

КОРПОРАТИВНА ТЪРГОВСКА БАНКА АД

СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА И ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОДИТИРАН ОТЧЕТ 30.09.2012 г.

Счетоводна политика

Консолидираните финансови отчети към 30.09.2012 г. отразяват активите, пасивите, собствения капитал и финансовите резултати на Корпоративна Търговска Банка АД заедно с дъщерните ѝ дружества – Велдер Консулт ООД, КТБ Асет Мениджмънт АД и ДАР 02 ООД (Групата), в които Банката притежава повече от половината от правата на глас.

Консолидираните финансови отчети представят 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 30.09.2012 г.

Консолидираният финансов отчет е изготвен във всички съществени аспекти в съответствие с МСФО и разясненията за тяхното прилагане, приети от Комисията на ЕС и приложими в Република България.

Настоящите консолидирани финансови отчети са изготвени в съответствие с МСС 27 „Самостоятелни и Консолидирани Финансови Отчети“, където всички участия, при които Групата упражнява контрол, като притежава повече от 50% от правата за гласуване, са консолидирани по метода на пълна консолидация.

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. Те са недеривативни финансови активи с фиксирани или определяеми плащания, които не се котират на активен пазар. Тези финансови активи се отчитат по амортизирана стойност, намалена с провизиите за обезценка.

Дълготрайни активи

Групата е възприела политика на отчитане на класа от дълготрайни активи, включващ сградите, по преоценена стойност съгласно допустимия алтернативен подход в МСС 16” Имоти, машини и съоръжения.”

Останалите класове от дълготрайни материални активи са представени в отчета за финансовото състояние по цена на придобиване, намалена с начислената амортизация.

Амортизацията се начислява на база линейния метод по установени норми с цел намаляване стойността на дълготрайните активи в рамките на очаквания срок на тяхното използване. По-долу са представени използваните годишни амортизационни норми:

Активи	%
Сгради	4
Машини, оборудване и апаратура	30
Компютри	50
Автомобили	25
Други амортизируеми активи	15

Активите не се амортизират до момента на тяхното въвеждане в експлоатация и прехвърлянето им от сметка за разходи за придобиване на дълготрайни активи в съответната категория активи.

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 има увеличение на регистрирания и внесен основен капитал на дъщерното дружество „Велдер Консулт“ ООД.

През първо деветмесечие на 2012 г. в Групата има начислен и изплатен дивидент за 2011 г.

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.

Към 30.09.2012 г. групата няма издадени, обратно изкупени или погасени свои дългови ценни книжа.

Изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:

