Обяснителни бележки към финансовия отчет

на Алианц Алианц България”към 30.06.2008г.

1. Основа за изготвяне на финансовите отчети

(а) Правен статут

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

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

(б) База за изготвяне

Тези финансови отчети са изготвени в съответствие с националното счетоводно законодателство, приложимо за банките в България. Съгласно Закона за счетоводството (ЗСч), в сила от 1 януари 2005 г., на територията на Република България действат Международни стандарти за финансова отчетност (МСФО), приети от Комисията на Европейския съюз. Същите следва да бъдат преведени официално на български език, приети и от Министерския съвет на Република България и обнародвани в Държавен вестник (ДВ).

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 за продажба, с изключение на тези, за които липсва надеждна база за определяне на справедливата им стойност. Признатите активи и пасиви, които са хеджирани, са отчетени по справедливата им стойност от гледна точка на хеджирания риск. Другите финансови активи и пасиви, както и нефинансовите активи и пасиви са отчетени по амортизирана или историческа стойност.

2. Значими счетоводни политики

(а) Признаване на приходи и разходи

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

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

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

(б) Валутни операции

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

(в) Финансови инструменти

(1) Класификация

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

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

2. Значими счетоводни политики, продължение

(в) Финансови инструменти, продължение

(1) Класификация, продължение

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

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

(2) Признаване

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

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

(3) Оценяване

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

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

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

2. Значими счетоводни политики, продължение

(в) Финансови инструменти, продължение

(4) Принцип за оценка по справедлива стойност

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

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

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

(5) Печалби и загуби от последваща оценка

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

(г) Парични средства и парични еквиваленти

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

2. Значими счетоводни политики, продължение

(д) Инвестиции

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

(е) Вземания от банки и други клиенти

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

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

(ж) Отписване

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

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

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

(з) Споразумения за обратно изкупуване

Банката прави инвестиции чрез споразумения за репо-сделки на идентични инвестиции на предварително определена бъдеща дата по определена фиксирана цена. Закупените инвестиции подлежащи на обратна продажба по силата на споразумение на определена бъдеща дата не се признават. 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 репо-сделки продължават да се отчитат в баланса и се оценяват съгласно счетоводната политика като активи за търгуване или като активи за продажба. Получените суми от продажбата се отчитат като задължения към банки или други клиенти.

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

2. Значими счетоводни политики, продължение

(и) Компенсиране

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

(й) Обезценка на активи

Към датата на изготвяне на баланса се извършва преглед на финансовите активи за наличие на 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.

(i) Кредити и вземания, възникнали при Банката

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

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

Кредитните експозиции на Банката се класифицират съгласно изискванията на Наредба № 9 на Българска народна банка в четири класификационни групи както следва:

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

▪ Нередовни експозиции	не по-малко от 50 %, а когато експозициите са към физически лица – не по-малко от 75 %
▪ Необслужвани експозиции	не по-малко от 100 %

2. Значими счетоводни политики, продължение

(к) Обезценка на активи

Кредити и вземания, възникнали при Банката, 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.

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

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

(к) Имоти, машини, съоръжения и оборудване

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

Амортизацията се начислява на база линейния метод по установени норми с цел пълно амортизиране на стойността на дълготрайните активи в продължение на очаквания срок на тяхното използване.

По-долу са представени използваните годишни амортизационни норми:

Активи	**%**
▪ Сгради	4

▪ Машини, съоръжения и оборудване	30
▪ Компютри и компютърна техника	50
▪ Стопански инвентар	15
▪ Транспортни средства	25

Активите не се амортизират, до момента на тяхното въвеждане в експлоатация и прехвърлянето им от разходи за придобиване на дълготрайни материални активи в съответната категория активи.

1. Значими счетоводни политики, продължение

(к) Имоти, машини, съоръжения и оборудване,

Активите за препродажба, придобити като обезпечение по несъбираеми вземания се представят в баланса на реда Други активи. Съгласно българското законодателство, на тези активи не се начислява амортизация за период от две години от датата на придобиването им.

(л) Нематериални активи

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

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

Нематериални активи	%
▪ Софтуер	50

(м) Провизии

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

(н) Данъчно облагане

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

Отсроченият данък се изчислява чрез прилагане съответно на балансовия метод върху всички временни разлики формирани между балансовата стойност съгласно финансовите отчети и стойностите за данъчни цели.

Отсроченият данък се изчислява на базата на данъчните ставки, който се очакват да бъдат действащи когато актива се реализира или задължението се погаси. Ефектът върху отсрочения данък от промяна на данъчните ставки се

отчита в отчета за приходи и разходи, с изключение на случаите, когато се отнася до суми, предварително начислени или отчетени директно в собствения капитал.

Отсрочен данъчен актив се признава само до размера, до който е вероятно получаването на бъдещи печалби, срещу които може да се оползотворят неизползваните данъчни загуби или данъчен кредит. Отсрочените данъчни активи се намаляват в съответствие с намалението на вероятността за реализиране на данъчни ползи.

Главен счетоводител	**Главен изпълнителен директор**
Радка Ръсина	**Светослав Гаврийски**