

УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД

**ИНДИВИДУАЛНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ И
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015
С ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР**

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на
УниКредит Булбанк АД

Доклад върху индивидуалния финансов отчет

Ние извършихме одит на приложения индивидуален финансов отчет на УниКредит Булбанк АД (“Банката”), включващ индивидуален отчет за финансовото състояние към 31 декември 2015, и индивидуален отчет за доходите, индивидуален отчет за всеобхватния доход, индивидуален отчет за промените в собствения капитал и индивидуален отчет за паричните потоци за годината, приключваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другата пояснителна информация.

Отговорност на ръководството за индивидуалния финансов отчет

Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на този индивидуален финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз, както и за система за вътрешен контрол, която ръководството счита за необходима за изготвянето на финансов отчет, който да не съдържа съществени отклонения, независимо дали те се дължат на измама или на грешка, се носи от ръководството.

Отговорност на одитора

Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху този индивидуален финансов отчет, основаващо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие с професионалните изисквания на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат спазването на етичните изисквания, както и одитът да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим в разумна степен на сигурност доколко индивидуалният финансов отчет не съдържа съществени грешки.

Одитът включва изпълнението на процедури с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени в индивидуалния финансов отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени отклонения в индивидуалния финансов отчет, независимо дали те се дължат на измама или на грешка. При извършването на тези оценки на риска одиторът взема под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на индивидуалния финансов отчет от страна на Банката, за да разработи одиторски процедури, които са подходящи при тези обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на системата за вътрешен контрол на Банката. Одитът също така включва оценка на уместността на прилаганите счетоводни политики и разумността на приблизителните счетоводни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне в индивидуалния финансов отчет.

Считаме, че извършеният от нас одит предоставя достатъчна и подходяща база за изразеното от нас одиторско мнение.

Мнение

По наше мнение, индивидуалният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Банката към 31 декември 2015, както и нейните финансови резултати от дейността и паричните потоци за годината, приключваща на тази дата, в съответствие с МСФО, приети от Европейския съюз.

Доклад върху други правни и регулаторни изисквания – Годишен индивидуален доклад за дейността на Банката, съгласно Закона за счетоводството

Съгласно изискванията на Закона за счетоводството, ние прегледахме приложения Годишен индивидуален доклад за дейността на Банката. Годишният индивидуален доклад за дейността на Банката, изготвен от ръководството, не е част от индивидуалния финансов отчет. Историческата финансова информация, представена в Годишния индивидуален доклад за дейността на Банката, съставен от ръководството, съответства в съществените си аспекти на финансовата информация, която се съдържа във финансовия отчет на Банката към 31 декември 2015, в съответствие с МСФО, приети от Европейския съюз. Отговорността за изготвянето на Годишния доклад за дейността на Банката от 3 февруари 2016, се носи от ръководството на Банката.

Deloitte Audit
Делойт Одит ООД

Силвия

Силвия Пенева
Управител
Регистриран одитор



2 март 2016
София

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД.....	3
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ	4
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ.....	5
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ	6
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ.....	8
1. ОТЧЕТНА ЕДИНИЦА	8
2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ.....	8
3. ОСНОВНИ ЕЛЕМЕНТИ НА СЧЕТОВОДНИТЕ ПОЛИТИКИ.....	9
4. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ПОЛИТИКИТЕ ПО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА	24
5. ДОПУСКАНИЯ И ПРЕЦЕНКИ	42
6. ОТЧИТАНЕ ПО СЕГМЕНТИ	48
7. НЕТЕН ЛИХВЕН ДОХОД	51
8. НЕТЕН ДОХОД ОТ ТАКСИ И КОМИСИОНИ.....	51
9. НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ОТ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ И ДЕРИВАТИ ЗА ХЕДЖИРАНЕ ...	52
10. НЕТНИ ПЕЧАЛБИ/(ЗАГУБИ) ОТ ДРУГИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА.....	52
11. НЕТНИ РЕАЛИЗИРАНИ ПЕЧАЛБИ ОТ ИНВЕСТИЦИИ, ОТЧИТАНИ НЕ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА.....	52
12. ДРУГИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ/(РАЗХОДИ), НЕТНО	53
13. НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ОТ ПРОДАЖБАТА НА ИМОТИ, МАШИНИ И СЪОРЪЖЕНИЯ.....	53
14. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА.....	53
15. ОБЩИ АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ	54
16. АМОРТИЗАЦИЯ И ОБЕЗЦЕНКА НА МАТЕРИАЛНИ И НЕМАТЕРИАЛНИ ДЪЛГОТРАЙНИ АКТИВИ, ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ И АКТИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА.....	55
17. РАЗХОДИ ЗА ПРОВИЗИИ.....	55
18. РАЗХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКА НА ФИНАНСОВИ АКТИВИ	56
19. РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ	56
20. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ САЛДА ПРИ ЦЕНТРАЛНАТА БАНКА	57
21. НЕДЕРИВАТИВНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ.....	57
22. ДЕРИВАТИ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ	58
23. ДЕРИВАТИ ЗА ХЕДЖИРАНЕ	58
24. ФИНАНСОВИ АКТИВИ ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА.....	59
25. КРЕДИТИ И АВАНСИ НА БАНКИ	59
26. КРЕДИТИ И АВАНСИ НА КЛИЕНТИ.....	60
27. ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА	60
28. ИНВЕСТИЦИИ ДЪРЖАНИ ДО ПАДЕЖ	61
29. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ И АСОЦИИРАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ.....	62
30. ДЪЛГОТРАЙНИ МАТЕРИАЛНИ АКТИВИ И ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ	63
31. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ	65
32. ТЕКУЩИ ДАНЪЦИ.....	66
33. ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ	66
34. НЕТЕКУЩИ АКТИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА.....	67
35. ДРУГИ АКТИВИ	67
36. ФИНАНСОВИ ПАСИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ.....	68
37. ДЕПОЗИТИ ОТ БАНКИ.....	68
38. ДЕПОЗИТИ ОТ КЛИЕНТИ.....	68
39. ПОДЧИНЕНИ ПАСИВИ	69
40. ПРОВИЗИИ.....	70
41. ДРУГИ ПАСИВИ	72
42. КАПИТАЛ.....	73
43. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	74
44. ЗАЛОЖЕНИ АКТИВИ	75
45. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА	75
46. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	78
47. ЛИЗИНГ	78
48. ДРУГИ ЗАКОНОВИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ	79

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
В хиляди лева

	Приложения	2015	2014
Приходи от лихви		560 756	589 775
Разходи за лихви		(91 435)	(144 467)
Нетен лихвен доход	7	469 321	445 308
Приходи от дивиденди		968	1 246
Приходи от такси и комисиони		218 497	188 372
Разходи за такси и комисиони		(20 629)	(16 574)
Нетен доход от такси и комисиони	8	197 868	171 798
Нетни печалби от финансови активи и пасиви държани за търгуване и деривати за хеджиране	9	61 442	58 460
Нетни печалби/(загуби) от други финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	10	10 072	(192)
Нетни реализирани печалби от инвестиции, отчитани не по справедлива стойност в печалбата или загубата	11	6 483	2 399
Други оперативни приходи/(разходи), нетно	12	(5 705)	2 091
БРУТЕН ОПЕРАТИВЕН ДОХОД		740 449	681 110
Нетни печалби (загуби) от продажбата на имоти, машини и съоръжения	13	451	167
Разходи за персонала	14	(114 321)	(106 346)
Общи административни разходи	15	(151 269)	(120 002)
Амортизация и обезценка на материални и нематериални дълготрайни активи, инвестиционни имоти и активи за продажба	16	(43 898)	(30 818)
Разходи за провизии	17	(5 279)	(5 923)
Разходи за обезценка на финансови активи	18	(103 112)	(149 169)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ		323 021	269 019
Разходи за данъци	19	(33 014)	(27 362)
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА		290 007	241 657

Настоящите индивидуални финансови отчети са одобрени от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 03 февруари 2016 г.

Левон Хампарцумян
Председател на УС и
Главен изпълнителен
директор

Андрей Казини
Зам. председател на УС и
Главен оперативен
директор

Емилия Палибачийска
Член на УС и Главен
финансов директор

Делойт Одит ООД

Силвия Пенева
Регистриран одитор



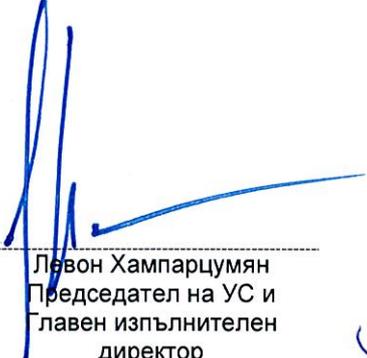
Приложения от 1 до 48 са неделима част от настоящите индивидуални финансови отчети

2.03.2016

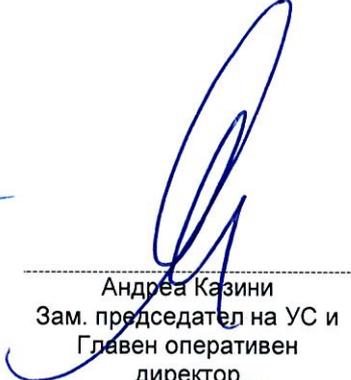
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
В хиляди лева

Приложения	2015	2014
Печалба за годината	290 007	241 657
Друг всеобхватен доход - позиции неподлежащи на последваща рекласификация през печалби и загуби		
Актюерски печалби и загуби	42	(795)
Данъци свързани с компонентите на друг всеобхватен доход, които няма да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата	32	79
	(291)	(716)
Друг всеобхватен доход - позиции подлежащи на последваща рекласификация през печалби и загуби		
Финансови активи на разположение за продажба	54 814	1 684
Хеджиране на парични потоци	9 516	(38 040)
Данъци свързани с компонентите на друг всеобхватен доход, които могат да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата	(6 433)	3 636
	57 897	(32 720)
Общо друг всеобхватен доход след данъци за годината	57 606	(33 436)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА	347 613	208 221

Настоящите индивидуални финансови отчети са одобрени от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 03 февруари 2016 г.



Левон Хампарцумян
Председател на УС и
Главен изпълнителен
директор

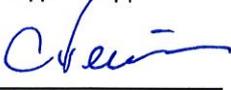


Андреа Казини
Зам. председател на УС и
Главен оперативен
директор



Емилия Палибачийска
Член на УС и Главен
финансов директор

Делойт Одит ООД



Силвия Пенева
Регистриран одитор

2.03.2016



Приложения от 1 до 48 са неделима част от настоящите индивидуални финансови отчети

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
В хиляди лева

	Приложения	31.12.2015	31.12.2014
АКТИВИ			
Парични средства и парични салда при Централната Банка	20	4 585 396	1 092 227
Недеривативни финансови активи държани за търгуване	21	10 147	5 607
Деривати държани за търгуване	22	126 271	124 528
Деривати държани за хеджиране	23	13 455	-
Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	24	-	60 754
Кредити и аванси на банки	25	1 225 373	1 627 489
Кредити и аванси на клиенти	26	8 769 392	9 936 482
Финансови активи на разположение за продажба	27	2 282 226	1 492 803
Инвестиции държани до падеж	28	-	136 663
Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия	29	55 004	55 004
Дълготрайни материални активи и инвестиционни имоти	30	165 523	180 160
Дълготрайни нематериални активи	31	23 155	23 211
Текущи данъчни активи	32	-	6 598
Отсрочени данъчни активи	33	3 159	-
Други активи	35	109 216	102 265
ОБЩО АКТИВИ		17 368 317	14 843 791
ПАСИВИ			
Финансови пасиви държани за търгуване	36	100 154	85 940
Деривати държани за хеджиране	23	35 400	41 925
Депозити от банки	37	1 090 445	1 502 765
Депозити от клиенти	38	13 485 196	10 782 577
Подчинени пасиви	39	-	70 596
Провизии	40	51 245	44 513
Текущи данъчни пасиви		7 977	4 310
Отсрочени данъчни пасиви	33	-	1 102
Други пасиви	41	90 109	69 332
ОБЩО ПАСИВИ		14 860 526	12 603 060
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Акционерен капитал		285 777	285 777
Преоценъчни и други резерви		43 566	(14 040)
Резерви		1 888 441	1 727 337
Доход от текущата година		290 007	241 657
ОБЩО КАПИТАЛ	42	2 507 791	2 240 731
ОБЩО ПАСИВИ И КАПИТАЛ		17 368 317	14 843 791

Настоящите индивидуални финансови отчети са одобрени от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 03 февруари 2016 г.

Левон Хампарцумян
Председател на УС и
Главен изпълнителен
директор

Андреа Казини
Зам. председател на УС и
Главен оперативен
директор

Емилия Палибачийска
Член на УС и Главен
финансов директор

Делойт Одит ООД

Силвия Пенева
Регистриран одитор

Приложения от 1 до 48 са неделима част от настоящите индивидуални финансови отчети

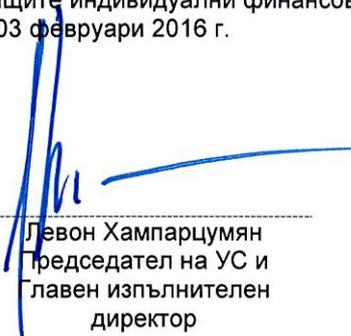
2.03.2016



ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
В хиляди лева

	Акционерен капитал	Фонд "Резервен"	Други резерви	Резерв на финансови активи държани за продажба	Преоценъчен резерв от хеджиране на паричен поток	Резерв МСС 19	Общо
Салдо към 1 януари 2014	285 777	342 378	1 456 778	22 582	(2 422)	(764)	2 104 329
Доход от текущата година			241 657				241 657
Акционерски печалби и загуби	-	-	-	-	-	(795)	(795)
Промяна в справедливата стойност на финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	1 684	-	-	1 684
Изменение на преоценъчен резерв от хеджиране на парични потоци	-	-	-	-	(38 040)	-	(38 040)
Данъци свързани с компонентите на друг всеобхватен доход	-	-	-	(168)	3 804	79	3 715
Общ друг всеобхватен доход за годината	-	-	-	1 516	(34 236)	(716)	(33 436)
Общ всеобхватен доход за годината	-	-	241 657	1 516	(34 236)	(716)	208 221
Изплатени дивиденди	-	-	(71 819)	-	-	-	(71 819)
Салдо към 31 декември 2014	285 777	342 378	1 626 616	24 098	(36 658)	(1 480)	2 240 731
Доход от текущата година			290 007				290 007
Акционерски печалби и загуби	-	-	-	-	-	(323)	(323)
Промяна в справедливата стойност на финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	54 814	-	-	54 814
Изменение на преоценъчен резерв от хеджиране на парични потоци	-	-	-	-	9 516	-	9 516
Данъци свързани с компонентите на друг всеобхватен доход	-	-	-	(5 481)	(952)	32	(6 401)
Общ друг всеобхватен доход за годината	-	-	-	49 333	8 564	(291)	57 606
Общ всеобхватен доход за годината	-	-	290 007	49 333	8 564	(291)	347 613
Изплатени дивиденди	-	-	(80 553)	-	-	-	(80 553)
Салдо към 31 декември 2015	285 777	342 378	1 836 070	73 431	(28 094)	(1 771)	2 507 791

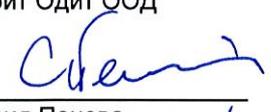
Настоящите индивидуални финансови отчети са одобрени от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 03 февруари 2016 г.


Левон Хампарцумян
Председател на УС и
Главен изпълнителен
директор


Андреа Казини
Зам. председател на УС и
Главен оперативен
директор


Емилия Палибачийска
Член на УС и Главен
финансов директор

Делойт Одит ООД


Силвия Пенева
Регистриран одитор

2.03. 2016

Приложения от 1 до 48 са неделима част от настоящите индивидуални финансови отчети



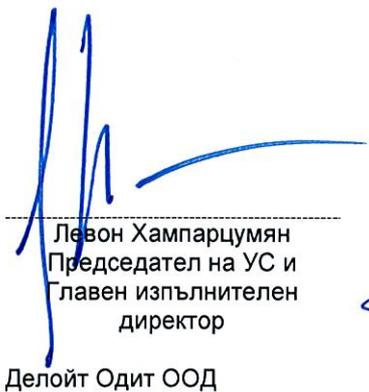
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
В хиляди лева

	Приложения	2015	2014
Нетна печалба		290 007	241 657
Текущи и отсрочени данъчни разходи, признати в отчета за доходите		33 014	27 362
<i>Корекция за непарични позиции</i>			
Амортизация	16	30 311	27 822
Обезценка на финансови активи	18	120 564	159 325
Обезценка на дълготрайни и други активи	12, 16	22 096	3 480
Изменение на провизиите	40	5 279	5 923
Нетни нереализирани (печалби)/загуби от промяна в справедливата стойност в печалбата или загубата		12 650	(17 992)
Нетни нереализирани загуби (печалби) от промяна във валутните курсове		92 499	36 682
Нетни печалби (загуби) от продажба на дълготрайни активи		(419)	(162)
Нетен лихвен доход		(469 321)	(445 308)
Приходи от дивиденди		(968)	(1 246)
Увеличение на текущите начисления		45 109	16 213
Паричен поток от оперативна печалба преди промените в оперативните активи и пасиви		180 821	53 756
Оперативна дейност			
Изменение на оперативните активи			
(Увеличение) на кредитите и авансите предоставени на банки		(188 015)	(293 842)
Намаление/(Увеличение) на кредитите и авансите предоставени на клиенти		830 001	(1 286 517)
(Увеличение) на активите на разположение за продажба		(718 792)	(569 862)
Намаление на активите държани за търгуване и на дериватите за хеджиране		(10 748)	8 133
Намаление на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата		59 279	600
(Увеличение) на други активи		(63 173)	(15 724)
Изменение на оперативните пасиви			
Увеличение/(Намаление) на депозитите от банки		(430 179)	24 523
Увеличение на депозитите от клиенти		2 593 474	1 978 633
Усвояване на провизии		(3 410)	(5 060)
Увеличение на други пасиви		33 919	11 338
Получени лихви		557 611	588 197
Платени лихви		(103 153)	(149 138)
Получени дивиденди		968	1 246
Платени данъци		(35 335)	(20 857)
Нетен паричен поток от оперативна дейност		2 703 268	325 426

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
В хиляди лева

	Приложения	2015	2014
Инвестиционна дейност			
Плащания за придобиване на материални активи		(20 395)	(26 363)
Постъпления от продажба на материални активи		1 183	523
Плащания за придобиване на нематериални активи		(8 011)	(6 472)
Плащания за придобиване на инвестиции в дъщерни предприятия		-	(6 000)
Постъпления от падежиране на инвестиции държани до падеж		136 187	4 899
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност		108 964	(33 413)
Паричен поток от финансова дейност			
Изплатени дивиденди		(80 553)	(71 819)
Погашения по подчинен срочен дълг		(70 596)	(149 409)
Нетен паричен поток от финансова дейност		(151 149)	(221 228)
Ефект от промените във валутния курс на паричните средства и паричните еквиваленти		7 855	14 885
Нетно увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти		2 668 938	85 670
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	46	2 065 697	1 980 027
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	46	4 734 635	2 065 697

Настоящите индивидуални финансови отчети са одобрени от Управителния Съвет на УниКредит Булбанк АД на 03 февруари 2016 г.



Левон Хампарцумян
Председател на УС и
Главен изпълнителен
директор
Делойт Одит ООД



Андреа Казини
Зам. председател на УС и
Главен оперативен
директор



Емилия Палибачийска
Член на УС и Главен
финансов директор



Силвия Пенева
Регистриран одитор



2.03.2016

Приложения от 1 до 48 са неделима част от настоящите индивидуални финансови отчети