



ProCredit Bank

 Part of the
ProCredit Group



Ετήσια Έκθεση
των Ελεγκτών
2016



ProCredit Bank

PROCREDIT BANK BULGARIA EAD

ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ

ΕΤΗΣΙΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

(Άρθρο 50δ του Κ.Ν. 2190/1920)

2^η ΔΙΑΧΕΙΣΤΙΚΗ ΧΡΗΣΗ

1/1/2016-31/12/2016

Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή
Προς τη Διοίκηση του Υποκαταστήματος της Τράπεζας «PROCREDIT BANK BULGARIA EAD -
ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ»

Έχουμε ελέγξει την συνημμένη Κατάσταση με τους λογαριασμούς και τις λοιπές πληροφορίες του Υποκαταστήματος της Τράπεζας ProCredit Bank EAD στην Ελλάδα («Υποκατάστημα»), που έχει καταρτιστεί από τη διοίκηση σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 50δ του κωδ. Ν. 2190/1920 «περί ανωνύμων εταιρειών» για τη χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2016.

Ευθύνη της Διοίκησης

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση αυτής της Κατάστασης σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα και περιλαμβάνει τους λογαριασμούς και τις πληροφορίες που προβλέπονται από το άρθρο 50δ του κωδ. Ν 2190/1920, όπως και για εκείνες τις εσωτερικές δικλίδες που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση της Κατάστασης απαλλαγμένης από ουσιώδη ανακρίβεια, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Ευθύνη του Ελεγκτή

Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε γνώμη επί αυτής της Κατάστασης με βάση τον έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου, που έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία (ΦΕΚ/Β'/2848/23.10.2012). Τα πρότυπα αυτά απαιτούν να συμμορφωνόμαστε με κανόνες δεοντολογίας, καθώς και να σχεδιάζουμε και διενεργούμε τον έλεγχο με σκοπό την απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το εάν η Κατάσταση είναι απαλλαγμένη από ουσιώδη ανακρίβεια.

Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις γνωστοποιήσεις στην Κατάσταση. Οι επιλεγόμενες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του ελεγκτή περιλαμβανομένης της εκτίμησης των κινδύνων ουσιώδους ανακρίβειας της Κατάστασης, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων κινδύνου, ο ελεγκτής εξετάζει τις εσωτερικές δικλίδες που σχετίζονται με την κατάρτιση της Κατάστασης του Υποκαταστήματος, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλίδων του Υποκαταστήματος. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και του εύλογου των εκτιμήσεων που έγιναν από τη διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίασης της Κατάστασης.



Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα για τη θεμελίωση της ελεγκτικής μας γνώμης.

Γνώμη

Κατά τη γνώμη μας, η συνημμένη Κατάσταση του Υποκαταστήματος της Τράπεζας ProCredit Bank EAD στην Ελλάδα για τη χρήση που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2016 έχει καταρτιστεί από κάθε ουσιώδη άποψη σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα και όσα προβλέπονται από το άρθρο 50δ του κωδ. Ν.2190/1920.

Λογιστική βάση κατάρτισης και περιορισμός της χρήσης

Χωρίς να διαφοροποιούμε τη γνώμη μας, επιστούμε την προσοχή στη Σημείωση 1 της συνημμένης Κατάστασης, όπου περιγράφεται η λογιστική βάση της κατάρτισης της. Η Κατάσταση αυτή έχει καταρτιστεί με αποκλειστικό σκοπό να παρουσιάζει τους λογαριασμούς και τις πληροφορίες που προβλέπονται στο άρθρο 50δ του κωδ. Ν.2190/1920 και μπορεί να μην είναι κατάλληλη για άλλο σκοπό, ως εκ τούτου η παρούσα Έκθεση μας προορίζεται μόνο για υποβολή στην αρμόδια αρχή, σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 1 του άρθρου 131 του κωδ. Ν.2190/1920.

Θεσσαλονίκη, 15 Σεπτεμβρίου 2017
Ο ΟΡΚΩΤΟΣ ΕΛΕΓΚΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΣ



Νικόλαος Αρισ. Καμπούτας
ΑΡ.Μ.Σ.Ο.Ε.Λ. 30361
Συνεργαζόμενοι Ορκωτοί Λογιστές α.ε.ο.ε.
μέλος της Crowe Horwath International
Φωκ. Νέγρη 3, 11257 Αθήνα
Αρ. Μ. Σ.Ο.Ε.Λ 125

Στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης

Ενεργητικό	Ευρώ	
	31.12.2016	31.12.2015
1. Μετρητά και ταμειακά ισοδύναμα	899.735	137.895
2. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	2.639.660	43.978
α. Όψεως	1.278.920	0
β. Λοιπές Απαιτήσεις	1.360.740	43.978
3. Απαιτήσεις κατά πελατών	2.677.569	0
Χορηγήσεις	2.716.469	0
Μείον: Προβλέψεις	-38.900	0
4. Περιουσιακά Στοιχεία, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός	435.335	135.346
5. Λοιποί Λογαριασμού Ενεργητικού	27.988	7.121
Σύνολο Ενεργητικού	<u>6.680.287</u>	<u>324.340</u>

Παθητικό	Ευρώ	
	31.12.2016	31.12.2015
1. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	279.482	738.951
α. Όψεως		
β. Λοιπές υποχρεώσεις	279.482	738.951
2. Υποχρεώσεις προς πελάτες	8.178.824	23.321
α. Καταθέσεις όψεως	7.453.032	21.021
β. Προθεσμιακές Καταθέσεις	712.924	0
γ. Καταθέσεις ταμειωτηρίου	12.868	2.300
3. Λοιπές υποχρεώσεις	49.536	2.484
Σύνολο Υποχρεώσεων	8.507.842	764.755
4. Ίδια Κεφάλαια		
Ζημίες προηγούμενων χρήσεων	-440.415	0
Ζημίες εις νέον	-1.387.139	-440.415
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	-1.827.555	-440.415
Σύνολο Παθητικού	<u>6.680.287</u>	<u>324.340</u>

Λογαριασμοί εκτός ισολογισμού		
Μη εκταμειωθείσα πίστωση υπερανάλυψης	<u>308.025</u>	<u>0</u>

Θεσσαλονίκη, 1 Σεπτεμβρίου 2017

Rumyana Velichkova Todorova

Εκτελεστική Διευθύντρια και

Εξουσιοδοτημένη Εκπρόσωπος

Αριθμός Διαβατηρίου: 383960343

Reni Ivanova Psycheva

Εκτελεστική Διευθύντρια και

Εξουσιοδοτημένη Εκπρόσωπος

Αριθμός Διαβατηρίου: 383169799

Χρήστος Γρηγόριος Χατζημελετίου

Πιστοποιημένος Λογιστής

Αρ.Αδείας Ο.Ε.Ε.0099843 /Α.Δ.Τ. ΑΖ355658

PROCREDIT BANK (BULGARIA) EAD
 ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ
 «PROCREDIT BANK»
 ΓΕΜΗ 136592160001
 26ης ΟΚΤΩΒΡΙΟΥ 54-56 & ΠΗΓΑΣΟΥ
 Τ.Κ. 54627 ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ
 ΑΦΜ 997997666 ΔΟΥ ΦΑΕ ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ
 ΤΗΛ. 2316.008840
 e-mail: contact@procreditbank.gr

Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης

	Ευρώ			
	31.12.2016		31.12.2015	
1. Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	39.463		0	
2. Μείον: Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	<u>-540</u>	38.923	<u>0</u>	0
3. Έσοδα προμηθειών	90.699		145	
4. Μείον: Έξοδα προμηθειών	<u>-6.575</u>	84.125	<u>-7.952</u>	-7.807
5. Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	57.722		0	
6. Μείον: Λοιπά έξοδα εκμετάλλευσης	<u>-46.797</u>	10.925	<u>0</u>	0
8. Μείον: Γενικά Έξοδα Διοικήσεως				
α. Δαπάνες προσωπικού				
Μισθοί και ημερομίσθια	-295.214		-206.330	
Εισφορές Κοινωνικής ασφάλισης	-73.174		-293	
Λοιπές επιβαρύνσεις	<u>-1.112</u>	-369.500	<u>0</u>	-206.622
β. Άλλα έξοδα διοικήσεως		<u>-1.151.613</u>		<u>-225.986</u>
Αποτέλεσμα Χρήσης		<u>-1.387.139</u>		<u>-440.415</u>

Λοιπές πληροφορίες:

1. Η κατάρτιση αυτής της Κατάστασης έγινε σύμφωνα με τα Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα και περιλαμβάνει τους λογαριασμούς και τις πληροφορίες που προβλέπονται από το άρθρο 50δ του κωδ. Ν.2190/1920.
2. Απασχολούμενο προσωπικό : Μέσος Όρος 15 άτομα
3. Δεν υπάρχουν λογαριασμοί «Κρατικά και άλλα αξιόγραφα», «Ομολονίες και άλλοι τίτλοι» καθώς και «Μετοχές και άλλοι τίτλοι» ώστε να θεωρηθούν πάγια ή όχι χρηματοπιστωτικά στοιχεία (αρθρ. 35 Οδηγία 86/635/ΕΟΚ)
4. Η τράπεζα για την παρουσίαση των ετήσιων στοιχείων του Υποκαταστήματος προέβη σε περαιτέρω ανάλυση από τα προβλεπόμενα του άρθρου 50δ του κωδ. Ν.2190/1920.

Θεσσαλονίκη, 1 Σεπτεμβρίου 2017

Rumyana Velichkova Todorova

Εκτελεστική Διευθύντρια και
Εξουσιοδοτημένη Εκπρόσωπος
Αριθμός Διαβατηρίου: 383960343



Reni Ivanova Psycheva

Εκτελεστική Διευθύντρια και
Εξουσιοδοτημένη Εκπρόσωπος
Αριθμός Διαβατηρίου: 383169799



Χρήστος Γρηγόριος Χατζημελετίου

Πιστοποιημένος Λογιστής
Αρ.Αδείας Ο.Ε.Ε.0099843 /Α.Δ.Τ. ΑΖ355658



PROCREDIT BANK (BULGARIA) EAD
ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ
«PROCREDIT BANK»
ΓΕΜΗ 136592160001
26ης ΟΚΤΩΒΡΙΟΥ 54-56 & ΠΗΓΑΣΟΥ
Τ.Κ. 54627 ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ
ΑΦΜ 997997666 ΔΟΥ ΦΑΕ ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ
ΤΗΛ. 2316.008840
e-mail: contact@procreditbank.gr



ProCredit Bank

 Part of the
ProCredit Group

www.procreditbank.gr