

# КОРПОРАТИВНА ТЪРГОВСКА БАНКА АД

## СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА И ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ НЕОДИТИРАН ОТЧЕТ 30.09.2009 г.

### Счетоводна политика

Консолидираният финансов отчет на Групата, състояща се от КТБ АД и дъщерни дружества, в които Банката притежава повече от половината от правата на глас, представя финансовото състояние на КТБ АД, „КТБ Асет Мениджмънт“ АД, „Велдер Консулт“ ООД и „ДАР-02“ ООД като една отчетна единица.

Банката генерира основната част от приходите на Групата, както и от активите и пасивите към 30.09.2009 г.

Дружествата от Групата прилагат еднаква счетоводна политика за отчитане на сходни сделки.

При консолидацията всички транзакции, салда и печалби между членовете на групата се елиминират.

### Обяснителни бележки и основни елементи на счетоводната политика

#### Парични средства

Паричните средства включват: пари в брой, парични средства в БНБ и краткосрочни високоликвидни инвестиции с матуритет до три месеца от датата на придобиването им.

#### Финансови активи

Групата класифицира финансовите си активи в следните категории: финансови активи, отчитани по справедлива стойност чрез отчета за доходите; кредити и вземания; инвестиции, държани до падеж; финансови активи на разположение за продажба.

При първоначално придобиване, ръководството определя класификацията на съответната инвестиция, съгласно изискванията на МСС 39 „Финансови инструменти: Признание и оценяване“.

Класифицирането на финансовите инструменти става в следните четири категории: Инвестиции, държани до падеж; Финансови активи, държани за търгуване; Финансови активи, на разположение за продажба; Ценни книжа с характер на кредитни вземания. Първоначалното им отчитане е по цена на придобиване, последващо финансовите активи, държани за търгуване и тези на разположение за продажба се преоценяват по справедлива стойност.

Инвестициите на разположение за продажба са ценни книжа, които се предвижда да бъдат държани за неопределен период от време и евентуално продадени при промени в пазарните условия или с цел осигуряване на ликвидност. Нереализираните печалби и загуби от последващото им оценяване се отчитат в собствения капитал, включително и с проявените временни данъчни разлики.

Финансовите инструменти, класифицирани като инвестиции, държани до падеж се преоценяват ежемесечно по амортизирана стойност. Метода на ефективната лихва е метод за определяне на амортизираната стойност на конкретен финансов инструмент и за разпределяне на прихода/разхода от него за времето до падежа. Ефективният лихвен

процент е лихвата, която дисконтира очакваните бъдещи парични потоци за очаквания живот на финансовия инструмент.

Кредитите и вземанията възникват, при предоставяне парични средства директно на дебитор без намерение за търгуване на вземането. Тези финансови активи се отчитат по амортизирана стойност, намалена с провизиите за обезценка.

#### Дълготрайни активи

Дълготрайните активи са представени в баланса по цена на придобиване, намалена с начислената амортизация.

Амортизацията се начислява по линейния метод, годишните амортизационни норми са съгласно чл.55 ал./2/ от ЗКПО.

#### Финансови пасиви

Привлечените средства се признават първоначално по цена на придобиване. Впоследствие, същите се представят по амортизирана стойност, като разликата между първоначално получените средства и стойността на падеж се признава в отчета за доходите.

#### Собствен капитал и резерви

През отчетния период няма промяна в регистрирания основен капитал на Групата.

#### Допълнителна информация

През отчетния период не са възникнали необичайни позиции поради своя характер, размер или честота на проявление, засягащи активите, пасивите, собствения капитал, нетния доход или паричните потоци.

Изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:

