

# КОРПОРАТИВНА ТЪРГОВСКА БАНКА АД

## СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА И ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ 30.06.2007 г.

### Счетоводна политика

Финансовите отчети на Банката са изготвени 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 първото шестмесечие на 2007 година Банката прилага последователно счетоводната политика и методите на оценка, оповестени в одитираните годишни финансови отчети към 31.12.2006 г. Междинният финансов отчет към 30.06.2007 г. е съставен съгласно изискванията на МСС 34 "Междинно счетоводно отчитане".

### Обяснителни бележки и основни елементи на счетоводната политика

#### Парични средства

Паричните средства включват: пари в брой, парични средства на депозит в централната банка и краткосрочни високоликвидни инвестиции с матуритет до три месеца към датата на закупуването им.

#### Финансови активи

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.

Инвестициите в оборотен портфейл са финансови активи, придобити с цел краткосрочна продажба. Първоначалното им отчитане е по цена на придобиване, последващо същите се отчитат по справедлива стойност чрез отчета за доходите. Към 30.06.2007 г. тези активи възлизат на 35 031 хил.лв. и преоценката им е отразена във финансовия резултат на Банката.

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 котират 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. Към 30.06.2007 г. наличните провизии за обезценка на кредити и вземания възлизат на 1 954 хил.лв.

#### Дълготрайни активи

През отчетния период не са извършвани преоценки, 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.

#### 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.

Към 30.06.2007г. Банката има краткосрочно и дългосрочно привлечени средства от клиенти. Дългосрочно привлечените средства от банки възлизат на 1 450 хил.лв.

#### Собствен капитал и резерви

През отчетния период 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 30.06.2007 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.

#### Допълнителна информация

През първо шестмесечие на 2007 г. общата сума на актива в счетоводния баланс на Банката е нараснала спрямо същата към 31.12.2006 г. със 173 859 хил.лв., като промяната се дължи на увеличения обем от инвестиции в ценни книжа в оборотен и инвестиционен портфейл и нарасналия размер на отпуснатите кредити на клиенти на Банката.

Значително е нарастването на приетите депозити от нефинансови институции и други клиенти.

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 30.06.2007 г. банката няма издадени, обратно изкупени или погасени свои дългови ценни книжа.

През отчетния период печалбата на Банката е в размер на 12 379 хил лв. преди данъчно облагане и е формирана в резултат на приходи и разходи, свързани с обичайната дейност на Банката.

Изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител: