

БАКБ
гр. София

СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА И ПОДБРАНИ ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ
към 30 юни 2008 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 2008 г. не са направени промени в счетоводната политика. БАКБ прилага последователно счетоводната политика, оповестена в одитираните годишни финансови отчети за 2007 г.

Неодитираните финансови отчети към 30.06.2008 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 отчетния период 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 30.06.2008 г. активите в оборотен портфейл са оценени по пазарна стойност и възлизат на 2,479 хил. лева. Преоценката им е включена в перото *Нетни доходи от оборотен портфейл* в отчета за доходите.

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*. През периода са продадени част от облигациите, 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 5,215 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. Всички кредити се включват в баланса към момента на отпускане на средствата на кредитополучателя. Неусвоените суми по кредити се отчитат задбалансово.

При изчисляване на провизиите за загуба от обезценка и несъбираемост банката се ръководи от изискванията за обезценка на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност на МСС 39 и регулативните изисквания на БНБ. През април 2008 г. влезе в сила нова Наредба №9 на БНБ за оценка и класификация на рисковите експозиции на банките и за установяване на специфични провизии за кредитен риск. Въведените с новата наредба специфични провизии за кредитен риск, представляват превишението на счетоводната балансова стойност на активите над рисковата им стойност, определена съгласно критериите и изискванията на наредбата. Формираните по този начин специфични провизии имат единствено регулативен характер и влияят пряко при определяне на капиталовата база на банките.

Към 30.06.2008 г. предоставените кредити на клиенти възлизат на 674,115 хил. лева. По тях Банката е заделила провизии за загуба от обезценка в размер на 33,304 хил. лева.

Инвестиции в дъщерни предприятия

В настоящия индивидуален финансов отчет инвестициите в дъщерни дружества са отчетени по цена на придобиване, съгласно изискванията на МСС 27 "Консолидирани и индивидуални финансови отчети". Към 30.06.2008 г. единственото дъщерно дружество на Банката, подлежащо на консолидация е Капитал Директ ЕАД - небанкова финансова институция, която е изцяло притежавана от БАКБ.

За нуждите на тримесечната отчетност Банката е изготвила консолидиран финансов отчет към 30.06.2008 г.

Дълготрайни активи

През отчетния период не са направени промени в очакваните срокове и методите на амортизация на дълготрайните активи на Банката. Към 30.06.2008 г. балансовата стойност на дълготрайните материални и нематериални активи е съответно 4,434 хил. лева и 164 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 30.06.2008 г. Банката има краткосрочно и дългосрочно привлечени средства по договори с чуждестранни банки и други финансови институции в размер на 183,602 хил. лева. От началото на отчетния период по тези договори са усвоени 49,500 хил. евро и изплатени 13,589 хил. евро.

Издадени ценни книжа

През отчетния период БАКБ не е издавала нови корпоративни или ипотечни облигации. През януари настъпи падежът и беше изплатена една от издадените емисии корпоративни облигации в размер на 10 милиона евро.

Към 30.06.2008 г. задълженията на Банката по издадени ценни книжа, включително начислените лихви е в размер на 170,705 хил. лева.

Собствен капитал и резерви

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.

Общото Събрание на акционерите, проведено на 22.04.2008 г. прие Годишния финансов отчет за 2007 г. и взе решение част от печалбата за 2007 г. в размер на 18,937 хиляди лева да бъде разпределена под формата на дивидент, 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. В началото на месец юни обявеният дивидент беше изплатен.

Обявеният и изплатен дивидент за 2006 г. възлиза на 0.75 лева на акция.

Данъчно облагане

Разходите за данъци включват текущи и отсрочени данъци, изчислени на база финансовите резултати за периода. От 01.01.2008 г. размерът на корпоративния данък не е променен и остава 10%. Разходите за корпоративен данък се начисляват на текуща база. Другите данъци, които не са пряко свързани с дохода за периода, се отчитат в оперативните разходи.

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:

