citigroup

СИТИБАНК Н.А. – КЛОН СОФИЯ
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2006 Г.

citigroup

СИТИБАНК Н.А. – КЛОН СОФИЯ
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2006 Г.

Съдържание	**Страница**
Доклад на ръководството	i
Одиторски доклад	1
Отчет за доходите	2
Счетоводен баланс	3
Отчет за промени в резервите	4
Отчет за паричния поток	5
Приложения към годишния финансов отчет	6

ДОКЛАД НА РЪКОВОДСТВОТО
31 ДЕКЕМВРИ 2006 г.

Ръководството представя своя годишен доклад и годишния финансов отчет към 31 декември 2006 г., изготвени в съответствие с националното счетоводно законодателство, приложимо за банките в България.

Съгласно постановление на Министерския съвет №207/ 07.08.2006 г. одобрените за прилагане стандарти на територията на Република България са Международните Стандарти за Финансова Отчетност, 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 30 "Приложими стандарти" на годишния финансов отчет. Този годишен финансов отчет е одитиран от КПМГ България ООД.

ОПИСАНИЕ НА ДЕЙНОСТТА

Ситибанк Н.А. – клон София (Клонът) е лицензиран за извършване на банкова дейност от БНБ със Заповед № РД 22 – 319/ 22.06.2000 г. и вписан като дружество в Търговския регистър на Софийски окръжен съд под фирмено дело № 8611/ 2000, рег. 1, парт. 57 183, том 627, стр. 132 на 06.07.2000 г. с предмет на дейност финансови услуги.

Идентификационните характеристики на Клона са БУЛСТАТ 130 325 402.

Клонът извършва своята дейност в три основни продуктови насоки:

Глобални транзакции и услуги
- предлагаме услуги по управление на парични потоци и търговско финансиране на мултинационални компании и местни клиенти.

Ликвидност
- предлагаме услуги за подобряване на управлението на лихвените, валутните и стокови експозиции на нашите клиенти чрез използване на иновативни деривативни инструменти.

Корпоративно банкиране
- предлагаме широка комбинация от кредитиране, структуриране на финансирания и консултиране, покриващи капиталовите пазари, разширяване на бизнеса и придобивания.

СТРУКТУРА НА ОСНОВНИЯ КАПИТАЛ

Принципал на Клона е Ситибанк Н.А САЩ. Поради своята организационна специфика Клонът не притежава основен капитал.

ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

Основни аспекти на резултатите от дейността за 2006 г. са:

- Увеличение на финансовия резултат след данък от 3,317 хил. лв. на 4,266 хил. лв.
- Нарастване на броя клиенти от 261 на 279 като банковата политика на Клона е да се отпускат кредити само на клиенти с първокласна кредитна история.
- Увеличение на общата стойност на активите от 328 мил. лв на 348 мил. лв.

ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Отчет за доходите

- Приходите от оперативна дейност нарастват с 42% при компенсиращ ефект от нарастването на разходите за дейността с 28% и разхода за данък с 30%, довеждайки до увеличение на печалбата след данък от 29% от 3,317 хил. лв. на 4,266 хил. лв.
- Най-значителен дял в приходите от оперативна дейност заема нетният доход от лихви (близо 50% през 2005 и 2006) при 38% насрастване от година на година от 5,191 хил. лв. на 7,186 хил. лв.
- Приходите от лихви на брутно ниво се повишават с 59% като тази тенденция е съпътствана от 96% по-високи разходи за лихви.
- Други съществени източници на приходи за 2005 г. и 2006 г. са нетния доход от такси и комисионни (близо 25%) и нетния доход от валутни операции (близо 15%).
- През 2005 г. и 2006 г. Клонът реинтегрира обезценка за кредити поради изплащане на експозиции „под наблюдение".

Счетоводен баланс

- През 2006 г. спрямо 2005 г. общата стойност на активите се увеличава с 6% на 348 млн. лв.
- Най-съществена част от стойността на активите през двете години заемат предоставени средства на банки и предоставени средства на други клиенти с тенденция на уравновесяване на относителния дял на двете категории.
- В двата периода предоставени средства на банки заемат най-значителния дял от общите активи (48% към края на текущата и 52% към края на предходната година), следвани от предоставени средства на други клиенти (със съответно 33% и 43%).
- При общите пасиви привлечените средства от банки и други финансови институции показват значително нарастване, съпътствано от съществена стойност от 6 мил. лв. на 35 мил. лв., с припадащ се дял от 10% от общите пасиви през 2006 г.
- Най-висок дял в общите пасиви се пада на привлечени средства от други клиенти – 86% за 2006 г., при намаление от 10% спрямо 2005 г. за компенсация на привлечени средства от банки и други финансови институции, както е посочено по-горе.
- През 2006 г. Клонът прилага МСФО 2 „Плащане на базата на акции", което резултира в нетен резерв от 282 хил. лв.
- През ноември 2006 г. Клонът репатрира неразпределената си печалба за 2004 г. и 2005 г. на стойност 3,957 хил. лв. към централно управление.

ЦЕЛИ

Директорите са си поставили следните основни цели, които да бъдат постигнати през 2007 г:

- Проддържане на тенденцията за развитие и разрастване на дейността на Ситигруп на българския пазар.
- Нарастване на признанието от страна на пазара посредством генериране на постоянен растеж на транзакциите с клиенти чрез предоставяне на нашите клиенти на широк обхват от ценени решения, ефективни транзакционни услуги и при подходящи обстоятелства - финансиране.
- Нарастване на броя на клиентите с 36.

ЦЕЛИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

- Обслужване на клиентите при най-високо качество на услугите и разширяване на сферата на предлагани продукти и услуги.
- Работа с клентите от екип от високо мотивирани, талантливи и отговорни служители, които поставят клиента на първо място, отнасят се един към друг с уважение и отдават преимуществено значение на дългосрочните интереси на Ситигруп пред краткосрочните печалби.

Глобални транзакции и услуги
- Използване на глобалните и регионални продукти на Ситибанк в търговското финансиране.
- Поддържане на максимална ефективност при минимум пропуски в оперативните процеси.

Ликвидност
- Предоставяне на решения за управление на финансовите рискове на компаниите с цел минимизиране на чувствителността на техните парични потоци.

Корпоративно банкиране
- Използване на ноу-хау и достъп до финансовите пазари на регионалните специализирани екипи на Ситибанк.
- Постигане на позиция на „доверен консултант" за големи корпоративни клиенти.

Директорите са оптимисти по отношение на бъдещето на Клона като контролът и координацията, които се упражняват от единния мениджмънт са факторите, които ще допринесат за повишаване качеството и стабилността на дейността му.

УПРАВЛЕНИЕ И ОРГАНИЗАЦИЯ

Управлението и представляването на Клона към 31.12.2006 г. се осъществява от:

- Амин Дост Мохамед Манекиа – Изпълнителен директор
- Чавдар Петров Рисин – Директор "Корпоративно банкиране"
- Бориславa Стоянова Жерева-Наймушина – Директор "Правен отдел и съответствие с правото"
- Григорий Ананиев Ананиев – Директор "Ликвидност"
- Премислав Качиковски – Директор "Глобални транзакции и услуги"
- Пламен Николов Гонков – Директор "Банкови операции"
- Надя Спиридонова Ганева – Финансов директор
- Ян Карасек – Заместник директор „Управление на риска"
- Силвия Ценкова Каменова – Директор "Човешки ресурси".

През периода на управителите е изплатено възнаграждение от 2,192 хил. лв.

Броят на служителите на Клона нараства от 54 на 59 през 2006 г. с тяхното разпределяне в 9 главни отдела.

ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ И ФИНАНСОВ РИСК

Целите, политиката и експозицията на Клона по управление на финансовия риск, са изложени в Приложение 1 на годишния финансов отчет „Резюме на дейността и счетоводна политика", секция (3) „Риск", подсекции А „Валутен риск", Б „Кредитен риск", В „Ликвиден риск", и Г „Лихвен риск".

ОТГОВОРНОСТИ НА РЪКОВОДСТВОТО

Според българското законодателство ръководството следва да изготвя годишен финансов отчет за всяка финансова година, който да дава вярна и честна представа за състоянието на Дружеството към края на годината и неговите счетоводни резултати в съответствие с Международните Стандарти за Финансова Отчетност, изготвени от Съвета по Международни счетоводни стандарти и приети от Комисията на Европейския съюз, в редакцията им към 1 януари 2005 г. утвърдени за прилагане в България с Постановление на Министерския съвет №207/ 07.08.2006 г.

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватна счетоводна политика и че при изготвянето на финансовите отчети към 31 декември 2006 г. е спазен принципът на предпазливостта при оценката на активите, пасивите, приходите и разходите.

Ръководството също така потвърждава, че се е придържало към действащите Международните Стандарти за Финансова Отчетност, приети от Комисията на Европейския съюз, в редакцията им към 1 януари 2005 г. и утвърдени за прилагане в България с Постановление на Министерския съвет №207/ 07.08.2006 г. като годишният финансов отчет е изготвен на принципа на действащото предприятие.

Ръководството е отговорно за коректното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягването и откриването на евентуални злоупотреби и други нередности

По нареждане на Управителния съвет:

Стефан Иванов
Изпълнителен директор

Надя Ганева
Финансов директор

гр. София, 29.03.2007 г.

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР
ДО АКЦИОНЕРИТЕ НА СИТИБАНК Н.А. – КЛОН СОФИЯ

Доклад върху финансовите отчети
Ние извършихме одит на приложените финансови отчети на Ситибанк Н.А. – Клон София (Клонът), включващи счетоводния баланс към 31 декември 2006 година, отчета за доходите, отчета за паричните потоци и отчета за промени в резервите за годината, завършваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другите пояснителни приложения.

Отговорност на Ръководството за финансовите отчети
Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на тези финансови отчети в съответствие с националното счетоводно законодателство, приложимо за банките в България се носи от ръководството на Клона. Тази отговорност включва: разработване, внедряване и поддържане на система за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансови отчети, които да не съдържат съществени неточности, отклонения и несъответствия, независимо дали те се дължат на измама или на грешка; подбор и приложение на подходящи счетоводни политики, както и изготвяне на приблизителни счетоводни оценки, които са разумни при конкретните обстоятелства.

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

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

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

Мнение
По наше мнение, финансовите отчети дават вярна и честна представа за финансовото състояние на Ситибанк Н.А. – Клон София към 31 декември 2006 година, както и за резултатите от неговата дейност, паричните потоци и промените в резервите за годината, в съответствие с националното счетоводно законодателство, приложимо за банките в България, така както е описано в приложение 2 на финансовите отчети на Клона.

Годишен доклад за дейността на Клона съгласно изискванията на чл. 33 от Закона за счетоводството
Историческата финансова информация представена в годишния доклад за дейността на Клона, съставен от Ръководството съответства в съществените си аспекти с финансовата информация, която се съдържа в годишния финансов отчет на Клона към 31 декември 2006 г., изготвен на база националното счетоводно законодателство, приложимо за банките в България. Отговорността за изготвянето на годишния доклад за дейността, който е одобрен от Управителния съвет на Клона на 29 Март 2007 г., се носи от ръководството на Клона.

СПЕЦИАЛИЗИРАНО ОДИТОРСКО ПРЕДПРИЯТИЕ София Рег. №045 "КПМГ - България" ООД

0202 Маргарита Голева Регистриран одитор

Красимир Хаджидинев
Регистриран одитор
Управител

Маргарита Голева
Регистриран одитор

София, 30 Март 2007
КПМГ България ООД
ул. "Фритьоф Нансен" 37
София 1142
България

citigroup

СИТИБАНК Н.А. – КЛОН СОФИЯ
ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
31 ДЕКЕМВРИ 2006 Г.

(В хил. лева)	Прил.	За периода до 31 декември 2006	2005
Приходи от лихви	3	12,755	8,035
Разходи за лихви	3	(5,569)	(2,844)
Нетен доход от лихви		**7,186**	**5,191**
Приходи от такси и комисиони	4	2,555	2,135
Разходи за такси и комисиони		(621)	(610)
Нетен доход от такси и комисиони		**1,934**	**1,525**
Нетен доход от валутни операции	5	3,247	2,588
Нетен доход от финансови активи оценявани по справедлива стойност през печалбата и загубата		1,032	184
Нетен доход от реализиране на активи на разположение за продажба		(36)	891
Други нелихвени приходи	6	1,395	13
Приходи от оперативна дейност		**14,758**	**10,392**
Разходи за дейността	7	(10,823)	(8,451)
Реинтегриране на обезценка	8	1,113	1,976
Печалба преди данък		**5,048**	**3,917**
Разход за данък	9	(782)	(600)
Печалба след данък		**4,266**	**3,317**

Стефан Иванов
Изпълнителен директор
София, 30.03.2007 г.

Пламен Гонков
Директор "Операции"

Plamen Gonkov
Senior Country
Operations Officer

Маргарита Голева
0202
Регистриран одитор

Красимир Хаджидинев
Регистриран одитор
Управител, КПМГ България ООД
София, 30.03.2007 г.

Маргарита Голева
Регистриран одитор

СПЕЦИАЛИЗИРАНО ОДИТОРСКО ПРЕДПРИЯТИЕ
София
Рег. №045
"КПМГ - България" ООД

citigroup

СИТИБАНК Н.А. – КЛОН СОФИЯ
СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС
31 ДЕКЕМВРИ 2006 Г.

(В хил. лева)	Прил.	Към 31 декември 2006	2005
АКТИВИ			
Парични средства и разплащателни сметки в БНБ	**10**	17,565	19,431
Предоставени средства на банки	**11**	168,050	169,207
Финансови активи за търгуване	**12**	716	10
Ценни книжа на разположение за продажба	**13**	8,401	28,370
Предоставени средства на други клиенти	**14**	151,201	108,811
Дълготрайни материални активи	**15**	678	796
Дълготрайни нематериални активи	**16**	222	350
Активи по отсрочени данъци	**17**	39	17
Други активи	**18**	1,290	1,089
Общо активи		**348,162**	**328,081**
ПАСИВИ			
Привлечени средства от банки и други финансови институции	**19**	34,743	6,452
Привлечени средства от други клиенти	**20**	296,832	309,942
Финансови пасиви за търгуване	**12**	537	57
Задължение за корпоративен данък	**21**	205	294
Други пасиви	**22**	11,380	7,379
Общо пасиви		**343,697**	**324,124**
РЕЗЕРВИ			
Резерв от преоценка на ценни книжа на разположене за продажба		(83)	-
Резерв за компенсиране на персонала чрез издаване на капиталови инструменти	**23**	282	-
Неразпределена печалба		4,266	3,957
Общо резерви		**4,465**	**3,957**
Общо пасиви и резерви		**348,162**	**328,081**

Стефан Иванов
Изпълнителен директор
София, 30.03.2007 г.

Пламен Гонков
Директор "Операции"

Plamen Gonkov
Senior Country Operations Officer

0202 Маргарита Голева
Регистриран одитор

Красимир Хаджидинев
Регистриран одитор
Управител, КПМГ България ООД
София, 30.03.2007 г.

Маргарита Голева
Регистриран одитор

Специализирано одиторско предприятие "КПМГ - България" ООД София Рег. №045

citigroup

СИТИБАНК Н.А. – КЛОН СОФИЯ
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИ В РЕЗЕРВИТЕ
31 ДЕКЕМВРИ 2006 Г.

(В хил. лева)	Прил.	Неразпределяеми резерви	Разпределяеми резерви	Общо
Начално салдо към 1 януари 2005		200	640	840
Нетна печалба за периода		-	3,317	3,317
Изменение на резерв от ценни книжа на разположение за продажба		(200)	-	(200)
Крайно салдо към 31 декември 2005		**-**	**3,957**	**3,957**
Начално салдо към 1 януари 2006		-	3,957	3,957
Репатриране на неразпределена печалба от минали години		-	(3,957)	(3,957)
Нетна печалба за периода		-	4,266	4,266
Преоценъчен резерв от ценни книжа на разположение за продажба		(83)	-	(83)
Резерв за компенсиране на персонала чрез издаване на капиталови инструменти	**23**	282	-	282
Крайно салдо към 31 декември 2006		**199**	**4,266**	**4,465**

Стефан Иванов
Изпълнителен директор
София, 30.03.2007 г.

Пламен Гонков
Директор "Операции"
Plamen Gonkov
Senior Country
Operations Officer

0202 Маргарита Голева
Регистриран одитор

Красимир Хаджидинев
Регистриран одитор
Управител, КПМГ България ООД
София, 30.03.2007 г.

Маргарита Голева
Регистриран одитор

СПЕЦИАЛИЗИРАНО ОДИТОРСКО ПРЕДПРИЯТИЕ
София
Рег. №045
"КПМГ - България" ООД

citigroup

СИТИБАНК Н.А. – КЛОН СОФИЯ
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИЯ ПОТОК
31 ДЕКЕМВРИ 2006 Г.

(В хил. лева)	Прил.	За периода до 31 декември 2006	2005
Паричен поток от основна дейност			
Печалба преди данъчно облагане		5,048	3,917
(Намаление) в загубите от обезценка		(1,113)	(1,976)
Разходи за амортизация	15, 16	553	610
Амортизация на резерв за компенсиране на персонала чрез издаване на капиталови инструменти		427	-
(Печалба)/ загуба от отписване/ продажба на ДМА	15	(10)	24
Платени данъци	21	(893)	(324)
		4,012	**2,251**
Промяна в активи/ пасиви, участващи в основна дейност			
Намаление на разплащателни сметки в БНБ		2,112	30,427
(Увеличение) на средства на банки		(40,302)	(12,535)
(Увеличение)/ намаление на финансови активи за търгуване		(706)	2,910
Продажба на ценни книжа на разположение за продажба		19,886	28,137
(Увеличение) на средства на други клиенти		(41,277)	(3,504)
(Увеличение) на други активи		(201)	(839)
Увеличение на средства от банки		28,291	2,625
(Намаление) на средства от други клиенти		(13,110)	(38,389)
Увеличение/ (намаление) на финансови пасиви за търгуване		480	(2,835)
(Намаление) на други привлечени средства		-	(41)
Плащания за компенсиране на служители с акции	23	(145)	-
Увеличение на други пасиви		4,001	4,202
Нетен паричен поток от основна дейност		**(36,959)**	**10,158**
Паричен поток от инвестиционна дейност			
Репатриране на неразпределена печалба		(3,957)	-
(Придобиване) на ДМА и ДНА	15, 16	(308)	(396)
Продажба на ДМА и ДНА	6	11	3
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност		**(4,254)**	**(393)**
Парични средства и еквиваленти			
Нетно увеличение		**(41,213)**	**12,016**
В началото на периода		144,316	132,300
В края на периода	24	**103,103**	**144,316**

Стефан Иванов
Изпълнителен директор
София, 30.03.2007 г.

Пламен Гонков
Директор "Операции"

Plamen Gonkov
Senior Country Operations Officer

Красимир Хаджидинев
Регистриран одитор
Управител, КПМГ България ООД
София, 30.03.2007 г.

Маргарита Голева
Регистриран одитор

0202 Маргарита Голева Регистриран одитор

Специализирано одиторско предприятие София Рег. №045 "КПМГ - България" ООД

citigroup

СИТИБАНК Н.А. – КЛОН СОФИЯ
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2006 Г.

1 Резюме на дейността и счетоводна политика

(1) Резюме на дейността

Ситибанк Н.А. – клон София (Клонът) е клон на Ситибанк Н.А. със седалище Парк Авеню 399 в Ню Йорк, САЩ.

Клонът е лицензиран от Българска народна банка (БНБ) да извършва всички банкови дейности, разрешени в Закона за банките, с изключение на приемане на ценности на депозит, придобиване и управление на дялови участия и покупка на акции и поемане на емисии на акции за собствена сметка.

Клонът е регистриран с решение на Софийски градски съд от 6 юли 2000 г. и е вписан в Търговския регистър на Софийски градски съд.

Клонът има регистрирано място на стопанска дейност - гр. София 1000, бул. Мария Луиза 2, ЦУМ – Бизнес център, ет. 5.

Към момента Клонът оперира от Централно управление в София и 1 офис във Варна.

(2) Счетоводна политика

А База за изготвяне

Тези финансови отчети са изготвени в съответствие с националното счетоводно законодателство, приложимо за банките в България.

Съгласно постановление на Министерския съвет №207/ 07.08.2006 г. одобрените за прилагане стандарти на територията на Република България са Международните Стандарти за Финансово Отчитане, изготвени от Съвета по Международни счетоводни стандарти и приети от Комисията на Европейския съюз, в редакцията им към 1 януари 2005 г. При тяхното прилагане за първи път, Ръководството на Клона направи оценка на приложимото ново счетоводно законодателство в сравнение с това, което се прилага до 31.12.2005 с оглед правилното отразяване на настъпилите промени в отчетите на Клона за предходни периоди.

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

1 Резюме на дейността и счетоводна политика (Продължение)

(2) Счетоводна политика (Продължение)

А База за изготвяне (Продължение)

Като неразделна част от банковите регулации, банките в България трябва регулярно да оценяват своите рискови експозиции за обезценка и при наличие на такива, да се признават провизии за загуби от обезценка. Критериите за оценка на рискови експозиции и формиране на провизии за загуби от обезценка са определени от БНБ в Наредба 9. Съгласно действащите разпоредби тези провизии за загуби от обезценка са елемент от разходите на Банките и с общата им сума се намалява брутната стойност на рисковите експозиции. В тези финансови отчети всички разходи за обезценка и провизии за кредитен риск са определени на база строгите изисквания на БНБ.

Финансовите отчети са представени в хиляди български лева, закръглени до хиляда. Финансовите отчети са изготвени съгласно принципа на справедливата стойност за деривативни финансови инструменти, финансовите активи и пасиви за търгуване, както и активите на разположение за продажба, с изключение на тези, за които липсва надеждна база за определяне на справедливата им стойност. Другите финансови активи и пасиви, както и нефинансовите активи и пасиви са отчетени по амортизирана или историческа стойност.

Б Признаване на приходи и разходи

Приходите от и разходите за лихви се признават съгласно принципа за текущо начисляване, на база ефективна доходност на актива или съответната променлива доходност. Приходите от и разходите за лихви включват амортизация на такси и комисиони, както и амортизацията на дисконтови, премийни или други разлики между първоначалната отчетна стойност и стойността на падежа на лихвоносен инструмент, изчислена на база ефективен лихвен процент.

Приходите от и разходите за такси и комисионни от финансови услуги на Клона се признават в отчета за доходите при предоставяне на съответната услуга като се спазва принципа на текущото начисление.

Нетният приход от търговия включва печалби и загуби, възникващи от продажба и изменения в справедливата стойност на финансовите активи и пасиви, държани за търгуване.

В Валутни операции

Валутните операции се оценяват по официалния валутен курс на Българска Народна Банка валиден към датата на операцията. Паричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута се преоценяват по официалния обменен курс за деня. Курсовите разлики възникнали в резултат на преоценката се отчитат в отчета за доходите. Непаричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута и отчетени по историческа стойност, се отчитат по официалния валутен курс в деня на възникването им.

1 Резюме на дейността и счетоводна политика (Продължение)

(2) Счетоводна политика (Продължение)

Г Финансови инструменти

(1) Класификация

Финансовите инструменти оценявани по справедлива стойност през печалбата и загубата включват инструментите за търгуване (в т.ч. всички деривативи) както и други инструменти, които първоначално Клона е класифицирал като оценявани по справедлива стойност през отчета за приходи и разходи. Инструменти за търгуване са тези, които Клонът държи основно с цел краткосрочна печалба. Те включват инвестиции, придобити кредити и справедливата стойност на 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.

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

Финансови активи държани до падеж са активи с фиксирана или установима доходност и фиксиран падеж, които Клонът възнамерява и е в състояние да държи до падеж. Те включват определени закупени заеми или аванси към банки и други клиенти, както и някои дългови инструменти.

Финансови активи на разположение за продажба са всички активи, които не са класифицирани като инструменти за търгуване, издадени от Клона финансови активи или финансови активи на падеж. Тези инструменти включват дългови и капиталови ценни книжа.

(2) Признаване

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

Кредити и вземания, възникнали при Клона държани до падеж се признават от датата на усвояване.

1 Резюме на дейността и счетоводна политика (Продължение)

(2) Счетоводна политика (Продължение)

Г Финансови инструменти (Продължение)

(3) Оценяване
Първоначално финансовите инструменти се отчитат по цена на придобиване, включваща разходите по осъществяване на сделката.

След първоначалното им признаване, всички финансови инструменти оценявани по справедлива стойност през печалбата и загубата, както и всички финансови активи на разположение 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. Такива инструменти 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 Клона, и финансови активи държани до падеж, се оценяват по амортизирана стойност намалена със загубите от обезценка. Амортизираната стойност се изчислява на база на метода на ефективният лихвен процент. Премиите и сконтото, включително първоначалните разходи по осъществяване на сделката, се включват в балансовата стойност на съответния инструмент и се амортизират на база на ефективния лихвен процент на инструмента.

(4) Принцип за оценка по справедлива стойност
Справедливата стойност на финансовите инструменти се определя на база на пазарни котировки за 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 на 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 Клонът би получил или платил за прекратяване на договора към датата на баланса, предвид съществуващите пазарни условия и платежоспособност на неговите контрагенти.

1 Резюме на дейността и счетоводна политика (Продължение)

(2) Счетоводна политика (Продължение)

Г Финансови инструменти (Продължение)

(5) Печалби и загуби от последваща оценка
Клонът отчита печалбите и загубите от последваща оценка на финансовите инструменти, оценявани по справедлива стойност през печалбата и загубата. Печалбите и загубите в резултат на справедливата оценка на наличните за продажба инвестиции се признават в резервите на Клона.

Д Парични средства и парични еквиваленти

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

Е Отписване

Финансов актив се отписва на датата на вальора след като Клонът загуби контрол върху договорните права, включващи актива. Това може да стане при погасяване, изтичане или прехвърляне на договорните права. Финансов пасив се отписва при погасяване на договорните задължения или при изтичане на правно-установения срок за изпълнение.

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 Клонът определя евентуалната печалба или загуба за всеки актив.

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

Ж Споразумения за обратно изкупуване

Клонът прави инвестиции чрез споразумения за обратно изкупуване на идентични инвестиции на предварително определена бъдеща дата по определена фиксирана цена. Закупените инвестиции подлежащи на обратна продажба по силата на споразумение за обратно изкупуване на определена бъдеща дата не се признават в баланса. Изплатените 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 обратно изкупуване 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 признават текущо за периода на сделката и се отчитат като приходи от лихви за периода.

1 Резюме на дейността и счетоводна политика (Продължение)

(2) Счетоводна политика (Продължение)

З Компенсиране

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

И 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. Загуба от обезценка се признава само когато отчетната стойност на един актив надвишава неговата възстановимата стойност. Загубите от обезценка се признават в отчета за доходите.

Клонът оценява и класифицира рисковите си експозиции по кредити и вземания, възникнали при Клона, когато са налице обективни доказателства за влошаването им. 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 Клонът 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. Клонът формира специфични провизии за загуби от обезценка по отношение на определени експозиции, както и на портфейлна основа.

Възстановимата стойност на отпуснати кредити и аванси се изчислява като настояща стойност на очакваните бъдещи парични потоци, дисконтирана по първоначалния ефективен лихвен процент за инструменти с фиксирана лихва и преоценен първоначален ефективен лихвен процент за инструменти с плаваща лихва. Краткосрочни салда не се дисконтират. Всички кредитни експозиции на Банката се класифицират в четирите категории определени с Наредба №9 на БНБ. При оценка на очаквания паричен поток, Банката прилага определени коефициенти за риск от загуба спрямо договорните парични потоци на инструмента.

Кредитните експозиции на Клона се класифицират съгласно изискванията на Наредба № 9 на Българска народна банка в четири класификационни групи. При оценка на очаквания паричен поток, Банката прилага определени коефициенти за риск от загуба спрямо договорните парични потоци на инструмента както следва:

Рискова категория	Приложим процент за риск от загуба
Редовни	Обезценка само на портфейлна база
Под наблюдение	Минимум 10%
Нередовни	Минимум 50%
Необслужвани	100%

1 Резюме на дейността и счетоводна политика (Продължение)

(2) Счетоводна политика (Продължение)

И Обезценка на активи (Продължение)

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.

Кредитите и авансите са представени нетно, намалени със специфичните и общите провизии за обезценка. Специфичните провизии се начисляват към отчетната стойност на кредитите и авансите, за които е идентифицирана обезценка на базата на постоянни наблюдения на дължимите суми, с цел намаляване на стойността им до тяхната възстановима стойност. Общите провизии се поддържат за намаляване на отчетната стойност на портфейли от идентични кредити и аванси до техните възстановими стойности към датата на изготвяне на баланса. Очакваните парични потоци за портфейли от идентични активи се определят на базата на предишна практика, като се вземат предвид просрочените лихвени плащания или плащания по главници и неустойки. Увеличенията на провизиите за обезценка намират отражение в отчета за приходи и разходи. Клонът 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. Когато е известно, че даден кредит е несъбираем, след приключване на всички задължителни по закон процедури и определяне на окончателната загуба по него, кредитът се отписва от баланса.

В случай, че в последващ период сумата на загубите от обезценка се намали и това намаление може обективно да се свърже със събитие, настъпило след отписването, тогава отписването на загубите или обезценката се коригира посредством отчета за приходи и разходи, като по този начин се увеличава амортизуемата стойност до размер не по-голям от амортизуемата стойност, която би се получила ако състоянието на кредита не се беше влошило.

Й Дълготрайни материални активи (ДМА)

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

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.

1 Резюме на дейността и счетоводна политика (Продължение)

(2) Счетоводна политика (Продължение)

Й Дълготрайни материални активи (ДМА) (Продължение)

По-долу са представени използваните годишни амортизационни норми:

Активи	**%**
Компютри и компютърна техника	33.3
Транспортни средства	20
Стопански инвентар	15
Други	15

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.

К Нематериални активи (ДНА)

Нематериалните активи, придобити от Клона, се представят по първоначална стойност, намалена с начислената амортизация и загуби от обезценка.

Нематериалните активи се признават в баланса, само при условие че отговарят съвместно на следните два критерия:

1. Има вероятност бъдещите икономически изгоди от този актив да се реализират в Клона и
2. Стойността им е надеждно определима.

Амортизацията се изчислява на база линейния метод за периода на очаквания срок на ползване.

Годишната амортизационна норма, прилагана от Клона за амортизация на нематериалните дълготрайни активи е 33.3%.

Л Провизии

Провизията се признава в счетоводния баланс, когато Клонът 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.

1 Резюме на дейността и счетоводна политика (Продължение)

(2) Счетоводна политика (Продължение)

М Представяне на справедлива стойност

В съответствие с МСС 32 "Финансови инструменти: оповестяване и представяне" Клонът 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.

Справедлива стойност на паричните средства, депозитите, кредитите и други вземания и задължения с близък падеж е приблизително равна на отчетната им стойност, поради това, че са краткосрочни.

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.

Н Данъчно облагане

Данъкът върху печалбата за годината включва текущи и отсрочени данъци. При определяне на текущите и отсрочени данъци, Клонът е възприел за счетоводна база, базата описана в приложение А 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 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 данъчната ставка, която се очаква да бъде действаща когато активът се реализира или задължението се погаси. Ефектът върху отсрочения данък от промяна на данъчните ставки се отчита в отчета за доходите, с изключение на случаите, когато се отнася до суми, предварително начислени или отчетени директно в отчета за изменения в резервите.

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.

1 Резюме на дейността и счетоводна политика (Продължение)

(2) Счетоводна политика (Продължение)

О Резерв за компенсиране на персонала под формата на капиталови инструменти

Определени служители на Клона участват в планове за компенсиране под формата на капиталови инструменти. Ситигруп САЩ предоставя свои акции, опции за акции и други капиталови инструменти на служители на Клона като част от тяхното възнаграждение.

При отчитането на плана за компенсиране на персонала във финансовите отчети Клонът прилага изискванията на МСФО 2 – Плащане на базата на акции, както и КРМСФО 11 Групови транзакции с изкупени собствени акции. КРМСФО 11 влиза с сила на 1 Март 2007, но дава възможност за по ранното му прилагане. Съгласно изискванията на горепосочените стандарти, Клонът третира плановете за компенсиране на персонала под формата на акции и опции за акции, предоставени от компанията майка на определени служители на Клона като сделки за плащане на базата на акции, уреждани чрез издаване на капиталови инструменти.

При предоставянето на капиталовите инструменти Клонът формира резерв за компенсиране на персонала при издаването на капиталови инструменти като използва текущата им справедлива стойност и отчита разходи за песонала в същия размер в отчета за доходите. В периода от предоставянето на капиталовите инструменти до упражняването на правата по тях или тяхното получаване справедливата им стойност се амортизира в отчета за доходите.Справедливата стойност на капиталовите инструменти се базира върху тяхната борсова стойност.
В случаите на ефективно заплащане на Ситигруп САЩ за предоставяните капиталови инструменти Клонът намалява стойността на резерва за за компенсиране на персонала при издаването на капиталови инструменти.

П Сравнителна информация

Където е необходимо, сравнителната информация се прекласифицира, така че да е в съответствие с промените, настъпили през текущата година.

1 Резюме на дейността и счетоводна политика (Продължение)

(2) Счетоводна политика (Продължение)

P 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 финасовото състояние и финансовите резултати на банката, както и количествени и качествени оповестявания на характера и степента на рисковете. Клонът 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 капиталовата секция на Клона.

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 Клона, тъй като Клонът не е променяла условията по договорите, които съдържат внедрени деривативи.

1 Резюме на дейността и счетоводна политика (Продължение)

(3) Риск

А Валутен риск

Паричните потоци и позициите, деноминирани в чуждестранни валути, са предпоставка за възникване на валутен риск за Клона поради промените във валутните курсове на тези валути.

Валутната структура на активите и пасивите на Клона е представена в таблицата:

31.12.2006 В хиляди лева	**EUR**	**USD**	**BGN**	**Други**	**Общо**
Активи					
Парични средства в каса и разплащателни сметки в БНБ	232	210	17,104	19	17,565
Предоставени средства на банки	56,211	33,209	72,745	5,885	168,050
Финансови активи за търгуване	533	183	-	-	716
Ценни книжа на разположение за продажба	-	-	8,401	-	8,401
Предоставени кредити на други клиенти	54,261	6,283	90,657	-	151,201
ДМА	-	-	678	-	678
ДНА	-	-	222	-	222
Активи по отсрочени данъци	-	-	39	-	39
Други активи	41	355	894	-	1,290
Общо активи	**111,278**	**40,240**	**190,740**	**5,904**	**348,162**
Пасиви					
Привлечени средства от банки	17,085	3,517	14,141	-	34,743
Привлечени средства от други клиенти	105,045	31,444	154,455	5,888	296,832
Финансови пасиви за търгуване	528	9	-	-	537
Задължение за корпоративен данък	-	-	205	-	205
Други пасиви	3,097	4,980	3,258	45	11,380
Общо пасиви	**125,755**	**39,950**	**172,059**	**5,933**	**343,697**
Нетна балансова позиция	**(14,477)**	**290**	**18,681**	**(29)**	**4,465**
Валутни деривати	7,550	(517)	-	33	7,066
Открита валутна позиция	**(6,927)**	**(227)**	**18,681**	**4**	**11,531**

1 Резюме на дейността и счетоводна политика (Продължение)

(3) Риск (Продължение)

А Валутен риск (Продължение)

31.12.2005 В хиляди лева	**EUR**	**USD**	**BGN**	**Други**	**Общо**
Активи					
Парични средства в каса и разплащателни сметки в БНБ	207	168	19,044	12	19,431
Предоставени средства на банки	47,344	18,680	98,555	4,628	169,207
Финансови активи за търгуване	-	10	-	-	10
Ценни книжа на разположение за продажба	-	-	28,370		28,370
Предоставени кредити на други клиенти	53,017	2,019	53,775	-	108,811
ДМА	-	-	796	-	796
ДНА	-	-	350	-	350
Активи по отсрочени данъци	-	-	17	-	17
Други активи	12	528	549	-	1,089
Общо активи	**100,580**	**21,405**	**201,456**	**4,640**	**328,081**
Пасиви					
Привлечени средства от банки	2,360	1,367	2,725	-	6,452
Привлечени средства от други клиенти	100,775	16,772	187,748	4,647	309,942
Финансови пасиви за търгуване	-	-	57	-	57
Задължение за корпоративен данък	-	-	294	-	294
Други пасиви	3,521	2,010	1,822	26	7,379
Общо пасиви	**106,656**	**20,149**	**192,646**	**4,673**	**324,124**
Нетна балансова позиция	**(6,076)**	**1,256**	**8,810**	**(33)**	**3,957**
Валутни деривати	6,393	(2,390)	-	7	4,010
Открита валутна позиция	**317**	**(1,134)**	**8,810**	**(26)**	**7,967**

1 Резюме на дейността и счетоводна политика (Продължение)

(3) Риск (Продължение)

Б Кредитен риск

Клонът счита за кредитна експозиция такава, по която съществува риск насрещната страна да не погаси на падежа своите задължения по лихви и главници. Кредитният риск се управлява в съответствие с възприетите корпоративни стандарти и бизнес политики и процедури.

Клонът контролира нивата на кредитен риск чрез въвеждане на лимити за размера на кредитните експозиции към отделен кредитополучател или към свързана група от кредитополучатели, както и към географски райони и индустрии. Този риск се следи непрекъснато и е възприет принципът на годишно или с по-малка честота преразглеждане на всяка една експозиция. Експозициите към всеки един кредитополучател, включително и към банки, са разделени на подлимити за балансови и задбалансови експозиции. В рамките на задбалансовите лимити се следят и експозициите по валутните спот или форуърд сделки с клиентите. Регулярно се прави съпоставка между актуалното състояние по всяка една експозиция и установените за нея лимити.

Кредитният риск се управлява чрез периодичен анализ на способността на настоящите и потенциални кредитополучатели да погасяват лихвите и главниците, както и чрез промяна в размера на лимитите, когато това е необходимо. Друг начин за управление на кредитния риск е чрез блокиране на парични средства като обезпечения по кредити, а също и чрез изискване на банкови гаранции или поръчителства.

Овърдрафти се отпускат на корпоративни клиенти. В кредитния портфейл няма кредити, отпуснати на клиенти извън България.

Политиката на Клона е да се отпускат кредити само на клиенти с първокласна кредитна история. Начисляването на провизии за обезценка е в съответсвие със счетоводната политика на Клона, описана в точка (2) Счетоводна политика подточка К "Обезценка на активи".

В Ликвиден риск

Ликвидният риск възниква от необходимостта Клонът да е в състояние да поеме задълженията, свързани с ежедневната му дейност - предоставяне на овърнайт депозити, извършване на изходящи трансфери, изплащане на падежирали депозити, отпускане на кредити, издаване на гаранции. Клонът поддържа минимални наличности, достатъчни за посрещането на тези изисквания, тъй като опитът показва, че необходимият обем средства може да бъде прогнозиран с голяма степен на точност.

Таблицата представя анализ на активите и пасивите, групирани според остатъчен матуритет.

Матуритетът на активите и пасивите, възможността за трансформация на лихвоносните пасиви при падежирането им на приемлива цена, са важен фактор при оценката на ликвидността на Клона, както и на степента на зависимостта му от промените в лихвените проценти и валутните курсове.

1 Резюме на дейността и счетоводна политика (Продължение)

(3) Риск (Продължение)

В Ликвиден риск (Продължение)

31.12.2006 В хиляди лева	до 1 месец	1 - 3 месеца	3 - 12 месеца	Над 1 година	Без матуритет	Общо
Активи						
Парични средства и разплащателни сметки в БНБ	17,565	-	-	-	-	17,565
Предоставени средства на банки	162,781	5,269	-	-	-	168,050
Финансови активи за търгуване	716	-	-	-	-	716
Ценни книжа на разположение за продажба	-	-	-	8,401	-	8,401
Предоставени средства на други клиенти	136,240	5,721	9,240	-	-	151,201
ДМА	-	-	-	-	678	678
ДНА	-	-	-	-	222	222
Активи по отсрочени данъци	-	-	-	39	-	39
Други активи	523	695	72	-	-	1,290
Общо активи	**317,825**	**11,685**	**9,312**	**8,440**	**900**	**348,162**
Пасиви						
Привлечени средства от банки	32,709	1,861	173	-	-	34,743
Привлечени средства от други клиенти	86,306	17,331	276	192,919	-	296,832
Финансови пасиви за търгуване	537	-	-	-	-	537
Задължение за корпоративен данък	-	-	205	-	-	205
Други пасиви	10,020	191	1,169	-	-	11,380
Общо пасиви	**129,572**	**19,383**	**1,823**	**192,919**	**-**	**343,697**
Нетни парични потоци	**188,253**	**(7,698)**	**7,489**	**(184,479)**	**900**	**4,465**

1 Резюме на дейността и счетоводна политика (Продължение)

(3) Риск (Продължение)

В Ликвиден риск (Продължение)

31.12.2005 В хиляди лева	до 1 месец	1 - 3 месеца	3 - 12 месеца	Над 1 година	Без матуритет	Общо
Активи						
Парични средства и разплащателни сметки в БНБ	19,431	-	-	-	-	19,431
Предоставени средства на банки	169,207	-	-	-	-	169,207
Финансови активи за търгуване	10	-	-	-	-	10
Ценни книжа на разположение за продажба	-	-	4,760	23,610	-	28,370
Предоставени средства на други клиенти	62,289	4,968	17,711	23,843	-	108,811
ДМА	-	-	-	-	796	796
ДНА	-	-	-	-	350	350
Активи по отсрочени данъци	-	-	-	17	-	17
Други активи	-	259	830	-	-	1,089
Общо активи	**250,937**	**5,227**	**23,301**	**47,470**	**1,146**	**328,081**
Пасиви						
Привлечени средства от банки	5,362	1,090	-	-	-	6,452
Привлечени средства от други клиенти	82,774	3,500	9	223,659	-	309,942
Финансови пасиви за търгуване	57	-	-	-	-	57
Задължение за корпоративен данък	294	-	-	-	-	294
Други пасиви	6,040	-	-	1,339	-	7,379
Общо пасиви	**94,527**	**4,590**	**9**	**224,998**	**-**	**324,124**
Нетни парични потоци	**156,410**	**637**	**23,292**	**(177,528)**	**1,146**	**3,957**

1 Резюме на дейността и счетоводна политика (Продължение)

(3) Риск (Продължение)

Г Лихвен риск

Клонът отчита риска от промени в пазарните лихвени проценти, които могат да повлияят върху резултата и паричния поток в зависимост от вида на финансовите експозиции в актива и пасива. Лихвените спредове биха могли да нарастнат вследствие пазарните промени, но нетният ефект може да доведе до генериране на загуби в случай на непредвидено големи изменения.

Ръководството на Клона установява лимити за допустимия размер на съотношението привлечен/предоставен ресурс и периодично регулира лихвените нива в актива и пасива, базирайки се на актуалните пазарни условия. Управителният съвет счита, че към датата на изготвяне на настоящия отчет, финансовите активи и пасиви на Клона са така структурирани, че рискът от промяна на лихвените проценти е минимизиран.

Приложената таблица обобщава ефективните средни лихвени проценти по валути за паричните финансови инструменти, използвани от Клона.

	EUR	USD	BGN	Други
31.12.2006	(%)	(%)	(%)	(%)
Активи				
Предоставени средства на банки	2.98	4.87	2.36	4.78
Ценни книжа на разположение за продажба	3.27	-	-	-
Предоставени средства на други клиенти	4.72	6.20	3.65	-
Пасиви				
Привлечени средства от банки и финансови институции	1.56	4.87	1.21	-
Привлечени средства от други клиенти	1.70	2.30	1.19	1.57
31.12.2005				
Активи				
Предоставени средства на банки	2.08	3.29	1.96	4.21
Ценни книжа на разположение за продажба	9.14	-	4.58	-
Предоставени средства на други клиенти	3.33	4.61	3.24	-
Пасиви				
Привлечени средства от банки и финансови институции	2.54	2.90	1.40	-
Привлечени средства от други клиенти	0.97	1.10	0.86	0.60

1 Резюме на дейността и счетоводна политика (Продължение)

(3) Риск (Продължение)

Г Лихвен риск

	Плаващ лихвен %	Фиксиран лихвен %	Без-лихвени	Общо
31.12.2006				
Активи				
Парични средства в каса и разплащателни сметки в БНБ	-	-	17,565	17,565
Предоставени средства на банки	-	168,050	-	168,050
Ценни книжа на разположение за продажба	-	8,401	-	8,401
Предоставени средства на други клиенти	151,201	-	-	151,201
Пасиви				
Привлечени средства от банки	21,701	8,700	4,342	34,743
Привлечени средства от други клиенти	60,717	215,936	20,179	296,832
31.12.2005				
Активи				
Парични средства в каса и разплащателни сметки в БНБ	-	-	19,431	19,431
Предоставени средства на банки	-	169,207	-	169,207
Ценни книжа на разположение за продажба	-	28,370	-	28,370
Предоставени средства на други клиенти	108,782	-	29	108,811
Пасиви				
Привлечени средства от банки	2,908	3,544	-	6,452
Привлечени средства от други клиенти	37,133	244,387	28,422	309,942

(във всички приложения сумите са посочени в хил. лева, ако не е упоменато друго)

3 Нетен доход от лихви

	2006	2005
Приходи от лихви		
Предоставени средства на банки и други финансови институции	7,210	3,842
Предоставени средства на нефинансови институции и клиенти	5,094	3,500
Доход от ценни книжа	451	693
	12,755	**8,035**
Разходи за лихви		
Привлечени средства от нефинансови институции и клиенти	(4,214)	(2,370)
Привлечени средства от банки и други финансови институции	(1,355)	(474)
	(5,569)	**(2,844)**
Нетен доход от лихви	**7,186**	**5,191**

4 Приходи от такси и комисиони

	2006	2005
Парични преводи и управление на средства	1,960	1,726
Издаване на гаранции	396	210
Издаване на акредитиви	195	198
Други приходи от такси и комисиони	4	1
	2,555	**2,135**

5 Нетен доход от валутни операции

	2006	2005
Печалба от валутни сделки	3,319	2,600
(Загуба) от валутна преоценка	(72)	(12)
	3,247	**2,588**

6 Други нелихвени приходи

	2006	2005
Реинтегрирано задължение към Ситибанк Н.А. САЩ	1,257	-
Продадени ДМА	11	3
Други	127	10
	1,395	**13**

Реинтегрирано е първоначално признато задължение към Ситибанк Н.А. за стойността на дълготрайни активи, прехвърлени от търговското представителство при основаване на Клона.

(във всички приложения сумите са посочени в хил. лева, ако не е упоменато друго)

7 Разходи за дейността

	2006	2005
Административни и други разходи	3,675	2,697
Разходи за заплати	3,683	2,865
Разходи за наети помещения	670	702
Разходи за амортизация	553	610
Амортизация на резерв за акции на персонала	427	-
Разходи за социално осигуряване	331	332
Годишна вноска във Фонда за гарантиране на влоговете в банките	1,484	1,245
	10,823	**8,451**

Броят на служителите на Клона през 2006 г. е 59 (2005 г.: 54).

8 Реинтегриране на обезценка

	2006	2005
Реинтегрирани загуби от обезценка	2,980	2,904
Начислени загуби за обезценка	(1,867)	(928)
	1,113	**1,976**

9 Разход за данък

	2006	2005
Текущ данък по данъчна декларация	804	602
Отсрочен данъчен актив	(22)	(2)
	782	**600**

Данъкът върху финансовия резултат на Клона преди облагане с данъци се различава от теоретичната сума, която би се получила при прилагането на приложимата данъчна ставка, както следва:

	2006	2005
Печалба преди данък	5,048	3,917
Данък при данъчна ставка 15.0% (2005: 15.0%)	757	588
Ефект от данъчно непризнати разходи - постоянна разлика	10	12
Ефект от данъчно необлагаеми приходи - постоянна разлика	(4)	-
Ефект от промяна на данъчната ставка	19	-
	782	**600**
Ефективна данъчна ставка	15.5%	15.3%

(във всички приложения сумите са посочени в хил. лева, ако не е упоменато друго)

10 Парични средства и разплащателни сметки в БНБ

	2006	2005
Разплащателни сметки в БНБ	16,744	18,856
Парични средства	821	575
	17,565	**19,431**

Средствата по разплащателни сметки в БНБ се използват за поддържане на Минималния задължителен резерв според изискванията на Централната Банка, за директно участие на паричния пазар, пазара на ценни книжа и за извършване на разплащания.

11 Предоставени средства на банки

	2006	2005
Овърнайт депозити в банки	102,282	143,741
Вземания от местни банки	65,189	22,724
Вземания по сконтирани акредитиви	386	439
Депозити при свързани лица (чуждестранни банки)	193	2,303
	168,050	**169,207**
Начислени вземания за лихва, включени в салдото	188	30

12 Финансови инструменти за търгуване

Финансовите активи и пасиви за търгуване представляват начислената нереализирана печалба/ загуба от деривати – договори за валутни сделки (справедлива стойност на опции, спот и форуърд.

13 Ценни книжа на разположение за продажба

	2006	2005
Български държавни ценни книжа, в т.ч.:		
- лева	8,401	28,370
	8,401	**28,370**
Начислени вземания за лихва, включени в салдото	92	329

(във всички приложения сумите са посочени в хил. лева, ако не е упоменато друго)

14 Предоставени средства на други клиенти

	2006	2005
Овърдрафти	137,226	56,781
Корпоративни кредити	16,451	55,532
Кредити на физически лица	-	87
	153,677	**112,400**
Загуба от обезценка на предоставени средства на други клиенти	(2,476)	(3,589)
	151,201	**108,811**
Начислени вземания за лихва, включени в салдото	111	45

Нетен разход от обезценка

Начално салдо	3,589	5,565
Разход за обезценка (Прил. 8)	1,867	928
Реинтегриране на обезценка (Прил. 8)	(2,980)	(2,904)
	2,476	**3,589**

Концентрацията на икономически риск в кредитния портфейл по индустрии е както следва:

	2006	%	2005	%
Промишленост	121,943	80	70,478	63
Търговия	21,967	14	23,903	21
Енергетика	8,368	5	17,831	16
Транспорт и телекомуникации	1,399	1	-	-
Услуги	-	-	101	-
Физически лица	-	-	87	-
	153,677	**100**	**112,400**	**100**

Разпределение на индивидуалните кредитни експозиции според техния размер :

	2006	%	2005	%
Над 10,000 хил.лева, 5 броя (2005: 3 броя)	87,050	57	60,181	54
5,000 до 10,000 хил. лева, 6 броя (2005: 2 броя)	42,418	28	17,827	16
1,000 до 5,000 хил. лева, 8 броя (2005: 9 броя)	17,062	11	27,490	24
Под 1,000 хил. лева, 91 броя (2005: 53 броя)	7,147	4	6,902	6
	153,677	**100**	**112,400**	**100**

(във всички приложения сумите са посочени в хил. лева, ако не е упоменато друго)

15 Дълготрайни материални активи

	Компютри	Транспортни средства	Стопански инвентар	Други	Общо
Към 31 декември 2004					
Отчетна стойност	1,193	201	546	752	2,692
Натрупана амортизация	(892)	(139)	(316)	(470)	(1,817)
Балансова стойност	**301**	**62**	**230**	**282**	**875**
Към 31 декември 2005					
Начално салдо	301	62	230	282	875
Новопридобити	113	108	103	41	365
Отписани	(8)	(3)	(16)	-	(27)
Разход за амортизация	(171)	(44)	(87)	(115)	(417)
Балансова стойност	**235**	**123**	**230**	**208**	**796**
Към 31 декември 2005					
Отчетна стойност	1,107	275	571	793	2,746
Натрупана амортизация	(872)	(152)	(341)	(585)	(1,950)
Балансова стойност	**235**	**123**	**230**	**208**	**796**
Към 31 декември 2006					
Начално салдо	235	123	230	208	796
Новопридобити	27	110	62	33	232
Отписани	(1)	-	-	-	(1)
Прехвърлени	5	-	(5)	-	-
Разход за амортизация	(100)	(39)	(88)	(122)	(349)
Балансова стойност	**166**	**194**	**199**	**119**	**678**
Към 31 декември 2006					
Отчетна стойност	1,039	310	617	826	2,792
Натрупана амортизация	(873)	(116)	(418)	(707)	(2,114)
Балансова стойност	**166**	**194**	**199**	**119**	**678**

Подобрения на наети помещения са рекласифицирани през 2006 г. спрямо 2005 г. от други нематериални в други материални активи.

(във всички приложения сумите са посочени в хил. лева, ако не е упоменато друго)

16 Дълготрайни нематериални активи

	2006	2005
Към 1 януари		
Отчетна стойност	607	576
Натрупана амортизация	(257)	(64)
Балансова стойност	**350**	**512**
Новопридобити	76	31
Разход за амортизация	(204)	(193)
Балансова стойност	**222**	**350**
Към 31 декември		
Отчетна стойност	683	607
Натрупана амортизация	(461)	(257)
Балансова стойност	**222**	**350**

17 Активи по отсрочени данъци

Данъчните временни разлики се формират при прилагане на балансовия метод при данъчна ставка (ДС) от 10.0 % (2005 г.: 15.0 %). Промяната е, както следва:

	31.12.2006	31.12.2005
В началото на годината	17	15
Ефект през Отчета за доходите	24	2
Ефект от промяна в ДС през Отчета за доходите	(2)	-
В края на годината	**39**	**17**

(във всички приложения сумите са посочени в хил. лева, ако не е упоменато друго)

17 Активи по отсрочени данъци (Продължение)

Данъчните временни разлики в счетоводния баланс са отчетени, както следва:

	31.12.2005	Движение в Отчета за доходите	Промяна в ДС – Отчета за доходите	31.12.2006
Актив				
Резерв по акции, предоставени на служители	-	42	(14)	28
Превишение на данъчната амортизация над счетоводната	8	(2)	(2)	4
Неползван платен годишен отпуск	9	1	(3)	7
Данъчни временни разлики – актив	**17**	**41**	**(19)**	**39**

	31.12.2004	Движение в Отчета за доходите	Промяна в ДС – Отчета за доходите	31.12.2005
Актив				
Превишение на данъчната амортизация над счетоводната	10	(2)	-	8
Неползван платен годишен отпуск	5	4	-	9
Данъчни временни разлики – актив	**15**	**2**	**-**	**17**

18 Други активи

	31.12.2006	31.12.2005
Вземания от бюджета – надплатен данък при източника	704	145
Разходи за бъдещи периоди	63	144
Други активи	523	113
Вземания от свързани лица (Прил. 28)	-	687
	1,290	**1,089**

19 Привлечени средства от банки и други финансови институции

	31.12.2006	31.12.2005
Срочни депозити	21,715	3,536
Безсрочни депозити и средства с друго специално предназначение	13,028	2,916
	34,743	**6,452**
Начислени задължения за лихва, включени в салдото	13	7

(във всички приложения сумите са посочени в хил. лева, ако не е упоменато друго)

20 Привлечени средства от нефинансови институции и други клиенти

	31.12.2006	31.12.2005
Депозити на физически лица		
- Безсрочни	603	346
- Срочни	584	831
	1,187	**1,177**
Депозити на частни предприятия и други организации		
- Безсрочни	228,422	256,608
- Срочни	61,288	36,841
	289,710	**293,449**
Депозити на държавни предприятия и бюджетни организации		
- Безсрочни	5,935	15,316
	296,832	**309,942**
Начислени задължения за лихва, включени в салдото	595	58

21 Задължение за корпоративен данък

	31.12.2006	31.12.2005
Задължение/ (вземане) от предходна година	294	16
Покриване на задължение за предходна година	(294)	(16)
Авансови вноски през текущата година	(599)	(308)
Разход за текущ данък по данъчна декларация (Прил. 9)	804	602
	205	294

22 Други пасиви

	31.12.2006	31.12.2005
Наредени преводи	6,581	3,828
Задължения към персонала	1,889	1,052
Задължения към свързани лица (Прил. 28)	1,811	1,694
Приходи за бъдещи периоди	249	107
Задължения към доставчици	204	204
Задължения за начислени неизползвани отпуски от персонала	65	59
Задължения към бюджета	-	65
Други	581	370
	11,380	**7,379**

Клонът признава като задължения към персонала недисконтираната сума на очакваните краткосрочни доходи на наетите лица за положения от тях труд през текущия отчетен период.

(във всички приложения сумите са посочени в хил. лева, ако не е упоменато друго)

23 Резерв за компенсиране на персонала чрез издаване на капиталови инструменти

Клонът участва в редица планове за глобално предоставяне на акции на Ситигруп на персонала с цел привличане, задържане и мотивиране на своите служители, както и за компенсирането им за техния принос към компанията и стимулиране на държането на акции на Групата от служители.

Тип План „Допълнително възнаграждение"
Клонът участва в план за допълнително възнаграждение на персонала като предоставя обикновени акции с ограничени или разсрочен характер за избрани служители. По отношение на всички планове от този тип важи правилото, че в периода до падежа им предоставените акции не могат да бъдат продавани или отменяни от участниците в плана, както и възнаграждението се отменя при прекратяване на трудовото правоотношение на служителя с Клона. След падежа на плана акциите могат да бъдат прехвърляни свободно. От датата на предоставяне на правата в плана получателят на акции с ограничен характер може да ползва гласа на своите акции и да получава редовни дивиденти. Получателите на акции с разсрочен характер получават дивидент, но нямат право на глас.

Плановете, предоставени, през 2005 г. и 2006 г., в общия случай падежират по 25% годишно за период от 4 години. Планове, предоставени през 2003 г. и 2004 г., в общия случай падежират след 2 или 3 годишен период. Участниците в плановете имат право да изберат всички или част от своите допълнителни възнаграждения под формата на опции за акции.

През 2003 г. са издадени специални планове за допълнително възнаграждение на определени служители. Плановете падежират в рамките на 3 години от 12.07.2003 г. с 1/6 на всеки 6 месеца. През периода до падежа на плановете акциите не могат да бъдат продавани или прехвърляни от участниците в тях, и са обект на цялостно или частично отменяне на участието в плана при прекрлатяване на трудовото правоотношение на служителя с Групата.

Тип План „покупка и опция за покупка"
Групата има редица планове за предоставяне на опции за закупуване на акции от своите служители. В общия случай, от януари 2005 г. опции се предоставят единствено на държатели на планове за допълнително възнаграждение, които са избали да получат опции за акции в замяна на права на акции с ограничен или разсрочен характер. Всички опции за акции се предоставят за придобиване на обикновени акции на Ситигруп с цена на изпълнение, равна на пазарната стойност в момента на предоставянето на плана.

Опциите, предоставени през 2005 г., са с 6 годишен период, като опциите на директорите падежират след 2 години, а всички останали опции, предоставени след януари 2005 г. в обичайния случай на 25% за 4 години. Опциите, предоставени през 2003 г. и 2004 г., в обичайния случай падежират по 1/3 за 3 години, при първа падежна дата 17 месеца след предоставянето. Тези опции имат 6 годишен период. Продажбата на подстоящите акции, придобити чрез упражняване на опциите от 2003 г., е ограничена за 2 годишен период.

(във всички приложения сумите са посочени в хил. лева, ако не е упоменато друго)

23 Резерв за компенсиране на персонала чрез издаване на капиталови инструменти (Продължение)

Клонът е приложил МСФО 2 „Плащания, базирани на акции" и КРМФО 11 „Групови транзакции с изкупени собствени акции" ефективно от 1 януари 2006 г. с приемането на приложими стандарти за Република България на МСФО, както са описани с Прил. 30.

	Резерв дължим	Резерв отсрочен актив	Нарастване на стойността	Изплатена част	Разход
План „Допълнително възнаграждение"					
01.01.2006	-	-	-	-	-
Нови планове	402	(402)	-	-	-
Амортизация на съществуващи планове	-	253	-	-	253
Падежирали планове	(94)	-	-	123	29
Падежирали планове - нарастване на стойността между предоставяне и падеж	-	-	(22)	22	-
31.12.2006	**308**	**(149)**	**(22)**	**145**	**282**
Специален план					
Нови планове	75	-	-	-	-
Амортизация	-	-	-	-	75
31.12.2006	**75**	-	-	-	**75**
План „Покупка и опция за покупка"					
Нови планове	70	-	-	-	-
Амортизация	-	-	-	-	70
31.12.2006	**70**	-	-	-	**70**
Общо	**453**	**(149)**	**(22)**	**145**	**427**
Нетен резерв	**282**				

24 Парични средства в каса и парични еквиваленти

	31.12.2006	31.12.2005
Парични средства в каса	821	575
Овърнайт депозити в банки	102,282	143,741
	103,103	**144,316**

За целите на отчета за паричните потоци, ръководството приема, че паричните средства и парични еквиваленти се състоят от парични средства в каса и овърнайт депозити.

(във всички приложения сумите са посочени в хил. лева, ако не е упоменато друго)

25 Условни ангажименти

Условните ангажименти на Клона включват:

(а) условни задължения, които произлизат от минали събития и чието съществуване не е потвърдено до момента, но би могло да бъде от настъпването или не настъпването на едно или повече несигурни бъдещи събития, които не могат да бъдат изцяло контролирани от Клона (издадени банкови гаранции и акредитиви);

(б) неизползвани отпуснати кредитни линии и разрешени линии за овърдрафти, които по договори не са безусловно обвързващи за Клона;

	31.12.2006	31.12.2005
Разрешени неползвани кредитни линии	96,753	111,121
Разрешен неползван овърдрафт	51,372	12,419
Гаранции	76,427	44,934
Акредитиви	449	6,917
	225,001	**175,391**

26 Финансови инструменти

Клонът сключва валутни сделки за опции, спот и форуърд както с крайни клиенти, така и на междубанковия пазар за управление на валутните си позиции.

Справедливата стойност на всички валутни деривати е отразена във "Финансови активи за търгуване" и "Финансови пасиви за търгуване" от баланса, а резултатът от тях е показан в Отчета за доходите на ред "Нетен доход от финансови активи оценявани по справедлива стойност през печалбата и загубата". Премиите, получени по опционните сделки, са признати текущо в Отчета за доходите на реда " Нетен доход от валутни операции". Премиите са признати като част от справедливата стойност на опциите в баланса.

Номиналната стойност на валутните деривати е представена в таблицата по-долу:

31.12.2006	**USD**	**EUR**	**CHF**
Договор за покупка			
Спот	1,294	14,616	66
Форуърд	3,108	3,013	-
Опции	3,065	40,769	-
Договор за продажба			
Спот	891	1,360	33
Форуърд	4,028	8,719	-
Опции	3,065	40,769	-
	(517)	**7,550**	**33**

(във всички приложения сумите са посочени в хил. лева, ако не е упоменато друго)

26 Финансови инструменти (Продължение)

31.12.2005	**USD**	**EUR**	**CHF**
Договор за покупка			
Спот	2,253	8,651	7
Договор за продажба			
Спот	830	-	-
Форуърд	3,813	2,258	-
	(2,390)	**6,393**	**7**

31.12.2006	**До 1 мес**	**1 - 3 мес**	**3 – 12 мес**
Договор за покупка			
Спот	15,975	-	-
Форуърд	3,815	2,220	86
Опции	2,970	40,864	-
Договор за продажба			
Спот	2,284	-	-
Форуърд	3,813	7,838	1,095
Опции	32,042	11,792	-
	(15,379)	**23,454**	**(1,009)**

31.12.2005			
Договор за покупка			
Спот	10,911	-	-
Договор за продажба			
Спот	3,086	-	-
Форуърд	2,155	1,658	-
	5,670	**(1,658)**	**-**

27 Поети капиталови ангажименти

Към 31 декември 2006 г. Клонът няма поети капиталови ангажименти.

(във всички приложения сумите са посочени в хил. лева, ако не е упоменато друго)

28 Сделки със свързани лица

"Свързани лица" са тези, при които една от страните има възможност за контрол или оказване на значително влияние върху другата страна при вземането на решения относно финансовата или оперативната й дейности.

Клонът е бил страна по сделки със свързани лица в хода на своята дейност – кредитиране, предоставяне на депозити, извършване на преводи и др. Тези транзакции са извършвани съобразно текущите пазарни условия и лихвени проценти.

Видовете транзакции и съответните салда са посочени в таблицата по–долу:

	2006	2005
Предоставени средства на банки		
В началото на годината	54,544	73,254
Нетно изменение през текущата година	(24,868)	(18,710)
В края на годината	29,676	54,544
Приходи от лихви	5,821	2,577
Привлечени средства от банки		
В началото на годината	199	41
Нетно изменение през текущата година	210	158
В края на годината	409	199
Разходи за лихви	4	7
Други вземания		
Ситибанк Н.А. САЩ	-	687
	-	**687**

Резерв за компенсиране на персонала чрез издаване на капиталови инструменти

Ситибанк САЩ – звено за акции, предоставени на персонала	453	-
	453	-

(във всички приложения сумите са посочени в хил. лева, ако не е упоменато друго)

28 Сделки със свързани лица (Продължение)

	2006	2005
Други задължения		
Ситибанк Унгария	658	-
Ситибанк Н.А.САЩ	593	1,339
Ситибанк Лондон, Великобритания	327	210
Датацентър Варшава, Полша	126	111
Ситибанк САЩ – ЕКО разчети	49	-
Ситибанк Словакия	32	-
eServe Бомбай, Индия	26	32
Британия Бомбай, Индия	-	1
CITOS, Индия	-	1
Датацентър Манила, Филипини	-	-
	1,811	**1,694**
Разходи за технически услуги		
Ситибанк Унгария	654	-
Ситибанк САЩ – ЕКО разчети	436	209
Датацентър Варшава, Полша	411	277
eServe Бомбай, Индия	331	336
Ситибанк Лондон, Великобритания	253	308
Датацентър Манила, Филипини	34	42
Ситибанк Словакия	32	-
Британия Бомбай, Индия	2	3
	2,153	**1,175**
Гаранции, получени от Клона		
Ситибанк Токио	11,584	13,088
Ситибанк Лондон	3,836	4,381
Ситибанк Милано	978	978
Ситибанк Ню Йорк	384	382
Ситибанк Бахрейн	229	-
Банк Хандлови Варшава	41	41
Ситибанк Прага	-	5,000
	17,052	**23,870**

През 2006 г. на управителите на Клона е изплатено възнаграждение от 2,192 хил.лв.

29 Събития, настъпили след датата на годишния финансов отчет

Няма събития, възникнали след датата на изготвяне на годишния финосов отчет, които да изискват допълнително оповестяване или корекции в него.

30 Приложими счетоводни 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	Нетекущи 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
МСФО 1	Прилагане за пръв път на Международните стандарти за финансови отчети
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
МСС 31	Дялове в съвместни предприятия
МСС 32	Финансови инструменти: оповестяване и представяне
МСС 33	Доходи на акция
МСС 34	Междинно финансово отчитане
МСС 36	Обезценка на активи
МСС 37	Провизии, условни пасиви и условни активи
МСС 38	Нематериални активи
МСС 39	Финансови инструменти: признаване и оценяване
МСС 40	Инвестиционни имоти
МСС 41	Земеделие
КРМФО 1	Промени в съществуващите задължения за извеждане от експлоатация, възстановяване и сходните с тях задължения
КРМФО 2	Дялове на членове в кооперации и сходни инструменти
КРМФО 4	Определяне дали дадено споразумение съдържа лизинг
КРМФО 5	Права на участие във фондове за извеждане от експлоатация и възстановяванена околната среда

30 Приложими счетоводни стандарти (Продължение)

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 преоценените 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