

БАКБ
гр. София

СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА И ПОДБРАНИ ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ към 30 септември 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 30.09.2008 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. 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 30.09.2008 г. активите в оборотен портфейл са оценени по пазарна стойност и възлизат на 2,255 хил. лева. Преоценката им е включена в перото *Нетни доходи от оборотен портфейл* в отчета за доходите.

Деривативни финансови инструменти

При осъществяването на дейността си Банката сключва договори, чиято стойност се мени в съответствие на промените на определени пазарни величини и които не изискват първоначална инвестиция, или изискват незначителна нетна инвестиция, в

сравнение с номиналната стойност на договора. Такива договори са финансови инструменти, наричани деривативи. Банката използва договори като лихвени и валутни суапове и форуърди за хеджиране на пазарни рискове, свързани с оперативната ѝ дейност. Когато при сключване на конкретна деривативна сделка Банката определя конкретна позиция за хеджирана и са изпълнени всички изисквания на счетоводните стандарти, съответния дериватив се отчита като такъв за хеджиране. Деривативи, които не отговарят на критериите за хеджиране се отчитат като държани за търговия.

Деривативните финансови инструменти се признават първоначално по цена на придобиване (включително разходите по сделката) и впоследствие се преоценяват по справедлива стойност. Справедливата стойност се определя на базата на пазарни котировки, модели за дискотиране 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. Към 30.09.2008 г. БАКБ има в портфейла си деривативи с положителна справедлива стойност в размер на 3,082 хил.лева и такива с отрицателна справедлива стойност в размер на 448 хил.лева.

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 5,390 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 30.09.2008 г. предоставените кредити на клиенти възлизат на 690,280 хил. лева. По тях Банката е заделила провизии за загуба от обезценка в размер на 36,099 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 30.09.2008 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 30.09.2008 г.

Дълготрайни активи

През отчетния период не са направени промени в очакваните срокове и методите на амортизация на дълготрайните активи на Банката. Към 30.09.2008 г. балансовата стойност на дълготрайните материални и нематериални активи е съответно 4,410 хил. лева и 188 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 30.09.2008 г. Банката има краткосрочно и дългосрочно привлечени средства по договори с чуждестранни банки и други финансови институции в размер на 151,547 хил. лева. От началото на отчетния период по тези договори са усвоени 49,500 хил. евро и изплатени 29,964 хил. евро.

Издадени ценни книжа

През месец юли на отчетния период БАКБ издаде две нови облигации. Три годишна корпоративна облигация в размер на 35 милиона евро, с фиксиран лихвен процент и ипотечна облигация в размер на 31 милиона щатски долара за срок от две години, с плаващ лихвен процент.

През януари настъпи падежът и беше изплатена една от издадените емисии ипотечни облигации в размер на 10 милиона евро, а през месец юли падежира и беше изплатена корпоративна облигация в размер на 20 милиона евро.

Към 30.09.2008 г. задълженията на Банката по издадени ценни книжа, включително начислените лихви е в размер на 243,743 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. На 29 август 2008 г. Българо-американски инвестиционен фонд продаде съществена част от акциите си, представляваща приблизително 49.99% от регистрирания акционерен капитал на Банката на Allied Irish Banks, p.l.c., Ireland.

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:

