



КПМГ България ООД
бул. "България" № 45/А
София 1404
България

Телефон +359 (2) 9697 300
Факс +359 (2) 9805 340
Ел. поща bg-office@kpmg.com
Интернет www.kpmg.bg

**ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР
ЗА ИЗВЪРШЕН ПРЕГЛЕД НА
НЕКОНСОЛИДИРАНИТЕ МЕЖДИННИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ
ДО АКЦИОНЕРИТЕ НА „КОРПОРАТИВНА ТЪРГОВСКА БАНКА” АД**

Въведение

Ние извършихме преглед на приложения неконсолидиран отчет за финансовото състояние на Корпоративна Търговска Банка АД ("Банката") към 30 юни 2012 година, и на свързаните с него неконсолидиран отчет за доходите, неконсолидиран отчет за всеобхватния доход, неконсолидиран отчет за паричните потоци и неконсолидиран отчет за промените в собствения капитал за шестмесечния период, завършващ на тази дата, и бележки, включващи обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и друга пояснителна информация ("неконсолидирани междинни финансови отчети"). Ръководството е отговорно за изготвянето и достоверното представяне на тези неконсолидирани междинни финансови отчети в съответствие с МСС 34, "Междинно финансово отчитане". Нашата отговорност се свежда до изразяване на заключение върху тези неконсолидирани финансови отчети, основаващо се на извършения от нас преглед.

Обхват на прегледа

Ние проведехме нашия преглед в съответствие с Международен стандарт за ангажименти за преглед 2410, "Преглед на междинна финансова информация, извършен от независимия одитор на предприятието". Прегледът на неконсолидираните междинни финансови отчети се състои от отправяне на проучващи запитвания, главно към лицата, отговорни за финансовите и счетоводни въпроси, както и от прилагане на аналитични и други процедури за преглед. Прегледът е значително по-малък по обхват от одита, проведен в съответствие с Международните одиторски стандарти, и следователно не ни дава възможност да придобием степен на сигурност, че бихме узнали за всички съществени въпроси, които биха могли да бъдат идентифицирани при един одит. Съответно, ние не изразяваме одиторско мнение.

Заключение

Въз основа на извършения от нас преглед, нищо не ни е станало известно, което да ни кара да считаме, че приложените неконсолидирани междинни финансови отчети не дават вярна и честна представа за финансовото състояние на Банката към 30 юни 2012 година, както и за финансовите резултати от дейността и за паричните потоци за шестмесечния период завършващ на тази дата, в съответствие с МСС 34, "Междинно финансово отчитане".

Цветелинка Колева
Управител

София, 27 юли 2012 г.
КПМГ България ООД

Красимир Хаджидинов
Регистриран одитор

Неконсолидиран отчет за доходите

Към 30 юни 2012 г.

В хиляди лева	Прил.	30 юни 2012	30 юни 2011
Приходи от лихви		145,252	101,586
Разходи за лихви		(97,432)	(63,327)
Нетни приходи от лихви	5	47,820	38,259
Приходи от такси и комисионни		6,878	6,457
Разходи за такси и комисионни		(1,143)	(470)
Нетни приходи от такси и комисионни	6	5,735	5,987
Нетни приходи от търговски операции	7	18,830	11,713
Други приходи от дейността	8	3,168	1,706
Общо приходи от дейността		75,553	57,665
Административни разходи	9	(25,690)	(19,410)
Загуби от обезценка	10	(23,789)	(4,409)
Печалба преди данъчно облагане		26,074	33,846
Разходи за данъци	11, 12	(1,405)	(3,316)
Печалба след данъчно облагане		24,669	30,530
Основни доходи на акция и доходи на акция с намалена стойност (в лева)	13	4.11	5.08

Неконсолидираният отчет за доходите следва да се разглежда заедно с приложенията, представляващи неразделна част от неконсолидираните финансови отчети, представени на страници 7 до 55.



Илиан Зафиров
Изпълнителен директор


Орлин Русев
Изпълнителен директор

КПМГ България ООД

Цветелинка Колева
Управител



Красимир Хаджидинов
Регистриран одитор



Неконсолидиран отчет за всеобхватния доход

Към 30 юни 2012 г.

В хиляди лева	Прил.	30 юни 2012	30 юни 2011
Печалба след данъчно облагане		24,669	30,530
Преценка на инвестиции на разположение за продажба		(899)	3,303
Отсрочен данък върху преценката		90	(330)
Други всеобхватни доходи		<u>(809)</u>	<u>2,973</u>
Общо всеобхватни доходи		<u>23,860</u>	<u>33,503</u>

Неконсолидираният отчет за всеобхватния доход следва да се разглежда заедно с приложенията, представляващи неразделна част от неконсолидираните финансови отчети, представени на страници 7 до 55.


Илиан Зафиров
Изпълнителен директор


Орлин Русев
Изпълнителен директор

КПМГ България ООД

Цветелинка Колева
Управител



Красимир Хаджидинов
Регистриран одитор

Неконсолидиран отчет за финансовото състояние

Към 30 юни 2012 г.

В хиляди лева	Прил.	30 юни 2012	31 декември 2011
АКТИВИ			
Пари и парични еквиваленти	14	798,369	754,704
Ценни книжа държани за търгуване	15	372,274	321,354
Деривативи държани за търгуване		363	211
Инвестиции до падеж	16	77,023	76,844
Инвестиции на разположение за продажба	17	118,541	148,869
Вземания от банки и други финансови институции	18	70,898	43,707
Предоставени кредити на нефинансови институции и други клиенти	19	2,960,508	2,628,376
Имоти, съоръжения и оборудване	20	85,912	62,446
Дълготрайни нематериални активи	21	334	370
Други активи	22,12	16,163	6,179
Общо активи		4,500,385	4,043,060
ПАСИВИ			
Деривативи държани за търгуване		-	214
Депозити от банки и други финансови институции	23	242,556	146,822
Депозити от нефинансови институции и други клиенти	24	3,665,609	3,383,287
Други привлечени средства	25	123,035	86,474
Други пасиви	26	3,495	3,456
Подчинен срочен дълг	29	58,732	39,709
Общо пасиви		4,093,427	3,659,962
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ			
Капитал	27	60,000	60,000
Резерви	27	346,958	323,098
Общо капитал и резерви		406,958	383,098
Общо пасиви и собствен капитал		4,500,385	4,043,060

Неконсолидираният отчет за финансовото състояние следва да се разглежда заедно с приложенията, представляващи неразделна част от неконсолидираните финансови отчети, представени на страници 7 до 55.

Илиан Зафиров
Изпълнителен директор

Орлин Русев
Изпълнителен директор

КПМГ България ООД

Цветелинка Колева
Управител



Красимир Хаджидинов
Регистриран одитор

Неконсолидиран отчет за паричните потоци

Към 30 юни 2012 г.

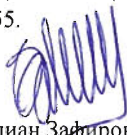
В хиляди лева	Прил.	30 юни 2012	30 юни 2011
Нетен паричен поток от основна дейност			
Печалба след данъчно облагане		24,669	30,530
Загуби от обезценка	10	23,789	4,409
Амортизация	9,20,21	2,100	2,115
Нереализирани (печалби) /загуби от преоценка и амортизация на скonto и премия на ценни книжа			
държани за търгуване, на разположение за продажба и до падеж	7	(2,753)	(208)
(Приходи) от дивиденди	8	(2,037)	(1,221)
Разходи за данъци	11,12	1,405	3,316
Печалба от продажба на ДМА		(73)	(5)
		<u>47,100</u>	<u>38,936</u>
Промени в активите, участващи в основната дейност			
(Увеличение) на ценни книжа държани за търгуване		(52,714)	(70,878)
(Увеличение) на вземанията от банки и други финансови институции		(27,226)	(4,991)
(Увеличение) на предоставените кредити на нефинансови институции		(356,038)	(300,788)
(Увеличение)/ намаление на други активи		(5,488)	1,079
		<u>(441,466)</u>	<u>(375,578)</u>
Промени в пасивите, участващи в основната дейност			
Увеличение на задължения по предоставени депозити		396,865	461,720
Увеличение на други привлечени средства		36,581	41,137
(Намаление) на други пасиви		(362)	(8,859)
		<u>433,084</u>	<u>493,998</u>
Платени данъци		<u>(5,830)</u>	<u>(4,419)</u>
		427,254	489,579
Нетни парични потоци от основна дейност		<u>32,888</u>	<u>152,937</u>
Парични потоци от инвестиционна дейност			
Покупка на дълготрайни материални активи и нематериални активи		(25,457)	(1,039)
(Покупка)/ продажба на инвестиции		34,217	(68,267)
Получени дивиденди		2,037	1,221
Нетни парични потоци от инвестиционна дейност		<u>10,797</u>	<u>(68,085)</u>
Парични потоци от финансова дейност			
(Плащания) на задължения по финансов лизинг		<u>(20)</u>	<u>(18)</u>
Нетни парични потоци от финансова дейност		<u>(20)</u>	<u>(18)</u>

Неконсолидиран отчет за паричните потоци, продължение

Към 30 юни 2012 г.

В хиляди лева	Прил.	30 юни 2012	30 юни 2011
Нетно увеличение на парични средства и парични еквиваленти		43,665	84,834
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода		<u>754,704</u>	<u>569,045</u>
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	14	<u>798,369</u>	<u>653,879</u>

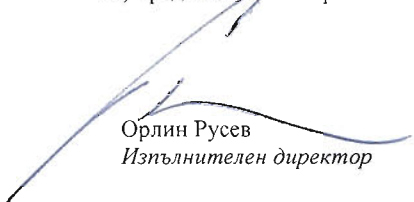
Неконсолидираният отчет за паричните потоци следва да се разглежда заедно с приложенията, представляващи неразделна част от неконсолидираните финансови отчети, представени на страници 7 до 55.


Илиан Зафиров
Изпълнителен директор

КПМГ България ООД


Цветелинка Колева
Управител




Орлин Русев
Изпълнителен директор


Красимир Хаджинев
Регистриран одитор

Неконсолидиран отчет за промените в собствения капитал

Към 30 юни 2012 г.

В хиляди лева

	Основен капитал	Премиен резерв	Законови резерви	Неразделена печалба	Преоценъчен резерв от инвестиции за продажба	Преоценъчен резерв от ДМА	Други резерви	Общо
Салдо към 1 януари 2011	60,000	48,500	113,043	74,537	(1,236)	25,594	135	320,573
<i>Общо всеобхватни доходи за периода</i>								
Нетна печалба за периода	-	-	-	30,530	-	-	-	30,530
<i>Друг всеобхватен доход</i>								
Преоценка на инвестиции за продажба	-	-	-	-	3,303	-	-	3,303
Отсрочен данък върху преоценката	-	-	-	-	(330)	-	-	(330)
Общо друг всеобхватен доход	-	-	-	-	2,973	-	-	2,973
Общо всеобхватни доходи	-	-	-	30,530	2,973	-	-	33,503
Сделки със собствениците отразени директно в капитала	-	-	-	-	-	-	-	-
Разпределение на законови резерви	-	-	74,537	(74,537)	-	-	-	-
Общо сделки със собствениците отразени директно в капитала	-	-	74,537	(74,537)	-	-	-	-
Салдо към 30 юни 2011	60,000	48,500	187,580	30,530	1,737	25,594	135	354,076
<i>Общо всеобхватни доходи за периода</i>								
Нетна печалба за периода	-	-	-	30,421	-	-	-	30,421
<i>Друг всеобхватен доход</i>								
Преоценка на инвестиции за продажба	-	-	-	-	(1,554)	-	-	(1,554)
Отсрочен данък върху преоценката	-	-	-	-	155	-	-	155
Общо друг всеобхватен доход	-	-	-	-	(1,399)	-	-	(1,399)
Общо всеобхватни доходи	-	-	-	30,421	(1,399)	-	-	29,022
Общо сделки със собствениците отразени директно в капитала	-	-	-	-	-	-	-	-
Салдо към 31 декември 2011	60,000	48,500	187,580	60,951	338	25,594	135	383,098
<i>Общо всеобхватни доходи за периода</i>								
Нетна печалба за периода	-	-	-	24,669	-	-	-	24,669
<i>Друг всеобхватен доход</i>								
Преоценка на инвестиции за продажба	-	-	-	-	(899)	-	-	(899)
Отсрочен данък върху преоценката	-	-	-	-	90	-	-	90
Общо друг всеобхватен доход	-	-	-	-	(809)	-	-	(809)
Общо всеобхватни доходи	-	-	-	24,669	(809)	-	-	23,860
Сделки със собствениците отразени директно в капитала	-	-	-	-	-	-	-	-
Разпределение на законови резерви	-	-	60,951	(60,951)	-	-	-	-
Общо сделки със собствениците отразени директно в капитала	-	-	60,951	(60,951)	-	-	-	-
Салдо към 30 юни 2012	60,000	48,500	248,531	24,669	(471)	25,594	135	406,958

Неконсолидираният отчет за измененията в собствения капитал следва да се разглежда заедно с приложенията, представляващи неразделна част от неконсолидирания финансови отчети, представени на страници 7 до 55. Финансовите отчети са одобрени на 27 юли 2012 г.

Илиан Зафиров
Изпълнителен директор

КПМГ България ООД
Цветелинка Колева
Управител

Орлин Русев
Изпълнителен директор

Красимир Хаджидинов
Регистриран одитор

