

БАКБ
гр. София

СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА И ПОДБРАНИ ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ
КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ
към 30 септември 2007 г.
/неодитирани/

Счетоводна политика

Счетоводната политика на Банката е разработена в съответствие с българското Законодателство, регламентиращо счетоводната и банковата дейност, в това число Закона за счетоводство, Закона за кредитните институции, Наредби и Указания на БНБ.

През 2007 г. не са направени промени в счетоводната политика. БАКБ прилага последователно счетоводната политика, оповестена в одитираните консолидирани финансови отчети за 2006 г. Принципите на консолидация са приложени последователно и при изготвяне на междинните консолидирани финансови отчети. Неодитираните консолидирани финансови отчети към 30.09.2007 г. са изготвени в съответствие с изискванията на Международен счетоводен стандарт 34 „Междинно финансово отчитане”.

Подбрани обяснителни бележки

Инвестиции в оборотен портфейл

В оборотен портфейл Банката отчита облигации, акции и други финансови активи, държани с цел краткосрочна реализация, както и положителната справедлива стойност на деривати, които не отговарят на критериите за хеджиране. Книжата в оборотен портфейл първоначално се завеждат по цена на придобиване, след което се преоценяват по справедлива стойност. При определянето на справедливата стойност, книгата в оборотен портфейл се оценяват по цена на затваряне на борсата, ако е извършена през борсата, а ако са търгувани на нерегулиран пазар по последната цена купува. През текущия период няма значителни сделки с финансови активи в оборотен портфейл. Към 30.09.2007 г. активите в оборотен портфейл са оценени по пазарна стойност и възлизат на 4,002 хил. лева. Преоценката им е отчетена във финансовия резултат за отчетния период.

Финансови активи на разположение за продажба

Инвестиции в ценни книжа, които ще бъдат държани за неопределен период от време и които биха могли да бъдат продадени с цел осигуряване на ликвидност или в следствие на промени в пазарните условия, се класифицират като инвестиции за продажба. Тези инвестиции се признават при възникването им по цена на придобиване, включваща и разходите по сделката. Последващото им оценяване се

извършва по котирана пазарна цена или чрез използване на оценъчни техники. Нереализираните печалби и загуби от преоценката на тези инвестиции се отсрочват в капиталова сметка, нетно от бъдещия данъчен ефект. В периода, в който активът е реализиран или е идентифициран като обезценен, резултатът от преоценката се включва в отчета за доходите.

През отчетния период настъпи падежът на Еврооблигации с номинал 3 милиона евро, класифицирани на разположение за продажба. Преоценъчният резерв на тези книжа е отчетен като загуба от инвестиции за продажба в отчета за доходите за периода. През последното тримесечие закупените от БАКБ акции от дружество със специална инвестиционна цел на стойност 2,186 хил. лева бяха класифицирани като финансови активи на разположение за продажба.

Към датата на този отчет инвестициите на БАКБ във финансови активи, класифицирани като „на разположение за продажба” са оценени по пазарна стойност и заедно с начислените по тях лихви възлизат на 7,468 хил. лева.

Предоставени кредити на нефинансови институции и други клиенти

Кредитите и вземанията са недеривативни финансови активи с фиксирани или определяеми плащания, които не се търгуват на активен пазар. Кредитите на клиенти се отчитат по амортизирана стойност, намалена с провизиите за обезценка. При изчисляване на провизиите за загуба от обезценка и несъбираемост банката, както и дъщерното ѝ дружество се ръководят от изискванията на МСС 39 и критериите, заложи в Наредба №9 на БНБ. Всички кредити се включват в баланса към момента на отпускане на средствата на кредитополучателя. Неусвоените суми по кредити се отчитат задбалансово.

Към 30.09.2007г. предоставените кредити на нефинансови институции и други клиенти възлизат на 565,529 хил. лева. По тях Банката е начислила провизии за загуба от обезценка в размер на 28,829 хил. лева.

Инвестиции в дъщерни предприятия - консолидация

Към 30.09.2007 г. единственото дъщерно дружество на Банката, подлежащо на консолидация е Капитал Директ ЕАД - небанкова финансова институция, която е изцяло притежавана от БАКБ.

Като едноличен собственик на капитала на дружеството, Банката изготвя консолидирани отчети по метода на пълната консолидация. При изготвяне на консолидирани отчети се прилагат изискванията на МСС 27 „Консолидирани и индивидуални финансови отчети” и МСФО3 „Бизнескомбинации”. Към датата на придобиване Банката е отчела положителна репутация в размер на 157 хил. лева. Съгласно МСФО 3 положителната репутация, възникнала в резултат на бизнескомбинация, се отразява в консолидирания баланс и не се амортизира, а само може да се обезценява по реда на МСС 36 *Обезценка на активи* при наличие на признак за това. МСС 36 изисква положителната репутация да се проверява за обезценка веднъж годишно. В процеса на консолидация се елиминират резултатите и салдата по вътрешно-групови сделки и разчети.

Дълготрайни активи

През отчетния период не са направени промени в очакваните срокове и методите на амортизация на дълготрайните активи на Банката. Към 30.09.2007 г. балансовата стойност на дълготрайните материални и нематериални активи е съответно 4,624 хил. лева и 168 хил. лева.

Други привлечени средства

Привлечените средства се признават първоначално по “себестойност”, т.е. 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.

Към 30.09.2007 г. Групата има краткосрочно и дългосрочно привлечени средства по договори с чуждестранни банки и други финансови институции в размер на 133,523 хил. лева. От началото на отчетния период по тези договори са усвоени 59,000 хил. евро и изплатени 22,664 хил. евро.

Издадени ценни книжа

През месец юли БАКБ издаде нова корпоративна сконтова облигация в размер на 20 милиона лева. През отчетния период са изплатени 4,459 хил. лева по краткосрочно привлечени средства под формата на издадени необезпечени ценни книжа и са издадени нови такива в размер на 3,389 хил. лева. Към 30.09.2007 г. общият размер на привлечени средства под формата на издадени ценни книжа е в размер на 206,441 хил. лева.

Собствен капитал

През отчетния период няма промяна в регистрирания основен капитал на БАКБ АД. След регистрацията на Българска фондова борса – София, акционерното участие в Банката е разпределено между вариращ брой местни и чуждестранни инвеститори. Българо-американски инвестиционен фонд остава основен акционер с приблизително 54% от издадените акции.

Общото Събрание на акционерите, проведено на 18.04.2007 г., след приемане на Годишния финансов отчет за 2006 г, взе решение част от печалбата за 2006 г. в размер на 9,468 хиляди лева да бъде разпределена под формата на дивиденди, а останалата част в размер на 24,218 хиляди лева да бъде отнесена във фонд „Резервен”. На 31.05.2007 г. обявените дивиденди бяха изплатени.

Управителният съвет на БАКБ АД в качеството ѝ на едноличен собственик на Капитал Директ ЕАД одобри Годишния финансов отчет на дружеството за 2006 г. и взе решение с част от печалбата за 2006 г. да бъде покрита изцяло загубата от предходната финансова година, а останалата част да бъде заделена във фонд „Резервен”.

Данъчно облагане

Данъкът върху печалбата включва текущи и отсрочени данъци, изчислени на база финансовите резултати за отчетния период на всяко от дружествата в групата. Другите данъци, които не са пряко свързани с дохода за периода, се отчитат в оперативните разходи.

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител: