

КОРПОРАТИВНА ТЪРГОВСКА БАНКА АД

СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА И ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ НЕОДИТИРАН ОТЧЕТ 30.09.2011 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 30.09.2011 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: Признаване 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:

