени ресурси и депозити на банки	58,800	3,923	-	-	-	-	62,723
Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	7,712	-	-	-	-	-	7,712
Ценни книжа за търгуване	153,411	-	-	-	-	-	153,411
Ценни книжа обявени за продажба	-	-	140	-	799	-	939
Кредити и други вземания от клиенти	7,816	16,672	73,491	79,800	1,627	-	179,406
Други активи	1,571	-	-	-	-	-	1,571
Дълготрайни активи	-	-	-	-	-	12,080	12,080
Общо активи	282,206	20,781	73,631	79,800	2,426	12,080	470,924
Задължения							
Депозити от банки	4,611	3,877	-	-	-	-	8,488
Задължения към други депозанти	154,413	18,169	181,371	6,318	-	-	360,271
Дългосрочни заеми	431	717	15,975	36,525	-	-	53,648
Краткосрочни заеми	1,999	-	4,706	-	-	-	6,705
Други задължения	2,792	-	-	-	-	-	2,792
Общо задължения	164,246	22,763	202,052	42,843	-	-	431,904
Несъответствие в матуритетните структури, нетно	117,960	(1,982)	(128,421)	36,957	2,426	12,080	39,020
Натрупване	117,960	115,978	(12,443)	24,514	26,940	39,020	

Ежедневно се наблюдава и анализира динамиката на ликвидните експозиции на Банката. За управление на ликвидността се прилагат различни техники и модели. Ръководството счита, че диверсифицирането на депозитите по брой и вид депозанти, както и предишният опит на Банката дават основание да се вярва, че депозитите осигуряват дългосрочно и устойчиво финансиране на Банката.

Финансовото състояние и паричните потоци на Банката са изложени на въздействието на промените в пазарните лихвени равнища. Лихвените експозиции на Банката се управляват чрез изготвяне на модели за лихвеното несъответствие по времеви интервали, както и чрез ежедневно наблюдение и анализ на структурата на лихвените балансови и задбалансови експозиции и нетния лихвен доход.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2005

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

26, Управление на риска (продължение)

Таблицата по-долу обобщава ефективните лихвени проценти по основни валути за парични финансови инструменти:

Към 31 декември 2005	Евро %	Долари на САЩ %	Лева %	Други %
Активи				
Парични средства и сметки в Централната банка и ностро сметки в други банки	0.01	0.01	-	-
Предоставени ресурси и депозити на банки	2.04	3.04	1.96	4.60
Ценни книжа за търгуване	5.41	3.32	5.71	-
Кредити и други вземания от клиенти	8.37	10.06	10.17	-
Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	-	-	2.01	-
Задължения				
Депозити от банки	1.90	2.67	0.95	-
Задължения към други депозанти	2.50	2.58	0.40	-

Кредитен риск

Банката е изложена на кредитен риск в случай, че контрагентът не е в състояние да изплати изцяло и в срок дължимите суми. Банката структурира нивата на кредитния риск, който поема, чрез налагане на лимити на сумата на риска по отношение на даден кредитополучател или група кредитополучатели. За да управлява нивото на кредитния риск, Банката работи с контрагенти с висок кредитен рейтинг, като винаги осигурява адекватно обезпечение. Кредитната експозиция се управлява също и посредством извършването на регулярни анализи на способността на кредитополучателите да спазват задълженията си по плащането на лихвата и главницата. За избягване на концентрацията на кредити на нефинансови клиенти Банката е разработила и спазва отраслови лимити. При търговията с банки без обезпечения се спазват утвърдените от ръководството лимити за: търговия с депозити, форекс и портфейлен лимит. Лимитите са определени чрез методика за вътрешно рейтинговане на база на международния кредитен рейтинг на чуждестранните банки-контрагенти и финансовото състояние на местните банки.

Пазарен риск

Всички пазарни инструменти са обект на пазарен риск. Инструментите са признати по справедлива стойност и всички промени в пазарните условия се отразяват пряко върху нетния приход от дейността. Пазарната експозиция се управлява от Банката в съответствие с рисковите ограничения, определени от ръководството.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2005

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

27. Експозиция в чуждестранна валута

Финансовата експозиция на Банката и паричните потоци са изложени на въздействието на колебанията във валутните курсове. Банката ежедневно наблюдава своята валутна експозиция за съответствие с регулативните изисквания на Централната банка с оглед спазване на лимитите за открити позиции по валути и нетната открити позиция.

Следната таблица представя риска от промяна на валутни курсове към 31 декември 2005. В таблицата са включени активите и задълженията на Банката по балансова стойност в хил. лв., разпределени по видове валута.

	Евро	Долари на САЩ	Лева	Други	Общо
Активи					
Парични средства, сметки в					
Централната банка и ностро сметки в други банки	3,484	1,920	48,304	4,839	58,547
Предоставени средства, заеми и депозити на банки	52,820	18,082	1,300	-	72,202
Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	-	-	11,644	-	11,644
Ценни книжа за търгуване	21,423	2,456	126,810	-	150,689
Ценни книжа обявени за продажба	4	21	2,045	-	2,070
Кредити и други вземания от клиенти	47,879	8,726	101,032	-	157,637
Други активи	6	-	1,183	2	1,191
Дълготрайни активи	10,855	-	-	-	10,855
Общо активи	136,471	31,205	292,318	4,841	464,835
Задължения					
Депозити от банки	1,311	1,971	1,802	3,469	8,553
Задължения към други депозанти	38,309	28,389	282,445	674	349,817
Задължения по споразумения с клауза за обратно изкупуване	-	-	200	-	200
Дългосрочни заеми	54,299	-	711	-	55,010
Краткосрочни заеми	6,910	-	-	-	6,910
Други задължения	770	552	1,743	14	3,079
Общо задължения	101,599	30,912	286,901	4,157	423,569

ОБЩИНСКА БАНКА АД. СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА. ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2005

Всички суми са представени в хиляди лева. освен ако не е посочено друго

27. Експозиция В чуждестранна валута (продължение)

Следната таблица представя риска от промяна на валутни курсове към 31 декември 2004.

	Евро	Долари на САЩ	Лева	Други	Общо
Активи					
Парични средства и сметки в Централната банка и ностро сметки в други банки	2,887	1,629	47,152	1,414	53,082
Предоставени средства, заеми и депозити на банки	46,688	5,457	10,301	277	62,723
Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	-	-	7,712	-	7,712
Ценни книжа за търгуване	31,378	5,813	116,220	-	153,411
Ценни книжа обявени за продажба	-	18	921	-	939
Кредити и други вземания от клиенти	55,127	23,164	101,115	-	179,406
Други активи	27	-	1,542	2	1,571
Дълготрайни активи	-	-	12,080	-	12,080
Общо активи	136,107	36,081	297,043	1,693	470,924
Задължения					
Депозити от банки	154	8,213	121	-	8,488
Задължения към други депозанти	37,331	26,755	295,252	933	360,271
Дългосрочни заеми	52,797	-	851	-	53,648
Краткосрочни заеми	5,911	-	794	-	6,705
Други задължения	758	888	1,146	-	2,792
Общо задължения	96,951	35,856	298,164	933	431,904

Към 31 декември 2005 над 29% от активите в чуждестранна валута и 24% от задълженията в чуждестранна валута на Банката са деноминирани в Евро, което не носи валутен риск, тъй като от 1 януари 1999 в страната е въведен фиксиран курс на общата европейска валута към българския лев, както е обяснено в бележка 3.

ОБЩИНСКА БАНКА АД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2005

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

28. Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти към края на периода се състоят от следните салда:

	Към 31.12.2005	Към 31.12.2004
Парични средства в брой	16,303	14,541
Сметки в Централната Банка (неподлежащи на ограничения)	36,160	35,890
Ностро сметки в местни банки	474	555
Ностро сметки в чуждестранни банки	5,610	2,096
Предоставени ресурси и депозити на банки	72,202	62,723
Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	5,897	7,540
Общо	136,646	123,345

29. Поети условни и неотменяеми задължения

Поетите от Банката условни и неотменяеми ангажименти се състоят от издадени гаранции, неусвоени средства по договорени кредити и търговски акредитиви.

Към 31 декември 2005 и 2004 Банката е издала гаранции на клиенти в полза на трети лица в размер съответно на 32,974 хил. лв. и 34,804 хил. лв., от които 16,749 хил. лв. (2004: 11,842 хил. лв.) за добро изпълнение, обезпечени с блокирани средства при Банката или други активи на клиенти.

Неусвоените ангажименти по договорени кредити и овърдрафти към 31 декември 2005 и 31 декември 2004 са в размер съответно на 11,592 хил. лв. и 14,870 хил. лв.

Към 31 декември 2005 и 31 декември 2004 Банката има задължение по търговски акредитиви в размер съответно на 145 хил. лв. и на 71 хил. лв.

Към 31 декември 2005 и датата на одобрение на настоящия отчет срещу Банката, като съответник, има заведени три търговски дела. Предадените искове нямат имуществен интерес по отношение на Общинска банка АД. Срещу Банката са в ход и три съдебни дела: едно трудово, едно гражданско и едно с административен характер. Размерът на исковете е несъществен. Ръководството счита, че не трябва да се начисляват провизии, тъй като не може да се очаква да възникнат загуби за Банката от тях.