

КОРПОРАТИВНА ТЪРГОВСКА БАНКА АД

СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА И ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ НЕОДИТИРАН ОТЧЕТ 30.09.2011 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 2011 година Банката прилага последователно счетоводната политика и методите на оценка, оповестени в одитираните годишни финансови отчети към 31.12.2010 г.

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 от датата на придобиването 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.

Първоначалното признаване на финансовите инструменти в баланса на КТБ АД става само когато Банката е страна по договорните условия на финансовия инструмент.

Класифицирането на финансовите инструменти става в следните категории: Инвестиции държани до падеж; Финансови активи държани за търгуване; Финансови активи на разположение за продажба. 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 на Банката, включително и с проявените временни данъчни разлики.

Финансовите инструменти, класифицирани като инвестиции държани до падеж са финансови активи с фиксирани или определяеми плащания, за които ръководството на Банката има намерението и възможността да ги държи до падеж. Те се отчитат ежемесечно по амортизирана стойност, при прилагане метода на ефективния лихвен процент.

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.

Дълготрайни активи

Банката 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, като към 30.09.2011 година не е извършвана преценка на сградите собственост на Банката.

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

Амортизацията се начислява по линейния метод по установени норми с цел намаляване стойността на дълготрайните активи в рамките на очаквания срок за тяхното ползване. По-долу са представени използваните годишните амортизационни норми, в съответствие с чл.55 ал./2/ от ЗКПО:

Активи	%
Сгради	4
Машини ,оборудване и апаратура	30
Компютри	50
Автомобили	25
Други амортизируеми активи	15
Програмни продукти и лицензи	50
Други нематериални дълготрайни активи	15

Активите не се амортизират до момента на тяхното въвеждане в експлоатация.

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 30.09.2011 г. Банката има краткосрочно и дългосрочно привлечени средства от клиенти.

Признаване на приходи

Приходите от и разходите за лихви се признават съгласно принципа на начисляването на база ефективна доходност на актива или съответната променлива доходност. Приходите от и разходите за лихви включват амортизация на сконто и премии, както и други разлики между първоначалната балансова стойност и стойността на падеж на база ефективен лихвен процент.

Приходите от и разходите за такси и комисиони от финансови услуги на Банката се признават в отчета за приходи и разходи когато съответната услуга е извършена.

Нетните приходи от търговски операции включват приходи и разходи от продажби и промени в справедливата стойност на финансови активи и пасиви за търгуване.

Собствен капитал и резерви

През отчетния период няма промяна в регистрирания основен капитал на КТБ АД.

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 30.09.2011г. банката няма издадени, обратно изкупени или погасени свои дългови ценни книжа.

През отчетния период печалбата на Банката е в размер на 50 371 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:

