

# КОРПОРАТИВНА ТЪРГОВСКА БАНКА АД

## СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА И ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ КЪМ 30.09.2014 г., НЕОДИТИРАН

### **I. База за изготвяне, база за консолидация и приложими стандарти**

Консолидираните финансови отчети на Корпоративна Търговска Банка АД („Групата“) са изготвени в съответствие с националното счетоводно законодателство, приложимо за банките в България, в това число Закона за счетоводството и Закона за кредитните институции, както и с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), изготвени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от Комисията на Европейския съюз.

В консолидираните финансови отчети всички участия, върху които Групата упражнява контрол, са консолидирани по метода на пълна консолидация. Групата контролира предприятие, в което е инвестирала, когато е изложена на или има права върху променливата възвръщаемост от своето участие в предприятието, в което е инвестирано, и има възможност да окаже въздействие върху тази възвръщаемост посредством своите правомощия в предприятието, в което е инвестирано.

Всички участия, при които Групата упражнява значително влияние, чрез притежаване на повече от 20% от правата за гласуване са консолидирани по метода на собствения капитал.

Консолидираните финансови отчети за периода към 30 септември 2014 г. отразяват активите, пасивите, собствения капитал и финансовите резултати на Корпоративна Търговска Банка АД заедно с дъщерните ѝ дружества – КТБ Асет Мениджмънт АД и ДАР 02 ООД, и асоциираното ѝ дружество – Фара Консулт ООД.

На 12.06.2014 год. КТБ АД придобива 100% от капитала на Търговска банка Виктория ЕАД (бивша Креди Агрикол България ЕАД). Поради обстоятелствата наложени от режима на специален надзор, под който и двете банки са поставени непосредствено след датата на сделката, КТБ АД не упражнява ефективно контрол върху Търговска банка Виктория ЕАД към 30.09.2014 год. и затова тя не попада в обхвата на консолидация.

Изготвянето на финансовите отчети според МСФО изисква ръководството на Групата да прави допускания, преценки и приблизителни оценки, които оказват влияние върху приложението на счетоводните политики и на отчетните стойности на активите и пасивите, приходите и разходите. Действителните резултати могат да се различават от направените приблизителни оценки.

Предложенията и направените допускания се преразглеждат регулярно. Корекциите по тях се признават във финансовия отчет за периода, в който това е извършено, когато преразглеждането засяга този период, и в бъдещи периоди, ако преразглеждането оказва влияние на бъдещите периоди.

Консолидираните финансови отчети са изготвени в български лева, закръглени до най-близките хилядни. Функционалната и отчетна валута на Групата е българският лев.

## **I. База за изготвяне, база за консолидация и приложими стандарти, продължение**

През третото тримесечие на 2014 година, Групата прилага последователно счетоводната политика и методите на оценка, оповестени в одитираните консолидирани годишни финансови отчети към 31.12.2013 г.

Дружествата в рамките на Групата прилагат унифицирани счетоводни политики при отчитането на сходни сделки.

## **II. Основни елементи на счетоводната политика и пояснителни бележки**

### **• Признаване на приходи и разходи**

Приходите от и разходите за лихви се признават в отчета за доходите съгласно принципа на начисляването, чрез прилагането на метода на ефективния лихвен процент. Лихвените приходи и разходи включват амортизация на скonto и премии, както и на други разлики между първоначалната балансова стойност и стойността на падеж на база ефективен лихвен процент. Ефективният лихвен процент е този, който точно дисконтира очакваните бъдещи парични плащания и постъпления през срока на съществуване на финансовия актив или пасив до балансовата стойност на актива или пасива. Ефективният лихвен процент се определя при първоначалното признаване на финансовия актив или пасив и впоследствие не се коригира.

### **• Такси и комисионни**

Приходите и разходите от такси и комисионни, които са неразделна част от ефективния лихвен процент на финансов актив или пасив се признават в приходите от и разходите за лихви.

Другите приходи от такси и комисионни, включително такси за обслужване на сметки, продажби на услуги, гаранции и акредитиви се признават с извършването на съответните услуги.

Другите разходи за такси и комисионни, свързани основно с обслужване на сметки и други разходи за такси се признават с получаването на съответните услуги.

### **• Нетни доходи от търговски операции**

Нетни доходи от търговски операции включват печалбите нетно от загубите, свързани с активи и пасиви държани за търгуване, както и всички реализирани и нереализирани промени в справедливата стойност, лихви, и курсови разлики. Нетен доход от търговски операции включва и курсови разлики от финансови активи в инвестиционен портфейл.

### **• Парични средства**

Паричните средства включват пари в брой, парични средства на депозит в централната банка, ностро сметки и краткосрочни високоликвидни инвестиции с матуритет до три месеца или по-малко към датата на придобиване, които са свързани с незначителен риск от промяна в справедливата им стойност и се използват от Групата за управление на краткосрочни ангажименти. Те се отчитат в отчета за финансовото състояние по амортизирана стойност.

## **II. Основни елементи на счетоводната политика и пояснителни бележки, продължение**

### **• Финансови активи**

Групата класифицира финансовите си активи в следните категории: финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата; кредити и вземания; инвестиции държани до падеж; финансови активи на разположение за продажба. Класификацията на инвестициите се определя при първоначалното им признаване.

Групата отчита финансовите активи за търгуване и инвестиции, кредити и вземания на Групата както и финансови пасиви отчитани по амортизирана стойност от датата на уреждане. Всички останали финансови активи и финансови пасиви се отчитат на дата на търгуване, когато Групата стане страна по договорите на финансовите инструменти. От този момент Групата отчита всички приходи и разходи, свързани с промяна на справедливата им стойност.

Финансовите инструменти се отчитат първоначално по справедлива стойност, като за финансовите инструменти, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, се включват разходите по осъществяване на сделката

Амортизираната стойност на финансов актив или пасив е сумата, по която финансов актив или пасив се оценява при първоначално признаване, минус погашенията по главница, плюс или минус кумулативната амортизация като се използва ефективния лихвен процент за разликата между първоначално признатата сума и сумата на падеж минус разходите за обезценка.

Финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, включват инструменти за търгуване, които Групата държи основно с цел да продаде или придобие обратно в кратък срок или държи като част от портфейл, който се управлява като цяло с цел краткосрочна печалба. Деривативите също се категоризират като държани за търгуване, освен ако не са определени за хеджиращи инструменти.

Финансовите активи и пасиви за търгуване се признават първоначално по справедлива стойност в отчета за финансовото състояние като разходите за придобиване се отнасят директно в отчета за доходите. Всички промени в справедливата стойност се признават като нетни приходи от търговски операции в отчета за доходите.

Инвестициите се признават първоначално по справедлива стойност като за инвестиции, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, в справедливата стойност се включват директните разходи за придобиването им. При последваща оценка в зависимост от класификацията, инвестициите се отчитат като държани до падеж или на разположение за продажба.

Инвестициите на разположение за продажба са недеривативни активи, които не са класифицирани в друга група финансови активи. Капиталови инвестиции, които не се котират на пазара и справедливата им стойност не може да бъде надеждно определена, се отчитат по цена на придобиване. Всички останали инвестиции на разположение за продажба се отчитат по справедлива стойност.

Кредитите и вземанията са недеривативни финансови инструменти с фиксирани или определени плащания, които не се котират на активен пазар и които Групата не възнамерява да продаде незабавно или в близко бъдеще. Те включват заеми и аванси към банки и клиенти, различни от закупените от Групата кредити, придобити при тяхното отпускане.

## **II. Основни елементи на счетоводната политика и пояснителни бележки, продължение**

### **• Финансови активи, продължение**

Кредитите и вземанията се признават първоначално по справедлива стойност увеличена с директните транзакционни разходи, а в последствие се отчитат по амортизирана стойност, изчислена след прилагане на метода на ефективния лихвен процент. При наличие на договорени, но неусвоени суми, последните се отчитат задбалансово.

Към всяка дата на изготвяне на отчет за финансовото състояние се извършва преглед на финансовите активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, за наличие на индикации за обезценка. Финансовите активи са обезценени, когато съществува обективно доказателство, че е възникнало събитие, което води до загуба след първоначалното признаване и, че събитието има значение за бъдещите парични потоци на актива, които могат да бъдат измерени надеждно.

Групата отписва финансов актив, когато договорните права към паричните потоци от финансовия актив изтекат, или когато прехвърли правата за получаване на договорните парични потоци от финансовия актив в транзакция, в която се прехвърлят всички съществени рискове и печалби от притежаването на финансовия актив. Всяко участие в прехвърлени финансови активи, което е създадено или запазено от Групата, се признава като отделен актив или пасив.

### **• Имоти, машини, съоръжения и оборудване**

Имотите, машините, съоръженията и оборудването се признават първоначално по цена на придобиване, която включва разходите, пряко свързани с придобиването на актива.

Когато в имотите, машините, съоръженията и оборудването се съдържат компоненти с различна продължителност на полезен живот, те се отчитат отделно.

За целите на последваща оценка на земята и сградите, Групата прилага модела на преоценка в *МСС 16 – Имоти, машини и съоръжения*. Преоценената стойност представлява справедливата стойност на актива към датата на преоценка, намалена с последваща амортизация и натрупани загуби от обезценка. Справедливата стойност на земята и сградите се определя периодично от независим лицензиран оценител.

Всички други нетекущи активи и активи в процес на изграждане са представени в отчета за финансовото състояние на базата на историческа цена, намалена с натрупани амортизации и загуби от обезценка.

Последващи разходи се капитализират само когато е вероятно, че бъдещи икономически ползи от тези разходи ще бъдат получени от Групата. Текущи ремонти и поддръжка се признават като разход при възникването им.

През отчетния период не са извършвани преоценки на дълготрайните материални активи, както и промяна на амортизационната политика на Групата. Признаването им в отчета за финансово състояние на Групата е в съответствие с чл.50 от ЗКПО.

Амортизацията се признава в отчета за доходите на база линейния метод въз основа на очаквания полезен живот на всеки един компонент от имоти, машини съоръжения и оборудване. годишните амортизационни норми са съгласно чл.55 ал./2/ от ЗКПО. Земя и активи в процес на изграждане не се амортизират.

## **II. Основни елементи на счетоводната политика и пояснителни бележки, продължение**

### **• *Имоти, машини, съоръжения и оборудване, продължение***

Методите на амортизация, полезния живот и остатъчните стойности се преразглеждат към всяка отчетна дата и се коригират ако е подходящо.

### **• *Депозити, подчинени пасиви и други привлечени средства***

Привлечените средства се признават първоначално по цена на придобиване, която включва получените средства (справедливата стойност на полученото вложение), нетно от разходите по сделката. В последствие, привлечените средства се представят по амортизирана стойност, като всяка разлика между получените средства и стойността на падеж се признава в отчета за доходите за периода на привлечените средства по метода на ефективния лихвен процент.

### **• *Собствен капитал и резерви***

Записаният акционерен капитал на Групата към 30.09.2014 г. е в размер на 65,517 хиляди лева и е напълно внесен. Капиталът на Групата се състои от 6,551,731 обикновени акции с право на глас, всяка с номинал 10 лева. В резултат на отчетената загуба за периода, собственият капитал на Групата е в размер на -3,895,393 хил.лв.

През отчетния период на 2014 г. Групата е изплатила дивидент в размер на 98 хил.лв.

## **III. Допълнителна информация**

На 20.06.2014 год. БНБ поставя КТБ АД, под специален надзор за срок от три месеца и ограничава дейността ѝ, като забранява извършването на всички операции съгласно лиценза ѝ за осъществяване на банкова дейност.

През третото тримесечие на 2014 година не са възникнали необичайни позиции поради своя характер, размер или честота на проявление, засягащи активите, пасивите, собствения капитал, нетния доход или паричните потоци.

Към 30.09.2014 г. Групата няма издадени, обратно изкупени или погасени свои дългови инструменти.

През отчетния период Групата отчита загуба в размер на 4,369,224 хил. лв.

Квестор:

Квестор:

Зам. главен счетоводител:

