




## **ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

**към 30 юни 2009 година**




**СИБАНК АД****БАЛАНС****КЪМ 30 ЮНИ 2009 Г. И 31 ДЕКЕМВРИ 2008 Г.***Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго*

	<u>30.06.2009 г.</u>	<u>31.12.2008 г.</u>
<b>АКТИВИ</b>		
Парични средства в каса и по разплащателни сметки в Централната банка	144,634	213,063
Ностро сметки, предоставени ресурси на банки	128,120	106,888
Вземания по споразумения за обратно изкупуване	-	-
Кредити и аванси на клиенти	1,421,068	1,403,848
Инвестиции на разположение за продажба	75,449	80,762
Вземания по текущи данъци	2,136	2,721
Други активи	10,339	6,398
Дълготрайни активи	23,393	23,847
<b>Общо активи</b>	<b><u>1,805,139</u></b>	<b><u>1,837,527</u></b>
<b>ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>		
<b>ПАСИВИ</b>		
Депозити от банки	121,413	143,661
Задължения по споразумения за обратно изкупуване	-	3,300
Деривативни финансови инструменти	7,551	11,860
Депозити от клиенти	1,403,103	1,427,254
Други пасиви	6,431	2,484
Дългови облигации и подчинен срочен дълг	52,942	43,222
Провизии по кредитни ангажименти и гаранции	137	57
Отсрочени данъчни пасиви, нетно	77	88
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>	<b><u>1,591,654</u></b>	<b><u>1,631,926</u></b>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>		
Основен капитал	69,721	69,721
Законови резерви	134,064	124,689
Преоценъчен резерв	475	1,817
Неразпределени печалби	9,225	9,374
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b><u>213,485</u></b>	<b><u>205,601</u></b>
<b>ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	<b><u>1,805,139</u></b>	<b><u>1,837,527</u></b>
<b>Условни задължения и неотменими ангажименти</b>	<b><u>133,813</u></b>	<b><u>173,622</u></b>

  
 Франк Янсен  
 /Изпълнителен директор/

  
 Даниела Стефанова  
 /Главен счетоводител/

  
 Христина Филипова  
 /Търговски пълномощник/



**СИБАНК АД****ОТЧЕТИ ЗА ДОХОДИТЕ****ЗА ПЕРИОДИТЕ, ПРИКЛЮЧВАЩИ НА 30 ЮНИ 2009 Г. И 30 ЮНИ 2008 Г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

	<u>30.06.2009 г.</u>	<u>30.06.2008 г.</u>
Приходи от лихви	70,371	60,111
Разходи за лихви	(37,667)	(33,011)
<b>Нетни приходи от лихви</b>	<b>32,704</b>	<b>27,100</b>
Приходи от такси и комисионни	16,115	17,115
Разходи за такси и комисионни	(742)	(822)
<b>Нетни приходи от такси и комисионни</b>	<b>15,373</b>	<b>16,293</b>
Нетна печалба от промяна на валутни курсове	9,243	3,857
Нетна печалба/(загуба) от финансови инструменти, държани за търгуване и на разположение за продажба	(8,304)	(4,497)
Други приходи от дейността, нетно	368	2,206
<b>Приходи от дейността</b>	<b>49,384</b>	<b>44,959</b>
Обезценка на кредити и аванси на клиенти, нетно	(7,791)	2,691
Провизии по кредитни ангажименти и гаранции	(80)	(100)
<b>Нетни приходи от дейността</b>	<b>41,513</b>	<b>47,550</b>
Общи административни разходи	(31,263)	(30,220)
<b>Печалба преди данъци</b>	<b>10,250</b>	<b>17,330</b>
Разходи за данъци	(1,025)	(1,733)
<b>Нетна печалба</b>	<b>9,225</b>	<b>15,597</b>
Доход на акция (в лева)	1.32	2.24

Франк Янсен  
/Изпълнителен директор/

Даниела Стефанова  
/Главен счетоводител/

Христина Филипова  
/Търговски пълномощник/



**СИБАНК АД****ОТЧЕТИ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ****ЗА ПЕРИОДИТЕ, ПРИКЛЮЧВАЩИ НА 30 ЮНИ 2009 Г. И 30 ЮНИ 2008 Г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

	Основен капитал	Преоценъчен резерв	Законови резерви	Неразпределена печалба	Общо
<b>На 30 юни 2008 г.</b>	<b>69,721</b>	<b>2,841</b>	<b>124,689</b>	<b>15,597</b>	<b>212,849</b>
Счетодна печалба към 30 юни 2008, неподлежаща на разпр.	-	-	-	(15,597)	(15,597)
Печалба за годината	-	-	-	8,307	8,307
Преценка на ценни книжа, държани за продажба, нетно от отсрочени данъци	-	43	-	-	43
Продажба на дълготрайни активи, нетно от отсрочени данъци	-	(1,067)	-	1,067	-
<b>На 31 декември 2008 г.</b>	<b>69,721</b>	<b>1,817</b>	<b>124,689</b>	<b>9,374</b>	<b>205,601</b>
Разпределение на законови резерви	-	-	8,307	(8,307)	-
Разпределение на законови резерви от неразпределена печалба от минали години	-	-	1,067	(1,067)	-
Преценка на ценни книжа, държани за продажба, нетно от отсрочени данъци	-	(1,342)	-	-	(1,342)
Печалба към 30 юни 2009	-	-	-	9,225	9,225
<b>На 30 юни 2009 г.</b>	<b>69,721</b>	<b>475</b>	<b>134,064</b>	<b>9,225</b>	<b>213,485</b>

Франк Янсен  
/Изпълнителен директор/

Даниела Стефанова  
/Главен счетоводител/

Христина Филипова  
/Търговски пълномощник/



**СИБАНК АД****ОТЧЕТИ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ****ЗА ПЕРИОДИТЕ, ПРИКЛЮЧВАЩИ НА 30 ЮНИ 2009 Г. И 30 ЮНИ 2008 Г.**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

	<u>30.06.2009 г.</u>	<u>30.06.2008 г.</u>
<b>ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ:</b>		
Нетна печалба	9,225	15,597
Корекции за равнение на печалбата след данъци с нетните парични потоци		
<i>Непарични:</i>		
Обезценка и кредити и аванси на клиенти, нетно	7,791	(2,691)
Провизии по задбалансови ангажименти	80	100
Нереализирана преоценка на финансови инструменти за търгуване	8,299	(2,138)
Амортизация	2,462	2,150
	<b>27,857</b>	<b>13,018</b>
<i>Промяна в активите и пасивите</i>		
Намаление на предоставени ресурси на банки	52,315	41,923
Увеличение на кредити и аванси на клиенти	(25,010)	(302,007)
Увеличение на финансови активи за търгуване	-	(5,026)
Увеличение на вземания по репо сделки	-	(32,089)
Намаление/(увеличение) на активи за препродажба	-	181
(Увеличение) на други активи	(3,356)	(3,474)
(Намаление)/увеличение на депозити от банки	(22,248)	(122,765)
(Намаление)/увеличение на депозити от клиенти	(24,151)	(82,815)
(Намаление)/увеличение на задължения по репо сделки	(3,300)	36,262
(Намаление)/увеличение на други пасиви	3,936	(3,170)
(Намаление) на пасиви за търговия		
	<u>(12,608)</u>	<u>2,297</u>
<b>Нетен паричен поток от/(използвани в) оперативна дейност</b>	<b><u>(34,422)</u></b>	<b><u>(470,683)</u></b>
<b>(продължение на стр. 5)</b>		

**СИБАНК АД**

**ОТЧЕТИ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ**

**ЗА ПЕРИОДИТЕ, ПРИКЛЮЧВАЩИ НА 30 ЮНИ 2009 Г. И 30 ЮНИ 2008 Г.**

*Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго*

*(продължение от стр. 4)*

	<u>30.06.2009</u>	<u>30.06.2008</u>
<b>ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ:</b>		
(Покупка)/Продажба на инвестиции на разположение за продажба, нетно	3,971	(129)
(Покупки)/Продажби на дълготрайни активи, нетно	<u>(2,008)</u>	<u>(4,424)</u>
<b>Нетен паричен поток, (използван в)/от инвестиционна дейност</b>	<u>1,963</u>	<u>(4,553)</u>
<b>ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ:</b>		
Получени заемни средства	<u>9,720</u>	<u>37</u>
Погасени заемни средства	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Нетен паричен поток от финансова дейност</b>	<u>9,720</u>	<u>37</u>
<b>Нетно увеличение/(намаление) на парични средства и парични еквиваленти</b>	<u>5,118</u>	<u>(462,181)</u>
<b>Парични средства и еквиваленти на 1 януари</b>	<u>166,031</u>	<u>624,961</u>
<b>Парични средства и еквиваленти на 30 юни</b>	<u>171,149</u>	<u>162,780</u>
Допълнителна информация за паричните потоци:		
Платени данъци през периода	306	1.141

  
 Франк Янсен  
 /Изпълнителен директор/

  
 Даниела Стефанова  
 /Главен счетоводител/

  
 Христина Филипова  
 /Търговски пълномощник/



**СИБАНК АД**  
**ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ**  
**ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 ЮНИ 2009 Г.**

---

*Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго*

## **1. Корпоративна информация за Банката**

### **1.1 Организация и дейности**

СИБАНК АД (“Банката”) е създадена като акционерно дружество и започва дейността си през месец май 1995 под предишното си наименование Българо-руска инвестиционна банка АД. Адресът на регистрация на Банката е ул. “Славянска” № 2, София 1000, България. Банката има пълен банков лиценз, издаден от Българска народна банка (“БНБ”, “Централната банка”), съгласно който има право да извършва следните дейности:

- приемане на депозити и предоставяне на заеми и инвестиции;
- покупка на менителници и записи на заповед;
- сделки в чуждестранни валути за плащане и с благородни метали;
- приемане на ценности на депозит за съхранение;
- сделки с ценни книжа и управление на ценни книжа;
- гаранционни сделки;
- извършване на операции по безкасови плащания и клиринг на чекови сметки на други лица;
- управление на инвестиционни фондове в съответствие със Закона за публично предлагане на ценни книжа;
- покупка на вземания, произтичащи от доставка на стоки и предоставяне на услуги, и поемане на риска от събирането на тези вземания (факторинг);
- сделки с:
  - финансови фючърси и опции;
  - деривативи, свързани с валутни курсове и лихвени проценти;
- придобиване и управление на дялови участия;
- консултации на дружества относно капиталовата им структура, фирмената стратегия и свързани с това въпроси, както и консултации и услуги относно преобразуване на дружества и сделки по придобиване на предприятия;
- консултации относно портфейлни инвестиции.

Банката извършва дейността си чрез Централата в София и 29 клона в страната.

Към 30 юни 2009 г. и 31 декември 2008 г., Банката има общо съответно 1,656 и 1,711 служители.

Крайната компания - майка на Банката е белгийската Група Кей Би Си.

Към 30 юни 2009 г., Кей Би Си Банк притежава 81.68% (5,695,115 броя акции) от капитала на Банката.

Структурата на управление на Банката е двустепенна – Управителен и Надзорен съвет. Четирима от членовете на Управителния съвет са изпълнителни директори на Банката.

## **2. База за изготвяне на финансовите отчети**

### **2.1. Изявление за съответствие**

Финансовият отчет на Банката е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския съюз (МСФО, приети от ЕС).

**СИБАНК АД**  
**ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ**  
**ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 ЮНИ 2009 Г.**

*Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго*

**2. База за изготвяне на финансовите отчети (продължение)**  
**Изявление за съответствие (продължение)**

Банката е възприела прилагането на всички нови и ревизирани МСФО на Борда за Международни счетоводни стандарти (БМСС) и съответно разясненията на Комитета за Разяснения по международни стандарти за финансово отчитане (КРМСФО), приети от Комисията на Европейския съюз, валидни за 2008 година.

При изготвяне на финансовите си отчети Банката използва като база за отчитане на активите и пасивите метода на историческата цена, с изключение на ценните книжа за търгуване, инвестициите за продажба и деривативните финансови инструменти, които се преоценяват текущо, както и земи и сгради, които се отчитат по преоценена стойност.

**2.2. Промени в счетоводните политики и оповестявания**

***Рекласификации на сравнителната информация***

*Рекласификации в отчета за доходите*

За периодът, приключващ на 30 юни 2009 г. приходите от комисиони, резултат от разсрочването на такси по кредитите по амортизируема стойност на база ефективен лихвен процент са представени като приходи от лихви, с цел отчитане на същността на тези доходи. Сравнителната информация за периодът приключващ на 30 юни 2008 г. също е коригирана за постигане на необходимата сравнимост. Рекласификациите нямат ефект върху печалбата за периода.

**2.3 Съществени счетоводни преценки, приблизителни оценки и предположения**

Приложението на МСФО изисква от Ръководството да направи приблизителни счетоводни оценки и някои счетоводни предположения при изготвяне на финансовите отчети, с цел определяне стойността на някои активи, пасиви, приходи и разходи, както и да оповестява условни активи и пасиви. Те се извършват въз основа на най-добрата преценка на Ръководството, базирана на историческия опит и всички фактори, оказващи влияние при дадените обстоятелства към датата на изготвяне на финансовите отчети. Действителните резултати може да се различават от прогнозните оценки.

Основните предположения, които са свързани с бъдещи и други основни източници на несигурности в приблизителните оценки към датата на баланса, и за които съществува значителен риск, че биха могли да доведат до съществени корекции в балансовите стойности на активите и пасивите през следващия отчетен период, са посочени по-долу:

*Полезни животи на имоти, машини и съоръжения, и нематериални активи*

Финансовото отчитане на имотите, машините и съоръженията, и нематериалните активи включва използването на приблизителни оценки за техните очаквани полезни животи и остатъчни стойности, които се базират на преценки от страна на ръководството на Банката. Допълнителна информация за полезните животи е представена в счетоводните политики на Банката (Бележка 2.4).

*Преоценка на земи и имоти*

Земите и сградите се отчитат по преоценена стойност, определена от лицензирани независими оценители. Преоценките се извършват достатъчно регулярно, така, че да се гарантира, че справедливата стойност на даден преоценен актив не се различава съществено от неговата балансова стойност.

**СИБАНК АД**  
**ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ**  
**ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 ЮНИ 2009 Г.**

---

*Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго*

**2.3 Съществени счетоводни преценки, приблизителни оценки и предположения (продължение)**

*Справедлива стойност на финансовите инструменти*

Когато справедливата стойност на финансовите активи и пасиви в баланса не може да бъде определена на базата на активен пазар, определянето ѝ се извършва чрез използването на различни методи за оценка, които включват математически модели. Където е възможно данните в тези модели се извличат от наблюдения на пазара, а когато това не е удачно, Ръководството използва собствена преценка за определянето на справедливата стойност. Преценката включва предположения за ликвидност и данни за взаимна зависимост и чувствителност на деривативните финансови инструменти с подълъг матуритет, заложиени в математическите модели.

*Провизии за загуба от обезценка и несъбираемост*

На всяка отчетна дата Банката прави преглед за обезценка на проблемните кредити, за да прецени необходимостта от начисляване на провизия за обезценка в отчета за доходите. Тази приблизителна оценка на Ръководството изисква анализ на финансовото състояние на кредитополучателите, който се извършва най-малко два пъти годишно, наличието на средства за покриване на задълженията по кредити за определяне на рисковата група, в която кредитополучателят да трябва да бъде класифициран, респективно определянето на съответната провизия. Ръководството, също така, прави преценки относно времето на настъпване и сумата на бъдещите парични потоци при определяне на провизиите за обезценки. Тези преценки се базират на множество фактори и реалните резултати биха могли да се различават от направените преценки, което да доведе до бъдещи промени в провизиите за загуба от обезценка.

В допълнение към индивидуално класифицираните и провизирани кредити, Банката извършва и анализ на портфейлна основа за определяне на провизия по индивидуално незначими експозиции с увеличена концентрация на риск от непокриване на съществуващите към датата на баланса кредити. Този анализ включва разглеждане на фактори като анализ на историческите загуби, както и определения на портфейлна основа риск.

*Обезценка на инвестиции*

Банката обезценява инвестициите, класифицирани като финансови активи на разположение за продажба, при наличие на значителен или продължителен спад на справедливата им стойност под балансовата им стойност, или когато съществуват обективни доказателства за обезценка. Определянето дали спадът е значителен или продължителен изисква преценка на всички съществени фактори към чувствителността на цените на инвестициите.

*Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго*

## **2.4 Обобщение на съществените счетоводни политики**

### **Функционална валута и валута на представяне**

Всички стойности в настоящия финансов отчет са представени в хиляди български лева, която представлява функционална валута и валута на представяне.

Сделките в чуждестранна валута първоначално се отразяват във функционалната валута по обменния курс на датата на сделката. Монетарните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранни валути се преизчисляват във функционалната валута, в края на всеки ден, по заключителния обменен курс на Българска народна банка. Всички курсови разлики се признават в отчета за доходите. Немонетарните активи и пасиви, които се оценяват по историческа цена на придобиване в чуждестранна валута, се превръщат във функционалната валута по обменния курс към датата на първоначалната сделка (придобиване).

Левът е фиксиран към еврото по обменен курс 1.95583 лева за 1 евро от 1 януари 1999 г., в условията на Закона за БНБ от 1997 г.

### **Парични средства и парични еквиваленти**

За целите на съставяне на отчета за паричните потоци, паричните средства и паричните еквиваленти включват парични средства в брой и суми по сметките, поддържани при БНБ, а също така се включват и парични средства по ностро сметки при други банки, както и предоставени ресурси на банки с оригинален срок до падежа до 3 месеца.

### **Финансови инструменти**

#### ***Дата на признаване***

Редовните покупки или продажби на финансови активи се признават на датата на уреждане на сделката, т.е. на датата, на която Банката купува или продава актив. Редовните покупки или продажби са покупки или продажби на финансови активи, чиито условия изискват прехвърлянето на актива през период от време, установен обикновено с нормативна разпоредба или действаща практика на съответния пазар.

#### ***Първоначално признаване на финансовите инструменти***

Класификацията на финансовите активи, при тяхното първоначално признаване, зависи от целта, поради която финансовите инструменти са придобити, както и от техните характеристики. Финансовите активи, в обхвата на МСС 39 Финансови инструменти: признаване и оценяване, се класифицират като финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, или като заеми и вземания, или като инвестиции, държани до падеж или като финансови активи на разположение за продажба, както това е по-уместно.

#### ***Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата***

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата се придобиват или с цел генериране на приход от краткосрочните колебания в цените, или за включване в портфейл от ценни книжа с модел на получаване на краткосрочна печалба. Ценните книжа по справедлива стойност първоначално се признават по цена на придобиване, включваща и разходите по сделката, а впоследствие се оценяват по справедлива стойност въз основа на котираните пазарни цени. Всички реализирани или нереализирани печалби и загуби, свързани с ценните книжа по справедлива стойност се отчитат като печалба/(загуба) от операции с ценни книжа. Лихвеният доход по ценни книжа за търгуване се отчита като приходи от лихви.

**СИБАНК АД**  
**ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ**  
**ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 ЮНИ 2009 Г.**

---

*Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго*

**2.4 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)**

**Финансови инструменти (продължение)**

***Продажби и споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа***

Ценните книжа, продадени при условията на обвързващо споразумение за обратно изкупуване ("репо") се представят във финансовия отчет като ценни книжа по справедлива стойност в печалбата или загубата или инвестиции на разположение за продажба, а задължението към контрагента по споразумението се представя като задължение по споразумение за обратно изкупуване. Ценните книжа, закупени при условията на споразумение за препродажба ("обратно репо"), се представят като вземания по споразумения за обратно изкупуване. Разликата между продажната цена и покупната цена на обратното изкупуване се третира счетоводно като лихва и се начислява за срока на споразумението за обратно изкупуване, като се прилага метода на ефективния лихвен процент.

Получените ценни книжа с клауза за обратна продажба на бъдеща дата не се признават във финансовия отчет, освен ако не са продадени на трети лица. Задължението за връщането им се отчита по справедлива стойност като задължения по споразумения за обратно изкупуване.

***Инвестиции на разположение за продажба***

Инвестициите на разположение за продажба включват български държавни ценни книжа, капиталови инвестиции, корпоративни ценни книжа и корпоративни дългови инструменти. Отчитат се по справедлива стойност, а когато такава не може да се определи надеждно – по цена на придобиване за капиталовите инструменти или по амортизирана стойност за дълговите инструменти. Печалбите и загубите, които възникват в резултат от преоценката им се признават директно в собствения капитал, в преоценъчни резерви, с изключение на загубите от обезценка, а лихвеният приход изчислен по метода на ефективния лихвен процент и печалби и загуби в резултат от промяната във валутните курсове, се признават директно в текущия финансов резултат. При освобождаване от инвестиции на разположение за продажба, Банката включва натрупания преоценъчен резерв във финансовия резултат за текущия период.

Капиталовите инвестиции са в местни и чуждестранни дружества. Тези инвестиции не се котираат на открития пазар. Към 30 юни 2009 г. и 31 декември 2008 г., Банката не притежава контролно участие в тези дружества. Капиталовите инвестиции се отчитат по цена на придобиване, намалена със загуба от обезценка, ако такава съществува. Дивидентите се признават в отчета за доходите в периода, в който Банката придобие правата за тяхното получаване.

Корпоративните ценни книжа са акции на български предприятия, търгуеми на Българската фондова борса, която е регулиран пазар. Те се отчитат по справедлива стойност в случаите, когато пазарните котировки за акциите са в резултат на достатъчно дълбок и ликвиден пазар, като промяната до тази стойност се признава в отчета за промените в собствения капитал. Акциите, за които няма достатъчно надеждна котировка поради малък обем на търговия, се отчитат по цена на придобиване. Дивидентите се признават като други приходи при тяхното получаване.

**СИБАНК АД**  
**ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ**  
**ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 ЮНИ 2009 Г.**

---

*Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго*

**2.4 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)**

***Инвестиции на разположение за продажба (продължение)***

Корпоративните дългови инструменти представляват дълг на местни и чуждестранни дружества, който не се търгува активно на финансовите пазари. Отчитат се по справедлива стойност, а когато такава не може да се определи надеждно – по амортизирана стойност. Лихвеният доход се признава като приходи от лихви в Отчета за доходи.

***Деривативни финансови инструменти***

Банката използва деривативни финансови инструменти, както за да отговори на финансовите потребности на своите клиенти, действайки като агент, така и за собствените си сделки. Тези инструменти включват сделки по покупка и продажба на валута, ценни книжа, форуърдни и фючърсни договори и валутни суапове на открития пазар. Деривативните финансови инструменти се признават първоначално по цена на придобиване (включително разходите по сделката) и в последствие се преоценяват по справедлива стойност. Справедливата стойност се определя на базата на пазарни котировки, модели за дисконтиране на парични потоци и други финансови модели за оценка, в зависимост от вида на дериватива. Деривативите се отчитат като активи, когато справедливата им стойност е положителна и като пасиви, когато е отрицателна. Промените в справедливата цена на деривативните финансови инструменти, държани за продажба, се включват в отчета за доходите.

Определени деривативни инструменти, макар и закупени с цел покриване на пазарен риск, не отговарят на специфичните критерии за счетоводно отчитане на хеджирането съгласно МСС 39, поради което се отчитат като деривативи за търгуване.

Договори за покупка или продажба на финансови активи, които изискват уреждане на сделките в рамките на обичайното време, установено от пазарните правила или споразумение ("редовни" договори) се признават в баланса на датата на уреждане. Промяната на справедливата стойност на получените активи, се признава като резултат за периода.

***Прихващане на финансови инструменти***

Финансовите активи и пасиви се прихващат и в баланса на Банката се посочва нетната им стойност, само и единствено, когато има текущо правно основание за това, както и когато съществува намерение сделките да се уредят на нетна база или активите да се реализират, а пасивите погасят едновременно. Не се прихващат финансови инструменти на базата на рамкови споразумения за прихващане и свързаните с тях активи и пасиви се посочват отделно в баланса на Банката.

***Предоставени кредити и аванси на клиенти***

Кредити, възникнали първоначално при Банката, чрез предоставяне на средствата директно на кредитополучателя, се категоризират като кредити, предоставени от Банката и се отчитат по амортизирана стойност, като се прилага методът на ефективната лихва, намалена с корекции за обезценка.

Кредитите и авансите се признават при предоставяне на паричните средства на кредитополучателите.

*Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго*

**2.4 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)**

***Обезценка и несъбираемост на кредитите и аванси на клиенти***

Провизиите за загуба от обезценка и несъбираемост се определят като разлика между отчетната стойност на финансовия актив и неговата оценена възстановима стойност, което се определя като сегашната стойност на бъдещите парични потоци, дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент по кредита. Паричните потоци, свързани с краткосрочните кредити, не се дисконтират.

Банката класифицира предоставените кредити на клиенти в няколко рискови класификационни групи. Извършва се анализ на очакваните парични потоци и след дисконтиране се изчислява възстановимата им стойност. Настоящата стойност на бъдещите парични потоци се дисконтира с договорения ефективен лихвен процент по кредита. Ако кредита е с плаващ лихвен процент, при изчисляване на процента на дисконтиране за определяне на загубата от обезценка се използва настоящия ефективен лихвен процент. Изчислението на настоящата стойност на бъдещите парични потоци на кредит с обезпечение отразява и очакваните парични потоци при продажбата на обезпечението.

Разликата между отчетната и възстановимата стойност представлява обезценка за загуби и несъбираемост. За кредити, които са индивидуално значими (определени на базата на съществуващи обективни доказателства за обезценка), Банката изчислява обезценка за всяка отделна експозиция.

Активи, които са оценени като индивидуално значими и за които е начислена обезценка, не се включват в оценяването на активи при изчисляването на обезценка на портфейлна база. За кредити, които не са индивидуално значими и имат хомогенен характер, провизията за загуба от обезценка е определена на база на анализ на историческите загуби и рискове, определени на портфейлна основа.

Всяка разлика между отчетната стойност и възстановимата стойност на финансовия актив (обезценка за загуби и несъбираемост на кредити) се отразява в отчета за доходите за периода, през който възниква. Намалването на обезценката за загуби и несъбираемост се отнася към приходите за съответния период, като когато това е в резултат на продажба на обезпечение, освобождаването на провизията се отчита като приход в календарната година в която са получени парите от продажбата. Възстановени суми, отписани преди това, се приемат за приход чрез намаляване на натрупаните обезценки за загуби и несъбираемост за годината.

Кредитите, за които има основание да се смята, че няма да бъдат събрани се отписват за сметка на акумулираните обезценки. Такива кредити не се отписват до приключването на всички правни процедури или докато не се установи действителният размер на загубата. Събраните в последствие суми по отписани кредити се признават в отчета за доходите за текущия период като други оперативни приходи.

***Провизии по гаранции и други задбалансови кредитни ангажименти***

Размерът на провизиите по гаранции и други задбалансови кредитни ангажименти се признава като разход за провизия и задължение, както и когато Банката има настоящи законови или конструктивни задължения, възникнали в резултат на минали събития и вследствие на което е вероятно да се наложи изтичане на ресурси за уреждане на задължението и когато е възможно надеждно да се оцени размерът на загубата в резултат на това. Всички загуби в резултат от признаването на провизии за задължения се признават в отчета за доходите за съответния период.

**СИБАНК АД**  
**ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ**  
**ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 ЮНИ 2009 Г.**

*Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго*

**2.4 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)**

***Депозити от банки, други финансови институции, нефинансови институции и други клиенти***

Депозити /заеми/ от банки и други финансови институции, от нефинансови институции и други клиенти включват привлечените средства от банката под формата на разплащателни, набирателни, депозитни, спестовни, бюджетни и други сметки. Отчитат се от датата на сключване на сделката по справедлива стойност на полученото вложение. След първоначалното им признаване финансовите пасиви се оценяват по амортизирана стойност, като деноминирани в чуждестранна валута се преоценяват ежедневно по централния курс на БНБ за съответната валута. Депозитите се представят със съответните начислени договорни лихви към датата на изготвяне на отчета.

***Подчинен срочен дълг и издадени облигации***

Привлечените средства се признават първоначално по справедливата стойност на получените парични потоци при възникване на пасива, намалени с разходите по сделката. В последствие привлечените средства се оценяват по амортизирана стойност като всяка разлика между нетните парични потоци и остатъчната стойност се признава в отчета за доходите по метода на ефективната лихва за срока на пасива.

***Отписване на финансови активи и пасиви***

***Финансови активи***

Финансов актив (или, когато е приложимо, част от финансов актив или част от група от сходни финансови активи) се отписва, когато:

- договорните права върху паричните потоци от финансовия актив са изтекли;
- договорните права за получаване на парични потоци от финансовия актив са запазени, но е поето договорно задължение за плащане на всички събрани парични потоци, без съществено отлагане, на трета страна по сделка за прехвърляне; или договорните права за получаване на парични потоци от финансовия актив са прехвърлени, при което (а) Банката е прехвърлила в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив; или (б) Банката нито е прехвърлила, нито е запазила в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив, но не е запазила контрола върху него.

Когато Банката е прехвърлила договорните си права за получаване на парични потоци от финансовия актив и нито е прехвърлила, нито е запазила в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив, но е запазила контрола върху него, тя продължава да признава прехвърления финансов актив до степента на продължаващото си участие в него. Степента на продължаващото участие, което е под формата на гаранция за прехвърления актив, се оценява по по-ниската от първоначалната балансова стойност на актива и максималната стойност на възнаграждението, което може да се наложи да бъде възстановено от Банката.

Когато продължаващото участие е под формата на издадена и/или закупена опция за прехвърления актив (в т. ч. опция, уреждана в парични средства или др. под.), степента на продължаващото участие на Банката е равна на стойността на прехвърления актив, за която Банката може да го изкупи обратно. В случаите, обаче, на издадена пут опция (в т. ч. опция, уреждана в парични средства или др. под.) за актив, който се оценява по справедлива стойност, степента на продължаващото участие на Банката е ограничена до по-ниската между справедливата стойност на прехвърления актив и цената на упражняване на опцията.

**СИБАНК АД**  
**ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ**  
**ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 ЮНИ 2009 Г.**

---

*Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго*

**2.4 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)**

***Отписване на финансови активи и пасиви (продължение)***

***Финансови пасиви***

Финансов пасив се отписва от баланса, когато той е погасен, т.е. когато задължението, определено в договора, е отпаднало или е анулирано или срокът му е изтекъл.

Замяната на съществуващ финансов пасив с друг дългов инструмент от същия заемодател със съществено различни условия, или същественото модифициране на условията на съществуващ финансов пасив, се отчита като отписване на първоначалния финансов пасив и признаване на нов финансов пасив. Разликата между балансовите стойности на първоначалния и новия пасив се признава в отчета за доходите.

**Оповестяване на справедлива стойност**

МСС 32 “Финансови инструменти: Оповестяване и представяне”, изисква оповестяване в бележките към финансовия отчет на информацията относно справедливата стойност на финансовите активи и задължения. За тази цел справедливата стойност е определена като стойността, за която един актив може да бъде заменен или едно задължение уредено при пряка сделка между информирани и желаещи осъществяването на сделката страни. Политиката на Банката е да оповестява информацията за справедливата стойност на тези активи и задължения, за които има налична пазарна информация, и чиято справедлива стойност е съществено различна от отчетената стойност.

Справедливата стойност на паричните средства и паричните еквиваленти, депозитите и кредитите, предоставени от Банката, другите вземания, депозитите, заемите и другите краткосрочни задължения се доближава до балансовата стойност, в случай, че падежът им ще настъпи в по-близък период от време.

При липса на котировки се използват техники за надеждно определяне на справедливата стойност на финансовия инструмент чрез: съпоставяне с текуща пазарна стойност на друг подобен финансов инструмент или определяне на дисконтираните парични потоци, които се очакват от финансовия инструмент чрез сконтони проценти, равни на преобладаващия процент на възвращаемост за финансовия инструмент.

**Предоставени гаранции**

Договорите за финансови гаранции представляват договори, които изискват издателят на гаранцията да извърши конкретно плащане, за да покрие загубата на получателя на гаранцията, възникнала в случай, че длъжникът не извърши дължимите плащания в съответствие с условията на дълговия инструмент. Такива финансови гаранции се предоставят на банки, финансови институции и други органи от името на потребители с цел обезпечаване на заеми, овърдрафти и други банкови средства.

Финансови гаранции се признават във финансовия отчет първоначално по справедлива стойност на датата, на която е издадена гаранцията. Впоследствие, задълженията на Банката по такива гаранции се отчитат по по-висока от първоначално признатата стойност, намалена с разходите за амортизация с цел да бъдат отчетени в отчета за доходите приходите от такси, изчислени на базата на линейния метод върху срока на гаранцията и най-добрата преценка за разходите, необходими за уреждане на всяко финансово задължение, възникнало към датата на баланса. Тези преценки се определят на базата на опита при подобни сделки и данните за минали загуби, получени в резултат на преценката на ръководството.

Увеличението на задълженията, свързани с гаранции се отчита в отчета за доходите.

**СИБАНК АД**  
**ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ**  
**ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 ЮНИ 2009 Г.**

*Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго*

**2.4 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)**

**Разходи по заеми**

Разходите по заеми се признават като разход в периода, в който са извършени.

**Дълготрайни материални активи**

Земите и сградите се отчитат по преоценена стойност, а всички други дълготрайни материални активи се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и обезценка. Амортизацията се начислява на базата на линейния метод по установени норми, отразяващи очаквания полезен живот на актива.

Използваните в настоящия финансов отчет годишни амортизационни норми за 30 юни 2009 г. и 31 декември 2008 г. са:

	<u>30 юни 2009 г.</u>	<u>31 декември 2008 г.</u>
Сгради	4% (25 години)	4% (25 години)
Офис оборудване – компютърни системи	25% (4 години)	25% (4 години)
Офис оборудване – други	30% (3.3 години)	30% (3.3 години)
Транспортни средства, в т.ч.:		
Леки автомобили	25% (4 години)	25% (4 години)
Инкасови автомобили	10% (10 години)	10% (10 години)
Офис обзавеждане	15% (6.7 години)	15% (6.7 години)
АТМ	20% (5 години)	20% (5 години)
Други	15% (6.7 години)	15% (6.7 години)

Земята не се амортизира.

Когато увеличението на отчетната стойност на активите е в резултат на преоценка, увеличението се отнася директно в собствения капитал като преоценъчен резерв. Когато намалението на отчетната стойност на активите е в резултат на преоценка, се приспадат директно от преоценъчния резерв или се признава като разход, ако няма достатъчно преоценъчен резерв за същия актив.

Поне в края на всяка финансова година, се извършва преглед на полезния живот и прилаганите методи на амортизация на материалните активи.

**Дълготрайни нематериални активи**

Дълготрайните нематериални активи, в това число компютърни програмни продукти, се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и обезценка. Те се амортизират на базата на линейния метод за срок от 4 години, с годишна амортизационна норма от 25% за компютърни програмни продукти и 6.7 години, с годишна амортизационна норма от 15% за други нематериални активи. Поне в края на всяка финансова година, се извършва преглед на полезния живот и прилаганите методи на амортизация на нематериалните активи, с ограничен полезен живот.

**Обезценка на нефинансови активи**

Към всяка отчетна дата, Банката оценява дали съществуват индикации, че даден актив е обезценен. В случай на такива индикации или когато се изисква ежегоден тест за обезценка на даден актив, Банката определя възстановимата стойност на този актив. Възстановимата стойност на актива е по-високата от справедливата стойност, намалена с разходите за продажба на актива или на обекта, генериращ парични потоци и стойността му в употреба.

**СИБАНК АД**  
**ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ**  
**ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 ЮНИ 2009 Г.**

---

*Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго*

**2.4 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)**

**Обезценка на нефинансови активи (продължение)**

Възстановимата стойност се определя за отделен актив, освен в случай, че при използването на актива не се генерират парични потоци, които да са в значителна степен независими от паричните потоци, генерирани от други активи или групи от активи. Когато балансовата стойност на даден актив е по-висока от неговата възстановима стойност, той се счита за обезценен и балансовата му стойност се намалява до неговата възстановима стойност. При определянето на стойността на актив в употреба, очакваните бъдещи парични потоци се дисконтират до тяхната сегашна стойност като се използва норма на дисконтиране преди данъци, която отразява текущата пазарна оценка на стойността на парите във времето и специфичните за актива рискове. Справедливата стойност, намалена с разходите за продажбата се определя чрез използването на подходящ модел за оценка. Направените изчисления се потвърждават чрез използването на модели за оценка, борсови цени на акциите на публичните дъщерни дружества или други налични източници на информация за справедливата стойност.

Към всяка отчетна дата, Банката преценява дали съществуват индикации, че загубата от обезценка на актив, която е призната в предходни периоди, може вече да не съществува или пък да е намаляла. Ако съществуват подобни индикации, Банката определя възстановимата стойност на този актив. Загубата от обезценка се възстановява обратно само тогава, когато е настъпила промяна в преценките, използвани при определяне на възстановимата стойност на актива, след признаването на последната загуба от обезценка. В този случай, балансовата стойност на актива се увеличава до неговата възстановима стойност. Увеличената, вследствие на възстановяване на загубата от обезценка, балансова стойност на актив не може да превишава балансовата стойност, такава, каквато би била (след приспадане на амортизацията), в случай, че в предходни периоди не е била признавана загуба от обезценка за съответния актив. Възстановяването на загуба от обезценка се признава в отчета за доходите, освен ако активът се отчита по преоценена стойност, в който случай възстановяването се третира като увеличение от преоценка.

**Данъчно облагане**

Текущите данъчни активи и пасиви за текущия и предходни периоди се признават по сумата, която се очаква да бъде възстановена от или платена на данъчните власти. При изчисление на текущите данъци се прилагат данъчните ставки и данъчните закони, които са в сила или са в значителна степен приети към датата на баланса.

Отсрочените данъци се признават по балансовия метод за всички временни разлики към датата на баланса, които възникват между данъчната основа на активите и пасивите и техните балансови стойности.

Отсроченият данък отразява нетния данъчен ефект на всички временни разлики между балансовата стойност на активите и пасивите за целите на финансовите отчети и стойностите, изчислени за данъчни цели. Отсрочените данъчни активи и задължения се изчисляват чрез използване на данъчни ставки, които се очаква да бъдат прилагани за облагаемия доход за годините, за които се очаква тези временни разлики да бъдат възстановени или уредени.

Оценката на отсрочените данъчни активи и задължения отразява данъчните последствия, които ще възникнат от начина, по който Банката очаква, на датата на изготвяне на

**СИБАНК АД**  
**ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ**  
**ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 ЮНИ 2009 Г.**

---

*Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго*

## **2.4 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)**

### **Данъчно облагане (продължение)**

баланса, да възстанови или да уреди отчетната стойност на нейните активи и пасиви. Отсрочените данъчни активи и задължения се признават, независимо от това кога ще се прояви с обратна сила временната разлика.

Отсрочен данъчен актив се признава, когато е вероятно получаването на бъдещ облагаем доход, срещу който може да се оползотворят данъчните активи. На всяка дата на изготвяне на баланса Банката преценява непризнатите отсрочени данъчни активи и отчетната стойност на отсрочените данъчни активи. Банката признава отсрочен данъчен актив, който не е бил признат преди това, до размера, до който става вероятно възстановяването на отсрочен данъчен актив от бъдещ облагаем доход. Обратно, Банката намалява отчетната стойност на отсрочен данъчен актив до размера, до който вече не е вероятно постъпването на достатъчен облагаем доход, от който може да се оползотворят част или целия отсрочен данък.

Текущите и отсрочените данъци се признават като приход или разход и се включват в нетните приходи за периода, освен когато данъкът възниква от сделки или от събития, които се признават в същия или различен период директно в отчета за доходите. Текущите и отсрочените данъци се начисляват или отнасят директно в собствения капитал, когато данъкът се отнася за позиции, които са отнесени или начислени в същия или различен период директно в собствения капитал.

Банката компенсира отсрочени данъчни активи и пасиви само тогава, когато има законово право да приспада текущи данъчни активи срещу текущи данъчни пасиви и отсрочените данъчни активи и пасиви се отнасят до данъци върху дохода, наложени от един и същ данъчен орган за едно и също данъчно-задължено предприятие.

Размерът на данъчната ставка за данък върху печалбата през 2009 г. и 2008 г. е 10%.

### ***Данък върху добавената стойност (ДДС)***

Приходите, разходите и активите се признават нетно от ДДС, с изключение на случаите, когато:

- ДДС, възникващ при покупка на активи или услуги, не е възстановим от данъчните власти, в който случай ДДС се признава като част от цената на придобиване на актива или като част от съответната разходна позиция, както това е приложимо; и
- вземанията и задълженията, които се отчитат с включен ДДС.

Нетната сума на ДДС, възстановима от или дължима на данъчните власти, се включва в стойността на вземанията или задълженията в баланса.

### **Приходи от лихви и разходи за лихви**

Приходите от лихви и разходите за лихви се признават в отчета за доходите за всички лихвоносни инструменти като се използва метода на ефективния лихвен доход при спазване на принципа за начисляването. Таксите за отпускане на кредити се отсрочват и признават като корекция на ефективния лихвен доход по кредита.

**СИБАНК АД**  
**ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ**  
**ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 ЮНИ 2009 Г.**

*Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго*

**2.4 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)**

**Приходи от такси и комисионни**

Таксите и комисионните се признават на базата на начисляването. Състоят се главно от такси, получени за сделки на каса и за парични преводи, гаранции и за други услуги, предоставяни от Банката.

**Операции в чуждестранна валута**

Сделките в чуждестранна валута се отчитат в отчетната валута по официалния обменен курс, определен от БНБ на датата на сделката. Паричните активи и задължения в чуждестранна валута се отчитат по обменен курс, валиден в края на отчетния период. Курсовите разлики, възникващи от сделки и преценка на валутни позиции, се признават в отчета за доходите.

Курсовете на по-важните валути към 30 юни 2009 г. и 31 декември 2008 г. са следните:

Валута	<u>30 юни 2009 г.</u>	<u>31 дек. 2008 г.</u>
Евро	1.95583	1.95583
Долар на САЩ	1.38378	1.38731

**Регистриран капитал**

Регистрираният капитал на Банката се отчита по номинална стойност на акциите, издадени и записани от Банката. Всички допълнителни приходи от продажбата на акциите над номиналната им стойност се отчитат в премийния резерв. Към 30 юни 2009 и към 31 декември 2008 основният капитал на Банката е в размер на 69 721 хил.лв., разпределен на 6 972 056 броя акции, всяка с номинална стойност 10 лв. Всички акции са изцяло платени и са с равно право на глас.

**Условни вземания и задължения**

Няма промяна в начина на отчитане и представяне на условните активи и задължения от датата на последния годишен счетоводен отчет – 31 декември 2008.

При изготвянето на настоящия финансов отчет за периода 01 януари – 30 юни 2009 се следва възприетата счетоводна политика на Банката, приложима при изготвянето на годишния финансов отчет за 2008 г.

22 юли 2009

Даниела Стефанова  
Главен счетоводител

Франк Янсен  
Изпълнителен директор



Христина Филипова  
Търговски пълномощник