



ProCredit Bank

 Part of the
ProCredit Group

Ετήσια Κατάσταση Ελλην
2019

**PROCREDIT BANK (ΒΟΥΛΓΑΡΙΑ) ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ
ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2019**

Έκθεση των ανεξάρτητων ελεγκτών

Προς τον μονοπρόσωπο μέτοχο της ProCredit Bank (Bulgaria) Μονοπρόσωπη ΑΕ

Έκθεση σχετικά με τον έλεγχο της ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης

Γνώμη

Ελέγξαμε την ενοποιημένη οικονομική κατάσταση της ProCredit Bank (Βουλγαρία) Μονοπρόσωπη ΑΕ (Η Τράπεζα) και των θυγατρικών της εταιρειών (αποκαλούμενες μαζί Όμιλος), οι οποία αποτελούνται από την ενοποιημένη έκθεση για την οικονομική κατάσταση κατά στις 31 Δεκεμβρίου 2019, τις ενοποιημένες καταστάσεις εσόδων και εξόδων, τις ενοποιημένες καταστάσεις για τα συνολικά έσοδα, τις ενοποιημένες καταστάσεις για τις αλλαγές στο ίδιο κεφάλαιο και τις ενοποιημένες καταστάσεις για τις χρηματικές ροές του έτους που λήγει στη συγκεκριμένη ημερομηνία, καθώς και τα διευκρινιστικά παραρτήματα της ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης που περιλαμβάνουν συνοπτική κοινοποίηση των σημαντικών λογιστικών πολιτικών και άλλες διευκρινιστικές πληροφορίες.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την ενοποιημένη οικονομική θέση του Ομίλου κατά τις 31 Δεκεμβρίου 2019 όπως και τα ενοποιημένα οικονομικά αποτελέσματα από τη δραστηριότητα και τις χρηματικές ροές κατά τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης που έχουν υιοθετηθεί στην Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ).

Βάση για την έκφραση γνώμης

Πραγματοποιήσαμε τον έλεγχο σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου. Η ευθύνη μας, σύμφωνα με αυτά τα πρότυπα, περιγράφεται περαιτέρω στο τμήμα της έκθεσης «Ευθύνες του ελεγκτή για τον έλεγχο της ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης».

Θεωρούμε ότι τα αποδεικτικά στοιχεία του ελέγχου που προέκυψαν είναι επαρκή και κατάλληλα για να διασφαλίσουν τη βάση για τη γνώμη μας.

Ανεξαρτησία

Είμαστε ανεξάρτητοι από τον Όμιλο σύμφωνα με τον Δεοντολογικό Κώδικα των επαγγελματιών λογιστών (συμπεριλαμβανομένων των Διεθνών προδιαγραφών ανεξαρτησίας) του Συμβουλίου διεθνών προδιαγραφών δεοντολογίας για λογιστές, μαζί με τους δεοντολογικούς όρους του Νόμου περί ανεξάρτητου οικονομικού ελέγχου εφαρμοστέους στον δικό μας έλεγχο της ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης στη Βουλγαρία. Εκτελέσαμε και τις δικές μας λοιπές δεοντολογικές ευθύνες σύμφωνα με τους όρους του Νόμου περί ανεξάρτητου οικονομικού ελέγχου και του Κώδικα του Συμβουλίου διεθνών προδιαγραφών δεοντολογίας για λογιστές.

Η προσέγγισή μας ως ελεγκτές

Επισκόπηση

Επίπεδο σπουδαιότητας

- Επίπεδο σπουδαιότητας για την ενοποιημένη οικονομική κατάσταση του Ομίλου ως σύνολο: 2,021 χιλ. λέβα που αποτελεί 5% των κερδών προ φόρων

Εύρος του ελέγχου του Ομίλου

- Πραγματοποιήσαμε έλεγχο σε τρεις εταιρείες σε δυο χώρες
- Το εύρος ελέγχου αποτελεί το 99.9% των στοιχείων του Ομίλου και 99.5% της απόλυτης αξίας του βασικού κέρδους προ φόρων.

Θέματα κλειδιά του ελέγχου

- Απομείωση παραχωρημένων δανείων και προκαταβολών σε πελάτες

Ως μέρος του προγραμματισμού του ελέγχου μας, προσδιορίσαμε ένα επίπεδο σημαντικότητας και αξιολογήσαμε τους κινδύνους ουσιώδους ανακρίβειας στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις.

Συγκεκριμένα, λάβαμε υπόψη ότι η διοίκηση έχει κάνει υποκειμενικές εκτιμήσεις, π.χ. σχετικά με σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις που περιλαμβάνουν υποθέσεις και εξετάσεις μελλοντικών γεγονότων που είναι εγγενώς αβέβαιες. Εκτιμήσαμε τον κίνδυνο από παράκαμψη και παραμέληση του εσωτερικού ελέγχου από πλευράς της διοίκησης, καθώς μαζί με τα υπόλοιπα θέματα, εξετάσαμε εάν υπάρχουν αποδείξεις για μεροληψία που αποτελεί κίνδυνο ουσιώδους ανακρίβειας λόγω απάτης.

Επίπεδο σπουδαιότητας

Το εύρος του ελέγχου μας επηρεάστηκε από το γεγονός ότι εφαρμόσαμε επίπεδο σπουδαιότητας. Ο έλεγχος έχει προγραμματιστεί έτσι ώστε να πετύχουμε ένα εύλογο επίπεδο ασφάλειας με στόχο η ενοποιημένη οικονομική κατάσταση να μην περιέχει σημαντικές ανακρίβειες. Ανακρίβειες μπορούν να προκύψουν από απάτη ή λάθος. Θεωρούνται ουσιώδεις εάν θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι, μόνοι τους ή ως σύνολο, θα μπορούσαν να έχουν αντίκτυπο στις οικονομικές αποφάσεις των καταναλωτών βάσει των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

Με βάση την επαγγελματική μας κρίση, έχουμε καθορίσει ορισμένα ποσοτικά όρια για ένα επίπεδο σημαντικότητας, συμπεριλαμβανομένου ενός επιπέδου σημαντικότητας για την ενοποιημένη οικονομική κατάσταση στο σύνολό της, όπως αναφέρεται στον παρακάτω πίνακα. Αυτά τα επίπεδα σημαντικότητας, μαζί με ποιοτικές εκτιμήσεις, μας βοήθησαν να προσδιορίσουμε το εύρος του ελέγχου μας και τη φύση του, το χρονοδιάγραμμα και την έκταση των διαδικασιών ελέγχου μας και να αξιολογήσουμε την επίδραση των ανακρίβειών, εάν υπάρχουν, τόσο μεμονωμένα όσο και συλλογικά στην ενοποιημένη οικονομική κατάσταση.

Επίπεδο σπουδαιότητας για την ενοποιημένη οικονομική κατάσταση ως σύνολο

2,021 χιλ. λέβα

Πώς το καθορίσαμε

5% των κερδών προ φόρων

Αιτιολογία σχετικά με τον εφαρμοστέο δείκτη για τον καθορισμό του επιπέδου σπουδαιότητας

Θέσαμε τα κέρδη προ φόρων ως δείκτη για τον καθορισμό του επιπέδου σπουδαιότητας, επειδή σύμφωνα με την άποψή μας αυτός είναι ο δείκτης με τον οποίο οι χρήστες της ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης εκτιμούν συνήθως την παρουσίαση του Ομίλου, καθώς επίσης και επειδή αυτός είναι ο γενικά αποδεκτός δείκτης για τον καθορισμό του επιπέδου σπουδαιότητας.

Θέματα κλειδιά του ελέγχου

Σημαντικά θέματα είναι αυτά που σύμφωνα με την επαγγελματική εκτίμησή μας είχαν μεγαλύτερη σημασία κατά τον έλεγχο της ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης για την τρέχουσα περίοδο. Αυτά τα θέματα εξετάζονται ως μέρος του ελέγχου της ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης, της διαμόρφωσης σχετικής γνώμης, καθώς εμείς δεν εκφράζουμε ξεχωριστή άποψη για αυτά τα θέματα.

Θέματα κλειδιά του ελέγχου

Απομείωση επί παραχωρημένων δανείων και προκαταβολών σε πελάτες

Η πρόβλεψη για απομείωση επί παραχωρημένων δανείων και προκαταβολών σε πελάτες έχει καθοριστεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 9 «Χρηματοοικονομικά εργαλεία». Εμείς επικεντρώσαμε την εργασία μας σε αυτό τον τομέα, επειδή τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 9 είναι ένα περίπλοκο λογιστικό πρότυπο που απαιτεί όπως η διοίκηση κάνει υποκειμενικές εκτιμήσεις ως προς την ερμηνεία των όρων εφαρμοστέων στο νέο μοντέλο για την αναμενόμενη πιστωτική ζημιά, την ταυτοποίηση των θέσεων με σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου και την εκτίμηση των ποσών που έπεται να αναγνωριστούν.

Όπως αναφέρεται στην σημείωση 18 της ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης στις 31 Δεκεμβρίου 2019, ο Όμιλος εμφάνισε απομείωση πιστώσεων και προκαταβολών πελατών ύψους 35.192 χιλ. λέβα.

Η εντόπιση σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου και ο καθορισμός του ύψους των ανακτήσιμων τιμών των παραχωρημένων αποτελούν μέρος των εκτιμήσεων και των μοντέλων για τον καθορισμό της αναμενόμενης πιστωτικής απώλειας του Ομίλου, που περιλαμβάνουν εκτίμηση της ύπαρξης αντικειμενικών αποδεικτικών στοιχείων για απομειώσεις, πιθανότητα μη εκπλήρωσης, ζημιές σε περιπτώσεις μη εκπλήρωσης, εκθέσεις σε περιπτώσεις μη εκπλήρωσης, την οικονομική κατάσταση των δανειοληπτών, τις αναμενόμενες μελλοντικές χρηματικές ροές και την αξία των εξασφαλίσεων. Η χρήση διαφόρων προβλέψεων θα μπορούσε να οδηγήσει σε διαφορετικές αξίες των εξόδων απομείωσης των παραχωρημένων δανείων και προκαταβολών σε πελάτες.

Λόγω της σημαντικότητας της εκτίμησης των παραχωρημένων πιστώσεων και προκαταβολών πελατών για την ενοποιημένη οικονομική κατάσταση και δεδομένης της συνδεδεμένης ανασφάλειας των εκτιμήσεων και της εφαρμογής επαγγελματικής εκτίμησης, θεωρούμε την πρόβλεψη απομείωσης παραχωρημένων πιστώσεων και προκαταβολών πελατών ως θέμα κλειδί του ελέγχου.

Πώς αυτό το θέμα κλειδί του ελέγχου αντιμετωπίστηκε κατά τον έλεγχο που πραγματοποιήσαμε

Η δική μας προσέγγιση ελέγχου περιλαμβάνει εκτίμηση του μοντέλου, της επικύρωσης και τεκμηρίωσης, καθώς και την μεθοδολογία του Ομίλου σχετικά με την αναμενόμενη πιστωτική ζημιά σχετικά με την αντιστοιχία με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 9.

Εκτιμήσαμε και πραγματοποιήσαμε τεστ του ντζάιν και της επιχειρησιακής αποτελεσματικότητας των ελέγχων όσον αφορά τις διαδικασίες δανειοδότησης και πρόβλεψης και διαπιστώσαμε ότι μπορούμε να υπολογίζουμε σε αυτούς για τους σκοπούς του ελέγχου.

Συμπεριλάβαμε εμπειρογνώμονες στους τομείς που απαιτούν συγκεκριμένη εμπειρία.

Για τα μεμονωμένα δάνεια με απομείωση εμείς πραγματοποιήσαμε, στη βάση αποστάσματος, λεπτομερή επισκόπηση των πιστωτικών φακέλων. Αξιολογήσαμε κριτικά τις προβλέψεις σχετικά με την εντόπιση των απομειώσεων και την εκτίμηση των αναμενόμενων χρηματικών ροών (ανακτήσιμων τιμών), καθορισμένων στη βάση των εκτιμήσεων των εξασφαλίσεων ή άλλων πηγών απόσβεσης.

Σχετικά με τις απομειώσεις που υπολογίστηκαν σε συνολική βάση, εμείς κάναμε τεστ των χρησιμοποιημένων μοντέλων ως πιθανότητα μη εκτέλεσης (PD), ζημιάς κατά την μη εκτέλεση (LGD), έκθεσης κατά τη μη εκτέλεση (EAD), και όπου είχαμε πληροφορίες κάναμε συσχετισμό των στοιχείων και των προβλέψεων με τα ιστορικά αποτελέσματα.

Εμείς εκτιμήσαμε την πληρότητα, τη συνάφεια και την επάρκεια των εγγραφών στην ενοποιημένη οικονομική κατάσταση του Ομίλου σε σχέση με την εκτίμηση πιστώσεων και προκαταβολών σε πελάτες.

Πως προσδιορίσαμε το εύρος του ελέγχου του Ομίλου

Προσδιορίσαμε το εύρος του ελέγχου μας έτσι ώστε να μπορούμε να εκτελέσουμε αρκετή εργασία που να μας επιτρέψει να εκφράσουμε γνώμη πάνω στην ενοποιημένη οικονομική κατάσταση ως σύνολο, λαμβάνοντας υπόψη τη δομή του Ομίλου, τις λογιστικές διαδικασίες και ελέγχους, όπως και τον τομέα στον οποίον ο Όμιλος δραστηριοποιείται.

Πραγματοποιήσαμε έλεγχο της Τράπεζας η οποία είναι το πιο σημαντικό μέρος του Ομίλου και αντιπροσωπεύει πάνω από το 99.9% του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου.

Αυτές και άλλες διαδικασίες που πραγματοποιήθηκαν σε ομαδικό επίπεδο, συμπεριλαμβανομένων δοκιμών των ενοποιημένων λογιστικών εγγραφών και των εξαλείψεων μεταξύ ομάδων μας παραχώρησαν τα απαραίτητα αποδεικτικά στοιχεία για να εκφράσουμε άποψη σχετικά με την ενοποιημένη οικονομική κατάσταση ως σύνολο.

Άλλες πληροφορίες διαφορετικές από την ενοποιημένη οικονομική κατάσταση και την έκθεση των ελεγκτών

Η Διοίκηση φέρει ευθύνη για τις άλλες πληροφορίες. Οι άλλες πληροφορίες αποτελούνται από ενοποιημένη έκθεση δραστηριότητας και από ενοποιημένη δήλωση εταιρικής διαχείρισης που καταρτίστηκαν από τη Διοίκηση σύμφωνα με το Κεφάλαιο Έβδομο του Νόμου περί λογιστικής αλλά δεν περιλαμβάνουν την ενοποιημένη οικονομική κατάσταση και τη δική μας ελεγκτική έκθεση.

Η δική μας γνώμη όσον αφορά την ενοποιημένη οικονομική κατάσταση δεν περιλαμβάνει τις άλλες πληροφορίες και εμείς δεν εκφράζουμε οποιαδήποτε μορφή πορίσματος ασφάλειας σχετικά με αυτή, εκτός εάν αναφέρεται ρητά στην έκθεσή μας και έως τον βαθμό που αναφέρεται.

Σχετικά με τον έλεγχο της ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης η ευθύνη μας συνίσταται στην ανάγνωση των άλλων πληροφοριών καθώς με τον τρόπο αυτό θα εκτιμήσουμε εάν αυτές οι άλλες πληροφορίες είναι διαφορετικές ουσιαστικά από την ενοποιημένη οικονομική κατάσταση ή από τις γνώσεις που αποκτήσαμε κατά τη διάρκεια του ελέγχου ή με άλλο τρόπο που περιλαμβάνει ουσιαστικά μη ορθή αναφορά. Σε περίπτωση που στη βάση της δουλειάς μας καταλήξουμε σε συμπέρασμα ότι υπάρχει ουσιαστική μη ορθή αναφορά σε αυτές τις άλλες πληροφορίες, από εμάς απαιτείται να αναφέρουμε αυτό το γεγονός. Δεν έχουμε να αναφέρουμε κάτι σχετικά με αυτό.

Πρόσθετα θέματα που θέτει προς αναφορά ο Νόμος περί λογιστικής.

Συμπληρώνοντας τις ευθύνες και τις αναφορές μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου, σχετικά με την ενοποιημένη έκθεση δραστηριότητας και την ενοποιημένη δήλωση εταιρικής διαχείρισης, εμείς εκτελέσαμε τις διαδικασίες πρόσθετες στους όρους των Διεθνών Προτύπων Ελέγχου, σύμφωνα με τις «Οδηγίες για νέες και διευρυμένες εκθέσεις ελέγχου και επικοινωνία από τον ελεγκτή» της επαγγελματικής οργάνωσης των εγγεγραμμένων ορκωτών λογιστών στη Βουλγαρία και του Ινστιτούτου των Πτυχιούχων Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών. Αυτές οι διαδικασίες αφορούν στους ελέγχους ύπαρξης, καθώς και ελέγχους της μορφής και του περιεχομένου αυτών των άλλων πληροφοριών, με σκοπό να μας βοηθήσουν να διαμορφώσουμε γνώμη σχετικά με το εάν οι άλλες πληροφορίες περιλαμβάνουν τις γνωστοποιήσεις και τις αναφορές που προβλέπουν η εφαρμοστέες στη Βουλγαρία διατάξεις του Κεφαλαίου Έβδομου του Νόμου περί λογιστικής και το άρθρο 100, εδ. 8 του Νόμου περί δημόσιας διάθεσης αξιόγραφων, όπου είναι εφαρμοστέο.

Θέση σχετικά με το άρθρο 37, εδ. 6, του Νόμου περί λογιστικής

Στη βάση των εκτελεσθέντων διαδικασιών, η θέση μας είναι η εξής:

- (α) Οι πληροφορίες που περιέχει η ενοποιημένη έκθεση για τη δραστηριότητα κατά τη χρήση για την οποία καταρτίστηκε η ενοποιημένη οικονομική κατάσταση αντιστοιχεί στην ενοποιημένη οικονομική κατάσταση.
- (β) Η ενοποιημένη ετήσια έκθεση δραστηριότητας καταρτίστηκε σύμφωνα με τους όρους του Κεφαλαίου Εβδόμου του Νόμου περί λογιστικής.
- (γ) Στην ενοποιημένη δήλωση εταιρικής διαχείρισης για τη χρήση για την οποία καταρτίστηκε η ενοποιημένη οικονομική έκθεση παραχωρήθηκαν οι απαιτούμενες από το Κεφάλαιο Έβδομο του Νόμου περί λογιστικής και από το άρθρο 100, εδ. 8 του Νόμου περί δημόσιας διάθεσης αξιόγραφων, πληροφορίες.

Ευθύνη της Διοίκησης και των προσώπων στα οποία έχει ανατεθεί η γενική διαχείριση για τις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Η Διοίκηση είναι υπεύθυνη για την κατάρτιση και την εύλογη παρουσίαση αυτών των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης που έχουν γίνει δεκτά στην ΕΕ, όπως και για το σύστημα εσωτερικού ελέγχου που η Διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητο ώστε να καθίσταται δυνατή

η κατάρτιση ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση της ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης η Διοίκηση φέρει ευθύνη για την εκτίμηση της ικανότητας του Ομίλου να συνεχίσει να λειτουργεί ως ενεργή επιχείρηση, γνωστοποιώντας, όταν αυτό είναι εφαρμοστέο, θέματα συνδεδεμένα με την υπόθεση ενεργούς επιχείρησης και χρησιμοποιώντας τη λογιστική βάση σύμφωνα με την υπόθεση ενεργούς επιχείρησης, εκτός εάν η Διοίκηση σκοπεύει να εκκαθαρίσει τον Όμιλο ή να παύσει τη δραστηριότητά του, ή εάν η Διοίκηση στην πραγματικότητα δεν έχει άλλη εναλλακτική λύση από το να ενεργήσει με τέτοιο τρόπο.

Τα πρόσωπα στα οποία έχει ανατεθεί η γενική διαχείριση φέρουν ευθύνη για την πραγματοποίηση της εποπτείας της διαδικασίας οικονομικής κατάστασης του Ομίλου.

Ευθύνες των Ελεγκτών για τον έλεγχο της ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης

Στόχος μας είναι να έχουμε εύλογο βαθμό ασφάλειας σχετικά με το εάν η ενοποιημένη οικονομική κατάσταση στο σύνολό της, δεν περιέχει ουσιαστικά λάθη, ανεξάρτητα εάν οφείλονται σε απάτη ή λάθος και να συντάξουμε μία έκθεση ελέγχου που να περιλαμβάνει τη δική μας ελεγκτική γνώμη. Ο εύλογος βαθμός ασφάλειας είναι ο υψηλός βαθμός ασφάλειας, ωστόσο δεν διασφαλίζει το ότι έλεγχος που έγινε σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου πάντα θα αποκαλύπτει την ουσιαστικά μη ορθή λογιστική, εάν υπάρχει. Μη ορθή λογιστική μπορεί να προκύψει ως αποτέλεσμα απάτης ή λάθους και κρίνεται ουσιώδη εάν θα μπορούσε λογικά να αναμένεται ότι αυτή, μεμονωμένη ή στο σύνολό της, θα μπορούσε να επηρεάσει τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών που λήφθηκαν στη βάση αυτής της ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης.

Ως μέρος του ελέγχου σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου εμείς χρησιμοποιούμε επαγγελματική εκτίμηση και διατηρούμε επαγγελματικό σκεπτικισμό καθ' όλη τη διάρκεια του ελέγχου. Εμείς επίσης:

- Εντοπίζουμε και εκτιμούμε τους κινδύνους ουσιαστικών λανθασμένων ενδείξεων στην ενοποιημένη οικονομική έκθεση, ανεξάρτητα από το εάν οφείλονται σε απάτη ή λάθος, καταρτίζουμε και εκτελούμε ελεγκτικές διαδικασίες σε απάντηση αυτών των κινδύνων και λαμβάνουμε ελεγκτικά τεκμήρια επαρκή και κατάλληλα για να διασφαλίσουν τη βάση για την άποψή μας. Ο κίνδυνος να μην αποκαλυφθεί ουσιώδη λανθασμένη αναφορά ως αποτέλεσμα απάτης είναι υψηλότερος από τον κίνδυνο ουσιώδους αναληθούς αναφοράς ως αποτέλεσμα λάθους, επειδή η απάτη μπορεί να περιλαμβάνει μυστική συμφωνία, παραποίηση, εσκεμμένες παραλείψεις, παραπλανητικές δηλώσεις στον ελεγκτή, όπως και παραμέληση και καταστρατήγηση του εσωτερικού ελέγχου.
- Λάβαμε κατανόηση για τον εσωτερικό έλεγχο που έχει σχέση με τον έλεγχο για να καταρτίσουμε ελεγκτικές διαδικασίες κατάλληλες για τις συγκεκριμένες περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την έκφραση άποψης σχετικά με την αποτελεσματικότητα του εσωτερικού ελέγχου του Ομίλου.
- Εκτιμούμε την καταλληλότητα των λογιστικών πολιτικών που χρησιμοποιήθηκαν και τις ορθολογικές λογιστικές εκτιμήσεις και τις συνδεδεμένες με αυτές γνωστοποιήσεις που έγιναν από την διοίκηση.
- Καταλήξαμε σε συμπέρασμα σχετικά με την καταλληλότητα της λογιστικής βάσης που χρησιμοποίησε η διοίκηση στη βάση της υπόθεσης για ενεργή επιχείρηση και στη βάση των ληφθέντων ελεγκτικών τεκμηρίων σχετικά με το αν υπάρχει ουσιώδη ανασφάλεια που αφορά γεγονότα ή συνθήκες που θα μπορούσαν να προκαλέσουν σημαντικές υποψίες για την ικανότητα του Ομίλου να συνεχίσει να λειτουργεί ως ενεργή επιχείρηση. Εάν καταλήξουμε σε συμπέρασμα ότι υπάρχει ουσιώδη ανασφάλεια, από εμάς απαιτείται να στρέψουμε την προσοχή στην έκθεσή ελέγχου μας προς τις συνδεδεμένες με αυτή την ανασφάλεια γνωστοποιήσεις στην ενοποιημένη οικονομική έκθεση, ή σε περίπτωση που αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ακατάλληλες, να τροποποιήσουμε την γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται στα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουν ληφθεί έως την ημερομηνία της έκθεσης ελέγχου. Μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες όμως μπορούν να αποτελέσουν αιτία να παύσει ο Όμιλος τη λειτουργία του ως ενεργή επιχείρηση.
- Εκτιμούμε την όλη παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο της ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων και το αν η ενοποιημένη οικονομική κατάσταση παρουσιάζει τα βασικά γεγονότα και συναλλαγές με τρόπο με τον οποίο επιτυγχάνεται αξιόπιστη παρουσίαση.
- Λαμβάνουμε επαρκή και κατάλληλα ελεγκτικά τεκμήρια για χρηματοοικονομικές πληροφορίες των εταιρειών ή επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του Ομίλου, για να εκφράσουμε θέση επί της ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης. Είμαστε υπεύθυνοι για την καθοδήγηση, την εποπτεία και την εκτέλεση του ελέγχου του Ομίλου. Μένουμε αποκλειστικά υπεύθυνοι για την δική μας

γνώμη ως ελεγκτές.

Επικοινωνούμε με τα πρόσωπα στα οποία έχει ανατεθεί η γενική διαχείριση μαζί με τα υπόλοιπα θέματα, το προγραμματισμένο εύρος και χρόνο εκτέλεσης του ελέγχου και οι ουσιαστικές διαπιστώσεις του ελέγχου, περιλαμβανομένων των ουσιωδών μειονεκτημάτων στον εσωτερικό έλεγχο που εντοπίσαμε κατά τη διάρκεια του ελέγχου.

Εμείς παραχωρούμε επίσης στα πρόσωπα που έχουν τη γενική διαχείριση δήλωση ότι εκτελέσαμε τους εφαρμοστέους δεοντολογικούς όρους σχετικά με την ανεξαρτησία και ότι θα επικοινωνήσουμε μαζί τους σχετικά με όλα τα θέματα που θα μπορούσαν λογικά να εξεταστούν και έχουν σχέση με την ανεξαρτησία μας, και όταν είναι εφαρμοστέο και τα σχετικά με αυτό μέτρα ασφαλείας.

Ανάμεσα στα θέματα για τα οποία επικοινωνούμε με τα πρόσωπα που έχουν την γενική διαχείριση, εμείς ορίζουμε και θέματα που θα είχαν μεγαλύτερη σημασία κατά τον έλεγχο της ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης για την τρέχουσα περίοδο και είναι θέματα κλειδιά του ελέγχου. Εμείς περιγράφουμε αυτά τα θέματα στη δική μας έκθεση ελέγχου εκτός από τις περιπτώσεις στις οποίες νόμος ή νομοθετική διάταξη παρεμποδίζει την δημόσια γνωστοποίηση πληροφοριών για τα θέματα αυτά, ή όταν, σε εξαιρετικά σπάνιες περιπτώσεις, αποφασίσουμε ότι συγκεκριμένο θέμα δεν πρέπει να σχολιαστεί στην έκθεσή μας, επειδή θα ήταν λογικό να αναμένεται ότι οι δυσμενείς συνέπειες από αυτό θα υπερβούν τα οφέλη από άποψη κοινωνικού ενδιαφέροντος.

Είμαστε αλληλέγγυα υπεύθυνοι για την εκτέλεση του ελέγχου και την γνώμη που εκφράζουμε ως ελεγκτές, σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου περί ανεξάρτητου οικονομικού ελέγχου που εφαρμόζεται στη Βουλγαρία. Στην ανάληψη και την εκπλήρωση της δέσμευσης περί κοινού ελέγχου, σχετικά με το οποίο είναι η αναφορά μας, ακολουθήσαμε και τις Κατευθύνσεις εκτέλεσης κοινού ελέγχου, εκδ. στις 13 Ιουνίου 2017 από το Ινστιτούτο των πτυχιούχων ορκωτών λογιστών στη Βουλγαρία και την Επιτροπή Δημόσιας Εποπτείας των εγγραμμένων ορκωτών λογιστών στη Βουλγαρία.

Αναφορά σχετικά με άλλες έννομες και κανονιστικές απαιτήσεις.

Πρόσθετη αναφορά σχετικά με τον έλεγχο της ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης σύμφωνα με το άρθρο 10 του Κανονισμού (ΕΕ) 537/2014 σχετικά με τους όρους του άρθρου 59 του Νόμου περί ανεξάρτητου χρηματοοικονομικού ελέγχου

Σύμφωνα με τους όρους του Νόμου περί ανεξάρτητου χρηματοοικονομικού ελέγχου, σε σχέση με το άρθρο 10 του Κανονισμού (ΕΕ) 537/2014, εμείς αναφέρουμε πρόσθετα και τις παρακάτω πληροφορίες:

- Η «PricewaterhouseCoopers Audit» ΕΠΕ διορίστηκε ως υποχρεωτικός ελεγκτής της ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης της χρήσης που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2019 του Ομίλου από τη Γενική Συνέλευση του Μονοπρόσωπου Μετόχου στις 25 Νοεμβρίου 2019, για διάρκεια 1 έτος. Η «PricewaterhouseCoopers Audit» ΕΠΕ διορίστηκε για πρώτη φορά ως ελεγκτής του Ομίλου στις 28 Αυγούστου 2014.
- Η «Baker Tilly Klitou and Partners» ΕΠΕ διορίστηκε ως υποχρεωτικός ελεγκτής της ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης της χρήσης που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2019 του Ομίλου από τη Γενική Συνέλευση του Μονοπρόσωπου Μετόχου στις 25 Νοεμβρίου 2019, για διάρκεια 1 έτος. Η «Baker Tilly Klitou and Partners» ΕΠΕ διορίστηκε για πρώτη φορά για από κοινού ελεγκτής στις 11 Δεκεμβρίου 2017.
- Ο έλεγχος της ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης της χρήσης που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2019 του Ομίλου αποτελεί έκτη πλήρη αδιάκοπη δέσμευση για υποχρεωτικό έλεγχο της επιχείρησης που πραγματοποιήθηκε από την «PricewaterhouseCoopers Audit» ΕΠΕ.
- Ο έλεγχος της ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης της χρήσης που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2019 του Ομίλου αποτελεί τρίτη πλήρη αδιάκοπη δέσμευση για υποχρεωτικό έλεγχο της επιχείρησης που πραγματοποιήθηκε από την «Baker Tilly Klitou and Partners» ΕΠΕ .
- Επιβεβαιώνουμε ότι η γνώμη ελεγκτή που εκφράζουμε αντιστοιχεί στην πρόσθετη έκθεση που παρουσιάστηκε στην Ελεγκτική Επιτροπή του Ομίλου, σύμφωνα με τους όρους του άρθρου 60 του Νόμου περί ανεξάρτητου χρηματοοικονομικού ελέγχου.
- Επιβεβαιώνουμε ότι δεν παρείχαμε τις αναφερόμενες στο άρθρο 64 του Νόμου περί ανεξάρτητου χρηματοοικονομικού ελέγχου απαγορευμένες υπηρεσίες εκτός του ελέγχου.
- Επιβεβαιώνουμε ότι κατά την πραγματοποίηση του ελέγχου διατηρήσαμε την ανεξαρτησία μας απέναντι στον Όμιλο

Για την περίοδο του υποχρεωτικού ελέγχου που πραγματοποιήσαμε η «PricewaterhouseCoopers Audit» ΕΠΕ έχει παραχωρήσει και τις εξής επιπρόσθετες υπηρεσίες στην Τράπεζα, συνολικής αξίας 63.017 λέβα, οι οποίες δεν αναφέρονται στην ενοποιημένη οικονομική κατάσταση της Τράπεζας.

- Περιορισμένους ελέγχους του ενοποιημένου χρηματοοικονομικού πακέτου της ProCredit Bank (Bulgaria) για τις περιόδους που έληξαν στις 30 Ιουνίου 2019 και στις 30 Σεπτεμβρίου 2019 και που κατάρτισε η Τράπεζα σύμφωνα με τις λογιστικές πολιτικές του ProCredit Ομίλου.
 - Έλεγχος του ενοποιημένου χρηματοοικονομικού πακέτου της ProCredit Bank (Bulgaria) για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2019 και που κατάρτισε η Τράπεζα σύμφωνα με τις λογιστικές πολιτικές του ProCredit Ομίλου.
 - Εξειδικευμένες διαδικασίες του ενοποιημένου χρηματοοικονομικού πακέτου της ProCredit Bank (Bulgaria) για την περίοδο που έληξε στις 30 Σεπτεμβρίου 2019 και που κατάρτισε η Τράπεζα σύμφωνα με τις λογιστικές πολιτικές του ProCredit Ομίλου.
 - Αναφορά σύμφωνα με το άρθρο 76(8) του Νόμου περί πιστωτικών θεσμών και με τη Διάταξη 14/04.02.2010 της Κεντρικής Τράπεζας της Βουλγαρίας, για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2019 (από κοινού με την «Baker Tilly Klitou and Partners» ΕΠΕ)
- Για την περίοδο του υποχρεωτικού ελέγχου που πραγματοποιήσαμε η «Baker Tilly Klitou and Partners» ΕΠΕ έχει παραχωρήσει και τις εξής επιπρόσθετες υπηρεσίες στην Τράπεζα, συνολικής αξίας 978 λέβα, οι οποίες δεν αναφέρονται στην ενοποιημένη οικονομική κατάσταση της Τράπεζας.
- Αναφορά σύμφωνα με το άρθρο 76(8) του Νόμου περί πιστωτικών θεσμών και με τη Διάταξη 14/04.02.2010 της Κεντρικής Τράπεζας της Βουλγαρίας, για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2019 (από κοινού με την «PricewaterhouseCoopers Audit» ΕΠΕ).

Για την «PricewaterhouseCoopers Audit» ΕΠΕ:

[Υπογραφή]

Τζον Νιούναν

Εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος

[σφραγίδα της „Ελεγκτικής Εταιρείας
«PricewaterhouseCoopers Audit» ΕΠΕ, Σόφια, Αριθ.
εγγραφής: 085]

Υπογραφή:.....

Τσβετάνα Τσανκόβα

Ορκωτός Λογιστής, υπεύθυνη για τον έλεγχο

Λεωφ. Μαρία Λουίζα 9-11

Τ.Κ. 1000 - Σόφια Βουλγαρία

Ημερομηνία 15 Απριλίου 2020

Για την «Baker Tilly Klitou and Partners» ΕΠΕ

[Υπογραφή]

Σπιρίδων Γκρούιτς

Διαχειριστής

[σφραγίδα της „Ελεγκτικής Εταιρείας «Baker Tilly Klitou and
Partners» ΕΠΕ, Σόφια, Αριθ. εγγραφής: 129]

Υπογραφή:.....

Λίλια Ράνγκελοβα

Ορκωτός Λογιστής, υπεύθυνη για τον έλεγχο

οδός Στάρα Πλανινά 5, 5ος όροφος

Τ.Κ. 1000 - Σόφια, Βουλγαρία

Ημερομηνία: 15 Απριλίου 2020

Ενοποιημένη κατάσταση εσόδων - εξόδων

(όλα τα ποσά είναι σε χιλιάδες λέβα)

	Παράρτ.	Η χρήση έληξε στις 31 Δεκεμβρίου	
		2019	2018
Έσοδα από τόκους	6	64,877	62,510
Έξοδα από τόκους	6	(6,156)	(4,965)
Καθαρά έσοδα από τόκους		58,721	57,545
Έξοδα απομείωσης / (Αποκατάσταση της απομείωσης)	7	464	(1,656)
Καθαρά έσοδα από τόκους μετά από τα έξοδα απομείωσης		59,185	55,889
Έσοδα από τέλη και προμήθειες	8	24,027	24,666
Έξοδα για τέλη και προμήθειες	8	(2,974)	(2,407)
Καθαρά έσοδα από τέλη και προμήθειες		21,053	22,259
Καθαρά έσοδα από συναλλαγές συναλλάγματος	9	8,823	7,812
Καθαρά έσοδα από επενδυτικά αξιόγραφα	10	-	(321)
Λοιπά έσοδα/(έξοδα) της δραστηριότητας (καθαρά)	11	859	2,855
Έσοδα από τη δραστηριότητα		89,920	88,494
Έξοδα προσωπικού	12	(18,429)	(16,364)
Διοικητικά έξοδα	13	(31,078)	(29,676)
Έξοδα δραστηριότητας		(49,507)	(46,040)
Κέρδος προ φόρων		40,413	42,454
Έξοδα για φόρους	14	(4,211)	(4,345)
Κέρδος για τη χρήση		36,202	38,109

Η ενοποιημένη οικονομική κατάσταση που παρουσιάζεται στις σελίδες 1 έως 78 έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο και έχει υπογραφεί εξ ονόματός του από τους:

[σφραγίδα της «PROCREDIT BANK /BULGARIA» μονοπρόσωπη ΑΕ]

[Υπογραφή]
Ρένι Πέπσεβα
Διευθύνων Σύμβουλος και
μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου
14 Απριλίου 2020

[Υπογραφή]
Ιβάν Ντάτσεβ
Διευθύνων Σύμβουλος και
μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου

Επικυρώθηκε σύμφωνα με την ελεγκτική αναφορά

Για την PricewaterhouseCoopers Audit ΕΠΕ

Για την Baker Tilly Klitou and Partners ΕΠΕ

[Υπογραφή]
Τζον Νιούναν
Πληρεξούσιος νόμιμος εκπρόσωπος
[σφραγίδα της Ελεγκτικής εταιρείας
PricewaterhouseCoopers Audit ΕΠΕ, Σόφια, Αριθ.
Εγγραφής 085]
[Υπογραφή]
Τσβετάνα Τσανκόβα
Ορκωτός λογιστής, υπεύθυνη για τον έλεγχο
15 Απριλίου 2020

[Υπογραφή]
Σπυρίδων Γκρουίτς
Εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος
[σφραγίδα της Ελεγκτικής Εταιρείας Baker Tilly Klitou and
Partners ΕΠΕ, Σόφια, Αριθ. Εγγραφής 129]
[Υπογραφή]
Λίλια Ράγκελοβα
Ορκωτός λογιστής, υπεύθυνη για τον έλεγχο
15 Απριλίου 2020

Τα παραρτήματα στις σελίδες 6 έως 78 αποτελούν αδιαίρετο μέρος της παρούσας ετήσιας ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης.

Ενοποιημένη κατάσταση συνολικών εσόδων

(όλα τα ποσά είναι σε χιλιάδες λέβα)

	Η χρήση έληξε στις 31 Δεκεμβρίου	
	2019	2018
Κέρδος για τη χρήση	36,202	38,109
Θέσεις που δεν θα αναγνωριστούν στις καταστάσεις ως έσοδα και έξοδα Μεταβολή στο αποθεματικό επανεκτίμησης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων επί εύλογης αξίας άλλων συνολικών εσόδων (μετοχές)	1,474	641
Θέσεις που μπορούν να αναγνωριστούν στις καταστάσεις ως έσοδα και έξοδα Μεταβολή στο αποθεματικό επανεκτίμησης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων επί εύλογης αξίας άλλων συνολικών εσόδων (κρατικά χρεόγραφα της βουλγαρικής κυβέρνησης)	17	120
Λοιπά συνολικά έσοδα για τη χρήση, καθαρά από φόρους	1,491	761
Σύνολο των συνολικών εσόδων για τη χρήση	37,693	38,870

Η ενοποιημένη οικονομική κατάσταση που παρουσιάζεται στις σελίδες 1 έως 68 έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο και έχει υπογραφεί εξ ονόματός του από τους:

[Υπογραφή] Ρένι Πέπσεβα Διευθύνων Σύμβουλος και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου 14 Απριλίου 2020	[σφραγίδα της «PROCREDIT BANK /BULGARIA» μονοπρόσωπη ΑΕ] [Υπογραφή] Ιβάν Ντάτσεβ Διευθύνων Σύμβουλος και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου
---	---

Επικυρώθηκε σύμφωνα με την ελεγκτική αναφορά

Για την PricewaterhouseCoopers Audit ΕΠΕ

Για την Baker Tilly Klitou and Partners ΕΠΕ

[Υπογραφή]
Τζον Νιούναν
Πληρεξούσιος νόμιμος εκπρόσωπος
[σφραγίδα της Ελεγκτικής εταιρείας
PricewaterhouseCoopers Audit ΕΠΕ, Σόφια, Αριθ.
Εγγραφής 085]
[Υπογραφή]
Τσβετάνα Τσανκόβα
Ορκωτός λογιστής, υπεύθυνη για τον έλεγχο
15 Απριλίου 2020

[Υπογραφή]
Σπυρίδων Γκρουίτς
Εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος
[σφραγίδα της Ελεγκτικής Εταιρείας Baker Tilly Klitou and
Partners ΕΠΕ, Σόφια, Αριθ. Εγγραφής 129]
[Υπογραφή]
Λίλια Ράγγελοβα
Ορκωτός λογιστής, υπεύθυνη για τον έλεγχο
15 Απριλίου 2020

Τα παραρτήματα στις σελίδες 6 έως 68 αποτελούν αδιαίρετο μέρος της παρούσας ετήσιας ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης.

Ενοποιημένη κατάσταση της οικονομικής κατάστασης

(όλα τα ποσά είναι σε χιλιάδες λέβα)

Παράρτ.

		31.12.2019	31.12.2018
ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ			
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	15	282,956	218,803
Απαιτήσεις από τράπεζες	16	325,387	268,469
Επενδυτικά αξιόγραφα	17	21,497	33,384
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες, καθαρά	18	1,810,082	1,598,077
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	19	45,198	39,376
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	19	5,490	5,067
Αναβαλλόμενα φορολογικά περιουσιακά στοιχεία	20	313	550
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	21	9,572	11,124
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων		2,500,495	2,174,850
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Χρηματικά μέσα από τράπεζες	22	27,634	91,164
Χρηματικά μέσα από πελάτες	23	2,051,999	1,656,287
Χρηματικά μέσα από χρηματοπιστωτικούς θεσμούς	24	145,454	179,662
Υποχρεώσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις	25	4,274	-
Λοιπές υποχρεώσεις	26	5,187	3,747
Προβλέψεις	27	1,081	959
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις		522	515
Σύνολο υποχρεώσεων		2,236,151	1,932,334
ΊΔΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ			
Μετοχικό κεφάλαιο και αποθεματικό ασφάλισης	28	206,822	187,264
Αποθεματικά νόμων		8,417	6,461
Λοιπά αποθεματικά		6,514	6,514
Μη κατανεμημένα κέρδη		39,367	40,544
Αποθεματικό αναπροσαρμογής		3,224	1,733
Σύνολο ιδίου κεφαλαίου		264,344	242,516
Σύνολο ιδίου κεφαλαίου και υποχρεώσεων		2,500,495	2,174,850

Η ενοποιημένη οικονομική κατάσταση που παρουσιάζεται στις σελίδες 1 έως 68 έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο και έχει υπογραφεί εξ ονόματός του από τους:

[σφραγίδα της «PROCREDIT BANK /BULGARIA» μονοπρόσωπη ΑΕ]

[Υπογραφή]
Ρένι Πέιτσεβα
Διευθύνων Σύμβουλος και
μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου
14 Απριλίου 2020

[Υπογραφή]
Ιβάν Ντάτσεβ
Διευθύνων Σύμβουλος και
μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου

Επικυρώθηκε σύμφωνα με την ελεγκτική αναφορά

Για την PricewaterhouseCoopers Audit ΕΠΕ

Για την Baker Tilly Klitou and Partners ΕΠΕ

[Υπογραφή]
Τζον Νιούναν
Πληρεξούσιος νόμιμος εκπρόσωπος
[σφραγίδα της Ελεγκτικής εταιρείας PricewaterhouseCoopers Audit
ΕΠΕ, Σόφια, Αριθ. Εγγραφής 085]
[Υπογραφή]
Τσβετάνα Τσανκόβα
Ορκωτός λογιστής, υπεύθυνη για τον έλεγχο
15 Απριλίου 2020

[Υπογραφή]
Σπυρίδων Γκρουίτς
Εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος
[σφραγίδα της Ελεγκτικής Εταιρείας Baker Tilly Klitou and Partners
ΕΠΕ, Σόφια, Αριθ. Εγγραφής 129]
[Υπογραφή]
Λίλια Ράνγκελοβα
Ορκωτός λογιστής, υπεύθυνη για τον έλεγχο
15 Απριλίου 2020

Τα παραρτήματα στις σελίδες 6 έως 68 αποτελούν αδιαίρετο μέρος της παρούσας ετήσιας ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης.

Ενοποιημένη κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων

(όλα τα ποσά είναι σε χιλιάδες λέβα)

	Μετοχικό κεφάλαιο	Αποθεματικό ασφαλισή	Αποθεματικά νόμων	Λοιπά αποθεματικά	Μη αποθεματικά κέρδη κατανεμημένα	Αποθεματικό αναπροσαρμογής	Σύνολο
Υπόλοιπο κατά τις 31 Δεκεμβρίου 2017	164,210	3,496	6,461	6,514	35,035	953	216,669
Μεταβολές κατά την πρωταρχική εφαρμογή των Διεθνών Πρότυπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 9	-	-	-	-	(577)	19	(558)
Επανυπολογισμένο υπόλοιπο κατά την 1η Ιανουαρίου 2018	164,210	3,496	6,461	6,514	34,458	972	216,111
Συνολικά έσοδα για τη χρήση							
Αλλαγή στο αποθεματικό επανεκτίμησης, καθαρό από φόρους	-	-	-	-	-	761	761
Κέρδος για τη χρήση	-	-	-	-	38,109	-	38,109
Σύνολο των συνολικών εσόδων για τη χρήση	-	-	-	-	38,109	761	38,870
Συναλλαγές με μετόχους, που έχουν συμπεριληφθεί στο ίδιο κεφάλαιο							
Εισφορές από, και κατανομές προς μετόχους							
Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου	19,558	-	-	-	-	-	19,558
Καταβεβλημένα μερίσματα	-	-	-	-	(32,023)	-	(32,023)
Σύνολο συναλλαγών με μετόχους, που έχουν συμπεριληφθεί στο ίδιο κεφάλαιο	19,558	-	-	-	(32,023)	-	(12,465)
Υπόλοιπο κατά τις 31 Δεκεμβρίου 2018	183,768	3,496	6,461	6,514	40,544	1,733	242,516
Συνολικά έσοδα για τη χρήση							
Αλλαγή στο αποθεματικό επανεκτίμησης, καθαρό από φόρους	-	-	-	-	-	1,491	1,491
Μεταφορά	-	-	1,956	-	(1,956)	-	-
Κέρδος για τη χρήση	-	-	-	-	36,202	-	36,202
Σύνολο των συνολικών εσόδων για τη χρήση	-	-	1,956	-	34,246	1,491	37,693
Συναλλαγές με μετόχους, που έχουν συμπεριληφθεί στο ίδιο κεφάλαιο							
Εισφορές από, και κατανομές προς μετόχους							
Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου	19,558	-	-	-	-	-	19,558
Καταβεβλημένα μερίσματα	-	-	-	-	(35,423)	-	(35,423)
Σύνολο συναλλαγών με μετόχους, που έχουν συμπεριληφθεί στο ίδιο κεφάλαιο	19,558	-	-	-	(35,423)	-	(15,865)
Υπόλοιπο κατά τις 31 Δεκεμβρίου 2019	203,326	3,496	8,417	6,514	39,367	3,224	264,344

Η ενοποιημένη οικονομική κατάσταση που παρουσιάζεται στις σελίδες 1 έως 68 έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο και έχει υπογραφεί εξ ονόματός του από τους:

[σφραγίδα της «PROCREDIT BANK /BULGARIA» μονοπρόσωπη ΑΕ]

[Υπογραφή]
Ρένι Πέιτσεβα
Διευθύνων Σύμβουλος και
μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου
14 Απριλίου 2020

[Υπογραφή]
Ιβάν Ντάτσεβ
Διευθύνων Σύμβουλος και
μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου

Επικυρώθηκε σύμφωνα με την ελεγκτική αναφορά

Για την PricewaterhouseCoopers Audit ΕΠΕ

Για την Baker Tilly Klitou and Partners ΕΠΕ

[Υπογραφή]
Τζον Νιούναν
Πληρεξούσιος νόμιμος εκπρόσωπος
[σφραγίδα της Ελεγκτικής εταιρείας PricewaterhouseCoopers Audit
ΕΠΕ, Σόφια, Αριθ. Εγγραφής 085]
[Υπογραφή]
Τσβετάνα Τσανκόβα
Ορκωτός λογιστής, υπεύθυνη για τον έλεγχο
15 Απριλίου 2020

[Υπογραφή]
Σπιρίδων Γκρουίτς
Εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος
[σφραγίδα της Ελεγκτικής Εταιρείας Baker Tilly Klitou and Partners
ΕΠΕ, Σόφια, Αριθ. Εγγραφής 129]
[Υπογραφή]
Λίλια Ράνγκελοβα
Ορκωτός λογιστής, υπεύθυνη για τον έλεγχο
15 Απριλίου 2020

Τα παραρτήματα στις σελίδες 6 έως 68 αποτελούν αδιαίρετο μέρος της παρούσας ετήσιας ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης.

Ενοποιημένη κατάσταση για τις χρηματικές ροές

(όλα τα ποσά είναι σε χιλιάδες λέβα)

	Παράρτ.	Η χρήση έληξε στις 31 Δεκεμβρίου	
		2019	2018
Κέρδος για τη χρήση		36,202	38,109
Μη χρηματικές θέσεις και μετάβαση προς τις χρηματικές ροές από τη βασική δραστηριότητα			
Έξοδα απομείωσης /(Αποκατάσταση απομείωσης)	7	(464)	1,656
Καθαρά έσοδα από επενδυτικά αξιόγραφα	10	-	321
Απόσβεση	13	6,310	5,200
Μη πραγματοποιημένα (κέρδη) από επανεκτίμηση συναλλάγματος	9	13	(90)
Αύξηση των περιουσιακών στοιχείων με δικαίωμα χρήσης		(5,421)	-
Αύξηση υποχρεώσεων από χρηματοδοτικές μισθώσεις		5,838	-
Καθαρά έσοδα από τόκους	6	(58,721)	(57,545)
Έξοδα για φόρους	14	4,211	4,345
Μεταβολή περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων από τη βασική δραστηριότητα μετά τα μη χρηματικά στοιχεία			
Ελάχιστα υποχρεωτικά αποθεματικά		(37,556)	(19,064)
Δάνεια και προκαταβολές πελατών		(210,640)	(198,746)
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία		1,404	2,068
Βραχυπρόθεσμα ξένα μέσα από τράπεζες και χρηματοπιστωτικού θεσμούς		(37,557)	7,292
Χρηματικά μέσα από πελάτες		395,692	190,351
Λοιπές υποχρεώσεις		1,563	(3,135)
Τόκοι εισπραχθέντες		64,256	65,204
Καταβεβλημένοι τόκοι		(5,869)	(8,900)
Καταβεβλημένοι τόκοι (υποχρεώσεις επί χρηματοδοτικών μισθώσεων)		(128)	-
Καταβεβλημένοι φόροι		(3,820)	(4,260)
Χρηματική ροή από τη βασική δραστηριότητα		155,313	22,806
Χρηματική ροή από επενδυτική δραστηριότητα			
Αγορές παγίων και αύλων περιουσιακών στοιχείων		(7,779)	(6,286)
Έσοδα από πωλήσεις παγίων και αύλων περιουσιακών στοιχείων		645	1,717
Αγορά αξιογράφων		-	(15,529)
Αξιόγραφα με ληξιπρόθεσμες ημερομηνίες πληρωμής		13,032	14,956
Χρηματική ροή από επενδυτική δραστηριότητα		5,898	(5,142)
Χρηματικές ροές από οικονομική δραστηριότητα			
Καταβεβλημένα μερίσματα		(35,423)	(32,023)
Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου		19,558	19,558
Μακροπρόθεσμα ξένα μέσα από τράπεζες και χρηματοοικονομικούς θεσμούς		(60,459)	(17,323)
Υποχρεώσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις		(1,436)	-
Χρηματικές ροές από (χρησιμοποιημένες στη) οικονομική δραστηριότητα		(77,760)	(29,788)
Καθαρή (μείωση)/ αύξηση των χρηματικών πόρων και ισοδύναμων		83,451	(12,124)
Χρηματικοί πόροι και ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης		335,998	348,122
Χρηματικοί πόροι και ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης	15	419,449	335,998

Η ενοποιημένη οικονομική κατάσταση που παρουσιάζεται στις σελίδες 1 έως 68 έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο και έχει υπογραφεί εξ ονόματός του από τους:

[σφραγίδα της «PROCREDIT BANK /BULGARIA» μονοπρόσωπη ΑΕ]

[Υπογραφή]
Ρένι Πέπσεβα
Διευθύνων Σύμβουλος και
μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου
14 Απριλίου 2020

[Υπογραφή]
Ιβάν Ντάτσεβ
Διευθύνων Σύμβουλος και
μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου

Επικυρώθηκε σύμφωνα με την ελεγκτική αναφορά

Για την PricewaterhouseCoopers Audit ΕΠΕ

Για την Baker Tilly Klitou and Partners ΕΠΕ

[Υπογραφή]
Τζον Νιούναν
Πληρεξούσιος νόμιμος εκπρόσωπος
[σφραγίδα της Ελεγκτικής εταιρείας PricewaterhouseCoopers Audit
ΕΠΕ, Σόφια, Αριθ. Εγγραφής 085]
[Υπογραφή]
Τσβετάνα Τσανκόβα
Ορκωτός λογιστής, υπεύθυνη για τον έλεγχο
15 Απριλίου 2020

[Υπογραφή]
Σπιρίδων Γκρούιτς
Εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος
[σφραγίδα της Ελεγκτικής Εταιρείας Baker Tilly Klitou and Partners
ΕΠΕ, Σόφια, Αριθ. Εγγραφής 129]
[Υπογραφή]
Λίλια Ράνγκελοβα
Ορκωτός λογιστής, υπεύθυνη για τον έλεγχο
15 Απριλίου 2020

Τα παραρτήματα στις σελίδες 6 έως 68 αποτελούν αδιαίρετο μέρος της παρούσας ετήσιας ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης.

Ετήσιες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για τη δραστηριότητα της Διοίκησης της ProCredit Bank (Βουλγαρία) Μονοπρόσωπη ΑΕ για το 2019

Περιγραφή της δραστηριότητας

Ο Όμιλος της ProCredit Bank (Βουλγαρία) Μονοπρόσωπη ΑΕ αποτελείται από την ProCredit Bank (Βουλγαρία) Μονοπρόσωπη ΑΕ, την ProCredit Properties Μονοπρόσωπη ΑΕ και την ProCredit Education MAE (μαζί: «Ο Όμιλος»).

Η ProCredit Bank (Βουλγαρία) Μονοπρόσωπη ΑΕ (ProCredit Bank ή «η Τράπεζα») συστάθηκε στις 6 Ιουνίου 2001, μετά από ιδρυτική συνέλευση των μετόχων – και πιο συγκεκριμένα την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Ανασυγκρότησης και Ανάπτυξης (EBRD), τον Διεθνή Οργανισμό Χρηματοδότησης (IFC), την ProCredit Holding AG & Co. KGaA (ProCredit Holding) , την Deutsche Investitions-und Entwicklungsgesellschaft GmbH (DEG), και την Commerzbank AG. Η Τράπεζα ενεγράφη ως βουλγαρική ανώνυμη εταιρεία στις 28 Σεπτεμβρίου του 2001, στο Πρωτοδικείο της Σόφια. Από τις αρχές του 2013 μονοπρόσωπος ιδιοκτήτης του κεφαλαίου της Τράπεζας είναι η ProCredit Holding.

Η ProCredit Holding είναι η μητρική εταιρεία της Τράπεζας και ασκεί έλεγχο στη δραστηριότητά της.

Ο Όμιλος διοικείται από Εποπτικό Συμβούλιο, το οποίο αποτελείται από πέντε μέλη και Διοικητικό Συμβούλιο, αποτελούμενο από τέσσερα μέλη, εκλεγμένα με θητεία τριών ετών.

Η ProCredit Bank στηρίζει την ανάπτυξη και προσφέρει πλήρη τραπεζική εξυπηρέτηση. Η Τράπεζα προσφέρει άριστη εξυπηρέτηση τόσο σε επιχειρήσεις, όσο και σε φυσικά πρόσωπα. Στη δραστηριότητά της, η ProCredit Bank τηρεί ορισμένες βασικές αρχές: διαφάνεια στην επικοινωνία με τους πελάτες, αποθάρρυνση του καταναλωτικού δανεισμού, παροχή υπηρεσιών που βασίζονται στην κατανόηση της κατάστασης του συγκεκριμένου πελάτη, αλλά και σε διεξοδική οικονομική ανάλυση. Αυτή η υπεύθυνη προσέγγιση της τραπεζικής δραστηριότητας επιτρέπει την ανάπτυξη μακροχρόνιων συνεργασιών με τους πελάτες, βασιζόμενων σε αμοιβαία εμπιστοσύνη και συνεργασία.

Στη δουλειά της με τους επιχειρηματικούς πελάτες, η ProCredit Bank επικεντρώνεται στις μικρομεσαίες εταιρείες, καθώς έχει την πεποίθηση ότι δημιουργούν θέσεις εργασίας και έχουν σημαντική συμβολή για τους οικονομικούς τομείς στους οποίους δραστηριοποιούνται. Προσφέροντας κατανοητές και προσιτές καταθέσεις και άλλες τραπεζικές υπηρεσίες, και επενδύοντας σημαντικούς πόρους στη χρηματοοικονομική παιδεία, η ProCredit Bank προσπαθεί να οικοδομήσει μία κουλτούρα αποταμίευσης και υπευθυνότητας, η οποία συμβάλλει σε περισσότερη σταθερότητα και ασφάλεια σε κάθε νοικοκυριό.

Ο Όμιλος διαχωρίζει τους πελάτες του, σύμφωνα με το επιχειρηματικό δυναμικό τους, στις ακόλουθες ομάδες: επιχειρηματικοί πελάτες, μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις και ιδιώτες (φυσικά πρόσωπα). Οι επιχειρηματικοί πελάτες που εξυπηρετούνται από την ProCredit Bank περιλαμβάνουν: εμπορικές εταιρείες, αγροτικούς παραγωγούς και αυτοαπασχολούμενους, ενώ η στόχευση στα φυσικά πρόσωπα είναι οι αποδέκτες τακτικού εισοδήματος και οι ιδιοκτήτες επιχειρήσεων. Ο Όμιλος στοχεύει στη λεπτομερή γνώση των πελατών του όσον αφορά το επιχειρηματικό μοντέλο, τα σχέδια ανάπτυξης και τις επενδύσεις τους, με σκοπό την ατομική προσέγγιση προς κάθε πελάτη, καθώς και την μακροπρόθεσμη στρατηγική για την εξυπηρέτησή του. Στρατηγικός στόχος του Ομίλου είναι οι παραγωγικές επιχειρήσεις, οι αγροτικοί παραγωγοί, καθώς και η χρηματοδότηση έργων στον τομέα της ενεργειακής απόδοσης, της προστασίας του περιβάλλοντος και των ανανεώσιμων πηγών ενέργειας.

Ετήσια ενοποιημένη έκθεση δραστηριοτήτων (συνέχεια)

Περιγραφή των δραστηριοτήτων (συνέχεια)

Οι μέτοχοι του Ομίλου αναμένουν μία βιώσιμη απόδοση των επενδύσεών τους μακροπρόθεσμα, ενώ η βραχυπρόθεσμη μεγιστοποίηση του κέρδους δεν αποτελεί στόχο. Η ProCredit Bank επενδύει ενεργά στην εκπαίδευση και την εξέλιξη των υπαλλήλων της, προκειμένου να δημιουργήσει μία ανοιχτή και παραγωγική ατμόσφαιρα εργασίας, αλλά και να παρέχει επαγγελματικές και εξειδικευμένες υπηρεσίες στους πελάτες.

Στο τέλος του 2019, οι δραστηριότητες του Ομίλου πραγματοποιούνται μέσω της έδρας του στην πόλη της Σόφιας και 6 καταστημάτων στη χώρα και 1 στην Θεσσαλονίκη (Ελλάδα). Το δίκτυο καταστημάτων καλύπτει τις κύριες επιχειρηματικές περιοχές της Δημοκρατίας της Βουλγαρίας και έτσι ο Όμιλος προσφέρει μια πλήρη γκάμα τραπεζικών υπηρεσιών σε ολόκληρη τη χώρα.

Ανάπτυξη και αποτελέσματα από τη δραστηριότητα του 2019

Το 2019 η ProCredit Bank συνέχισε τις προσπάθειες για τη βελτίωση της απόδοσής της, εστιάζοντας ταυτόχρονα στην επέκταση του δυναμικού της για την παροχή ποιοτικής και εξειδικευμένης εξυπηρέτησης, καθώς και για την οικοδόμηση μακροχρόνιων σχέσεων με τους πελάτες της. Στον Όμιλο λειτουργεί ανάλογη θεσμική δομή με τη μορφή εξειδικευμένων τμημάτων, με στενή επικοινωνία μεταξύ αυτών, των κεντρικών γραφείων και του δικτύου καταστημάτων. Οι αλλαγές στις διαδικασίες του Ομίλου έχουν ως στόχο την αύξηση της αποτελεσματικότητας και της ποιότητας της εργασίας του ιδρύματος. Ως εκ τούτου, το 2019 πραγματοποιήθηκαν εξελίξεις στις ακόλουθες κατευθύνσεις:

- Πραγματική σημαντική αύξηση του χαρτοφυλακίου δανείων και καταθέσεων της βασικής ομάδας στόχου πελατών - μικρομεσαίων επιχειρήσεων και φυσικών προσώπων, καθώς η αύξηση του συνολικού πιστωτικού χαρτοφυλακίου κατά το 2019 ανήλθε σε 13.3% και του συνολικού χαρτοφυλακίου καταθέσεων σε 23.9% (και τα δυο ξεπέρασαν τον μέσο όρο παρόμοιων δεικτών για το τραπεζικό σύστημα). Τα αποτελέσματα που επιτεύχθηκαν όσον αφορά τον κύριο επιχειρηματικό τομέα βασίζονται σε μια βελτιστοποιημένη διαδικασία προσέλκυσης πελατών και έγκρισης χρηματοδότησης, καθώς και στην κατάρτιση μεμονωμένων στρατηγικών προσέγγισης επιχειρήσεων και φυσικών προσώπων, όπως και στις σκόπιμες προσπάθειες του Ομίλου για την προσέλκυση της συνολικής τραπεζικής δραστηριότητας των πελατών, καθώς και για την αύξηση της δραστηριότητάς τους όσον αφορά την εκτέλεση τραπεζικών συναλλαγών. Ταυτόχρονα, η ποιότητα του χαρτοφυλακίου δανείων βελτιώθηκε, καθώς το μερίδιο των δανείων που ταξινομήθηκαν στη φάση 3 ή POCI σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 9 μειώθηκε στο 1.9% στις 31 Δεκεμβρίου 2019 (στις 31.12.2018: 2.9%).
- Η έννοια των άμεσων τραπεζικών συναλλαγών αναπτύχθηκε περαιτέρω μέσω IT λύσεων για αναγνώριση των πελατών με λογισμικό, επιτρέποντας απομακρυσμένη αναγνώριση, επαλήθευση βιομετρικών δεδομένων και των δελτίων ταυτότητας και ηλεκτρονική υπογραφή εγγράφων. Αυτό ήταν μια λογική προσθήκη στο συνολικό πακέτο τραπεζικών υπηρεσιών, στο οποίο έναντι σταθερής μηνιαίας χρέωσης υπάρχει η δυνατότητα εκτέλεσης βασικών τραπεζικών δραστηριοτήτων εξ ολοκλήρου μέσω ηλεκτρονικών καναλιών όπως: διαχείριση αποταμιεύσεων, άνοιγμα καταθετικού λογαριασμού, πληρωμές, συναλλαγές μέσω ATM και POS κ.λπ.
- Επενδύουμε στην ανάπτυξη νέων λειτουργιών των πληροφοριακών συστημάτων και της πλατφόρμας εκτέλεσης αυτόματων τραπεζικών συναλλαγών (ProBanking Internet banking system) σχετικά με δημόσιες υπηρεσίες και περιοδικές πληρωμές, πληρωμές πακέτων, διαχείριση τραπεζικών καρτών, ενοποίηση με τις υπηρεσίες PSD 2 του χειριστή της κάρτας, αυτοματοποίηση αιτημάτων και δηλώσεων πελατών. Ως αποτέλεσμα στο τέλος του 2019 στην πράξη το 100% των υπηρεσιών της Τράπεζας είναι ηλεκτρονικές (μέσω μηχανημάτων ή ProBanking - πληρωμές, συναλλαγές με τραπεζικές κάρτες, αναλήψεις και καταθέσεις χρημάτων μέσω μηχανημάτων).

Ετήσια ενοποιημένη έκθεση δραστηριοτήτων (συνέχεια)

Εξέλιξη και αποτελέσματα των δραστηριοτήτων το 2019 (συνέχεια)

- Πραγματοποιήθηκαν μια σειρά από έργα στο χώρο της προστασίας του περιβάλλοντος (π.χ. για τα γραφεία, για τα οποία είναι εφαρμοστέο, άρχισε η αγορά ηλεκτρικής ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές, πιστοποίηση του κτιρίου της κεντρικής διαχείρισης με EDGE (Excellence in Design for Greater Efficiencies) - πιστοποιητικό κτιρίου, επεξεργασμένο από την IFC), εγκατάσταση φωτοβολταϊκής ηλεκτρικής εγκατάστασης στην οροφή του υποκαταστήματος Plovdiv κ.λπ.).

Η ProCredit Bank οικοδομεί μακροχρόνιες σχέσεις, όχι μόνο με τους πελάτες, αλλά και με τους υπαλλήλους της. Αυτή η πρακτική έχει καθιερωθεί από την αρχή – με σοβαρή και διαφανή διαδικασία επιλογής των μελλοντικών υπαλλήλων. Ο στόχος είναι να προσελκυστούν αφοσιωμένες προσωπικότητες, που κατανοούν και υποστηρίζουν τον τρόπο με τον οποίο λειτουργεί ο Όμιλος. Ο θεσμός συμμορφώνεται προς την ισχύουσα για όλο τον Όμιλο της ProCredit υπεύθυνη προσέγγιση προς το προσωπικό, σεβόμενος τις ηθικές αξίες του και επιδεικνύοντας μηδενική ανοχή σε κρούσματα διακρίσεων. Η ProCredit Bank έχει την πεποίθηση ότι αυτό εγγυάται μία επιτυχημένη μελλοντική συνεργασία με τους υπαλλήλους, όπως και ανοιχτό και ενθαρρυντικό περιβάλλον εργασίας. Ο Όμιλος είναι σταθερά προσηλωμένος στην προσφορά ευκαιριών για συνεχή εκπαίδευση και εξέλιξη του προσωπικού σε όλα τα επίπεδα. Μαζί με την πολιτική της εσωτερικής ανάπτυξης των υπαλλήλων, αυτές οι δυνατότητες συμβάλλουν στην οικοδόμηση μίας ισχυρής και δραστήριας ομάδας. Για να ανταποκριθούν στους όρους υπευθυνότητας των διευθυντικών θέσεων, όλοι οι διευθυντές υποχρεωτικά παρακολουθούν τους κύκλους μαθημάτων στις ακαδημίες του Ομίλου ProCredit. Το 2019 ο Όμιλος επένδυσε στην κατάρτιση υπαλλήλων του 1,928 χιλ. λέβα (2018: 1,662 χιλ. λέβα).

Όλοι οι μελλοντικοί υπάλληλοι του Ομίλου ακολουθούν την ίδια διαδικασία επιλογής. Στο πλαίσιο του προγράμματος οι συμμετέχοντες αποκτούν γνώσεις και δεξιότητες σε ειδικότητες που σχετίζονται με τις τραπεζικές εργασίες, αλλά και στον τομέα της επικοινωνίας και της αναλυτικής σκέψης. Το σεμινάριο περιλαμβάνει θεωρητικά μαθήματα και πρακτική κατάρτιση στα υποκαταστήματα και τα γραφεία εξυπηρέτησης της ProCredit Bank.

Το 2019 η ProCredit Bank εδραίωσε τη δέσμευσή της για την ανάπτυξη της βουλγαρικής επιχειρηματικότητας και της προώθησης της κουλτούρας αποταμίευσης, καθώς και της πρακτικής οικοδόμησης οικογενειακών περιουσιακών στοιχείων στα νοικοκυριά της χώρας. Ο Όμιλος συνέχισε να παρέχει στους πελάτες του νέα δάνεια και να στηρίζει την υλοποίηση διάφορων επιχειρηματικών σχεδίων. Η νέα επιχειρηματικότητα, υπό τη μορφή χορηγηθέντων νέων δανείων το 2019, ανέρχεται σε 880 εκατ. λέβα, (2018: 809 εκατ. λέβα) (συμπεριλαμβανομένων αναξιοποίητων δεσμεύσεων), ενώ το δανειακό χαρτοφυλάκιο σημείωσε αύξηση κατά 13.3% σε σύγκριση με τα τέλη του 2018 (2019: 1,810 εκατ. λέβα, 2018: 1,598 εκατ. λέβα). Ως αποτέλεσμα των συντονισμένων προσπαθειών του Ομίλου να αναπτύξει μία κουλτούρα αποταμίευσης ανάμεσα στους πελάτες του και να προσελκύσει ολόκληρη την τραπεζική δραστηριότητά τους, οι καταθέσεις των πελατών το 2019 κατέγραψαν σημαντική αύξηση σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος. Η αύξηση ανήλθε σε 23.9 % σε σύγκριση με τα τέλη του 2018, ενώ στις 31.12.2019 η συνολική καταθετική βάση διαμορφώθηκε στα 2,052 εκατ. λέβα (2018: 1,656 εκατ. λέβα), ωστόσο είναι σημαντικό να σημειωθεί η πραγματοποιηθείσα αύξηση ύψους 344.0 εκατ. λέβα (ή 26.7%) στους τρεχούμενους λογαριασμούς και στις καταθέσεις ταμειευτηρίου. Το συνολικό ποσό του ενεργητικού αυξήθηκε κατά 15.0% σε σύγκριση με το τέλος του 2018, φθάνοντας τα 2,500 εκατομμύρια λέβα (2018: 2,175 εκατομμύρια λέβα). Οι ενεργοί πελάτες καταθέτες, που εξυπηρετούνται από την ProCredit Bank στα τέλη του 2019 είναι 36,000.

Ετήσια ενοποιημένη έκθεση δραστηριοτήτων (συνέχεια)

Εξέλιξη και αποτελέσματα των δραστηριοτήτων το 2019 (συνέχεια)

Η ProCredit Bank στρατηγικά εστιάζει στην εξυπηρέτηση παραγωγικών επιχειρήσεων, καθώς σε αυτές ενυπάρχει η δυνατότητα για βιώσιμη ανάπτυξη, και η δραστηριότητά τους έχει σημαντική επίδραση στην απασχόληση στις διάφορες περιοχές. Το 2019 χρηματοδοτήθηκαν πάνω από 300 τέτοιες επιχειρήσεις, με τη συνολική αξία των χορηγηθέντων δανείων να ανέρχεται στα 215 εκατομμύρια λέβα.

Ο Όμιλος διατηρεί την ηγετική του θέση στη χρηματοπιστωτική αγορά της Βουλγαρίας από πλευράς παρεχόμενων υπηρεσιών προς τους αγρότες παραγωγούς, καθώς ο αριθμός των πελατών αγροτών είναι 2,250. Το 2019 χορηγήθηκαν σε αγρότες παραγωγούς δάνεια ύψους 203 εκατ. λέβα και ως προς αυτό τον δείκτη ο Όμιλος αποτελεί ένα από τα κορυφαία πιστωτικά ιδρύματα της χώρας.

Μία άλλη πτυχή των εργασιών κατά τη διάρκεια της χρονιάς από πλευράς επιχειρηματικών πελατών του Ομίλου, ήταν η συμμετοχή σε κοινά προγράμματα με το Ευρωπαϊκό Επενδυτικό Ταμείο, όπως στην πρωτοβουλία JEREMIE («Κοινοί Ευρωπαϊκοί Πόροι για τις πολύ μικρές έως μεσαίες επιχειρήσεις»), το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων (ETE) και με τη Κυβέρνηση της Βουλγαρίας για την προώθηση της ανάπτυξης των Βούλγαρων επιχειρηματιών, στο πλαίσιο του Επιχειρησιακού προγράμματος «Ανάπτυξη της ανταγωνιστικότητας της οικονομίας της Βουλγαρίας 2007-2013» της Ευρωπαϊκής Ένωσης («ΕΕ»). Το 2016 ο Όμιλος ξεκίνησε με δύο νέες συμφωνίες χρηματοδότησης με διευκολύνσεις με το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων (ETE). Η πρώτη από το πρόγραμμα "InnovFin" με χρηματοοικονομικά μέσα «Ορίζοντας 2020», με σκοπό την στήριξη καινοτομικών μικρομεσαίων επιχειρήσεων στη Βουλγαρία και επιχειρήσεων μεσαίας κεφαλαιοποίησης στην Ελλάδα για επενδύσεις και/ή κεφάλαιο κίνησης για χρηματοδότηση επιστημονικών ερευνών, αναπτυξιακή δραστηριότητα και καινοτομίες. Η δεύτερη συμφωνία είναι από το επιχειρησιακό πρόγραμμα «Πρωτοβουλία για μικρομεσαίες επιχειρήσεις» με σκοπό την βελτιωμένη πρόσβαση σε χρηματοδότηση μικρομεσαίων επιχειρήσεων. Με αυτές τις συμφωνίες ο Όμιλος παρέχει επιχειρηματικά δάνεια με προνομιακούς όρους για εξασφάλιση, όπως και με χαμηλότερα επιτόκια και χρεώσεις σε σύγκριση με τα τρέχοντα επίπεδα, σύμφωνα με το ενημερωτικό δελτίο επιτοκίων. Μέχρι τα τέλη του 2019 από τα κοινά προγράμματα με το ETE χορηγήθηκαν πάνω από 4,800 δάνεια, ύψους 500 εκατ. ευρώ. Η ProCredit Bank θα συνεχίσει να συνεργάζεται με το ETE επί των προγραμμάτων χρηματοδότησης μικρομεσαίων επιχειρήσεων και το 2020.

Μία σημαντική πτυχή στη δραστηριότητα του Ομίλου είναι η συμμετοχή του σε δραστηριότητες, που αποσκοπούν στην προστασία του περιβάλλοντος και στη βελτίωση της ενεργειακής απόδοσης. Όλες οι τράπεζες που ανήκουν στον Όμιλο της ProCredit θέτουν υψηλά πρότυπα όσον αφορά το αντίκτυπο των δραστηριοτήτων τους στο περιβάλλον. Οι Τράπεζες του Ομίλου ProCredit έχουν μια τριμερή προσέγγιση προς τις προκλήσεις που σχετίζονται με την προστασία του περιβάλλοντος:

Πρώτος Πυλώνας: Εσωτερικό σύστημα διαχείρισης του περιβάλλοντος – στην εσωτερική οργάνωση των εργασιών του Ομίλου έχει υιοθετηθεί προσέγγιση για την καλύτερη κατανόηση και τη βελτίωση της βιώσιμης κατανάλωσης ενέργειας και των επιπτώσεων του Ομίλου στο περιβάλλον.

Δεύτερος Πυλώνας: Διαχείριση του περιβαλλοντικού κινδύνου κατά τον δανεισμό – εντεταγμένο σύστημα προστασίας του περιβάλλοντος βάσει μίας συνεχούς αξιολόγησης του δανειακού χαρτοφυλακίου (συμπεριλαμβανομένης της απόρριψης αιτήσεων για χορήγηση δανείων σε επιχειρήσεις που ασχολούνται με δραστηριότητες που θεωρούνται ότι ενέχουν κίνδυνο για το περιβάλλον).

Ετήσια ενοποιημένη έκθεση δραστηριοτήτων (συνέχεια)

Εξέλιξη και αποτελέσματα των δραστηριοτήτων το 2019 (συνέχεια)

Τρίτος Πυλώνας: Η προώθηση της «πράσινης χρηματοδότησης» - Η ProCredit Bank στοχεύει στην προώθηση της οικονομικής ανάπτυξης, η οποία έχει συμμορφωθεί στον μέγιστο βαθμό με τη βιώσιμη αξιοποίηση του περιβάλλοντος. Στην πράξη, αυτό σημαίνει συμμετοχή σε έργα που υλοποιούνται στους ακόλουθους τομείς: (1) Βελτίωση της ενεργειακής απόδοσης, (2) Παραγωγή ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές, (3) Μέτρα που έχουν ευεργετική επίδραση στο περιβάλλον. Ο Όμιλος διαμορφώνει το απαραίτητο διοικητικό και εξειδικευμένο δυναμικό που να του επιτρέψει να είναι ακόμη πιο ενεργός στην υποστήριξή του προς τους πελάτες του σχετικά με την υλοποίηση παρόμοιων έργων.

Ο Όμιλος εφαρμόζει ειδικά σχεδιασμένη εσωτερική μεθοδολογία, που επιτρέπει την ανάλυση και την αξιολόγηση των επενδύσεων των πελατών στους τομείς της ενεργειακής απόδοσης και της προστασίας του περιβάλλοντος. Το 2019, η ProCredit Bank χρηματοδότησε επιχειρηματικούς πελάτες, αλλά και ιδιώτες, κατά την υλοποίηση αυτών των «πράσινων έργων». Το ύψος των παραχωρημένων δανείων ανήλθε στα 335 εκατ. λέβα έως τις 31.12.2019, ενώ το «πράσινο» χαρτοφυλάκιο του Ομίλου πραγματοποίησε συνολική αύξηση κατά 35% το 2019 σε σύγκριση με το τέλος του 2018. Η κύρια έμφαση στις επιχειρηματικές δραστηριότητες του Ομίλου και κατά τη διάρκεια του 2020 θα επικεντρωθεί στη χρηματοδότηση έργων που σχετίζονται με τη βελτίωση της ενεργειακής απόδοσης και την προστασία του περιβάλλοντος.

Κατά τη διάρκεια του έτους, η ProCredit Bank συνέχισε να ενθαρρύνει τους πελάτες της για χρήση πλήρους τραπεζικής εξυπηρέτησης, όπως να χρησιμοποιούν διαφορετικές δυνατότητες για ηλεκτρονικές εξυπηρετήσεις και συναλλαγές χωρίς μετρητά, όπως οι τραπεζικές συναλλαγές μέσω ίντερνετ, η χρήση τραπεζικών καρτών και άλλων συσκευών που είναι διαθέσιμες στις ζώνες 24ωρης εξυπηρέτησης και η επικοινωνία με το Κέντρο Επαφής - αυτά είναι στοιχεία κλειδιά της τραπεζικής στρατηγικής. Η προσέγγιση αυτή στην εργασία εξοικονομεί χρόνο στους πελάτες, ενώ ταυτόχρονα επιτρέπει στους υπαλλήλους να επικεντρωθούν στην ποιότητα της εξυπηρέτησης και στη συμβουλευτική δραστηριότητα προς τους πελάτες.

Όσον αφορά την ποιότητα των περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου, ως αποτέλεσμα της οργανωμένης και δομημένης προσέγγισης στην εργασία με τα προβληματικά δάνεια, το επίπεδο των εν λόγω εκθέσεων είναι σημαντικά χαμηλότερο από τον μέσο όρο για το τραπεζικό σύστημα. Στις 31.12.2019 οι καθαρές εκθέσεις με υπερημερία άνω των 90 ημερών ανήλθαν στο 1.2% του συνολικού δανειακού χαρτοφυλακίου, ενώ ο ανάλογος δείκτης για το τραπεζικό σύστημα κατά την ίδια ημερομηνία, σύμφωνα με στοιχεία που δημοσιεύθηκαν από την Κεντρική Τράπεζα της Βουλγαρίας ήταν 6.0%. Ένας από τους κύριους δείκτες που ο Όμιλος παρακολουθεί κατά τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου - η αναλογία του ποσού των δανείων σε καθυστέρηση άνω των 30 ημερών προς το σύνολο του δανειακού χαρτοφυλακίου - ανήλθε στο 1.4% κατά την 31.12.2019 (2018: 1.8%).

Οικονομικοί Δείκτες

Οι περιγραφόμενοι παρακάτω χρηματοοικονομικοί δείκτες βασίζονται στις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις που καταρτίστηκαν σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης.

Κατάσταση εσόδων και εξόδων

Καθαρά έσοδα από τόκους

Κατά την οικονομική χρήση 2019, το ποσό των καθαρών εσόδων από τόκους ανήλθε στα 58,721 χιλ. λέβα (2018: 57,545 χιλ. λέβα), ενώ η αλλαγή σε σχέση με το προηγούμενο έτος είναι αύξηση κατά 2.0%.

Ετήσια ενοποιημένη έκθεση δραστηριοτήτων (συνέχεια)

Χρηματοοικονομικοί δείκτες (συνέχεια)

Έσοδα από τόκους – τα έσοδα από τόκους ύψους 64,877 χιλ. λέβα στην πράξη εξ ολοκλήρου σχηματίστηκαν από τα έσοδα από τόκους από χορηγηθέντα δάνεια. Σε σύγκριση με το 2018 (62,510 χιλιάδες λέβα) τα συνολικά έσοδα από τόκους αυξήθηκαν κατά 3.8% ως αποτέλεσμα της αύξησης του πιστωτικού χαρτοφυλακίου και τη σταδιακή μείωση του καθαρού περιθωρίου τόκων το 2019.

Έξοδα για τόκους – τα συνολικά έξοδα για τόκους το 2019 ανήλθαν σε 6,156 χιλ. λέβα (2018: 4,965), ενώ τα κύρια έξοδα για τόκους (65.8%) διαμορφώθηκαν από τόκους στις καταθέσεις πελατών ύψους 4,053 χιλ. λέβα (2018: 2,565 χιλ. λέβα). Τα υπόλοιπα έξοδα για τόκους οφείλονται στα επιτόκια που έχουν χρεωθεί σε ξένα μέσα από τράπεζες και από άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, ύψους 2,103 χιλ. λέβα (34.2%) (2018: 2,400 χιλ. λέβα). Σε σύγκριση με το 2018, υπάρχει αύξηση κατά 24.0% στο σύνολο των εξόδων για τόκους. Αυτό οφείλεται στο υψηλότερο μέσο όρο των επιτοκίων του έτους για αποταμιεύσεις και προϊόντα καταθέσεων, το οποίο προσφέρει η Τράπεζα στους πελάτες της στα πλαίσια της συνολικής εξυπηρέτησης τους, καθώς και ως αποτέλεσμα του αυξημένου χαρτοφυλακίου καταθέσεων.

Καθαρά έσοδα από προμήθειες

Το αναφερόμενο καθαρό ποσό εσόδων από προμήθειες ανήλθε σε 21,053 χιλ. λέβα (2018: 22,259 χιλ. λέβα), ενώ υπάρχει μια συνολική μείωση του 5.4%.

Έσοδα από προμήθειες – το συνολικό ύψος των εσόδων από προμήθειες ανήλθε σε 24,027 χιλ. λέβα και σε σύγκριση με το 2018 (24,666 χιλ. λέβα) σημείωσε μια ελαφρά μείωση ύψους του 2.6%, που προκύπτει κυρίως από την μείωση των τιμών των βασικών τραπεζικών συναλλαγών (π.χ. πληρωμές σε λέβα και σε ξένο συνάλλαγμα), που έχει να κάνει με την έναρξη ισχύος του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/518 όσον αφορά ορισμένες χρεώσεις για τις διασυνοριακές πληρωμές εντός της ΕΕ και χρεώσεις μετατροπής νομισμάτων.

Έξοδα για προμήθειες - το συνολικό ύψος των εξόδων για προμήθειες ανέρχεται σε 2,974 χιλ. λέβα. Σε σύγκριση με το 2018 (2,407 χιλ. λέβα) το συνολικό ποσό των καταβληθέντων τελών αυξήθηκε κατά 23.6%, κυρίως λόγω της αύξησης των προμηθειών που καταβλήθηκαν σε σχέση με συναλλαγές με κάρτες, καθώς και στο πλαίσιο προγραμμάτων εγγύησης του ΕΤΕ.

Καθαρά έσοδα από συναλλαγές με συνάλλαγμα

Το συνολικό ύψος των καθαρών εσόδων από εμπορικές συναλλαγές το 2019 ανήλθε στα 8,823 χιλ. λέβα (2018: 7,812 χιλ. λέβα), ενώ υπάρχει μία αύξηση κατά 12.9% λόγω του αυξημένου όγκου των συναλλαγών που πραγματοποιούνται. Το ποσό των καθαρών εσόδων από εμπορικές συναλλαγές περιλαμβάνει έσοδα από συναλλαγές με συνάλλαγμα και ανατιμήσεις συναλλάγματος.

Καθαρά έσοδα από επενδυτικά αξιόγραφα

Το 2019 ο Όμιλος δεν έχει έσοδα από επενδυτικά αξιόγραφα (2018: απώλειες ύψους 321 χιλ. λέβα). Το ποσό των καθαρών εσόδων από επενδυτικά αξιόγραφα αποτελεί το κέρδος ή η απώλεια από τις συναλλαγές με αξιόγραφα.

Λοιπά έσοδα/έξοδα από την δραστηριότητα

Τα μεγαλύτερα ποσά στη θέση αυτή αποτελούν τα έσοδα ή τα έξοδα σχετικά με την υποτίμηση και τη διαχείριση των αποκτηθέντων περιουσιακών στοιχείων, τα οποία υπήρξαν εξασφαλίσεις επί προβληματικών πιστωτικών απαιτήσεων - το 2019 υπάρχουν έσοδα ύψους 422 χιλ. λέβα σε σύγκριση με το 2018 όταν σημειώθηκαν έξοδα ύψους 1,357 χιλ. λέβα.

Ετήσια ενοποιημένη έκθεση δραστηριοτήτων (συνέχεια)

Χρηματοοικονομικοί δείκτες (συνέχεια)

Έξοδα επί της κατάστασης εσόδων – εξόδων

Έξοδα για απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων - το 2019 Ο Όμιλος έχει συγκεντρώσει έσοδα από επανένταξη της απομείωσης ύψους 464 χιλ. λέβα (2018: 1,656 χιλ. λέβα έξοδα για απομείωση). Τα αποτελέσματα για το 2019 είναι συνδεδεμένα με την καλύτερη ποιότητα του πιστωτικού χαρτοφυλακίου των πελατών.

Έξοδα δραστηριότητας - το σύνολο των εξόδων για τη δραστηριότητα του Ομίλου για το 2019 ανήλθε σε 49,507 χιλ. λέβα, που σημαίνει αύξηση της τάξης του 7,5% σε σύγκριση με τα επίπεδα του 2018 (46,040 χιλ. λέβα). Κατά τη διάρκεια του έτους, υψηλή προτεραιότητα δόθηκε στην βελτιστοποίηση και αυτοματοποίηση των διαφόρων διαδικασιών σχετικά με τις backoffice λειτουργίες στον Όμιλο, όπως η επεξεργασία των πληρωμών, η αυτοματοποίηση επιστολογράφων, τα τέλη και η εκτίμηση εξασφαλίσεων. Δραστηριότητες μη συνδεδεμένες με την κύρια δραστηριότητα του Ομίλου ανατίθενται σε εξωτερικές επιχειρήσεις (outsourcing). Αυτό επιτρέπει το ποσό των εξόδων να βελτιστοποιηθεί και η αύξηση τους κατά τη διάρκεια του έτους οφείλεται κυρίως στην αύξηση των εξόδων για προσωπικό, όπως και στα έξοδα συνδεδεμένα με την εξέλιξη της επιχειρηματικής στρατηγικής του Ομίλου.

Η κατανομή των δαπανών σε τομείς επί της κατάστασης εσόδων – εξόδων για το 2019, έχει ως εξής:

- έξοδα για προσωπικό: 18,429 χιλ. λέβα (2018: 16,364 χιλ. λέβα)
- πληρωμές προς το Ταμείο Εγγύησης των Καταθέσεων και προς το Ταμείο Αναδιάρθρωσης Τραπεζών: 5,658 χιλ. λέβα (2018: 5,614 χιλ. λέβα)
- έξοδα για αποσβέσεις περιουσιακών στοιχείων: 6,310 χιλ. λέβα (2018: 5,200 χιλ. λέβα)
- λοιπά έξοδα για τη δραστηριότητα 19,110 χιλ. λέβα (2018: 18,862 χιλ. λέβα).

Οικονομικό αποτέλεσμα

Το οικονομικό αποτέλεσμα του Ομίλου προ φόρων ανέρχεται σε 40,413 χιλ. λέβα (2018: 42,454 χιλ. λέβα), ενώ μετά φόρων το καθαρό κέρδος ανέρχεται σε 36,202 χιλ. λέβα (2018: 38,109 χιλ. λέβα). Ο Όμιλος εμφανίζει μείωση του καθαρού κέρδους κατά 5.0%, καθώς η αύξηση των καθαρών εσόδων από τόκους αντισταθμίζεται με την μείωση των καθαρών εσόδων από προμήθειες. Επιπλέον, για το χαμηλότερο κέρδος συμβάλει και η αύξηση των διοικητικών δαπανών. Η απόδοση ιδίων κεφαλαίων το 2019 είναι 14.3% (2018: 16.6%) και ως προς αυτό τον δείκτη η ProCredit Bank είναι πάνω από τον μέσο όρο στο τραπεζικό σύστημα το 2019.

Κατάσταση οικονομικής θέσης

ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Στις 31.12.2019 τα περιουσιακά στοιχεία της ProCredit Bank στη λογιστική τους αξία ανέρχονται σε 2,500,495 χιλ. λέβα (2018: 2,174,850 χιλ. λέβα) και υπάρχει αύξηση κατά 15.0% σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος.

Μετρητά και καταθέσεις σε λογαριασμούς στην Κεντρική Τράπεζα της Βουλγαρίας

Τα χρηματικά μέσα και τα χρηματικά ισοδύναμα κατά την 31.12.2019 ανέρχονται σε 282,956 χιλ. λέβα (2018: 218,803 χιλ. λέβα). Η μεταβολή σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος είναι μία αύξηση της τάξης του 29.3%.

Ετήσια ενοποιημένη έκθεση δραστηριοτήτων (συνέχεια)

Χρηματοοικονομικοί δείκτες (συνέχεια)

Απαιτήσεις από άλλες τράπεζες

Οι απαιτήσεις από άλλες τράπεζες κατά την 31.12.2019 ανέρχονται σε 325,387 χιλ. λέβα (2018: 268,469 χιλ. λέβα), καθώς σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος υπάρχει αύξηση της τάξης του 21.2%. Οι απαιτήσεις στο τέλος του 2019 διαμορφώθηκαν από τα διαθέσιμα στους λογαριασμούς όψεως και στις καταθέσεις σε τράπεζες, καθώς η αύξηση αυτή οφείλεται στα μεγαλύτερα διαθέσιμα σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος σε λογαριασμούς της ProCredit Bank Γερμανίας.

Επενδυτικά αξιόγραφα

Τα επενδυτικά αξιόγραφα κατά την 31.12.2019 ανέρχονται σε 21,497 χιλ. λέβα (31.12.2018: 33,384 χιλ. λέβα). Περιλαμβάνονται δύο κύριες ομάδες περιουσιακών στοιχείων: (1) επενδύσεις σε κρατικά χρεόγραφα που αντιμετωπίζονται ως αποθέματα ρευστότητας (2019: 15,056 χιλ. λέβα και 2018: 28,666 χιλιάδες λέβα) και (2) μετοχές σε εταιρείες που εκτελούν δραστηριότητες χρηματοπιστωτικής διαμεσολάβησης (2019: 6,441 χιλ. λέβα και 2018: 4,718 χιλ. λέβα). Ο Όμιλος δεν επενδύει σε χρηματοπιστωτικά μέσα με σκοπό την απόσπαση κερδοσκοπικών κερδών και αυτό θεσπίζεται στις πολιτικές για τη διαχείριση του κινδύνου.

Στο τέλος του 2019, το συνολικό ποσό των ρευστών περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου (μετρητά και καταθέσεις σε λογαριασμούς σε κεντρικές τράπεζες, απαιτήσεις από άλλες τράπεζες υπολειμματικής διάρκειας 7 ημερών και επενδύσεις σε κρατικά χρεόγραφα) ανέρχεται στα 557,879 χιλ. λέβα (2018: 450,433 χιλ. λέβα), που αποτελεί αύξηση της τάξης του 23.9% σε σύγκριση με το 2018. Αυτό αντιστοιχεί στο υψηλό επίπεδο συσχέτισης μεταξύ του ποσού των ρευστών διαθεσίμων και των καταθέσεων των πελατών, οι οποίες κατά την 31.12.2019 είναι 27.2% (31.12.2018: 27.2%). Το σταθερό επίπεδο ρευστότητας στο τέλος του 2019 οφείλεται στη σταθερή αύξηση των καταθέσεων πελατών. Για το 2020 υπάρχουν προσδοκίες η αύξηση του χαρτοφυλακίου δανείων να χρηματοδοτηθεί κυρίως από την αύξηση του χαρτοφυλακίου καταθέσεων πελατών που θα επιτρέψει την διατήρηση των επιπέδων ρευστότητας.

Δάνεια προς πελάτες

Τα παραχωρημένα δάνεια προς πελάτες καταλαμβάνουν βασικό μερίδιο στα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου και κατά την 31.12.2019 η καθαρή λογιστική αξία αυτών των περιουσιακών στοιχείων ανέρχεται σε 1,810,082 χιλ. λέβα ή 72.4% (2018: 73.5%) των συνολικών περιουσιακών στοιχείων. Σε σύγκριση με το 2018 (1,598,077 χιλιάδες λέβα) το ποσό του δανειακού χαρτοφυλακίου αυξήθηκε κατά 13.3%. Η πραγματοποιηθείσα αύξηση σχετίζεται με ενεργή στόχευση και ισχυρή στρατηγική εστίαση για την εξυπηρέτηση και τη χρηματοδότηση μικρομεσαίων επιχειρήσεων με τυποποιημένη δομή, διαχείριση υψηλής ποιότητας και βιώσιμο επιχειρηματικό μοντέλο.

Ο Όμιλος επικεντρώνεται στη συνολική εξυπηρέτηση μικρομεσαίων επιχειρήσεων. Ως εκ τούτου, το χαρτοφυλάκιο δανείων των πελατών αυτών λαμβάνει κυρίαρχο μέρος στο συνολικό χαρτοφυλάκιο της ProCredit Bank – στις 31.12.2019, το ποσό ανέρχεται σε 1,618,170 χιλ. λέβα ή 89.4% του συνολικού χαρτοφυλακίου δανείων του Ομίλου. Κατά το έτος σημειώθηκε αύξηση κατά 13,9% σε σύγκριση με τα τέλη του 2018 (1,420,631 χιλ. λέβα). Άλλο σημαντικό μέρος είναι τα στεγαστικά δάνεια φυσικών προσώπων, το ποσό των οποίων στις 31.12.2019 ανέρχεται σε 169,810 χιλ. λέβα ή 9.4% καθώς ως προς αυτό το χαρτοφυλάκιο σημειώθηκε αύξηση κατά 5.5% το 2019 (2018: 160,995 χιλ. λέβα).

Ετήσια ενοποιημένη έκθεση δραστηριοτήτων (συνέχεια)

Χρηματοοικονομικοί δείκτες (συνέχεια)

Πάγια περιουσιακά στοιχεία

Η λογιστική αξία των πάγιων περιουσιακών στοιχείων κατά την 31.12.2019 ανέρχεται σε 50,688 χιλ. λέβα και σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος (44,443 χιλ. λέβα) σημειώθηκε αύξηση κατά 14.1%. Η αύξηση σχετίζεται κυρίως με την επίδραση της έναρξης ισχύος των απαιτήσεων για την αναφορά συμβάσεων χρηματοδοτικής μίσθωσης σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 16.

Λοιπά περιουσιακά στοιχεία

Κατά την 31.12.2019 τα λοιπά περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου ανέρχονται σε 9,572 χιλ. λέβα (2018: 11,124 χιλ. λέβα), καθώς η αλλαγή είναι μια αύξηση της τάξης του 14.0%. Σημαντικό μερίδιο στην θέση αυτή κατέχουν τα περιουσιακά στοιχεία που αποκτήθηκαν ως αποτέλεσμα μη εκτέλεσης συμβάσεων δανείων - το ύψος τους φτάνει τα 3,114 χιλ. λέβα ή 32.5% του συνόλου των λοιπών περιουσιακών στοιχείων, όπου σημειώνεται πτώση σε σύγκριση με τα τέλη του 2018. (5,349 χιλ. λέβα). Για αυτά τα περιουσιακά στοιχεία έχουν υιοθετηθεί ενεργά μέτρα για την πώλησή τους, που σχετίζονται με μάρκετινγκ προώθησης και σχέδιο για την υλοποίησή τους.

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Ξένα μέσα από τράπεζες και ιδρύματα

Κατά την 31.12.2019 το συνολικό ποσό των ξένων μέσων από τράπεζες και ιδρύματα ανέρχεται σε 173,088 χιλ. λέβα, καθώς στο ποσό αυτό έχουν περιληφθεί 27,634 χιλ. λέβα υποχρεώσεις προς τράπεζες και 145,454 χιλ. λέβα ξένα μέσα από διεθνή χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Σε σύγκριση με το 2018 (270,826 χιλ. λέβα), το συνολικό ποσό της χρηματοδότησης από τους εν λόγω αντισυμβαλλόμενους μειώθηκε κατά 36.1%, και η μείωση αυτή σχετίζεται κυρίως με την τακτική απόσβεση δανείων ληφθέντων από διεθνείς χρηματοοικονομικούς θεσμούς, καθώς και με την πρόωση απόσβεση δανείων ληφθέντων από την ProCredit Bank Γερμανίας σχετικά με τη διαχείριση της ρευστότητας.

Ξένα μέσα από πελάτες

Κατά την 31.12.2019 τα ξένα μέσα από πελάτες του Ομίλου ανέρχονται σε 2,051,999 χιλ. λέβα (2018: 1,656,287 χιλ. λέβα). Σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος, τα ξένα μέσα από πελάτες καταγράφουν σημαντική αύξηση της τάξης του 23.9%. Όσον αφορά τη δομή, συνεχίζει η αύξηση του σχετικού μεριδίου των καταθέσεων όψεως και των καταθέσεων ταμειυτηρίου (προϊόν „FlexSave“) στο σύνολο των ξένων μέσων, ενώ στο τέλος του 2019 ανήλθε σε 79.6% (2018: 77.8%). Η αλλαγή αυτή συνδέεται με την προσέλκυση επιχειρηματικών πελατών και φυσικών προσώπων και το σύνολο της τραπεζικής τους επιχειρηματικότητας, καθώς και με τις ευκαιρίες για ενεργή διαχείριση και χρήση των πόρων που είναι διαθέσιμοι σε τρεχούμενους λογαριασμούς και λογαριασμούς ταμειυτηρίου.

Ετήσια ενοποιημένη έκθεση δραστηριοτήτων (συνέχεια)

Χρηματοοικονομικοί δείκτες (συνέχεια)

Ίδια κεφάλαια

Τα ίδια κεφάλαια του Ομίλου περιλαμβάνουν το μετοχικό κεφάλαιο και το αποθεματικό υπέρ το άρτιο ύψους 206,822 χιλ. λέβα (2018: 187,264 χιλ. λέβα), τα μη κατανεμημένα κέρδη και τα αποθεματικά ύψους 57,522 χιλ. λέβα (2018: 55,252 χιλ. λέβα). Το 2019 ο Όμιλος κατέβαλλε μερίσματα από τα πραγματοποιημένα κέρδη για το 2018 ύψους 35,423 χιλ. λέβα. Κατά το έτος η ProCredit Bank αύξησε το βασικό κεφάλαιό της μέσω έκδοσης κοινών μετοχών ύψους 19,558 χιλ. λέβα.

Το μετοχικό κεφάλαιο ύψους 203,326 χιλ. λέβα είναι διηρημένο σε 203,326 χιλιάδες μετοχές ονομαστικής αξίας 1 λέβα εκάστης. Κάθε μετοχή παρέχει δικαίωμα ψήφου στον κάτοχό της. Το σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου του Ομίλου έχει ως εξής:

Μέτοχος	2019		2018	
	Αριθμός μετοχών (χιλ. τεμ.)	Μερίδιο (%)	Αριθμός μετοχών (χιλ. τεμ.)	Μερίδιο (%)
ProCredit Holding	203,326	100.0%	183,768	100.0%
Σύνολο μετοχών	203,326	100.0%	183,768	100.0%

Ενέργειες στον τομέα της επιστημονικής έρευνας και της αναπτυξιακής δραστηριότητας

Ο Όμιλος δεν πραγματοποιεί ενέργειες στον τομέα της επιστημονικής έρευνας και της αναπτυξιακής δραστηριότητας.

Πληροφορίες για την απόκτηση ιδίων μετοχών, σύμφωνα με τη σειρά που απαιτεί το άρθρο 187, σημ. ε του Εμπορικού Νόμου

Η Τράπεζα δεν απέκτησε ίδιες μετοχές.

Πληροφορίες επί του άρθρου 247 του Εμπορικού Νόμου

Το 2019 η συνολική αμοιβή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου του Ομίλου ανήλθε στο ποσό των 655 χιλ. λέβα (2018: 839 χιλ. λέβα). Τα μέλη του Εποπτικού Συμβουλίου δεν λαμβάνουν αμοιβή από τον Όμιλο.

Τα μέλη του Διοικητικού και του Εποπτικού Συμβουλίου δεν κατέχουν και δεν έχουν προβεί σε αποκτήσεις ή μεταβιβάσεις μετοχών ή ομολόγων του Ομίλου κατά το 2019.

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και του Εποπτικού Συμβουλίου έχουν τις εξής συμμετοχές σε άλλες εταιρείες (σύμφωνα με τους όρους του άρθρου 247, εδ. 2, σημ. 4, του Εμπορικού Νόμου):

Ετήσια ενοποιημένη έκθεση δραστηριοτήτων (συνέχεια)

Μέλη του Εποπτικού Συμβουλίου

Πέταρ Σλάβοβ

- ProCredit Holding AG & Co. KGaA – μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου
- ProCredit General Partner AG – μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου
- ProCredit Properties Μονοπρόσωπη ΑΕ– μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου
- ProCredit Ανάπτυξη Βουλγαρίας ΑΕ – μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου
- ProCredit Education ΑΕ– μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου
- Πρόγκλεντ ΕΠΕ - συνétairos και διαχειριστής

Κλάους-Πέτερ Τσάιπινγκερ

- ProCredit Holding AG & Co. KGaA – Πρόεδρος Εποπτικού Συμβουλίου
- ProCredit General Partner AG – Πρόεδρος Εποπτικού Συμβουλίου
- ProCredit Bank Ukraine – Πρόεδρος Εποπτικού Συμβουλίου

Τζαν Μάρκο Φελίτσε

- ProCredit Bank Bosnia – μέλος Εποπτικού Συμβουλίου
- ProCredit Bank Germany – μέλος Εποπτικού Συμβουλίου
- ProCredit Bank Romania – μέλος Εποπτικού Συμβουλίου
- ProCredit Bank Serbia – μέλος Εποπτικού Συμβουλίου
- ProCredit Bank Ukraine – Πρόεδρος Εποπτικού Συμβουλίου
- Quiru GmbH – μέλος Διοικητικού Συμβουλίου
- ProCredit Holding AG & Co. KGaA – πληρεξούσιος νόμιμος εκπρόσωπος

Κριστιάν Κρέμερ

- ProCredit Holding AG & Co. KGaA – μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου
- ProCredit General Partner AG – μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου

Κριστιάν Κίστνερ

- ProCredit Bank Germany – μέλος Διοικητικού Συμβουλίου
- ProCredit Bank Macedonia – μέλος Εποπτικού Συμβουλίου

Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου

Ρένι Πέιτσεβα

- ProCredit Ανάπτυξη Βουλγαρίας ΑΕ – μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου

Ρουμιάνα Τοντορόβα

- ProCredit Properties Μονοπρόσωπη ΑΕ - μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου

Ιβάν Ντάτσεβ

- ProCredit Ανάπτυξη Βουλγαρίας ΑΕ – Διευθύνων Σύμβουλος και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου

Καμέλια Μίνεβα

- ProCredit Education ΑΕ – μέλος Εποπτικού Συμβουλίου

Τα μέλη του Εποπτικού και του Διοικητικού Συμβουλίου του Ομίλου το 2019 δεν έχουν συνάψει συμβάσεις με τον Όμιλο οι οποίες υπερβαίνουν τη συνήθη δραστηριότητά του ή τέτοιων η σύναψη των οποίων, παρότι αποτελεί μέρος της συνήθους δραστηριότητας του Ομίλου, αποκλίνουν σημαντικά από τις συνθήκες της αγοράς.

Ετήσια ενοποιημένη έκθεση δραστηριοτήτων (συνέχεια)

Σημαντικά γεγονότα που έλαβαν χώρα μετά την ημερομηνία κατάρτισης των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων

Η ύπαρξη ενός νέου κοροναϊού (Covid-19) επιβεβαιώθηκε στις αρχές του 2020 και έχει εξαπλωθεί στην ηπειρωτική Κίνα και πέρα από αυτήν (συμπεριλαμβανομένης της Ευρώπης), διαταράσσοντας τις επιχειρηματικές και οικονομικές δραστηριότητες.

Ο Όμιλος θεωρεί ότι αυτό είναι συμβάν που δεν υπόκειται σε διόρθωση μετά τον ισολογισμό. Η διοίκηση πιστεύει ότι οι επιπτώσεις της τρέχουσας κατάστασης στην οικονομία της Βουλγαρίας και του Ομίλου θα εξεταστούν κυρίως από πλευράς ρευστότητας και ποιότητας του χαρτοφυλακίου δανείων.

Η ρευστότητα του Ομίλου επηρεάζεται κυρίως από το μορατόριουμ για την αποπληρωμή δανείων και άλλων απαιτήσεων από νομικά πρόσωπα και ιδιώτες και ότι μπορεί να επηρεαστεί από τη συνεχιζόμενη κατάσταση σχετικά με την υγεία και τις κοινωνικές περιστάσεις λόγω της πιθανής απόσυρσης καταθέσεων πελατών. Αν και δεν είναι δυνατόν να εντοπιστούν με ακρίβεια οι μειωμένες χρηματικές ροές, η διοίκηση εξετάζει το σημαντικό αποθεματικό περιουσιακών στοιχείων υψηλής ρευστότητας που μπορούν να χρησιμοποιηθούν για την υποστήριξη των αναγκών ρευστότητας, καθώς και την πιθανή ευκαιρία να αναζητηθούν πρόσθετα κεφάλαια από τον Όμιλο ProCredit.

Ο Όμιλος αναλύει την ποιότητα του χαρτοφυλακίου δανείων του, και ιδίως την έκθεση στους κλάδους που πιθανώς θα επηρεαστούν περισσότερο. Αν και είναι αδύνατο να ποσοτικοποιηθεί ο αντίκτυπος της κατάστασης στην ποιότητα του χαρτοφυλακίου, η διοίκηση λαμβάνει υπόψη το διαθέσιμο αποθεματικό κεφαλαίου.

Καθώς η κατάσταση αλλάζει γρήγορα, η διοίκηση δεν είναι σε θέση να ποσοτικοποιήσει τον πιθανό αντίκτυπο της επιδημίας στον Όμιλο.

Δομή του Ομίλου

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2019 ο Όμιλος δραστηριοποιείται με 6 υποκαταστήματα σε όλη τη χώρα και 1 υποκατάστημα στο εξωτερικό. Τα κεντρικά γραφεία της Τράπεζας και η διοίκησή της στεγάζονται στη διεύθυνση: πόλη Σόφια, λεωφ. Τόντορ Αλεξένδροβ 26, Το προσωπικό του Ομίλου κατά την 31η Δεκεμβρίου 2019 αποτελείται από 363 υπαλλήλους (δεν περιλαμβάνονται οι υπάλληλοι με άδεια μητρότητας ή απασχολούμενοι σε βοηθητικές δραστηριότητες).

Χρηματοοικονομικά εργαλεία και διαχείριση του χρηματοοικονομικού κινδύνου

Τα χρησιμοποιούμενα από τον Όμιλο χρηματοοικονομικά εργαλεία, η πολιτική αξιολόγησης και παρουσίασής τους, όπως και η θέση του Ομίλου σε σχέση με τους κινδύνους πίστωσης, αγοράς και ρευστότητας, περιγράφονται στο Παράρτημα 4 των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων.

Προβλεπόμενη εξέλιξη της ProCredit Bank (Βουλγαρία) Μονοπρόσωπη ΑΕ και στόχοι για το 2020

Η εξελισσόμενη πανδημία κοροναϊού (Covid-19) θέτει πολύ σοβαρές προκλήσεις για την επικείμενη οικονομική και κοινωνική ανάπτυξη κατά το 2020. Η παύση των οικονομικών δραστηριοτήτων και τα επιβαλλόμενα μέτρα περιορισμού της κίνησης αποτελούν μέρος των επιπτώσεων που επηρεάζουν άμεσα την οικονομική δραστηριότητα και αναμένεται αυτή να επηρεαστεί αρνητικά όσον αφορά τη συνολική ζήτηση και κατανάλωση. Δεδομένου ότι η τρέχουσα ανάπτυξη της βουλγαρικής οικονομίας εξαρτάται από την ανάπτυξη των εξωτερικών εταίρων από την ΕΕ, καθώς και από τη βέλτιστη αξιοποίηση των διαρθρωτικών ταμείων της ΕΕ και εφόσον ένα από τα κύρια κέντρα μόλυνσης είναι οι χώρες της ΕΕ, αυτό θα επηρεάσει περαιτέρω αρνητικά τη βουλγαρική οικονομία.

Ετήσια ενοποιημένη έκθεση δραστηριοτήτων (συνέχεια)

Προβλεπόμενη εξέλιξη της ProCredit Bank (Βουλγαρία) Μονοπρόσωπη ΑΕ και στόχοι για το 2020

Παρ' όλ' αυτά οι τράπεζες αρχίζουν το 2020 με υψηλά επίπεδα ρευστότητας και κεφαλαιοποίησης, κάτι το οποίο σε ένα μεγάλο βαθμό εξασφαλίζει σταθερότητα για τους πελάτες τους. Εναρμονισμένη με την κατάσταση της αγοράς, η ProCredit Bank θα βασίζεται σε μία λογική προσέγγιση στη δανειοδότηση μικρομεσαίων επιχειρήσεων, με στόχο την ενίσχυση της σταθερότητας, τη βελτίωση της αποτελεσματικότητας και την επιτάχυνση της ανάπτυξης και της ανόδου τους. Ο Όμιλος εφαρμόζει μια ατομική και ρεαλιστική προσέγγιση για την αξιολόγηση της οικονομικής κατάστασης των πελατών του, προκειμένου να είναι σε θέση να προσφέρει την βέλτιστη λύση χρηματοδότησης όσον αφορά τη διατήρηση και τη βελτίωση της πιστοληπτικής ικανότητας.

Ο Όμιλος θα διατηρήσει τις μακροχρόνιες σχέσεις με τους υφιστάμενους πελάτες του, διευρύνοντας και εμβαθύνοντας τις επιχειρηματικές σχέσεις μαζί τους και ο στόχος είναι να γίνει η μοναδική τράπεζα εξυπηρέτησης των πελατών της. Η ενεργή προσέλκυση νέων πελατών θα συνεχίσει να είναι βασική εστίαση στην επιχειρηματική στρατηγική της ProCredit Bank. Ταυτόχρονα, το 2020 ο Όμιλος θα συνεχίσει τις προσπάθειές του για τη διατήρηση της υψηλής ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου. Η ProCredit Bank θα παραμείνει κερδοφόρο ίδρυμα ως αποτέλεσμα της υψηλής απόδοσης και των επεκτάσιμων επιχειρηματικών σχέσεων με τους πελάτες του.

Η πρόκληση που θα πρέπει να αντιμετωπίσει, θα είναι η διατήρηση του επιπέδου των λειτουργικών εσόδων στις συνθήκες ταυτόχρονης μείωσης του επιτοκιακού περιθωρίου και περιορισμένης χρηματοδότησης των επενδύσεων από τις επιχειρήσεις. Ταυτόχρονα, η υψηλή ποιότητα των περιουσιακών στοιχείων και η βελτιστοποιημένη δομή του Ομίλου, θα οδηγήσουν σε χαμηλότερα έξοδα για απομείωση και διοικητικές δαπάνες. Τα επίπεδα ρευστότητας και κεφαλαιακής επάρκειας θα διατηρηθούν με επαρκή αποθέματα μακροπρόθεσμα.

Ευθύνες της Διοίκησης

Οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις για το 2019 καταρτίστηκαν σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης και αντικατοπτρίζουν εύλογα την περιουσιακή και οικονομική θέση του Ομίλου, όπως και τα οικονομικά αποτελέσματα για την περίοδο. Οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις έχουν καταρτιστεί σύμφωνα με την αρχή της λειτουργούσας επιχείρησης, ενώ οι λογιστικές πολιτικές του Ομίλου έχουν εφαρμοστεί με συνέπεια και όλες οι εκτιμήσεις και υποθέσεις έγιναν σύμφωνα με την αρχή της επιφυλακτικότητας κατά την κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων για το 2019.

Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για τη σωστή τήρηση των λογιστικών βιβλίων, για την κατάλληλη διαχείριση των περιουσιακών στοιχείων και για τη λήψη των απαραίτητων μέτρων για την αποφυγή και τον εντοπισμό πιθανών καταχρήσεων και άλλων παρατυπιών.

Οι ετήσιες καταστάσεις για τη δραστηριότητα έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο και έχουν υπογραφεί εξ ονόματός του από τους:

Ρένι Πέιτσεβα
Διευθύνων Σύμβουλος και
Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου
14 Απριλίου 2020

Ιβάν Ντάτσεβ
Διευθύνων Σύμβουλος και
Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου



ProCredit Bank

 Part of the
ProCredit Group

www.procreditbank.gr