

КОРПОРАТИВНА ТЪРГОВСКА БАНКА АД

СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА И ОБЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ 31.03.2008 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 тримесечие на 2008 година Банката прилага последователно счетоводната политика и методите на оценка, оповестени в одитираните годишни финансови отчети към 31.12.2007 г. Междинният финансов отчет към 31.03.2008 г. е съставен съгласно изискванията на МСС 34 "Междинно финансово 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 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 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 на Банката, включително и с проявените временни данъчни разлики.

Финансовите инструменти, класифицирани като инвестиции, държани до падеж се преоценяват ежемесечно по амортизирана стойност. В края на годината амортизираната стойност се сравнява със справедливата, като в случай че последната е по-ниска от амортизираната, преоценката се прави по справедливата стойност.

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

котиран 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

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 31.03.2008 г. Банката има краткосрочно и дългосрочно привлечени средства от клиенти.

Собствен капитал и резерви

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

Банката не е начислявала или изплащала дивиденди на своите акционери.

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 31.03.2008 г. банката няма издадени, обратно изкупени или погасени свои дългови ценни книжа.

През отчетния период печалбата на Банката е в размер на 10144 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:

