

„ЖЕЛЯЗКОВ ОДИТ 2004” ООД
„БОНЕВ СОФТ ЕКСПЕРТ” ООД

ОДИТОРСКИ ДОКЛАД

ДО:
АКЦИОНЕРИТЕ /РЪКОВОДСТВОТО/
на ЧПБ „Тексим” АД
гр. София

Уважаеми господа,

Ние извършихме одит на финансовия отчет на ЧПБ „Тексим” АД към 31 декември 2005 г., разработен по регламентите на МСС, одобрени от МС/ДВ.бр.13/2003 г./Отговорността за изготвянето на този финансов отчет се носи от ръководството на дружеството. Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение, относно отчетите, основаващо се единствено на извършения от нас одит.

Нашият одит бе проведен в съответствие с Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат одитът да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим, в достатъчна степен, доколко посоченият годишен финансов отчет не съдържа съществени грешки и пропуски. Одитът включва проверка на основата на текстове, доказателствен материал и оценки на прилаганите принципи и оценки, приети от ръководството на банката относно счетоводното отчитане на нейната дейност, както и цялостното представяне на счетоводната информация в годишния финансов отчет. Считаме, че извършеният от нас одит дава достатъчно основание за изразяване на одиторско мнение.

По наше мнение годишният финансов отчет, в т.ч. неговите елементи и съставни части, представя достоверно във всички съществени аспекти имущественото, финансовото състояние и получения финансов резултат на

ВЪРНС С ПРИГИНАЛА



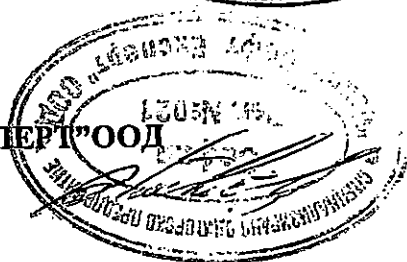
Банката към 31 декември 2005 година, в съответствие с Международните счетоводни стандарти одобрени от МС /ДВ бр.13/2003 г./ и изискванията на БНБ относно тяхното прилагане.

ЗАВЕРИЛИ:

„ЖЕЛЯЗКОВ ОДИТ 2004“ ООД



„БОНЕВ СОФТ ЕКСПЕРТ“ ООД



ДЕС и РО:

1.

/Д.Желязков/

2.

/Ж.Бонев/

София, 07 март 2006 г.

ВЯРНС С ПРИГЛА



ЧАСТНА ПРЕДПРИЕМАЧЕСКА БАНКА "ТЕКСИМ" АД

БАЛАНС
към 31 Декември 2004 и 2005г.

АКТИВИ

	2005 г.	2004 г.
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в централната банка	2711	2027
Вземания от банки	12855	8487
Портфейл, притежаван с цел търговия	253	664
Нетни кредити на нефинансови институции и други клиенти	21038	18832
Нетекущи активи за препродажба	101	567
Нетекущи материални активи	6021	5709
Нетекущи нематериални активи	116	161
Инвестиционни имоти	1157	1017
Други активи	2537	506
Общо активи	46789	37970

ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ

Пасиви:

Задължения към банки	0	0
Депозити на клиенти	22639	14653
Дългосрочни заеми	5482	7103
Подчинен срочен дълг	1393	1234
Текущи данъчни задължения	16	0
Пасиви по отсрочени данъци	613	603
Други пасиви	2071	183
Общо пасиви	32214	23776

Собствен капитал:

Основен капитал	10000	10000
Законови резерви	489	391
Преоценъчен резерв	3211	3152
Други резерви	133	154
Неразпределена печалба	742	497
Общо собствен капитал	14575	14194

Общо пасиви и собствен капитал:

46789 **37970**

Задбалансови ангажименти

2008 695

Председател на УС и

гл. изпълнителен директор:
М.ВИДОЛОВА

Член на УС и

изпълнителен директор:
Е.ДЕЛЧЕВА

Главен счетоводител:

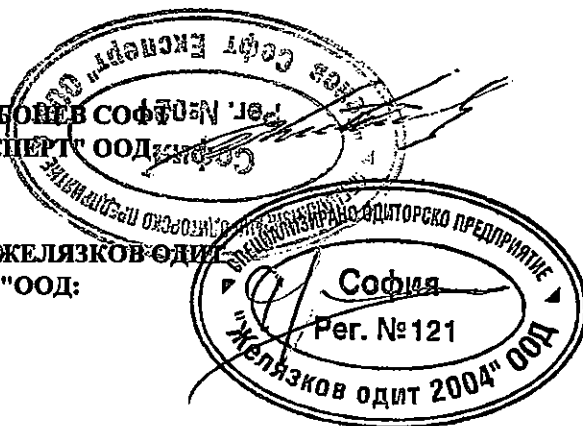
ЦВ.КАНЧЕЛОВА

ВЪРХС С ПРИГИНАЛА

За "БОЛЕВ СОФТ" АД
ЕКСПЕРТ ООД

За "ЖЕЛЯЗКОВ ОДИТ" АД
2004" ООД:

За Верити:



1. [Signature] 2. [Signature]

ЧАСТНА ПРЕДПРИЕМАТЕЛСКА БАНКА "ТЕКСИМ" АД

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ ЗА 2004 И 2005Г.

	2005 ХИЛ.ЛВ.	2004 ХИЛ.ЛВ.
1 Приходи от лихви и други подобни приходи	2 678	2 460
2 Разходи за лихви и други подобни разходи	(901)	(436)
3 Нетен доход от лихви и други подобни доходи	1 777	2 024
4 Приходи от такси и комисиони	1 084	864
5 Разходи за такси и комисиони	(53)	(56)
6 Нетен доход от такси и комисиони	1 031	808
7 Печалба/(загуба) от операции с ценни книжа	(5)	(13)
8 Печалба/(загуба) от операции с чуждестранна валута	483	(135)
9 Други приходи от дейността	994	380
10 Всичко приходи от дейността	4 280	3 064
11 Увеличение/(намаление) в провизиите за обезценка на кредити и други вземания	(364)	(128)
12 Общи и административни разходи	(3 116)	(2 688)
13 Печалба/(загуба) от оперативна дейност преди данъци	800	248
14 Разход за данъци върху печалбата	(53)	(60)
15 Отложени данъчни активи	(6)	(14)
16 Отложени данъчни пасиви	741	174
17 Нетна печалба/(загуба) за годината		

Председател на УС и
гл. изпълнителен директор:
М.ВИДОЛОВА

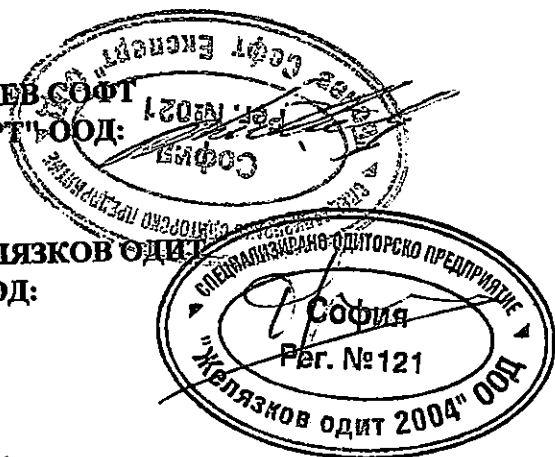
Член на УС и
изпълнителен директор:
Е.ДЕЛЧЕВА

Главен счетоводител:
ИВ.КАНЧЕЛОВА

За "БОНЕВ СОФТ
ЕКСПЕРТ" ООД:

За "ЖЕЛЯЗКОВ ОДИТ
2004" ООД:

Забележител:



ЧАСТНА ПРЕДПРИЕМАЧЕСКА БАНКА "ТЕКСИМ" АД

ОТЧЕТ
ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ ЗА 2004 г. И 2005Г.

	хил.лв. 2005 г.	хил.лв. 2004 г.
Паричен поток от оперативна дейност		
Печалба преди данъчно облагане	800	571
Амортизация	420	230
Преценка на ценни книжа на разположение и за продажба	5	13
Преценка на финансови инструменти по справедлива стойност	-	-
Провизии за покриване на загуби от курси	364	128
Балансова стойност на отписани активи	2 118	1 020
<u>Нетна парична наличност преди промени в оперативните активи и пасиви</u>	<u>3 707</u>	<u>1 962</u>
Изменение на задължителните резерви в БНБ	-	-
Изменение в предоставените кредити и аванси на клиенти	(2 537)	(5 218)
Изменение на вземанията по лихви и такси	(30)	(99)
Изменение в ценните книжа на разположение и за продажба	402	(77)
Изменение на други активи	(215)	(136)
Изменение на депозити на клиенти	7 920	5 630
Изменение на др. привлечени средства	(1 559)	273
Изменение на задълженията към банки и други финансови институции	36	(827)
Изменение на задълженията по лихви и такси	127	173
Изменение на други пасиви	(227)	16
Платен данък върху печалбата	-	-
<u>Нетен паричен поток от промени в активите и пасивите, участващи в оперативна дейност</u>	<u>3 917</u>	<u>(265)</u>
Нетен паричен поток от оперативна дейност	7 624	1 697
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Продажби на имоти, машини, съоръжения и оборудване	-	-
Продажби на инвестиции	-	-
Покупки на имоти, машини, съоръжения и оборудване	(2 188)	(595)
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност	(2 188)	(595)
Парични потоци от финансова дейност		
Постъпления от емитирани облигации	-	3 912
Платени дивиденди	(384)	(92)
Влияние върху паричните наличности и еквиваленти на промените на валутните курсове	-	-
Нетен паричен поток от финансова дейност	(384)	3 820
Изменение на паричните средства и еквиваленти	5 052	4 922
Парични средства и еквиваленти на 01.01.	10 514	5 592
Парични средства и еквиваленти на 31.12.	15 566	10 514

Председател на УС и
гл. изпълнителен директор:
М.ВИДОЛОВА

Член на УС и
изпълнителен директор:
Е.ДЕЛЧЕВА

Главен счетоводител:
ЦВ.КАНЧЕЛОВА

За "БОНЕВ СФТ
ЕКСПЕРТ" ООД:

За "ЖЕЛЯЗКОВ ОДИТ
2004" ООД:



Заверили:

1. [Signature] 2. [Signature]



ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

ЧАСТНА ПРЕДПРИЕМАЧЕСКА БАНКА "ТЕКСИМ" АД

ОТЧЕТ
ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ ЗА 2004 г. И 2005Г.

в хил.лв.

	Основен капитал	Закопови резерви	Други резерви	Преоценъчен капитал	Нераз-делени печалби	Натрупани загуби	Общо
1	2	3	4	5	6	7	8
Салдо към 31.12.2003 г.	10 000	360	722	3 855	143	(555)	14 525
<u>Изплатен дивидент</u>					(110)		(110)
<u>Прехвърляне към задължителни резерви</u>		31			(31)		
Прехвърляне на други резерви за покриване на натрупани загуби			(555)			555	
<u>Корекция в предходна година</u>			14	(833)	623	(532)	(728)
Нетна печалба за годината					174		174
Ефект от отсрочени данъци				374			374
Ефект от отписани активи				(230)	230		
Други изменения (оригинално отчетени)			(27)				(27)
Корекция от преоценка				(14)			(14)
Салдо към 31.12.2004 г.	10 000	391	154	3 152	1 029	(532)	14 194
<u>Изплатен дивидент</u>					(400)		(400)
<u>Прехвърляне към задължителни резерви</u>		98			(98)		
Прехвърляне на други резерви за покриване на натрупани загуби					(532)	532	
<u>Корекция в предходна година</u>							
Нетна печалба за годината					741		741
Ефект от отсрочени данъци				(24)			(24)
Ефект от отписани активи				(86)	1		(85)
Други изменения (оригинално отчетени)			(21)		1		(20)
Корекция от преоценка				169			169
Салдо към 31.12.2005 г.	10 000	489	133	3 211	742		14 575

Председател на УС и Главен изпълнителен директор:
МАРИЯ ВИДОЛОВА

Изпълнителен директор и член на УС:
ЕЛЕНА ДЕЛЧЕВА

Главен счетоводител:
ЦВЕТАНКА КАНЧЕЛОВА

За "БОНЕВ СОФТ ЕКСПЕРТ" ООД:

За "ЖЕЛЯЗКОВ ОДИТ 2004" ООД:



За верими:

1. 2.



ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

**БЕЛЕЖКИ ОТНОСНО ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ НА ЧПБ "ТЕКСИМ" АД КЪМ
31.12.2005Г.**

ПРИЛОЖЕНИЕ №1 "СТАТУТ"

ЧПБ "Тексим" АД (Тексим Банк АД), София ("Банката") е акционерно дружество, регистрирано в България, с решение от 14.09.1992 г. на СГС ф.о. по фирмено дело 24103. Регистрацията е публикувана в ДВ бр.77 от 1992 г.

1.1. СТРУКТУРА

Към 31 декември 2005 г. структурата на банката е следната:

- * Централно управление гр. София, бул. "Кн. Мария Луиза" 107
- * Клон София, бул. "Кн. Мария Луиза" № 107
- * офис "Св. Георги"; София, бул. "Стамболийски" № 24-26
- * Клон Пловдив, ул. "Иван Вазов" № 7
- * офис гр. Първомай, ул. "Орфей" № 7
- * Представителство – завод "Чайка 97", гр. Пловдив, бул. "6-ти септември" № 237
- * офис "РУСО", гр. Пловдив, ул. "Любен Каравелов" № 7
- * Клон гр. Варна, ул. "Любен Каравелов" № 5
- * Клон гр. Ловеч, бул. "България" № 10
- * офис в районен съд в гр. Ловеч, ул. "Търговска" № 41А
- * представителство гр. Лесидрен, ул. "Стара планина" № 108
- * Клон гр. Тетевен, ул. "Иван Вазов" № 9
- * Клон гр. Сливен, ул. "Г.С.Раковски" № 23
- * офис в РДВР – Сливен, ул. "Ген. Скобелев" № 5
- * Клон гр. Хасково, ул. "Отец Паисий" № 36
- * Клон гр. Любимец, ул. "Църковна" № 2
- * офис гр. Кърджали, ул. "Беломорска" № 85
- * Клон гр. Видин, ул. "Академик Стефан Младенов" № 11
- * Клон гр. Русе, ул. "Райко Даскалов" № 11
- * Клон гр. Бургас, ул. "Алеко Богориди" № 60
- * офис в РУСО-Бургас, ул. "Стефан Стамболов" № 126.

ПРИЛОЖЕНИЕ №2 СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА

2.1. ПРОМЕНИ.

През 2005г. Банката прилага приетата през 2003г. счетоводна политика, изградена в съответствие с изискванията на Закона за счетоводството и МСС. С решение №112/18.07.2005г. на УС на ЧПБ "Тексим" АД е извършена промяна в счетоводната политика на банката в раздел „Дълготрайни активи“ в частта за периода за оценка по справедлива стойност на сградите и земите в съответствие с възприетия алтернативен подход, а именно двегодишния срок за оценка да стане едногодишен. Със същия протокол е взето решение за завишаване на счетоводните амортизационни норми до определените в ЗКПО данъчни размери на компютри и периферни устройства и автомобили.

2.2. ПРИЗНАВАНЕ НА ПРИХОДИ.

Приходите и разходите за лихви се изчисляват пропорционално на времева база върху неиздължена главница с договорен лихвен процент в съответствие с МСС18.

Банката прилага принципа за текущо начисляване на приходите от лихви и разходите за лихви. Вземанията по начислени лихви и свързаните с тях приходи от лихви се начисляват само до степента на тяхната събираемост. В изпълнение на разпоредбата на чл.27 от Закона за банките банката изключва от приходите си лихвите по кредити, по които има просрочени плащания над 90 дни до плащането на просрочените лихви.

2.3. ТАКСИ И КОМИСИОНИ.

Приходите от такси и комисиони се начисляват на датата на осъществяване на сделката в съответствие с ТЛТК.



ВЪРХУ С ОРИГИНАЛА

2.4. ЧУЖДЕСТРАННА ВАЛУТА.

Банката ежедневно преизчислява своите активи и пасиви деноминирани в чуждестранна валута по курса на централната банка за съответния ден.

Печалбата и загубата, възникнали от преценка на валутните позиции, както и от операции с чуждестранна валута се отчитат в отчета за приходите и разходите за периода, в който са възникнали.

2.5. КРЕДИТИ НА НФИ И ДРУГИ КЛИЕНТИ.

Кредитите са представени в счетоводния баланс по остатъчна сума, намалена с провизиите / обезценките за вземания/, чиято събираемост е несигурна. Провизиите/обезценките за вземания, чиято събираемост е несигурна/ се начисляват в съответствие с Наредба №9 на БНБ и вътрешните правила на банката.

2.6. ИНВЕСТИЦИИ.

Банката поддържа портфейл от ДЦК с цел обезпечаване на авоарите по сметките на разпоредителите с бюджетни средства. Портфейлът от ДЦК се преоценява ежемесечно по пазарни цени. В допълнение банката разполага с инвестиционни имоти и корпоративни акции, които се държат с дългосрочни намерения. Оценяват се по цена на придобиване. Във връзка с трайната тенденция на поскъпване на недвижимите имоти през 2005г. е извършена оценка по справедлива стойност на инвестиционните имоти – собственост на банката. В съответствие с МСС 40 корекцията е отразена в отчета за приходи и разходи за 2005г.

2.7. ИМОТИ, МАШИНИ, СЪОРЪЖЕНИЯ И ОБОРУДВАНЕ.

Нетекущите материални активи се признават и оценяват по цена на придобиване.

За земите и сградите от 01.01.2002г. се прилага допустимия алтернативен подход (моделът за справедливата стойност). С протокол №112/18.07.2005г. на УС на ЧПБ "Тексим" АД е взето решение за промяна на периода за оценка по справедлива стойност на сградите и земите в съответствие с възприетия алтернативен подход: двегодишния срок за оценка считано от 01.01.2005г. става едногодишен. В изпълнение на това решение през 2005г. е извършена оценка на земите и сградите и резултатите от нея са отразени в годишния отчет на банката.

За останалите нетекущи активи се прилага – препоръчителния подход (модел на историческата цена), съгласно регламентацията на МСС (МСФО) 16.

Амортизациите се определят чрез използване на линейния метод за очаквания срок на полезен живот на съответните активи, съгласно МСС (МСФО) 16. "Имоти, машини, съоръжения и оборудване".

С протокол №112/18.07.2005г. на УС на ЧПБ "Тексим" АД е взето решение за завишаване на счетоводните амортизационни норми считано от 01.01.2005г. до определените в ЗКПО данъчни размери на компютри и периферни устройства и автомобили.

Амортизационните норми, които са прилагани през 2003 и 2004 г., са били следните:

Сгради	от 1,32 до 5,00 %
Стопански инвентар	15,00 %
Транспортни средства	15,00 %
Машини, компютри и софтуер	20,00 %
Други активи	15,00 %
Нематериални активи	15,00 %

Амортизационните норми, които се прилагат през 2005 г., са следните:

Сгради	от 1,18 до 5,00 %
Стопански инвентар	15,00 %
Съоръжения	4,00 %
Машини, оборудване, апаратура	20,00 %
Компютри, хардуер и софтуер	50,00 %
Автомобили	25,00 %
Други активи	15,00 %

За целите на данъчното облагане и в изпълнение на ЗКПО и Указанията на МФ е разработен и данъчен амортизационен план.



ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

8. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ

Банката начислява текущи данъци съгласно българските закони. Данъкът върху печалбата се изчислява на базата на общите печалби, изчислена чрез преобразуването на счетоводния финансов резултат, отчетен съгласно българското законодателство, относно признаването на някои приходи и разходи, регламентирани в ЗКПО.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се отчетат за временните разлики, подлежащи на данъчно облагане.

2.9. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ.

Паричните средства и паричните еквиваленти включват парични средства в каса, по разплащателна сметка в БНБ, по разплащателни сметки на банката в други банки и сметки за срочни депозити, предоставени на други банки.

2.10. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ.

Потенциална условна загуба се признава като разход и задължение за текущия период, ако съществува вероятност в бъдеще, след приспадане на всички възстановими суми, за намаляване стойността на актив или възникване на задължение към датата на съставяне на баланса, ако е възможно да се измери паричния ефект от подобна загуба. Счетоводното третиране на потенциална условна загуба се определя от очаквания изход на условното задължение. Ако е вероятно условното задължение да доведе до загуба, то тази загуба се признава във финансовия отчет за текущия период, в съответствие с принципа на предпазливостта.

2.11. ВЪЗСТАНОВИМА И СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ НА ФИНАНСОВИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ.

Финансовите отчети са изготвени в съответствие с модела за историческата цена, като са направени преизчисления за провизии за намаляване на стойността на активите до тяхната предполагаема възстановима стойност и модела за справедливата стойност.

Справедливата стойност се дефинира като стойността, за която един актив може да бъде заменен или едно задължение уредено при директна сделка между информирани и желаещи осъществяването на сделката страни. В съответствие с изискванията на Международен счетоводен стандарт 32 "Финансови инструменти: Оповестяване и представяне", Банката е възприела да оповестява информация за справедливата стойност на тези активи и пасиви, за които има налична пазарна информация и чиято справедлива стойност е съществено различна от отчетната.

2.12. ОТРАЗЯВАНЕ НА ФУНДАМЕНТАЛНИ ГРЕШКИ

Установените фундаментални грешки се отразяват по препоръчителния метод съгласно МСС 8. "Нетна печалба или загуба за периода, фундаментални грешки и промени в счетоводната политика". С промяната в неразпределената печалба от минали години се преизчисляват и данъчните взаимоотношения.

ПРИЛОЖЕНИЕ №3 ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КАСА, САЛДА ПО СМЕТКИ В БНБ И ВЗЕМАНИЯ ОТ ФИНАНСОВИ ИНСТИТУЦИИ.

	31 декември 2005 год. хил. лв.	31 декември 2004 год. хил. лв.
Парични средства в брой	433	355
Разплащателна сметка в БНБ	1 397	863
Минимален задължителен резерв	881	809
Общо	2711	2027

	31 декември 2005 год. хил. лв.	31 декември 2004 год. хил. лв.
Предоставени ресурси и кредити на местни банки	10983	6565
Предоставени ресурси и кредити на чужди банки	1872	1922
Общо	12855	8487



ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

През 2005 година е налице чувствително нарастване на паричните средства в каса, наличността по сметката на банката в БНБ и вземанията от банки. Това е резултат от увеличението на привлечените средства на банката, което рефлектира в увеличение на задължителния минимален резерв в БНБ, възлизащ на 8% от привлечените средства, както и на поддържане на оптимален размер наличности по същата сметка за осигуряване на клиентски разплащания и добра ликвидност.

ПРИЛОЖЕНИЕ №4 ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ НА НФИ И ДРУГИ КЛИЕНТИ.

	31 декември 2005 г.	31 декември 2004 г.
	хил. лв.	хил. лв.
Търговски кредити	15948	14532
Селскостопански кредити	712	257
Потребителски кредити	1476	1847
Жилищни ипотечни кредити	442	329
Други кредити и вземания	2975	2030
Общо	21553	18995
Намалени с провизии	515	163
Общо	21038	18832

Кредитите на НФИ и други клиенти се намаляват с провизиите от обезценка. Промените в тези провизии през годината са както следва:

	31 декември 2005 год.	31 декември 2004 год.
	хил. лв.	хил. лв.
Салдо към 1 януари	163	4348
(Начислени)/освободени провизии за	-	-
загуби от кредити /нетно/	364	128
Отписани вземания	12	4313
Салдо към 31 декември	515	163

През 2005г. банката промени лихвената си политика при кредитирането на своите клиенти – от фиксирани лихвени проценти, премина към договаряне на плаващи лихвени проценти, формирани от основен лихвен процент, респективно либор и еврибор и надбавка в съответствие с кредитната политика на банката.

ПРИЛОЖЕНИЕ №5 НЕТЕКУЩИ АКТИВИ

5.1. АКТИВИ ЗА ПРЕПРОДАЖБА

	31 декември 2005 год.	31 декември 2004 год.
	хил. лв.	хил. лв.
Състояние на 01.01	567	543
Възникнали	1837	127
Продадени	2303	103
Състояние 31.12.	101	567

През 2005г. беше намален размера на активите за препродажба от минали години. От посочените данни е видно, че всички придобити през годината активи са продадени, а така също и част от активите от минали години.

5.2. НЕТЕКУЩИ ДЪЛГОТРАЙНИ АКТИВИ

Движението на нетекущите дълготрайни активи през 2005г. е видно от следната таблица:



ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

показатели	земни и сгради	офис об-рудване	стопански инвентар	трансп.сре-дства	раз-ди за придо-биване	нема-тер.активи	общо ДА
отчетна стойност							
01.януари.2005	5,307	265	75	228	126	450	6451
от преоценка	151	0	0	0	0	0	151
постъпили	1407	595	23	73	14	76	2188
излезли	1504	47	4	0	136	15	1706
31-Декември-05	5361	813	94	301	4	511	7084
натрупана амортизация							
01.януари.2005	88	104	37	63	0	289	581
от преоценка	11	0	0	0	0	0	11
начислена за периода	71	146	11	72	0	121	421
намалени с излезли	0	47	4	0	0	15	66
31-Декември-05	170	203	44	135	0	395	947
нетна балансова към стойност 31.12.2005г.	5191	610	50	166	4	116	6137

Към 31.12.2005 година е извършена преоценка на земите и сградите собственост на банката, в съответствие с възприетия алтернативен подход за тяхната оценка и едногодишен срок за оценка по справедлива стойност. През 2005 година банката подмени основно компютърната техника и софтуера и създаде нова банкова информационна система. Придобитото офис оборудване и софтуер е с отчетна стойност 671х.лв. Извършено е завишаване на счетоводните амортизационни норми на компютърната техника и периферните устройства към нея до данъчните размери на тези норми, определени в ЗКПО, в резултат на което е завишен абсолютния размер на разходите за амортизации през 2005г. със 191 х.лв. спрямо 2004г.

ПРИЛОЖЕНИЕ №6 ПРИВЛЕЧЕНИ СРЕДСТВА.

(а) Депозити

	31 декември 2005г. х.лв.	31 декември 2004г. х.лв.
Срочни депозити	9368	7574
Спестовни влогове	10991	927
Разплащателни сметки и безсрочни депозити	2280	6152
Общо:	22639	14653

(б) Дългосрочни заемни средства

Ипотечни облигации	3986	3958
Рефинансиране от Фонд "Земеделие" -	1494	3145
Общо	5480	7103

(в) Подчинен срочен дълг

ПЧД	1393	1234
------------	-------------	-------------

През 2005 година е увеличен общия размер на привлечените средства с 28.38% В т.ч. на депозити на финансови, нефинансови институции и други клиенти увеличението е с 29.26%; Увеличението на стойността на ипотечните облигации се дължи на текущо начислени лихви към 31.12.2005г., а намалението на рефинансирането от фонд „Земеделие“ е в резултат на погашения по договорите за кредит – рефинансирани от фонда.

Промяната в сумата на ПСД е резултат от валутна преоценка и текущото начисляване на лихви до падежа.



ВЕРНО С ПРИГЛАВА

ПРИЛОЖЕНИЕ №7 УСЛОВНИ ПАСИВИ И АНГАЖИМЕНТИ

	31 декември 2005г. хил. лв.	31 декември 2004г.- хил. лв.
Неусвоени кредити	300	0
Гаранции за добро изпълнение	1163	57
Други гаранции	545	638
Общо	2008	695

Условните пасиви и ангажименти се отчитат задбалансово. Гаранциите са обезпечени с ликвидни обезпечения.

ПРИЛОЖЕНИЕ №8 ВАЛУТЕН АНАЛИЗ

	31 декември 2005год. хил.лв.		
	В българска валута	В чужда валута	Общо
Общо активи	19914	26875	46789
Общо пасиви	18462	13752	32214

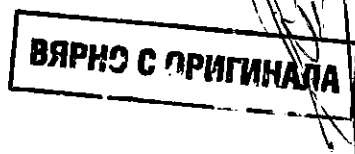
	31 декември 2004год. х.лв.		
	В българска валута	В чужда валута	Общо
Общо активи	16700	21270	37970
Общо пасиви	11047	12729	23776

Продължава тенденцията от 2004г. за нарастване на относителния дял на валутните активи на банката: при 56,02 % от сумата на активите за 2004 година този дял е нараснал на 57,44% за 2005 г. Нарастването на валутните активи през 2005 година е с 26,35%. В структурата на активите в чуждестранна валута също е налице запазване на тенденцията от 2004г. за увеличение на относителния дял на активите изразени в евро, за сметка на активите в други валути и по конкретно в щатски долари. Относителният дял на активите в евро към сумата на активите за 2005г. е нараснал на 38.94%, при 35.63% за 2004г., а на активите в щатски долари е намалял от 20,38% през 2004г. на 18.50% през 2005г. Тази тенденция е резултат от политиката на банката за минимизиране на валутния риск.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 9 МАТУРИТЕТЕН ПРОФИЛ 2004 ГОДИНА. АНАЛИЗ НА ПАДЕЖИТЕ НА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ

2005 г

	до 1 месец	1 до 3 месеца	3 до 12 месеца	1 до 5 години	над 5 години	Всичко
Активи /хил.лева/						
Пари в наличност и сметки в банки	433					433
Сметки в Централната банка	2278					2278
Предоставени ресурси и кредити и аванси на други банки	12855					12855
Предоставени кредити и аванси на клиенти	3518	1382	5423	8299	2416	21038
Други активи	2396	-	60	81	1157	3694
Инвестиции	-	-	-	-	253	253
Дълготрайни активи	-	-	-	942	5195	6137
Активи за препродажба	-	-	101	-	-	101
Отсрочени данъчни активи	-	-	-	-	-	0
Общо активи	21480	1382	5584	9322	9021	46789



Пасиви

Депозити от финансови институции	55	-	-	-	-	55
Депозити от нефинансови институции	14814	2001	5743	6901	-	29459
Задължения по отсрочени данъци	-	-	-	613	-	613
Задължения по лихви и други задължения	2009	53	-	25	-	2087
Общо пасиви	16878	2054	5743	7539	-	32214

2004 г

	до 1 месец	1 до 3 месеца	3 до 12 месеца	1 до 5 години	над 5 години	Всичко
Активи /хил.лева/						
Пари в наличност и сметки в банки	1164					1164
Сметки в Централната банка	863					863
Предоставени ресурси и кредити и аванси на други банки	8487					8487
Предоставени кредити и аванси на клиенти	464	1312	1330	9921	5807	18834
Други	-	-	-	1523	-	1523
Инвестиции	-	205	411	46	-	662
Дълготрайни активи	-	166	182	-	5522	5870
Активи за препродажба	-	-	111	456	-	567
Отсрочени данъчни активи	-	-	-	-	-	0
Общо активи	10978	1683	2034	11946	11329	37970

Пасиви

Депозити от финансови институции	19	-	-	-	-	19
Депозити от нефинансови институции	10485	1363	2327	6748	2048	22971
Задължения по отсрочени данъци	-	-	-	-	603	603
Задължения по лихви и други задължения	-	-	183	-	-	183
Общо пасиви	10504	1363	2510	6748	2651	23776

Таблицата представя активите и пасивите по остатъчен срок до падежа на база сключени договори с контрагенти.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 10 ОТЧЕТ ЗА ДОХОДА КЪМ 31.12.2005Г.

Отчетът за приходите и разходите е изготвен на основата на текущото начисляване, като основните данни са следните:

10.1 ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	31 декември 2005год. хил. лв.	31 декември 2004 год. хил. лв.
Банки и финансови институции	237	135
Предприятия и граждани	2441	2325
Общо	2678	2460



ДАНО С ОРИГИНАЛА

10.2 РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ

	31 декември 2005 год. хил. лв.	31 декември 2004 год. хил. лв.
Банки и финансови институции	2	21
Предприятия и граждани	899	415
Общо	901	436

10.3 НЕТЕН РЕЗУЛТАТ ОТ ЛИХВИ

	31 декември 2005 г. хил. лв.	31 декември 2004 г. хил. лв.
Нетен резултат лихви	1777	2024

10.4 ТАКСИ И КОМИСИОННИ

	31 декември 2005 г. хил. лв.	31 декември 2004 г. хил. лв.
Приходи от такси и комисионни	1084	864
Разходи за такси и комисионни	(53)	(56)
Нетно	1031	808

През 2005 год. банката е реализирала приходи от лихви в размер на 2678 хил.лв., което е 108.9% спрямо същия приход на 2004 год. В абсолютен размер приходът от лихви е с 218 хил.лв. повече от същия за 2004 год. Постигнатият ръст в приходите от лихви е резултат от прилаганата от банката гъвкава лихвена политика и увеличениия размер на лихвените активи – с 22.06%.

Значителен ръст през 2005 год. бележат приходите от такси и комисионни. От 864 хил.лв. за 2004 год. същите нарастват на 1084 хил. лв. през 2005 год., което е 125.46% спрямо прихода от 2004 г. В абсолютен размер приходът от такси и комисионни е с 220 хил.лв. повече от същия през 2004 год.

10.5 РЕЗУЛТАТИ ОТ КУРСОВИ РАЗЛИКИ И ВАЛУТНИ ОПЕРАЦИИ

	31 декември 2005 г. хил. лв.	31 декември 2004 г.- хил. лв.
Нетна печалба от операции в чужда валута	72	97
Нетни печалби (загуби) от переоценка	411	(232)
Общо	483	(135)

10.6. ДРУГИ ПРИХОДИ (РАЗХОДИ) ОТ ДЕЙНОСТТА - НЕТНО

В другите приходи са включени и приходи от извършване на нефинансови услуги от страна на Банката.

	31 декември 2005 г. хил. лв.	31 декември 2004г. хил. лв.
Печалба от продажба на дълготрайни активи	413	387
Загуба от продажба на обезпечение	(79)	(26)
Други приходи (разходи), нетно	660	19
Общо	994	380

ПРИЛОЖЕНИЕ №11 ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ ПАСИВИ

Отсрочените данъчни пасиви касаят очакваните в бъдеще пасиви. Основната част е свързана с преоценъчните. При изчислението им е използвана данъчната ставка за 2005 г.



	31 декември 2005 г. хил. лв.	31 декември 2004 год. хил. лв.
Отсрочени данъчни пасиви от преоценъчни резерви	566	556
Отсрочени данъчни пасиви от други	53	47
Всичко	619	603

ПРИЛОЖЕНИЕ №12 СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Свързано лице	Вид на връзката	Бестество на транзакциите	31 декември 2005 год. хил. лв.	31 декември 2004 г. хил. лв.
1. Мария Видолова	Председител на УС на Банката	кредит	5	-
2. Румяна Рускова	Служител	кредит	1	2
3. "Чайка 97"	Дъщерна фирма на акционер	кредит	350	1026
4. Мария Найденова			14	18
5. Елена Делчева	Ръководител и из. директор	кредит	5	4
6 Румен Емилов		кредит	-	4
7. Фондация "Тексим Г. Найденов"	Акционер в Банката	дарение	21	2,6
8. Тексим Трейдинг			560	
9 Росен Чобанов			4	
10. Лазар Петров			1	
11 Росица Атанасова			3	
12-Агнеса Илиева			4	
13. Кольо Съботинов			4	
14 Цветанка Канчелова			1	

ПРИЛОЖЕНИЕ №13 СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА БАЛАНСА

След датата на баланса настъпи коригиращо събитие по смисъла на МСС10 относно постъпила сума от „Бул-Ер Интернешънъл“ ЕООД в размер на 4999975 щатски долара, за което имаше условия преди датата на баланса.

Събитието отразихме коректно при изготвянето на годишния отчет за 2005г.

ПРЕДСЕДАТЕЛ НА УС И
ГЛАВЕН ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР:
МАРИЯ ВИДОЛОВА

ЧЛЕН НА УС И
ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ДИРЕКТОР:
ЕЛЕНА ДЕЛЧЕВА

ГЛАВЕН СЧЕТОВОДИТЕЛ:
ЦВЕТАНКА КАНЧЕЛОВА



ВЪРНЕ С ПРИГИНАЛА