

**ТЪ “МКБ ЮНИОНБАНК” АД ГРУПА  
(БИВША ТЪ “ЮНИОНБАНК” АД ГРУПА)  
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
НА КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА  
ИЗГОТВЕН В СЪОТВЕТСТВИЕ С  
МЕЖДУНАРОДНИТЕ СТАНДАРТИ ЗА ФИНАНСОВА ОТЧЕТНОСТ  
31 ДЕКЕМВРИ 2006 Г.  
ПРИДРУЖЕН С НЕЗАВИСИМ ОДИТОРСКИ ДОКЛАД**

**Доклад на независимия одитор**

**Консолидиран отчет за доходи** **1**

**Консолидиран счетоводен баланс** **2**

**Консолидиран отчет за промените в собствения капитал** **3**

**Консолидиран отчет за паричния поток** **4**

**Приложения към консолидирания годишен финансов отчет** **6 – 47**

## **ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР**

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

### **Доклад върху финансовите отчети**

Ние извършихме одит на приложените консолидирани финансови отчети на ТБ “МКБ Юнионбанк” АД ( бивша ТБ “ЮНИОНБАНК” АД) (Банката), включващи консолидиран счетоводния баланс към 31 декември 2006 година, консолидиран отчет за доходите, консолидиран отчет за паричните потоци и консолидиран отчет за промените в собствения капитал за годината, завършваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другите пояснителни приложения.

### **Отговорност на Ръководството за финансовите отчети**

Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на тези консолидирани финансови отчети в съответствие с Международните стандарти за финансова отчетност се носи от ръководството на Банката. Тази отговорност включва: разработване, внедряване и поддържане на система за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансови отчети, които да не съдържат съществени неточности, отклонения и несъответствия, независимо дали те се дължат на измама или на грешка; подбор и приложение на подходящи счетоводни политики, както и изготвяне на приблизителни счетоводни оценки, които са разумни при конкретните обстоятелства.

### **Отговорност на одитора**

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

Одитът включва извършване на процедури, с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията представени във финансовите отчети. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени неточности, отклонения и несъответствия във финансовите отчети, независимо дали се дължат на измама или на грешка. При извършването на тези оценки на риска одиторът взема под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансовите отчети от страна на Банката, с цел да разработи одиторски процедури, които са подходящи при тези обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на системата за вътрешен контрол на Банката. Одитът също така включва оценка на уместността на прилаганите счетоводни политики и разумността на приблизителните счетоводни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне във финансовите отчети.

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

**Мнение**

По наше мнение, консолидираните финансови отчети дават вярна и честна представа за финансовото състояние на ТБ “МКБ Юнионбанк” АД ( бивша ТБ “ЮНИОНБАНК” АД) към 31 Декември 2006 година, както и за резултатите от нейната дейност, паричните потоци и промените в собствения капитал за годината, в съответствие с Международните стандарти за финансова отчетност.

Красимир Хаджинев  
*Регистриран одитор*  
*Управител*

Маргарита Голева  
*Регистриран одитор*

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

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

(всички суми са посочени в хиляди лева)	Прил.	Към 31 декември	
		2006	2005
<b>Продължаващи дейности</b>			
Приходи от лихви	5	41,105	35,586
Разходи за лихви	5	(19,867)	(14,010)
<b>Нетен лихвен доход</b>		<b>21,238</b>	<b>21,576</b>
Приходи от такси и комисиони	6	6,184	6,173
Разходи за такси и комисиони		(367)	(295)
<b>Нетен доход от такси и комисионни</b>		<b>5,817</b>	<b>5,878</b>
Нетна печалба от финансови активи за търгуване	7	126	1,196
Друг оперативен доход	8	413	1,012
<b>Оперативен доход</b>		<b>27,594</b>	<b>29,662</b>
Нетна загуба от обезценка на финансови активи		(3,746)	6,369
Разходи за персонал		(10,970)	(11,603)
Обезценка и амортизация		(1,740)	(1,457)
Разходи за наем		(2,546)	(1,358)
Други разходи		(6,985)	(6,086)
<b>Оперативни разходи</b>	9	<b>(22,241)</b>	<b>(20,504)</b>
<b>Печалба преди данъци</b>		<b>1,607</b>	<b>15,527</b>
Данък върху печалбата	10	(273)	(2,317)
<b>Печалба за годината от продължаващи дейности</b>		<b>1,334</b>	<b>13,210</b>
<b>Преустановени дейности</b>	16		
Печалба за годината от преустановени дейности		152	278
<b>Печалба за годината</b>		<b>1,486</b>	<b>13,488</b>

\_\_\_\_\_  
 Мария Илиева  
 Председател на УС  
 Главен изпълнителен директор  
 Дата 14 Март 2007 г

\_\_\_\_\_  
 Анна Аспарухова  
 Зам. Председател на УС  
 Изпълнителен директор

\_\_\_\_\_  
 Красимир Хаджидинов  
 Регистриран одитор  
 Управител на КПМГ, България  
 Дата 16 Март 2007 г  
 София, България

\_\_\_\_\_  
 Маргарита Голева  
 Регистриран одитор

**ТЪ “МКБ ЮНИОНБАНК” АД ГРУПА ( БИВША ТЪ “ЮНИОНБАНК” АД ГРУПА)  
 КОНСОЛИДИРАН БАЛАНС  
 31 ДЕКЕМВРИ 2006**

(всички суми са посочени в хиляди лева)	Прил.	Към 31 декември	
		2006	2005
<b>АКТИВИ</b>			
Парични средства и наличности при БНБ	11	44,090	27,015
Предоставени средства на други банки	12	147,689	93,879
Деривативни финансови инструменти	13	73	242
Финансови активи за търгуване	14	32,387	50,978
Предоставени кредити и други вземания от клиенти	15	351,264	275,962
Вземания по лизингови сделки		-	4,494
Инвестиции на разположение за продажба	17	15,537	17,020
Други активи	20	2,081	1,826
Отложени данъчни вземания	19	79	86
Дълготрайни активи	18	7,192	5,991
Нетекущи активи, класифицирани като държани за продажба	16	8,445	-
<b>Общо активи</b>		<b>608,837</b>	<b>477,493</b>
<b>ПАСИВИ</b>			
Привлечени средства от банки и други Финансови институции		25,330	34,717
Деривативни финансови инструменти	13	401	245
Привлечени средства от клиенти	21	469,030	301,932
Емитирани облигационни емисии	22	20,076	29,898
Други привлечени средства	23	21,930	44,404
Текущи данъчни задължения		-	1,523
Отложени данъчни задължения	19	158	243
Други пасиви	24	1,488	2,287
Пасиви директно асоциирани с нетекущи активи, класифицирани като държани за продажба	16	6,844	-
<b>Общо пасиви</b>		<b>545,257</b>	<b>415,249</b>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>			
Акционерен капитал	25	15,412	15,412
Резерви	26	46,672	33,151
Неразпределени печалби		1,496	13,681
<b>Общо собствен капитал</b>		<b>63,580</b>	<b>62,244</b>
<b>Общо пасиви и собствен капитал</b>		<b>608,837</b>	<b>477,493</b>

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

Анна Аспарухова  
 Зам. Председател на УС  
 Изпълнителен директор

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

Маргарита Голева  
 Регистриран одитор

**ТЪ “МКБ ЮНИОНБАНК” АД ГРУПА ( БИВША ТЪ “ЮНИОНБАНК” АД ГРУПА)  
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ  
31 ДЕКЕМВРИ 2006**

Всички суми са представени в хил. лв.	Акционерен капитал	Законов резерв	Неразпределена печалба	Преоценъчен резерв на имоти, машини, съоръжения и оборудване	Преоценъчен резерв на ценни книжа в инвестиционен портфейл	Общо
<b>Баланс към 1 януари 2005</b>	<b>15,412</b>	<b>26,516</b>	<b>5,845</b>	<b>776</b>	<b>109</b>	<b>48,658</b>
Инвестиции на разположение за продажба						
- Нетна загуба по справедлива стойност	-	-	-	-	172	172
Трансфер в законов резерв	-	5,672	(5,672)	-	-	-
Трансфер в преоценъчен резерв върху реализиран излишък	-	-	20	(17)	(77)	(74)
Нетна печалба за годината	-	-	13,488	-	-	13,488
Ефект от по-ниска данъчна ставка	-	-	-	-	-	-
<b>Баланс към 31 декември 2005</b>	<b>15,412</b>	<b>32,188</b>	<b>13,681</b>	<b>759</b>	<b>204</b>	<b>62,244</b>
Баланс към 1 януари 2006	<b>15,412</b>	<b>32,188</b>	<b>13,681</b>	<b>759</b>	<b>204</b>	<b>62,244</b>
Инвестиции на разположение за продажба						
- Нетна загуба по справедлива стойност	-	-	-	-	(174)	(174)
Трансфер в законов резерв	-	13,681	(13,681)	-	-	-
Трансфер в преоценъчен резерв върху реализиран излишък	-	-	10	(10)	(22)	(22)
Нетна печалба за годината	-	-	1,486	-	-	1,486
Ефект от по-ниска данъчна ставка	-	-	-	45	1	46
<b>Баланс към 31 декември 2006</b>	<b>15,412</b>	<b>45,869</b>	<b>1,496</b>	<b>794</b>	<b>9</b>	<b>63,580</b>

\_\_\_\_\_  
Мария Илиева  
Председател на УС  
Главен изпълнителен директор  
Дата 14 Март 2007 г

\_\_\_\_\_  
Анна Аспарухова  
Зам. Председател на УС  
Изпълнителен директор

\_\_\_\_\_  
Красимир Хаджидинов  
Регистриран одитор  
Управител на КПМГ, България  
Дата 16 Март 2007 г  
София, България

\_\_\_\_\_  
Маргарита Голева  
Регистриран одитор

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

(всички суми са посочени в хиляди лева)

	Прил.	Към 31 декември 2006		
		Продължаващи дейности	Преустановени дейности	Общо
<b>Паричен поток от основна дейност</b>				
Получени лихви и комисионни		41,430	762	42,192
Платени лихви		(15,852)	(224)	(16,076)
Получени такси и комисионни		6,192	-	6,192
Платени такси и комисионни		(375)	-	(375)
Други получени приходи		2,558	103	2,661
Други платени разходи		(21,183)	(419)	(21,602)
Платени данъци		(2,449)	(87)	(2,536)
<b>Паричен поток от основна дейност преди промяна в оперативните активи и пасиви</b>		<b>10,321</b>	<b>135</b>	<b>10,456</b>
<b>Промяна в оперативните активи и пасиви</b>				
Увеличение/(намаление) на финансови активи за търгуване		18,050	-	18,050
Увеличение на предоставени кредити на клиенти		(75,213)	-	(75,213)
Увеличение на вземания по лизингови сделки			(3,151)	(3,151)
Увеличение на други активи		(930)	(439)	(1,369)
Увеличение на привлечени средства от други банки		(9,942)	-	(9,942)
Увеличение на привлечени средства от клиенти		160,664	-	160,664
Намаление на други пасиви		(708)	109	(599)
<b>Нетен паричен поток от основна дейност</b>		<b>102,242</b>	<b>(3,346)</b>	<b>98,896</b>
<b>Паричен поток от инвестиционна дейност</b>				
Придобиване на дълготрайни активи	18	(3,159)	(9)	(3,168)
Придобиване на инвестиции		(4,023)	-	(4,023)
Постъпления от продажба на дълготрайни активи		173	-	173
Продажба на инвестиции		5,234	-	5,234
<b>Нетен паричен поток от инвестиционна дейност</b>		<b>(1,775)</b>	<b>(9)</b>	<b>(1,784)</b>
<b>Паричен поток от финансова дейност</b>				
Увеличение/ (намаление) на облигационни емисии			-	
Увеличение/(намаление) на други привлечени средства		(9,779)		(9,779)
		(19,478)	3,207	(16,271)
<b>Нетен паричен поток от финансова дейност</b>		<b>(29,257)</b>	<b>3,207</b>	<b>(26,050)</b>
<b>Нетно намаление на паричните средства и паричните еквиваленти</b>		<b>71,210</b>	<b>(148)</b>	<b>71,062</b>
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода		120,415	309	120,724
<b>Парични средства и парични еквиваленти в края на периода</b>	27	<b>191,625</b>	<b>161</b>	<b>191,786</b>

\_\_\_\_\_  
 Мария Илиева  
 Председател на УС  
 Главен изпълнителен директор  
 Дата 14 Март 2007 г

\_\_\_\_\_  
 Анна Аспарухова  
 Зам. Председател на УС  
 Изпълнителен директор

\_\_\_\_\_  
 Красимир Хаджидинов  
 Регистриран одитор  
 Управител на КПМГ, България  
 Дата 16 Март 2007 г  
 София, България

\_\_\_\_\_  
 Маргарита Голева  
 Регистриран одитор

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

(всички суми са посочени в хиляди лева)

Прил.

**Към 31 декември 2005**

		<b>Продължаващ и дейности</b>	<b>Преустановени дейности</b>	<b>Общо</b>
<b>Паричен поток от основна дейност</b>				
Получени лихви и комисионни		35,156	989	36,145
Платени лихви		(12,297)	(352)	(12,649)
Получени такси и комисионни		5,593	-	5,593
Платени такси и комисионни		(295)	-	(295)
Други получени приходи		2,986	90	3,076
Други платени разходи		(17,818)	(356)	(18,174)
Платени данъци		(2,207)	(70)	(2,277)
<b>Паричен поток от основна дейност преди Промяна в оперативните активи и пасиви Промяна в оперативните активи и пасиви</b>		<b>11,118</b>	<b>301</b>	<b>11,419</b>
Увеличение/(намаление) на финансови активи за търгуване		(20,148)	-	(20,148)
Увеличение на предоставени кредити на клиенти		(53,027)	-	(53,027)
Увеличение на вземания по лизингови сделки			455	455
Увеличение на други активи		(82)	842	760
Увеличение на привлечени средства от други банки		9,844	(646)	9,198
Увеличение на привлечени средства от клиенти		71,299	(142)	71,157
Намаление на други пасиви		(677)	(399)	(1,076)
<b>Нетен паричен поток от основна дейност</b>		<b>18,327</b>	<b>411</b>	<b>18,738</b>
<b>Паричен поток от инвестиционна дейност</b>				
Придобиване на дълготрайни активи	18	(3,439)	(29)	(3,468)
Придобиване на инвестиции		(7,993)	1,000	(6,993)
Постъпления от продажба на дълготрайни активи		2,944	-	2,944
Продажба на инвестиции		5,772	-	5,772
<b>Нетен паричен поток от инвестиционна дейност</b>		<b>(2,716)</b>	<b>971</b>	<b>(1,745)</b>
<b>Паричен поток от финансова дейност</b>				
Увеличение/ (намаление) на облигационни емисии		-	-	-
Увеличение/ (намаление) на други привлечени средства		9,406	(1,260)	8,146
<b>Нетен паричен поток от финансова дейност</b>		<b>9,406</b>	<b>(1,260)</b>	<b>8,146</b>
<b>Нетно намаление на паричните средства и паричните еквиваленти</b>		<b>25,017</b>	<b>122</b>	<b>25,139</b>
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода		95,398	187	95,585
<b>Парични средства и парични еквиваленти в края на периода</b>	<b>27</b>	<b>120,415</b>	<b>309</b>	<b>120,724</b>

\_\_\_\_\_  
 Мария Илиева  
 Председател на УС  
 Главен изпълнителен директор  
 Дата 14 Март 2007 г

\_\_\_\_\_  
 Анна Аспарухова  
 Зам. Председател на УС  
 Изпълнителен директор

\_\_\_\_\_  
 Красимир Хаджидинов  
 Регистриран одитор  
 Управител на КППМГ, България  
 Дата 16 Март 2007 г  
 София, България

\_\_\_\_\_  
 Маргарита Голева  
 Регистриран одитор

## **1. Обща информация**

ТБ “МКБ Юнионбанк” АД (“Група”) с състои от акционерни дружества с частен акционерен капитал. Банката е лицензирана през 1994 г. като юридически правопреемник на финансово-брокерска къща “София” АД.

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

Групата е оторизирана да извършва и следните дейности:

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

Средният брой на служителите през периода е бил 717 (2005: 621), в т.ч. 6 служители на Юнионлизинг ЕАД 10 (2005: 7).

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

От 2001 г. Банката е собственик на дъщерно дружество – “Юнионлизинг” АД, извършващо дейности по финансов лизинг, като притежава изцяло акционерния му капитал.

Централното управление се намира на ул. “Тотлебен” №30-32 в град София

## **2. Резюме на прилаганата счетоводна политика**

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

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

**а База за представяне на финансовия отчет**

Консолидираните счетоводни отчети са изготвени в съответствие с Международните стандарти за финансова отчетност, приети от Комитета по Международни счетоводни стандарти (КМСС) и тълкуванията на Постоянния комитет за разяснения към него.

Финансовите отчети са представени в националната валута на България в лева (BGN).

Финансовите отчети са изготвени, като е прилаган методът на историческата цена, с последваща преоценка на финансовите активи, държани по справедлива стойност през отчета за приходи и разходи и всички деривативни контракти.

Изготвянето на отделните финансови отчети се изисква от местното законодателство.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

---

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

КРМФО 8 не се отнася за дейността на Групата.

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

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

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

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

---

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

---

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

**в Консолидация**

Дъщерни дружества са предприятия и други лица, в които Групата притежава пряко или непряко повече от половината капитал с право на глас или е в правото си по друг начин да упражнява контрол върху дейността им. Дъщерните дружества са консолидирани изцяло. Всички вътрешногрупови операции, салда, приходи и разходи са елиминирани при консолидацията. При необходимост, счетоводните принципи за дъщерните предприятия са променени с цел да се осигури съответствие с възприетата от Групата политика.

**г Валутни операции**

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

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

**д Деривативни финансови инструменти**

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

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

**е Прихващане на финансови активи и пасиви**

Финансовите активи и пасиви се прихващат и в баланса се отчита тяхната нетна стойност, само в случай че съществува законно основание за такова прихващане на признатите стойности, както и 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.

**ж Лихвен доход и признаване на разхода**

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

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

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

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

---

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

**3 Приходи и разходи от такси и комисионни**

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

Приходите и разходите за такси и комисионни, които са съществени за ефективния лихвен процент на финансовите активи или пасиви се включват в изчисляването на ефективния лихвен процент.

**и Финансови активи и пасиви**

**(1) Признаване**

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

**(2) Отписване**

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

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

**(3) Измерване**

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

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

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

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

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

**(4) Принципи за измерване на справедливата стойност**

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

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

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

**к Финансови активи по справедлива стойност чрез Отчета за доходи**

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

Ценните книжа за търговия са ценни книжа, придобити с цел извличане на печалба от краткосрочните флукуации в цената или дилърския марж, или ценни книжа, които са включени в портфейл, в който съществува тенденция за краткосрочна печалба. Групата класифицира ценни книги като държани за търговия, ако целта е те да бъдат продадени в рамките на една година след покупката им.

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

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

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

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

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

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

Загуби от обезценка на ценни книжа, категоризирани като на разположение за продажба се признават чрез прехвърляне на разликата между амортизираната цена на придобиване и текущата справедлива стойност от капитала към отчета за приходи и разходи /печалба или загуба/. Когато последващо събитие породи намаление на загубата от обезценка на ценни книжа на разположение за продажба, загубата от обезценка се възстановява обратно чрез отчета за приходи и разходи.

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

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

Ценни книжа, държани до падеж са недеривативни активи с фиксирани или определими плащания и фиксиран матуритет, които Групата има положителното намерение и възможност да държи до падеж, и които не се посочват по справедлива стойност чрез отчета за приходи и разходи /печалбата или загубата/, и не са налични за продажба.

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

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

Инвестиции, държани до падеж се отчитат по амортизирана стойност, чрез метода на ефективната лихва. Всяка продажба или прекласификация на значителна сума от инвестиции, държани до падеж, в момент, който не е близък до техния падеж ще породи прекласифициране на всички инвестиции, държани до падеж като такива на разположение за продажба, и няма да позволи на Групата да класифицира инвестиционни ценни книжа като държани до падеж за текущата и следващите две финансови години

**н Репо сделки**

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

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

**о Наеми**

Общата сума на плащанията по наеми се отчитат в отчета за приходи и разходи на база на линейния метод за периода на оперативния лизинг.

**п Лизинг**

При продажбата на активи под формата на финансов лизинг, вземанията по лизинга се отчитат по настояща стойност. Разликата между брутната и настоящата стойност на вземането, се отчита като нереализиран финансов доход. Приходите от лизинг се признават през целия договорен период на базата на ефективния лихвен процент като се използва метода на нетните инвестиции (преди данъчно облагане), осигуряващ постоянна възвращаемост.

Общата сума на плащанията по оперативен лизинг се отчитат в отчета за приходи и разходи на база на линейния метод за периода на лизинга.

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

**р Заеми и загуби от обезценка**

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

Заеми, произтичащи от Групата чрез предоставяне на парични средства директно на кредитополучател или участващ посредник при усвояване, освен тези, които възникват с намерението да бъдат продадени незабавно, или които се прекласифицират като активи за търгуване в кратък срок, се категоризират като заеми и се посочват по амортизирана стойност. Последната се дефинира като справедливата стойност на паричното възнаграждение, платено за да се реализират тези заеми, така както може да се определи чрез справка с пазарните цени към датата на възникване. Дългови цени книжа, които са придобити на първичния пазар, и които не се търгуват на активен пазар се класифицират като заеми. Разходи на трети лица, като правни такси, направени при обезпечаването на заема се третираат като част от цената на транзакцията.

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

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

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

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

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

Възстановимата стойност на отпуснатите заеми и вземания се изчислява като сегашната стойност на очакваните парични потоци се дисконтира с оригиналния ефективен лихвен процент на инструмента, за инструменти с фиксирана лихва и коригирания оригинален ефективен лихвен процент, за инструменти с плаваща лихва. Краткосрочни потоци не се дисконтират.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**т Парични средства и парични еквиваленти**

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

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

**у Провизии**

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

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

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

**ф Данък върху печалбата**

Данъчното облагане, отразено във финансовия отчет, е в съответствие с действащото българско законодателство. Разходът за данък в отчета за приходите и разходите за годината включва сумата на текущия данък за отчетния период и измененията в отложените данък. Текущият данък за отчетния период се изчислява на база облагаемата печалба за годината, въз основа на данъчните ставки, валидни към датата на баланса. Разходите за данъци, различни от корпоративния данък, се включват в други оперативни разходи.

Отложеният данък върху печалбата е показан изцяло, като се прилага пасивният метод, на база временните разлики между данъчната основа на активите и пасивите и тяхната балансова стойност във финансовите отчети. Данъчната ставка за 2006 година е приложена при изчисляване на отложения данък.

Основно, временните разлики са резултат от амортизация на ДМА, провизии и други начисления.

Отложените данъчни активи се признават до размера, до който е вероятно да бъде налице бъдеща облагаема печалба, срещу която временните разлики могат да бъдат оползотворени.

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

**х Получени заеми**

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

**ц Акционерен капитал и премиен резерв**

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

**ч Преустановени дейности**

Преустановена дейност е компонент от дейността на Групата, която представлява важно отделно направление на дейността или географска област от дейности, които са били продадени, или са държани с цел продажба, или дъщерно дружество, придобито с изричното намерение за препродажба. Класификация като преустановена дейност възниква при продажба или тогава, когато дейността отговори на критериите, за да бъде класифицирана като държана с цел продажба, ако това стане по-рано. Когато дадена дейност бъде класифицирана като преустановена, сравнителният отчет за доходи се оповестява отново, така сякаш дейността е била преустановена от началото на сравнителния период.

**3. Управление на финансовия риск**

**а Въведение и обзор**

Групата е изложена на следните видове риск:

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

Рамка за управление на риска

Управителният съвет носи пълна отговорност за установяване и контрол на рамката за управление на риска в Групата. Към Управителния съвет са структурирани помощни органи (Съвети и Комитети), като Съвет за управление на активите и пасивите, Кредитен комитет за наблюдение, класифициране и провизиране на рисковите експозиции и Комитет по управление на операционния риск. Те отговарят за разработване и мониторинг на политиките на Банката за управление на риска в конкретните области. Назначените от

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

**а Въведение и обзор (продължение)**

Управителния съвет комитети имат постоянни и допълнителни членове, и се отчитат редовно пред Управителния съвет за своите действия и взети решения.

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

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

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

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

**б Кредитен риск**

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

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

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

**б Кредитен риск (продължение)**

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

**в Пазарен риск**

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

**г Валутен риск**

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

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

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

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

**г Валутен риск (продължение)**

**31 декември 2006**

	<b>Евро</b>	<b>Щ.Д.</b>	<b>Лв.</b>	<b>Други</b>	<b>Общо</b>
<b>Активи</b>					
Парични средства и наличности в БНБ	17,681	1,970	23,965	474	44,090
Вземания от други банки	107,703	39,853	13	120	147,689
Деривативни финансови инструменти	5	-	68	-	73
Финансови активи за търгуване	13,301	11,216	7,870	-	32,387
Предоставени кредити на клиенти	276,545	10,794	63,925	-	351,264
Инвестиции за продажба	1,976	-	13,561	-	15,537
Други активи	60	-	2,021	-	2,081
Отложени данъчни активи	-	-	79	-	79
Имоти, машини, съоръжения, оборудване и нематериални активи	-	-	7,192	-	7,192
Нетекущи активи, класифицирани като държани за продажба	7,551	-	894	-	8,445
<b>Общо активи</b>	<b>424,822</b>	<b>63,833</b>	<b>119,588</b>	<b>594</b>	<b>608,837</b>
<b>Пасиви</b>					
Привлечени средства от други банки	18,108	74	7,148	-	25,330
Деривативни финансови инструменти	55	340	6	-	401
Привлечени средства от клиенти	247,838	63,471	157,383	338	469,030
Други привлечени средства	15,254	-	6,676	-	21,930
Облигационни емисии	20,076	-	-	-	20,076
Отложени данъчни пасиви	-	-	158	-	158
Текущо данъчно задължение	-	-	-	-	-
Други пасиви	93	25	1,370	-	1,488
Пасиви директно асоциирани с нетекущи активи, класифицирани като държани за продажба	6,367	-	477	-	6,844
<b>Общо пасиви</b>	<b>307,791</b>	<b>63,910</b>	<b>173,218</b>	<b>338</b>	<b>545,257</b>
<b>Нетна балансова позиция</b>	<b>117,031</b>	<b>(77)</b>	<b>(53,630)</b>	<b>256</b>	<b>63,580</b>
<b>Задбалансови ангажименти (Прил. 28)</b>	<b>44,438</b>	<b>3,226</b>	<b>33,162</b>	<b>-</b>	<b>80,826</b>

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

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

**г Валутен риск (продължение)**

**31 декември 2005**

	<b>Евро</b>	<b>Щ.Д.</b>	<b>Лв.</b>	<b>Други</b>	<b>Общо</b>
<b>Активи</b>					
Парични средства и наличности в БНБ	10,517	1,452	14,855	191	27,015
Вземания от други банки	48,249	40,945	4,291	394	93,879
Деривативни финансови инструменти	-	187	55	-	242
Финансови активи за търгуване	24,672	13,872	12,434	-	50,978
Предоставени кредити на клиенти	196,853	16,530	62,579	-	275,962
Вземания по лизинг	4,494	-	-	-	4,494
Инвестиции за продажба	1,523	592	14,905	-	17,020
Други активи	102	12	1,712	-	1,826
Отложени данъчни активи			86		86
Имоти, машини, съоръжения, оборудване и нематериални активи	-	-	5,991	-	5,991
<b>Общо активи</b>	<b>286,410</b>	<b>73,590</b>	<b>116,908</b>	<b>585</b>	<b>477,493</b>
<b>Пасиви</b>					
Привлечени средства от други банки	18,373	106	16,238	-	34,717
Деривативни финансови инструменти	-	55	190	-	245
Привлечени средства от клиенти	116,121	66,549	119,062	200	301,932
Облигационни емисии	32,093	7,277	5,034	-	44,404
Други привлечени средства	29,898	-	-	-	29,898
Отложени данъчни пасиви	-	-	243	-	243
Текущо данъчно задължение	-	-	1,523	-	1,523
Други пасиви	40	-	2,246	1	2,287
<b>Общо пасиви</b>	<b>196,525</b>	<b>73,987</b>	<b>144,536</b>	<b>201</b>	<b>415,249</b>
<b>Нетна балансова позиция</b>	<b>89,885</b>	<b>(397)</b>	<b>(27,628)</b>	<b>384</b>	<b>62,244</b>
Задбалансови ангажименти (Прил. 28)	7,893	1,776	31,249	-	40,918

**д Лихвочувствителен риск на паричните потоци и справедливата стойност**

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

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

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

**д Лихвочувствителен риск на паричните потоци и справедливата стойност (продължение)**

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

<b>31 декември 2006</b>	<b>%</b>	<b>Евро</b>	<b>Щ.Д.</b>	<b>Лева</b>
<b>Активи</b>				
Предоставени средства на други банки		2.91%	4.92%	2.52%
Финансови активи за търгуване		5.66%	7.00%	4.92%
Предоставени кредити на клиенти		10.96%	12.82%	11.53%
Вземания по лизингови сделки (Прил.16)		8.25%	-	-
Инвестиции за продажба		5.98%	4.99%	4.03%
<b>Пасиви</b>				
Привлечени средства от други банки		6.32%	2.04%	6.00%
Привлечени средства от клиенти		4.67%	3.66%	2.34%
Облигационни емисии		7.38%	-	-
Други привлечени средства		5.95%	9.08%	1.97%

<b>31 декември 2005</b>	<b>%</b>	<b>Евро</b>	<b>Щ.Д.</b>	<b>Лева</b>
<b>Активи</b>				
Предоставени средства на други банки		1.65%	2.91%	0.82%
Финансови активи за търгуване		5.74%	5.98%	4.36%
Предоставени кредити на клиенти		11.30%	12.68%	11.23%
Вземания по лизингови сделки		13.52%	-	-
Инвестиции за продажба		6.59%	4.96%	5.87%
<b>Пасиви</b>				
Привлечени средства от други банки		2.58%	0.78%	5.28%
Привлечени средства от клиенти		3.65%	3.87%	1.92%
Облигационни емисии		7.44%	-	-
Други привлечени средства		5.65%	6.94%	2.00%

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

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

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

**д Лихвочувствителен риск на паричните потоци и справедливата стойност (продължение)**

Към 31 декември 2006	До 1 месец	1 до 3 месеца	3 до 12 месеца	1 до 5 год.	Над 5 год.	Нелихве ни	Общо
<b>Активи</b>							
Парични средства и сметка в БНБ	-	-	-	-	-	44,090	44,090
Деривативи	-	-	-	-	-	73	73
Вземания от други банки	146,762	-	-	-	-	927	147,689
Финансови активи за търгуване	32,387	-	-	-	-	-	32,387
Предоставени кредити на клиенти	49,197	20,230	225,881	32,571	23,210	175	351,264
Инвестиции за препродажба	14,469	-	-	-	-	1,068	15,537
Отложени данъчни активи	-	-	-	-	-	79	79
Други активи	-	-	-	-	-	9,273	9,273
Нетекущи активи, класифицирани като държани за продажба	7,712	-	-	-	-	733	8,445
<b>Общо активи</b>	<b>250,527</b>	<b>20,230</b>	<b>225,881</b>	<b>32,571</b>	<b>23,210</b>	<b>56,418</b>	<b>608,837</b>
<b>Пасиви</b>							
Привлечени средства от други банки	301	301	9,502	14,772	-	454	25,330
Деривативи	-	-	-	-	-	401	401
Привлечени средства от клиенти	178,258	32,840	107,352	133,885	337	16,358	469,030
Облигационни емисии	-	518	-	19,558	-	-	20,076
Други привлечени средства	1,968	8,401	6,346	4,954	261	-	21,930
Отложени данъчни пасиви	-	-	-	-	-	158	158
Текущо данъчно задължение	-	-	-	-	-	-	-
Други пасиви	-	-	-	-	-	1,488	1,488
Пасиви директно асоциирани с нетекущи активи, класифицирани като държани за продажба	6,367	-	-	-	-	477	6,844
<b>Общо пасиви</b>	<b>186,894</b>	<b>42,060</b>	<b>123,200</b>	<b>173,169</b>	<b>598</b>	<b>19,336</b>	<b>545,257</b>
<b>Лихвочувствителен дисбаланс</b>	<b>63,633</b>	<b>(21,830)</b>	<b>102,681</b>	<b>(140,598)</b>	<b>22,612</b>		

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

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

**д Лихвочувствителен риск на паричните потоци и справедливата стойност (продължение)**

Към 31 декември 2005	До 1 месец	1 до 3 месеца	3 до 12 месеца	1 до 5 год.	Над 5 год.	Нелихве ни	Общо
<b>Активи</b>							
Парични средства и сметка в БНБ	-	-	-	-	-	27,015	27,015
Деривативи	92,984	-	-	-	-	895	93,879
Вземания от други банки	-	-	-	-	-	242	242
Финансови активи за търгуване	50,978	-	-	-	-	-	50,978
Предоставени кредити на клиенти	45,281	28,468	168,834	29,223	4,156	-	275,962
Вземания по лизингови сделки	406	450	2,008	1,630	-	-	4,494
Инвестиции за препродажба	16,204	-	-	-	-	816	17,020
Отложени данъчни активи	-	-	-	-	-	86	86
Други активи	-	-	-	-	-	7,817	7,817
<b>Общо активи</b>	<b>205,853</b>	<b>28,918</b>	<b>170,842</b>	<b>30,853</b>	<b>4,156</b>	<b>36,871</b>	<b>477,493</b>
<b>Пасиви</b>							
Привлечени средства от други банки	21,804	1,035	9,193	2,046	-	639	34,717
Деривативи	-	-	-	-	-	245	245
Привлечени средства от клиенти	100,548	31,646	60,045	55,110	36	54,547	301,932
Облигационни емисии	-	-	9,845	20,053	-	-	29,898
Други привлечени средства	6,829	13,973	20,842	2,746	14	-	44,404
Отложени данъчни пасиви	-	-	-	-	-	243	243
Текущо данъчно задължение	-	-	-	-	-	1,523	1,523
Други пасиви	-	-	-	-	-	2,287	2,287
<b>Общо пасиви</b>	<b>129,181</b>	<b>46,654</b>	<b>99,925</b>	<b>79,955</b>	<b>50</b>	<b>59,484</b>	<b>415,249</b>
<b>Лихвочувствителен дисбаланс</b>	<b>76,672</b>	<b>(17,736)</b>	<b>70,917</b>	<b>(49,102)</b>	<b>4,106</b>		

**е Ликвиден риск**

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

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

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

**е Ликвиден риск (продължение)**

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

<b>Към 31 декември 2006</b>	<b>До 1 месец</b>	<b>1 до 3 месеца</b>	<b>3 до 12 месеца</b>	<b>1 до 5 години</b>	<b>Над 5 години</b>	<b>Общо</b>
<b>Активи</b>						
Парични средства и сметка в БНБ	44,090	-	-	-	-	44,090
Предоставени средства на банки	147,538	-	-	151	-	147,689
Деривативи	73	-	-	-	-	73
Финансови активи за търгуване	-	1,607	-	19,563	11,217	32,387
Предоставени кредити на клиенти	14,897	25,238	125,095	153,098	32,936	351,264
Инвестиции за продажба	944	-	134	6,475	7,984	15,537
Други активи	1,756	59	266	-	-	2,081
Отложени данъчни активи	-	-	79	-	-	79
Имоти, машини, съоръжения, оборудване и нематериални активи	-	-	-	7,192	-	7,192
Нетекущи активи, класифицирани като държани за продажба	8,445	-	-	-	-	8,445
<b>Общо активи</b>	<b>217,743</b>	<b>26,904</b>	<b>125,574</b>	<b>186,479</b>	<b>52,137</b>	<b>608,837</b>
<b>Пасиви</b>						
Привлечени средства от други банки	754	301	9,503	14,772	-	25,330
Деривативи	61	-	-	340	-	401
Привлечени средства от клиенти	177,910	30,523	111,039	149,221	337	469,030
Облигационни емисии	-	566	-	19,510	-	20,076
Други привлечени средства	1,971	1,917	4,339	13,442	261	21,930
Отложени данъчни задължения	-	-	158	-	-	158
Текущо данъчно задължение	-	-	-	-	-	-
Други пасиви	1,488	-	-	-	-	1,488
Пасиви директно асоциирани с нетекущи активи, класифицирани като държани за продажба	6,844	-	-	-	-	6,844
<b>Общо пасиви</b>	<b>189,028</b>	<b>33,307</b>	<b>125,039</b>	<b>197,285</b>	<b>598</b>	<b>545,257</b>
<b>Нетна разлика в ликвидността</b>	<b>28,715</b>	<b>(6,403)</b>	<b>535</b>	<b>(10,806)</b>	<b>51,539</b>	
<b>Кумулативна разлика</b>	<b>28,715</b>	<b>22,312</b>	<b>22,847</b>	<b>12,041</b>	<b>63,580</b>	

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

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

**е Ликвиден риск (продължение)**

<b>Към 31 декември 2005</b>	<b>До 1 месец</b>	<b>1 до 3 месеца</b>	<b>3 до 12 месеца</b>	<b>1 до 5 години</b>	<b>Над 5 години</b>	<b>Общо</b>
<b>Активи</b>						
Парични средства и сметка в БНБ	27,015	-	-	-	-	27,015
Предоставени средства на банки	93,709	-	-	170	-	93,879
Деривативи	242	-	-	-	-	242
Финансови активи за търгуване	1,026	-	-	40,547	9,405	50,978
Предоставени кредити на клиенти	16,290	34,423	106,074	112,606	6,569	275,962
Вземания по лизингови сделки	322	535	2,008	1,629	-	4,494
Инвестиции за продажба	722	-	1,285	7,446	7,567	17,020
Други активи	1,579	45	202	-	-	1,826
Отложени данъчни активи	-	-	86	-	-	86
Имоти, машини, съоръжения, оборудване и нематериални активи	-	-	-	5,982	9	5,991
<b>Общо активи</b>	<b>140,905</b>	<b>35,003</b>	<b>109,655</b>	<b>168,380</b>	<b>23,550</b>	<b>477,493</b>
<b>Пасиви</b>						
Привлечени средства от други банки	22,213	1,037	9,422	2,045	-	34,717
Деривативи	245	-	-	-	-	245
Привлечени средства от клиенти	150,974	31,427	63,349	55,993	189	301,932
Облигационни емисии	-	566	9,845	19,487	-	29,898
Други привлечени средства	2,061	1,623	15,148	25,558	14	44,404
Отложени данъчни задължения	-	-	243	-	-	243
Текущо данъчно задължение	77	1,446	-	-	-	1,523
Други пасиви	2,287	-	-	-	-	2,287
<b>Общо пасиви</b>	<b>177,857</b>	<b>36,099</b>	<b>98,007</b>	<b>103,083</b>	<b>203</b>	<b>415,249</b>
<b>Нетна разлика в ликвидността</b>	<b>(36,952)</b>	<b>(1,096)</b>	<b>11,648</b>	<b>65,297</b>	<b>23,347</b>	
<b>Кумулативна разлика</b>	<b>(36,952)</b>	<b>(38,048)</b>	<b>(26,400)</b>	<b>38,897</b>	<b>62,244</b>	

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

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

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

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

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

	Балансова стойност		Справедлива стойност	
	2006	2005	2006	2005
<b>Финансови активи</b>				
Вземания от банки	147,689	93,879	147,689	93,879
Предоставени кредити на клиенти	351,264	275,962	352,843	277,744
Вземания по лизингови сделки(Прил.16)	7,551	4,494	7,599	4,563
	<b>506,504</b>	<b>374,335</b>	<b>508,131</b>	<b>376,186</b>
<b>Финансови пасиви</b>				
Привлечени средства от банки	25,330	34,717	25,330	34,717
Привлечени средства от клиенти	469,030	301,932	468,424	302,547
Облигационни емисии	20,076	29,898	20,148	30,269
Други привлечени средства	21,930	44,404	21,930	44,404
	<b>536,366</b>	<b>410,951</b>	<b>535,832</b>	<b>411,937</b>

**а) Вземания от други банки**

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

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

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

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

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

**в) Депозити**

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

**г) Облигационни емисии**

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

**д) Други привлечени средства**

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

**з Спазване на изискванията за капиталова адекватност**

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

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

---

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

**з Спазване на изискванията за капиталова адекватност (продължение)**

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

	<b>31 декември 2006</b>	<b>31 декември 2005</b>
Общо рисково претеглени активи	404,384	318,896
Обща капиталова база	60,504	47,152
в това число Капитал от първи ред	59,810	46,199
<b>Отношение на капитала от първи ред</b>	<b>14.79%</b>	<b>14.49%</b>
<b>Отношение на обща капиталова адекватност</b>	<b>14.96%</b>	<b>14.79%</b>

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

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

*Загуби от обезценка по кредити и вземания*

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

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

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

*Обезценка на капиталови инвестиции на разположение за продажба*

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

**5. Нетен лихвен доход**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
<b>Приходи от лихви</b>		
<i>Приходите от лихви се формират от:</i>		
Предоставени кредити и други вземания от клиенти	33,636	30,062
Финансови активи за търгуване	2,135	3,212
Вземания от други банки	4,684	1,618
Инвестиции на разположение за продажба	650	694
	<b>41,105</b>	<b>35,586</b>
<b>Разходи за лихви</b>		
<i>Лихвеният разход се формира от:</i>		
Привлечени средства от клиенти	14,222	8,613
Облигационни емисии	2,176	2,183
Други привлечени средства	1,741	1,979
Привлечени средства от банки	1,728	1,235
	<b>19,867</b>	<b>14,010</b>
<b>Нетен лихвен доход</b>	<b>21,238</b>	<b>21,576</b>

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

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

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

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Приходи от комисионни по операции с касови наличности	1,470	1,480
Приходи от такси по откриване и закриване на сметки	651	580
Приходи от такси и комисионни по преводни операции	3,322	3,303
Такси за проучване при липса на кредитна сделка	31	36
Обслужване на гаранции	620	594
Други	90	180
	<b>6,184</b>	<b>6,173</b>

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

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

**8. Други оперативни приходи**

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

**9. Оперативни разходи**

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

Средният брой на наетите от Банката лица през годината е 717 (2005: 604) с включени 10 броя служители на Юнионлизинг ЕАД (2005: 7).

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

**10. Разход за корпоративен данък**

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

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

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
<b>Счетоводна печалба</b>	<b>1,607</b>	<b>15,527</b>
Данък, съгласно приложимата данъчна ставка (15% 2006, 15% 2005)	(238)	(2,328)
Данъчен ефект от постоянни разлики	(30)	11
Данъчен ефект от промяна в данъчната ставка	(5)	-
<b>Общо разходи за данъци</b>	<b>(273)</b>	<b>(2,317)</b>
<b>Ефективна данъчна ставка</b>	<b>16.99%</b>	<b>14.92%</b>

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Разход за данъци от продължаващи дейности	273	2,317
Разход за данъци от преустановени дейности (нота 16)	31	51
<b>Общо разход за данъци (Група)</b>	<b>304</b>	<b>2,368</b>

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

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

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Сметка в БНБ (Приложение 27)	31,639	18,426
Парични средства в брой (Приложение 27)	12,451	8,589
Включени в паричните средства и еквиваленти	<b>44,090</b>	<b>27,015</b>

**12. Кредити и вземания от банки**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Депозити в други банки с матуритет под 90 дни	142,862	86,269
Текущи сметки в други банки	4,673	7,440
Включени в паричните средства и еквиваленти (Приложение 27)	147,535	93,709
Депозити в други банки с матуритет над 90 дни	154	170
	<b>147,689</b>	<b>93,879</b>

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

**12. Кредити и вземания от банки (продължение)**

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

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

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

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

**14. Финансови активи за търгуване**

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

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

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

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

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

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

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

Движението по провизиите е както следва:

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

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

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

**16. Преустановени дейности**

Лизинговият бизнес, извършван чрез Юнионлизинг ЕАД е представен като държан за продажба, поради ангажимент на ръководството на Групата, през декември 2006 г., свързан с план за цялостната продажба на дружеството. Ръководството на Групата вече преговаря с инвеститор за продажба на лизинговото дружество на цена, която се счита за приемлива спрямо справедливата стойност на лизинговия бизнес.

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

**16. Преустановени дейности (продължение)**

Всички суми са представени в хил. лв.

	<b>Към 31 декември 2006</b>	<b>Към 31 декември 2005</b>
<b>Отчет за доходите „Юнионлизинг” ЕАД</b>		
Приходи от лихви	762	994
Разходи за лихви	(244)	(339)
<b>Нетен лихвен доход</b>	<b>518</b>	<b>655</b>
Приходи от такси и комисиони	103	-
<b>Нетен доход от такси и комисионни</b>	<b>103</b>	<b>-</b>
Нетен доход от търговия	(6)	-
Друг оперативен приход	-	90
<b>Оперативен доход</b>	<b>615</b>	<b>745</b>
Нетна загуба от обезценка на финансови активи	(2)	(53)
<b>Оперативни разходи</b>	<b>(430)</b>	<b>(363)</b>
<b>Печалба преди данъци</b>	<b>183</b>	<b>329</b>
Данък върху печалбата	(31)	(51)
<b>Печалба за годината</b>	<b>152</b>	<b>278</b>
 (всички суми са посочени в хиляди лева)		
<b>Балансови позиции „Юнионлизинг” ЕАД</b>		
<b>АКТИВИ</b>		
Предоставени средства на други банки		161
Вземания по финансов лизинг		7,551
Други активи		700
Отложени данъчни вземания		-
Дълготрайни активи		33
<b>Общо</b>		<b>8,445</b>
<b>ПАСИВИ</b>		
Други привлечени средства		6,367
Други пасиви		477
<b>Общо</b>		<b>6,844</b>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>		
Резерви		833
Неразпределени печалби		152
<b>Общо собствен капитал</b>		<b>985</b>
<b>Общо пасиви и собствен капитал</b>		<b>7,829</b>

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

**17. Инвестиции на разположение за продажба**

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

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

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

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

Машини и съоръжения	Земи и сгради	Компютърна техника	Транспортни средства	Офис обзавеждане	Други материални активи	Софтуер	Други нематериални активи	Общо
Цена на придобиване или преоценена стойност								
<b>Януари 01, 2006</b>	<b>1,454</b>	<b>3,352</b>	<b>1,654</b>	<b>1,545</b>	<b>404</b>	<b>713</b>	<b>1,774</b>	<b>10,896</b>
Новопридобити	-	1,345	357	831	110	29	496	3,168
Отписани	-	(308)	(309)	(111)	(5)	(1)	(52)	(786)
<b>Обща сума на активите държани за продажба</b>		<b>(17)</b>	<b>(24)</b>	<b>(13)</b>				<b>(54)</b>
<b>Декември 31, 2006</b>	<b>1,454</b>	<b>4,372</b>	<b>1,678</b>	<b>2,252</b>	<b>509</b>	<b>741</b>	<b>2,218</b>	<b>13,224</b>
Натрупана амортизация и обезценка								
<b>Януари 01, 2006</b>	<b>119</b>	<b>1,877</b>	<b>984</b>	<b>769</b>	<b>68</b>	<b>353</b>	<b>735</b>	<b>4,905</b>
Начисления за периода	20	710	279	249	61	48	384	1,751
Обезценка на отписаните	-	(303)	(159)	(108)	(3)	(1)	(29)	(603)
<b>Обща сума на активите държани за продажба</b>		<b>(8)</b>	<b>(8)</b>	<b>(5)</b>				<b>(21)</b>
<b>Декември 31, 2006</b>	<b>139</b>	<b>2,276</b>	<b>1,096</b>	<b>905</b>	<b>126</b>	<b>400</b>	<b>1,090</b>	<b>6,032</b>
Нетна балансова стойност								
<b>Декември 31, 2005</b>	<b>1,335</b>	<b>1,475</b>	<b>670</b>	<b>776</b>	<b>336</b>	<b>360</b>	<b>1,039</b>	<b>5,991</b>
<b>Декември 31, 2006</b>	<b>1,315</b>	<b>2,096</b>	<b>582</b>	<b>1,347</b>	<b>383</b>	<b>341</b>	<b>1,128</b>	<b>7,192</b>

Начислените разходи за амортизация през 2006г. на „Юнионлизинг“ ЕАД са в размер на BGN 11 хил. са представени в позицията "Оперативни разходи" на Приложение 16.

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

**19. Отложени данъци**

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

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

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

**Движения през годината**

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

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

**20. Други активи**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Предсрочни погашения	646	695
Текущо данъчно вземане	1,067	-
Материали	37	158
Активи за препродажба	37	414
Други	294	570
	<b>2,081</b>	<b>1,837</b>
Заделени провизии за други активи, свързани с лизингови вземания	-	(11)
	<b>2,081</b>	<b>1,826</b>

**21. Привлечени средства от клиенти**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Сметки на физически лица		
- Депозити на виждане	31,320	11,450
- Срочни депозити	145,781	104,700
Бюджетни сметки		
- Депозити на виждане	7,810	3,865
- Срочни депозити	4,008	
Сметки на фирми		
- Депозити на виждане	133,417	96,932
- Срочни депозити	146,694	84,985
	<b>469,030</b>	<b>301,932</b>

Привлечените средства от клиенти включват задължения по начислени лихви в размер на 5,921 хил. лв. (2005: 2,396 хил. лв.).

**22. Емитирани облигационни емисии**

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

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

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

**23. Други привлечени средства**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Кредитни линии от КФВ	-	11,263
Кредитна линия от ЧБТР	8,247	9,832
Кредитни линии от МФК	1,895	9,113
Кредитни линии от ЕБВР	5,112	5,903
Кредитни линии от ДФ “Земеделие”	6,676	5,034
Кредитна линия от МКБ NYRT	-	-
Кредитни линии от местни банки	-	3,259
	<b>21,930</b>	<b>44,404</b>

Кредитната линия от Черноморската банка за търговия и развитие (ЧБТР) представлява кредитна линия за малки и средни предприятия с общ размер от 5,000 хил. евро (в легова равностойност 9,779 хил. лв.) и краен срок на погасяване 10 февруари 2009 г. . Групата е усвоила напълно линията към 31 декември 2005 г. Първата погасителна вноска в размер на 833 хил. евро (1,630 хил. лв.) е направено на 10 Август 2006.

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

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

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

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

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

Кредитна линия от KfW Bankengruppe представлява кредит на линия за малки и средни предприятия в размер на 600 хил. евро (в легова равностойност 1,173 хил. лв.) и е погасена на две вноски от по 300 хил. евро (587 хил. лв.) на 30 юни 2006 и 29 декември 2006 г. Другата кредитната линия от KfW представлява кредитна линия за малки и средни предприятия в размер на 6,000 хил. евро (в легова равностойност 11,735 хил. лв.). Направени са две погасителни вноски, всяка в размер на 857 хил. евро (1,676 хил. лв.) на 22 май 2006 и 20 ноември 2006 г., като на последната дата остатъчният размер от 3,429 хил. евро (6,706 хил. лв.) е предсрочно погасена. Не е дължима такса за предсрочно погасяване.

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

**24. Други пасиви**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Начисления към персонала и други начисления	407	1,329
Провизия за неизползван годишен отпуск и обезщетения по КТ при пенсиониране	793	577
Други	286	379
Приходи за бъдещи периоди	2	2
	<b>1,488</b>	<b>2,287</b>

**25. Акционерен капитал**

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

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

**25. Акционерен капитал (продължение)**

Основни акционери в Банката са:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
	%	%
МКБ BANK Nyrt	60.00	0.00
Юнион Груп ООД	19.86	21.83
Борас ООД	14.14	14.14
Европейска банка за възстановяване и развитие	6.00	15.00
Други акционери, притежаващи по-малко от 10% от капитала	0.00	49.03
	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

**26. Резерви**

(а) Законови резерви

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

(б) Неразпределена печалба

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

(в) Преоценъчни резерви

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

**27. Парични средства и парични еквиваленти**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Парични средства в брой (Приложение 11)	12,451	8,589
Сметка в БНБ (Приложение 11)	31,639	18,426
Кредити и вземания от банки (Приложение 12)	147,535	93,709
Кредити и вземания от банки (Приложение 16)	161	-
	<b>191,786</b>	<b>120,724</b>

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

---

**28. Условни задължения и ангажименти**

**Съдебни дела**

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

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

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

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

**29. Активи, предоставени като обезпечение**

Търгуеми ценни книжа са предоставени като обезпечение по привлечени средства от местна финансова институция (Приложение 14). Инвестиционни ценни книжа на разположение за продажба са блокирани в БНБ в полза на Министерство на финансите като обезпечение по привлечените бюджетни средства (Приложение 17). Съобразно изискванията на националното законодателство Групата държи също така и минимален задължителен резерв при БНБ (Приложение 11). Депозит в размер на 100 хил. щатски долара (в левова равностойност 151 хил. лв.) е заложен в полза на Американ Експрес във връзка с плащанията относно кредитни карти Американ Експрес (Приложение 12).

**30. Оперативен лизинг**

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

**31. Сделки със свързани лица**

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

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

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

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

	Директори и ключов управленски персонал		Дъщерно дружество и други свързани лица	
	2006	2005	2006	2005
<b>Вземания от банки</b>				
Дължима сума в началото на годината	-	-	-	-
Уسوени през годината средства	-	-	8,229,745	-
Изплатени през годината средства	-	-	(8,158,870)	-
<b>Суми, дължими към края на годината</b>	-	-	70,875	-
Приходи от лихви	-	-	1,362	-
Сделки с валутни форуърди – банки	-	-	1,442	-
Лихвени суапове - банки	-	-	8,817	-
Общи разходи по нефинансови сделки	-	-	(381)	-
	Директори и ключов управленски персонал		Дъщерно дружество и други свързани лица	
	2006	2005	2006	2005
<b>Кредити</b>				
Дължима сума в началото на годината	792	652	323	198
Уسوени през годината средства	1,969	1,053	2,996	1,493
Изплатени през годината средства	(1,024)	(913)	(2,163)	(1,368)
<b>Суми, дължими към края на годината</b>	1,737	792	1,156	323
Приходи от лихви	69	57	82	44
<b>Депозити</b>				
В началото на годината	2,204	1,718	6,536	2,955
Получени през годината	12,482	5,134	400,151	139,507
Изплатени през годината	(12,153)	(4,648)	(356,999)	(135,926)
<b>В края на годината</b>	<b>2,533</b>	<b>2,204</b>	<b>49,688</b>	<b>6,536</b>
Лихви върху депозитите	77	91	778	981

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

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

Привлечените средства в края на 2006 г. включват депозити от акционерите в размер на 19,587 хил. лв. (2005: 919 хил. лв), депозити от директорите в размер на 1,000 хил. лв. (2005: 209 хил. лв.), депозити от ключов управленски персонал в размер на 1,556 хил. лв. (2005: 1,076 хил. лв.) и депозити от други свързани лица в размер на 30,078 хил. лв. (2005: 6,536 хил. лв.), в т.ч. по сметки на Юнионлизинг 1, 404 хил. лв. (2005: 1,127 хил.лв.).

	Директори и ключов управленски персонал		Дъщерно дружество и други свързани лица	
	2006	2005	2006	2005
<b>Други привлечени средства</b>				
Кредитни линии в началото на годината	-	-	5,904	9,417
Кредитни линии получени през годината	-	-	10,745	1,014
Погасени през годината кредитни линии	-	-	(5,170)	(4,527)
Кредитна линия в края на годината	-	-	11,479	5,904
Разходи за лихви по кредитни линии	-	-	311	406
<b>Гаранции, издадени от Банката</b>	-	-	2,135	80
Валутни операции Сумарна печалба /(загуба)	11	5	103	28
Имоти, машини, съоръжения и оборудване				
Печалба от продажба на имот	-	-	-	258
Разходи за наем	-	-	(922)	-
Общото възнаграждение на директорите и ключовия управленски персонал за 2006 г. е в размер на 3,784 хил. лв. (2005: 3,546 хил. лв.).				

**32. Събития след датата на баланса**

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

**Коригиращи събития:**

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

**Некоригиращи събития:**

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