

Търговска банка "Алианц България" АД

Финансов отчет
За годината приключваща на
31 декември 2006 г.
с доклад на независимите одитори

Отчет за доходите

За годината към 31 декември 2006

<i>В хиляди лева</i>	Прил.	2006	2005
Приходи от лихви и други аналогични приходи	4	47,691	32,998
Разходи за лихви и други аналогични разходи	4	<u>(22,353)</u>	<u>(16,822)</u>
Нетен лихвен доход	4	25,338	16,176
Приходи от такси и комисиони		9,596	6,715
Разходи за такси и комисиони		<u>(1,044)</u>	<u>(632)</u>
Нетен доход от такси и комисиони	5	8,552	6,083
Нетен доход от търговски операции	6	1,290	3,759
Общо доход от банкови операции		<u>35,180</u>	<u>26,018</u>
Административни разходи	7	(24,012)	(17,743)
Загуби от обезценка	8	(669)	(58)
Друг нетен нелихвен доход	9	346	258
Печалба преди данъчно облагане		<u>10,845</u>	<u>8,475</u>
Разходи за данъци	10	<u>(1,612)</u>	<u>(1,379)</u>
Печалба след данъчно облагане		<u><u>9,233</u></u>	<u><u>7,096</u></u>

Отчетът за доходите трябва да бъде разглеждан заедно с приложенията, изложени от 5 стр. до 41 стр. , които са неразделна част от финансовите отчети.

“КПМГ България” ООД

Красимир Хаджинев

Маргарита Голева

Регистриран одитор
Управител

Регистриран одитор

Баланс

За годината към 31 декември 2006г.

В хиляди лева

Активи	Прил.	2006	2005
Парични средства и парични еквиваленти	11	239,739	245,470
Финансови активи, държани за търгуване	12	34,032	51,297
Инвестиции	13	135,711	69,973
Кредити и аванси на банки и други финансови институции	14	110,244	106,589
Кредити и аванси на други клиенти	15	406,486	221,189
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	16	13,160	11,099
Нематериални активи	17	2,328	1,708
Други активи	19	3,369	1,847
Активи по отсрочени данъци	18	61	-
Общо активи		945,130	709,172
Пасиви			
Депозити от банки	20	6,996	38,804
Депозити от други клиенти	21	785,174	526,827
Други привлечени средства	22	86,810	94,325
Други пасиви	23	3,322	7,337
Пасиви по отсрочени данъци	18	-	58
Общо пасиви		882,302	667,351
Собствен капитал			
Основен капитал	25	47,803	35,303
Резерви	25	15,025	6,518
Общо собствен капитал		62,828	41,821
Общо пасиви и собствен капитал		945,130	709,172

Балансът трябва да бъде разглеждан заедно с приложенията, изложени от 5 стр. до 41 стр., които са неразделна част от финансовите отчети.

Финансовите отчети са одобрени от името на Управителния съвет на 14 януари 2007г. от

Светослав Гаврийски
 Главен изпълнителен директор

Галя Димитрова
 Изпълнителен директор

Красимир Хаджидинов
 Регистриран одитор
 Управител

Маргарита Голева
 Регистриран одитор

“КПМГ България” ООД

Отчет за паричните потоци

За годината към 31 декември 2006г.

В хиляди лева	Прил	2006	2005
Паричен поток от основна дейност			
Печалба след данъчно облагане		9,233	7,096
Промени, отразяващи непаричните разходи			
Загуби от обезценка	8,15	669	58
Амортизация	16,17	2,435	2,121
Печалба / (загуба) от продажба на дълготрайни материални активи		37	19
Разходи за данъци	10	1,612	1,367
		<u>13,986</u>	<u>10,661</u>
Промени в активите и пасивите, участващи в основна дейност			
Намаление на финансовите активи, държани за търгуване		17,265	21,043
(Увеличение) на кредити на банки		(3,655)	(23,193)
(Увеличение) на кредити на клиенти		(185,966)	(59,009)
(Увеличение) на други активи		(1,522)	(178)
Увеличение/(намаление) на депозити от банки		(31,808)	25,296
Увеличение на депозити от клиенти		258,347	219,357
Увеличение/(намаление) на други привлечени средства		1,499	(17,864)
Увеличение / (намаление) на други пасиви		(4,281)	5,560
Платени данъци		(1,355)	(817)
Нетен паричен поток от основна дейност		<u>62,510</u>	<u>180,856</u>
Паричен поток от инвестиционна дейност			
Придобиване на имоти, машини, съоръжения и оборудване		(3,953)	(3,253)
Придобиване на нематериални активи		(1,200)	(631)
Придобиване на инвестиции		(66,574)	(28,562)
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност		<u>(71,727)</u>	<u>(32,446)</u>
Паричен поток от финансова дейност			
Постъпления от издаване на собствени акции		12,500	5,000
Увеличение/(намаление) на облигационни заеми		(13,932)	39,153
Увеличение на подчинен срочен дълг		4,918	-
Нетен паричен поток от финансова дейност		<u>3,486</u>	<u>44,153</u>
Нетно увеличение/(намаление) на паричните средства и еквиваленти		(5,731)	192,563
Паричните средства и еквиваленти в началото на периода	11	<u>245,470</u>	<u>52,907</u>
Паричните средства и еквиваленти в края на периода	11	<u><u>239,739</u></u>	<u><u>245,470</u></u>

Отчетът за паричните потоци трябва да бъде разглеждан заедно с приложенията, изложени от 5 стр. до 41 стр., които са неразделна част от финансовите отчети.

“КПМГ България” ООД

Красимир Хаджидинов

Регистриран одитор
 Управител

Маргарита Голева

Регистриран одитор

Отчет за промените в собствения капитал

За годината към 31 декември 2006г.

<i>В хиляди лева</i>	Основен капитал	Законови резерви	Неразпределена печалба и допълнителни резерви	Преоценъчен резерв	Общо
Състояние на 1 януари 2005г.	30,303	4,715	(5,890)	305	29,433
Увеличение на основния капитал	5,000	-	-	-	5,000
Нетна печалба за годината	-	-	7,096	-	7,096
Разпределение на печалбата от 2004 г.	-	1,244	(1,244)	-	-
Преоценъчен резерв на инвестиции за продажба, нетно от отсрочени данъци	-	-	-	292	292
Състояние на 31 декември 2005г.	35,303	5,959	(38)	597	41,821
Увеличение на основния капитал	12,500	-	-	-	12,500
Нетна печалба за годината	-	-	9,233	-	9,233
Разпределение на печалбата от 2005 г.	-	3,693	(3,693)	-	-
Преоценъчен резерв на инвестиции за продажба, нетно от отсрочени данъци	-	-	-	(726)	(726)
Състояние на 31 декември 2006г.	47,803	9,652	5,502	(129)	62,828

Отчетът за промените в собствения капитал трябва да бъде разглеждан заедно с приложенията, изложени от 5 стр. до 41 стр., които са неразделна част от финансовите отчети.

“КПМГ България” ООД

Красимир Хаджидинов

Маргарита Голева

Регистриран одитор
 Управител

Регистриран одитор

Приложения към финансовите отчети

1. Основа за изготвяне на финансовите отчети

(а) Правен статут

ТБ "Алианц България" АД или Банката е регистрирана в Република България със седалище в гр. София и адрес на управление: гр.София, община "Възраждане", бул."Мария Луиза" №79.

Банката е универсална търговска банка и има пълен банков лиценз, издаден от Българска народна банка (БНБ), въз основа на който извършва дейност във всички области на банковото дело в страната.

(б) База за изготвяне

Тези финансови отчети са изготвени в съответствие с националното счетоводно законодателство, приложимо за банките в България. Съгласно Закона за счетоводството, в сила от 1 януари 2006 година, Международните стандарти за финансови отчети (МСФО), приети от Комисията на Европейския съюз трябва да се разглеждат като счетоводна база за законови цели. С постановление на Министерския съвет №207/07.08.2006 г. и обнародвани в Държавен вестник (ДВ), бр.66 от 2006 г., одобрените за прилагане стандарти на територията на Република България са МСФО, изготвени от Съвета по Международни счетоводни стандарти и приети от Комисията на Европейския съюз, в редакцията им към 1 януари 2005 г. Списък на тези стандарти е представен в приложение 31.

Ръководството на Банката не е установило съществени разлики между стойностите на нетните активи и финансовия резултат за годината към 31 декември 2006, както са отчетени в тези финансови отчети и тези, които биха били отчетени съгласно МСФО, приети от Европейския съюз и приложими за 2006 г., така както са публикувани в Официалния вестник на Европейския съюз на английски език.

Сравнителните данни за 2005 г. са представени на базата на Международните счетоводни стандарти (МСС), утвърдени за прилагане в България с Постановление на Министерския съвет №21/4.02.2003 г. и обнародвани в Държавен вестник (ДВ), бр.13 от 2003 г. Тъй като Ръководството на Банката е установило, че няма съществени разлики между настоящата счетоводна база, и тази по която са представени сравнителните данни за 2005 г., не са правени корекции на сравнителната информация за 2005 г. Където е необходимо, сравнителната информация е прекласифицирана, така че да е в съответствие с промените, настъпили през текущата година.

В допълнение, Законът за банките (ЗБ) изисква банките периодично да оценяват кредитите, другите рискови активи, включително и задбалансовите си задължения, и да формират провизии за покриването на рискове от загуби по критерии, определени от Централната банка с наредба. Съгласно ЗБ, тези провизии са елемент на счетоводните разходи и коректив на отчетната стойност на активите. Следователно, в тези финансови отчети са включени и провизиите за загуби от обезценка на активи на банката, формирани съгласно изискванията на Наредба 9 на Българска народна банка (БНБ) за оценка и класификация на рисковите експозиции на банките и за формиране на провизии за загуби от обезценка. В случай, на различия в изискванията на МСФО, утвърдени за прилагане в България и изискванията на Наредба 9, по отношение на провизиите за загуби от обезценка, приоритетно са приложени изискванията на Наредба 9.

Приложения към финансовите отчети

1. Основа за изготвяне на финансовите отчети, продължение

(б) База за изготвяне, продължение

Финансовите отчети са представени в хиляди български лева, които са функционалната валута на Дружеството.

Финансовите отчети са изготвени съгласно принципа на справедливата стойност за деривативни финансови инструменти, финансовите активи и пасиви за търгуване, както и активите за продажба, с изключение на тези, за които липсва надеждна база за определяне на справедливата им стойност. Признатите активи и пасиви, които са хеджирани, са отчетени по справедливата им стойност от гледна точка на хеджирания риск. Другите финансови активи и пасиви, както и нефинансовите активи и пасиви са отчетени по амортизирана или историческа стойност.

2. Значими счетоводни политики

(а) Признаване на приходи и разходи

Приходите от и разходите за лихви се признават съгласно принципа на начисляването, на база ефективна доходност на актива или съответната променлива доходност. Приходите от и разходите за лихви включват амортизация на сконто и премии, както и на разлики между първоначалната балансова стойност и стойността на падеж на база ефективен лихвен процент.

Приходите от и разходите за такси и комисионни от финансови услуги на Банката се признават в отчета за доходи в момента на възникването им.

Нетните приходи от търговски операции включват приходи и разходи от продажби и промени в справедливата стойност на финансови активи и пасиви за търгуване.

(б) Валутни операции

Валутните операции се оценяват по официалния валутен курс в деня на операцията. Паричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута и отчетени по историческа стойност се преоценяват по официалния курс за деня. Курсовите разлики възникнали в резултат на преоценката се отчитат в отчета за доходи. Немонетарните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута и отчетени по историческа стойност, се отчитат по официалния валутен курс в деня на операцията. Немонетарните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута и отчетени по справедливата им стойност, се преоценяват във валутата на отчетите по официалния курс в деня на придобиване.

(в) Финансови инструменти

(i) Класификация

Финансовите активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата включват инструменти за търгуване, които Банката държи основно с цел краткосрочна печалба. Тези финансови активи включват инвестиции, придобити кредити и договори за деривативи, които не са предназначени за определена цел и ефективни хеджиращи инструменти както и задължения по краткосрочни продажби на финансови инструменти. Всички нетни задължения по деривативи за търгуване (отрицателни промени в справедливата стойност), както и издадени опции, ако има такива, се отчитат като пасиви за търгуване.

Приложения към финансовите отчети

2. Значими счетоводни политики, продължение

(в) Финансови инструменти, продължение

(i) Класификация, продължение

Кредити и вземания възникнали при Банката са тези инструменти, издадени от Банката посредством осигуряване на парични средства в качеството и на кредитор, различни от активи държани с цел краткосрочна печалба. Те включват заеми и аванси към банки и клиенти, различни от закупените от Банката кредити, придобити при тяхното емитиране.

Финансови активи на падеж са активи с фиксирана или установима доходност и фиксиран падеж, които Банката има намерението и възможността да държи до падеж. Те включват определени закупени заеми или аванси към банки и други клиенти, както и някои дългови инструменти.

Финансови активи за продажба са всички активи, които не могат да бъдат класифицирани като инструменти за търгуване, издадени от Банката финансови активи или финансови активи на падеж. Тези инструменти включват депозити на паричния пазар, както и някои дългови и капиталови инвестиции.

(ii) Признание

Банката отчита финансовите активи за търгуване и активите за продажба от датата на уреждане. От този момент Банката отчита всички приходи и разходи, свързани с промяна на справедливата им стойност.

Кредити и вземания, възникнали при Банката държани до падеж се признават от датата на уреждане.

(iii) Оценяване

Финансовите инструменти се отчитат по цена на придобиване, включваща разходите по осъществяване на сделката.

След първоначалното им признаване, всички финансови инструменти за търгуване както и всички финансови активи за продажба се оценяват по справедливата им стойност, с изключение на онези инструменти, за които няма пазарни котировки на активен пазар и чиято справедлива стойност не може да бъде надеждно определена, и които се отчитат по цена на придобиване, включваща разходите по осъществяване на сделката и намалена със загуби от обезценка.

Всички нетъргуеми финансови пасиви, кредити и вземания, възникнали при Банката, и финансови активи на падеж, се оценяват по амортизирана стойност намалена със загубите от обезценка. Амортизираната стойност се изчислява на база на метода на ефективният лихвен процент. Премииите и сконтото, включително първоначалните разходи по осъществяване на сделката, се включват в балансовата стойност на съответния инструмент и се амортизират на база ефективния лихвен процент на инструмента.

Приложения към финансовите отчети

2. Значими счетоводни политики, продължение

(в) Финансови инструменти, продължение

(iv) Принцип за оценка по справедлива стойност

Справедливата стойност на финансовите инструменти се определя на база пазарни котировки на цената им към датата на баланса, без в нея да се включват разходите по осъществяване на сделката. В случай, че такива котировки не съществуват, справедливата стойност на финансовите инструменти се определя чрез ценообразуващи модели или чрез техники на дисконтиране на паричните потоци.

В случаите на използване на дисконтирани парични потоци, прогнозните бъдещи парични потоци се определят на база най-точната преценка на ръководството, а като дисконтов фактор се прилага пазарният процент към датата на баланса, приложим за инвестиция със сходни условия и характеристики. При използване на математически модели за определяне на цената, данните са базирани на пазарни измерители, актуални към датата на баланса.

Справедливата стойност на деривативите, които не са търгуеми на пазара се определя като сума, която Банката би получила или платила за прекратяване на договора към датата на баланса, предвид съществуващите пазарни условия и платежоспособност на нейните контрагенти.

(v) Печалби и загуби от последваща оценка

Банката отчита печалбите и загубите от последваща оценка на финансовите активи държани за търгуване в отчета за доходи. Печалбите и загубите в резултат на справедливата оценка на наличните за продажба инвестиции се признават в капитала на Банката.

(г) Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти включват пари в брой, парични средства на сметки в централната банка и краткосрочни високоликвидни инвестиции с оригинален падеж до три месеца към датата на закупуването им.

(д) Инвестиции

Инвестиции, държани от Банката с цел получаване на печалба в следствие на краткосрочни колебания в цената се класифицират като инструменти за търгуване. Инвестиции в ценни книжа, които Банката има намерение и възможност да държи до падеж се класифицират като активи на падеж. Останалите инвестиции са класифицирани като активи, на разположение за продажба.

(е) Вземания от банки и други клиенти

Вземания от банки и други клиенти се класифицират като кредити и вземания възникнали при Банката. Придобити кредити, които Банката има намерението и възможността да държи до падеж се класифицират като активи на падеж.

Кредитите се отчитат нетно като се приспада стойността на обезценка, до размера на очакваната възстановима сума на вземанията (виж счетоводна политика (й)).

Приложения към финансовите отчети

2. Значими счетоводни политики, продължение

(ж) Отписване

Финансов актив се отписва, на датата на вальора, след като Банката загуби контрол върху договорните права, включващи актива. Това може стане при погасяване, изтичане или прехвърляне на договорните условия. Финансов пасив се отписва при погасяване на договорните условия.

Финансови активи за продажба и финансови активи за търгуване, които са продадени се отписват като съответната сума, получена от купувача се отразява на датата на сключване на договор за продажба на актива. При отписването Банката определя евентуалната печалба или загуба актив по актив.

Финансови инструменти на падеж и кредитите и вземанията, възникнали при Банката се отписват на датата на погасяването им.

(з) Споразумения за обратно изкупуване

Банката сключва споразумения за репо-сделки на инвестиции на предварително определена бъдеща дата по определена фиксирана цена. Закупените инвестиции подлежащи на обратна продажба по силата на споразумение на определена бъдеща дата не се признават. Предоставените суми се отчитат като заеми към банки и други клиенти. Вземанията се отчитат като обезпечени със съответните получени ценни книжа. Инвестиции, продадени по споразумения за репо-сделки продължават да се отчитат в баланса и се оценяват съгласно счетоводната политика като активи за търгуване или като активи за продажба. Получените суми от продажбата се отчитат като задължения към банки или други клиенти.

Разликите между стойността на закупения и продадения актив се признава текущо за периода на сделката и се отчита като приходи от лихви за периода.

(и) Компенсиране

Финансовите активи и пасиви се компенсират и съответно нетната стойност се отчита в баланса, когато Банката има законно право да компенсира признатите стойности и възнамерява да извърши уреждане на актива и пасива на нетна основа.

(й) Обезценка на активи

Към всяка дата на изготвяне на баланса се извършва преглед на финансовите активи за наличие на индикации за обезценка. В случай, че такива индикации са налице, се определя възстановимата стойност на актива.

Банката оценява и класифицира рисковите си експозиции по кредити и вземания, възникнали при Банката, когато са налице обективни доказателства за влошаване. Кредитите се оценяват и класифицират въз основа степента на кредитен риск, срока на забавата на изискуемите суми по тях, оценката на финансовото състояние на длъжника и източниците за изплащане на неговите задължения в съответствие с изискванията на Наредба №9 на Българска народна банка. Когато банка има повече от една кредитна експозиция към лица, които могат да се разглеждат като носители на общ риск, тези експозиции се класифицират в групата на лицето с най-висока степен на риск. Банката формира специфични провизии за загуби от обезценка, които се формират за конкретно определени експозиции, както и на портфейлна основа.

Приложения към финансовите отчети

2. Значими счетоводни политики, продължение

(i) Кредити и вземания, възникнали при Банката

Банката формира специфични провизии за загуби от обезценка за конкретно определени експозиции за разликата между балансовата стойност от предходния отчетен период на рисковата експозиция и нейната възстановима стойност към отчетния период. Възстановимата стойност на рисковата експозиция се определя, като договорените парични потоци се намаляват с процент за риск от загуби в зависимост от класификационната група на експозицията и установените очаквани парични потоци се дисконтират чрез прилагане на съответния ефективен лихвен процент. Размерът на специфичната провизия за загуби от обезценка за рискова експозиция, по която има бързоликвидно обезпечение, е равен на разликата между балансовата стойност и възстановимата стойност на рисковата експозиция към отчетния период, която остава непокрита от нетната реализуема стойност на обезпечението.

Кредитните експозиции на Банката се класифицират съгласно изискванията на Наредба № 9 (изм. ДВ, бр. 93 от 2005 г.) на Българска народна банка в четири класификационни групи както следва:

Класификационни групи	% на провизия за обезценка
▪ Редовни експозиции	0%
▪ Експозиции под наблюдение	не по-малко от 10 %, а когато експозициите са към физически лица - не по-малко от 20 %
▪ Нередовни експозиции	не по-малко от 50 %, а когато експозициите са към физически лица - не по-малко от 75 %
▪ Необслужвани експозиции	не по-малко от 100 %

Съгласно изискванията на Наредба №9 е възможна прекласификация в по-нискорискова класификационна група, ако в продължение на не по-малко от шест месеца кредитната експозиция непрекъснато отговаря на всички условия за съответната по-нискорискова класификационна група.

Специфични провизии за загуби от обезценка на портфейлна основа се определят за експозиции класифицирани като редовни за покриване на съществуващи загуби от обезценка, които не могат конкретно да бъдат определени за всеки отделен кредит в размери в съответствие с приетата политика на банката. Политиката на банката за определяне на загуби от обезценки на портфейлна основа определя правилата за намаляване на балансовата стойност на портфейл от идентични кредити до тяхната възстановима стойност към датата на изготвяне на баланса. Очакваните парични потоци за портфейли от идентични кредити се определят на базата на предишната практика и преценка на кредитния рейтинг на съответния клиент, както и въз основата на анализ на просрочените лихвени плащания или неустойки.

Кредитите и авансите са представени нетно, като отчетната стойност се намалява с начислените разходи за обезценка. Увеличението на стойността на провизиите за загуба от обезценка намира отражение в отчета за доходите. Банката отнася към приходите за текущата година (реинтегрира) провизиите, освободени поради събиране на част или на пълния размер на класифицираната кредитна експозиция, която е била провизирана за загуби от обезценка, както и при прекласифициране в по-нискорискова класификационна група.

Приложения към финансовите отчети

2. Значими счетоводни политики, продължение

(к) Имоти, машини, съоръжения и оборудване

Имотите, машините, съоръженията и оборудването се отчитат в баланса по тяхната стойност на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и преизчислени с ефекта от свръхинфлация.

Амортизацията се начислява на база линейния метод по установени норми с цел пълно амортизиране на стойността на дълготрайните активи в продължение на очаквания срок на тяхното използване. По-долу са представени използваните годишни амортизационни норми:

Активи	%
Сгради	4
Машини, съоръжения и оборудване	30
Компютри и компютърна техника	50
Стопански инвентар	15
Транспортни средства	25

Активите не се амортизират, до момента на тяхното въвеждане в експлоатация и прехвърлянето им от разходи за придобиване на дълготрайни материални активи в съответната категория активи. Активите за препродажба, придобити като обезпечение по несъбираеми вземания се представят в баланса на реда Други активи. Съгласно българското законодателство, на тези активи не се начислява амортизация за период от две години от датата на придобиването им.

(л) Нематериални активи

Други нематериални активи, придобити от Банката, се отчитат по цена на придобиване, намалена се натрупаната амортизация и със загубите от обезценка.

Амортизацията се изчислява на база линейния метод за периода на очаквания срок на ползване. По-долу са представени използваните годишни амортизационни норми:

Нематериални активи	%
Софтуер	50

(м) Провизии

Провизията се признава в баланса, когато Банката има правно или конструктивно задължение, в резултат на минали събития и е вероятно, че за погасяването му ще е необходим изходящ паричен поток. Ако ефектът е съществен, провизиите се определят чрез дисконтиране на бъдещите парични потоци с дисконтов процент преди данъчно облагане, който отразява текущата пазарна оценка за стойността на парите във времето и специфичните рискове за съответния пасив.

Приложения към финансовите отчети

(н) Данъчно облагане

Данъкът върху печалбата за годината включва текущите данъци и изменението в отсрочените данъци. При определяне на текущите и отсрочените данъци, Банката е възприела за счетоводна база, базата описана в приложение 1(б) по-горе. Текущият данък включва сумата на данъка, която трябва да се плати върху очакваната облагаемата печалба за периода, въз основа на ефективната данъчна ставка или действаща такава в деня на изготвяне на баланса, и всички корекции върху дължимия данък за минали години.

Отсроченият данък се изчислява чрез прилагане съответно на балансовия метод върху всички временни разлики формирани между балансовата стойност съгласно финансовите отчети и стойностите за данъчни цели. Отсроченият данък се изчислява на базата на данъчните ставки, който се очакват да бъдат действащи когато актива се реализира или задължението се погаси. Ефектът върху отсрочения данък от промяна на данъчните ставки се отчита в отчета за доходи, с изключение на случаите, когато се отнася до суми, предварително начислени или отчетени директно в собствения капитал. Отсрочен данъчен актив се признава само до размера, до който е вероятно получаването на бъдещи печалби, срещу които може да се оползотворят неизползваните данъчни загуби или данъчен кредит. Отсрочените данъчни активи се намаляват в съответствие с намалението на вероятността за реализиране на данъчни ползи.

(й) Приложение на публикувани международни стандарти за финансова отчетност, които още не са в сила към датата на баланса и се отнасят до дейността на Банката

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

Стандартът ще изисква допълнително оповестяване за значението на финансовите инструменти върху финансовото състояние и финансовите резултати на банката, както и количествени и качествени оповестявания на характера и степента на рисковете. Банката счита, че необходимите съществени допълнителни оповестявания ще са свързани със целите, политиката и процесите на управление на финансовия риск.

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

Стандартът е допълнително преработен във връзка с изискванията на МСФО 7 и ще изисква допълнително оповестяване по отношение на структурата на капитала на Банката.

- **КРМСФО 9 Преоценка на внедрени деривативи (приложим за годишните периоди, започващи на или след 1 юни 2006)**

КРМСФО 9 изисква преглед на договорите с внедрени деривативи с промени в срока на основния договор, влияещи върху първоначално договорените парични потоци. КРМСФО 9 не е от значение за дейността на Банката, тъй като Банката не е променяла условията по договорите, които съдържат внедрени деривативи.

Приложения към финансовите отчети

3. Оповестяване на политиката по управление на риска

(а) Търговски операции

ТБ "Алианц България" АД поддържа активни търговски позиции в ограничен брой недериватни финансови инструменти, предимно краткосрочни форуърди и недеривативни финансови инструменти. Повечето от търговските операции на Банката са насочени към клиентите. С цел задоволяване нуждите на клиентите, Банката поддържа пакет от инструменти на капиталовия пазар и поддържа постоянна пазарна ликвидност като търгува с други участници на пазара. Тези дейности обхващат търговията с финансови инструменти и дават възможност на Банката да предоставя на своите клиенти продукти от капиталовия пазар на конкурентни цени. Тъй като търговската стратегия зависи еднакво от условията на пазара и търговията с финансови инструменти, имайки предвид връзката между тях, то тя има за цел да максимизира нетния приход от търговски операции.

ТБ "Алианц България" АД управлява своите търговски операции по видове риск и на базата на различните категории притежавани търговски инструменти.

(1) *Кредитен риск*

Рискът от неизпълнение на ангажиментите от страна на контрагентите при операции с търгуеми инструменти се следи постоянно. При наблюдението на рисковата експозиция се отчитат търгуемите инструменти с положителна справедлива стойност и колебанията на справедливата стойност на търгуемите инструменти. Банката управлява кредитния риск като оперира само с контрагенти, притежаващи висок кредитен рейтинг и където е необходимо изисква обезпечения.

Приложения към финансовите отчети

3. Оповестяване на политиката по управление на риска, продължение

(а) Търговски операции, продължение

(2) *Пазарен риск*

Всички търгуеми инструменти са обект на пазарен риск, на риск от обезценка в резултат на настъпване на бъдещи промени в пазарните условия, които могат да ги направят по – неизгодни. Инструментите се оценяват по справедлива стойност и всички помени в пазарните условия пряко рефлектират върху нетните приходи от търговски операции.

ТБ "Алианц България" АД управлява притежаваните от нея търгуеми инструменти отчитайки променящите се пазарни условия. Експозицията по отношение на пазарен риск се управлява в съответствие с лимитите за риск, определени от ръководството посредством покупко-продажба на финансови инструменти.

(б) Нетърговски операции

По-долу са изложени различните рискове, на които ТБ "Алианц България" АД е изложена по отношение на нетърговските операции, както и подхода, който Банката е възприела за управлението им.

(1) *Ликвиден риск*

Ликвидният риск възниква във връзка с осигуряването на средства за дейностите на Банката и управлението на нейните позиции. Той има две измерения – риск Банката да не бъде в състояние да посрещне задълженията си, когато те станат дължими; и риск от невъзможност да реализира свои активи при подходяща цена и в приемливи срокове.

Средствата се привличат посредством набор от инструменти включително депозити и разплащателни сметки, други привлечени средства регламентирани нормативно, както и акционерен капитал. По този начин се увеличава възможността за гъвкавост при финансиране на дейностите на ТБ "Алианц България" АД, намалява зависимостта от един източник на средства и понижава стойността на привлечения ресурс. Банката се стреми да поддържа баланс между срочност на привлечения ресурс и гъвкавост при използването на средства с различна матуриретна структура. Банката извършва текуща оценки на ликвидния риск посредством идентифициране и следене промените по отношение на необходимостта от средства за постигането на целите, залегнали в цялостната стратегия на ТБ "Алианц България" АД.

В допълнение, Банката притежава портфейл от ликвидни активи като част от системата ѝ за управление на ликвидния риск.

В следващата таблица е представен анализ на финансовите активи и пасиви на банката, по матуриретна структура според остатъчния срок до падеж.

Приложения към финансовите отчети

3. Оповестяване на политиката по управление на риска, продължение

Нетърговски операции, продължение

(1) *Ликвиден риск, продължение*

Матуритетна структура към 31 декември 2006г.

<i>В хиляди лева</i>	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 год.	От 1 год. до 5 год.	Над 5 год.	Без матур итет	Общо
Парични средства и парични еквиваленти	239,739	-	-	-	-	-	239,739
Финансови активи, държани за търгуване	34,032	-	-	-	-	-	34,032
Инвестиции	56,190	-	-	-	79,206	315	135,711
Кредити и аванси на банки и други финансови институции	109,676	-	568	-	-	-	110,244
Кредити и аванси на други клиенти	1,475	9,665	50,244	159,183	185,919	-	406,486
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	-	-	-	-	-	13,160	13,160
Нематериални активи	-	-	-	-	-	2,328	2,328
Други активи	3,369	-	-	-	-	-	3,369
Активи по отсрочени данъци	-	-	-	-	-	61	61
Общо активи	444,481	9,665	50,812	159,183	265,125	15,864	945,130
Пасиви							
Депозити от банки	6,996	-	-	-	-	-	6,996
Депозити от други клиенти	311,689	75,071	341,355	57,059	-	-	785,174
Други привлечени средства	-	-	-	81,892	4,918	-	86,810
Други пасиви	3,322	-	-	-	-	-	3,322
Общо пасиви	322,007	75,071	341,355	138,951	4,918	-	882,302
Разлика в срочността на активите и пасивите	122,474	(65,406)	(290,543)	20,232	260,207	15,864	62,828

Приложения към финансовите отчети

3. Оповестяване на политиката по управление на риска, продължение

(б) Нетърговски операции, продължение

(1) Ликвиден риск, продължение

Матуритетна структура към 31 декември 2005г.							
В хиляди лева	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 год.	От 1 год. до 5 год.	Над 5 год.	Без матур итет	Общо
Парични средства и парични еквиваленти	295,096	-	-	-	-	-	295,096
Финансови активи, държани за търгуване	51,297	-	-	-	-	-	51,297
Инвестиции	28,855	-	-	-	41,118	-	69,973
Кредити и аванси на банки и други финансови институции	47,368	-	9,595	-	-	-	56,963
Кредити и аванси на други клиенти	392	6,099	31,743	59,523	123,432	-	221,189
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	-	-	-	-	-	11,099	11,099
Нематериални активи	-	-	-	-	-	1,708	1,708
Други активи	1,847	-	-	-	-	-	1,847
Общо активи	<u>424,855</u>	<u>6,099</u>	<u>41,338</u>	<u>59,523</u>	<u>164,550</u>	<u>12,807</u>	<u>709,172</u>
Пасиви							
Депозити от банки	33,588	-	5,216	-	-	-	38,804
Депозити от други клиенти	201,729	69,626	233,216	22,256	-	-	526,827
Други привлечени средства	1,950	-	-	92,375	-	-	94,325
Други пасиви	3,067	1,947	2,323	-	-	-	7,337
Пасиви по отсрочени данъци	-	-	-	-	-	58	58
Общо пасиви	<u>240,334</u>	<u>71,573</u>	<u>240,755</u>	<u>114,631</u>	<u>-</u>	<u>58</u>	<u>667,351</u>
Разлика в срочността на активите и пасивите	<u>184,521</u>	<u>(65,474)</u>	<u>(199,417)</u>	<u>(55,108)</u>	<u>164,550</u>	<u>12,749</u>	<u>41,821</u>

Приложения към финансовите отчети

3. Оповестяване на политиката по управление на риска, продължение

(б) Нетърговски операции, продължение

(2) *Пазарен риск*

(i) *Лихвен риск*

Дейността на Банката е обект на риск от колебания в лихвените проценти, до степента в която лихвоносните активи (включително инвестициите) и лихвените пасиви падежират или търпят промени в лихвените равнища по различно време и в различна степен. В случаите на активи и пасиви с плаващи лихвени проценти, Банката е изложена на риск от промени в основните лихвени пунктове, служещи за определяне на лихвените проценти, които се определят като разлика между характеристиките на променливите лихвени индекси, като например основния лихвен процент, шестмесечен LIBOR или различни лихвени проценти. Политиката по управление на риска цели оптимизиране на нетните приходи от лихви, и постигане на пазарни лихвени равнища, съответстващи на стратегията на ТБ "Алианц България" АД.

Процедурите по управление на лихвения риск се прилагат от гледна точка на чувствителността на Банката спрямо промени в лихвените равнища. Действителният ефект зависи от множество фактори, които включват степента, в която плащания се осъществяват по-рано или по-късно от договорената дата, както и от промените в лихвения процент, породени от чувствителността спрямо различните периоди и валути.

(ii) *Валутен риск*

Банката е изложена на валутен риск при извършване на сделки с финансови инструменти, деноминирани в чуждестранна валута.

След въвеждането на Валутен борд в Република България, българският лев е фиксиран към еврото. Тъй като валутата, в която Банката изготвя счетоводните си отчети е българският лев, влияние върху отчетите оказват движенията в обменните курсове на лева спрямо валутите извън Еврозоната.

При извършване на сделки в чуждестранна валута възникват приходи и разходи от валутни операции, които се отчитат в отчета за доходи. Такива експозиции са паричните активи и пасиви на Банката, деноминирани във валута, различна от валутата на изготвяне на счетоводните отчети на Банката. Тези експозиции в чуждестранна валута са представени в таблицата по-долу.

Приложения към финансовите отчети

3. Оповестяване на политиката по управление на риска, продължение

(б) Нетърговски операции, продължение

(3) Пазарен риск, продължение

(ii) Валутен риск, продължение

В хиляди лева

2006

	Лева	Евро	Щатски долари	Швейцарски франкове	Други валути	Общо
Активи						
Парични средства и парични еквиваленти	24,884	162,667	48,762	339	3,087	239,739
Финансови активи, държани за търгуване	19,826	10,651	3,555	-	-	34,032
Инвестиции	79,553	40,839	15,319	-	-	135,711
Кредити и аванси на банки и други финансови институции	31,537	78,307	400	-	-	110,244
Кредити и аванси на други клиенти	191,583	206,240	8,663	-	-	406,486
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	13,160	-	-	-	-	13,160
Нематериални активи	2,328	-	-	-	-	2,328
Други активи	3,369	-	-	-	-	3,369
Активи по отсрочени данъци	61	-	-	-	-	61
Общо активи	<u>366,301</u>	<u>498,704</u>	<u>76,699</u>	<u>339</u>	<u>3,087</u>	<u>945,130</u>
Пасиви						
Депозити от банки	5,002	1,966	28	-	-	6,996
Депозити от други клиенти	355,307	351,336	75,724	255	2,552	785,174
Други привлечени средства	5,197	81,613	-	-	-	86,810
Други пасиви	2,994	305	23	-	-	3,322
Общо пасиви	<u>368,500</u>	<u>435,220</u>	<u>75,775</u>	<u>255</u>	<u>2,552</u>	<u>882,302</u>
Нетна валутна позиция	<u>(2,199)</u>	<u>63,484</u>	<u>924</u>	<u>84</u>	<u>535</u>	<u>62,828</u>

По отношение на паричните активи и пасиви в чужда валута, които не са хеджирани, Банката поддържа приемлива нетна експозиция като купува и продава чужда валута на спот курсове, когато счете за подходящо.

Приложения към финансовите отчети

3. Оповестяване на политиката по управление на риска, продължение

(б) Нетърговски операции, продължение

(3) Пазарен риск, продължение

(ii) Валутен риск, продължение

В хиляди лева

2005

	Лева	Евро	Щатски долари	Швейцарски франкове	Други валути	Общо
Активи						
Парични средства и парични еквиваленти	22,645	166,622	53,531	403	2,269	245,470
Финансови активи, държани за търгуване	31,240	13,156	6,901	-	-	51,297
Инвестиции	30,512	24,057	15,404	-	-	69,973
Кредити и аванси на банки и други финансови институции	49,287	56,874	428	-	-	106,589
Кредити и аванси на други клиенти	118,227	96,951	6,011	-	-	221,189
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	11,099	-	-	-	-	11,099
Нематериални активи	1,708	-	-	-	-	1,708
Други активи	1,703	137	7	-	-	1,847
Общо активи	<u>266,421</u>	<u>357,797</u>	<u>82,282</u>	<u>403</u>	<u>2,269</u>	<u>709,172</u>
Пасиви						
Депозити от банки	19,234	19,562	8	-	-	38,804
Депозити от други клиенти	236,526	206,134	82,329	170	1,668	526,827
Други привлечени средства	3,700	90,625	-	-	-	94,325
Други пасиви	7,064	250	23	-	-	7,337
Пасиви по отсрочени данъци	58	-	-	-	-	58
Общо пасиви	<u>266,582</u>	<u>316,571</u>	<u>82,360</u>	<u>170</u>	<u>1,668</u>	<u>667,351</u>
Нетна валутна позиция	<u>(161)</u>	<u>41,226</u>	<u>(78)</u>	<u>233</u>	<u>601</u>	<u>41,821</u>

По отношение на паричните активи и пасиви в чужда валута, които не са хеджирани, Банката поддържа приемлива нетна експозиция като купува и продава чужда валута на спот курсове, когато счете за подходящо.

Приложения към финансовите отчети

3. Оповестяване на политиката по управление на риска (продължение)

(б) Нетърговски операции (продължение)

(3) *Кредитен риск*

При осъществяването на търговски операции, кредитна и инвестиционна дейност, както и в случаите, в които играе ролята на посредник от името на клиенти или други организации и в качеството си на гарант, ТБ "Алианц България" АД е изложена на кредитен риск.

Кредитният риск, свързан с осъществяването на търговски операции и инвестиционна дейност се управлява посредством процедурите за управление на пазарния риск, прилагани от ТБ "Алианц България" АД.

Рискът някоя от страните по договори за деривативни и други финансови инструменти да не бъде в състояние да посрещне своите задължения се следи текущо. С цел управление на нивото кредитния риск, ТБ "Алианц България" АД работи с контрагенти с висок кредитен рейтинг.

Основният кредитен риск, на който е изложена Банката, възниква в следствие на предоставените заеми на клиенти. Банката разполага с набор от процедури свързани с одобряването на заемите за клиенти и управлението на кредитните експозиции. Банката управлява активно своя кредитен риск като взема под внимание управлението на риска на клиента, което включва финансов анализ на кредитополучателите и обезпечения по заемите.

Размерът на кредитната експозиция в случая се определя от балансова стойност на активите в баланса. Същевременно Банката е изложена на задбалансов кредитен риск в следствие на споразумения за предоставяне на кредити и издаване на гаранции. За Банката съществува риск и от значителна концентрация на кредитен риск (балансов и задбалансов) по финансови инструменти при банки контрагенти, които притежават сходни икономически характеристики, и следователно промени в икономическите и други условия биха рефлектирвали по подобен начин върху способността им да посрещнат договорните си задължения.

Основната концентрация на кредитен риск възниква в зависимост от сектора на дейност и вида на клиентите по отношение на банковите инвестиции, заеми и аванси, споразумения за предоставяне на кредити и издаване на гаранции.

Приложения към финансовите отчети

3. Оповестяване на политиката по управление на риска, продължение

(3) Кредитен риск, продължение

Концентрацията на кредитен риск в баланса по икономически сектори е представен в таблицата по-долу:

<i>В хиляди лева</i>	2006	2005
Производство	11,291	9,448
Застраховане	626	482
Търговия и услуги	132,266	85,984
Транспорт и комуникации	22,133	11,427
Строителство	27,346	7,883
Земеделие и горско стопанство	15,486	8,383
Кредити на населението	202,871	97,582
	<hr/>	<hr/>
Загуби от обезценка	(5,533)	(4,963)
	<hr/>	<hr/>
	<u>406,486</u>	<u>216,226</u>

Политиката на ТБ "Алианц България" АД изисква преди отпускане на одобрените кредити, клиентите да осигурят подходящи обезпечения. Сумата на предоставените кредити е обезпечена. Банковите гаранции и акредитиви са също обект на стриктно предварително проучване. Договорите уточняват паричните лимити на банковите задължения. Размерът на предоставените обезпечения по предоставени гаранции и акредитиви обикновено възлиза на 100%.

Обезпеченията по кредити, гаранции и акредитиви обикновено включват парични средства, недвижима собственост, машини, съоръжения и оборудване, борсово регистрирани държавни ценни книжа, или друга собственост.

Представената по - долу таблица показва общия размер на кредити, предоставени от банката на нефинансови институции и други клиенти, и вида на обезпеченията.

<i>В хиляди лева</i>	2006	2005
Обезпечени с ипотека	55,764	74,740
Парично обезпечение	14,924	5,877
Други обезпечения	335,798	140,572
	<hr/>	<hr/>
	<u>406,486</u>	<u>221,189</u>

Другите обезпечения включват залог върху движимо имущество и записи на заповед.

Приложения към финансовите отчети

3. Оповестяване на политиката по управление на риска, продължение

(в) Спазване на изискванията за капиталова адекватност

Банката изготвя ежемесечни надзорни отчети, в съответствие с изискванията на Наредба № 8 на Българска Народна Банка (БНБ) за капиталовата адекватност на Банките. Съгласно Наредба № 8 на БНБ, минималните изисквания за коефициентите на капиталова адекватност на капитала от Първи ред и на Общата капиталова адекватност са съответно 6% и 12%. Към 31 декември 2006 г. и 31 декември 2005 г. Банката изпълнява тези надзорни изисквания, както следва:

В хиляди лева

	2006	2005
Рисково претеглени активи за покриване на кредитен риск	432,102	266,352
Рисково претеглени активи за покриване на пазарен риск	14,387	17,764
Общо рисково претеглени активи	446,489	284,116
Обща капиталова база	55,201	33,017
<i>В т. ч. капитал от Първи ред</i>	<i>51,394</i>	<i>32,418</i>
Коефициент на капитала от Първи ред	11.51%	11.41%
Коефициент на Обща капиталова адекватност	12.36%	14.12%

Приложения към финансовите отчети

(г) Представяне на справедлива стойност на финансови инструменти

В съответствие с МСС 32 Банката оповестява информация за справедливата стойност на активите и задълженията, за които има налична пазарна информация, и чиято справедлива стойност е съществено различна от отчетената стойност.

Кредити и аванси на банки и други финансови институции

Всички кредити и аванси, предоставени на банки и други финансови институции са краткосрочни, поради което справедливата им стойност е близка до отчетната им стойност към 31 декември 2006 г.

Инвестиции

Към 31 декември 2006 г. приблизителната справедлива стойност на държаните до падеж ценни книги възлиза на 82,621 хил. лв., а амортизираната им стойност е 79,521 хил. лв.

Кредити и аванси на други клиенти

Пазарната стойност на кредитите, предоставени на други клиенти не се различава съществено от балансовата им стойност, тъй като в съществената си част кредитите са с плаващ лихвен процент, който отразява промяната в пазарните нива.

Депозити от други клиенти

Справедливата стойност на безсрочните депозити, които не се олихвяват е сумата, която е платима на виждане. Справедливата цена на срочните депозити от други клиенти е близка до отчетната им стойност, тъй като те са краткосрочни или са с плаващ лихвен процент. Банката променя условията по дължимата лихва по депозитите с плаваща лихва в зависимост от пазарните условия, така че договорените лихвени проценти следват пазарните нива.

Приложения към финансовите отчети

4. Нетен лихвен доход

<i>В хиляди лева</i>	2006	2005
Нетен лихвен доход		
<i>Приходи от лихви и други аналогични приходи</i>		
Приходи от лихви и други аналогични приходи, възникнали от:		
кредити и аванси на банки	5,606	2,826
кредити и аванси на клиенти	31,571	22,843
инструменти, държани за търгуване	4,746	4,330
инвестиции	5,768	2,999
	<u>47,691</u>	<u>32,998</u>
<i>Разходи за лихви и други аналогични разходи</i>		
Разходи за лихви и други аналогични разходи, възникнали от:		
депозити на банки	(235)	(655)
депозити на клиенти и други привлечени средства	(22,118)	(16,167)
	<u>(22,353)</u>	<u>(16,822)</u>
Нетен лихвен доход	<u>25,338</u>	<u>16,176</u>

5. Нетен доход от такси и комисиони

<i>В хиляди лева</i>	2006	2005
<i>Приходи от такси и комисиони</i>		
Приходи от такси и комисионни, възникнали от:		
касови операции и парични трансфери	4,439	3,149
гаранции и акредитиви	498	487
други	4,659	3,079
	<u>9,596</u>	<u>6,715</u>
<i>Разходи за такси и комисиони</i>		
Разходи за такси и комисиони, възникнали от:		
обслужване на разплащателни сметки	(68)	(57)
други	(976)	(575)
	<u>(1,044)</u>	<u>(632)</u>
Нетен доход от такси и комисиони	<u>8,552</u>	<u>6,083</u>

Приложения към финансовите отчети

6. Нетен доход от търговски операции

<i>В хиляди лева</i>	2006	2005
Нетен доход от операции, възникнали от:		
дългови инструменти и свързани деривативи	712	4,612
валутни курсови разлики	578	(853)
	<u>1,290</u>	<u>3,759</u>

7. Административни разходи

<i>В хиляди лева</i>	2006	2005
Административни разходи, възникнали от:		
разходи за персонала	10,315	7,639
материали, наеми и услуги	7,391	5,473
разходи за амортизация	2,435	2,121
управленски, маркетингови и други разходи	3,871	2,510
	<u>24,012</u>	<u>17,743</u>

Разходите за персонала включват работни заплати, осигурителни вноски и здравни осигуровки, съгласно местното законодателство. Броят на служителите на Банката е 733 за 2006 г. (2005: 621).

8. Загуби от обезценка

<i>В хиляди лева</i>	2006	2005
Приходи от реинтегриране на обезценки на кредити	3,142	2,884
Разходи за обезценка на кредити	(3,811)	(2,942)
	<u>(669)</u>	<u>(58)</u>

9. Друг нетен нелихвен доход

<i>В хиляди лева</i>	2006	2005
Приходи от отдаване под наем	92	55
Други доходи, нетни	254	203
	<u>346</u>	<u>258</u>

Приложения към финансовите отчети

10. Разходи за данъци

<i>В хиляди лева</i>	2006	2005
Текущи данъци	1,621	1,385
	<u>1,621</u>	<u>1,385</u>
Отсрочени данъци		
<i>От изменение на временните разлики</i>	(14)	(6)
<i>От изменение на данъчната ставка (от 15% на 10%)</i>	5	-
	<u>(9)</u>	<u>(6)</u>
Общо данък върху печалбата признат в Отчета за доходите	<u>1,612</u>	<u>1,379</u>
<i>В хиляди лева</i>	2006	2005
Печалба преди облагане	10,845	8,475
Номинална данъчна ставка	15.00%	15.00%
	1,627	1,271
Данък върху облагаеми постоянни разлики	436	441
Данък върху намаляеми постоянни разлики	<u>(442)</u>	<u>(327)</u>
Текущи данъци	1,621	1,385
Отсрочени данъци	<u>(9)</u>	<u>(6)</u>
	<u>1,612</u>	<u>1,379</u>
Ефективна данъчна ставка	14.86%	16.27%

Разходът за отсрочени данъци е в резултат на промяна на преносната стойност на активи и пасиви по отсрочени данъци.

11. Парични средства и парични еквиваленти

<i>В хиляди лева</i>	2006	2005
Пари в каса		
в български лева	16,914	11,456
в чуждестранна валута	11,025	9,127
Разплащателна сметка при БНБ (Приложение 14)	138,911	2,376
Разплащателни сметки и депозити при местни банки с оригинален матуритет до 3 месеца		
в български лева	8,115	8,813
в чуждестранна валута	35,279	94,426
Разплащателни сметки и депозити при чуждестранни банки с оригинален матуритет до 3 месеца	29,495	119,272
	<u>239,739</u>	<u>245,470</u>

Разплащателната сметка при БНБ се използва за разплащания на паричния пазар и пазара на държавни ценни книжа (ДЦК), както и за целите на сетълмента.

Приложения към финансовите отчети

12. Финансови активи, държани за търгуване

<i>В хиляди лева</i>	2006	2005
Финансови активи, държани за търгуване:		
<i>Държавни ценни книжа издадени или гарантирани от Република България</i>		
Средно и дългосрочни, деноминирани в български лева	9,436	22,957
Дългосрочни, деноминирани в чуждестранна валута	10,728	13,659
 <i>Дългови инструменти</i>		
Дългови инструменти, деноминирани в български лева	4,970	3,211
Дългови инструменти, деноминирани в чуждестранна валута	3,478	6,398
Акции, емитирани от местни предприятия	5,144	5,070
Дялове в инвестиционни фондове	273	-
Компенсаторни записи	3	2
	<u>34,032</u>	<u>51,297</u>

Държавните ценни книжа включват лихвоносни и скотови емисии, деноминирани в български лева, щатски долари и евро. Държавните ценни книжа деноминирани в BGN имат лихвена доходност между 3.5% и 7.50%, деноминирани в щатски долари имат лихвена доходност между 5.43% и 8.25%, а тези в евро съответно 3.56% и 7.5%.

Дълговите инструменти включват корпоративни облигации и ипотечни облигации. Корпоративните облигации са деноминирани в български лева и евро. Корпоративните облигации, деноминирани в BGN са с лихвена доходност в границите между 3.771% и 10.00%. Корпоративните облигации, деноминирани в евро са с лихвена доходност в границите между 6.24% и 7.20%. Ипотечните облигации, деноминирани в български лева са с лихвена доходност 6.25%, а ипотечните облигации в евро са с лихвена доходност между 7.00% и 7.567%. Корпоративните и ипотечните облигации се отчитат по пазарни цени котиран на местния пазар.

Приложения към финансовите отчети

13. Инвестиции

<i>В хиляди лева</i>	2006	2005
<i>Инвестиции на разположение за продажба</i>		
Държавни ценни книжа	42,673	21,283
Капиталови инструменти и други инструменти с нефиксирана доходност	315	257
Дългови инструменти	13,202	7,315
<i>Инвестиции държани до падеж</i>		
Държавни ценни книжа	77,443	37,345
Дългови инструменти	2,078	3,773
	<u>135,711</u>	<u>69,973</u>

Държавните ценни книжа, класифицирани като инвестиции на разположение за продажба включват средносрочни и дългосрочни емисии ценни книжа на Република България, деноминирани в български лева с лихвена доходност между 2.75% и 7.5%, евро с лихвена доходност между 6.00% и 7.5% и щатски долари с лихвена доходност 8,25%.

Дълговите инструменти, класифицирани като инвестиции на разположение за продажба включват облигации, деноминирани в български лева с лихвена доходност в границите между 3,771% и 6,375% и евро с лихвена доходност в границите между 7.00% и 7.2% и падеж 2009г.

Капиталовите инструменти и инструментите с нефиксирана доходност класифицирани като инвестиции на разположение за продажба включват акции в местни и чуждестранни предприятия и организации, свързани с членството на Банката в специализирани институции за банкови преводи и разплащания. Тези инвестиции, класифицирани като инвестиции, на разположение за продажба са отчетени по цена на придобиване, тъй като нямат пазарни котировки на активен пазар.

Държавните ценни книжа, класифицирани като инвестиции държани до падеж включват финансови активи деноминирани в български лева, евро и щатски долари. Деноминираните в български лева ценни книжа са с лихвена доходност в границите между 2.75% и 7.5%, деноминираните в евро ценни книжи са с лихвенана доходност между 6.00% и 7,5% а тези в щатски долари са с лихвена доходност 8.25%.

Дълговите инструменти, класифицирани като инвестиции държани до падеж включват облигации, деноминирани в български лева с лихвена доходност в границите между 4.875% и 6.625% и падеж между 2006г. и 2009г.

Приложения към финансовите отчети

14. Кредити и аванси на банки и други финансови институции

(а) Анализ по видове

<i>В хиляди лева</i>	2006	2005
Кредити и аванси на банки и други финансови институции	70,357	59,670
Кредити по споразумения за обратно изкупуване	<u>39,887</u>	<u>46,919</u>
	<u>110,244</u>	<u>106,589</u>

Кредитите и аванси на банки включват задължителни резерви при БНБ, които към 31 декември 2006 г. са в размер на 69,390 хил. лв., а към 31 декември 2005 г. са в размер на 49,626 хил. лв.

Към 31 декември 2006 г. кредитите по споразумения за обратно изкупуване включват сделки деноминирани в български лева и евро, сключени с търговски банки и други финансови институции. Сделките в български лева са с лихвена доходност между 3.65% и 4.00%, а тези деноминирани в евро са с лихвена доходност в границите между 3.61% и 3.67%.

(б) Географски анализ

<i>В хиляди лева</i>	2006	2005
Местни банки и други финансови институции	109,845	106,162
Чуждестранни банки и други финансови институции	<u>399</u>	<u>427</u>
	<u>110,244</u>	<u>106,589</u>

15. Кредити и аванси на други клиенти

(а) Анализ по клиенти

<i>В хиляди лева</i>	2006	2005
Физически лица		
в български лева	82,783	40,377
в чуждестранна валута	120,159	59,035
Частни предприятия		
в български лева	112,213	79,796
в чуждестранна валута	95,981	45,146
Държавни предприятия		
в български лева	883	1,739
в чуждестранна валута		59
Загуби от обезценка	<u>(5,533)</u>	<u>(4,963)</u>
	<u>406,486</u>	<u>221,189</u>

Кредитите на клиенти са със средна доходност, изчислена по ефективен лихвен процент в размер на 10.42% (2005: 10.65%).

Приложения към финансовите отчети

(б) Анализ по видове кредити

<i>В хиляди лева</i>	2006	2005
Физически лица		
търговски кредити	882	1,450
потребителски кредити	37,448	19,947
ипотечни кредити	163,099	76,994
селскостопански кредити	297	315
кредитни карти	227	401
други кредити	991	333
Юридически лица		
търговски кредити	82,714	41,330
ипотечни кредити	365	
селскостопански кредити	8,849	4,683
кредити на бюджета	-	174
кредитни карти	265	93
други кредити	116,882	80,432
Загуби от обезценка	(5,533)	(4,963)
	<u>406,486</u>	<u>221,189</u>

(в) Загуби от обезценка на кредити и аванси на клиенти

<i>В хиляди лева</i>	2006	2005
Състояние към 1 януари	<u>4,963</u>	<u>5,008</u>
Увеличние/(намаление) на загубите от обезценка	669	58
Отписани	(99)	(103)
Състояние към 31 декември 2006	<u>5,533</u>	<u>4,963</u>

Приложения към финансовите отчети

16. Имоти, машини, съоръжения и оборудване

	Земи и сгради	Машини и съоръжения	Стопански инвентар	Транспортни средства	Разходи за придобиване на ДМА	Общо
<i>В хиляди лева</i>						
Отчетна стойност						
Към 1 януари 2006	4,946	6,566	3,498	1,040	3,556	19,606
Постъпили	-	419	4	290	4,431	5,144
Трансфер	1,709	1,536	956	76	(5,468)	(1,191)
Излезли от употреба		(508)	(37)	(126)	-	(671)
Към 31 декември 2006	6,655	8,013	4,421	1,280	2,519	22,888
Амортизация						
Към 1 януари 2006	(714)	(5,266)	(1,828)	(699)	-	(8,507)
Разходи за амортизация за годината	(190)	(1,065)	(440)	(160)	-	(1,855)
Амортизация на излезлите от употреба	-	507	36	91	-	634
Към 31 декември 2006	(904)	(5,824)	(2,232)	(768)	-	(9,728)
Балансова стойност						
31 декември 2006г.	5,751	2,189	2,189	512	2,519	13,160
Балансова стойност						
1 януари 2006г.	4,232	1,300	1,670	341	3,556	11,099

Приложения към финансовите отчети

17. Нематериални активи

	Общо
<i>В хиляди лева</i>	
Отчетна стойност	
Към 1 януари 2006г.	3,613
Постъпили	9
Излезли от употреба	(140)
Трансфер от разходи за придобиване на ДМА	1,191
	<u>4,673</u>
Към 31 декември 2006г.	<u>4,673</u>
Амортизация	
Към 1 януари 2006г.	(1,905)
Разходи за амортизация през годината	(580)
Амортизация на излезлите през годината	140
	<u>(2,345)</u>
Към 31 декември 2006г.	<u>(2,345)</u>
Балансова стойност	
31 декември 2006г.	<u>2,328</u>
Балансова стойност	
1 януари 2006г.	<u>1,708</u>

18. Отсрочени данъци

Отсрочените данъци върху дохода се изчисляват върху всички временни разлики чрез балансовия метод на определяне на задълженията, като се прилага данъчна ставка за 2006 г. 10% (2005 г.:15%).

Салдата на отсрочените данъци върху дохода принадлежат към следните балансови позиции:

	Активи		Пасиви		Нетно	
	2006	2005	2006	2005	(активи)/пасиви	
<i>В хиляди лева</i>					2006	2005
Финансови активи налични за продажба	(14)	-	-	96	(14)	96
Други пасиви	(47)	(38)	-	-	(47)	(38)
Нетни данъчни (активи)/пасиви	<u>(61)</u>	<u>(38)</u>	<u>-</u>	<u>96</u>	<u>(61)</u>	<u>58</u>

Приложения към финансовите отчети

18. Отсрочени данъци, продължение

Движението на временните данъчни разлики през годината произтича от:

<i>В хиляди лева</i>	Състояние Признати през годината Състояние			
	2005	В Отчета за доходите	В Капитала	2006
Финансови активи налични за продажба	96	-	(110)	(14)
Други пасиви	(38)	(9)		(47)
Нетни отсрочени данъчни (активи)/пасиви	58	(9)	(110)	(61)

19. Други активи

<i>В хиляди лева</i>	2006	2005
Активи за препродажба	22	22
Разходи за бъдещи периоди	813	557
Други активи	2,534	1,268
	<u>3,369</u>	<u>1,847</u>

20. Депозити от банки

<i>В хиляди лева</i>	2006	2005
Депозити на банки		
срочни депозити	6,958	38,796
разплащателни сметки	38	8
	<u>6,996</u>	<u>38,804</u>

Приложения към финансовите отчети

21. Депозити от други клиенти

<i>В хиляди лева</i>	2006	2005
Физически лица		
в български лева	106,019	60,531
в чуждестранна валута	248,957	144,501
Частни предприятия		
в български лева	215,072	154,562
в чуждестранна валута	171,002	137,217
Държавни предприятия		
в български лева	23,752	21,433
в чуждестранна валута	20,372	8,583
	<u>785,174</u>	<u>526,827</u>

22. Други привлечени средства

<i>В хиляди лева</i>	2006	2005
Задължения по облигационни заеми	68,645	82,577
По споразумения за обратно изкупуване	-	1,950
Платими на Държавен фонд "Земеделие"	5,196	1,750
Платими на банки по рефинансиране на кредитни линии	8,051	8,048
Подчинен срочен дълг	4,918	-
	<u>86,810</u>	<u>94,325</u>

Към 31 декември 2006 г. задълженията по облигационни заеми включват две емисии от ипотечни облигации на Банката. Първата емисия е с номинал 15,000 хил. евро и матуритет 27 октомври 2009г. Лихвата по емисията, която се плаща два пъти годишно, е 5.75%. Втората емисия е с номинал 20,000 хил. евро и матуритет 23 декември 2010 г. Лихвата по емисията, която се плаща два пъти годишно е 3.75%. Облигационните заеми са обезпечени с първи по ред залог върху първи по ред ипотеки на банката в размер на 130.75% от размера на облигационния дълг. Към 31 декември 2006г. дългът възлиза на 35,175 хил. евро, от който 175 хил. евро представляват лихви. При представянето дългът е намален с разходите, свързани с емитирането на ипотечните облигации в размер на 77 хил. евро.

Средствата, платими на Държавен фонд "Земеделие" представляват рефинансиране, в рамките на което Банката предоставя средносрочни инвестиционни земеделски кредити. Средствата за рефинансиране са обезпечени със записи на заповед, издадени от Банката в полза на Държавен фонд "Земеделие" за сумата на всеки отделен проект за финансиране.

Към 31.12.2006г. средствата за кредитиране развитието на малки и средни предприятия, получени по кредитна линия от Kreditanstalt für Wiederaufbau, Frankfurt on Main (KfW) са в размер на 4,000 хил.евро и лихви в размер на 116 хил.евро.

Приложения към финансовите отчети

22. Други привлечени средства, продължение

През ноември 2006 г., Банката е сключила 5 годишен договор за заем със ЗАД „Алианц България Живот” АД при условията на подчинен срочен дълг. Размерът на заема е 2,500 хил. евро, а лихвата по дълга, в размер на 6.5%, е платима на падежа. Подчиненият дълг може да бъде представен както следва:

В хиляди лева

Главница	Оригинален срок	Остатъчен срок	Амортизирана стойност към 31 декември 2006
4,890	60 месеца	59 месеца	4,918

Банката е получила разрешение от БНБ да включи средствата от подчинения срочен дълг в допълнителния си капитал от втори ред и да увеличи капиталовата си база при условията на Наредба № 8 на БНБ. Всички плащания преди падеж по подчинения дълг са предмет на писмено одобрение от Българска Народна Банка.

23. Други пасиви

В хиляди лева

	2006	2005
Задължения към персонала	899	683
Данъчни задължения	434	724
Други задължения	1,989	930
Записан и внесен акционерен капитал	-	5,000
	<u>3,322</u>	<u>7,337</u>

24. Споразумения за обратно изкупуване и препродаване

Банката има възможност за осигуряване на финансов ресурс чрез продажба на финансови инструменти като се задължава с договор да ги откупи обратно на определена бъдеща дата (репо-сделка с клауза за обратно изкупуване) на същата цена увеличена с предварително договорен лихвен процент.

Към 31 декември 2006г. няма предоставените активи по договори за обратното им изкупуване.

Банката придобива финансови инструменти като с договор се задължава да ги продаде на определена бъдеща дата (репо-сделка с клауза за обратно изкупуване). Продавачът се задължава да закупи обратно на определена бъдеща дата същите или сходни финансови инструменти. Репо-сделките с клауза за обратно изкупуване се използват за финансиране от клиентите.

Приложения към финансовите отчети

24. Споразумения за обратно изкупуване и препродаване, продължение

Към 31 декември 2006г. общата стойност на закупените активи по договори за обратното им препродаване са както следва:

<i>В хиляди лева</i>	Балансова стойност на вземането	Справедлива стойност на получените като обезпечение активи	Дата на обратно изкупуване
Държавни ценни книжа	4,544	4,699	3 януари 2007
Държавни ценни книжа	34,883	35,332	4 януари 2007
Държавни ценни книжа	460	473	5 януари 2007
Общо	<u>39,887</u>	<u>40,504</u>	

25. Капитал и резерви

(а) Основен капитал

Към 31 декември 2006г., основният капитал на ТБ "Алианц България" АД възлиза на 47,803 хил.лв. (2005г. – 35,303 хил.лв.), който включва регистриран капитал в размер на 31,500 хил.лв. и свръхинфлационни корекции на капитала от минали години в размер на 16,303 хил.лв. Регистрираният капитал на Банката е изцяло внесен и се състои от 31,500,000 безналични поименни акции с право на глас, всяка с номинал 1 лев. През 2005 година е извършена промяна на вида на акциите от обикновенни поименни акции с право на глас на безналични поименни акции с право на глас.

Структурата на акционерния капитал на Банката към 31 декември 2006г. и 31 декември 2005г. е както следва:

Акционери	2006 % собственост	2005 % собственост
Алианц България Холдинг	79.76	79.605
ЗАД Енергия	9.999	9.999
ЗПАД Алианц България	9.999	9.999
Други	0.242	0.397
	<u>0</u> 100.000	<u>100.000</u>

(б) Неразпределена печалба и други резерви

Към 31 декември 2006г. неразпределената печалба и другите резерви включват неразпределена печалба в размер на 12,374 хил. лв. (2005г. – 8,970 хил.лв.), свръхинфлационни ефекти в размер на (16,303) хил. лв. (2005 г. - (16,303) хил. лв.), резерви от минали години в размер на 198 хил. лв., както и нетна печалба за годината в размер на 9,233 хил. лв.

(в) Законови резерви

Законовите резерви са създадени в съответствие с изискванията на Закона за банките и към 31 декември 2006 г. са в размер на 9,652 хил. лв. (2005г. 5,959 хил.лв.)

Приложения към финансовите отчети

25. Капитал и резерви, продължение

(в) Преоценъчен резерв

Преоценъчният резерв включва преоценъчен резерв на инвестициите налични за продажба.

26. Условни задължения

(а) Задбалансови ангажименти

ТБ "Алианц България" АД предоставя банкови гаранции и акредитиви, с цел гарантиране за изпълнението на ангажименти на свои клиенти пред трети страни. Тези споразумения имат фиксирани лимити и обикновено имат период на валидност до две години.

Сумите по сключени споразумения за издаване на гаранции и акредитиви са представени в таблицата по-долу според съответната категория. Счита се, че стойностите отразени в таблицата за поети ангажименти, са изцяло преведени. Сумите, отразени в таблицата като гаранции и акредитиви, представляват максималната сума на счетоводна загуба, която ще се отрази в баланса в случай, че контрагентите не изпълнят своите задължения.

<i>В хиляди лева</i>	2006	2005
Банкови гаранции и акредитиви		
в български лева	29,093	15,592
в чуждестранна валута	28,339	18,024
	<u>57,432</u>	<u>33,616</u>

Тези ангажименти и потенциални задължения носят само задбалансов кредитен риск, като само таксите за ангажимент и отчисленията за евентуални загуби се отразяват в баланса до момента на изтичане срока на поетия ангажимент или неговото изпълняване. Много от поетите условни задължения се очаква да приключат без да се наложат частични и пълни плащания по тях. По тази причина сумите не представляват бъдещи парични потоци.

Към 31 декември 2006 г. издадените гаранции и акредитиви са 100% обезпечени.

(б) Други условни задължения

ТБ "Алианц България" АД е ответник по дело заведено от местна търговска банка през ноември 2000 г. Искове за същата сума и на база същите основания са заведени в съда и срещу други търговски банки.

Искът срещу ТБ "Алианц България" АД е за забавяне на трансферите от разплащателната сметка на клиента към търговската банка. Първоначалният иск на ищеца възлиза на 6,000 долара, но условното задължение може да нарасне до 1,250 хиляди долара, въпреки че ръководството и правните консултанти на Банката считат възможността за приключване на делото в полза на ищеца за малко вероятна. Тъй като към настоящия момент крайният изход от иска не може да бъде определен с достатъчна степен на сигурност, не е начислена провизия за евентуалното задължение, което може да бъде породено от иска.

Приложения към финансовите отчети

27. Активи, предоставени като обезпечения

Към 31 декември 2006г., Банката е заложила държавни ценни книжа с номинална стойност 17,095 хил. лв. и пазарна стойност в размер на 16,867 лв. като обезпечения по привлечени средства от Държавния бюджет, Държавни ценни книжа с номинална стойност 10,000 хил.лв. и пазарна стойност – 10, 008 хил. лв. като обезпечение по емитирания втори облигационен заем на банката.

28. Доверително управление на активи

Банката предлага услуги за доверително управление на активи на дружествата в Групата на Алианц България (Групата), като държи и управлява държавни ценни книжа от името на Групата. За тези услуги, Банката получава приходи от такси. Активите на доверително управление, не са активи на Банката и не се отразяват в баланса на Банката. Банката не е изложена на кредитен риск свързан с управлението на тези активи, тъй като не ги гарантира.

Към 31 декември 2006 г. общата номинална стойност на активите управлявани от Банката от името на дружествата в Групата на Алианц България е 64 млн. лв. (2005: 56 млн. лв.).

29. Сделки между свързани лица

(а) Сделки и салда

Свързани лица	Основание за взаимоотношението	Вид сделка	Сума
<i>В хил. лв.</i>			
Алианц България Холдинг	Контролира пряко или косвено дейността на Банката	Разплащателни сметки Депозити Разходи за лихви Приходи от такси и комисионни	137 665 655 1
ЗПАД Алианц България	Контролира пряко или косвено дейността на Банката	Разплащателни сметки Депозити Разходи за лихви Приходи от такси и комисионни Други разходи	2,832 13,301 360 145 488 11
ЗАД Енергия	Контролира пряко или косвено дейността на Банката	Разплащателни сметки Депозити Разходи за лихви Приходи от такси и комисионни Други разходи	494 7,387 400 47 45
ЗАД Алианц България Живот	И двете дружества са под контрола на Алианц България Холдинг	Разплащателни сметки Депозити Разходи за лихви Приходи от такси и комисионни Други разходи	1,547 28,075 928 40 509

Приложения към финансовите отчети

29. Сделки между свързани лица, продължение

(а) Сделки и салда, продължение

		Други приходи	11
ПОД Алианц България АД	И двете дружества са под контрола на Алианц България Холдинг	Разплащателни сметки	667
		Депозити	1,230
		Разходи за лихви	120
		Приходи от такси и комисионни	2
		Други разходи	9
		Други приходи	11
България Нет АД	И двете дружества са под контрола на Алианц България Холдинг	Разплащателни сметки	196
		Депозити	3
		Разходи за лихви	5
		Приходи от такси и комисионни	3
		Други приходи	40
Алианц България Финансиер ЕАД	И двете дружества са под контрола на Алианц България Холдинг	Разплащателни сметки	2,554
		Депозити	6,000
		Разходи за лихви	65
		Приходи от такси и комисионни	25

(б) Сделки с други свързани лица

В хиляди лева

Свързани лица	Вид сделка	Сума
Служители	Предоставени кредити	5,390
Директори	Възнаграждения	622

30. Събития, възникнали след датата на изготвяне на баланса

Няма събития, възникнали след датата на изготвяне на баланса, които да изискват допълнително оповестяване във финансовите отчети.

Приложения към финансовите отчети

31. Приложими стандарти

МСФО 1	Прилагане за пръв път на Международните стандарти за финансови отчети
МСФО 2	Плащане на базата на акции
МСФО 3	Бизнес комбинации
МСФО 4	Застрахователни договори
МСФО 5	Нетекучи активи, държани за продажба, и преустановени дейности
МСФО 6	Проучване и оценка на минерални ресурси
МСС 1	Представяне на финансови отчети
МСС 2	Материални запаси
МСС 7	Отчети за паричните потоци
МСС 8	Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки
МСС 10	Събития след дата на баланса
МСС 11	Договори за строителство
МСС 12	Данъци върху дохода
МСС 14	Отчитане по сегменти
МСС 16	Имоти, машини, съоръжения и оборудване
МСС 17	Лизинг
МСС 18	Приходи
МСС 19	Доходи на наети лица
МСС 20	Отчитане на правителствени дарения и оповестяване на правителствена помощ
МСС 21	Ефекти от промените в обменните курсове
МСС 23	Разходи по заеми
МСС 24	Оповестяване на свързани лица
МСС 26	Счетоводство и отчитане на планове за пенсионни доходи
МСС 27	Консолидирани и индивидуални финансови отчети
МСС 28	Инвестициите в асоциирани предприятия
МСС 29	Финансово отчитане при свръхинфлационни икономики
МСС 30	Оповестяване във финансовите отчети на банки и сходни финансови институции

Приложения към финансовите отчети

31. Приложими стандарти, продължение

MCC 31	Дялове в съвместни предприятия
MCC 32	Финансови инструменти: оповестяване и представяне
MCC 33	Доходи на акция
MCC 34	Междинно финансово отчитане
MCC 36	Обезценка на активи
MCC 37	Провизии, условни пасиви и условни активи
MCC 38	Нематериални активи
MCC 39	Финансови инструменти: признаване и оценяване
MCC 40	Инвестиционни имоти
MCC 41	Земеделие
КРМСФО 1	Промени в съществуващите задължения за извеждане от експлоатация, възстановяване и сходните с тях задължения
КРМСФО 2	Дялове на членове в кооперации и сходни инструменти
КРМСФО 4	Определяне дали дадено споразумение съдържа лизинг
КРМСФО 5	Права на участие във фондове за извеждане от експлоатация и възстановяванена околната среда
ПКР 7	Въвеждане на еврото
ПКР 10	Правителствена помощ – без специална връзка с оперативната дейност
ПКР 12	Консолидация – предприятия със специално предназначение
ПКР 13	Съвместно контролирани предприятия - непарични вноски от контролиращите съдружници
ПКР 15	Оперативен лизинг - стимули
ПКР 21	Данъци върху дохода – възстановяване на преценените неамортизуеми активи
ПКР 25	Данъци върху доходи - промени в данъчния статус на едно предприятие или неговите акционери
ПКР 27	Оценяване съдържането на операции, включващи правната форма на лизинг
ПКР 29	Оповестяване - споразумения на концесионна услуга
ПКР 31	Приход - бартерни сделки, включващи рекламни услуги
ПКР 32	Нематериални активи - разходи за интернет страници