

**ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР И
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2006**

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на Общинска банка АД

Доклад върху финансовия отчет

Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на Общинска банка АД (“Банката”), включващ счетоводния баланс към 31 декември 2006 и отчета за доходите, отчета за промените в собствения капитал и отчета за паричните потоци за годината, приключваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на същественияте счетоводни политики и другите пояснителни приложения.

Отговорност на ръководството за финансовия отчет

Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с националното счетоводно законодателство, приложимо за банки в България, както е оповестено в бележка 2 към приложения финансов отчет, 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; и изготвяне на приблизителни счетоводни оценки, които да са разумни при конкретните обстоятелства.

Отговорност на одитора

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

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

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

Мнение

По наше мнение финансовият отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Банката към 31 декември 2006, както и финансовите й резултати от дейността и паричните потоци 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.

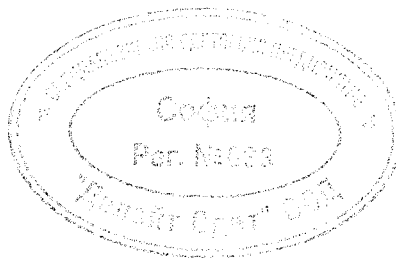
Доклад върху други правни и регулаторни изисквания – Годишен доклад на ръководството за дейността на Банката съгласно чл. 33 от Закона за счетоводството

Съгласно изискванията на Закона за счетоводството, чл. 38, алинея 4, ние прегледахме приложения Годишен доклад за дейността на Банката, изготвен от ръководството на Банката. Годишният доклад за дейността на Банката не е част от финансовия отчет. 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 декември 2006, изготвен на база националното счетоводно законодателство, приложимо за банки в България. Отговорността за изготвянето на Годишния доклад за дейността на Банката от 14 февруари 2007, се носи от ръководството на Банката.

Deloitte Audit
Делойт Одит ООД

С. Пенева
Силвия Пенева
Управител

Регистриран дипломиран експерт-счетоводител



19 февруари 2007
София

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2006

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

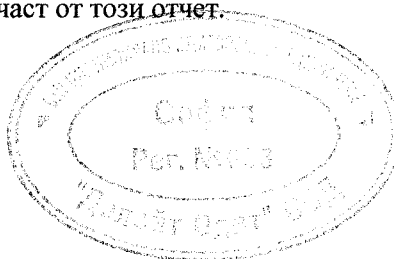
	Бележка	Към 31.12.2006	Към 31.12.2005
АКТИВИ			
Парични средства, сметки в Централната банка и ностро сметки в други банки	4	87,658	58,547
Предоставени ресурси и депозити на банки	5	106,801	72,202
Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	6	95,731	11,644
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	7	90,069	150,689
Финансови активи държани за търгуване	8	24	-
Инвестиции държани до падеж	9	46,138	-
Финансови активи на разположение за продажба	10	2,373	2,070
Кредити и други вземания от клиенти	11	203,538	157,637
Други активи	12	1,356	1,191
Дълготрайни активи	13	10,642	10,855
ОБЩО АКТИВИ		644,330	464,835
ЗАДЪЛЖЕНИЯ			
Депозити от банки	14	36,024	8,553
Задължения към други депозанти	15	509,661	349,817
Задължения по споразумения с клауза за обратно изкупуване	6	560	200
Получени заеми	16	53,832	61,920
Други задължения	17	2,351	3,079
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ		602,428	423,569
Нетни активи		41,902	41,266
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Акционерен капитал	19	25,000	25,000
Печалба за текущата година		3,636	3,565
Резерви	19	13,266	12,701
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		41,902	41,266
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		644,330	464,835

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

Васил Тренев
Изпълнителен директорАлександър Личев
Изпълнителен директорИванка Бонева
Главен счетоводител

14 февруари 2007

Приложените бележки са неделима част от този отчет.



Директор: С. С. 1

19/02/2007

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2006

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

	Бележка	Годината, приключваща на 31.12.2006	Годината, приключваща на 31.12.2005
Приходи от лихви и други приходи	20	24,416	18,521
Разходи за лихви и други разходи	20	(9,590)	(7,708)
Печалба от лихви, нетно		14,826	10,813
Приходи от такси и комисиони, нетно	21	7,576	6,592
Печалба от операции с финансови активи за търгуване и отчитани по справедлива стойност чрез печалбата или загубата, нетно	22	4,816	13,164
Печалба от операции в чуждестранна валута, нетно	23	564	810
Печалба от друга дейност, нетно	24	(82)	129
Общи и административни разходи	25	(26,447)	(23,558)
Обезценка за загуби и несъбираемост	26	3,119	(3,645)
Печалба преди данъци		4,372	4,305
Данъци	18	(736)	(740)
Печалба след данъци, нетно		3,636	3,565

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



Васил Тренев
Изпълнителен директор



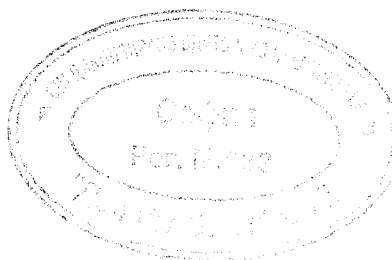
Александър Личев
Изпълнителен директор



Иванка Бонева
Главен счетоводител

14 февруари 2007

Приложените бележки са неделима част от този отчет.



Директор: 

19/02/2007

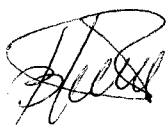
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2006

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 2005	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)	-
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
Платени дивиденди от печалбата за 2005	-	-	-	-	(3,000)	(3,000)
Трансформиране на печалбата в задължителни резерви	-	-	609	-	(608)	1
Намаление на преоценъчния резерв по отписване на дълготрайни активи	-	(25)	-	-	24	(1)
Нетна печалба за годината, приключваща на 31 декември 2006	-	-	-	-	3,636	3,636
Салдо към 31 декември 2006	25,000	210	7,117	5,915	3,660	41,902

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



Васил Тренев
Изпълнителен директор



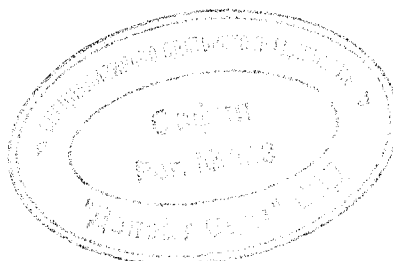
Александър Личев
Изпълнителен директор



Иванка Бонева
Главен счетоводител

14 февруари 2007

Приложените бележки са неделима част от този отчет.



Аудитор: СБНЗ

19/02/2007

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2006

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

Бележка	Годината, приключваща на 31.12.2006	Годината, приключваща на 31.12.2005
Парични потоци от основната дейност		
Печалба след облагане с данъци	3,636	3,565
Обезценка за загуби и несъбираемост за периода	(3,119)	3,645
Преоценка на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	1,261	(1,555)
Амортизация	1,633	2,202
	<u>3,411</u>	<u>7,857</u>
Промяна в активите, участващи в основната дейност		
(Увеличение)/намаление на предоставените кредити и други вземания от клиенти	(42,782)	18,124
Намаление на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	59,359	4,277
(Увеличение) на финансови активи държани за търгуване	(24)	-
Намаление/(увеличение) на вземанията по споразумения с клауза за обратно изкупуване	768	(5,575)
(Увеличение)/намаление на други активи	(165)	380
Промяна в пасивите, участващи в основната дейност		
Увеличение на депозитите от банки	27,471	65
(Намаление)/увеличение на задълженията към други депозанти	159,844	(10,454)
Увеличение на задълженията по споразумения с клауза за обратно изкупуване	360	200
(Намаление)/увеличение на други задължения	(728)	287
	<u>207,514</u>	<u>15,161</u>
Нетен паричен поток от основна дейност		
Парични потоци от инвестиционна дейност		
(Увеличение) на финансови активи на разположение за продажба	(303)	(1,131)
(Увеличение) на инвестициите, държани до падеж	(46,138)	-
(Покупка) на недвижими имоти и други дълготрайни активи	(1,420)	(977)
	<u>(47,861)</u>	<u>(2,108)</u>
Парични потоци от финансова дейност		
(Плащания)/постъпления по получени заеми	(8,088)	1,567
Платени дивиденди и дарение за сметка на резервите	(3,000)	(1,319)
	<u>(11,088)</u>	<u>248</u>
Нетен паричен поток (за)/от финансова дейност		
Увеличение на парични средства и парични еквиваленти, нетно	148,565	13,301
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	136,646	123,345
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	<u>285,211</u>	<u>136,646</u>

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

Васил Тренев
Изпълнителен директорАлександър Личев
Изпълнителен директорИванка Бонева
Главен счетоводител

14 февруари 2007

Приложените бележки са неделима част от този отчет.

Директор:  4

19/02/2007

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2006
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.

През 2006 са извършени организационни и структурни промени в Банката във връзка с централизираното кадрово и административно обслужване, в резултат на което дейността се осъществява чрез Централно управление, 46 финансови центрове, от които 17 със съдебна регистрация като клонове и 17 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 2006. Сумите във финансовия отчет са представени в хиляди български лева (хил. лв.). Представени са сравнителни стойности за предходната година.

Настоящият финансов отчет е изготвен 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), издание 2005, приети от Комисията на Европейския съюз. Същите са преведени официално на български език, приети са от Министерския съвет на Република България с Постановление № 207/07.08.2006 и са обнародвани в Държавен вестник (ДВ – бр.66/2006). Текущите (издание 2006) Международни стандарти за финансова отчетност (МСФО), които са приложими за отчети за годината приключваща декември 2006, не са преведени на български език и не са приети са от Министерския съвет на Република България за законова рамка през 2006. 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. Централната банка дава също така други задължителни указания за отчетността и изготвяне на финансовите отчети, с които Банката се е съобразила при изготвянето на настоящия отчет (например при оценката на обезценки и несъбираемост на кредити, инвестиции на разположение за продажба и др.)

Ръководството счита, че избраната база за изготвяне на финансовия отчет за 2006 предоставя на потребителите полезна и достоверна информация относно финансовото състояние и резултатите от дейността на Банката.

Счетоводна конвенция (продължение)

Финансовият отчет е изготвен съгласно метода на историческата цена, модифицирана с преоценката до справедлива стойност на финансови активи на разположение за продажба, финансовите активи и пасиви за търговия или отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, всички дериватни договори.

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 в брой, средства в Централната Банка без наложени ограничения, 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

Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата

Ценните книжа отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата са ценни книжа, които при първоначалното признаване са определени за отчитане по справедлива стойност в печалбата или загубата. В групата се посочват финансови активи, които имат котирана пазарна цена на активен пазар. Ценните книжа отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата впоследствие се преоценяват по справедлива стойност.

Разликите между отчетените стойности на продадените ценни книжа и тяхната продажна цена се отразяват нетно в отчета за доходите като печалба или загуба от операции с финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата. Всички промени в справедливата стойност на ценните книжа се отразяват в отчета за доходите като печалба или загуба. Приходите от лихви по притежаваните ценни книжа за периода, през който са били държани, се отчитат като печалба от операции с финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата.

Инвестиции държани до падеж

Инвестициите държани до падеж са тези, които имат фиксирани или определяеми плащания и фиксиран падеж и за които Банката има положително намерение и възможност да задържи до падеж. В портфейла са класифицирани български дългосрочни държавни ценни книжа. Първоначалното признаване се извършва по цена на придобиване, включително с разходите по сделката. Последващата оценка на инвестициите държани до падеж се извършва по амортизирана стойност с използване на метода на ефективния лихвен процент.

Финансови активи на разположение за продажба

Финансовите активи на разположение за продажба са тези недеривативни финансови активи, които са определени като на разположение за продажба или не са класифицирани като кредити и вземания, инвестиции държани до падеж или финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата. Финансовите активи на разположение за продажба представляват облигационни ценни книжа, капиталови инвестиции в предприятия, в които Банката не притежава контролно участие и компенсаторни инструменти.

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 и се следят за обезценка, която се признава в отчета за доходите.

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

Финансови активи и пасиви държани за търгуване

Това са финансови активи и пасиви, както и всички деривативи (освен тези, посочени като хеджиращи инструменти), които са придобити или с намерението за реализиране на печалба от краткосрочните колебания в цените или в дилърския марж., или с цел реализиране на печалба от продажби в кратки срокове. Тези финансови инструменти първоначално се признават и впоследствие се преоценяват по справедлива стойност. Последващите оценки се извършват въз основа на пазарни котировки. Всички реализирани печалби от операции, както и печалби или загуби от последващи оценки се включват в отчета за доходите.

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 са недеривативни финансови активи с фиксирани или определяеми плащания, които не се котират на активен пазар и които не са класифицирани в останалите групи. Тези финансови активи се отчитат по амортизирана стойност с използване на метода на ефективния лихвен процент, 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 експозиции под наблюдение, нередовни или необслужвани. При определяне на необходимите обезценки, ръководството отчита множество фактори като икономическите условия в страната, структурата на кредитния портфейл и предишния опит по отношение на нередовните и необслужваните вземания.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2006

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

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

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, определени в границите на регулациите, предвидени в законодателството, 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. Паричните потоци, свързани с краткосрочните кредити, не се дисконтират.

Други специфични изисквания на регулациите, предвидени в законодателството са свързани с условия за прекласифициране на класифицирани като рискови кредити обратно в групата на редовните, както и признаване на ликвидни обезпечения за целите на определяне на провизиите за обезценка на кредити.

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 отчитат като приход в момента на получаването им.

Балансовата стойност на необслужваните 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 модела на цената на придобиване, минус натрупаната амортизация и натрупаните загуби от обезценка. Амортизациите на дълготрайните активи са изчислени по линейния метод, така че изхабяването им да отговаря на предвидения за тях срок на годност. Банката прилага следните амортизационни норми за 2006 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)

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2006

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

Приходи от лихви и разходи за лихви

Приходите от 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 приходи от 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 финансови активи, определени за отчитане по справедлива стойност, се отчитат като печалба от операции с ценни книжа за търгуване.

Такси и комисиони

Таксите и комисионите се състоят основно от такси за разплащателни операции в лева и чуждестранна валута, такси за обслужване 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 легова равностойност в края на годината по заключителните обменни курсове на БНБ. Курсовете на по-важните валути към датите на баланса са следните:

<u>Вид валута</u>	<u>31 декември 2006</u>	<u>31 декември 2005</u>
Долари на САЩ	1,48506	1.65790
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 за периода, определена в съответствие с правилата, установени от данъчните власти, по силата, на които се пращат /възстановяват/ данъци.

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).

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 2006 и 2005 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 2006 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 2006 има два неприключени открити договора с деривативни финансови инструменти.

Финансови инструменти (продължение)

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 и е прехвърлила в значителна степен рисковете от собствеността върху актива. 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.

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, срещу която един актив може да бъде разменен или пасив, уреден между информирани и желаещи страни в честна сделка. Банката 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, финансови активи, отчитани по справедлива стойност, 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 не 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 ангажменти

Размерът на провизиите по гаранции и други задбалансови кредитни ангажменти 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 2006 и 2005 Банката няма заделени провизии по задбалансови кредитни ангажменти, 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.

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

	Към 31.12.2006	Към 31.12.2005
Парични средства в брой	19,294	16,303
Сметки в Централната банка	59,976	36,160
Ностро сметки в местни банки	279	474
Ностро сметки в чуждестранни банки	8,109	5,610
Общо	87,658	58,547

Сметките в Централната банка към 31 декември 2006 и 31 декември 2005 включват: минимални нелихвоносни резерви на стойност съответно 43,975 хил. лв. и 32,556 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 38 хил. лв. и 28 хил. лв. Няма ограничения, наложени от Централната банка за използване на минималните резерви. Тези резерви се определят на база на депозитите, привлечени от Банката.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2006

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

5. Предоставени ресурси и депозити на банки

	Към 31.12.2006	Към 31.12.2005
В лева		
Предоставени средства при местни банки	47,814	1,300
В чуждестранна валута		
Предоставени средства при чуждестранни банки	49,596	68,249
Предоставени средства при местни банки	9,391	2,653
	58,987	70,902
Общо	106,801	72,202

Към 31 декември 2006 Банката е предоставила ресурси в лева на пет търговски банки с регистрация в Република България (ОББ, Банка ДСК, Булбанк, Пощенска банка и Алианц България), като приблизително 46% от ресурса е предоставен на Банка ДСК с международен кредитен рейтинг по Moody's Baa3, 17% на ОББ с международен кредитен рейтинг по Fitch BBB+, 17% на Булбанк с международен кредитен рейтинг по S&P BBB/стабилна/A-2 и приблизително 15% на Пощенска банка с международен кредитен рейтинг по Fitch A-.

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

Към 31 декември 2006 Банката е предоставила ресурс във валута на две търговски банки с регистрация в Република България (Райфайзенбанк България и БАКБ), с международен кредитен рейтинг Standard & Poor's: A- и BB/стабилна/B.

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

Към 31 декември 2006 Банката е предоставила ресурси на три чуждестранни банки (Bank Austria Vienna, Unicredito Italiano Milano, DZ Bank London), които имат рейтинг над A съгласно международните рейтингови организации Standard & Poor's и Fitch.

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 A съгласно международните рейтингови организации Standard & Poor's и Fitch.

Средният лихвен процент по предоставени кредити и ресурси на банки в долари на САЩ и в евро за годината, приключваща на 31 декември 2006, е съответно 5.23% и 3.62%.

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%.

Предоставените депозити на банки към 31 декември 2006 и 2005 са с падеж по-малък от три месеца.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2006

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

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

Вземанията по споразумения с клауза за обратно изкупуване към 31 декември 2006 са в размер на 95,731 хил. лв. при 11,644 хил. лв. към 31 декември 2005. Към 31 декември 2006 и 2005 вземанията по споразумения с клауза за обратно изкупуване на ДЦК представляват споразумения за покупко-продажба с местни банки (90,752 и 5,897 хил. лв.) и други финансови институции (4,979 и 5,747 хил. лв.).

Към 31 декември 2006 и 2005 остатъчният матуритет на вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване на стойност 95,655 хил. лв. и 11,644 хил. лв. е до 1 месец.

Към 31 декември 2006 и 2005 Банката има задължения по споразумения с клауза за обратно изкупуване в размер на 560 хил. лв. и 200 хил. лв. Остатъчният матуритет на споразуменията е до 1 месец.

7. Финансови активи отчитани по справедлива стойност чрез печалбата или загубата

	Към 31.12.2006	Към 31.12.2005
Български държавни ценни книжа		
В лева	71,119	126,810
В чуждестранна валута	18,950	23,879
Общо	90,069	150,689

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

Към 31 декември 2006 и 2005 различни емисии на български държавни ценни книжа, възлизали съответно на 85,074 хил. лв. и 127,760 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 2006 и 2005 възлизат на 551 хил. лв. и 201 хил. лв.

Към 31 декември 2006 лихвеният процент по българските държавни облигации в български лева и валута варира съответно от 2.67% до 7.50% и от 5.43% до 7.50%.

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

8. Финансови активи държани за търгуване

Финансовите активи държани за търгуване към 31 декември 2006 са в размер на 24 хил. лв. и представляват положителна справедлива стойност на форуърдна сделка.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2006

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

9. Инвестиции държани до падеж

	Към 31.12.2006	Към 31.12.2005
Български държавни ценни книжа		
В лева	30,438	-
В чуждестранна валута	15,700	-
Общо	46,138	-

Ценните книжа са оценени по амортизирана стойност, като премията, с която са придобити, се амортизира по метода на ефективния лихвен процент.

Размерът на неамортизираната премия към 31 декември 2006 е 622 хил. лв.

Всички емисии държавни ценни книжа, възлизащи на 46,138 хил. лв., са отдадени в залог при Централната банка като обезпечение за поддържане на бюджетни сметки.

10. Финансови активи на разположение за продажба

	Към 31.12.2006	Към 31.12.2005
Акции на предприятия	1,482	1,254
Облигации издадени от български емитенти	800	617
Компенсационни бонове и компенсаторни записи	91	199
Общо	2,373	2,070

11. Кредити и други вземания от клиенти**(а) Анализ по видове клиенти**

	Към 31.12.2006	Към 31.12.2005
Домакинства и физически лица	31,066	22,846
Частни фирми	169,344	134,786
Държавни предприятия	8,679	13,007
Бюджет	10,037	5,707
	219,126	176,346
Обезценка за несъбираемост	(15,588)	(18,709)
Общо	203,538	157,637

11. Кредити и други вземания от клиенти (продължение)**(б) Анализ по отрасли**

	Към 31.12.2006	Към 31.12.2005
Промисленост	49,172	33,558
Селско стопанство	4,655	4,792
Строителство	11,038	8,223
Търговия	66,953	36,584
Транспорт	17,065	21,364
Услуги	29,140	43,272
Бюджет	10,037	5,707
Физически лица	31,066	22,846
	219,126	176,346
Обезценка за несъбираемост	(15,588)	(18,709)
Общо	203,538	157,637

През 2006, по решение на Съвета на директорите на Банката, са отписани вземания по кредити в размер на 2 хил. лв. за сметка на заделените провизии.

Договорените лихвени проценти по кредити, отпуснати в български лева, са преобладаващо 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. Предоставените кредити на граждани с анюитетни погасителни вноски се договарят с фиксиран лихвен процент и опция за промяна при нарастване на ОЛП повече от два пункта.

Средно-претеглените договорени лихвени проценти по кредити, отпуснати в долари на САЩ и евро, за годината приключваща на 31 декември 2006, са променливи и са съответно около 9.80% и 7.80%, а за годината приключваща на 31 декември 2005, са около 10.06% и 8.37%.

12. Други активи

	Към 31.12.2006	Към 31.12.2005
Авансови плащания	263	214
Разходи за бъдещи периоди	463	350
Материали	219	160
Други вземания	411	467
Общо	1,356	1,191

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2006

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

13. Дълготрайни активи

	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 2006	23,959	5,238	6,759	1,986	3,541	657	139	5,639
Придобити	2,606	48	885	748	165	89	-	671
Отписани	(1,186)	(13)	(534)	(125)	(139)	(26)	-	(349)
Нетно увеличение/ (намаление)	1,420	35	351	623	26	63	-	322
31 декември 2006	25,379	5,273	7,110	2,609	3,567	720	139	5,961
Натрупана амортизация								
1 януари 2006	13,104	1,051	4,463	1,711	2,326	405	-	3,148
Начислена за годината	2,775	210	983	263	398	52	-	869
Амортизация на отписаните	(1,142)	-	(535)	(124)	(131)	(25)	-	(327)
Начислена за годината, нетно	1,633	210	448	139	267	27	-	542
31 декември 2006	14,737	1,261	4,911	1,850	2,593	432	-	3,690
Нетна балансова стойност към 31 декември 2006	10,642	4,012	2,199	759	974	288	139	2,271
	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 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 2006

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

14. Депозити от банки

	Към 31.12.2006	Към 31.12.2005
В лева	30,030	1,802
В чуждестранна валута	5,994	6,751
Общо	36,024	8,553

Към 31 декември 2006 приблизително 99.9% от депозитите в лева представляват срочни депозити на две местни банки (ОББ и Банка ДСК АД). Депозитите във валута са на една местна банка и представляват наличности по разплащателни сметки (Токуда Банк АД). Всички получени срочни депозити от банки към 31 декември 2006 са с падеж до 1 месец.

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.

Средният лихвен процент по получени ресурси от банки в долари на САЩ и в евро за годината, приключваща на 31 декември 2006 е съответно 3.00% и 1.20%, а за годината приключваща на 31 декември 2005 е съответно 2.67 и 1.90%. Средният лихвен процент по получени ресурси от банки в лева за годината, приключваща на 31 декември 2006 е 3.54%, а за годината приключваща на 31 декември 2005 е 0.95%.

15. Задължения към други депозанти

	31 декември 2006			31 декември 2005		
	Лева	Чуждестранна валута	Общо	Лева	Чуждестранна валута	Общо
РЕЗИДЕНТИ	420,320	86,959	507,279	282,361	65,780	348,141
Селско стопанство	1,473	36	1,509	950	3	953
Промисленост	25,953	4,661	30,614	31,534	4,760	36,294
Строителство	17,344	1,841	19,185	13,247	909	14,156
Търговия	29,356	5,889	35,245	24,792	1,842	26,634
Транспорт	11,796	490	12,286	5,607	396	6,003
Финанси						
/без банки/	6,498	1,017	7,515	8,514	557	9,071
Държавен бюджет	197,315	2,112	199,427	91,925	2,258	94,183
Домакинства и физически лица	85,043	69,272	154,315	70,176	53,962	124,138
Услуги	45,542	1,641	47,183	35,616	1,093	36,709
НЕРЕЗИДЕНТИ	75	2,307	2,382	84	1,592	1,676
	420,395	89,266	509,661	282,445	67,372	349,817

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2006

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

15. Задължения към други депозанти (продължение)

Средните лихвени проценти по различните видове депозити за годината, приключваща на 31 декември 2006, са както следва:

	Лева	Долари на САЩ	Евро
Безсрочни депозити	0.35%	0.11%	0.20%
Срочни депозити	4.31%	3.61%	4.30%
Спестовни влогове	1.10%	0.85%	0.82%

Към 31 декември 2006 около 20% 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 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.

16. Дългосрочни и краткосрочни заеми

	Към 31.12.2006 хил. лв.	Към 31.12.2005 хил. лв.
Дългосрочно финансиране от:		
- чуждестранни контрагенти	45,009	54,299
- ДФ "Земеделие"	967	711
	<u>45,976</u>	<u>55,010</u>
Краткосрочно финансиране от:		
- чуждестранни контрагенти	7,856	6,910
	<u>7,856</u>	<u>6,910</u>
Общо заеми	<u>53,832</u>	<u>61,290</u>
Дългосрочното финансиране включва краткосрочна част:	<u>34,756</u>	<u>15,296</u>

Към 31 декември 2006 и 2005, 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 2006 и 2005 е съответно 424 хил. лв. и 604 хил. лв.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2006

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

17. Други задължения

	Към 31.12.2006	Към 31.12.2005
Банкови преводи в изпълнение	872	1,213
Неизползван платен отпуск и други задължения към персонала	659	486
Други задължения	820	1,380
Общо	2,351	3,079

Банковите преводи в изпълнение представляват задължения за преводи във валута, наредени от клиенти в последния ден на 2006, с вальор за изпълнение на превода до два дни. Тези преводи са изпълнени в първия работен ден на 2007.

18. Данъци

Текущите разходи за данък върху печалбата представляват дължимите данъци по силата на българското законодателство, съгласно националната данъчна ставка в размер на 15% към за 2006 и 2005. Приходите или разходите за отсрочени данъци възникват в резултат на промяната в отчетната стойност на отсрочените данъчни активи и задължения. За 2006, както и за 2005 година, не са начислявани отсрочени данъчни задължения.

Връзката между данъчните разходи и счетоводната печалба е както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2006	Годината, приключваща на 31.12.2005
Финансов резултат пред данъци	4,372	4,305
Данъци по приложими данъчни ставки 15 % за 2006 и 15% за 2005	656	646
Данъчен ефект върху разходи, които не подлежат на приспадане при определяне на облагаемата печалба	80	94
Общо разходи за данък върху печалбата	736	740
Ефективна данъчна ставка	16.84%	17.18%

19. Капитал и резерви**Акционерен капитал**

Българското законодателство изисква дружествата да регистрират акционерния си капитал в съда. Към 31 декември 2006 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.

19. Капитал и резерви (продължение)**Резерви**

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

Преоценъчните резерви включват преоценките на активи.

Според местното законодателство в сила до декември 2006, 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.

20. Приходи от лихви и разходи за лихви

	Годината, приключваща на 31.12.2006	Годината, приключваща на 31.12.2005
А. Приходи от лихви и други приходи		
Операции в лева		
Лихви от предоставени ресурси на банки	2,371	907
Лихви от предоставени кредити на други клиенти	14,358	9,498
	<u>16,729</u>	<u>10,405</u>
Операции в чуждестранна валута		
Лихви от предоставени ресурси на банки	2,497	1,490
Лихви от предоставени кредити на други клиенти	5,190	6,626
	<u>7,687</u>	<u>8,116</u>
Общо	<u>24,416</u>	<u>18,521</u>
	Годината, приключваща на 31.12.2006	Годината, приключваща на 31.12.2005
Б. Разходи за лихви и други разходи		
Операции в лева		
Лихви по депозити от банки	(41)	(5)
Лихви по задължения към други депозанти	(4,086)	(3,289)
Лихви по дългосрочни и краткосрочни кредити	(16)	(22)
	<u>(4,143)</u>	<u>(3,316)</u>
Операции в чуждестранна валута		
Лихви по депозити от банки	(78)	(144)
Лихви по задължения към други депозанти	(2,238)	(1,881)
Лихви по дългосрочни и краткосрочни кредити	(3,131)	(2,367)
	<u>(5,447)</u>	<u>(4,392)</u>
Общо	<u>(9,590)</u>	<u>(7,708)</u>

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2006

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

21. Приходи от такси и комисиони, нетно

	Годината, приключваща на 31.12.2006	Годината, приключваща на 31.12.2005
Приходи от такси и комисиони		
В лева	7,273	6,248
В чуждестранна валута	1,858	1,941
	<u>9,131</u>	<u>8,189</u>
Разходи за такси и комисиони		
В лева	(1,142)	(1,187)
В чуждестранна валута	(413)	(410)
	<u>(1,555)</u>	<u>(1,597)</u>
Приходи от такси и комисиони, нетно	<u>7,576</u>	<u>6,592</u>

22. Печалба от операции с финансови активи за търгуване и отчитани по справедлива стойност чрез печалбата или загубата

	Годината, приключваща на 31.12.2006	Годината, приключваща на 31.12.2005
А. Печалба от операции с финансови активи за търгуване и отчитани по справедлива стойност чрез печалбата или загубата		
Приходи от лихви от ценни книжа отчитани по справедлива стойност	5,562	8,748
Печалба от продажби на ценни книжа отчитани по справедлива стойност	735	2,903
Печалба от преоценка на ценни книжа отчитани по справедлива стойност	5,413	9,206
	<u>11,710</u>	<u>20,857</u>
Печалба от преоценка на деривати	24	-
	<u>11,734</u>	<u>20,857</u>
Б. Загуба от операции с финансови активи за търгуване и отчитани по справедлива стойност чрез печалбата или загубата		
Загуби от продажби на ценни книжа отчитани по справедлива стойност	(221)	(42)
Загуби от преоценка на ценни книжа отчитани по справедлива стойност	(6,674)	(7,651)
	<u>(6,895)</u>	<u>(7,693)</u>
Загуба от преоценка на деривати	(23)	-
	<u>(6,918)</u>	<u>(7,693)</u>
Печалба от операций с финансови активи за търгуване и отчитани по справедлива стойност чрез печалбата или загубата, нетно	<u>4,816</u>	<u>13,164</u>

23. Печалба от операции в чуждестранна валута, нетно

	Годината, приключваща на 31.12.2006	Годината, приключваща на 31.12.2005
Печалби от валутни сделки, нетно	654	678
Печалба/(загуба) от преоценки, нетно	(90)	132
Печалба от операции в чуждестранна валута, нетно	564	810

24. Печалба от друга дейност, нетно

	Годината, приключваща на 31.12.2006	Годината, приключваща на 31.12.2005
Печалба от инвестиции, обявени за продажба	197	4
Постъпления от продажби и други постъпления	(279)	125
Печалба от друга дейност, нетно	(82)	129

25. Общи и административни разходи

	Годината, приключваща на 31.12.2006	Годината, приключваща на 31.12.2005
Разходи за персонала	10,649	10,331
Амортизации	2,775	2,665
Материали, наеми, консултантски и други външни услуги	9,095	7,245
Данъци, такси, командировки, обучение и други	3,928	3,317
Общо	26,447	23,558

26. Обезценка за загуби и несъбираемост

	Годината, приключваща на 31.12.2006	Годината, приключваща на 31.12.2005
Начислени/реинтегрирани провизии по предоставени кредити и други вземания от клиенти	(3,119)	3,645
Общо	(3,119)	3,645

Движението на обезценките за загуби и несъбираемост през 2006 е както следва:

	2006
Салдо към 1 януари 2006	18,709
Начислени провизии за периода	9,706
Реинтегрирани провизии за периода	(12,825)
Отписани кредитни вземания за сметка на провизиите	(2)
Салдо към 31 декември 2006	15,588

27. 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 20% 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 2006 Банката има експозиция по предоставени кредити и банкови гаранции на свързани с основния акционер компании, представляващи съответно 0.195% от общо предоставените кредити и 1.07% от общо издадените банкови гаранции.

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.

Към 31 декември 2006 и 2005 кредитите и приетите депозити с дружества-свързани лица са както следва:

Свързани лица	Вземания Към 31.12.2006	Вземания Към 31.12.2005	Задължения Към 31.12.2006	Задължения Към 31.12.2005
Столична Община	-	-	102,176	40,503
Лизингово дружество ООД	315	447	-	-

Свързани лица	Вид операция	Към 31.12.2006	Към 31.12.2005
Служители	Предоставени кредити	1,456	1,442
Банкови администратори	Предоставени кредити	518	399

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

Към 31 декември 2006 и 2005 сумата на възнагражденията на ръководството представлява краткосрочни доходи на наети лица като заплати, платен годишен отпуск и допълнителни възнаграждения на обща стойност 768 хил. лв. и 698 хил. лв.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2006

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

28. 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.

Активите и задълженията на Банката към 31 декември 2006 имат следната срочна 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	87,658	-	-	-	-	-	87,658
Предоставени ресурси и депозити на банки	106,801	-	-	-	-	-	106,801
Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	95,655	76	-	-	-	-	95,731
Фин. активи отчитани по справедлива стойност чрез печалбата или загубата	19,928	33,499	36,642	-	-	-	90,069
Фин. активи държани за търгуване	24	-	-	-	-	-	24
Инвестиции държани до падеж	-	-	-	15,700	30,438	-	46,138
Фин. активи на разположение за продажба	-	-	188	-	2,185	-	2,373
Кредити и други вземания от клиенти	16,218	9,813	43,977	121,931	11,599	-	203,538
Други активи	1,356	-	-	-	-	-	1,356
Дълготрайни активи	-	-	-	-	-	10,642	10,642
Общо активи	327,640	43,388	80,807	137,631	44,222	10,642	644,330
Задължения							
Депозити от банки	36,024	-	-	-	-	-	36,024
Задължения към други депозанти	188,788	59,701	254,606	6,566	-	-	509,661
Задължения по споразумения с клауза за обратно изкупуване	560	-	-	-	-	-	560
Получени заеми	30	2,591	32,135	13,032	6,044	-	53,832
Други задължения	2,351	-	-	-	-	-	2,351
Общо задължения	227,753	62,292	286,741	19,598	6,044	-	602,428
Несъответствие в матуритетните структури, нетно	99,887	(18,904)	(205,934)	118,033	38,178	10,642	41,902
Натрупване	99,887	80,983	(124,951)	(6,918)	31,260	41,902	

Безсрочните депозити са представени в графата “до 1 месец”, въпреки че в действителност значителна част от тях са “основни депозити”, които остават в Банката за по-дълъг период от време. Срочните депозити обикновено се продължават от клиентите на падежа и на практика също остават в Банката за по-дълъг период от време.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2006

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

28. Управление на риска (продължение)

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

	До 1 месеца	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
Фин. активи отчитани по справедлива стойност чрез печалбата или загубата	48,633	2,368	99,688	-	-	-	150,689
Фин. активи на разположение 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
Получени заеми	3,416	2,554	9,326	36,845	9,779	-	61,920
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	

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.

28. Управление на риска (продължение)

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

Към 31 декември 2006	Евро	Долари на САЩ	Лева	Други
	%	%	%	%
Активи				
Парични средства и сметки в Централната банка и ностро сметки в други банки	0,62	3,58	-	-
Предоставени ресурси и депозити на банки	3,62	5,23	3,52	-
Фин. активи отчитани по справедлива стойност чрез печалбата или загубата	5,55	5,54	5,36	-
Инвестиции държани до падеж	5,13	-	5,20	-
Кредити и други вземания от клиенти	7,80	9,80	10,05	-
Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	-	-	2,01	-
Задължения				
Депозити от банки	1,20	3,00	3,54	-
Задължения към други депозанти	2,72	3,21	1,38	-

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 2006

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

29. 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 открита позиция.

Следната таблица представя риска от промяна на валутни курсове към 31 декември 2006. 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	3,991	1,704	74,832	7,131	87,658
Предоставени средства, заеми и депозити на банки	41,677	17,310	47,814	-	106,801
Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	-	-	95,731	-	95,731
Фин. активи по справедлива стойност чрез печалбата или загубата	16,906	2,044	71,119	-	90,069
Фин. активи държани за търгуване	-	-	-	24	24
Инвестиции държани до падеж	15,700	-	30,438	-	46,138
Фин. активи на разположение за продажба	79	8	2,286	-	2,373
Кредити и други вземания от клиенти	35,728	3,680	164,130	-	203,538
Други активи	38	1	1,317	-	1,356
Дълготрайни активи	-	-	10,642	-	10,642
Общо активи	114,119	24,747	498,309	7,155	644,330
Задължения					
Депозити от банки	-	-	30,030	5,994	36,024
Задължения към други депозанти	63,277	25,304	420,395	685	509,661
Задължения по споразумения с клауза за обратно изкупуване	-	-	560	-	560
Дългосрочни заеми	45,009	-	967	-	45,976
Краткосрочни заеми	7,856	-	-	-	7,856
Други задължения	890	49	1,411	1	2,351
Общо задължения	117,032	25,353	453,363	6,680	602,428

Към 31 декември 2006 над 17% от активите в чуждестранна валута и 19% 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.

29. Експозиция в чуждестранна валута (продължение)

Следната таблица представя риска от промяна на валутни курсове към 31 декември 2005.

	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
Фин. активи по справедлива стойност чрез печалбата или загубата	21,423	2,456	126,810	-	150,689
Фин. активи на разположение 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

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.

30. Парични средства и парични еквиваленти

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

	Към 31.12.2006	Към 31.12.2005
Парични средства в брой	19,294	16,303
Сметки в Централната Банка (неподлежащи на ограничения)	59,976	36,160
Ностро сметки в местни банки	279	474
Ностро сметки в чуждестранни банки	8,109	5,610
Предоставени ресурси и депозити на банки	106,801	72,202
Вземания по споразумения с клауза за обратно изкупуване	90,752	5,897
Общо	285,211	136,646

31. Поети условни и неотменяеми задължения

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

Към 31 декември 2006 и 2005 Банката е издала гаранции на клиенти в полза на трети лица в размер съответно на 52,519 хил. лв. и 32,974 хил. лв., от които 32,347 хил. лв. и 16,749 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 2006 и 31 декември 2005 са в размер съответно на 24,265 хил. лв. и 11,592 хил. лв.

Към 31 декември 2006 и 31 декември 2005 Банката има задължение по търговски акредитиви в размер съответно на 244 хил. лв. и на 145 хил. лв.

Към 31 декември 2006 Банката има задължения по валутни сделки в размер на 7,940 хил. лв., от които 149 хил. лв. по спот сделка и 7,791 хил. лв. по форуърдна сделка.

Към 31 декември 2006 и датата на одобрение на настоящия отчет, срещу Банката, като съответник, има заведени три търговски дела. Предявените искове нямат имуществен интерес по отношение на Общинска банка АД. Срещу Банката са в ход и пет съдебни дела: две трудови, две граждански 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.