

КОРПОРАТИВНА ТЪРГОВСКА БАНКА АД

СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА И ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН НЕОДИТИРАН СЧЕТОВОДЕН ОТЧЕТ За периода 01.01.2007-30.09.2007

Счетоводната политика, прилагана от Банката е изготвена, в съответствие с националното счетоводно законодателство, приложимо за банките в България, в това число Закона за счетоводството, Международните стандарти за финансови отчети, Закона за кредитните институции.

През деветмесечието на 2007 година Банката прилага последователно счетоводната политика и методите на оценка, оповестени в одитирания годишен финансов отчет към 31.12.2006 г. Междинният финансов отчет към 30.09.2007 г. е съставен съгласно изискванията на МСС 34 "Междинно счетоводно отчитане".

За отчетния период към 30.09.2007 година печалбата на Банката е в размер на 20819 хил лв. преди данъчно облагане и е формирана в резултат на приходи и разходи, свързани с обичайната дейност на Банката.

Към 30.09.2007 г. общата сума на актива в счетоводния баланс на Банката е нараснала спрямо същата към 31.12.2006 г. с 382 795 хил.лв.

Значително е нарастването на приетите депозити от нефинансови институции и други клиенти. Увеличен е размерът на инвестиции в ценни книжа държани за търгуване и на разположение за продажба, както и на предоставените кредити.

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

Към 30.09.2007 г. банката няма издадени, обратно изкупени или погасени свои дългови ценни книжа.

Основни елементи на счетоводната политика с обяснителни бележки

Банката 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. Управителният съвет на Банката определя класификацията на инвестициите при първоначалното им признаване.

Придобитите книжа, с цел краткосрочна реализация, се отчитат първоначално по цена на придобиване, последващо същите се отчитат по справедлива стойност, като размера на преоценката е отразен във финансовия резултат за отчетния период.

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. Първоначалното им признаване е по цена на придобиване. Нереализираните печалби и загуби от последващото им оценяване се отчитат в собствения капитал на Банката, включително и с проявените временни данъчни разлики.

Кредитите и вземанията възникват, когато Банката предоставя парични средства директно на дебитор, без намерение за търгуване на вземането. Те са недеривативни финансови активи с фиксирани или определяеми плащания, които не се котира на активен пазар. Към момента на предоставяне на средства, вземането се отразява в баланса на Банката. При наличие на договорени, но неусвоени суми, последните се отчитат задбалансово. Тези финансови активи се отчитат по амортизирана стойност, намалена с провизиите за обезценка.

През деветмесечието не са извършвани преоценки на дълготрайните материални активи, както и промяна на амортизационната политика на Банката. Амортизацията се начислява по линейния метод, годишните амортизационни норми са съгласно чл.55 ал./2/ от ЗКПО.

За отчетния период от 01.01.2007 до 30.09.2007 година има промяна в регистрирания основен капитал на КТБ АД, като размера му е увеличен с 10 000 хил.лв. Увеличението на резервите на Банката е от премиен резерв, формиран от разликата между емисионната и продажната стойност на акциите – 48 500 хил.лв. Към 30.09.2007 г. са увеличени резервите, след приемане на годишния финансов отчет от ОСА и взето решение за отнасяне на печалбата от 2006 година във фонд "Резервен".

Банката не е начислявала или изплащала дивиденди на своите акционери.

Изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител: