

**БЪЛГАРСКА ПОЩЕНСКА БАНКА АД**  
**ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**  
**31 ДЕКЕМВРИ 2005**

## **СЪДЪРЖАНИЕ**

	<i>Страница</i>
<b>Доклад на независимите одитори</b>	
<b>Отчет за приходите и разходите</b>	<b>1</b>
<b>Баланс</b>	<b>2</b>
<b>Отчет за собствения капитал</b>	<b>3</b>
<b>Отчет за паричния поток</b>	<b>4-5</b>
<b>Приложения</b>	<b>6-44</b>

## ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ

### До акционерите на Българска Пощенска Банка АД

Ние извършихме одит на финансовия отчет на Българска Пощенска Банка АД ('Банката') към 31 декември 2005 година. Отговорността за изготвянето на финансовия отчет, приложен от страница 1 до страница 44 се носи от ръководството на дружеството. Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторското мнение, основаващо се единствено на извършения от нас одит.

Нашият одит бе проведен в съответствие с професионалните изисквания на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти изискват одитът да бъде планиран и проведен така, че да се убедим в достатъчна степен доколко годишният финансов отчет не съдържа съществени грешки и пропуски. Одитът включва извършването на проверка на базата на тестове, която доказва достоверността на данните, посочени във финансовите отчети. Одитът включва и оценка на прилаганите счетоводни принципи, преценките на ръководството и представянето на финансовите отчети като цяло. Считаме, че извършеният от нас одит дава достатъчно основание за изразяване на одиторско мнение.

Ние считаме, че финансовият отчет дава вярна и честна представа за получения финансов резултат, промяната в паричните потоци и измененията в собствения капитал за 2005 г. в съответствие с Международните стандарти за финансови отчети, приети от Комисията на Европейския съюз.

В допълнение на това удостоверяваме, че финансовият отчет дава вярна и честна представа за получения финансов резултат, промяната в паричните потоци и измененията в собствения капитал за 2005 г. в съответствие с Международните стандарти за финансови отчети, изготвени от Съвета по международни счетоводни стандарти.

---

Стефан Ненов  
Регистриран одитор

---

Снежана Николова  
"ПрайсуотърхаусКупърс Одит" ООД

30 Март 2006 г.  
София, България

## Отчет за доходите

(в хил. лв.)

	Приложение	31 Декември	
		2005 г.	2004 г.
Приходи от лихви	1	123,104	70,180
Разходи за лихви	1	(26,893)	(18,459)
<b>Нетен доход от лихви</b>		<b>96,211</b>	<b>51,721</b>
Приходи от такси и комисионни	2	16,719	14,585
Разходи за такси и комисионни	2	(1,507)	(941)
<b>Нетен доход от такси и комисионни</b>		<b>15,212</b>	<b>13,644</b>
Приходи от дивиденди		87	-
Нетни приходи от валутни операции	3	2,140	2,249
Нетен доход от ЦК в оборотен портфейл		1,408	2,561
Нетен доход от ЦК в инвестиционен портфейл		1,131	867
Други оперативни приходи		463	214
<b>Брутен оперативен доход</b>		<b>116,652</b>	<b>71,256</b>
Оперативни разходи	4	(69,756)	(47,523)
Разходи за Фонд за гарантиране на влоговете		(3,481)	(2,928)
Разходи за провизии	6	(10,081)	458
<b>Печалба преди данъци</b>		<b>33,334</b>	<b>21,263</b>
Разходи за данъци	7	(5,697)	(4,197)
<b>Нетна печалба</b>		<b>27,637</b>	<b>17,066</b>

Ангъни Хасиотис  
Главен Изпълнителен Директор  
и член на Съвета на Директорите  
30 Март 2006

Петя Димитрова  
Прокуриснт и  
Главен Финансов Директор

Заверил съгласно одиторски доклад:

Стефан Ненов  
Регистриран одитор  
30 Март 2006

**Баланс**

(в хил. лв.)

	Приложение	31 Декември	
		2005 г.	2004 г.
<b>АКТИВИ</b>			
Пари в каса и по сметки при Централната банка	8	171,619	117,696
Предоставени средства на други банки	9	203,016	113,487
Ценни книжа в оборотен портфейл	10	53,209	73,552
Предоставени заеми на клиенти	11	1,173,284	735,513
ЦК в инвестиционен портфейл, за продажба	12	49,721	81,122
ЦК в инвестиционен портфейл, държани до падеж	12	-	1,986
Деривативни финансови инструменти	16	917	7,257
Надвнесен данък		885	-
Други активи	13	8,040	8,339
Сгради и оборудване	14	52,149	28,688
<b>Общо активи</b>		<b>1,712,840</b>	<b>1,167,640</b>
<b>ПАСИВИ</b>			
Привлечени средства от банки	15	193,706	147,532
Деривативни финансови инструменти	16	16	8,804
Привлечени средства от клиенти	17	985,790	716,498
Издадени облигации	18	80,933	31,603
Други привлечени средства	19	246,001	149,239
Задължения по текущ данък		-	1,133
Отсрочени данъчни задължения	21	4,007	1,453
Други пасиви	20	17,183	11,036
<b>Общо пасиви</b>		<b>1,527,636</b>	<b>1,067,298</b>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>			
Основен капитал	23	109,925	51,250
Други резерви		75,279	49,092
<b>Общо собствен капитал</b>		<b>185,204</b>	<b>100,342</b>
<b>Общо пасиви и капитал</b>		<b>1,712,840</b>	<b>1,167,640</b>

**Антъни Хасиотис**

Главен Изпълнителен Директор  
и член на Съвета на Директорите  
30 Март 2006

**Петя Димитрова**

Прокуриснт и  
Главен Финансов Директор

Заверил съгласно одиторски доклад:

Стефан Ненов  
Регистриран одитор  
30 Март 2006

## Отчет за движението на капитала

(в хил. лв.)

	Основен капитал	Преоц. резерв на дълготрайни и активи	Преоц. резерв на на ЦК в портфейл за продажба	Неразпр. печалба и други резерви	Общо
<b>Салдо към 01 Януари 2004 г.</b>	<b>51,250</b>	<b>6,077</b>	<b>2,169</b>	<b>26,539</b>	<b>86,035</b>
Изплатен дивидент	-	-	-	(4,637)	(4,637)
Нетна печалба	-	-	-	17,066	17,066
Обезценка на дълготрайни активи до размера на формиран преоценъчен резерв	-	-	2,248	-	2,248
<b>Инвестиции за продажба</b>					
Инвестиции за продажба прехвърлени в нетната печалба, нетно от данък	-	-	(461)	-	(461)
Изписан преоценъчен резерв на продадени/изписани активи	-	(4)	-	4	-
Отложен данък върху преоценъчен резерв на сгради	-	91	-	-	91
<b>Салдо към 31 Декември 2004г./01 Януари 2005 год.</b>	<b>51,250</b>	<b>6,164</b>	<b>3,956</b>	<b>38,972</b>	<b>100,342</b>
Изплатен дивидент	-	-	-	-	-
Издадени акции за увеличение на капитала	58,675	-	-	-	58,675
Нетна печалба	-	-	-	27,637	27,637
<b>Инвестиции за продажба</b>					
- печалби от оценка по справедлива стойност, нетно от данъка	-	-	(585)	-	(585)
Инвестиции за продажба, прехвърлени в нетната печалба нетно от данък	-	-	(870)	-	(870)
Изписан преоценъчен резерв на продадени/изписани активи	-	(34)	-	34	-
Отложен данък върху преоценъчен резерв на сгради	-	5	-	-	5
<b>Салдо към 31 Декември 2005 г.</b>	<b>109,925</b>	<b>6,135</b>	<b>2,501</b>	<b>66,643</b>	<b>185,204</b>

**Антъни Хасиотис**  
Главен Изпълнителен Директор  
и член на Съвета на Директорите  
30 Март 2006

**Петя Димитрова**  
Прокурисит и  
Главен финансов директор

Заверил съгласно одиторски доклад:

Стефан Ненов  
Регистриран одитор  
30 Март 2006

## Отчет за паричния поток

(в хил. лв.)

	31 Декември	
	2005 г.	2004 г.
<b>Паричен поток от основна дейност</b>		
Получени лихви	121,886	65,956
Платени лихви	(25,300)	(16,986)
Нетен приход от ценни книжа	2,776	4,168
Получени дивиденди	87	-
Получени такси и комисионни	16,719	14,262
Платени такси и комисионни	(1,507)	(941)
Суми платени на и от името на служители	(18,701)	(17,744)
Получен друг доход	330	214
Платени други разходи	(47,421)	(28,411)
Платени данъци	(5,164)	(3,798)
<b>Паричен поток от основна дейност преди промени в оперативни активи и пасиви</b>	<b>43,705</b>	<b>16,720</b>
<b>Промени в оперативните активи и пасиви:</b>		
Нетно (увеличение) на МЗР в БНБ	(24,034)	(36,780)
Нетно (намаление) на ЦК в оборотен портфейл	22,546	2,375
Нетно (намаление) на заеми на други банки	9,473	12,602
Нетно (увеличение) на предоставени заеми на клиенти	(452,239)	(203,541)
Нетно (увеличение)/намаление на други активи	357	(4,190)
Нетно (намаление)/увеличение на деривативи	(2,463)	(1,871)
Нетно увеличение на депозитите от банки	48,655	69,288
Нетно увеличение на задълженията към клиенти	267,902	53,912
Нетно (намаление)/увеличение на други задължения	5,511	(12,939)
<b>Нетен паричен поток от основна дейност</b>	<b>(80,587)</b>	<b>(104,424)</b>
<b>Паричен поток от инвестиционна дейност</b>		
Придобиване на дълготрайни активи (Приложение 14)	(31,003)	(14,432)
Придобиване на инвестиционни ценни книжа	(41,588)	(25,471)
Постъпления от продажба на дълготрайни активи	419	881
Постъпления от продажба на инвестиционни ценни книжа	72,697	17,842
<b>Нетен паричен поток от инвестиционна дейност</b>	<b>525</b>	<b>(21,180)</b>

## Отчет за паричния поток (продължение)

(в хил. лв.)

	31 Декември	
	2005 г.	2004 г.
<b>Паричен поток от финансова дейност</b>		
Постъпления от издаване на дългови ценни книжа (Приложение 18)	60,000	-
Платени суми по дългови ценни книжа (Приложение 18)	(12,000)	-
Получено дългосрочно финансиране (Приложение 19)	95,868	124,914
Платени дивиденди	-	(4,637)
Емитиране на акции	58,675	-
<b>Нетен паричен поток от финансова дейност</b>	<b>202,543</b>	<b>120,277</b>
Ефект от промяната на валутния курс върху паричните средства и паричните еквиваленти	6,543	2,237
<b>Нетно намаление на паричните средства</b>	<b>129,024</b>	<b>(3,090)</b>
Парични средства и еквиваленти в началото на годината	145,374	148,464
<b>Парични средства в края на годината (Приложение 24)</b>	<b>274,398</b>	<b>145,374</b>

**Ангъни Хасиотис**  
 Главен Изпълнителен Директор  
 и член на Съвета на Директорите  
 30 Март 2006

**Петя Димитрова**  
 Прокурисит и  
 Главен Финансов Директор

Заверил съгласно одиторски доклад:

\_\_\_\_\_  
 Стефан Ненов  
 Регистриран одитор  
 30 Март 2006

---

**Приложения към финансовият отчет****Обща информация**

Българска Пощенска Банка АД е основана на 2 Април 1991 г. като акционерно дружество според българското законодателство. Централата на Банката се намира в София, България. Банката има мрежа от 58 клона, 85 представителни офиса и 2,576 отдалечени работни места в пощенски клонове из цялата страна.

**Счетоводна политика**

Основните счетоводни принципи, залегнали при изготвянето на счетоводния отчет, са както следва:

**А. База за изготвяне на финансовия отчет**

Финансовите отчети на Банката са изготвени в съответствие с Международните стандарти за финансова отчетност ("МСФО") както са приети от Европейския съюз и издадени от Борда по международни счетоводни стандарти. Всички Международните стандарти за финансова отчетност издадени от Борда по международни счетоводни стандарти и валидни по време на изготвянето на финансовите отчети са били приети от Европейския съюз чрез процедура, установена от Европейската комисия с изключение на Международен счетоводен стандарт 39 "Финансови инструменти : Признаване и отчитане".

Следвайки препоръките на Комитета за счетоводно регулиране, Комисията прие Наредби 2086/2004 и 1864/2005, изискващи използването на МСС 39 от всички компании, чийто акции се котират на фондовата борса от 01 Януари 2005 г., минус определени провизии за хеджингов портфейл от депозити. Тъй като Банката не е повлияна от провизии касаещи хеджингов портфейл, които не са изисквани от Европейския съюз-одобрена версия на МСС 39, съпроводените финансови отчети са съобразени както с МСФО приети от Европейския съюз, така и с МСФО издадени от Борда по международни стандарти.

Финансовите отчети са представени в националната валута на България, в Лева (BGN). Финансовият отчет е изготвен при спазване принципа на историческата цена, като същата е коригирана с преоценката на инвестиционни ценни книги за продажба, земя и сгради, финансови активи и пасиви, държани за търгуване и всички деривативни инструменти.

Изготвянето на финансовия отчет в съответствие с общоприетите счетоводни принципи изисква използването на надеждни и сериозни оценки и предположения, които влияят върху стойностите на балансовите и задбалансови активи и пасиви, както и приходите и разходите към датата на финансовия отчет. Това изисква Ръководството да упражнява неговите преценки в процеса на прилагане на счетоводните политики на Банката. Сферите включващи висока степен на преценка и сложност както и сферите, в които предположенията и оценките са значителни са оповестени в Нота "X".

**Приложения към финансовия отчет (продължение)****А. База за изготвяне на финансовия отчет (продължение)****Приемане на нови и преработени стандарти**

**През 2005 г. Банката приема промените в следващите МСФО, които съответстват на нейните операции.**

МСС 1 (преработен 2003) Представяне на финансови отчети

МСС 8 (преработен 2003) Счетоводни политики, промени в счетоводните оценки и грешки

МСС 10 (преработен 2003) Събития след датата на баланса

МСС 16 (преработен 2003) Имоти, машини, съоръжения и оборудване

МСС 17 (преработен 2003) Лизинг

МСС 21 (преработен 2003) Ефекти от промените на валутните курсове

МСС 24 (преработен 2003) Оповестяване на свързани лица

МСС 32 (преработен 2003) Финансови инструменти: оповестяване и представяне

МСС 39 (преработен 2003) Финансови инструменти: признаване и оценяване

МСС 36 (преработен 2004) Обезценка на активи

МСС 38 (преработен 2004) Нематериални активи

Прилагането на преработените МСС 1, 8, 10, 16, 17, 21, 24, 32, and 39 (всички преработени 2003) and МСС 36 and 38 (преработени 2004) води до допълнителни оповестявания, но не води до материални промени на счетоводните политики на Банката и на счетоводното третиране на транзакциите.

**Стандарти, тълкования и промени към публикуваните стандарти, които все още не са валидни**

Определени нови стандарти, тълкования и промени към публикуваните стандарти, са били публикувани, но са задължителни за прилагане от Банката за счетоводния период, започващ на или след 1 Януари 2006 или по-късно и които Банката не е приложила по-рано:

МСФО 7, Финансови инструменти: Оповестявания и допълнителна поправка към МСС 1, Представяне на финансови отчети – Оповестяване на капитала (ефективна от 1 Януари 2007). МСФО 7, въвежда нови оповестявания за подобряване на информацията за финансовите инструменти. Той изисква оповестяването на качествена и количествена информация за излагането на риск, произлизащ от финансовите инструменти, включвайки определени минимални оповестявания за кредитен риск, ликвиден риск и пазарен риск, анализ на чувствителността към пазарен риск. Той замества МСС 30, Оповестявания в счетоводните отчети на банки и сходни финансови институции и изисквания за оповестявания в МСС 32, Финансови инструменти: Оповестяване и представяне. Промените към МСС 1 въвеждат оповестявания за нивото на капитала на Банката и по какъв начин тя го управлява. Банката оценява влиянието на МСФО 7 и поправките към МСС 1 и заключава, че основните допълнителни оповестявания ще бъдат анализ на чувствителността към пазарен риск и оповестявания за капитала, изисквани в поправката към МСС 1. Банката ще приложи МСФО 7 и промените към МСС 1 за годишните периоди, започващи от 1 Януари 2007.

МСС 39 and МСФО 4 (Поправка), Договори за финансови гаранции (ефективни от 1 Януари 2006). Тази поправка изисква издадените финансови гаранции, различни от тези преди това заявени от Банката, че са застрахователни договори, да бъдат първоначално признати по справедлива стойност и в следствие оценени по високата от (а) неамортизираната сума от получените и разсрочени комисиони, и (б) разходите, изисквани да се уреди ангажимента.

**Приложения към финансовия отчет (продължение)****А. База за изготвяне на финансовия отчет (продължение)**

Има редица други нови стандарти или поправки към съществуващите такива, за които Ръководството на Банката счита, че не са присъщи за дейността на Банката. Тези поправки и стандарти включват:

- МСС 19 (Изменение), Доходи на наети лица (в сила от 1 януари 2006 г.)
- МСС 39 (Изменение), Отчитане на хеджирането на парични потоци от предвидими междугрупови транзакции (в сила от 1 януари 2006 г.)
- МСС 39 (промяна) Възможност за отчитане по справедлива стойност (ефективен от 1 януари 2006 г.).
- МСФО 1 (Изменение), Прилагане за първи път на Международните стандарти за счетоводно отчитане и МСФО 6 (Изменение), Изследване и оценка на минерални ресурси (в сила от 1 януари 2006 г.)
- МСФО 6 (Изменение), Проучване и оценка на минералните ресурси (ефективен от 1 Януари 2006)
- МСФО Тълкувание 4, Определяне дали Споразумение включва Лизинг (в сила от 1 януари 2006 г.)
- МСФО Тълкувание 5, Право на участие във фондове за прекратяване на експлоатацията, възстановяване и реабилитация на околната среда (в сила от 1 януари 2006 г.)
- МСФО Тълкувание 6, Задължения, произтичащи от участие на специфични пазари – Бракувано електрическо и електронно оборудване (в сила от 1 декември 2005 г.)

**Б. Валутни операции****Функционална и отчетна валута**

Данните във финансовите отчети са представени във валутата на основната икономическа среда, в която извършва дейност Банката (функционална валута). Финансовите отчети са представени в националната валута на България, Лева (BGN), която е функционална и отчетна валута на Банката.

**Операции и салда**

Операции с чуждестранна валута се осчетоводяват по официалния курс на Централната банка в деня на операцията. Печалбите и загубите в резултат на преизчисляване на монетарните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, се признават в отчета за приходи и разход. Салдата на тези активи и пасиви се преоценяват по официалния курс на Централната банка към края на отчетната година.

Към 31 Декември 2005 г., монетарните активи и пасиви са преоценени по фиксинга на Централната банка – 1 лев = 0.5113 евро (2004 г.: 1 лев = 0.5113 евро) и 1 лев = 0.60317 щ.д. (2004 г.: 1 лев = 0.69643 щ.д.).

**В. Приходи от лихви и разходи за лихви**

Приходите и разходите от лихви се признават в отчета за приходите и разходите за всички лихвоносни активи и пасиви на принципа на текущото начисление, използвайки ефективния лихвен метод. Ефективният лихвен метод е метод за изчисляване на амортизираната стойност на финансовия актив или пасив, както и на разпределяне на лихвения приход или разход през съответния период чрез използване на ефективния лихвен процент. Ефективният лихвен процент е процентът, който прави точен дисконт на очакваните бъдещи парични потоци до сегашната балансовата стойност на финансовия инструмент. Когато е уместно, Банката прилага по-къс амортизационен период. Това е периода до следваща дата на пазарна промяна на ценовите условия преди очаквания падеж на инструмента. Когато определя ефективния

**Приложения към финансовият отчет (продължение)****В. Приходи от лихви и разходи за лихви (продължение)**

лихвен процент, Банката изчислява паричните потоци, като се вземат предвид всички договорени условия за плащания по финансовия инструмент с изключение на бъдещите кредитни загуби. Изчислението включва всички платени или получени такси между страните по договора, които са неизменна част от ефективния лихвен процент, разходи по сделката и всички други премии или дисконти.

Лихвеният приход включва фиксиран приход от инвестиции и ценни книжа за търгуване.

Когато вземанията по кредити са идентифицирани като влошени, те се оценяват до размера на възстановимата им стойност, като след обезценката доходът от лихви се признава на базата на лихвения процент, използван за дисконтиране на бъдещите парични потоци при определянето на възстановимата стойност.

**Г. Приходи от такси и комисионни и разходи за такси и комисионни**

Таксите и комисионни, с изключение на тези, които формират част от ефективния лихвен процент на инструмента, се отчитат при спазване на принципа на начислението, когато услугата е оказана.

Таксите и комисионите по кредити се разсрочват и признават, използвайки ефективен лихвен процент.

**Д. Финансови активи**

Банката класифицира финансовите си активи в следните категории: финансови активи по справедлива стойност през отчета за приходи и разходи, кредити и вземания; финансови активи на разположение за продажба и инвестиции, държани до падеж. Ръководството на банката класифицира инвестициите си при първоначалното им закупуване.

- **Финансови активи по справедлива стойност в отчета за приходи и разходи:**

Тази категория включва финансови активи държани за търгуване. Финансови активи за търгуване са активи, които са придобити с цел печалба от краткосрочни колебания в цената или дилърския марж, или са включени в портфейл, за който е характерно търгуване с краткосрочно извличане на печалба. Дериватите също се категоризират като държани за търгуване.

Финансовите активи за търгуване първоначално се отчитат по справедлива стойност (включително разходи по сделката), след което се преоценяват до справедливата им стойност като се използват официални пазарни цени, валидни към датата на отчета. Всички реализирани и нереализирани печалби и загуби се отразяват като нетна печалба от търговия в периода, в който възникват. Начислените лихви от финансови активи за търгуване се отчитат като приход от лихви.

- **Кредити и вземания**

Кредитите и вземанията са недериватни финансови активи с фиксирани или определени плащания, включващи предоставени кредити, търговски вземания, инвестиции в дългови инструменти и депозити в банката, които не се търгуват на активен пазар.

Кредитите, предоставени директно на кредитополучателя, различни от тези, които са възникнали с намерение да бъдат продадени в кратък срок (търговски активи), се класифицират като кредити възникнали в Банката. Те се представят по амортизирана стойност, която е определена като справедливата стойност в момента на предоставяне на средствата по пазарни цени. Амортизираната стойност се намалява с провизия за загуба от обезценка на кредити. Всички кредити и други вземания от клиенти се признават в момента на изплащане на сумата на кредитополучателя.

**Приложения към финансовият отчет (продължение)****• Инвестиции, държани до падеж**

Инвестиции, държани до падеж са недериватни финансови активи с фиксирани или определени плащания и фиксиран падеж, за които Ръководството на банката има намерение и възможност да задържи до падежа им. Ако банката продаде друга освен незначителна сума от финансови активи, държани до падеж, всички финансови активи от тази категория се прекласифицират като държани за продажба. Инвестициите, държани до падеж са отразени по цена на придобиване, която впоследствие се коригира с амортизацията на премията или сконтото по метода на ефективния процент, минус провизия за обезценка. Лихвите, получени от ценните книжа в инвестиционен портфейл, са отчетени като приходи от лихви. Банката оценява намерението си и възможността да държи нейните инвестиции до падеж не само когато финансовите активи първоначално се признават, но също така на всяка следваща отчетна дата.

**• Финансови активи на разположение за продажба**

Финансовите активи на разположение за продажба са тези, които Банката има намерение да държи за неопределен период от време и които могат да бъдат продадени в зависимост от ликвидните нужди или промените в лихвените проценти, обменните курсове или цени на акции.

Финансовите активи на разположение за продажба първоначално се признават справедлива стойност, която включва и разходите по сделката. В последствие финансовите активи на разположение за продажба се отчитат по справедлива стойност като се преоценяват на основата на пазарни котировки или стойности, получени от дисконтиране на парични потоци. Нереализирани печалби и загуби, дължащи се на промяна в справедливата цена на този вид финансови активи, се отчитат в собствения капитал. При продажба или обезценкана финансови активи на разположение за продажба, цялата натрупана до момента на продажбата или обезценката печалба или загуба, се отразява в отчета за приходи и разходи. Лихвеният приход, изчислен на база на ефективния лихвен метод се признава в отчета за приходи и разходи. Дивидентите, получени от акции, държани за продажба се признават в отчета за приходи и разходи когато е установено правото на Банката за получаване такива плащания.

Покупката и продажбата на финансови активи по справедливата им стойност в отчета за приходи и разходи, финансови активи, държани до падеж и за продажба се признават на датата на плащане – датата, на която Банката действително търгува съответните активи.

Справедливата стойност на търгуваните на активните пазари инвестиции се основава на текущи пазарни цени. Ако пазара на финансов актив е неактивен (и за нетъргуемите на фондова борса ценни книжа), Банката установява справедлива стойност чрез различни техники на оценка. Те включват анализ на текущи сделки с подобни инвестиции, модели на дисконтирани парични потоци и други техники на оценка, отчитащи специфичните особености на пазара на ценни книжа в България.

Финансови активи се отписват когато правата за получаване на парични потоци от тях са прекратени или когато Банката е прехвърлила значителна част от рисковете и ползите от притежанието им.

Финансови активи се отписват когато правата за получаване на парични потоци от тях са прекратени или когато Банката е прехвърлила значителна част от рисковете и ползите от притежанието им.

**Приложения към финансовият отчет (продължение)****Е. “Репо” сделки**

Ценните книжа, които са продадени по “репо” сделки, остават в баланса на банката като ценни книжа в оборотен портфейл и съответното задължение се включва в ‘привлечени средства от банки’ или ‘привлечени средства от други клиенти’.

Ценните книжа закупени по “обратни репо” сделки се записват като предоставени средства на други банки или клиенти. Разликата между продажната и покупната цена се третира като лихва и се начислява равномерно за срока на сделката по метода на ефективния доход. Ценни книжа, които са заети на контрагенти, остават във финансовия отчет.

Получените като обезпечение ценни книжа не се включват във финансовия отчет, освен ако не са продадени на трети лица. В този случай покупката и продажбата се записват като печалба или загуба в дохода от ценни книжа в оборотен портфейл. Задължението да се върнат се записва по справедлива стойност като задължение по ценни книжа в оборотен портфейл.

**Ж. Деривативни финансови инструменти**

Дериватите са финансови инструменти:

(а) чиято стойност се променя в отговор на промени в лихвен процент, цена на ценна книга, цена на стока, валутен курс, индекс на цени или лихвени проценти, кредитен рейтинг или кредитен индекс, или друга променлива.

(б) които не изискват първоначална нетна инвестиция или изискват малка първоначална нетна инвестиция в сравнение с други видове контракти, които реагират по подобен начин на промени в пазарните условия.

(в) които са платими на бъдеща дата.

Деривативните финансови инструменти, като валутни суапи, лихвени суапи и валутни форуърди, се признават първоначално в баланса по цена на придобиване, включително и разходите по сделката, и в последствие се преоценяват по справедлива стойност. Справедливата стойност се определя на база на котираните пазарни цени, модели на дисконтирани парични потоци или други оценъчни модели. Положителната справедлива стойност на деривативните финансови инструменти се отчита като актив, а отрицателната като пасив. Промените в справедливата стойност на деривативите са включени в отчета за приходите и разходите.

**З. Обезценка на финансови активи**

Банката преценява към края на всеки отчетен период дали съществуват обективни доказателства, поради които даден финансов актив или група от финансови активи се обезценяват. Финансов актив или група от финансови активи се обезценяват и следователно възникват загуби от обезценка само ако има обективни доказателства за обезценка като резултат на едно или повече събития, които възникват след първоначално признаване на актива и тези събития имат въздействие върху очакваните парични потоци от финансовия актив или група финансови активи, които могат да бъдат надеждно измерени. Обективни доказателства, че финансов актив или група от активи е обезценена включва явни данни за следните събития:

1. значителни финансови затруднения на длъжника.
2. нарушение на договор като просрочване на задължение или неизплащане на лихва или главница по дълг.
3. икономически и правни причини, свързани с финансови затруднения на длъжника.
4. вероятност кредитополучателят да изпадне в неплатежоспособност.
5. липса на активен пазар за даден финансов актив поради финансови затруднения или
6. явни данни, че има намаление на очакваните бъдещи парични потоци от група финансови активи след първоначално признаване на тези активи, въпреки че намалението не може все още да бъде определено за индивидуални финансови активи в групата, включваща:

**Приложения към финансовият отчет (продължение)****3. Обезценка на финансови активи**

- неблагоприятни промени в платежоспособността на заемополучателите в групата или
- местни икономически условия, които имат взаимовръзка с просрочване на активите в групата.

Банката преценява дали съществува обективно доказателство за обезценка на индивидуално значим актив и за активи, които не са индивидуално значими. Ако Банката прецени, че няма обективни доказателства за обезценка за индивидуално определен актив, независимо дали е значим или не, тя го включва в група от финансови активи с подобен кредитен риск и оценява цялата група от активи за обезценка /например, на база на категоризиране на тип на актива, промишленост, географско местонахождение, тип на обезпечение и други фактори/. Тези характеристики за група от сходни активи са показателни за възможността на длъжника да плати всички суми дължими според договорните условия за активите, които се оценяват. Бъдещите парични потоци за група от финансови активи, които са колективно оценявани за обезценка, са определени на база на договорни парични потоци от активи и исторически опит от загуба за активи с подобни характеристики за кредитен риск. Оценките за промяна в бъдещите парични потоци за група от активи са в съответствие с промените на съответни явни данни от един период до друг. Методологията и предположенията използвани за определяне на бъдещите парични потоци се преразглеждат редовно от Банката, за да бъдат намалени разликите между изчислените загуби и действителните такива.

Активи, които са индивидуално оценявани за обезценка и за които има загуба от обезценка и тя продължава да се признава, не се включват в общата оценка за обезценка.

**а) Активи отчитани по амортизирана стойност**

- **Кредити и вземания**

Ако има обективни доказателства, че Банката няма да може да събере всички суми дължими според договорните условия за отпуснатия кредит, тя периодично определя сума за обезценка на актива. Размерът на провизията съответства на разликата между балансовата и възстановимата стойност към датата на отчета, която от своя страна се равнява на настоящата стойност на очакваните парични потоци, дисконтирани на база на ефективния лихвен процент по предоставения кредит, отчитаща и сумите от входящия паричен поток при реализация на признатите обезпечения.

За загубите, които не са конкретно идентифицирани, но на база на предходен опит могат да бъдат приети за вероятно съществуващи в група от кредити със сходни характеристики към датата на финансовия отчет, също се начислява провизия. Вероятността за подобни загуби се оценява на портфейлен принцип чрез метода на историческия подход, кредитния рейтинг на клиентите и настоящата икономическа обстановка, при която последните функционират.

Кредитите, за които са налице достатъчно основания да се определят като несъбираеми, се отписват срещу съответната провизия за загуба от обезценка. Такива кредити се отписват след като са изпълнени всички необходими процедури и е определена сумата на загубата. В случай че сумата на обезценката значително намалее в резултат на последващи събития, заделената за нея провизия също се намалява до необходимия размер като сумата се реинтегрира като приход в текущата печалба.

- **Инвестиции, държани до падеж**

При възникване на обективни доказателства за обезценка на инвестиции, държани до падеж, които се отчитат по амортизирана стойност, сумата на загубата от обезценка се измерва като разлика между балансовата стойност на актива и настоящата стойност на очакваните парични потоци дисконтирани на база на ефективния лихвен процент на актива. Балансовата стойност на актива се намалява като загубата от обезценка се признава в отчета за приходи и разходи.

**Приложения към финансовият отчет (продължение)****б) Финансови активи, отчитани по справедлива стойност**

Банката оценява към края на всеки отчетен период дали има обективни доказателства финансов актив или група от активи да бъдат обезценени. При капиталови инструменти, класифицирани като държани за продажба, значителен или продължителен спад в справедливата стойност на книгата под тяхната стойност се взема предвид при определянето дали активите са обезценени. Ако такива доказателства съществуват за финансови активи, държани за продажба, натрупаната загуба - изчислена като разлика между цената на придобиване и текущата справедлива стойност, минус предишни загуби от обезценка, отчетени в отчета за приходи и разходи - се прехвърлят от резерви и се признават в отчета за приходи и разходи. Загубите от обезценка, признати в отчета за приходи и разходи за капиталови инструменти, класифицирани като държани за продажба, не се сторнират от отчета за приходи и разходи. Ако в последващ период справедливата стойност на дългов инструмент, класифициран като държан за продажба, се увеличи и увеличението е обективно свързано със събитие, настъпило след като загубата от обезценка е била призната в отчета за приходи и разходи, загубата от обезценка се сторнира от отчета за приходи и разходи.

**в) Финансови активи, отчитани по цена на придобиване**

Банката измерва загуба от обезценка на капиталови инструменти, които не се отчитат по справедлива стойност, тъй като тя не може да бъде измерена надеждно, като разлика между балансовата стойност на финансовия актив и настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци, дисконтирани с текущия пазарен процент на възвръщаемост за подобни финансови инструменти. Загубата от обезценка не се сторнира от отчета за приходи и разходи.

**И. Сгради и оборудване**

Банката признава дълготраен актив само ако е вероятно, че ще използва бъдещите икономически ползи свързани с неговото ползване и ако цената на придобиване на дълготрайния актив може да бъде измерена надеждно.

Стойността на дълготраен актив обхваща покупната цена, включително мита и други невъзстановими данъци както и разходите, които директно са свързани с доставката и привеждането на актива в действие съгласно изискванията на ръководството на Банката. Цената на придобиване на актива представлява паричния еквивалент, получен на датата на признаване на актива. След първоначално признаване дълготрайните активи се отчитат по цена на придобиване намалена с натрупаната амортизация и загуба от обезценка. Справедливата стойност на земята и сградите се основава на пазарните цени чрез оценки от експертен независим оценител. Последната преоценка на земята и сградите е направена в края на 2003 г., като оценката е извършена от експертен независим оценител. Натрупаната амортизация към датата на преоценката е елиминирана срещу отчетната стойност на активите, а нетната стойност е преоценена. Справедливата стойност на съоръжията и оборудването е тяхната пазарна стойност, определена чрез оценка.

Банката признава увеличението на стойността в резултат на преоценка на дълготрайния актив като положителен преоценъчен резерв или в отчета за приходи и разходи до степента, до която се намалява отчетеното като загуба преди това намаление на стойността на същия дълготраен актив.

Банката признава намалението в резултат на преоценка на стойността на дълготраен актив в отчета за приходи и разходи или директно като преоценъчен резерв в капитала до степента, до която преди това е признат положителен преоценъчен резерв от преоценка на същия дълготраен актив.

Банката включва последващата стойност към балансовата стойност на дълготрайния актив или я признава като отделен актив само когато е сигурно, че бъдещите парични потоци ще бъдат получени в Банката и стойността на актива може да бъде измерена надеждно. Всички ремонти,

**Приложения към финансовият отчет (продължение)****И. Сгради и оборудване (продължение)**

поддръжката и обновяване на дълготрайния актив се отчитат в отчета за приходи и разходи през периода, през който възникват.

Банката преценява към края на всяка финансова година:

- дали очакванията за остатъчна стойност и полезен живот на актива се различават от направените преди това оценки.
- дали има значителна промяна в очакваните тенденции на потребяване на бъдещите икономически ползи от дълготрайния актив.

Банката отписва балансовата стойност на дълготраен актив:

- (а) при продажба
- (б) когато не се очаква да бъдат получени повече икономически ползи от актива.

Печалбата или загубата от отписването на дълготрайния актив се отчита в отчета за приходи и разходи. Банката не класифицира тази печалбата като приход от основната дейност. Печалбата или загубата от отписването на дълготрайния актив се определя като разлика между приходите от продажба и балансовата стойност на актива.

Земята не се преоценява. Амортизацията се начислява по линейния метод за отписване на себестойността на всеки актив до неговата остатъчна стойност за срока на практическото му използване както следва:

- |                                    |                       |
|------------------------------------|-----------------------|
| • -Сгради                          | 25 години             |
| • -Подобрения на наети активи      | срока на наетия актив |
| • - Оборудвани и превозни средства | 4-7 години            |

Дълготрайните активи се преразглеждат периодично за обезценка когато събития или промени в обстоятелствата показват, че балансовата стойност е по-ниска от възстановимата им стойност. Балансовата стойност на актива се записва веднага до неговата възстановима стойност, ако балансовата стойност на актива е по-висока от оценената възстановима сума.

**К. Нематериални дълготрайни активи**

Разходи, които са директно свързани с непарични активи без физическа субстанция, които се контролират от Банката и се очаква да генерират икономически ползи, надхвърлящи разходите за тях в период по-дълъг от една година, се отчитат като нематериални дълготрайни активи.

Разходи, които подобряват възможностите на нематериалните активи в допълнение на техните първоначални спецификации и параметри се капитализират.

Разходите, свързани с поддръжката на нематериални активи, се признават като разход в момента на тяхното възникване.

Нематериалните активи се амортизират по линейния метод в рамките на период до 4 години.

**Л. Привлечени средства и емитирани облигации**

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

**Приложения към финансовият отчет (продължение)****М. Парични средства и парични еквиваленти**

За целите на отчета за паричния поток, паричните средства и парични еквиваленти се състоят от касови наличности и парични средства, дължими от други банки с падеж до 90 дни към края на периода като включват: паричните средства в брой, наличностите в БНБ намалени с минималния задължителен резерв и предоставените средства на банки и финансови институции.

**Н. Оперативен лизинг**

Общата сума на плащанията по оперативен лизинг се отчитат в отчета за приходи и разходи на равни вноски за периода на лизинга.

**О. Данъчно облагане**

Данъчното облагане, отразено във финансовия отчет, е в съответствие с действащото българско законодателство. Разходът за данък в отчета за приходите и разходите включва сумата на текущия данък за отчетния период и измененията в отложените данъци. Текущият данък за отчетния период се изчислява на база облагаемата печалба за годината въз основа на данъчните ставки, валидни към края на периода. Разходът за данък върху печалбата изчислен на база на прилагания данъчен закон, се признава като разход в периода, в който печалбата е възникнала. Разходите за данъци, различни от корпоративния данък, се включват в други оперативни разходи.

Отложеният корпоративен данък се изчислява по пасивния метод на база временните разлики между данъчната основа на активите и пасивите и тяхната балансова стойност в годишния финансов отчет. Отложеният данък се оценява по данъчна ставка, която се очаква да бъде приложима в периода, през който ще се реализират вземанията или ще се покрият задълженията на база на действащи или приети официални данъчни ставки към датата на финансовия отчет. Принципно временни разлики могат да възникнат от данъчна и счетоводна амортизацията на дълготрайни активи, преоценен резерв на материални активи, преоценен резерв на финансови инструменти, провизии по съдебни дела, провизии по задбалансови ангажименти, провизии за непозвани отпуски.

Банката признава отложени данъчни активи, ако е вероятно, че ще има бъдеща облагаема печалба, срещу която временните разлики могат да бъдат използвани.

**П. Осигуряване на персонала**

Банката прави вноски в държавни фондове за осигуряване, в замяна на услугите, които нейните служители извършват през периода на работа в нея. Банката няма правни или конструктивни задължения да изплаща осигуровки заработени от нейните служители в текущи и предишни периоди.

В допълнение Банката отчита и допълнителни вноски отделен Застрахователен фонд. Банката няма правни или конструктивни задължения да изплаща осигуровки.

Пощенска банка има задължения по пенсионни възнаграждения в размер на 103 хил. лева. (за 2004 : 0)

**Приложения към финансовият отчет (продължение)****Р. Провизии**

Провизии се заделят при наличие на настоящи правни или конструктивни задължения на Банката в резултат на минали събития, за които е вероятно възникването на изходящи парични потоци, чийто размер би могъл да бъде надеждно оценен.

Правото на платен годишен отпуск се признава при неговото възникване.

Провизии се начисляват за:

- неизползван годишен отпуск и социални осигуровки към тях на служителите към края на отчетния период.
- съдебни спорове
- задбалансови ангажименти

**С. Дивиденди**

Дивиденди за текущата година няма да се разпределят според дългосрочната стратегия на Банката.

**Т. Прихващане на финансови активи и пасиви**

Финансовите активи и пасиви се прихващат и в баланса се отчита тяхната нетна стойност, само в случай че е налице законно основание за такова прихващане на признатите стойности, както и съществува намерението те да бъдат уредени при настъпване на падежа им на нетна основа или реализирането на активите и покриването на пасивите да бъде извършено едновременно.

**У. Управление на финансов риск****1. Стратегия за използване на финансови инструменти**

По своето същество дейностите на Банката са свързани основно с използването на финансови инструменти. Банката приема депозити на клиенти при фиксиран и плаващ лихвен процент и за различен период от време, като се стреми да печели над средните лихвени маржове чрез инвестиране на парични средства във висококачествени активи. Банката се стреми да увеличи тези нива чрез привличане на средства за кратки и предоставяне за по-дълги периоди, при високи лихви, като същевременно поддържа необходимото ниво на ликвидност за посрещане на плащания по настъпили падежи.

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

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

**Приложения към финансовият отчет (продължение)****У. Управление на финансов риск****2. Кредитен риск**

Банката е изложена на кредитен риск за възможността насрещната страна по сделката да не бъде в състояние да изплати в срок дължимите суми в пълен размер. Провизии за обезценка се заделят за загуби, които могат да възникнат към края на отчетния период. Значителни промени в икономиката или в съответна индустрия, в която е концентриран портфейла на Банката, могат да доведат до загуби, които са различни от тези, които са обезпечени към края на отчетния период.

Банката структурира нивата на поемания от нея кредитен риск, при определени лимити за приемлив риск, свързани с размер на експозицията към един кредитополучател или група кредитополучатели, както и по географски региони и отрасли на икономиката. Подобни рискове се контролират периодично и подлежат на преразглеждане веднъж годишно или по-често. Лимитите за нива на кредитния риск по продукти, отрасли на икономиката и държави се одобряват от Управителния съвет.

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

Кредитният риск е намален чрез получени гаранции от свързани лица като обезпечения по отпуснати от Банката кредити (Приложение 25).

Кредитният риск се контролира посредством периодичен анализ на способността на настоящите и потенциални кредитополучателите да обслужват своите задължения за изплащане на лихви и главници, като тези лимити се променят по целесъобразност.

Кредитният риск се контролира и чрез договаряне на допълнителни обезпечения, приемане на корпоративни и персонални гаранции и други.

**(а) Деривативи**

Банката установява граници на строг контрол върху нетните деривативни позиции (т.е. разликата между договорите за покупка и продажба), като се взима предвид както стойността така и срока. По всяко едно време стойността предмет на кредитния риск е ограничена до текущата справедлива стойност на инструментите (активи, чиято справедлива стойност е положителна), което в съответствие с деривативите е само малка част от договора, или номиналната стойност, използвана да изрази обема от инструменти. Тази кредитна експозиция се управлява като част от цялостния заеман лимит на клиента заедно с потенциалното излагане на пазарните движения. За този вид инструменти Банката обикновено не получава обезпечения.

**(б) Кредитни ангажименти**

Гаранциите и акредитивите, които са потвърден ангажимент, че банката ще извърши плащането в случай, че клиентът няма да може да го посрещне, носят същия кредитен риск като предоставените кредити.

Акредитивите, които са писмено нареждане от банката от името на клиента, позволяващо на трета страна да усвои сума след изпълнение на определени условия, са обезпечени.

Всички издадени от банката гаранции и акредитиви са обезпечени с парични депозити и други обезпечения и следователно банката е изложена на минимален риск.

Ангажиментите за предоставяне на кредити представляват неизползваната част от разрешения размер на кредита. Кредитният риск е по отношение на факта, че Банката е изложена на загуба равна на общата сума на неизползваната част от кредита. Банката контролира кредитните си ангажименти в периода до падежа им, защото дългосрочните ангажименти обикновено имат по-голяма степен на кредитен риск отколкото краткосрочните ангажименти.

## Приложения към финансовият отчет (продължение)

## 2. Кредитен риск (продължение)

## Териториална концентрация на активите, пасивите и задбалансовите пера

Към 31 Декември 2005 г.	Общо активи	Общо пасиви	Кредитни ангажименти
България	1,530,448	1,392,571	277,986
Други европейски страни	182,392	134,993	-
Канада и САЩ	-	72	-
<b>Общо</b>	<b>1,712,840</b>	<b>1,527,636</b>	<b>277,986</b>
<b>Към 31 Декември 2004 г.</b>			
България	1,117,562	832,557	107,198
Други европейски страни	36,418	234,705	-
Канада и САЩ	13,660	36	-
<b>Общо</b>	<b>1,167,640</b>	<b>1,067,298</b>	<b>107,198</b>

Банковите операции са концентрирани предимно в България. Експозициите на банката в други страни не надвишават 11% от общата сума на активите, пасивите и задбалансовите ангажименти на банката към 31 Декември 2005 г. Към 31 Декември 2004 г. най-големите експозиции към други страни не надвишават 10% от общата сума на активите, пасивите и задбалансовите ангажименти.

Кредитополучателите на Банката са с местонахождение в България. Банката има експозиции към значителна част от отраслите и секторите на икономиката в България (Приложение 11). Въпреки това кредитният риск е добре разпределен между различните индивидуални и корпоративни клиенти.

**Пазарен риск**

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

**Валутен риск**

Промените във валутния курс оказват съответно въздействие върху финансовото състояние и паричните потоци на Банката и водят до излагането ѝ на валутен риск. Управителният съвет определя лимити за контрол на риска по откритите валутни позиции, които се наблюдават регулярно.

## Приложения към финансовият отчет (продължение)

## Валутен риск (продължение)

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

Задбалансовата позиция представлява разликата между договорения размер в чуждестранна валута на деривативните финансови инструменти, които са сключени с цел намаляване на валутния риск, на който е изложена Банката, и техните справедливи стойности.

Към 31 Декември 2005 г.	BGN	USD	EUR	Други	Общо
<b>Активи</b>					
Пари в каса и сметки в БНБ	105,736	4,264	59,549	2,070	171,619
Средства в други банки	32,761	8,151	149,782	12,322	203,016
ЦК в оборотен портфейл	9,696	16,398	27,115	-	53,209
Деривативи	-	-	917	-	917
Предоставени заеми на клиенти	585,266	30,485	557,533	-	1,173,284
ЦК в инвестиционен портфейл					
- на разположение за продажба	9,900	-	39,821	-	49,721
- държани до падеж	-	-	-	-	-
Други активи	6,070	959	1,888	8	8,925
Дълготрайни активи	52,149	-	-	-	52,149
<b>Общо активи</b>	<b>801,578</b>	<b>60,257</b>	<b>836,605</b>	<b>14,400</b>	<b>1,712,840</b>
<b>Пасиви</b>					
Привлечени средства от банки	50,043	3,865	139,797	1	193,706
Деривативи	-	-	16	-	16
Привлечени средства от клиенти	488,643	151,740	331,412	13,995	985,790
Други привлечени средства	-	-	246,001	-	246,001
Издадени облигации	61,390	-	19,543	-	80,933
Задължения по текущ данък	-	-	-	-	-
Отложени данъчни задължения	4,007	-	-	-	4,007
Други пасиви	12,840	1,690	2,479	174	17,183
<b>Общо пасиви</b>	<b>616,923</b>	<b>157,295</b>	<b>739,248</b>	<b>14,170</b>	<b>1,527,636</b>
<b>Нетна балансова позиция</b>	<b>184,655</b>	<b>(97,038)</b>	<b>97,357</b>	<b>230</b>	<b>185,204</b>
<b>Нетна задбалансова позиция</b>	<b>(21,928)</b>	<b>96,178</b>	<b>(73,050)</b>	<b>(171)</b>	<b>1,029</b>
Кредитни ангажименти	218,924	6,243	52,819	-	277,986

## Приложения към финансовият отчет (продължение)

## Валутен риск (продължение)

Към 31 Декември 2004 г.	BGN	USD	EUR	Други	Общо
<b>Активи</b>					
Пари в каса и сметки в БНБ	64,940	2,502	12,213	38,041	117,696
Средства в други банки	50,172	28,944	30,546	3,825	113,487
ЦК в оборотен портфейл	26,306	24,983	22,263	-	73,552
Деривативи	-	-	7,257	-	7,257
Предоставени заеми	361,210	32,827	341,476	-	735,513
ЦК в инвестиционен портфейл					
- на разположение за продажба	10,552	11,395	59,175	-	81,122
- държани до падеж	-	-	1,986	-	1,986
Други активи	6,549	-	75	1,715	8,339
Дълготрайни активи	28,688	-	-	-	28,688
<b>Общо активи</b>	<b>548,417</b>	<b>100,651</b>	<b>474,991</b>	<b>43,581</b>	<b>1,167,640</b>
<b>Пасиви</b>					
Привлечени средства от банки	53,785	18,754	74,993	-	147,532
Деривативи	-	8,100	-	704	8,804
Средства от клиенти	383,218	141,375	181,481	10,424	716,498
Други привлечени средства	-	-	149,239	-	149,239
Издадени облигации	12,091	-	19,512	-	31,603
Задължения по текущ данък	1,133	-	-	-	1,133
Отложени данъци	1,453	-	-	-	1,453
Други пасиви	7,753	-	1,631	1,652	11,036
<b>Общо пасиви</b>	<b>459,433</b>	<b>168,229</b>	<b>426,856</b>	<b>12,780</b>	<b>1,067,298</b>
Нетна балансова позиция	88,984	(67,578)	48,135	30,801	100,342
Нетна задбалансова позиция	-	213,018	(214,565)	-	(1,547)
Кредитни ангажименти	62,616	3,562	41,020	-	107,198

## Приложения към финансовият отчет (продължение)

## Лихвен риск

## Лихвена чувствителност на активите и пасивите

Движението в пазарните нива на лихвените проценти оказва съответно въздействие върху финансовата позиция и паричните потоци на Банката и води до излагането ѝ на лихвен риск. В резултат на подобни промени лихвеният марж може да се увеличи, но също така би могъл и да намалее и да доведе до загуби в условия на неочаквани движения. Управителният съвет определя контролните механизми за поддържане на приемливо ниво на лихвения дисбаланс при определяне стойността на лихвените проценти, като това ниво се следи регулярно. Долната таблица анализира степента, в която Банката е изложена на лихвен риск. В таблицата са включени активите и пасивите на банката по балансова стойност, разпределени в зависимост от първото настъпващо събитие – договорен период за промяна в лихвения процент или договорен падеж.

## Лихвена чувствителност на активите и пасивите

Към 31 Декември 2005г.	До 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 год.	Над 5 год.	Нелихво -носни	Общо
<b>Активи</b>							
Пари (каса и БНБ)	-	-	-	-	-	171,619	171,619
Средства в банки	198,700	4,316	-	-	-	-	203,016
Оборотен портфейл	-	2,818	12,975	11,806	25,610	-	53,209
Деривативи	-	-	-	-	-	917	917
Заеми на клиенти	839,138	17,180	125,878	173,132	17,956	-	1,173,284
Инвест. портфейл							
- за продажба	4,637	-	261	19,585	23,057	2,181	49,721
Други активи	-	-	-	-	-	61,074	61,074
<b>Общо активи</b>	<b>1,042,475</b>	<b>24,314</b>	<b>139,114</b>	<b>204,523</b>	<b>66,623</b>	<b>235,791</b>	<b>1,712,840</b>
<b>Пасиви</b>							
Средства от банки	193,706	-	-	-	-	-	193,706
Деривативи	-	-	-	-	-	16	16
Средства от клиенти	808,004	36,105	129,474	12,207	-	-	985,790
Издадени облигации	-	30,466	50,467	-	-	-	80,933
Др. привл. средства	36,178	-	209,823	-	-	-	246,001
Други пасиви	-	-	-	-	-	21,190	21,190
<b>Общо пасиви</b>	<b>1,037,888</b>	<b>66,571</b>	<b>389,764</b>	<b>12,207</b>	<b>-</b>	<b>21,206</b>	<b>1,527,636</b>
<b>Разлика</b>	<b>4,587</b>	<b>(42,257)</b>	<b>(250,650)</b>	<b>192,316</b>	<b>66,623</b>	<b>214,585</b>	<b>185,204</b>

## Приложения към финансовият отчет (продължение)

## Лихвена чувствителност на активите и пасивите (продължение)

Към 31 Декември 2004 г.	До 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 год.	Над 5 год.	Нелихво- носни	Общо
<b>Активи</b>							
Пари (каса и БНБ)	-	-	-	-	-	117,696	117,696
Средства в банки	94,860	13,918	4,388	321	-	-	113,487
Оборотен портфейл	26,368	3,859	22,763	12,527	8,035	-	73,552
Деривативи	-	-	-	-	-	7,257	7,257
Заеми на клиенти	700,681	316	5,752	28,764	-	-	735,513
Инвест. портфейл - за продажба	11,573	937	2,867	43,060	22,251	434	81,122
- до падеж	-	1,986	-	-	-	-	1,986
Други активи	-	-	-	-	-	37,027	37,027
<b>Общо активи</b>	<b>833,48</b>	<b>21,016</b>	<b>35,770</b>	<b>84,672</b>	<b>30,286</b>	<b>162,414</b>	<b>1,167,640</b>
<b>Пасиви</b>							
Средства от банки	64,678	9,681	73,173	-	-	-	147,532
Деривативи	-	-	-	-	-	8,804	8,804
Средства от клиенти	588,397	49,816	65,495	12,790	-	-	716,498
Издадени облигации	-	-	11,993	19,610	-	-	31,603
Др. привл. средства	29,594	-	119,645	-	-	-	149,239
Други пасиви	-	-	-	-	-	13,622	13,622
<b>Общо пасиви</b>	<b>682,669</b>	<b>59,497</b>	<b>270,306</b>	<b>32,400</b>	<b>-</b>	<b>22,426</b>	<b>1,067,298</b>
<b>Разлика</b>	<b>150,813</b>	<b>(38,481)</b>	<b>(234,536)</b>	<b>52,272</b>	<b>30,286</b>	<b>139,988</b>	<b>100,342</b>

## Приложения към финансовият отчет (продължение)

## Лихвена чувствителност на активите и пасивите

Движението в пазарните нива на лихвените проценти оказва съответно въздействие върху финансовата позиция и паричните потоци на Банката и води до излагането ѝ на лихвен риск. В резултат на подобни промени лихвеният марж може да се увеличи, но също така би могъл и да намалее и да доведе до загуби в условия на неочаквани движения. Долната таблица обобщава ефективните лихвени проценти по основни категории финансови инструменти.

Към 31 Декември 2005 г.	%	BGN	USD	EUR
<b>Активи</b>				
Пари в каса и по сметки в БНБ		-	-	-
Средства в други банки		3.09	4.33	2.53
ЦК в оборотен портфейл		4.73	6.95	5.55
Предоставени заеми на клиенти		11.94	8.20	6.93
ЦК в инвестиционен портфейл		8.11	5.87	7.82
<b>Пасиви</b>				
Издадени облигации		4.28	0.00	5.63
Привлечени средства от банки		2.60	3.03	2.57
Привлечени средства от клиенти		2.27	1.42	1.56
Други привлечени средства		-	-	3.13
Към 31 Декември 2004 г.	%	BGN	USD	EUR
<b>Активи</b>				
Пари в каса и БНБ		-	-	-
Средства в други банки		2.86	3.44	3.10
ЦК в оборотен портфейл		5.55	2.79	5.58
Предоставени заеми на клиенти		10.02	7.87	5.93
ЦК в инвестиционен портфейл		7.78	3.28	6.55
<b>Пасиви</b>				
Издадени облигации		7.63	0.00	5.63
Привлечени средства от банки		1.73	2.01	2.51
Средства от клиенти		1.91	0.65	1.08
Други привлечени средства		-	-	4.89

## Приложения към финансовият отчет (продължение)

## Ликвиден риск

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

Управлението на падежите и лихвените проценти на активите и пасивите е фундаментално за ръководството на Банката и се контролира регулярно.

Средствата с настъпващ падеж, необходими за покриване на задълженията към клиентите и размера на междубанкови и други средства на разположение, необходими за покриване на непредвидени тегления в по-големи обеми са от важно значение за оценката на ликвидността на Банката и нейната експозиция към промени в лихвените проценти и валутни курсове.

Към 31 Декември 2005 г.	До 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 год.	Над 5 год.	Общо
<b>Активи</b>						
Пари в каса и в БНБ	171,619	-	-	-	-	171,619
Средства в други банки	198,700	4,316	-	-	-	203,016
ЦК в оборотен портфейл	-	-	3,334	14,625	35,250	53,209
Деривативи	-	917	-	-	-	917
Заеми на клиенти	11,469	90,626	245,935	442,541	382,713	1,173,284
ЦК в инвестиц. портфейл	5,771	-	261	20,632	23,057	49,721
- за продажба	-	-	-	-	-	-
- държани до падеж	-	-	-	-	-	-
Други активи	-	-	-	-	61,074	61,074
<b>Общо активи</b>	<b>387,559</b>	<b>95,859</b>	<b>249,530</b>	<b>477,798</b>	<b>502,094</b>	<b>1,712,840</b>
<b>Пасиви</b>						
Привлечени средства от банки	189,886	1,807	2,013	-	-	193,706
Деривативи	-	16	-	-	-	16
Средства от клиенти	568,504	90,613	228,833	97,840	-	985,790
Други привлечени средства	29,830	-	13,193	202,978	-	246,001
Издадени облигации	-	-	19,543	61,390	-	80,933
Отложен данъчни задължения	441	-	2,540	1,026	-	4,007
Други пасиви	-	-	-	-	17,183	17,183
<b>Общо пасиви</b>	<b>788,661</b>	<b>92,436</b>	<b>266,122</b>	<b>363,234</b>	<b>17,183</b>	<b>1,527,636</b>
<b>Разлика</b>	<b>(401,102)</b>	<b>3,423</b>	<b>(16,592)</b>	<b>114,564</b>	<b>484,911</b>	<b>185,204</b>
<b>Кумулативна разлика</b>	<b>(401,102)</b>	<b>(397,679)</b>	<b>(414,271)</b>	<b>(299,707)</b>	<b>185,204</b>	<b>-</b>

## Приложения към финансовия отчет (продължение)

## Ликвиден риск (продължение)

Към 31 Декември 2004 г	До 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 год.	Над 5 год.	Общо
<b>Активи</b>						
Пари в каса и в БНБ	117,696	-	-	-	-	117,696
Средства в други банки	94,860	13,918	4,388	321	-	113,487
ЦК в оборотен портфейл	1,308	-	4,819	16,317	51,108	73,552
Деривативи	-	-	7,257	-	-	7,257
Заеми на клиенти	39,598	114,242	186,546	314,057	81,070	735,513
ЦК в инвестиц. портфейл						
- за продажба	11,573	937	2,867	43,060	22,685	81,122
- държани до падеж	-	1,986	-	-	-	1,986
Други активи	5,566	129	1,065	30,267	-	37,027
<b>Общо активи</b>	<b>270,601</b>	<b>131,212</b>	<b>206,942</b>	<b>404,022</b>	<b>154,863</b>	<b>1,167,640</b>
Към 31 Декември 2004 г	До 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 год.	Над 5 год.	Общо
<b>Пасиви</b>						
Привл. средства от банки	66,996	67,551	12,985	-	-	147,532
Деривативи	-	-	8,804	-	-	8,804
Средства от клиенти	579,327	46,074	59,907	31,190	-	716,498
Др. привлечени средства	-	-	6,480	124,441	18,318	149,239
Издадени облигации	-	-	11,993	19,610	-	31,603
Данъчни задължения	-	-	-	1,453	-	1,453
Текущи дан. задължения	-	-	1,133	-	-	1,133
Други пасиви	7,722	2,381	762	171	-	11,036
<b>Общо пасиви</b>	<b>654,045</b>	<b>116,006</b>	<b>102,064</b>	<b>176,865</b>	<b>18,318</b>	<b>1,067,298</b>
<b>Разлика</b>	<b>(383,444)</b>	<b>15,206</b>	<b>104,878</b>	<b>227,157</b>	<b>136,545</b>	<b>100,342</b>
<b>Кумулативна разлика</b>	<b>(383,444)</b>	<b>(368,238)</b>	<b>(263,360)</b>	<b>(36,203)</b>	<b>100,342</b>	

## Приложения към финансовият отчет (продължение)

**Ф. Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви**

Справедлива стойност е сумата, за която един актив може да бъде разменен или един пасив уреден между информирани и желаещи страни в пряка сделка помежду им.

Пощенска банка АД извършва оценка на справедливата стойност на финансовите инструменти на база налична пазарна информация, когато такава съществува, и съответни методи за оценка.

Приложената таблица обобщава балансовите стойности и справедливите цени на активи и пасиви на Пощенска банка АД. За определяне на справедливите стойности на активите и пасивите са използвани пазарни цени.

	Балансова стойност		Справедлива стойност	
	2005	2004	2005	2004
<b>Активи</b>				
Предоставени средства на други банки	203,016	113,487	203,016	113,487
Предоставени заеми на клиенти	1,173,284	735,513	1,173,284	735,513
ЦК в инвестиционен портфейл, до падеж	-	1,986	-	2,007
<b>Пасиви</b>				
Привлечени средства от банки	193,706	147,532	193,706	147,532
Привлечени средства от клиенти	985,790	716,498	985,790	716,498
Издадени облигации	80,933	31,603	80,641	32,752
Други привлечени средства	246,001	149,239	246,001	149,239

*а) Предоставени средства на други банки*

Предоставени средства на други банки включват депозити в банки и други финансови институции. Справедливата стойност на депозитите с плаващ лихвен процент и овърнайт депозити е приблизително тяхната балансова стойност.

*б) Предоставени заеми на клиенти*

Предоставените заеми се отчитат по амортизирана стойност, намалена с провизията за загуба от обезценка на кредити. Справедливата стойност на предоставените заеми с плаващ лихвен процент е приблизително тяхната балансова стойност.

Справедливата стойност на предоставените заеми на клиенти с фиксиран лихвен процент е оценена от ръководството на банката като тяхна балансова стойност.

*в) Ценни книжа в инвестиционен портфейл, държани до падеж*

Справедливата стойност на държаните до падеж ценни книжа е изчислена на основата на пазарни цени към датата на отчета.

**Приложения към финансовият отчет (продължение)****Ф. Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви (продължение)***г) Привлечени средства*

Справедливата стойност на привлечени средства от банки и клиенти представлява тяхната балансова стойност. Голяма част от тези средства са краткосрочни. Привлечените средства имат предимно плаващи лихвени проценти и поради промяната на лихвените проценти, тяхната балансова стойност не е съществено различна от справедливата им стойност.

*е) Издадени облигации*

Справедливите стойности на издадените от Пощенска банка АД ипотечни и корпоративни облигации са изчислени на база на текущи пазарни цени към датата на отчитане.

**Х. Критични счетоводни преценки и решения при прилагане на счетоводната политика**

Преценките и решенията се оценяват текущо и се базират на исторически опит и други фактори, включващи очаквания за бъдещи събития, които са приемливи при съответните обстоятелства.

**Обезценка на кредити и вземания**

Банката преглежда всеки месец за обезценка кредитния си портфейл. Прегледът за обезценка се извършва в съответствие с одобрена от Ръководството политика за оценка на рискови експозиции. При определяне дали би трябвало да се отчете загуба от обезценка, Банката преценява дали има явни доказателства, показващи че има намаление в очакваните бъдещи парични потоци на група от кредити преди намалението да бъде определено за индивидуален кредит от този портфейл. Тези доказателства могат да включват явни данни, че има неблагоприятна промяна в платежоспособността на заемополучателите от групата. Когато определя бъдещите парични потоци, Ръководството се основава на историческия опит за загуба от активи с характеристики за кредитен риск и обективни доказателства за обезценка на подобни на тези в групата активи. Методологията и предположенията използвани за оценка на сумата и времето разпределение на бъдещите парични потоци се прегледат редовно, за да бъде намалена разликата между оценките за загуба и действителната загуба

**Обезценка на инвестиции, държани за продажба**

Банката определя, че капиталови инвестиции, държани за продажба са обезценени когато има значителен или продължителен спад в справедливата стойност под техните балансови стойности. Дефинирането на това какво е значителен и продължителен спад изисква преценка. При изготвянето на тази преценка, Банката преценява други фактори, различни от нормалното движение на пазарните цени. В допълнение, обезценка може да има когато има доказателство за влошаване на финансовото здраве на индустрия, на оперативните и финансови парични потоци и други.

**Прилагане на метода на ефективния лихвен процент**

Прилагането на метода на ефективния лихвен процент относно вземанията по кредитните карти изисква използването на преценка за очакваната продължителност, други особености и характеристики на портфейла на кредитни карти. Банката изготвя своята преценка като се основава на опита на компанията-майка и прави промени, за да отрази пазарните условия в България.

## Приложения към финансовият отчет (продължение)

<b>1</b>	<b>Нетен доход от лихви</b>	<b>2005 г.</b>	<b>2004 г.</b>
	<b>Приход от лихви</b>		
	Предоставени заеми на клиенти	110,576	59,436
	Предоставени средства на други банки	4,737	3,251
	Ценни книжа в оборотен портфейл	3,188	2,751
	Ценни книжа в инвестиционен портфейл	4,177	4,742
	Суапови сделки	426	0
		<b>123,104</b>	<b>70,180</b>
	<b>Разходи за лихви</b>		
	Клиенти	13,587	9,163
	Банки и други финансови институции	3,475	4,172
	Дългови ценни книжа	2,365	2,007
	Получени кредити	6,909	3,117
	Подчинен срочен дълг	265	0
	Други	292	0
		<b>26,893</b>	<b>18,459</b>
<b>2</b>	<b>Нетен доход от такси и комисионни</b>	<b>2005 г.</b>	<b>2004 г.</b>
	<b>Приходи от такси и комисионни</b>		
	Трансфер на средства	6,279	5,355
	Касови операции	3,510	2,797
	Парични преводи	2,331	2,620
	Поддържане на сметки	1,947	1,884
	Постъпления от продажба на услуги	1,608	893
	Комисионни по ценни книжа	357	468
	Инвестиционно банкиране	388	323
	Приходи от комисионни от задбалансови задължения	265	221
	Други	34	24
		<b>16,719</b>	<b>14,585</b>
	<b>Разходи за такси и комисионни</b>		
	Виза карти, чекови и други такси	565	233
	Касови транзакции и такси по кореспондентски сметки	317	263
	Комисионни по Ценни книжа	105	96
	Комисионни по издадени ипотечни облигации	54	47
	Други	466	302
		<b>1,507</b>	<b>941</b>
<b>3</b>	<b>Нетни приходи от валутни операции</b>	<b>2005 г.</b>	<b>2004 г.</b>
	Нетен доход от преоценка	1,983	1,302
	Нетен доход от валутни операции	157	947
		<b>2,140</b>	<b>2,249</b>

**Приложения към финансовият отчет (продължение)**

<b>4 Други разходи за дейността</b>	<b>2005 г.</b>	<b>2004 г.</b>
Разходи за персонала (Приложение 5)	21,942	19,143
Наеми	7,812	4,588
Амортизация (Приложение 14)	7,431	5,857
Разходи за обработка на транзакции – БРС кредитни карти	5,267	-
Реклама и маркетинг	4,813	2,793
Външни услуги	3,192	1,845
Разходи за посреднически услуги – БРС кредитни карти	2,862	-
Разходи за софтуер	2,820	1,945
Комуникации	2,509	2,462
Комисионни платени на Български Пощи	2,336	2,299
Сигурност	2,135	1,833
Материали	1,650	1,244
Поправки и поддръжка	1,395	815
Застраховка	1,026	451
Данъци и такси	1,082	596
Други разходи	989	1,140
Пътуване и разходи за хотел и храна	495	512
	<b>69,756</b>	<b>47,523</b>

Платените комисионни на Български пощи представляват суми, платени за услугите, извършвани от името и за сметка на банката във връзка с банковата мрежа от места за обслужване на клиенти из цялата страна.

<b>5 Разходи за персонала</b>	<b>2005 г.</b>	<b>2004 г.</b>
Заплати и други възнаграждения	17,405	14,426
Разходи за социално осигуряване	4,169	4,282
Други	368	435
	<b>21,942</b>	<b>19,143</b>

Броят на служителите на Банката към 31 Декември 2005 г. е 1,310 (2004 г.: 1,152).

<b>6 (Разходи) / реинтегрирани провизии</b>	<b>2005 г.</b>	<b>2004 г.</b>
Предоставени заеми на клиенти (Приложение 11)	(10,124)	386
Провизии за съдебни спорове (Приложения 20 и 22)	40	69
Други активи (Приложение 13)	3	3
	<b>(10,081)</b>	<b>458</b>

## Приложения към финансовият отчет (продължение)

7 Разходи за данъци	2005 г.	2004 г.
Данък за текущата година	2,204	3,968
Отложен данък (Приложение 21)	2,817	229
Данъчен разход от предходната година	676	-
<b>Данък върху печалбата</b>	<b>5,697</b>	<b>4,197</b>

Официалната данъчна ставка е 15 % (2004 г.: 19,5%) върху облагаемата печалба според закона за корпоративното подоходно облагане.

Данъкът върху оперативната печалба се различава от теоретичната сума, която би възникнала в случай, че се приложи основната данъчна ставка, както следва:

	2005 г.	2004 г.
Печалба преди данъци	33,334	21,263
Данък при данъчна ставка от 15% (2004 г.: 19,5%)	5,000	4,146
Данъчен ефект от промени в данъчната ставка	-	(33)
Данък върху разходи, непризнати за данъчни цели	21	84
Данъчен разход от предходната година	676	-
<b>Данък върху печалбата</b>	<b>5,697</b>	<b>4,197</b>

Допълнителна информация за данъчните временни разлики е изложена в Приложение 21.

Данъчните власти могат да проверяват Банката по всяко време за 5 годишен период следващ отчетената данъчна година като могат да наложат допълнителни данъчни глоби. Ръководството на Банката не знае за обстоятелства, които да породят евентуални материални задължения.

Последната обстойна данъчна проверка на Банката е направена през Февруари 2005 г. и обхваща периода 01 Януари 2000 г. до 31 Декември 2002 г.

Данъчните власти наложиха данъчни задължения за довносяне в размер на 701,083 лева и лихви за просрочия към тях в размер на 389, 626 лева.

8 Пари в каса и по сметки при Централната банка	2005г.	2004 г.
Парични средства	38,643	31,868
Парични средства в БНБ, различни от задължителния изискуем резерв	36,782	13,667
Суми, включени в пари и парични еквиваленти (Приложение 24)	<b>75,425</b>	<b>45,535</b>
Изискуем задължителен резерв в БНБ (Приложение 22)	96,194	72,161
	<b>171,619</b>	<b>117,696</b>

## Приложения към финансовият отчет (продължение)

## 9 Предоставени средства на други банки

	2005г.	2004 г.
Депозити в банки с матуритет до 90 дни	183,899	80,186
Репо сделки до с матуритет до 90 дни	15,448	20,027
Минус провизии за обезценка	(374)	(374)
Включени в парични средства (Приложение 24)	<u>198,973</u>	<u>99,839</u>
Кредити на други финансови институции	125	319
Репо сделки до с матуритет над 90 дни	3,826	13,260
Вземания по лихви по депозити и репа	92	69
	<u><b>203,016</b></u>	<u><b>113,487</b></u>

Приблизително 90 % (2004 г.: 32%) от предоставени средства на други банки представляват депозити в банки, опериращи в страните членки на ОИСР, а останалата част в банки в България.

## 10 Ценни книжа в оборотен портфейл

	2005 г.	2004 г.
Облигации:		
Български държавни облигации	49,503	67,489
Украински държавни облигации	1,954	-
Турски държавни облигации	1,237	--
Румънски държавни облигации	515	4,031
Облигации на местни банки	-	2,032
	<u><b>53,209</b></u>	<u><b>73,552</b></u>

Облигациите включват начислена лихва в размер на 1,292 хиляди лева (2004 г.: 1,446 хиляди лева). Част от държавните облигации се използват като обезпечение по бюджетни средства в размер на 3,129 хиляди лева (2004 г.: 2,000 хиляди лева, обезпечение по бюджетни средства).

## Приложения към финансовият отчет (продължение)

11 Предоставени заеми на клиенти	2005 г.	2004 г.
Корпоративни заеми	567,565	586,960
Заеми за граждани и домакинства	631,954	166,966
	<b>1,199,519</b>	<b>753,926</b>
Заеми и аванси		
Минус провизии за обезценка	(26,235)	(18,413)
	<b>1,173,284</b>	<b>735,513</b>
<b>Движението по провизии за обезценка:</b>	<b>2005 г.</b>	<b>2004 г.</b>
Салдо към 1 Януари	18,413	19,608
Увеличение на провизиите за трудносъбираеми вземания (Приложение 6)	10,124	(386)
Отписани лоши кредити	(2,302)	(809)
Салдо към 31 Декември	<b>26,235</b>	<b>18,413</b>

Заемите, предоставени на клиенти съдържат начислена лихва в размер на 4,367 хиляди лева (2004 г.: 2,638 хиляди лева).

Към 31 декември 2005 г. кредити в размер на 56,838 хиляди лева (2004 г.: 36,638 хиляди лева) служат като обезпечение за ипотечните облигации, емитирани от банката. (Приложение 22).

Разпределението на кредитния портфейл по отрасли на икономиката е както следва:

	2005г.	%	2004 г.	%
Частни лица	494,987	41.3	166,969	22.1
Търговия и услуги	412,754	34.4	315,250	41.8
Производство	186,237	15.5	137,999	18.3
Производство на растително масло	62,898	5.3	48,163	6.4
Транспорт и комуникации	15,533	1.3	42,187	5.6
Селско стопанство	13,841	1.1	10,974	1.5
Строителство	8,002	0.7	20,408	2.7
Други	5,267	0.4	11,976	1.6
	<b>1,199,519</b>	<b>100</b>	<b>753,926</b>	<b>100</b>

Анализът на десетте най-големи заема на клиенти сравнени с общия кредитен портфейл е както следва:

	2005 г.	2004 г.
Десетте най-големи заема на клиенти	94,458	187,616
Процент от общите кредити	7,9%	24,9%

## Приложения към финансовият отчет (продължение)

През 2005г. Българска пощенска банка придобива портфейл от кредитни картни от Български ритейл сървисиз АД (БРС). Български ритейл сървисиз АД е част от EFG Group. Платената сума за портфейла е 85 757 хил.лева. Договорът за прехвърляне на портфейла е подписан на 24 Март 2005 г.

12 Ценни книжа в инвестиционен портфейл	2005 г.	2004 г.
<b>Ценни книжа за продажба</b>		
Дългови ценни книжа:		
Държавни облигации:		
Български облигации	23,587	38,194
Румънски облигации	12,520	12,859
Ипотечни облигации, емитирани от банки	8,836	28,444
Корпоративни облигации, емитирани от предприятия	2,596	1,191
Акции и съучастия в дружества	1,712	434
Участие в Global Bulgaria and Romania Growth Fund	470	-
	<b>49,721</b>	<b>81,122</b>

В размера на ценните книжа в инвестиционен портфейл за продажба се включва начислената лихва, която възлиза на 1,813 хиляди лева (2004 г.: 2,304 хиляди лева).

**Ценни книжа, държани до падеж**

Ценните книжа, държани до падеж съдържащи ипотечни облигации, издадени от Българо-американска кредитна банка на стойност 1,986 хиляди лева и лихва в размер на 36 хиляди лева са падежирали на 29 Март 2005г.

13 Други активи	2005 г.	2004 г.
Други дебитори	3,670	1,233
Транзитни суми	2,596	3,563
Други активи	862	2,502
Активи за препродажба	802	904
Разходи за бъдещи периоди	720	713
Материали	96	58
Предоставени аванси	84	159
Минус провизии по други активи (Приложение 6)	(790)	(793)
	<b>8,040</b>	<b>8,339</b>

## Приложения към финансовият отчет (продължение)

## 14 Дълготрайни материални активи

1 Януари 2004 г.	Земи и сгради	Стопански инвентар и др. ДМА	Общо
Отчетна стойност	7,447	28,204	35,651
Натрупана амортизация	(1,435)	(14,048)	(15,483)
Балансова стойност	<b>6,012</b>	<b>14,156</b>	<b>20,168</b>

## Към 31 Декември 2004

В началото на периода	6,012	14,156	20,168
Новопридобити активи	2,802	11,630	14,432
Отписани активи	(8)	(47)	(55)
Разход за амортизация	(623)	(5,234)	(5,857)
<b>В края на периода</b>	<b>8,183</b>	<b>20,505</b>	<b>28,688</b>

## 31 Януари 2004 г.

Отчетна стойност	10,241	39,787	50,028
Натрупана амортизация	(2,058)	(19,282)	(21,340)
Балансова стойност	<b>8,183</b>	<b>20,505</b>	<b>28,688</b>

## Към 31 Декември 2005 г

	Земи и сгради	Стопански инвентар и др. ДМА	Общо
В началото на периода	8,183	20,505	28,688
Новопридобити активи	11,495	19,508	31,003
Отписани активи	(50)	(59)	(109)
Разход за амортизация	(736)	(6,695)	(7,431)
Обезценка	-	(2)	(2)
<b>В края на периода</b>	<b>18,892</b>	<b>33,257</b>	<b>52,149</b>

## Към 31 Декември 2005 г.

Отчетна стойност	20,567	50,054	70,621
Натрупана амортизация	(1,675)	(16,797)	(18,472)
Балансова стойност	<b>18,892</b>	<b>33,257</b>	<b>52,149</b>

## Приложения към финансовият отчет (продължение)

## 15 Привлечени средства от банки

	2005 г.	2004 г.
Разплащателни сметки	32,201	13,213
Депозити на други банки	161,505	134,319
	<b>193,706</b>	<b>147,532</b>

Привлечените средства от банки включват задължения по начислени лихви в размер на 361 хиляди лева (2004 г.: 761 хиляди лева).

## 16 Деривативни финансови инструменти

Банката използва валутни и лихвени суапи и валутни форуърди, които представляват споразумения, сключени между Банката и нейни контрагенти с не хеджиращи цели. Валутните суапове са условни задължения за размяна на парични потоци между две страни. При суаповете се извършва икономическа размяна на валута. Кредитният риск на Банката представлява потенциалният разход за размяна на суапови контракти, ако насрещните страни не изпълнят задълженията си. Рискът се наблюдава непрекъснато, като се следи текущата справедлива стойност, която е съотношение на договорения размер на договора и ликвидността на пазара. За да контролира нивото на поетия кредитен риск, Банката оценява насрещните страни, използвайки същите техники, като тези при отпускане на заеми. Валутните форуърди представляват ангажимент за покупка на чужда и местна валута.

Деривативните инструменти могат да бъдат благоприятни (в актива) и неблагоприятни (в пасива) в резултат на колебанията на валутно курсовите котировки в сравнение с условията на контракта. Общият договорен размер на държаните деривативни финансови инструменти – степента, в която инструментите са благоприятни или неблагоприятни, т.е. общата справедлива стойност на деривативните финансови активи и пасиви, понякога може да се колебае значително. Справедливите стойности на деривативните инструменти са посочени в следната таблица:

## Приложения към финансовият отчет (продължение)

## 16. Деривативни финансови инструменти (продължение)

Към 31 Декември 2005 г.	Номинална стойност	Активи	Пасиви
<b>Деривативи, държани за търгуване</b>			
<b>Валутни деривативи</b>			
Валутни суапове	117,889	916	-
Валутни форуърди	1,564	1	-
Лихвени суапи	53,840	-	16
<b>Общо деривативи, държани за търгуване активи/(пасиви)</b>	<b>173,293</b>	<b>917</b>	<b>16</b>
<b>Към 31 Декември 2004 г.</b>			
<b>Деривативи, държани за търгуване</b>			
<b>Валутни деривативи</b>			
Валутни суапове	214,565	7,257	8,804
<b>Общо деривативи, държани за търгуване активи/(пасиви)</b>	<b>214,565</b>	<b>7,257</b>	<b>8,804</b>

## 17. Привлечени средства от клиенти

	2005 г.	2004 г.
<b>Безсрочни депозити</b>		
- граждани и домакинства	299,084	231,213
- корпоративни клиенти	241,560	176,333
<b>Срочни депозити</b>		
- граждани и домакинства	382,268	281,203
- корпоративни клиенти	62,878	27,749
	<b>985,790</b>	<b>716,498</b>

Депозитите от клиенти включват 5,196 хиляди лева (2004 г.: 3,022 лева), които служат за обезпечение на неотменими задължения по акредитиви и гаранции. В привлечените средства от клиенти са включени задължения по начислена лихва, възлизаща на 2,408 хиляди лева (2004 г.: 1,279 хиляди лева).

## 18. Издадени облигации

През 2002 г. Банката емитира 3-годишни ипотечни облигации, деноминирани в лева, на обща номинална стойност 12,000 хиляди лева. Те носят фиксиран лихвен процент 7.625%. Ипотечните облигации са падежирани през Май 2005г.

В края на м. Юни 2003 г. беше издадена втора емисия ипотечни облигации на обща номинална стойност 10 млн. евро (19,558 хил. лева). Нетните постъпления, намалени с разходите по емисията, възлизат на 19,543 хиляди лева. Ипотечни облигации падежират юни 2006 и носят фиксиран лихвен процент 5.625%, платим на всеки шест месеца

## Приложения към финансовият отчет (продължение)

## 18 Издадени облигации (продължение)

През Юли 2005г. беше издадена емисия корпоративни облигации на обща номинална стойност 30 млн. лева. Новите корпоративни облигации носят плаващ лихвен процент, изчислен на база тримесечен Софибор плюс надбавка 1.2 %. Нетните постъпления, намалени с разходите по емисията, възлизат на 29,930 хиляди лева. Към 31 Декември 2005 начислената лихва върху дълговите ценни книжа е 353 хиляди лева. Корпоративните облигации падежират през Юли 2008 г.

През м.Ноември 2005 г. беше издадена трета емисия ипотечни облигации на обща номинална стойност 30 млн. лева и премия в размер на 996 хил.лева. Новите ипотечни облигации носят фиксиран лихвен процент 3,770%. Нетните постъпления, намалени с разходите по емисията, възлизат на 29,928 хиляди лева. Към 31 Декември 2005 начислената лихва върху дълговите ценни книжа е 183 хил. лева. Ипотечните облигации падежират през Ноември 2008 г.

## 19 Други привлечени средства

Към 31 Декември 2005 г. Други привлечени средства включват следните суми:

	2005 г.	2004 г.
EFG PRIVATE BANK –Luxembourg S.A	157,606	-
EFG PRIVATE BANK –Luxembourg S.A	39,238	39,259
Европейска Банка за Възстановяване и Развитие (ЕБВР)	29,830	29,594
Първа Международна Търговска Банка, Малта (ПМТБ)	12,978	19,440
Европейска Банка за Възстановяване и Развитие (ЕБВР) – енергийна ефективност	6,349	1,747
EFG Telesis Finance S.A – синдикиран кредит	-	59,199
	<b>246,001</b>	<b>149,239</b>

Другите привлечени средства включват начислена лихва в размер на 2,089 хиляди лева ( за 2004 г.:1,702 хиляди лева) и са намалени с размера на платените и начислени такси и комисионни в размер на 463 хиляди лева ( 2004г.: 967 хиляди лева).

Към 31 Декември 2005 други привлечени средства имат следната матуритетна структура:

	EBRD Loan 1	EBRD Loan 2	FIMB	EFG PRIVATE BANK Luxembourg S.A	EFG PRIVATE BANK Luxembourg S.A
2006	29,830	705	6,489	-	-
2007	-	1,410	6,489	39,238	-
2008	-	1,410	-	-	157,606
2009	-	1,410	-	-	-
2010	-	1,414	-	-	-
<b>Total</b>	<b>29,830</b>	<b>6,349</b>	<b>12,978</b>	<b>39,238</b>	<b>157,606</b>

**Приложения към финансовият отчет (продължение)****Други привлечени средства (продължение)****Заем от Европейската Банка за Възстановяване и Развитие (ЕБВР)**

На 17 Октомври 2003 г. Българска Пощенска Банка и Европейската Банка за Възстановяване и Развитие (ЕБВР) сключиха договор за заем, според условията на който Банката може да заеме до 15 млн. евро в три транша от по 5 млн. евро с цел отпускане на средства на граждани и домакинства за закупуване, строеж и ремонт на недвижими имоти. Договорът за заем съдържа различни финансови условия и други ограничения, типични за този тип договори. Изплащането на заема се състои от 21 равни полугодишни вноски, първата от които е на 19 Януари 2006 г., а последната е дължима на 16 Октомври 2015 г. Към 31 Декември 2005г. кредитът е напълно усвоен. През Януари 2006 г. кредитът е напълно погасен.

**Заем от Европейската Банка за Възстановяване и Развитие (ЕБВР) – Енергийна ефективност**

На 16 Март 2004 г. Българска Пощенска Банка и Европейската Банка за Възстановяване и Развитие (ЕБВР) сключиха договор за заем, според условията на който Банката може да заеме до 5 млн. евро в два транша от по 2.5 млн. евро с цел отпускане на средства на предприятия, фирми, частни предприемачи и други за постигане на по-добра енергийна ефективност в Република България. Договорът за заем съдържа различни финансови условия и други ограничения, типични за този тип договори. Изплащането на заема се състои от 9 равни полугодишни вноски, на 19 Януари и 19 Юли всяка година, с първо плащане на 19 Юли 2006 г. Към 31 Декември 2005г. 3,280 х.евро (6,415 хил.лева ) са усвоени от Банката.

**Кредит от Европейската Банка за Възстановяване и Развитие (ЕБВР) – Енергийна ефективност**

На 30 Юни 2005 г. Българска Пощенска Банка и Европейската Банка за Възстановяване и Развитие (ЕБВР) сключиха договор за заем, според условията на който Банката може да заеме до 5 млн. евро в два транша от по 2.5 млн. евро. с цел отпускане на средства на граждани за енергийна ефективност. Договорът за заем съдържа различни финансови условия и други ограничения, типични за този тип договори. Изплащането на заема се състои от 7 равни полугодишни вноски, на 19 Юли и 19 Януари всяка година, с първо плащане на 31 Март 2007 г. Към 31 Декември 2005 г. няма усвоени суми по този кредит.

**Заем от Първа Международна Търговска Банка, Малта (ПМТБ)**

На 7 Август 2003 г. Българска Пощенска Банка и Първа Международна Търговска Банка (ПМТБ) сключиха договор за заем, според условията на който Банката зае 10 млн. евро за целите на търговско финансиране. Главницата ще се изплати на три равни вноски, първата, от които е 24 месеца след усвояването на кредита. Последната погасителна вноска е дължима на 10 Декември 2006 г.

Заемът е за срок от три години. Към 31 Декември 2005 г заемът е усвоен изцяло.

## Приложения към финансовият отчет (продължение)

## Други привлечени средства (продължение)

**Синдикиран кредит предоставен от EFG Telesis Finance S.A (организатор) и Eurobank Ergasias SA (представител)**

На 27 Юли 2004 г. е сключен договор за между Българска Пощенска Банка – кредитополучател; EFG Telesis Finance S.A – организатор и Eurobank Ergasias SA – представител за сумата от 30 млн. Евро. Договорът съдържа различни финансови условия и други ограничения, типични за този тип договори. Заемът е изцяло погасен през 2005 г.

**Кредит от EFG PRIVATE BANK –Luxembourg S.A**

На 23 Ноември 2004г, Българска Пощенска Банка и EFG PRIVATE BANK –Luxembourg S.A сключиха договор за заем в размер на 20 млн евро за предоставяне на кредити съгласно дейността на банката. Изплащането на кредита ще се извърши на 26 Ноември 2007 г. Към 31 Декември 2005 г кредитът е напълно усвоен.

**Кредит от EFG PRIVATE BANK –Luxembourg S.A**

На 09 Август 2005г, Българска Пощенска Банка и EFG PRIVATE BANK –Luxembourg S.A сключиха договор за заем в размер на 80 млн евро за предоставяне на кредити съгласно дейността на банката. Изплащането на заема ще стане през 2008 г. Към 31 Декември 2005 г. кредитът е напълно усвоен.

**20 Други пасиви**

	2005 г.	2004 г.
Задължения към клиенти	10,639	9,393
Приходи за бъдещи периоди- комисиони по кредитни карти	4,309	-
Други кредитори	1,149	669
Начисления за неизползвани отпуски	470	185
Задължения по окончателни данъци	361	618
Провизии по задбалансови ангажименти	150	-
Провизии за съдебни иски (Приложения 6 и 22)	105	171
	<b>17,183</b>	<b>11,036</b>

Общата сума на изплатените за сметка на начислени провизии обезщетения по съдебни дела за 2005 г. е в размер на 26 хил. лева. По принцип изходящите парични потоци по съдебни дела не могат да бъдат определени със сигурност. По преценка на ръководството на Банката може да се очаква, че ресурсът ще бъде изразходван в следващите 2 години.

<b>21 Отложени данъчни задължения</b>	<b>2005</b>	<b>2004</b>
Отложени данъчни задължения в началото на годината	1,453	1,139
Намаление на нетното данъчно задължение – в отчета за приходите и разходите (Приложение 7)	2,817	229
Преоценка на дълготрайни активи и инвестиции – в отчета за собствения капитал	(263)	85
<b>Отложени данъчни задължения в края на годината</b>	<b>4,007</b>	<b>1,453</b>

**Приложения към финансовият отчет (продължение)**

Отложените данъчни активи и пасиви се отнасят до следните елементи:

	2005 г.	2004 г.
<b>Отложени данъчни задължения</b>		
Ускорена амортизация	1,028	483
Преоценка на дълготрайни активи	293	298
Преоценка на инвестиционни ценни книжа за продажба	439	697
Непризнат приход от провизии по МСС	2,366	-
	<b>4,126</b>	<b>1,478</b>
<b>Отложени данъчни вземания</b>		
Начисления за неизползвани отпуски	81	25
Провизии по съдебни дела и задбалансови ангажименти	38	-
<b>Сума</b>	<b>119</b>	<b>25</b>
<b>Нетни отложени данъчни задължения</b>	<b>4,007</b>	<b>1,453</b>
Сумата на отложените данъци, посочени в отчета за приходите и разходите, обхваща следните временни разлики:		
	<b>2005 г.</b>	<b>2004 г.</b>
Непризнат приход от провизии по МСС	(2,366)	-
Ускорена амортизация	(545)	(222)
Начисления за неизползвани отпуски	56	(7)
Провизии по съдебни дела и задбалансови ангажименти	38	-
Намаление на нетното данъчно задължение	<b>(2,817)</b>	<b>(229)</b>

**22 Условни задължения и ангажименти****Съдебни искове**

Към 31 Декември 2005 г. съществуват съдебни искове срещу банката. Провизиите за възможни загуби (Приложения 6 и 20), заделени във връзка с такива съдебни искове са в размер на 105 хиляди лева (2004 г.: 171 хиляди лева).

**Задължения свързани с кредитната дейност**

Гаранциите и акредитивите, издадени от Банката, носят същия кредитен риск като кредитите. Всички издадени от банката акредитиви и гаранции са обезпечени.

Кредитните ангажименти представляват неизползваната част от разрешеният размер на кредити. За 2005 г 163 924 хил.лева се дължат на неусвоени лимити по кредитни карти. По отношение на кредитния риск свързан с кредитните ангажименти, Банката е изложена на потенциална загуба в размер на общата сума на неизползваните ангажименти. От друга страна, вероятният размер на загубата е по-малък от общата стойност на ангажиментите, тъй като повечето ангажименти за предоставяне на кредити са подчинени на условия спрямо клиента за поддържане на определени кредитни договорености.

	2005 г.	2004 г.
Кредитни ангажименти	256,352	93,955
Гаранции	18,326	11,389
Акредитиви	3,308	1,854
	<b>277,986</b>	<b>107,198</b>

## Приложения към финансовият отчет (продължение)

## Активи предоставени като обезпечение

В съответствие с националното законодателство задължителните резерви се държат в БНБ.

	Активи		Съответни пасиви	
	2005 г.	2004 г.	2005 г.	2004 г.
Задължителни резерви в БНБ (Прил. 8)	96,194	72,161	1,202,427	902,007
Средства на клиенти (Прил. 17)	5,196	3,022	5,228	3,022
Средства в други банки	-	561	-	561
ЦК в оборотен портфейл (Прил. 10)	3,129	2,000	640	655
Заеми на клиенти (Прил. 11)	56,838	36,638	50,725	31,603
	<b>161,357</b>	<b>114,382</b>	<b>1,259,020</b>	<b>937,848</b>

## Задължения по оперативен лизинг.

Бъдещият минимален размер на вноските по лизингови договори за сгради и коли е както следва:

	2005 г.	2004 г.
До 1 година	10,069	5,698
След 1 година и не по-късно от 5 години	11,757	12,833
След 5 години	37,677	3,384
	<b>59,503</b>	<b>21,915</b>

## 23 Основен капитал

Броят на издадените обикновени акции към края на годината е 21,984,980 акции (2004 г: 10,250,000 акции) с номинал от 5 лева всяка (2004 г: 5 лева на акция). Всички акции са с еднакъв статут и имат един глас.

## 24 Парични средства и еквиваленти

За целите на отчета за паричния поток, паричните средства и еквиваленти се състоят от следните активи с падеж до 90 дни:

	2005 г.	2004 г.
Пари в каса и по сметки в БНБ (Приложение 8)	38,643	31,868
Парични средства в БНБ, различни от задължителен изискуем резерв (Приложение 8)	36,782	13,667
Предоставени средства на други банки (Прил. 9)	198,973	99,839
	<b>274,398</b>	<b>145,374</b>

**Приложения към финансовият отчет (продължение)****25 Сделки със свързани лица**

Лица се считат за свързани, когато едното е в състояние да контролира другото или да упражнява върху него значително влияние при вземането на финансови или оперативни решения. На 14 Март 2005г. СЕН Balkan Holdings Limited изкупува акциите на „НДК” АД в размер на 0,46 %. Така СЕН Balkan Holdings Limited става притежател на 97.20% от капитала на Пощенска банка. (2004г.:СЕН Balkan Holdings Limited притежава 96.74% от капитала на Пощенска банка).

На 29 Август 2005 г. Банка EFG Eurobank Ergasias записва изцяло 11 734 980 броя поименни безналични акции в размер на 58,674,900 лева ( 30,000,000 EUR). Така капитала на Пощенска банка се увеличава и става 109,924,900 лева ( 2004:51,250,000 BGN). Към 31 Декември 2005 г. EFG Eurobank Ergasias притежава пряко 53,38% от капитала на Пощенска банка. EFG Eurobank Ergasias притежава други 45,32% от капитала на Пощенска банка чрез нейния филиал СЕН Balkan Holdings Limited.

Българска Пощенска Банка АД е част от EFG Eurobank Ergasias .

Крайната компания-майка е EFG Bank European Financial Group.

**Транзакции с EFG EUROBANK ERGASIAS**

	<b>2005 г.</b>	<b>2004 г.</b>
<b>Заеми и депозити в свързани лица</b>		
В началото на годината	331	41,269
Нетна промяна за периода	129,563	(40,938)
<b>В края на годината</b>	<b>129,894</b>	<b>331</b>
Приход от лихви	525	87
Приход от такси и комисионни	-	74
Не се признават провизии във връзка със заеми и депозити, предоставени на свързани лица		
<b>Депозити и заеми от свързани лица</b>		
В началото на годината	69,131	27,255
Получени през годината	52,323	43,580
Изплатени през годината	-	(1,704)
<b>В края на годината</b>	<b>121,454</b>	<b>69,131</b>
Разход за лихви	2,547	1,684
Разходи за такси и комисионни	-	-
<b>Задбалансови ангажименти</b>		
Гаранции издадени от банката	-	-
Гаранции получени от банката	3,663	29,344
<b>Разходи</b>	<b>2005 г.</b>	<b>2004 г.</b>
Разходи за услуги и техническо обслужване	71	63

## Приложения към финансовият отчет (продължение)

## Сделки със свързани лица (продължение)

## 25 Транзакции с EFG EUROBANK ERGASIAS (продължение)

## Деривативи

	Номинална стойност	Активи	Пасиви
<b>Към 31 Декември 2005</b>			
Деривативи – валутен суап	70,410	837	-
Деривативи – валутен форуърд	992	26	-
Деривативи – лихвен суап	21,053	-	82
<b>Общо деривативи активи/пасиви</b>	<b>92,455</b>	<b>863</b>	<b>82</b>

## Към 31 Декември 2004

## Деривативи държани за продажба

Деривативи – валутен суап	89,463	4,444	-
<b>Общо деривативи активи/пасиви</b>	<b>89,463</b>	<b>4,444</b>	<b>-</b>

## Транзакции с компании от EFG GROUP

	2005 г.	2004 г.
<b>Заеми и депозити в свързани лица</b>		
В началото на годината	85,618	-
Нетна промяна за периода	(85,618)	85,618
<b>В края на годината</b>	<b>-</b>	<b>85,618</b>
Приход от лихви	3,384	3,970
Приход от такси и комисионни	118	-
	<b>2005 г.</b>	<b>2004 г.</b>
<b>Депозити и заеми от свързани лица</b>		
В началото на годината	54,172	-
Получени през годината	255,952	54,172
Изплатени през годината	(97,792)	-
<b>В края на годината</b>	<b>212,332</b>	<b>54,172</b>

25 Транзакции	2005 г.	2004 г.
Разходи за посреднически услуги и обратка на транзакции - БРС	8,129	-
Разход за лихви	2,893	577
Разходи за одиторски услуги	290	150
Разходи за такси и комисионни	37	-

---

**Приложения към финансовият отчет (продължение)****Сделки със свързани лица (продължение)**

През 2005г., Българска Пощенска Банка АД придоби картов бизнес от Български Ритейл Сървисиз АД. Компанията е част от Финансовата Група на EFG EUROBANK (Приложение 11).

**Сделки с Ръководния персонал на банката**

През 2005г. общата сума на възнагражденията на Ръководството на банката е 1,288 хиляди лева (2004 г: 894 хиляди лева)

	2005 г.	2004 г.
Кредити на Ръководството	247	187
Депозити на Ръководството	14	-