

БАКБ
гр. София

СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА И ПОДБРАНИ ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ

към 31 март 2008 г.

/неодитирани/

Счетоводна политика

Счетоводната политика на Групата 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 2008 г. не са направени промени в счетоводната политика както на Банката, така и на дъщерното ѝ дружество. БАКБ прилага последователно счетоводната политика, оповестена в одитираните консолидирани финансови отчети за 2007 г.

Принципите на консолидация са приложени последователно и при изготвяне на междинните консолидирани финансови отчети. Неодитираните консолидирани финансови отчети към 31.03.2008 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 първото тримесечие на 2008 г. БАКБ е намалила размера на финансовите си активи в оборотен портфейл, чрез продажба на част от книгата държани в него. Нетният доход реализиран от продажбата им е отчетен в печалбата за периода. Към 31.03.2008 г. активите в оборотен портфейл са оценени по пазарна стойност и възлизат на 2,530 хил. лева. Преоценката им е включена в перото *Нетни доходи от оборотен портфейл* в отчета за доходите.

Към 31.03.2008 г. дъщерното дружество Капитал директ няма финансови активи, класифицирани в оборотен портфейл.

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 на разположение 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 Банката не е класифицирала нови активи в категорията *Финансови активи на разположение за продажба* и не се е освободила от активи класифицирани в тази категория към 31.12.2007 г..

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 5,975 хил. лева.

Към 31.03.2008 г. дъщерното дружество Капитал директ не е инвестирало във финансови активи, класифицирани на разположение за продажба.

Предоставени кредити и вземания от 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 договорени кредити се отчитат задбалансово.

Към 31.03.2008 г. предоставените кредити на нефинансови институции и други клиенти възлизат на 651,666 хил. лева. По тях са заделени провизии за загуба от обезценка в размер на 31,178 хил. лева.

Инвестиции в дъщерни предприятия - консолидация

Към 31.03.2008 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

консолидираните отчети се прилагат изискванията на МСС 27 „Консолидирани и индивидуални финансови отчети” и МСФОЗ „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 Групата. Към 31.03.2008 г. балансовата стойност на дълготрайните материални и нематериални активи е съответно 4,518 хил. лева и 191 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 31.03.2008 г. Групата има краткосрочно и дългосрочно привлечени средства по договори с чуждестранни банки и други финансови институции в размер на 109,098 хил. лева. От началото на отчетния период по тези договори са усвоени 5,100 хил. евро и изплатени 15,575 хил. евро.

Издадени ценни книжа

През отчетното тримесечие БАКБ и дъщерното ѝ дружество не са издавали нови корпоративни или ипотечни облигации. През януари настъпи падежът и беше изплатена една от издадените емисии корпоративни облигации на БАКБ в размер на 10 милиона евро.

Към 31.03.2008 г. общият размер на привлечени средства под формата на издадени ценни книжа е в размер на 170,431 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. БАКБ е уведомена, че на 21 февруари

2008 г., основният ѝ акционер БАИФ е подписал договор за продажба на съществена част от акциите си, представляваща приблизително 49.99% от регистрирания акционерен капитал на Банката. Сделката по прехвърляне на акциите е свързана с получаването на нормативно изискуеми регулаторни разрешения и се очаква да приключи по-късно през 2008 г.

Надзорният съвет на Банката ще предложи на Общото Събрание на акционерите, свикано на 22.04.2008 г., след приемане на Годишния финансов отчет за 2007 г., част от печалбата за 2007 г. в размер на 18,937 хиляди лева да бъде разпределена под формата на дивиденди, а останалата част в размер на 32,163 хиляди лева да бъде отнесена във фонд „Резервен”. Брутният дивидент на една акция е в размер на 1.50 лева.

Няма промени в регистрирания капитал на Капитал Директ ЕАД. Предвижда се печалбата на дъщерното дружество за 2007 г. да бъде изцяло заделена във фонд „Резервен”.

Данъчно облагане

Разходите за данъци включват 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:

