



*ProCredit Bank*



Short version of the Audited Consolidated Annual Report and the Management Report of ProCredit Bank (Bulgaria) EAD 2024

**PROCREDIT BANK (ΒΟΥΛΓΑΡΙΑ) ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ  
ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ  
31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2024**

([σε έντυπο της «KPMG»])

## **KPMG**

KPMG Audit ΕΠΕ  
Λεωφ. Μπαλγκάρια αριθ. 45/Α  
Σόφια 1404, Βουλγαρία  
+359 (2)9697 300  
bg-office@kpmg.com  
home.kpmg/bg

## **bakertilly**

Baker Tilly Klitou and Partners ΕΠΕ  
Στάρα Πλανινά αριθ. 5, 5ος όροφος  
Σόφια 1000, Βουλγαρία  
+359 (2)9580980  
info@bakertilly.bg  
www.bakertilly.bg

## **ΕΚΘΕΣΗ ΤΩΝ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ**

**Προς τον Μονοπρόσωπο ιδιοκτήτη του κεφαλαίου της**

**«ProCredit Bank (Bulgaria)» EAD**

Έκθεση σχετικά με τον έλεγχο της ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης

### **Γνώμη**

Πραγματοποιήσαμε έλεγχο της συνημμένης από τη σελ. 1 έως σελ. 93 ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης της «ProCredit Bank (Bulgaria)» EAD («Η Τράπεζα») και των θυγατρικών της εταιρειών (αποκαλούμενες μαζί «Όμιλος»), οι οποίοι αποτελείται από την ενοποιημένη έκθεση για την οικονομική κατάσταση κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024 και 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 σημαντικές πληροφορίες για τις λογιστικές πολιτικές.

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 2024 όπως και τα ενοποιημένα οικονομικά αποτελέσματα από τη δραστηριότητα και τις ενοποιημένες χρηματικές ροές για τη χρήση που λήγει στην ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (ΔΠΧΠ) που έχουν υιοθετηθεί στην Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ).

### **Βάση για την έκφραση γνώμης**

Πραγματοποιήσαμε τον έλεγχο μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ). Οι ευθύνες μας βάσει αυτών των προτύπων περιγράφονται περαιτέρω στην ενότητα της έκθεσής μας «Ευθύνες των ελεγκτών για τον έλεγχο των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων». Είμαστε ανεξάρτητοι από τον Όμιλο σύμφωνα με τον Διεθνή Δεοντολογικό Κώδικα των επαγγελματιών λογιστών (συμπεριλαμβανομένων των Διεθνών προδιαγραφών ανεξαρτησίας) του Συμβουλίου διεθνών προδιαγραφών δεοντολογίας για λογιστές (Κώδικας του ΣΔΠΔΛ), μαζί με τους δεοντολογικές απαιτήσεις του Νόμου περί ανεξάρτητου οικονομικού ελέγχου και της παροχής διασφάλισης σχετικά με τη βιωσιμότητα εφαρμοστέους στο δικό μας έλεγχο της ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης στη Βουλγαρία, καθώς έχουμε εκπληρώσει και τις άλλες δεοντολογικές μας ευθύνες σύμφωνα με το Νόμο περί ανεξάρτητου οικονομικού ελέγχου και της παροχής διασφάλισης σχετικά με τη βιωσιμότητα και με τον Κώδικα του ΣΔΠΔΛ. Θεωρούμε ότι τα αποδεικτικά στοιχεία του ελέγχου που προέκυψαν είναι επαρκή και κατάλληλα για να διασφαλίσουν τη βάση για τη γνώμη μας.

### **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 στο σύνολο της και της διαμόρφωσης της σχετικής γνώμης μας, καθώς εμείς δεν εκφράζουμε ξεχωριστή άποψη για αυτά τα θέματα.

Εμείς καθορίσαμε το θέμα που αναφέρεται παρακάτω ως θέμα κλειδί του ελέγχου:

**Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (ΑΠΖ) σχετικά με δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες**

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024, οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις περιλαμβάνουν:

<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ακαθάριστη αξία των δανείων και των απαιτήσεων από πελάτες ύψους 3.463.164 χιλ. λέβα (31η Δεκεμβρίου 2023: 2.966.094 χιλ. λέβα) και τη σχετική ζημία απομείωσης για ΑΠΖ ύψους 51.666 χιλ. λέβα (31η Δεκεμβρίου 2023: 46.504 χιλ. λέβα), όπως παρουσιάζεται στο παράρτημα 17 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, καθώς και για το έτος που λήγει στις 31 Δεκεμβρίου 2024:</li> <li>• Έξοδα για απομείωση για πιστωτικές ζημιές από δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες, που αναγνωρίστηκαν στην ενοποιημένη κατάσταση εσόδων και εξόδων, ύψους 3.623 χιλιάδων λέβα (2023: 4.978 χιλ. λέβα), όπως παρουσιάζεται στο παράρτημα 7 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.</li> </ul> <p>Βλ. επίσης τα εξής παραρτήματα των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 3 η) Ζημιές απομείωσης</li> <li>• 4 γ) Πιστωτικός κίνδυνος</li> </ul>	
<p><b>Θέματα κλειδιά του ελέγχου</b></p>	<p><b>Πώς αυτό το θέμα κλειδί του ελέγχου αντιμετωπίστηκε κατά τον έλεγχο που πραγματοποιήσαμε</b></p>
<p>Η ζημία απομείωσης σε σχέση με δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (συλλογικά «δάνεια», «ανοίγματα») αντιπροσωπεύει την καλύτερη εκτίμηση του Ομίλου για τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές («ΑΠΖ») που σχετίζονται με αυτά τα ανοίγματα κατά την ημερομηνία αναφοράς. Η μέτρησή τους απαιτεί από τον Όμιλο να κάνει περίπλοκες κρίσεις και παραδοχές.</p> <p>Όπως περιγράφεται στο παράρτημα 3ζ) οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές έχουν προσδιοριστεί σύμφωνα με τις λογιστικές πολιτικές του Ομίλου σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ΔΓΧΑ 9 Χρηματοοικονομικά εργαλεία («ΔΓΧΑ9»). Σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ΔΓΧΑ 9, ο Όμιλος καταρτίζει εκτίμηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, λαμβάνοντας υπόψη την ταξινόμηση κατά φάσεις των πιστωτικών ανοιγμάτων.</p> <p>Για τακτικά ανοίγματα (Φάση 1 και Φάση 2 πιστώσεις στην ιεραρχία του ΔΓΧΑ 9) καθώς και για ανοίγματα στη Φάση 3 που δεν υπερβαίνουν συγκεκριμένα όρια, οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές προσδιορίζονται βάσει των στατιστικών μοντέλων στα οποία καθορίζονται στοιχεία, με βάση τις ιστορικές πληροφορίες του Ομίλου για την εξυπηρέτηση του χρέους, καθώς και μακροοικονομικούς παράγοντες και μακροοικονομικά σενάρια. Οι κύριες παραδοχές σε αυτόν τον τομέα, μαζί με τα άλλα, σχετίζονται με την πιθανότητα ο οφειλέτης να μην εκπληρώσει την υποχρέωσή του («πιθανότητα αθέτησης») και με την εκτίμηση της υποχρέωσης που δεν θα αποπληρωθεί από τον οφειλέτη σε περίπτωση αθέτησης («ζημία λόγω αθέτησης»), και το ύψος του ανοίγματος σε αθέτηση («άνοιγμα σε αθέτηση»). Για ατομικά σημαντικά ανοίγματα της Φάσης 3, οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές προσδιορίζονται σε ατομική βάση, μέσω ανάλυσης προεξοφλημένων ταμειακών ροών. Η διαδικασία περιλαμβάνει στοιχεία υποκειμενικότητας και ανάλυσης σειράς ουσιαστών παραδοχών, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που αφορούν τα αναμενόμενα έσοδα από την πώληση της συνδεδεμένης εξασφάλισης και την ελάχιστη περίοδο για την υλοποίηση της εξασφάλισης.</p> <p>Ως αποτέλεσμα των παραπάνω παραγόντων και πολυπλοκότητων, θεωρήσαμε ότι οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές των δανείων και των προκαταβολών συνδέονται με σημαντικό κίνδυνο ουσιαστούς ανακρίβειας στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, που απαιτούσε την αυξημένη μας προσοχή κατά τη διενέργεια του ελέγχου και ως εκ τούτου προσδιορίστηκε ως βασικό θέμα ελέγχου.</p>	<p>Οι ελεγκτικές μας διαδικασίες που εκτελέστηκαν, όπου ήταν εφικτό, με τη βοήθεια των ειδικών διαχείρισης χρηματοοικονομικού κινδύνου, των εκπαιτητών και των IT ειδικών περιλαμβάνουν, αλλά δεν περιορίζονται σε:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών πολιτικών απομείωσης των πιστώσεων και των σχετικών μεθόδων και μοντέλων σε σχέση με τις απαιτήσεις του σχετικού λογιστικού προτύπου, την κατανόησή μας για τις επιχειρηματικές και βιομηχανικές πρακτικές. Συγκεκριμένα, υποβάλλαμε σε κριτική εκτίμηση την βλέψη του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με το κατά πόσο το επίπεδο πολυπλοκότητας της μεθοδολογίας είναι κατάλληλο με βάση την εκτίμηση των παραγόντων σε επίπεδο εταιρείας και χαρτοφυλακίου.</li> <li>- Απευθυνθήκαμε τα σχετικά ερωτήματα σε υπαλλήλους του Ομίλου των τμημάτων διαχείρισης κινδύνων, του εσωτερικού ελέγχου και τεχνολογιών πληροφορικής της Τράπεζας, προκειμένου να κατανοήσουμε τη διαδικασία εκτίμησης της ΑΠΖ, τις εφαρμογές τεχνολογιών πληροφορικής που χρησιμοποιούνται, τις τεχνολογίες πληροφοριών, τις κύριες πηγές δεδομένων και παραδοχών που χρησιμοποιούνται στο μοντέλο ΑΠΖ. Επίσης, κάναμε αξιολόγηση και δοκιμή του περιβάλλοντος ελέγχου των πληροφοριακών τεχνολογιών του Ομίλου για πρόσβαση στα δεδομένα και στις αλλαγές στα προγράμματα.</li> <li>- Εκτίμηση και δοκιμές του σχεδιασμού και της εφαρμογής, καθώς και η λειτουργική αποτελεσματικότητα επιλεγμένων βασικών ελέγχων όσον αφορά την έγκριση, την αναφορά και παρακολούθηση πιστώσεων, συμπεριλαμβανομένων, αλλά χωρίς περιορισμό, των ελέγχων που σχετίζονται με την ορθότητα της ταξινόμησης των ανοιγμάτων σε αυτά που εκπληρώνονται και για αυτά για τα οποία δεν υπάρχει εκπλήρωση, υπολογισμός των ημερών υπερημερίας, ταξινόμηση ανά φάσεις και υπολογισμός της ΑΠΖ.</li> <li>- Για το επιλεγμένο απόσπασμα δανείων πραγματοποιήσαμε κριτική αξιολόγηση βασισμένη στα διαθέσιμα τεκμήρια (ενημερωμένοι οικονομικοί δείκτες, λεπτομέρειες της αποπληρωμής, γεγονότα αθέτησης, αναδιαρθρωμένο άνοιγμα) και στα πλαίσια συζήτησης με πιστωτικούς επιθεωρητές και με το προσωπικό του τμήματος διαχείρισης του κινδύνου, σχετικά με την ύπαρξη περιστάσεων που απαιτούν την ταξινόμηση σε Φάση 2 ή σε Φάση 3 κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024,</li> <li>- Για ΑΠΖ που αξιολογούνται σε συλλογική βάση:</li> <li>- Λήψη των σχετικών μακροοικονομικών προβλέψεων του Ομίλου και κριτική ανάλυση της εκτίμησης του Ομίλου για τις προβλεπόμενες πληροφορίες και μακροοικονομικά σενάρια που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό της ΑΠΖ μέσω επιβεβαιωτικών ερωτήσεων προς το</li> </ul>

	<p>Διοικητικό Συμβούλιο και επαλήθευσης των διαθέσιμων στο κοινό πληροφοριών,</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Επανεκτίμηση της πιθανότητας αθέτησης, ζημιών σε περίπτωση αθέτησης και άνοιγμα σε περίπτωση αθέτησης σε συλλογική βάση για δείγμα των χαρτοφυλακίων του Ομίλου, αναφερόμενη, μεταξύ άλλων, στη δική μας ανάλυση των δεδομένων προηγούμενων αθετήσεων του Ομίλου, πραγματοποιηθείσες ζημιές από αυτές τις αθετήσεις, συμβατικές ταμειακές ροές και διάρκεια συμβολαίου,</li> <li>- Επαναυπολογισμός των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024 του Ομίλου με βάση το μοντέλο του Ομίλου για ΑΠΖ.</li> </ul> <p>Για ΑΠΖ που αξιολογούνται σε μεμονωμένη βάση:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Για δάνεια που ταξινομήθηκαν στη Φάση 3, πραγματοποιήσαμε κριτική ανάλυση των βασικών παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο για την κατάρτιση της κατά προσέγγιση εκτίμησης των προβλεπόμενων ταμειακών ροών που έχουν χρησιμοποιηθεί για τον υπολογισμό απομειώσεων. Η ανάλυση περιλαμβάνει την εκτίμηση του χρόνου πώλησης και της ρευστοποιήσιμης αξίας της εξασφάλισης, με αναφορά στις βασικές συμφωνίες εξασφάλισης και τις αποτιμήσεις. Επιβεβαιώσαμε ανεξάρτητα την καταλληλότητα και αξιοπιστία αυτών των παραδοχών, συγκρίνοντας την αξία των εξασφαλίσεων με δεδομένα της αγοράς για επιλεγμένο δείγμα.</li> </ul> <p>Σύνολο για πιστωτικά ανοίγματα:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Έλεγχος για το εάν οι γνωστοποιήσεις σχετικά με ΑΠΖ στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου περιγράφουν επαρκώς τις σχετικές ποσοτικές και ποιοτικές πληροφορίες που απαιτούνται από το ισχύον πλαίσιο χρηματοοικονομικής αναφοράς.</li> </ul>
--	--

### **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 οποιασδήποτε 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 100ξ, 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 άποψη μας είναι η εξής:

- 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.
- Η ενοποιημένη έκθεση δραστηριότητας καταρτίστηκε σύμφωνα με τους όρους του Κεφαλαίου Έβδομου του Νόμου περί λογιστικής.
- 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(η), εδ. 8, όπου είναι εφαρμοστέο, 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 αυτών των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, που παρουσιάζουν μια αληθινή και δίκαιη εικόνα σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης που έχουν υιοθετηθεί από την ΕΕ που η Διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητο για την εξασφάλιση της κατάρτισης των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια, ανεξάρτητα εάν οφείλεται σε απάτη ή 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 άποψη. Ο εύλογος βαθμός αξιοπιστίας είναι υψηλός βαθμός αξιοπιστίας, αλλά δεν είναι εγγύηση ότι έλεγχος που έχει πραγματοποιηθεί σύμφωνα με τα ΔΠΕ πάντα θα αποκαλύπτει ουσιώδη ακρίβεια όπου υπάρχει τέτοια. Ανακρίβειες μπορούν να προκύψουν από απάτη ή λάθος και 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.

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 συμπεράσματα 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.
- Σχεδιάζουμε και διενεργούμε τον έλεγχο του Ομίλου, προκειμένου να αποκτήσουμε επαρκή και κατάλληλα ελεγκτικά τεκμήρια σχετικά με τις χρηματοοικονομικές πληροφορίες των επιχειρήσεων ή επιχειρηματικών μονάδων εντός του Ομίλου, ως βάση για τον σχηματισμό γνώμης επί των οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου. Είμαστε υπεύθυνοι για την καθοδήγηση, την επίβλεψη και την ανασκόπηση του ελεγκτικού έργου που διενεργείται για τους σκοπούς 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 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 και της παροχής διασφάλισης σχετικά με τη βιωσιμότητα 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.

**Αναφορά σύμφωνα με το άρθρ. 10 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 537/2014 σε σχέση με τις απαιτήσεις του άρθρου 59 του Νόμου περί ανεξάρτητου χρηματοοικονομικού ελέγχου και της παροχής διασφάλισης σχετικά με τη βιωσιμότητα**

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

- Οι KPMG Audit ΕΠΕ και Baker Tilly Klitou and Partners ΜΕΠΕ έχουν ορισθεί ως υποχρεωτικοί ελεγκτές των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για το έτος που λήγει την 31η Δεκεμβρίου 2024 του Ομίλου με απόφαση της έκτακτης συνεδρίασης του μοναδικού εταίρου της Τράπεζας που πραγματοποιήθηκε στις 16 Αυγούστου 2024 για περίοδο ενός έτους. Η δέσμευση ελέγχου αναλήφθηκε με Επιστολή ανάληψης κοινής δέσμευσης ελέγχου της 1 Νοεμβρίου 2024.
- Ο έλεγχος των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για το έτος που λήγει την 31η Δεκεμβρίου 2024 του Ομίλου αποτελεί πέμπτη συνεχή δέσμευση για υποχρεωτικό έλεγχο αυτής της επιχείρησης που διενεργήθηκε από την KPMG Audit ΕΠΕ και όγδοη πλήρη συνεχή ανάθεση υποχρεωτικού ελέγχου αυτής της επιχείρησης που διενεργήθηκε από τον Baker Tilly Klitou and Partners ΕΠΕ.
- Επιβεβαιώνουμε ότι η γνώμη ελεγκτή που εκφράζουμε αντιστοιχεί στην πρόσθετη έκθεση που υποβλήθηκε στην Ελεγκτική Επιτροπή του Ομίλου, σύμφωνα με τους όρους του άρθρου 60 του Νόμου περί ανεξάρτητου χρηματοοικονομικού ελέγχου και της παροχής διασφάλισης σχετικά με τη βιωσιμότητα .
- Επιβεβαιώνουμε ότι δεν παρείχαμε τις αναφερόμενες στο άρθρο 64 του Νόμου περί ανεξάρτητου χρηματοοικονομικού ελέγχου και της παροχής διασφάλισης σχετικά με τη βιωσιμότητα απαγορευμένες υπηρεσίες εκτός του ελέγχου.
- Επιβεβαιώνουμε ότι κατά την πραγματοποίηση του ελέγχου διατηρήσαμε την ανεξαρτησία μας απέναντι στον Όμιλο.

Σόφια, 9 Ιουνίου 2025

**Για KPMG Audit ΕΠΕ**

Καταχωρημένη με αριθμό 045 στο Μητρώο των εγγεγραμμένων ορκωτών ελεγκτών

[Υπογραφή]

Σεβνταλίνα Ντίμοβα

Διαχειριστής και Ορκωτός Λογιστής, υπεύθυνη για τον έλεγχο

Λεωφ. Μπαλγκάρια (Bulgaria) 45/A, Σόφια 1404, Βουλγαρία

**Για την Baker Tilly Klitou and Partners ΕΠΕ**

Καταχωρημένη με αριθμό 129 στο Μητρώο των εγγεγραμμένων ορκωτών ελεγκτών

[Υπογραφή]

Γκαλίνα Λοκμαντζίεβα

Διαχειριστής και Ορκωτός Λογιστής, υπεύθυνη για τον έλεγχο

Οδ. οδ. Στάρα Πλανινά 5, ορ. 5, Σόφια 1000, Βουλγαρία

## Ενοποιημένη κατάσταση εσόδων - εξόδων

(όλα τα ποσά είναι σε χιλιάδες λέβα)

	Παράρτ.	Το έτος έληξε την 31η Δεκεμβρίου	
		2024	2023
Τα έσοδα από τόκους υπολογίζονται με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου	6	184.059	142.218
Άλλα έσοδα από τόκους	6	210	237
Έξοδα τόκων και παρόμοια έξοδα	6	(31.507)	(18.906)
<b>Καθαρά έσοδα από τόκους</b>		<b>152.762</b>	<b>123.549</b>
Έσοδα από τέλη και προμήθειες	8	40.292	36.000
Έξοδα για τέλη και προμήθειες	8	(11.461)	(6.912)
<b>Καθαρά έσοδα από τέλη και προμήθειες</b>		<b>28.831</b>	<b>29.088</b>
Καθαρά έσοδα από συναλλαγές με συνάλλαγμα	9α	11.943	10.797
Καθαρά έσοδα από επενδυτικά αξιόγραφα	96	4.779	-
Άλλα έσοδα	10α	5.074	3.263
Άλλα έξοδα	106	(2.080)	(2.394)
Έξοδα προσωπικού	11	(42.293)	(33.955)
Διοικητικά έξοδα	12	(56.026)	(50.543)
Έξοδα απομείωσης	7	(3.316)	(5.418)
<b>Κέρδος προ φόρων</b>		<b>99.674</b>	<b>74.387</b>
Έξοδα για φόρους	13	(17.440)	(11.632)
<b>Κέρδος για τη χρήση</b>		<b>82.234</b>	<b>62.755</b>

Η ενοποιημένη οικονομική κατάσταση που παρουσιάζεται στις σελίδες 1 έως 93 έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο και έχει υπογραφεί εξ ονόματός του από τους:

[Υπογραφή]

**Καμέλια Μίνεβα**Διευθύνων Σύμβουλος και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου  
30 Μαΐου 2025

[Υπογραφή]

**Ιβάν Ντάτσεβ**

Διευθύνων Σύμβουλος και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου

Επικυρώθηκε σύμφωνα με την ελεγκτική αναφορά:

KPMG Audit ΕΠΕ

Καταχωρημένη με αριθμό 045 στο Μητρώο των  
εγγεγραμμένων ορκωτών ελεγκτών

[Υπογραφή]

**Σεβνταλίνα Ντίμοβα**Ορκωτός Λογιστής, υπεύθυνος για τον έλεγχο και  
εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος  
Για KPMG Audit ΕΠΕ

Baker Tilly Klitou and Partners ΕΠΕ

Καταχωρημένη με αριθμό 129 στο Μητρώο των  
εγγεγραμμένων ορκωτών ελεγκτών

[Υπογραφή]

**Γκαλίνα Λοκμαντζίεβα**Ορκωτός Λογιστής, υπεύθυνος για τον έλεγχο και  
εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος  
Για την Baker Tilly Klitou and Partners ΕΠΕ

Τα παραρτήματα στις σελίδες 6 έως 93 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της παρούσας ετήσιας ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης.

**Ενοποιημένη κατάσταση συνολικών εσόδων  
(όλα τα ποσά είναι σε χιλιάδες λέβα)**

	Παράρτ.	Το έτος έληξε την 31η Δεκεμβρίου	
		2024	2023
Κέρδος για τη χρήση		82.234	62.755
<b>Θέσεις που δεν θα ταξινομηθούν εκ νέου στη συνέχεια στην κατάσταση εσόδων και εξόδων</b> Μεταβολή στο αποθεματικό επανεκτίμησης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων επί εύλογης αξίας άλλων συνολικών εσόδων (μετοχές), καθαρά από φόρους		(3.467)	1.566
<b>Θέσεις που ενδέχεται στη συνέχεια να ταξινομηθούν εκ νέου στην κατάσταση εσόδων και εξόδων</b> Μεταβολή στο αποθεματικό επανεκτίμησης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων επί εύλογης αξίας άλλων συνολικών εσόδων (χρεόγραφα ), καθαρά από φόρους		528	1.076
<b>Λοιπά συνολικά έσοδα για τη χρήση, καθαρά από φόρους</b>		<b>(2.939)</b>	<b>2.642</b>
<b>Σύνολο των συνολικών εσόδων για τη χρήση</b>		<b>79.295</b>	<b>65.397</b>

Η ενοποιημένη οικονομική κατάσταση που παρουσιάζεται στις σελίδες 1 έως 93 έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο και έχει υπογραφεί εξ ονόματός του από τους:

[Υπογραφή]

**Καμέλια Μίνεβα**

Διευθύνων Σύμβουλος και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου  
30 Μαΐου 2025

[Υπογραφή]

**Ιβάν Ντάτσεβ**

Διευθύνων Σύμβουλος και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου

Επικυρώθηκε σύμφωνα με την ελεγκτική αναφορά:

KPMG Audit ΕΠΕ

Καταχωρημένη με αριθμό 045 στο Μητρώο των  
εγγεγραμμένων ορκωτών ελεγκτών

[Υπογραφή]

**Σεβνταλίνα Ντίμοβα**

Ορκωτός Λογιστής, υπεύθυνος για τον έλεγχο και  
εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος  
Για KPMG Audit ΕΠΕ

Baker Tilly Klitou and Partners ΕΠΕ

Καταχωρημένη με αριθμό 129 στο Μητρώο των  
εγγεγραμμένων ορκωτών ελεγκτών

[Υπογραφή]

**Γκαλίνα Λοκμαντζίεβα**

Ορκωτός Λογιστής, υπεύθυνος για τον έλεγχο και  
εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος  
Για την Baker Tilly Klitou and Partners ΕΠΕ

Τα παραρτήματα στις σελίδες 6 έως 93 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της παρούσας ετήσιας ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης.

**Ενοποιημένη κατάσταση της οικονομικής κατάστασης**  
**(όλα τα ποσά είναι σε χιλιάδες λέβα)**

	Παράρτ.	31.12.2024	31.12.2023
<b>ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΪΑ</b>			
Χρήματα και κεφάλαια σε κεντρικές τράπεζες	14	858.431	847.539
Απαιτήσεις από τράπεζες	15	66.823	178.398
Επενδυτικά αξιόγραφα	16	121.084	117.768
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες, καθαρά	17	3.411.498	2.919.590
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	18	74.866	67.129
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	18	27.894	17.449
Παράγωγα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	25	7.024	9.125
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	20	13.621	10.627
<b>Σύνολο περιουσιακών στοιχείων</b>		<b>4.581.241</b>	<b>4.167.625</b>
<b>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>			
Χρηματικά μέσα από τράπεζες	21	8.649	12.665
Ξένα μέσα από πελάτες	22	3.874.202	3.484.618
Χρηματικά μέσα από χρηματοπιστωτικούς θεσμούς	23	244.600	251.076
Υποχρεώσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις	24	11.550	6.176
Παράγωγες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	25	2.418	1.888
Λοιπές υποχρεώσεις	26	7.565	7.218
Προβλέψεις	27	1.379	2.108
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις		6.081	4.786
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	19	454	243
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>		<b>4.156.898</b>	<b>3.770.778</b>
<b>ΊΔΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ</b>			
Μετοχικό κεφάλαιο και αποθεματικό ασφάλισης	28	265.497	265.497
Αποθεματικά νόμων		22.755	22.755
Μη κατανεμημένα κέρδη		135.559	103.885
Αποθεματικό αναπροσαρμογής		532	4.710
<b>Σύνολο ιδίου κεφαλαίου</b>		<b>424.343</b>	<b>396.847</b>
<b>Σύνολο ιδίου κεφαλαίου και υποχρεώσεων</b>		<b>4.581.241</b>	<b>4.167.625</b>

Η ενοποιημένη οικονομική κατάσταση που παρουσιάζεται στις σελίδες 1 έως 93 έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο και έχει υπογραφεί εξ ονόματός του από τους:

[Υπογραφή]

**Καμέλια Μίνεβα**

Διευθύνων Σύμβουλος και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου  
30 Μαΐου 2025

[Υπογραφή]

**Ιβάν Ντάτσεβ**

Διευθύνων Σύμβουλος και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου

Επικυρώθηκε σύμφωνα με την ελεγκτική αναφορά:

KPMG Audit ΕΠΕ

Καταχωρημένη με αριθμό 045 στο Μητρώο των εγγεγραμμένων ορκωτών ελεγκτών

[Υπογραφή]

**Σεβνταλίνα Ντίμοβα**

Ορκωτός Λογιστής, υπεύθυνος για τον έλεγχο και εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος  
Για KPMG Audit ΕΠΕ

Baker Tilly Klitou and Partners ΕΠΕ

Καταχωρημένη με αριθμό 129 στο Μητρώο των εγγεγραμμένων ορκωτών ελεγκτών

[Υπογραφή]

**Γκαλίνα Λοκμαντζιεβα**

Ορκωτός Λογιστής, υπεύθυνος για τον έλεγχο και εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος  
Για την Baker Tilly Klitou and Partners ΕΠΕ

Τα παραρτήματα στις σελίδες 6 έως 93 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της παρούσας ετήσιας ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης.

## Ενοποιημένη κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων

(όλα τα ποσά είναι σε χιλιάδες λέβα)

	Μετοχικό κεφάλαιο	Αποθεματικό ασφάλισης	Αποθεματικά νόμων	Μη κατανεμημένα κέρδη	Αποθεματικό αναπροσαρμογής	Σύνολο
<b>Υπόλοιπο κατά την 1η Ιανουαρίου 2023</b>	<b>232.664</b>	<b>3.496</b>	<b>22.755</b>	<b>141.890</b>	<b>2.068</b>	<b>402.873</b>
<b>Συνολικά έσοδα για τη χρήση</b>						
Αλλαγή στο αποθεματικό επανεκτίμησης, καθαρό από φόρους	-	-	-	-	2.642	2.642
Κέρδος για τη χρήση	-	-	-	62.755	-	62.755
<b>Σύνολο των συνολικών εσόδων για τη χρήση</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>62.755</b>	<b>2.642</b>	<b>65.397</b>
<b>Συναλλαγές με μετόχους, που έχουν συμπεριληφθεί στο ίδιο κεφάλαιο</b>						
Εισφορές από και διανομές σε μετόχους						
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου (παραρτ.4θ)	29.337	-	-	-	-	29.337
Καταβεβλημένα μερίσματα	-	-	-	(100.760)	-	-(100.760)
<b>Σύνολο συναλλαγών με μετόχους, που έχουν συμπεριληφθεί στο ίδιο κεφάλαιο</b>	<b>29.337</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(100.760)</b>	<b>-</b>	<b>(71.423)</b>
<b>Υπόλοιπο κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023</b>	<b>262.001</b>	<b>3.496</b>	<b>22.755</b>	<b>103.885</b>	<b>4.710</b>	<b>396.847</b>
<b>Συνολικά έσοδα για τη χρήση</b>						
Αλλαγή στο αποθεματικό επανεκτίμησης, καθαρό από φόρους	-	-	-	-	(2.939)	(2.939)
Μεταφορές αποθεματικού αναπροσαρμογής σε άλλες καθαρές θέσεις ιδίων κεφαλαίων από μετοχές, που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων.	-	-	-	1.239	(1.239)	-
Κέρδος για τη χρήση	-	-	-	82.234	-	82.234
<b>Σύνολο των συνολικών εσόδων για τη χρήση</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>83.473</b>	<b>(4.178)</b>	<b>79.295</b>
<b>Συναλλαγές με μετόχους, που έχουν συμπεριληφθεί στο ίδιο κεφάλαιο</b>						
Εισφορές από και διανομές σε μετόχους						
Καταβεβλημένα μερίσματα	-	-	-	(51.799)	-	-(51.799)
<b>Σύνολο συναλλαγών με μετόχους, που έχουν συμπεριληφθεί στο ίδιο κεφάλαιο</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(51.799)</b>	<b>-</b>	<b>(51.799)</b>
<b>Υπόλοιπο κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024/</b>	<b>262.001</b>	<b>3.496</b>	<b>22.755</b>	<b>135.559</b>	<b>532</b>	<b>424.343</b>

Η ενοποιημένη οικονομική κατάσταση που παρουσιάζεται στις σελίδες 1 έως 93 έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο και έχει υπογραφεί εξ ονόματός του από τους:

[Υπογραφή]

**Καμέλια Μίνεβα**Διευθύνων Σύμβουλος και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου  
30 Μαΐου 2025

[Υπογραφή]

**Ιβάν Ντάτσεβ**

Διευθύνων Σύμβουλος και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου

Επικυρώθηκε σύμφωνα με την ελεγκτική αναφορά:

KPMG Audit ΕΠΕ

Καταχωρημένη με αριθμό 045 στο Μητρώο των  
εγγεγραμμένων ορκωτών ελεγκτών

[Υπογραφή]

**Σεβνταλίνα Ντίμοβα**Ορκωτός Λογιστής, υπεύθυνος για τον έλεγχο και  
εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος  
Για KPMG Audit ΕΠΕ

Baker Tilly Klitou and Partners ΕΠΕ

Καταχωρημένη με αριθμό 129 στο Μητρώο των  
εγγεγραμμένων ορκωτών ελεγκτών

[Υπογραφή]

**Γκαλίνα Λοκμαντζιεβα**Ορκωτός Λογιστής, υπεύθυνος για τον έλεγχο και  
εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος  
Για την Baker Tilly Klitou and Partners ΕΠΕ

Τα παραρτήματα στις σελίδες 6 έως 93 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της παρούσας ετήσιας ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης.

Ενοποιημένη κατάσταση για τις χρηματικές ροές  
(όλα τα ποσά είναι σε χιλιάδες λέβα)

	Παράρτ.	Το έτος έληξε την 31η Δεκεμβρίου	
		2024	2023
<b>Κέρδος για τη χρήση</b>		<b>82.234</b>	<b>62.755</b>
<b>Μη χρηματικές θέσεις και μετάβαση προς τις χρηματικές ροές από τη βασική δραστηριότητα</b>			
Έξοδα απομείωσης	7	3.316	5.418
Καθαρό αποτέλεσμα από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		562	1.015
<b>Απόσβεση</b>		<b>9.914</b>	<b>7.903</b>
Μη πραγματοποιημένα κέρδη από επανεκτίμηση συναλλάγματος	9	(125)	(449)
Κέρδη από την παύση αναγνώρισης παγίων και αύλων περιουσιακών στοιχείων	10	(161)	
Καθαρά έσοδα από τόκους	6	(152,762)	(123,549)
Έξοδα για φόρους	13	17.440	11.632
<b>Μεταβολή περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων από τη βασική δραστηριότητα μετά τα μη χρηματικά στοιχεία</b>			
Ελάχιστα υποχρεωτικά αποθεματικά		(32,323)	(135,090)
Απαιτήσεις από τράπεζες		-	9.779
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες		(497,072)	(167,594)
Παράγωγα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία		2.267	6.562
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία		(3,188)	(2,079)
Βραχυπρόθεσμα ξένα μέσα από τράπεζες και χρηματοπιστωτικού θεσμούς		(3,659)	(9,589)
Ξένα μέσα από πελάτες		385.855	423.297
Παράγωγες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις		405	1.555
Λοιπές υποχρεώσεις		(382)	2.100
Τόκοι εισπραχθέντες		185.202	138.486
Καταβεβλημένοι τόκοι		(28,399)	(15,369)
Καταβεβλημένοι τόκοι (υποχρεώσεις επί χρηματοδοτικών μισθώσεων)		(401)	(216)
Καταβεβλημένοι φόροι		(15,933)	(8,488)
<b>Χρηματικές ροές από (χρησιμοποιημένες στη) κύρια δραστηριότητα</b>		<b>(47.210)</b>	<b>208.079</b>
<b>Χρηματική ροή από επενδυτική δραστηριότητα</b>			
Αγορές παγίων και αύλων περιουσιακών στοιχείων		(21,561)	(18,843)
Έσοδα από πωλήσεις παγίων και αύλων περιουσιακών στοιχείων		376	2.295
Αγορά αξιογράφων		(71,359)	(68,848)
Αξιόγραφα με ληξιπρόθεσμες ημερομηνίες πληρωμής		67.389	25.186
<b>Ταμειακές ροές χρησιμοποιημένες σε επενδυτική δραστηριότητα</b>		<b>(25.155)</b>	<b>(60.210)</b>
<b>Ταμειακές ροές από χρηματοοικονομική δραστηριότητα</b>			
Καταβεβλημένα μερίσματα		(51,799)	(100,760)
Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου		-	29.337
Έσοδα από μακροπρόθεσμα μέσα από τράπεζες και χρηματοοικονομικούς θεσμούς		39.117	58.675
Αποπληρωμές από μακροπρόθεσμα ξένα μέσα από τράπεζες και χρηματοοικονομικούς θεσμούς		(46,439)	(39,902)
Υποχρεώσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις		(1,377)	(951)
<b>Χρηματικές ροές χρησιμοποιημένες στη οικονομική δραστηριότητα</b>		<b>(60.498)</b>	<b>(53.601)</b>
<b>Καθαρή αύξηση/(μείωση) των χρηματικών πόρων και ισοδύναμων</b>		<b>(132.863)</b>	<b>94.268</b>
<b>Χρηματικοί πόροι και ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης</b>		<b>604.490</b>	<b>510.221</b>
<b>Χρηματικοί πόροι και ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης</b>	<b>14</b>	<b>471.627</b>	<b>604.489</b>

Η ενοποιημένη οικονομική κατάσταση που παρουσιάζεται στις σελίδες 1 έως 93 έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο και έχει υπογραφεί εξ ονόματός του από τους:

[Υπογραφή]

**Καμέλια Μίνεβα**

Διευθύνων Σύμβουλος και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου  
30 Μαΐου 2025

[Υπογραφή]

**Ιβάν Ντάτσεβ**

Διευθύνων Σύμβουλος και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου

Επικυρώθηκε σύμφωνα με την ελεγκτική αναφορά:

KPMG Audit ΕΠΕ

Καταχωρημένη με αριθμό 045 στο Μητρώο των εγγεγραμμένων ορκωτών ελεγκτών

[Υπογραφή]

**Σεβνταλίνα Ντίμοβα**

Ορκωτός Λογιστής, υπεύθυνος για τον έλεγχο και εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος  
Για KPMG Audit ΕΠΕ

Baker Tilly Klitou and Partners ΕΠΕ

Καταχωρημένη με αριθμό 129 στο Μητρώο των εγγεγραμμένων ορκωτών ελεγκτών

[Υπογραφή]

**Γκαλίνα Λοκμαντζέβα**

Ορκωτός Λογιστής, υπεύθυνος για τον έλεγχο και εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος  
Για την Baker Tilly Klitou and Partners ΕΠΕ

Τα παραρτήματα στις σελίδες 6 έως 93 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της παρούσας ετήσιας ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης.

## Ετήσιες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για τη δραστηριότητα της Διοίκησης της ProCredit Bank (Bulgaria) EAD για το 2024

### Περιγραφή της δραστηριότητας

Ο Όμιλος της ProCredit Bank (Bulgaria) EAD αποτελείται από την ProCredit Bank (Bulgaria) EAD, την ProCredit Properties EAD, την ProCredit Education EAD και ιδιωτικό δευτεροβάθμιο σχολείο Deni Diderot EAD (μαζί: «Ο Όμιλος»).

Η ProCredit Bank (Bulgaria) EAD (ProCredit Bank ή «η Τράπεζα») συστάθηκε τον Οκτώβριο 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, Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft GmbH ("DEG") Commerzbank AG. Η Τράπεζα ενεγράφη ως βουλγαρική ανώνυμη εταιρεία στις 28 Σεπτεμβρίου του 2001, στο Πρωτοδικείο της Σόφια. Από τις αρχές του 2013 μοναδικός εταίρος της Τράπεζας είναι η ProCredit Holding.

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

Η Τράπεζα 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. Ο Όμιλος 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 προσίτες 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 τους δυναμικό, στις ακόλουθες ομάδες: επιχειρηματικοί πελάτες: πολύ μικρές, μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις καθώς και 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. Η ProCredit Bank εστιάζει επίσης στην εξυπηρέτηση φυσικών προσώπων που εκτιμούν τις σύγχρονες τραπεζικές υπηρεσίες, που έχουν την ικανότητα να αποταμιεύουν και που προτιμούν να κάνουν τις τραπεζικές τους συναλλαγές μέσω ηλεκτρονικών καναλιών (στρατηγική άμεσης τραπεζικής).

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.

### Ανάπτυξη και αποτελέσματα από τη δραστηριότητα του 2024

Στο τέλος του 2024, οι δραστηριότητες του Ομίλου πραγματοποιούνται μέσω της έδρας του στην πόλη της Σόφιας και των 6 υποκαταστημάτων 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.

Το 2024 η ProCredit Bank συνέχισε τις προσπάθειές της 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 2024 πραγματοποιήθηκαν εξελίξεις στις ακόλουθες κατευθύνσεις:

Πραγματοποιήθηκε σημαντική αύξηση του χαρτοφυλακίου δανείων και καταθέσεων της βασικής ομάδας στόχου πελατών - πολύ μικρών, μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων και φυσικών προσώπων, καθώς η αύξηση του συνολικού πιστωτικού χαρτοφυλακίου κατά το 2024 ανήλθε σε 16,8% και του συνολικού χαρτοφυλακίου καταθέσεων σε 11,2% (με ταχύτερη αύξηση του δανειακού και καταθετικού χαρτοφυλακίου σε σύγκριση με τους μέσους αντίστοιχους δείκτες του τραπεζικού συστήματος. 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 για συνεργασία με τις επιχειρήσεις και τα φυσικά πρόσωπα, 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 δανειακού χαρτοφυλακίου παρέμεινε σε πολύ καλό επίπεδο σε σύγκριση με τον μέσο όρο της αγοράς με ποσοστό των δανείων που κατατάσσονται στη φάση 3 σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ 9 να διατηρείται από 1.1% κατά την 31.12.2024 σε σύγκριση με 0.8% κατά την 31.12.2023, ως αποτέλεσμα της εντατικής επίβλεψης, λαμβανομένων υπόψη των επιπτώσεων των εξωτερικών παραγόντων στον οικονομικό τομέα, καθώς και την κατάσταση της ρευστότητας και των εσόδων της αντίστοιχης εταιρείας.

Ο Όμιλος συνέχισε τη δομημένη προσέγγισή του σχετικά με την προσέλκυση νέων επιχειρηματικών πελατών και φυσικών προσώπων, όπως και της συνολικής τραπεζικής τους δραστηριότητας, καθώς ο συνολικός αριθμός πελατών αυξήθηκε κατά 11% το 2024 σε σύγκριση με το τέλος του 2023 (το 2023 η αύξηση ήταν 7%). Η ανεπτυγμένη και βελτιωμένη υποδομή βοήθησε αυτή τη διαδικασία μέσω της εφαρμογής της αντίληψης της άμεσης τραπεζικής εξυπηρέτησης (συμπεριλαμβανομένων των δυνατοτήτων ταυτοποίησης πελατών εξ αποστάσεως καθώς και προσέλκυσης πελατών μέσω ψηφιακών καναλιών). Παράλληλα, ο μέσος μηνιαίος αριθμός των πραγματοποιημένων τραπεζικών πράξεων από έναν πελάτη αυξήθηκε επίσης το 2024 σε σύγκριση με το 2023. Η εξέλιξη αυτή απέδειξε την ευελιξία και τη βιωσιμότητα του επιχειρηματικού μοντέλου του Ομίλου ακόμη και σε συνθήκες πίεσης.

Πραγματοποιήθηκαν επενδύσεις στην ανάπτυξη νέων λειτουργιών των πληροφοριακών συστημάτων. Οι δυνατότητες για τη διενέργεια ηλεκτρονικών τραπεζικών συναλλαγών επεκτάθηκαν, καθώς η διαδικτυακή τραπεζική της ProCredit Bank (Probanking), η εφαρμογή για κινητά (ProCredit Mobile) και η νέα ψηφιακή (online) πύλη αναπτύσσονταν και ανανεώνονταν συνεχώς κατά τη διάρκεια του 2024. Οι αναπτύξεις στοχεύουν στην ένταξη και εξυπηρέτηση πελατών (επιχειρήσεων και φυσικών προσώπων), στην παροχή ψηφιακών λύσεων για τραπεζικές εργασίες και στη βελτιστοποίηση των εσωτερικών διαδικασιών. Το κέντρο επαφής της Τράπεζας συνέχισε να παρέχει επαγγελματικές υπηρεσίες υψηλής ποιότητας και να παίζει βασικό ρόλο στη διαδικασία προσέλκυσης πελατών. Η βίντεο ταυτοποίηση εξ αποστάσεως χρησιμοποιείται για την εξυπηρέτηση των υπαρχόντων και νέων πελατών και αυτή η τεχνολογία επιτρέπει την επέκταση του πεδίου εξυπηρέτησης πελατών με αποτελεσματικότερο και ασφαλέστερο τρόπο, παρέχοντας τη δυνατότητα ηλεκτρονικής υπογραφής των σχετικών εγγράφων εξ αποστάσεως. Μέχρι το τέλος του 2024, σχεδόν το 100% των συναλλαγών πελατών πραγματοποιούνται ηλεκτρονικά (μέσω ProBanking, κινητής τραπεζικής, συναλλαγών με κάρτες, συναλλαγών ATM).

Υλοποιήθηκαν μια σειρά από έργα στον τομέα της προστασίας του περιβάλλοντος όπως: συνεχίζεται η χρηματοδότηση πράσινων επενδύσεων, διεύρυνση των δυνατοτήτων χορήγησης δανείων για την κατασκευή φωτοβολταϊκών σταθμών και εγκαταστάσεις ίδιας κατανάλωσης, διεξαγωγή εκστρατειών αύξησης της ενημέρωσης και της κατάρτισης του προσωπικού, καθώς και κοινοποίηση εσωτερικού ενημερωτικού δελτίου. Ο Όμιλος συμμετείχε σε πλήθος εκδηλώσεων σχετικά με τα θέματα βιώσιμης ανάπτυξης και προστασίας του περιβάλλοντος. Το 2024, η ProCredit Bank λάνσαρε τον πρώτο υπολογιστή εκπομπών CO<sub>2</sub>, ο οποίος έχει σχεδιαστεί για όλες τις εταιρείες που επιθυμούν να υπολογίσουν το ανθρακικό τους αποτύπωμα. Ο υπολογιστής είναι δωρεάν και μπορεί να χρησιμοποιηθεί από κάθε ενδιαφερόμενη επιχείρηση, ανεξάρτητα από το αν είναι πελάτης της τράπεζας ή όχι.

Ο Όμιλος πραγματοποίησε μερικές μάρκετινγκ και ενημερωτικές εκστρατείες με στόχο την προσέλκυση νέων πελατών (εταιρειών και φυσικών προσώπων). Επίσης, το ίδρυμα συμμετείχε σε μια σειρά από έγκυρα δημόσια και οικονομικά φόρουμ. Αυτό βοήθησε σημαντικά στις προσπάθειες του Ομίλου να αυξήσει την πελατειακή του βάση.

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, και είναι πρόθυμοι να συμβάλουν στο κοινό καλό. 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. 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 2024 ο Όμιλος επένδυσε στην κατάρτιση υπαλλήλων του 3.171 χιλ. λέβα (2023: 3.254 χιλ. λέβα).

Το 2024 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 2024, ανέρχεται σε 1.646 εκατ. λέβα, (2023: 1.170 εκατ. λέβα) (συμπεριλαμβανομένων αναξιοποίητων δεσμεύσεων), ενώ το καθαρό δανειακό χαρτοφυλάκιο σημείωσε αύξηση κατά 16.8% σε σύγκριση με τα τέλη του 2023 (2024: 3.411 εκατομμύρια λέβα, 2023: 2.920 εκατομμύρια 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 2024 κατέγραψαν σημαντική αύξηση σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος. Η αύξηση ανήλθε σε 11,2 % σε σύγκριση με τα τέλη του 2023, ενώ κατά την 31.12.2024 η συνολική καταθετική βάση διαμορφώθηκε στα 3.874 εκατ. λέβα (2023: 3.485 εκατ. λέβα), ωστόσο είναι σημαντικό να σημειωθεί η πραγματοποιηθείσα αύξηση ύψους 111 εκατ. λέβα (ή 3.9%) στους τρεχούμενους λογαριασμούς και στις καταθέσεις ταμειυτηρίου. Το συνολικό ποσό του ενεργητικού αυξήθηκε κατά 9.9% σε σύγκριση με το τέλος του 2024, φθάνοντας τα 4.581 εκατομμύρια λέβα στο τέλος του 2024. (2023: 4.168 εκατομμύρια λέβα). Οι ενεργοί πελάτες καταθέτες, που εξυπηρετούνται από την ProCredit Bank στα τέλη του 2024 είναι 63.000:

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 2024 χρηματοδοτήθηκαν περίπου 410 παρόμοιες επιχειρήσεις, με τη συνολική αξία των χορηγηθέντων δανείων το 2024 να ανέρχεται στα 281 εκατομμύρια λέβα.

Ο Όμιλος διατηρεί την ηγετική του θέση στη χρηματοπιστωτική αγορά της Βουλγαρίας από πλευράς παρεχόμενων υπηρεσιών προς τους αγρότες παραγωγούς, καθώς στα τέλη του 2024 ο αριθμός των πελατών αγροτών ανέρχεται σε σχεδόν 3.100. Το 2024 χορηγήθηκαν σε αγρότες παραγωγούς δάνεια ύψους 279 εκατ. λέβα και ως προς αυτό τον δείκτη ο Όμιλος αποτελεί ένα από τα κορυφαία πιστωτικά ιδρύματα της χώρας.

Άλλο επίκεντρο της δραστηριότητας του Ομίλου κατά τη διάρκεια του έτους σε σχέση με τους επιχειρηματικούς πελάτες ήταν η συμμετοχή σε κοινά προγράμματα με παρόχους προγραμμάτων εγγυήσεων για την υποστήριξη δανείων σε επιχειρήσεις όπως: το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων (ETE), το Εθνικό Εγγυητικό Ταμείο (EET), Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα (HDB). Μέχρι το τέλος του 2024, μέσω κοινών προγραμμάτων με τέτοιους εταίρους, έχουν χορηγηθεί πάνω από 8.300 δάνεια, συνολικού ύψους 1,2 δισ. ευρώ. Η ProCredit Bank θα συνεχίσει να επεκτείνει τη συνεργασία της με το ETE επί των προγραμμάτων χρηματοδότησης μικρομεσαίων επιχειρήσεων και το 2025 με το πρόγραμμα Invest EU).

Μία σημαντική πτυχή στη δραστηριότητα του Ομίλου είναι η συμμετοχή του σε δραστηριότητες, που αποσκοπούν στην προστασία του περιβάλλοντος, τη βελτίωση της ενεργειακής απόδοσης και τη μείωση του οικολογικού αποτυπώματος. 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 – ενταγμένο 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).

**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 επιτρέπει να είναι ακόμη πιο ενεργός στην υποστήριξη 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 2024, η ProCredit Bank χρηματοδότησε επιχειρηματικούς πελάτες, αλλά και ιδιώτες, κατά την υλοποίηση «πράσινων» έργων. Το ποσό των χορηγηθέντων δανείων ανέρχεται σε 986 εκατ. λέβα κατά τις 31.12.2024, καθώς το «πράσινο» χαρτοφυλάκιο του Ομίλου πραγματοποιεί συνολική αύξηση κατά 9% το 2024 σε σύγκριση με το τέλος του 2023 (κυρίως λόγω της αύξησης της χρηματοδότησης για την παραγωγή ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές) και έφτασε σε μερίδιο 28% στο συνολικό πιστωτικό χαρτοφυλάκιο (31.12.2023: 30%). Κύριος στόχος στις επιχειρηματικές δραστηριότητες του Ομίλου και το 2025 θα είναι η 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. Την 31.12.2024 τα ανοίγματα με υπερημερία άνω των 90 ημερών ανέρχονται στο 0.5% 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 είναι 2.1%. 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 - ανέρχεται στο 0.62% κατά τις 31.12.2024. (2023: 0.58%).

### **Οικονομικοί Δείκτες**

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

### **Κατάσταση εσόδων και εξόδων**

#### **Καθαρά έσοδα από τόκους**

Κατά την οικονομική χρήση 2024, το ποσό των καθαρών εσόδων από τόκους ανέρχεται σε 152.762 χιλ. λέβα. (2023: 123.549 χιλ. λέβα), ενώ η αλλαγή σε σχέση με το προηγούμενο έτος είναι αύξηση κατά 23.6%.

**Έσοδα από τόκους** – τα έσοδα από τόκους ύψους 184.269 χιλ. λέβα, 84,5% από τα οποία σχηματίζονται από τα έσοδα από τόκους από χορηγηθέντα δάνεια. Σε σύγκριση με το 2023 (142.455 χιλιάδες λέβα) τα συνολικά έσοδα από τόκους αυξήθηκαν κατά 29.4% ως αποτέλεσμα της αύξησης του πιστωτικού χαρτοφυλακίου και της σταθερότητας του καθαρού επιτοκιακού περιθωρίου το 2024.

**Έξοδα για τόκους** – τα συνολικά έξοδα για τόκους το 2024 ανήλθαν σε 31.507 χιλ. λέβα (2023: 18.906) και τα βασικά έξοδα για τόκους (54,2%) σχηματίστηκαν από τους τόκους που έχουν χρεωθεί σε ξένα μέσα από τράπεζες και από άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, παράγωγα και υποχρεώσεις επί χρηματοδοτικών μισθώσεων, ύψους 17.086 χιλ. λέβα (2023: 12.480 χιλ. λέβα). Τα υπόλοιπα έξοδα για τόκους αποτελούν τόκοι εξωτερικών πόρων από πελάτες και ανέρχονται σε 14.421 χιλιάδες λέβα (45,8%) (2023: 6.426 χιλ. λέβα). Σε σύγκριση με το 2023, υπάρχει αύξηση κατά 66.7% στο σύνολο των εξόδων για τόκους. Το 2024, η Τράπεζα απορρόφησε νέα δάνεια από διεθνή χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ύψους 39.117 χιλ. λέβα, από

τα οποία 19.558 χιλ. λέβα με τις απαιτήσεις για αποδεκτές υποχρεώσεις σύμφωνα με τον Νόμο περί ανάκτησης και αναδιάρθρωσης πιστωτικών ιδρυμάτων και διαμεσολαβητών επενδύσεων (ΝΑΑΠΙΔΕ). Αυτό, σε συνδυασμό με τη γενική άνοδο των επιτοκίων, οδήγησε σε σημαντική αύξηση του κόστους τόκων προς τα διεθνή χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.

### **Καθαρά έσοδα από προμήθειες**

Το αναφερόμενο καθαρό ποσό εσόδων από προμήθειες ανέρχεται σε 28.831 χιλ. λέβα (2023: 29.088 χιλ. λέβα) καθώς υπάρχει συνολική μείωση κατά 0.9%.

**Έσοδα από προμήθειες** – το συνολικό ύψος των εσόδων από προμήθειες ανέρχεται σε 40.292 χιλ. λέβα και σε σύγκριση με το 2023 (36.000 χιλ. λέβα) σημειώνει αύξηση ύψους 11,9%. Η άνοδος οφείλεται στον αυξημένο αριθμό τραπεζικών λογαριασμών και συναλλαγών, καθώς μεγαλύτερη συνεισφορά έχουν τα τέλη συναλλαγών με κάρτες, τεκμηριωμένων τραπεζικών πράξεων και χρηματικών μεταφορών.

**Έξοδα για προμήθειες** - το συνολικό ύψος των εξόδων για προμήθειες το 2024 ανέρχεται σε 11.461 χιλ. λέβα. Σε σύγκριση με το 2023 (6.912 χιλ. λέβα) το συνολικό ύψος των καταβλημένων τελών αυξήθηκε κατά 65.8%, κυρίως λόγω της αύξησης των χρεώσεων για συναλλαγές και πληρωμές με κάρτα, και πληρωμές και τέλη που σχετίζονται με τις ασφαλίσεις.

### **Καθαρά έσοδα από συναλλαγές με συνάλλαγμα**

Το συνολικό ύψος των καθαρών εσόδων από εμπορικές συναλλαγές το 2024 ανέρχεται σε 11.943 χιλ. λέβα (2023: 10.797 χιλ. λέβα) και σημειώθηκε αύξηση 10,6%, που οφείλεται στην αύξηση του αριθμού και του όγκου των συναλλαγών των πελατών. Το ποσό των καθαρών εσόδων από εμπορικές συναλλαγές περιλαμβάνει έσοδα από συναλλαγές με συνάλλαγμα και ανατιμήσεις συναλλάγματος.

### **Λοιπά έσοδα/έξοδα από την δραστηριότητα**

Σε αυτή τη θέση αναφέρονται τα έσοδα ή τα έξοδα που σχετίζονται με επανεκτίμηση, πώληση και διαχείριση των αποκτηθέντων περιουσιακών στοιχείων,, τα οποία αποτελούσαν εξασφαλίσεις για προβληματικές απαιτήσεις από δάνεια. Κατά το 2024, ο Όμιλος κατέγραψε κέρδη ύψους 810 χιλ. λέβα, σε σύγκριση με ζημία κατά το 2023. 17 χιλ. λέβα).

### **Έξοδα επί της κατάστασης εσόδων – εξόδων**

**Έξοδα απομείωσης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων:** το 2024 ο Όμιλος έχει χρεώσει έξοδα απομείωσης ύψους 3.316 χιλ. λέβα (2023: 5.418 χιλ. λέβα). Το αποτέλεσμα για το 2024 επηρεάστηκε από την επικαιροποίηση των παραμέτρων που σχετίζονται με το μοντέλο πρόβλεψης σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ 9

**Λειτουργικά έξοδα:** το συνολικό ποσό των λειτουργικών εξόδων του Ομίλου για το 2024 ανήλθε σε 98.319 χιλ. λέβα, που αντιστοιχεί σε αύξηση κατά 16,4% σε σύγκριση με το επίπεδο του 2023 84.498 χιλ. λέβα). Οι κύριες θέσεις στις οποίες πραγματοποιείται αύξηση είναι οι εξής: έξοδα προσωπικού, έξοδα μάρκετινγκ, έξοδα πληροφορικής, έξοδα επικοινωνίας και μεταφοράς, φορολογικά έξοδα εκτός από έξοδα φόρων επί των κερδών, έξοδα για άλλες υπηρεσίες, έξοδα ασφάλειας και ασφάλισης.

Η κατανομή των δαπανών σε τομείς επί της Κατάστασης εσόδων – εξόδων για το 2024, έχει ως εξής:

έξοδα για προσωπικό: 42.293 χιλ. λέβα (2023: 33.955 χιλ. λέβα).

έξοδα για αποσβέσεις περιουσιακών στοιχείων: 9.914 χιλ. λέβα (2023: 7.903 χιλ. λέβα).

έξοδα για φόρους εκτός από αυτούς επί των κερδών: 9.846 χιλ. λέβα (2023: 8.495 χιλ. λέβα).

λοιπά έξοδα για τη δραστηριότητα 36.266 χιλ. λέβα (2023: 34.145 χιλ. λέβα).

### **Οικονομικό αποτέλεσμα**

Το οικονομικό αποτέλεσμα του Ομίλου προ φόρων ανέρχεται σε 99.674 χιλ. λέβα (2023: 74.387 χιλ. λέβα), ενώ μετά φόρων το καθαρό κέρδος ανέρχεται σε 82.234 χιλ. λέβα (2023: 62.755 χιλ. λέβα). Ο Όμιλος καταγράφει αύξηση των καθαρών κερδών κατά 31.0%, κυρίως λόγω της αύξησης των λειτουργικών εσόδων του θεσμού. Η απόδοση ιδίων κεφαλαίων το 2024 είναι 20.0% (2023: 15.7%) και ως προς αυτό τον δείκτη η ProCredit Bank είναι πάνω από τον μέσο όρο στο τραπεζικό σύστημα (17.1%) το 2024.

### **Κατάσταση οικονομικής θέσης**

#### **ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ**

Την 31.12.2024 τα περιουσιακά στοιχεία της ProCredit Bank στη λογιστική τους αξία ανέρχονται σε 4.581.241 χιλ. λέβα (2023: 4.167.625 χιλιάδες λέβα), καθώς υπάρχει αύξηση κατά 9.9% σε σχέση με το

προηγούμενο έτος, που προκλήθηκε από την αύξηση του χαρτοφυλακίου δανείων και καταθέσεων πελατών.

### **Χρήματα και κεφάλαια σε κεντρικές τράπεζες**

Μετρητά και κεφάλαια σε κεντρικές τράπεζες κατά την 31.12.2024 ανέρχονται σε 858.431 χιλ. λέβα (2023: 847.539 χιλ. λέβα). Η μεταβολή σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος είναι αύξηση κατά 1.3%.

### **Απαιτήσεις από τράπεζες**

Οι απαιτήσεις από άλλες τράπεζες κατά την 31.12.2024 ανέρχονται σε 66.823 χιλ. λέβα (2023: 178.398 χιλ. λέβα), καθώς σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος υπάρχει αύξηση της τάξης του 62.5%. Οι απαιτήσεις στο τέλος του 2024 σχηματίζονται από υπόλοιπα επί τρεχούμενων λογαριασμών και τραπεζικών καταθέσεων.

### **Επενδυτικά αξιόγραφα**

Τα επενδυτικά αξιόγραφα κατά την 31.12.2024 ανέρχονται σε 121.084 χιλ. λέβα (31.12.2023: 117.768 χιλ. λέβα). Περιλαμβάνονται δύο κύριες ομάδες περιουσιακών στοιχείων: (1) επενδύσεις σε κρατικά χρεόγραφα που αντιμετωπίζονται ως αποθέματα ρευστότητας (2024: 118.691 χιλ. λέβα και 2023: 109.055 χιλιάδες λέβα) και (2) μετοχές σε εταιρείες που εκτελούν δραστηριότητες χρηματοπιστωτικής διαμεσολάβησης (2024: 2.393 χιλ. λέβα και 2023: 8.713 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 2024, 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 1.043.945 χιλ. λέβα (2023: 1.120.827 χιλ. λέβα), που αποτελεί μείωση κατά 6.9% σε σύγκριση με το 2023. Αυτό αντιστοιχεί στο χαμηλότερο επίπεδο συσχέτισης μεταξύ του ποσού των ρευστών διαθέσιμων και των καταθέσεων των πελατών, η οποία κατά την 31.12.2024 είναι 26.9% (31.12.2023: 32.2%). Για το 2025 ο Όμιλος αναμένει 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 χορηγηθέντα δάνεια προς πελάτες αποτελούν το κύριο μέρος του ενεργητικού του Ομίλου και, στις 31.12.2024, η καθαρή λογιστική αξία αυτών των περιουσιακών στοιχείων ανήλθε σε 3.411.498 χιλ. λέβα ή 74,5% (2023: 70.1%) των συνολικών περιουσιακών στοιχείων. Σε σύγκριση με το 2023 (2.919.590 χιλιάδες λέβα) το ποσό του δανειακού χαρτοφυλακίου αυξήθηκε κατά 16.8%. 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. Περίπου το 17% της αύξησης του χαρτοφυλακίου δανείων το 2024 οφείλεται σε πράσινα δάνεια.

Ο Όμιλος επικεντρώνεται στη συνολική εξυπηρέτηση πολύ μικρών, μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων. Ως εκ τούτου, το χαρτοφυλάκιο δανείων των πελατών αυτών λαμβάνει κυρίαρχο μέρος στο συνολικό χαρτοφυλάκιο της ProCredit Bank – κατά την 31.12.2024, το ποσό ανέρχεται σε 2.926.413 χιλ. λέβα ή 85,8% του συνολικού χαρτοφυλακίου δανείων. Κατά το έτος σημειώθηκε αύξηση κατά 15.2% σε σύγκριση με τα τέλη του 2023 2.539.208 χιλ. λέβα). Άλλο σημαντικό μέρος είναι τα στεγαστικά δάνεια φυσικών προσώπων, το ποσό των οποίων κατά την 31.12.2024 ανέρχεται σε 343.903 χιλ. λέβα ή 10.1% με τον συγκεκριμένο χαρτοφυλάκιο να σημειώνει αύξηση κατά 21.8% το 2024 (2023: 282.308 χιλ. λέβα).

### **Πάνια περιουσιακά στοιχεία**

Η λογιστική αξία των ενσώματων πάγιων και των άυλων περιουσιακών στοιχείων κατά την 31.12.2024 ανέρχεται σε 102.760 χιλιάδες λέβα, αυξάνοντας την αξία της σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος (2023: 84.578 χιλ. λέβα).

### **Λοιπά περιουσιακά στοιχεία**

Κατά την 31.12.2024 τα λοιπά περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου ανέρχονται σε 13.621 χιλ. λέβα (2023: 10.627 χιλ. λέβα), καθώς η αλλαγή είναι μια αύξηση κατά 28,2%.

### **ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ**

#### **Ξένα μέσα από τράπεζες και ιδρύματα**

Κατά την 31.12.2024 το συνολικό ποσό των ξένων μέσων από τράπεζες και ιδρύματα ανέρχεται σε 253.249 χιλ. λέβα, καθώς στο ποσό αυτό έχουν περιληφθεί 8.649 χιλ. λέβα υποχρεώσεις προς τράπεζες και 244.600

χιλ. λέβα ξένα μέσα από διεθνή χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Σε σύγκριση με το 2023 (263.741 χιλ. λέβα) το συνολικό ποσό της χρηματοδότησης από αυτούς τους αντισυμβαλλομένους μειώθηκε κατά 4%. Ο Όμιλος έχει απορροφήσει νέα χρηματοδότηση από την EBRD και έχει αποπληρώσει υποχρεώσεις προς τους EIB, EIF και EBRD κατά τη λήξη τους. Οι πιστώσεις που απορροφήθηκαν πρόσφατα είναι σύμφωνα με τις απαιτήσεις για αποδεκτές υποχρεώσεις σύμφωνα με το ΝΑΑΠΙΔΕ.

### Ξένα μέσα από πελάτες

Κατά την 31.12.2024 τα ξένα κεφάλαια από πελάτες του Ομίλου ανέρχονται σε 3.874.202 χιλ. λέβα (2023: 3.484.618 χιλ. λέβα). Σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος, τα ξένα κεφάλαια από πελάτες καταγράφουν σημαντική αύξηση κατά 11.2%. Η αλλαγή αυτή συνδέεται με την προσέλκυση επιχειρηματικών πελατών και φυσικών προσώπων και το σύνολο των τραπεζικών τους συναλλαγών, καθώς και με τις ευκαιρίες για ενεργή διαχείριση και χρήση των πόρων.

### Ίδια κεφάλαια

Τα ίδια κεφάλαια του Ομίλου περιλαμβάνουν το μετοχικό κεφάλαιο και το αποθεματικό υπέρ το άρτιο ύψους 265.497 χιλ. λέβα (2023: 265.497 χιλ. λέβα), μη κατανεμημένα κέρδη και αποθεματικά ύψους 158.847 χιλ. λέβα (2023: 131.350 χιλ. λέβα). Το 2024, ο Όμιλος κατέβαλε μερίσματα ύψους 51.799 χιλ. λέβα από τα κέρδη, που αντιστοιχεί στο 50% των κερδών που πραγματοποιήθηκαν το 2022 και 2023.

Το μετοχικό κεφάλαιο ύψους 262.001 χιλ. λέβα είναι διηρημένο σε 262.001 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	2024		2023	
	Αριθμός μετοχών (χιλ. τεμ.)	Μερίδιο (%)	Αριθμός μετοχών (χιλ. τεμ.)	Μερίδιο (%)
ProCredit Holding	262.001	100.0%	262.001	100.0%
<b>Σύνολο μετοχών</b>	<b>262.001</b>	<b>100.0%</b>	<b>262.001</b>	<b>100.0%</b>

### **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 2024 η συνολική αμοιβή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου του Ομίλου ανήλθε στο ποσό των 2.021 χιλ. λέβα (2023: 1.548 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 2024.

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):

### **Μέλη του Εποπτικού Συμβουλίου**

Hubert Spechtenhauser

ProCredit Holding AG – Πρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου

ProCredit Bank Germany – Πρόεδρος Εποπτικού Συμβουλίου

Banco ProCredit C.A. Ecuador – μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου

ProCredit Bank Serbia – μέλος Εποπτικού Συμβουλίου

Gian Marco Felice

ProCredit Holding AG – μέλος Διοικητικού Συμβουλίου

ProCredit Bank Germany – μέλος Εποπτικού Συμβουλίου

ProCredit Bank Romania – Πρόεδρος Εποπτικού Συμβουλίου

ProCredit Bank Georgia – μέλος Εποπτικού Συμβουλίου

ProCredit Bank Serbia – Πρόεδρος Εποπτικού Συμβουλίου  
ProCredit Bank Ukraine – Πρόεδρος Εποπτικού Συμβουλίου  
Banco ProCredit C.A. Ecuador – μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου  
Quiiru GmbH – Πρόεδρος Εποπτικού Συμβουλίου  
ProCredit Academy GmbH – Πρόεδρος Εποπτικού Συμβουλίου  
Ben Knapen  
ProCredit Holding AG – μέλος Εποπτικού Συμβουλίου  
Patrick Zeitinger  
ProCredit Holding AG – μέλος Εποπτικού Συμβουλίου  
ProCredit Bank Serbia – μέλος Εποπτικού Συμβουλίου  
Karin Katerbau  
ProCredit Holding AG – μέλος Εποπτικού Συμβουλίου  
Quiiru GmbH – μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου

**Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου**

Πέταρ Σλάβοβ, Πρόεδρος  
ProCredit Properties EAD– μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου  
ProCredit Education AE– μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου  
Ιδιωτικό δευτεροβάθμιο σχολείο Denis Diderot EAD. –μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου  
Ένωση ProCredit Υγεία – μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου  
Progled OOD – ιδιοκτήτης με συμμετοχή 45% στο κεφάλαιο  
Ρένι Πέιτσεβα  
Ιδιωτικό δευτεροβάθμιο σχολείο Deni Diderot EAD –μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου  
Ένωση ProCredit Υγεία – μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου  
Ρουμιάννα Τοντορόβα  
ProCredit Properties EAD - μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου  
ProCredit Ανάπτυξη Βουλγαρίας AE – μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου  
Ένωση ProCredit Υγεία – μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου  
Ιβάν Ντάτσεβ  
ProCredit Ανάπτυξη Βουλγαρίας AE – Διευθύνων Σύμβουλος και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου  
Ιδιωτικό δευτεροβάθμιο σχολείο Denis Diderot EAD. –μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου  
ProCredit Properties EAD– μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου  
Ένωση ProCredit Υγεία – μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου  
Καμέλια Μίνεβα  
ProCredit Education AE – μέλος Διοικητικού Συμβουλίου  
ProCredit Ανάπτυξη Βουλγαρίας AE – μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου  
Ένωση ProCredit Υγεία – μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου  
PV Energy Ihtiman OOD – ιδιοκτήτης με συμμετοχή 50% στο κεφάλαιο  
King Invest 2024 OOD – ιδιοκτήτης με συμμετοχή 25% στο κεφάλαιο

Τα μέλη του Εποπτικού και του Διοικητικού Συμβουλίου του Ομίλου το 2024 δεν έχουν συνάψει συμβάσεις με τον Όμιλο οι οποίες υπερβαίνουν τη συνήθη δραστηριότητά του ή τέτοιες η σύναψη των οποίων, παρότι

αποτελεί μέρος της συνήθους δραστηριότητας του Ομίλου, αποκλίνουν σημαντικά από τις συνθήκες της αγοράς.

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

Δεν υπάρχουν γεγονότα μετά την ημερομηνία αναφοράς που να έχουν σημαντική επίδραση στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για το 2024.

### **Δομή του Ομίλου**

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024 ο Όμιλος λειτουργεί με 6 υποκαταστήματα και 1 κέντρο λιανικού εμπορίου σε όλη τη χώρα καθώς και 1 υποκατάστημα στην Ελλάδα (Θεσσαλονίκη). Τα κεντρικά γραφεία της Τράπεζας και η διοίκησή της στεγάζονται στη διεύθυνση: πόλη Σόφια, λεωφ. Τόντορ Αλεξάνδροβ 26, Το προσωπικό του Ομίλου κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024 αποτελείται από 661 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.

### **Επιχειρηματικό μοντέλο και οργανωτική δομή**

Η ProCredit Bank επικεντρώνεται στην ανάπτυξη και εστιάζει στην παροχή πλήρους φάσματος τραπεζικών υπηρεσιών σε μικρές, πολύ μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις (ΠΜΜΕ), καθώς και σε ιδιώτες. Το επιχειρηματικό μοντέλο της βασίζεται στην κοινωνικά υπεύθυνη τραπεζική, η οποία υλοποιείται με διαφανή και αποτελεσματικό τρόπο και εξασφαλίζει βιώσιμη κερδοφορία. Για να αποτελέσει κορυφαίο συνεργάτη για την ολοκληρωμένη χρηματοοικονομική εξυπηρέτηση των ΠΜΜΕ, η τράπεζα ειδικεύεται στην παροχή επαγγελματικών και ευέλικτων τραπεζικών υπηρεσιών υψηλής ποιότητας προς τις ΠΜΜΕ, τους ιδιοκτήτες και τους εργαζομένους τους, καθώς και προς ιδιώτες με τακτικά εισοδήματα. Η εστίαση της τράπεζας στον επιχειρηματικό τομέα υπογραμμίζει τη δέσμευσή της για τη δημιουργία θέσεων εργασίας και την οικονομική ανάπτυξη. Στον πυρήνα των ανταγωνιστικών της πλεονεκτημάτων βρίσκονται η εξατομικευμένη προσέγγιση και η υψηλή ποιότητα των υπηρεσιών που παρέχονται στους πελάτες. Η τράπεζα εστιάζει στην οικοδόμηση μακροχρόνιων σχέσεων με τους πελάτες της, βασισμένων σε αμοιβαία εμπιστοσύνη, ανοιχτή επικοινωνία και κοινές αξίες Αυτό επιτυγχάνεται μέσω του σαφούς καθορισμού των στοχευόμενων πελατών, ενός ορθολογικού φάσματος υπηρεσιών που προσφέρονται στους πελάτες, καθώς και μέσω σύγχρονων και καινοτόμων καναλιών, μέσω των οποίων οι πελάτες μας μπορούν να επικοινωνούν και να πραγματοποιούν συναλλαγές Αυτή η προσέγγιση υποστηρίζεται πλήρως από ολιστική διαχείριση του περιβάλλοντος, κοινή πολιτική του Ομίλου για την πρόσληψη και ανάπτυξη προσωπικού, βασισμένη σε αξίες και σύγχρονες λύσεις πληροφορικής. Σύμφωνα με την καθιερωμένη επιχειρηματική στρατηγική του Ομίλου ProCredit, η τράπεζα δεν πραγματοποιεί καμία κερδοσκοπική δραστηριότητα.

### **Συστηματική προσέγγιση για τη βιώσιμη ανάπτυξη της ProCredit Bank**

Η αποστολή της ProCredit Bank είναι να αποτελεί κορυφαία τράπεζα για τις ΠΜΜΕ, ακολουθώντας βιώσιμες και προσανατολισμένες στον αντίκτυπο τραπεζικές πρακτικές. Με αυτόν τον τρόπο, η Τράπεζα επιδιώκει να δημιουργήσει μακροπρόθεσμη βιώσιμη απόδοση και θετικό αντίκτυπο στην κοινωνία και στην οικονομία στην οποία δραστηριοποιείται.

### **Ανάπτυξη στον τομέα του περιβάλλοντος**

Από την ίδρυσή της, η ProCredit Bank έχει δεσμευτεί να παρακολουθεί τις περιβαλλοντικές και κοινωνικές επιπτώσεις των δραστηριοτήτων της. Στα πρώτα χρόνια, η έμφαση δόθηκε κυρίως στην ανάλυση των περιβαλλοντικών κινδύνων που σχετίζονται με την πιστοδότηση πελατών, καθώς αυτός ήταν ο τομέας με τον μεγαλύτερο αντίκτυπο. Η προσέγγιση αυτή εξελίχθηκε σε ένα δικό της σύστημα περιβαλλοντικής διαχείρισης το 2011. Υπεύθυνο για αυτό είναι το Τμήμα Βιώσιμης Ανάπτυξης (πρώην Τμήμα Προστασίας Περιβάλλοντος και Πράσινων Έργων). Το Τμήμα λειτουργεί από το 2012.

Το σύστημα της Τράπεζας διαρθρώνεται σε τρεις πυλώνες:

Πυλώνας 1 – ίδια κατανάλωση πόρων

Πυλώνας 2 – περιβαλλοντικός και κοινωνικός κίνδυνος κατά τη χρηματοδότηση πελατών

Πυλώνας 3 – ενθάρρυνση βιώσιμων επενδύσεων από τους πελάτες της Τράπεζας

Το σύστημα έχει πιστοποιηθεί κατά ISO 14001:2015 το 2016 και έκτοτε ελέγχεται ετησίως, με επαναπιστοποίηση κάθε τρία χρόνια.

Στην στρατηγική ανάπτυξη των περιβαλλοντικών και κοινωνικών στόχων της Τράπεζας συμμετέχουν το Διοικητικό Συμβούλιο, το Τμήμα Βιώσιμης Ανάπτυξης και οι επικεφαλής βασικών τμημάτων της Κεντρικής Διοίκησης. Επιπλέον, ακολουθούνται οι στόχοι που έχουν τεθεί από τον ProCredit Holding. Κάθε χρόνο πραγματοποιούνται τουλάχιστον 3 συνεδριάσεις της Επιτροπής Βιωσιμότητας με τη συμμετοχή των προαναφερθέντων ενδιαφερομένων μερών. Καταρτίζονται ετήσιοι στόχοι για το τρεχούμενο έτος και συντάσσεται έκθεση για τα αποτελέσματα που επιτεύχθηκαν σε σχέση με τους στόχους. Στην επιτυχή υλοποίηση της στρατηγικής βιωσιμότητας συμμετέχουν όλοι οι υπάλληλοι της Τράπεζας.

Η σημαντικότερη πτυχή μέσω της οποίας η Τράπεζα ασκεί επιρροή στο περιβάλλον είναι μέσω των δανείων που χορηγεί. Για τον σκοπό αυτό, από το 2010 η ProCredit Bank ακολουθεί το στρατηγικό έγγραφο «Group Standards for Managing Environmental & Social Impact of Lending». Μέσω της στρατηγικής αυτού του εγγράφου, η Τράπεζα εφαρμόζει διάφορες ταξινομήσεις – η πρώτη αφορά τους τύπους επιχειρήσεων. Ορισμένες επιχειρήσεις έχουν χαμηλό περιβαλλοντικό και κοινωνικό (E&S) κίνδυνο – κυρίως οικονομικές δραστηριότητες στους τομείς του εμπορίου και των υπηρεσιών. Άλλες έχουν μέσο E&S κίνδυνο, όπως μέρος της μεταποιητικής δραστηριότητας και της γεωργίας, λόγω της φύσης των πρώτων υλών που χρησιμοποιούνται, των αποβλήτων που παράγονται κατά τη διάρκεια της δραστηριότητας και των κινδύνων που σχετίζονται με την υγεία και την ασφάλεια στον χώρο εργασίας. Ο τρίτος τύπος δραστηριοτήτων χαρακτηρίζεται από υψηλό κίνδυνο και οι αντίστοιχες επιχειρήσεις οφείλουν να διαθέτουν τις καλύτερες δυνατές διαδικασίες ώστε να διασφαλίζεται ότι δεν ρυπαίνουν το περιβάλλον και ότι οι εργαζόμενοί τους είναι επαρκώς προστατευμένοι και τα δικαιώματά τους τηρούνται και γίνονται σεβαστά. Για τον σκοπό αυτό, η Τράπεζα, σε συνεργασία με εμπειρογνώμονες, έχει καταρτίσει 36 ξεχωριστά εγχειρίδια ανάλογα με τον επιχειρηματικό κλάδο, για τα σημεία στα οποία πρέπει να δοθεί προσοχή κατά την αξιολόγηση αυτού του τύπου επιχειρήσεων. Οι υπάλληλοι που εργάζονται με επιχειρηματικούς πελάτες έχουν εκπαιδευτεί στη χρήση των εν λόγω εγχειριδίων. Επιπλέον, κάθε επιχειρηματικός πελάτης επισκέπτεται μία φορά τον χρόνο, ώστε να επιβεβαιωθεί η πραγματική κατάσταση. Για τις επιχειρήσεις με μεγαλύτερες χρηματοδοτικές εκθέσεις (άνω των 3 και άνω των 5 εκατομμυρίων ευρώ), η Τράπεζα απαιτεί τη διενέργεια αξιολόγησης των περιβαλλοντικών και κοινωνικών επιπτώσεων από εξωτερική εταιρεία με εξειδικευμένους εμπειρογνώμονες, ανάλογα με το είδος της δραστηριότητας.

Άλλος διαχωρισμός, σύμφωνα με τον οποίο η Τράπεζα παρακολουθεί την επίδραση των δανείων που χορηγεί, είναι σύμφωνα με τον σκοπό τους. Η ProCredit Bank διατηρεί μια λίστα με επενδύσεις και δραστηριότητες που είναι βιώσιμες και αυτές σημειώνονται ως μέρος του πράσινου χαρτοφυλακίου της Τράπεζας. Το στρατηγικό έγγραφο για αυτήν την κατεύθυνση χρονολογείται από το 2012 με τον τίτλο «Group Guidelines for Green Finance» και «Group list eligible green investments». Η μεθοδολογία είναι επιστημονικά βασισμένη, εκπονημένη με συμβούλους από τη Γερμανία και ανανεώνεται τακτικά για να αντανακλά την ανάπτυξη της αγοράς. Τα κριτήρια για τα πράσινα δάνεια περιγράφονται στο πλαίσιο του εκδοθέντος Πράσινου Ομολόγου σε επίπεδο Ομίλου ProCredit.

Ο Όμιλος ProCredit αντιλαμβάνεται ότι η αλυσίδα εφοδιασμού έχει επίσης ηθικές, κοινωνικές και περιβαλλοντικές επιπτώσεις. Θετικές επιπτώσεις μπορούν να επιτευχθούν μέσω της αγοράς πιο υπεύθυνων προϊόντων ή υπηρεσιών και επίσης μέσω της συνεργασίας με τους προμηθευτές για να επηρεαστεί θετικά η αμοιβαία ηθική, κοινωνική και περιβαλλοντική απόδοση. Στόχος του Ομίλου είναι να προωθεί τις βιώσιμες διαδικασίες δημόσιων συμβάσεων και τα συναφή προϊόντα. Το στρατηγικό έγγραφο για αυτό το θέμα είναι από το 2019 και έχει τίτλο «Group Guidelines Sustainable Suppliers». Από όλους τους προμηθευτές αναμένεται να τηρούν τις βασικές αξίες (γνωστές ως Κώδικας Δεοντολογίας) του Ομίλου ProCredit Επομένως, ο Κώδικας Δεοντολογίας θέτει τις βάσεις για κάθε επιχειρηματική σχέση με οποιονδήποτε δυνητικό προμηθευτή.

### **Αποτελέσματα**

Το πρώτο και πιο φυσικό βήμα είναι να ληφθούν μέτρα για την επίδραση στο κλίμα από την ίδια την υποδομή και τα γραφεία της Τράπεζας. Για τον σκοπό αυτό, η Τράπεζα μείωσε τον αριθμό των καταστημάτων και ψηφιοποίησε τον τρόπο εργασίας, ώστε οι πελάτες να μην χρειάζεται να ταξιδεύουν στο κατάστημα για κάθε υπηρεσία. Η δυνατότητα εργασίας από το σπίτι έχει εισαχθεί για όλους τους τομείς της Τράπεζας.

Η τράπεζα χρησιμοποιεί λογισμικό μέσω του οποίου παρακολουθεί με μεγάλη λεπτομέρεια τους χρησιμοποιούμενους πόρους ανάλογα με τον διαφορετικό τους προσανατολισμό, την πιστοποίηση, την τοποθεσία κ.ά. Το λογισμικό είναι διαδικτυακό και ενιαίο για ολόκληρο τον Όμιλο ProCredit, γεγονός που διευκολύνει τη διενέργεια συγκριτικών αναλύσεων με τα αποτελέσματα των άλλων τραπεζών. Στο λογισμικό υπάρχουν 105 δείκτες, οι οποίοι δεν χρησιμοποιούνται όλοι συνεχώς, αλλά ανάλογα με την τοποθεσία. Οι μηνιαίοι δείκτες που παρακολουθούνται είναι 30 και περιλαμβάνουν κατηγορίες πόρων στα γραφεία

(ηλεκτρικό ρεύμα, νερό, χαρτί, απορρίμματα κατά τύπους), αυτοκίνητα κατά τύπους και είδη καυσίμων (συμπεριλαμβανομένου του ηλεκτρικού ρεύματος για τα ηλεκτρικά οχήματα), παραγωγή ενέργειας από τις δικές τους φωτοβολταϊκές εγκαταστάσεις, άμεσες και έμμεσες εκπομπές από πτήσεις, θέρμανση και άλλα.

Από το 2019, η Τράπεζα χρησιμοποιεί 100% ενέργεια από ανανεώσιμες πηγές ενέργειας. Μέρος της ενέργειας παράγεται από δικές της φωτοβολταϊκές συστήματα σε δύο από τα γραφεία της, ενώ για το υπόλοιπο μέρος αγοράζονται εγγυήσεις προέλευσης ηλεκτρικής ενέργειας, οι οποίες καταχωρούνται στο μητρώο της Υπηρεσίας Βιώσιμης Ενεργειακής Ανάπτυξης

Παρακολουθείται η κατανάλωση ενέργειας από τα αυτοκίνητα. Η πλειοψηφία του στόλου έχει αντικατασταθεί με ηλεκτροκίνητα οχήματα και μέχρι τον Δεκέμβριο του 2024, σχεδόν το 88% όλων των αυτοκινήτων κινείται με ηλεκτρισμό. Ο ηλεκτρισμός για τη φόρτιση των ηλεκτρικών οχημάτων προέρχεται από το δίκτυο των γραφείων της Τράπεζας και συνοδεύεται από εγγυήσεις για πράσινη προέλευση.

Τα αποτελέσματα των βελτιστοποιήσεων της Τράπεζας μπορούν να παρακολουθηθούν σαφώς μέσα από τα χρόνια:

Δείκτης \ Έτος	2016	2017	2018	2019	2020
Ηλεκτρικό ρεύμα (kWh/m <sup>2</sup> )	167,0	157,8	132,9	114,7	108,3
Ενέργεια για μεταφορές (kWh/km)	0,565	0,529	0,509	0,473	0,529
Κατανάλωση χαρτιού (κιλά/πελάτη)	0,0978	0,0675	0,0656	0,1453	0,0592
Συνολικά Πεδίο 1 & 2 (τόνοι CO <sub>2</sub> ισοδ.)	1378	1178	859	233	133

Δείκτης \ Έτος	2021	2022	2023	2024
Ηλεκτρικό ρεύμα (kWh/m <sup>2</sup> )	104,1	93,3	99,5	115,3
Ενέργεια για μεταφορές (kWh/km)	0,467	0,473	0,465	0,438
Κατανάλωση χαρτιού (κιλά/πελάτη)	0,0780	0,0768	0,0929	0,0742
Συνολικά Πεδίο 1 & 2 (τόνοι CO <sub>2</sub> ισοδ.)	165	158	146	114

Η ελαφρά αύξηση της κατανάλωσης ηλεκτρικής ενέργειας συνδέεται με τις αυξανόμενες ανάγκες για ψηφιακές λύσεις, οι οποίες απαιτούν την αντίστοιχη τεχνολογία για την τροφοδοσία τους.

Σε κάθε έναν από τους τακτικούς προμηθευτές και υπεργολάβους με τους οποίους συνεργάζεται η Τράπεζα, αποστέλλεται ερωτηματολόγιο για τη βιωσιμότητα, με την προϋπόθεση ότι αυτό πρέπει να συμπληρωθεί πριν την υπογραφή της σύμβασης μαζί τους. Βάσει του συμπληρωμένου ερωτηματολογίου, η Τράπεζα προσπαθεί να επιλέγει εταιρείες που είναι κοινωνικά υπεύθυνες και έχουν θετικό αντίκτυπο στο περιβάλλον. Το 2024, το 52% των προμηθευτών που συμπλήρωσαν το ερωτηματολόγιο πληρούν τα κριτήρια για βιώσιμο επιχειρηματικό μοντέλο.

Η επόμενη και σημαντικά μεγαλύτερη κατεύθυνση για την αύξηση της θετικής επίδρασης στο κλίμα είναι τα δάνεια που χορηγεί η Τράπεζα. Αυτές οι επενδύσεις και επιχειρήσεις, οι οποίες αναγνωρίζονται ως βιώσιμες για το περιβάλλον, βάσει επιστημονικής μεθοδολογίας και εν μέρει εναρμονισμένων μέτρων με την Ευρωπαϊκή Ταξινόμηση, αναλύονται και επισημαίνονται ως πράσινα δάνεια. Το 2024, το μερίδιο του πράσινου χαρτοφυλακίου σε σχέση με το σύνολο ανέρχεται στο 28,4%, ενώ το μέγεθος των πράσινων δανείων αυξάνεται από 461 εκατ. ευρώ το 2023 σε 503 εκατ. ευρώ.

Η Τράπεζα συνεργάζεται ενεργά με διεθνείς χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς (ΔΧΠΟ) για να προσφέρει στην βουλγαρική οικονομία πρόσβαση σε χρηματοδοτικά εργαλεία, μέσω των οποίων οι εταιρείες να αλλάξουν τον τρόπο λειτουργίας τους προς έναν πιο βιώσιμο, με ανθεκτικότητα στις κλιματικές αλλαγές, επιχειρηματικό μοντέλο. Κατά μέσο όρο, το 30% όλων των νέων συνεργασιών με ΔΧΠΟ αφορούν τη χορήγηση δανείων με περιβαλλοντικό προσανατολισμό

### Έκθεση επί του αντικτύπου

Η Τράπεζα χρησιμοποιεί ενεργά διεθνείς προσεγγίσεις και πρότυπα για την αναφορά βιώσιμου επιχειρηματικού μοντέλου. Αυτή τη στιγμή χρησιμοποιείται το Παγκόσμιο Πρότυπο Αναφοράς (GRI), και για έβδομη συνεχόμενη χρονιά δημοσιεύεται συνολική έκθεση σε επίπεδο Ομίλου ProCredit. Ακολουθείται το πρότυπο PCAF για τον συνυπολογισμό του αποτυπώματος άνθρακα του πιστωτικού χαρτοφυλακίου και χρησιμοποιούνται οι συστάσεις της Ομάδας Εργασίας για τις Οικονομικές Αποκαλύψεις που σχετίζονται με το κλίμα για την αξιολόγηση των κινδύνων για τις επιχειρήσεις από την κλιματική αλλαγή (TCFD), των οποίων τα αποτελέσματα δημοσιεύονται ως μέρος της έκθεσης επιπτώσεων του GRI.

Το 2024, η ProCredit Bank Bulgaria δημοσιεύει ανεξάρτητη αναφορά, που δείχνει τις προσπάθειες και την προσέγγιση σε θέματα περιβαλλοντικά και κοινωνικά στη Βουλγαρία και την Ελλάδα.

Οι υπολογισμοί σχετικά με τις εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου για την ProCredit Bank (Bulgaria) EAD σύμφωνα με την κατάταξη του Πρωτοκόλλου για τα Αέρια του Θερμοκηπίου είναι οι εξής:

**Πεδίο εφαρμογής 1.** Σε αυτό το πεδίο μετράται η καύση καυσίμων στις υποδομές της Τράπεζας. Αυτό περιλαμβάνει τα καύσιμα που χρησιμοποιούνται από τα οχήματα με κινητήρες εσωτερικής καύσης. Δεν χρησιμοποιούνται γεννήτριες που λειτουργούν με ορυκτά καύσιμα, οπότε δεν υπάρχει καύση τέτοιων καυσίμων στα γραφεία. Για το 2024, οι υπολογισμοί δείχνουν 88 τόνους ισοδύναμο CO<sub>2</sub> για αυτό το πεδίο.

**Πεδίο εφαρμογής 2** Περιλαμβάνει εκπομπές από άλλους πόρους στο γραφείο, όπως ηλεκτρικό ρεύμα και θέρμανση. Για το 2024, οι υπολογισμοί δείχνουν 26 τόνους ισοδύναμο CO<sub>2</sub>. Από αυτό το πεδίο, όλα αυτά αντισταθμίζονται μέσω πράσινης ηλεκτρικής ενέργειας και εγγυήσεων από έργα που συλλαμβάνουν/εξοικονομούν εκπομπές CO<sub>2</sub>. Για την κεντρική θέρμανση από θερμικούς σταθμούς ηλεκτροπαραγωγής (ΘΣΗ) με αέριο στα γραφεία, αγοράζονται εγγυήσεις για την αντιστάθμιση των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου από τον ΘΣΗ. Το έργο που υποστηρίζουμε βρίσκεται στη Βουλγαρία (σταθμός επεξεργασίας λυμάτων Κούμπρατοβο κοντά στη Σόφια), με το οποίο οι δημιουργηθείσες εκπομπές πραγματικά αντισταθμίζονται στην ίδια γεωγραφική περιοχή, γεγονός που αποτελεί σημαντικό παράγοντα για να πιστεύουμε στον στόχο της δραστηριότητας.

**Πεδίο εφαρμογής 3.** Περιλαμβάνει τις εκπομπές από πτήσεις και τις εκπομπές από τις επενδύσεις που χρηματοδοτούνται – το μεγαλύτερο ποσοστό στις υπολογισμούς. Για το 2024, οι εκπομπές ανέρχονται σε 288 τόνους ισοδύναμο CO<sub>2</sub>, κυρίως δημιουργημένες από πτήσεις υπαλλήλων. Οι υπολογισμοί για τις εκπομπές από το πιστωτικό χαρτοφυλάκιο της τράπεζας δεν έχουν ολοκληρωθεί μέχρι την ημερομηνία δημοσίευσης αυτής της αναφοράς. Αυτοί θα είναι διαθέσιμοι στην ομαδική αναφορά του ProCredit Holding.

### **Κοινωνικά θέματα και θέματα που αφορούν τους υπαλλήλους**

Η Τράπεζα επενδύει χρόνο στη διαδικασία επιλογής, καθώς η επιλογή του κατάλληλου ατόμου που θα ενταχθεί στην ομάδα είναι μία από τις πιο σημαντικές αποφάσεις. Η Τράπεζα προάγει ένα θετικό εργασιακό περιβάλλον, το οποίο χαρακτηρίζεται από ποικιλία, επίπεδες ιεραρχίες και ανοιχτή επικοινωνία, με στόχο να διατηρήσει βασικούς υπαλλήλους για μεγάλο χρονικό διάστημα. Η ηθική προσέγγιση στη τραπεζική είναι θεμελιώδης και πλήρως ενσωματωμένη στην εταιρική κουλτούρα.

Μεταξύ άλλων, ενθαρρύνεται ενεργά η ανεξαρτησία και η κριτική σκέψη, η υπευθυνότητα, η ισότητα των φύλων, η ποικιλία και η δικαιοσύνη μεταξύ των υπαλλήλων. Οι αξίες του οργανισμού εκφράζονται στον Κώδικα Δεοντολογίας και διαμορφώνουν την ηθική πυξίδα του Ομίλου ProCredit.

Η ηθική ευθύνη καταγράφεται στον Κώδικα Δεοντολογίας, ο οποίος περιλαμβάνει τις βασικές αρχές που όλοι οι υπάλληλοι της ProCredit πρέπει να τηρούν:

Προσωπική ακεραιότητα (ειλικρίνεια και ακεραιότητα, ειλικρινής και δίκαιη συμπεριφορά ανεξαρτήτως διαφορών, χωρίς διακρίσεις ή παρενόχληση, προώθηση της ποικιλίας),

Επαγγελματισμός (προσωπική ευθύνη, γνώση των πολιτικών και ακρίβεια των πληροφοριών, εσωτερικός έλεγχος, σεβασμός στην εταιρική περιουσία, χρήση του ονόματος ProCredit, εμπιστευτικές πληροφορίες, εσωτερικές πληροφορίες και εμπόριο με εσωτερικές πληροφορίες, εξωτερικές δραστηριότητες, διαφθορά και απάτη),

Κοινωνική ευθύνη (οικολογική συνείδηση, πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και «Γνώρισε τον πελάτη σου», σχέσεις με πελάτες: ηθικές επιχειρηματικές πρακτικές, χωρίς διακρίσεις),

Ανοιχτή επικοινωνία (εσωτερική και εξωτερική επικοινωνία, συγκρούσεις συμφερόντων, ελεύθερη έκφραση γνώμης),

Διαφάνεια (σαφή επιχειρηματικά όρια, σαφείς δομές προσωπικού).

Ο Κώδικας Δεοντολογίας είναι στενά συνδεδεμένος με την καθημερινή ζωή του προσωπικού και επηρεάζει τις σχέσεις με πελάτες, συναδέλφους και δημόσιες αρχές.

Το 2024, η έμφαση στην εκπαίδευση για τον Κώδικα Δεοντολογίας επικεντρώθηκε στο θέμα της Ποικιλίας, Ισορροπίας και Συμπερίληψης (DEI), με την Τράπεζα να διασφαλίζει ότι όλοι οι υπάλληλοι της ProCredit έχουν παρακολουθήσει αυτό το σημαντικό μάθημα. Αυτή η εκπαίδευση ενίσχυσε την βαθιά κατανόηση της σημασίας αυτών των αρχών, σύμφωνα με τη συνεχιζόμενη δέσμευση για τη δημιουργία ενός πιο συμπεριληπτικού και δίκαιου εργασιακού περιβάλλοντος για όλους.

Ο Κώδικας Δεοντολογίας είναι υποχρεωτικό έγγραφο και αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της σύμβασης εργασίας, το οποίο συζητείται εκτενώς με όλους τους υπαλλήλους.

### **Δίκαιος Εργοδότης**

Ως εργοδότης, η Τράπεζα ακολουθεί αυστηρές αυτοκαθορισμένες αρχές, οι οποίες δεν αφήνουν χώρο για κανενός είδους ταξικές ή άλλες προνομιούχες θέσεις που βασίζονται σε προτιμήσεις ή διακρίσεις.

Πρώτον, η τυπική διαδικασία επιλογής και πρόσληψης περιλαμβάνει αρκετά στάδια, από τα οποία πρέπει να περάσουν όλοι οι υποψήφιοι. Η βασική αρχή είναι η μεριστοκρατία, η οποία βασίζεται αποκλειστικά στην στάση και τα προσόντα του υποψηφίου.

Δεύτερον, εκτός από τις έμπειρες ομάδες Ανθρώπινου Δυναμικού, στη διαδικασία συμμετέχουν πολλοί από τους βασικούς υπαλλήλους και διευθυντές. Όλοι οι υπάλληλοι που συμμετέχουν στη διαδικασία μοιράζονται τις αξιολογήσεις τους για τους υποψηφίους και παίρνουν μια κοινή απόφαση με βάση σαφείς επιχειρηματολογίες και συζητήσεις. Όλη η διαδικασία είναι εσωτερική – φυσικά, η πρόσληψη προσωπικού είναι πολύ σημαντική για να ανατεθεί σε εξειδικευμένο πρακτορείο, το οποίο κατά κανόνα δεν μπορεί να μοιράζεται τις ίδιες αξίες και στόχους με την Τράπεζα.

Τρίτον, η Τράπεζα επενδύει χρόνο στη διαδικασία πρόσληψης προσωπικού, καθώς η επιλογή του σωστού ατόμου που θα ενταχθεί στην ομάδα είναι μία από τις πιο σημαντικές αποφάσεις που μπορεί να ληφθούν. Όταν η Τράπεζα προσλαμβάνει υπαλλήλους, δεν αναζητά μόνο έμπειρους επαγγελματίες που μπορούν να καλύψουν την ανοιχτή θέση. Αντίθετα, η Τράπεζα δεν διστάζει να προσλάβει νέους αποφοίτους – συμπεριλαμβανομένων αυτών με ελάχιστη ή καθόλου επαγγελματική εμπειρία – οι οποίοι επιθυμούν να δημιουργήσουν μακροχρόνιες σχέσεις με τον οργανισμό.

Προσλαμβάνονται άνθρωποι με ποικίλο εκπαιδευτικό υπόβαθρο, περιλαμβανομένων των επιστημών και των ανθρωπιστικών επιστημών. Η Τράπεζα είναι πεπεισμένη ότι αυτή η οργανική ποικιλία προφίλ και εμπειρίας προσφέρει μια εποικοδομητική, ανοιχτή και καινοτόμο προσέγγιση για την επίλυση προβλημάτων και την καλύτερη εξυπηρέτηση των πελατών.

Στην ProCredit υπάρχουν τρεις διαφορετικές διαδρομές για την αρχή της καριέρας: το πρόγραμμα πρακτικής άσκησης, το πρόγραμμα ένταξης (Onboarding) και η άμεση πρόσληψη. Αυτές οι δυνατότητες επιτρέπουν μια ποικιλόμορφη προσέγγιση στη διαδικασία επιλογής και καλύπτουν ένα ευρύ φάσμα αναγκών και εμπειρίας. Το πρόγραμμα ένταξης είναι σχεδιασμένο για άτομα που κάνουν τα πρώτα τους βήματα στον τομέα, βοηθώντας τους να χτίσουν μια σταθερή βάση στην Τράπεζα. Το 2024, η Τράπεζα προσέλαβε 70 άτομα μέσω αυτού του προγράμματος. Επιπλέον, 99 άτομα προσλήφθηκαν άμεσα, προσελκύοντας επαγγελματίες με διάφορα επίπεδα εμπειρίας. Το πρόγραμμα πρακτικής άσκησης είναι μια άλλη σημαντική διαδρομή που επιτρέπει τη δημιουργία μακροχρόνιων σχέσεων με νέους ταλαντούχους ανθρώπους. Όλες αυτές οι διαδρομές συμβάλλουν στην ποικιλία της ομάδας και στην δέσμευση της Τράπεζας να προσφέρει ευκαιρίες για ένα ευρύ φάσμα προφίλ και εκπαιδευτικών υποβάθρων.

Το 2024, το πρόγραμμα πρακτικής άσκησης ήταν ένα κεντρικό στοιχείο της στρατηγικής της Τράπεζας για την πρόσληψη προσωπικού. Κατά τη διάρκεια του έτους, προσλήφθηκαν 81 πρακτικά ασκούμενοι, εκ των οποίων οι 46 ξεκίνησαν ήδη με επιτυχία την καριέρα τους στην Τράπεζα. Το πρόγραμμα πρακτικής άσκησης διαρκεί έξι μήνες και έχει σχεδιαστεί με στόχο την οικοδόμηση μακροχρόνιων σχέσεων με τους καλύτερους από τους συμμετέχοντες. Το πρόγραμμα είναι ανοιχτό όλο το χρόνο, με θέσεις να ανακοινώνονται σε διάφορα τμήματα. Έμπειροι υπάλληλοι καθοδηγούν τους συμμετέχοντες στη διαδικασία, τους βοηθούν να ενταχθούν γρήγορα στο εργασιακό περιβάλλον, τους αναθέτουν καθήκοντα και παρακολουθούν την απόδοσή τους. Επιπλέον, η Τράπεζα προσφέρει ευέλικτα ωράρια για να καλύψει τις ακαδημαϊκές υποχρεώσεις των πρακτικά ασκούμενων, εξασφαλίζοντας ένα υποστηρικτικό και ενισχυτικό περιβάλλον κατά τη διάρκεια της παραμονής τους στην Τράπεζα.

### **Ανάπτυξη προσωπικού**

Η προσέγγιση της Τράπεζας στην ανάπτυξη του προσωπικού επικεντρώνεται στην οικοδόμηση ικανοτήτων μέσω ολοκληρωμένων προγραμμάτων εκπαίδευσης, τακτικών ανασκοπήσεων απόδοσης και σαφών ευκαιριών καριέρας. Οι υπάλληλοι είναι το πιο σημαντικό και πολύτιμο κεφάλαιο της Τράπεζας. Η Τράπεζα είναι υπερήφανη για το πλήρες εκπαιδευτικό πρόγραμμα που επιτρέπει σε κάθε υπάλληλο να συμμετέχει σε πολλαπλά επίπεδα εκπαίδευσης, αντί μόνο σε επιλεγμένους υπαλλήλους. Η Τράπεζα παρέχει συνεχείς εκπαιδευτικές ευκαιρίες σε διάφορα επίπεδα εντός της Τράπεζας και στην Ακαδημία στη Γερμανία.

#### **Επίπεδα εκπαίδευσης στην ProCredit**

**Επίπεδο 1 – Πρόγραμμα Onboarding** - Διαδικασία ένταξης που καλύπτει όλες τις πτυχές της τραπεζικής προσέγγισης, συμπεριλαμβανομένων των κοινωνικών και περιβαλλοντικών θεμάτων. Συνδυασμός εκπαίδευσης στην τάξη και στον χώρο εργασίας.

Το πρόγραμμα ένταξης (Onboarding) είναι μια ευκαιρία για άτομα με διαφορετικό εκπαιδευτικό υπόβαθρο και εργασιακή εμπειρία – ιδιαίτερα για εκείνους που μόλις ολοκλήρωσαν το πανεπιστήμιο και ξεκινούν την καριέρα τους – να γνωρίσουν την ProCredit Bank και τον τρόπο λειτουργίας της. Διεξάγεται εξ ολοκλήρου στην αγγλική γλώσσα και καλύπτει όλες τις πτυχές της προσέγγισης στην τραπεζική ως μια εμπορική τραπεζική ομάδα, προσανατολισμένη στην ανάπτυξη, καθώς και τις κοινωνικές και περιβαλλοντικές πτυχές, που αποτελούν μέρος της υπεύθυνης στάσης της τράπεζας. Το πρόγραμμα είναι ένας συνδυασμός θεωρητικής και πρακτικής εκπαίδευσης. Η θεωρητική εκπαίδευση πραγματοποιείται στο εκπαιδευτικό κέντρο της ProCredit στη Σερβία. Εκεί, οι νέοι υπάλληλοι έχουν την ευκαιρία να γνωρίσουν συναδέλφους από άλλες χώρες του ομίλου ProCredit, να ανακαλύψουν νέες κουλτούρες και να απολαύσουν μια μοναδική εκπαιδευτική εμπειρία. Για να διευκολυνθεί η επικοινωνία σε αυτό το διεθνές περιβάλλον, το πρόγραμμα διεξάγεται στην αγγλική γλώσσα, γι' αυτό η γνώση της αγγλικής γλώσσας είναι μια σημαντική προϋπόθεση για τη συμμετοχή. Η πρακτική εκπαίδευση πραγματοποιείται κατά τη διάρκεια της εργασίας.

Το 2024, η Τράπεζα παρείχε σε περισσότερους νέους την ευκαιρία να συμμετάσχουν στο πρόγραμμα ένταξης, κάτι που αντικατοπτρίζεται στην αύξηση του αριθμού των συμμετεχόντων και των ωρών εκπαίδευσης σε σύγκριση με το 2023.

Πρόγραμμα Onboarding	Αριθμός συμμετεχόντων	Άντρες	Γυναίκες	Συνολικός αριθμός ωρών εκπαίδευσης
2024	66	29	37	63 360
2023	24	11	13	23 040

**Επίπεδο 2: Εξειδικευμένα μαθήματα και σεμινάρια, προχωρημένη εκπαίδευση στην αγγλική γλώσσα** – σε βάθος εκπαίδευση στις τεχνικές δεξιότητες που απαιτούνται για συγκεκριμένες θέσεις, καθώς και περιφερειακά και ομαδικά σεμινάρια. Τακτικά μαθήματα προφορικής και γραπτής αγγλικής γλώσσας, οι επίσημες γλώσσες εργασίας της Ομάδας.

Μετά την αρχική εκπαίδευση, οι υπάλληλοι λαμβάνουν σε βάθος εκπαίδευση στις τεχνικές δεξιότητες που απαιτούνται για τις συγκεκριμένες θέσεις τους. Σκοπός αυτών των εξειδικευμένων μαθημάτων είναι να επιτρέψουν στους υπαλλήλους να παρέχουν σωστές οικονομικές συμβουλές στους πελάτες. Με αυτόν τον τρόπο, οι νέοι συναδέλφοι μαθαίνουν πώς να αξιολογούν την κατάσταση από την οπτική γωνία του πελάτη και έτσι να καθορίζουν ποια τραπεζική υπηρεσία θα είναι πιο χρήσιμη για τον πελάτη και πώς να επικοινωνήσουν καλύτερα τα οφέλη της.

Αυτά τα εξειδικευμένα για τη θέση μαθήματα συμπληρώνονται από τακτικές συναντήσεις εργασίας και σεμινάρια που διοργανώνονται σε περιφερειακό ή ομαδικό επίπεδο, καλύπτοντας θέματα που είναι στρατηγικά και επιχειρησιακά σημαντικά. Αυτό περιλαμβάνει, για παράδειγμα, την ετήσια εκπαίδευση για το περιβάλλον και την εκπαίδευση για την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (AML) για όλους τους υπαλλήλους, καθώς και ειδικά προγράμματα εκπαίδευσης, όπως η εκπαίδευση για ανανεώσιμες πηγές ενέργειας για υπαλλήλους που ασχολούνται με τη «πράσινη» χρηματοδότηση, τακτική εκπαίδευση για συγκεκριμένες θέσεις εργασίας, όπως για Ειδικούς Σχέσεων Πελατών, Υπαλλήλους Βιωσιμότητας, Αναλυτές Πιστώσεων, το προσωπικό του Κέντρου Επικοινωνίας κ.ά. Ένα άλλο αξιόλογο παράδειγμα είναι η ετήσια πράσινη εκπαίδευση, η οποία ακολουθεί μια δομημένη προσέγγιση και, ανάλογα με τα θέματα, εφαρμόζεται τόσο για όλους τους υπαλλήλους όσο και για εξειδικευμένες θέσεις.

Για την ενίσχυση του επαγγελματικού διαλόγου μεταξύ των τραπεζών ProCredit και του Ομίλου ProCredit, τα τακτικά ετήσια δομημένα προγράμματα ανταλλαγής προσωπικού επιτρέπουν σε 20 έως 25 συναδέλφους από τις τράπεζες του ομίλου να περάσουν ένα χρόνο σε μια από τις ομάδες του Ομίλου ProCredit.

Δεδομένου ότι η αγγλική γλώσσα είναι η «lingua franca» του Ομίλου, πάντα δινόταν μεγάλη προσοχή στην εκμάθησή της. Κανένας υπάλληλος δεν μπορεί να κατανοήσει τις βασικές πολιτικές και στρατηγικά έγγραφα, να προσφέρει πολύτιμες συνεισφορές σε πολυάριθμες διατραπεζικές συνεδρίες ή να συμμετέχει σε προγράμματα εκπαίδευσης χωρίς να ξέρη καλά την αγγλική γλώσσα. Επιπλέον, η μελέτη και χρήση μιας ξένης γλώσσας δημιουργεί ανοικτότητα, περιέργεια και ενδιαφέρον για τον ευρύτερο κόσμο. Λαμβάνοντας υπόψη τις αντιλήψεις της Τράπεζας για σαφή και επιτυχημένη επικοινωνία σε επίπεδο ομάδας, καθώς και για την εκπαίδευση και ανάπτυξη των υπαλλήλων, κάθε χρόνο αποστέλλονται συναδέλφοι σε εξειδικευμένα μαθήματα αγγλικής γλώσσας στην Ακαδημία ProCredit στη Γερμανία. Αυτή η διαδικασία είναι ανοιχτή για εγγραφή σε όλους τους υπαλλήλους που νιώθουν ότι πρέπει να βελτιώσουν τη γλωσσική τους ικανότητα

Αγγλική γλώσσα	Αριθμός συμμετεχόντων	Άντρες	Γυναίκες	Συνολικός αριθμός ωρών εκπαίδευσης
2024	25	5	20	5040
2023	31	7	24	6480

**Επίπεδο 3: Ακαδημία Τραπεζικής ProCredit** - Ετήσιο πρόγραμμα στην Ακαδημία ProCredit, που συνδυάζει ανθρωπιστικά και τραπεζικά θέματα. Χρησιμεύει για την αναγνώριση προσωπικού με ισχυρές διοικητικές ικανότητες.

Η Ακαδημία Τραπεζικής ProCredit είναι ένα ετήσιο πρόγραμμα και βασικό στοιχείο του σταδιακού προγράμματος εκπαίδευσης της ProCredit. Δίνει στους συμμετέχοντες τη δυνατότητα να αναπτύξουν αναλυτικά πλαίσια για την αντιμετώπιση σύνθετων ιδεών και τους προετοιμάζει για μελλοντικές προκλήσεις τόσο στην προσωπική τους ζωή, όσο και στην Τράπεζα. Η συμμετοχή στην Ακαδημία Τραπεζικής ενισχύει τόσο την προσωπική όσο και την επαγγελματική ανάπτυξη των πολλά υποσχόμενων υπαλλήλων που ταυτίζονται με την Τράπεζα και επιθυμούν να εξελιχθούν. Ταυτόχρονα, το πρόγραμμα χρησιμεύει για την αναγνώριση υπαλλήλων με ισχυρό διοικητικό δυναμικό και τους προετοιμάζει για μελλοντική επαγγελματική πρόοδο.

Το 2024, η Ακαδημία Τραπεζικής ProCredit προσέφερε σε περισσότερους ταλαντούχους υπαλλήλους την ευκαιρία να αναπτύξουν το δυναμικό τους, με τον αριθμό των συμμετεχόντων και των εκπαιδευτικών ωρών να αυξάνεται, κάτι που αντικατοπτρίζει τη δέσμευση στην ανάπτυξη και το μέλλον της ομάδας.

Ακαδημία Τραπεζικής ProCredit	Αριθμός συμμετεχόντων	Άντρες	Γυναίκες	Συνολικός αριθμός ωρών εκπαίδευσης
2024	12	3	9	5760
2023	10	7	3	4800

**Επίπεδο 4: Ακαδημία Διοίκησης ProCredit** - Πρόγραμμα δυόμισι χρόνων στην Ακαδημία ProCredit, το οποίο προετοιμάζει επιλεγμένο προσωπικό για μεγαλύτερη ηγετική ευθύνη.

Όπως και η Ακαδημία Τραπεζικής, το πρόγραμμα δυόμισι χρόνων της Ακαδημίας Διοίκησης ProCredit προσαρμόζεται συνεχώς ως απάντηση στις διάφορες προκλήσεις και αλλαγές στο περιβάλλον στο οποίο λειτουργεί η Τράπεζα – είτε πρόκειται για οργανωτικές, οικονομικές, πολιτικές ή κοινωνικές αλλαγές. Οι στόχοι της Ακαδημίας Διοίκησης είναι να δημιουργήσουν ακόμη βαθύτερη κατανόηση και ταύτιση με την Τράπεζα μεταξύ των υπαλλήλων, να κερδίσουν την ενεργή δέσμευσή τους για την προβολή των αξιών και της επιχειρηματικής πολιτικής, καθώς και – αν οι συνθήκες το επιτρέπουν – να τους προετοιμάσουν να αναλάβουν ακόμη μεγαλύτερες ευθύνες στην εταιρεία. Για να ανταποκριθούν στις απαιτήσεις που σχετίζονται με ηγετική ευθύνη, όλοι οι διευθυντές πρέπει να περάσουν από την Ακαδημία Διοίκησης. Συνεπώς, όλα τα μέλη των διοικητικών συμβουλίων των τραπεζών έχουν ολοκληρώσει το πρόγραμμα της Ακαδημίας Διοίκησης.

Το 2024, η Ακαδημία Διοίκησης ProCredit συνέχισε να αναπτύσσει το ηγετικό δυναμικό επιλεγμένων υπαλλήλων, με τον αριθμό των συμμετεχόντων και των εκπαιδευτικών ωρών να παραμένει σταθερός σε σύγκριση με το 2023.

Ακαδημία Διοίκησης ProCredit	Αριθμός συμμετεχόντων	Άντρες	Γυναίκες	Συνολικός αριθμός ωρών εκπαίδευσης
2024	4	2	2	5760
2023	4	4	0	5760

### Εκπαίδευση σχετική με τη βιωσιμότητα

Η εκπαίδευση είναι αδιάσπαστο μέρος της ανάπτυξης όλων των υπαλλήλων. Κάθε χρόνο, η τράπεζα διεξάγει εσωτερική εκπαίδευση σε διάφορα θέματα που σχετίζονται άμεσα και έμμεσα με τη δουλειά, που κυμαίνονται από μερικές ώρες έως μερικές ημέρες.

Κάθε χρόνο, η τράπεζα διοργανώνει συναντήσεις (σε ομάδες των 25 ατόμων) με όλους τους υπαλλήλους για να συζητήσουν σημαντικά ηθικά θέματα, συνδυάζοντας τη συζήτηση αυτών με τις κατευθύνσεις που ακολουθεί ο Κώδικας Συμπεριφοράς. Το 2022, το θέμα της συζήτησης ήταν η διάκριση κατά της Ουιγούρικής κοινότητας στη Δυτική Κίνα και οι κατηγορίες για καταναγκαστική εργασία στην παραγωγή προϊόντων που αγοράζουμε και στην Ευρώπη, αντίστοιχα, η απόφαση της τράπεζας να απαγορεύσει τη χρηματοδότηση φωτοβολταϊκών πάνελ από εταιρείες που σχετίζονται με αυτή την περιοχή. Το 2023, το συζητούμενο θέμα ήταν η ισότητα των φύλων και η προστιθέμενη αξία από τη διαφορετικότητα στις απόψεις και ανάγκες των διάφορων κοινωνικών ομάδων, η οποία το 2024 αναπτύχθηκε περαιτέρω στην ευαισθητοποίηση για τα εμπόδια και τις προκλήσεις που αντιμετωπίζουν οι γυναίκες και στην εξέταση τρόπων αντιμετώπισής τους και στον επιχειρηματικό τομέα.

Επιπλέον, κάθε χρόνο διεξάγεται εκπαίδευση για τη βιωσιμότητα με όλους τους υπαλλήλους. Το 2023 καλύφθηκε η ορολογία του EGS και όλα όσα σχετίζονται με αυτήν. Το 2022 το θέμα ήταν η κλιματική αλλαγή, το 2021 η βιοποικιλότητα, το 2020 η ανάγκη για διαχείριση αποβλήτων.

Διοργανώνονται επίσης δύο επιπλέον εκπαιδεύσεις ετησίως για τους υπαλλήλους που επικοινωνούν με τους πελάτες, σχετικά με τα βιώσιμα επιχειρηματικά μοντέλα, τις εφαρμόσιμες λύσεις για τη χώρα, τις συνθήκες για προνομιακή χρηματοδότηση αυτών των επενδύσεων, την κατανόηση και σωστή επικοινωνία των λύσεων (φωτοβολταϊκά συστήματα, ηλεκτρικά οχήματα, βιώσιμη γεωργία, ενεργειακή απόδοση στη βιομηχανική παραγωγή και τα κτίρια, κλπ.).

Το 2024, το εκπαιδευτικό πρόγραμμα για βιώσιμα επιχειρηματικά μοντέλα για υπαλλήλους που επικοινωνούν με πελάτες κάλυψε σημαντικά περισσότερους συμμετέχοντες και ώρες εκπαίδευσης σε σύγκριση με το 2023.

Βιώσιμη ανάπτυξη	Αριθμός συμμετεχόντων	Άντρες	Γυναίκες	Συνολικός αριθμός ωρών εκπαίδευσης
2024	189	71	118	1512
2023	115	37	78	920

Τίποτα από τα παραπάνω δεν θα ήταν δυνατό χωρίς προηγμένα κανάλια επικοινωνίας. Αυτά τα κανάλια είναι ποικιλόμορφα από τη φύση τους και είναι ευθύνη του καθενός να τα διατηρεί έτσι ώστε να παραμείνουν ανοιχτά και αποτελεσματικά. Για παράδειγμα, κάθε υπάλληλος της Τράπεζας ProCredit έχει την μοναδική δυνατότητα να συναντηθεί με έναν εκπρόσωπο του διοικητικού συμβουλίου για να κατανοήσει πού βρίσκεται από θεσμική άποψη. Αυτή η διαδικασία πραγματοποιείται μέσω τακτικών συναντήσεων μεταξύ εκπροσώπων της διοίκησης και κάθε υπαλλήλου.

#### **Αμοιβές και ισότητα μεταξύ των υπαλλήλων**

Η τράπεζα ενθαρρύνει την ισότητα των φύλων, την ποικιλομορφία και τη δικαιοσύνη μεταξύ των υπαλλήλων της. Οι γυναίκες που εργάζονται στην τράπεζα αποτελούν το 63% του συνολικού προσωπικού. Στον πίνακα παρακάτω παρουσιάζεται η κατανομή ανά ηλικία και φύλο στο τέλος του 2024.

Φύλο	Ηλικιακή ομάδα				
	Κάτω των 25 ετών	25-34 έτη	35-44 έτη	45-54 έτη	Πάνω των 55 ετών
Γυναίκες	65%	56%	64%	71%	36%
Άντρες	35%	44%	36%	29%	64%

Η ProCredit εξασφαλίζει μια σαφή και διαφανή δομή μισθών που ενθαρρύνει τη δικαιοσύνη και την εμπιστοσύνη μεταξύ του προσωπικού. Εφαρμόζεται μια ξεκάθαρη δομή αμοιβών, με την οποία οι νέοι υπάλληλοι εξοικειώνονται ήδη κατά την εισαγωγική εκπαίδευση, όπου παρέχεται αναλυτική πληροφορία σχετικά με τη δομή των μισθών, συμπεριλαμβανομένων των σταδίων που μπορούν να επιτύχουν καθώς εξελίσσονται στην οργάνωση. Σκοπός είναι να δημιουργηθεί ένα εργασιακό περιβάλλον στο οποίο ο καθένας να γνωρίζει τα κριτήρια που χρησιμοποιούνται για τον καθορισμό του μισθού και τις ευκαιρίες ανάπτυξης στην Τράπεζα. Αυτή η προσέγγιση ενισχύει την εμπιστοσύνη και το κίνητρο μεταξύ των υπαλλήλων, προάγοντας τόσο την προσωπική όσο και την επαγγελματική ανάπτυξη.

Το 2024, 25 υπάλληλοι πραγματοποίησαν οριζόντια επαγγελματική εξέλιξη, ενώ 49 υπάλληλοι ανέβηκαν κάθετα στην καριέρα τους. Αυτό αντανάκλα τη δέσμευση της Τράπεζας να επενδύσει στην ανάπτυξη και εξέλιξη του προσωπικού, δημιουργώντας ευκαιρίες για επαγγελματική πρόοδο και βελτίωση δεξιοτήτων. Η ProCredit πιστεύει ότι η υποστήριξη της επαγγελματικής ανάπτυξης του προσωπικού είναι σημαντική για την οικοδόμηση μιας κίνησης, καταρτισμένης και αφοσιωμένης ομάδας.

Η Τράπεζα δεν εφαρμόζει περιορισμούς ως προς το ποιος μπορεί να υποβάλει αίτηση για εργασία, καθώς κατά τους πρώτους 6 μήνες της διαδικασίας εισαγωγής παρέχονται όλες οι απαραίτητες γνώσεις για τις επικείμενες υποχρεώσεις του υπαλλήλου. Πολλοί υπάλληλοι διαθέτουν διαφορετικό από οικονομικό υπόβαθρο, όπως φιλοσοφία, ιστορία, χημεία, ξένες γλώσσες και άλλα.

Στον πίνακα παρακάτω εμφανίζεται η κατανομή κατά θέση και φύλο στο τέλος του 2024.

Φύλο	Διευθυντικές Θέσεις	Θέσεις Ειδικών
Γυναίκες	56%	64%
Άντρες	44%	36%

### **Πολιτισμός Ανατροφοδότησης και Επαγγελματικής Ανάπτυξης στην ProCredit Bank**

Η ProCredit πιστεύει ότι η τακτική και εποικοδομητική ανατροφοδότηση είναι θεμελιώδης για την επαγγελματική ανάπτυξη και προσωπική πρόοδο του προσωπικού. Στο πνεύμα της ανοιχτής επικοινωνίας και του αμοιβαίου σεβασμού, πραγματοποιούνται δύο βασικές συναντήσεις ανατροφοδότησης με κάθε υπάλληλο ετησίως:

Συνάντηση με τον άμεσο προϊστάμενο: Αυτή η συνάντηση παρέχει την ευκαιρία να συζητηθούν οι ατομικές επιδόσεις, να εντοπιστούν τομείς προς βελτίωση και να καθοριστούν στόχοι για μελλοντική ανάπτυξη.

Συνάντηση με εξωτερικό αξιολογητή: Αυτή η συνάντηση παρέχει μια αντικειμενική και αμερόληπτη άποψη για τη δουλειά των υπαλλήλων, εστιάζοντας στα δυνατά τους σημεία και σε περιοχές που απαιτούν προσοχή.

Μέσω αυτών των τακτικών συναντήσεων, η Τράπεζα στοχεύει να:

Υποστηρίξει την επαγγελματική ανάπτυξη: Εντοπίζοντας τα δυνατά σημεία και τις περιοχές που χρήζουν βελτίωσης, επιδιώκει να ενθαρρύνει τους υπαλλήλους να αναπτυχθούν και να βελτιωθούν στον επαγγελματικό τους τομέα.

Ενισχύσει την ανοιχτή επικοινωνία: Δημιουργώντας χώρο για ανοιχτές συζητήσεις σχετικά με προβλήματα και προκλήσεις, ενισχύει την εμπιστοσύνη και τη συνεργασία μεταξύ των υπαλλήλων και της διοίκησης.

Θέσει σαφείς στόχους και προσδοκίες: Μέσω του από κοινού καθορισμού στόχων και προσδοκιών, παρέχουμε μια σαφή κατεύθυνση για την μελλοντική ανάπτυξη του προσωπικού.

Ενθαρρύνει τη δέσμευση και το κίνητρο: Όταν οι υπάλληλοι αισθάνονται ότι η γνώμη τους εκτιμάται και έχουν ευκαιρίες ανάπτυξης, αισθάνονται καλύτερα στη δουλειά τους.

Επιπλέον των βασικών συναντήσεων ανατροφοδότησης, η Τράπεζα ενθαρρύνει ένα περιβάλλον ανοιχτής επικοινωνίας και ανεπίσημης ανατροφοδότησης για την απόδοση και τη συνεργασία της ομάδας, όποτε είναι απαραίτητο, τόσο από τον άμεσο προϊστάμενο όσο και μεταξύ όλων των μελών της ομάδας.

### **Ευημερία και Κοινωνικά Οφέλη**

Η ProCredit φροντίζει για την ευημερία των υπαλλήλων της και προσφέρει διάφορα προγράμματα και πρωτοβουλίες που βοηθούν να παραμείνουν ενεργοί και να διατηρούν έναν υγιεινό τρόπο ζωής. Μεταξύ αυτών περιλαμβάνονται επιπλέον υγειονομική ασφάλιση, υγειονομικό ταμείο για τους υπαλλήλους και τα παιδιά τους, γυμναστήριο στο κεντρικό γραφείο, αθλητικές κάρτες και συμμετοχή σε διάφορες αθλητικές εκδηλώσεις. Επιπλέον, η Τράπεζα εισήγαγε ευέλικτο ωράριο εργασίας, τη δυνατότητα να εργάζονται από το σπίτι, επιπλέον ημέρες άδειας και σαφείς προσδοκίες όσον αφορά τον φόρτο εργασίας, όλα όσα συμβάλλουν στην υγιή ισορροπία μεταξύ επαγγελματικής και προσωπικής ζωής.

Οι υπάλληλοι επωφελούνται επίσης από επιπλέον πλεονεκτήματα, όπως δωρεάν μαθήματα και εκπαιδεύσεις, προνομιακούς όρους χρηματοδότησης, εκδηλώσεις team-building, εσωτερικές δραστηριότητες και επιπλέον οικονομικά κίνητρα.

Το πρόγραμμα επιπλέον κινήτρων και κοινωνικών παροχών είναι ενταξιακό και προσβάσιμο σε όλους τους υπαλλήλους με αορίστου χρόνου σύμβαση εργασίας, ανεξαρτήτως θέσης ή επιπέδου ιεραρχίας στην οργάνωση.

### **Αθλητικά Γεγονότα και Πρωτοβουλίες**

Η ProCredit υποστηρίζει ενεργά τη συμμετοχή των υπαλλήλων σε αθλητικές δραστηριότητες, προσφέροντας ευκαιρίες για συμμετοχή σε διάφορα αθλήματα, όπως τρέξιμο, ποδόσφαιρο και βόλεϊ. Κατά το περασμένο έτος, οι υπάλληλοι συμμετείχαν σε αρκετές σημαντικές εκδηλώσεις και πρωτοβουλίες:

ProGames – Εσωτερικό τουρνουά μεταξύ όλων των τραπεζών του Ομίλου ProCredit, που προσφέρει την ευκαιρία για αθλητικό ανταγωνισμό και ομαδική εργασία.

Business Run Plovdiv, Plovdiv Hills στο Μάρκοβο και Χαϊντούκιες Διαδρομές – Οργανωμένα αθλητικά γεγονότα που προάγουν τον ενεργό τρόπο ζωής.

Challenger – Εσωτερική πρωτοβουλία για τα περισσότερα χιλιόμετρα που διανύθηκαν με τα πόδια και ποδήλατο – διαγωνισμός για υπαλλήλους μέσα σε 6 μήνες με πάνω από 200 συμμετέχοντες. Στόχος ήταν η προώθηση ενός υγιεινού τρόπου ζωής και σωματικής άσκησης, γεγονός που οδήγησε και στη μείωση των εκπομπών CO2.

Αυτές οι πρωτοβουλίες δείχνουν τη δέσμευση της Τράπεζας για την υγεία και ευημερία των υπαλλήλων της, ενώ παράλληλα ενθαρρύνουν την αίσθηση της κοινότητας εντός της οργάνωσης.

### **Υγιές και Ασφαλές Εργασιακό Περιβάλλον**

Η ProCredit Bank διαθέτει μικρό αριθμό γραφείων, τα οποία διατηρούνται στις καλύτερες και πιο ελκυστικές συνθήκες εργασιακού περιβάλλοντος, με πάντα καθαρούς χώρους, εξοπλισμό και γραφειακά στοιχεία και τεχνική σε καλή κατάσταση. Η Τράπεζα εφαρμόζει αυστηρά πρότυπα για την υγεία και την ασφάλεια στον χώρο εργασίας. Διεξάγονται ετήσια σεμινάρια για την ασφάλεια των υπαλλήλων κατά τη διάρκεια της εργασίας, για τη σωστή στάση μπροστά στον υπολογιστή (λαμβάνοντας υπόψη ότι αυτό είναι ουσιαστικό μέρος της καθημερινής δουλειάς) και άλλα. Επίσης, πραγματοποιούνται εξωτερικά σεμινάρια, όπως μαθήματα πρώτων βοηθειών.

Η Τράπεζα παρακολουθεί και φροντίζει την υγεία των υπαλλήλων μέσω ετήσιων προληπτικών εξετάσεων. Επιπλέον, όλοι οι υπάλληλοι έχουν πρόσβαση σε πρόσθετη υγειονομική ασφάλιση. Κάθε υπάλληλος μπορεί επίσης να συμμετάσχει σε έναν οργανισμό (Association ProCredit Health) που υποστηρίζει συναδέλφους που χρειάζονται ακριβές ιατρικές θεραπείες. Η Τράπεζα συμμετέχει στο ταμείο με δωρεές, αναλογικά με το μερίδιο κάθε υπαλλήλου που συμμετέχει.

Εκτός από τις χρηματικές αποδοχές, οι υπάλληλοι έχουν πρόσβαση σε διάφορα μη χρηματικά οφέλη: δυνατότητες τηλεργασίας, χώρους ανάπαυσης και ξεκούρασης στα κεντρικά γραφεία της Τράπεζας – όπως αίθουσα παιχνιδιών, γυμναστήριο και άλλα.

Η ικανοποίηση των υπαλλήλων μετράται μέσω τακτικών (ετήσιων) διμερών συνομιλιών μεταξύ κάθε υπαλλήλου και του επικεφαλής του τμήματος, καθώς και ενός εξωτερικού υπαλλήλου της Τράπεζας/συναδέλφου (επικεφαλής άλλου τμήματος ή εκτελεστικός διευθυντής).

Η ανατροφοδότηση πραγματοποιείται με τη μορφή ανοιχτής επικοινωνίας – πώς αισθάνεται ο υπάλληλος στην οργάνωση, στο συγκεκριμένο τμήμα και στον χώρο εργασίας, μοιράζεται προτάσεις/σχόλια για αλλαγές στην πολιτική, στην οργάνωση της εργασίας και οποιεσδήποτε ιδέες που θα μπορούσαν να συμβάλλουν στην αύξηση της ικανοποίησης στον χώρο εργασίας.

Οι δημιουργηθείσες συνθήκες και η πολιτική για ανοιχτή επικοινωνία στην οργάνωση βοηθούν στην παρακολούθηση της ικανοποίησης καθημερινά. Η κουλτούρα στην επιχείρηση είναι για ανοιχτή επικοινωνία με βάση το πρώτο όνομα χωρίς περιττές τυπικότητες και επιβολή τεχνητής βαρύτητας μέσω ιεραρχίας.

### **Δικαιώματα του Ανθρώπου**

Στην ProCredit Bank έχει εισαχθεί πολιτική σχετικά με την πολυμορφία και την ένταξη, η οποία έχει ενσωματωθεί στις διαδικασίες (λειτουργικές δραστηριότητες) της οργάνωσης και στον Κώδικα Δεοντολογίας.

Η ProCredit Bank εφαρμόζει πολιτική μηδενικής ανοχής σε κάθε μορφή διάκρισης, ανισότητας και παραβίασης των ανθρωπίνων δικαιωμάτων, συμμορφούμενη έτσι με όλες τις εθνικές και διεθνείς διατάξεις που αφορούν τα ανθρωπίνια δικαιώματα.

Υποστηρίζοντας τα ανθρωπίνια δικαιώματα, το 2021 η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι θα σταματήσει τη χρηματοδότηση φωτοβολταϊκών έργων που χρησιμοποιούν ηλιακούς συλλέκτες παραγόμενους από εταιρείες που συνδέονται με την κινεζική περιοχή Σιντζιάνγκ, καθώς υπάρχουν αποδείξεις για σοβαρές παραβιάσεις των ανθρωπίνων δικαιωμάτων κατά την παραγωγή αυτών των εξαρτημάτων.

### **Φιλανθρωπία**

Οι αποφάσεις για την υποστήριξη μιας φιλανθρωπικής πρωτοβουλίας λαμβάνονται μετά από συζήτηση μεταξύ όλων των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Πριν από αυτό, συνήθως γίνεται αξιολόγηση και γνώμη από το τμήμα που έχει εμπειρία στο συγκεκριμένο θέμα.

Συνήθως, οι δωρεές σχετίζονται με βελτιώσεις στις υποδομές, γι' αυτό το Τμήμα «Διοίκησης» παίζει σημαντικό ρόλο στη διατύπωση γνώμης για μια συγκεκριμένη πρωτοβουλία. Για κοινωνικά προσανατολισμένες πρωτοβουλίες, τη γνώμη παρέχει το Τμήμα Ανθρώπινου Δυναμικού. Για περιβαλλοντικά έργα, το Τμήμα «Βιώσιμη Ανάπτυξη» παρέχει τη γνώμη του.

Οι δικαιούχοι των δωρεών τα τελευταία χρόνια ήταν νοσοκομεία, πανεπιστήμια, σχολεία, δασικές υπηρεσίες, ιδιωτικοί οργανισμοί/σύλλογοι που ασχολούνται με τη δασοφύτευση και συντήρηση, τη συλλογή απορριμμάτων και άλλες πρωτοβουλίες.

Η ProCredit Bank υποστηρίζει κοινωνικά σημαντικές πρωτοβουλίες. Οι υπάλληλοι μπορούν εθελοντικά να δωρίσουν οποιοδήποτε ποσό προς τον σύλλογο «Απλώστε το Χέρι», ο οποίος εργάζεται για την υποστήριξη παιδιών με αναπηρίες. Ο σύλλογος ιδρύθηκε το 2004 από τους υπαλλήλους της τράπεζας και από τότε έχει

βοηθήσει πάνω από 2200 παιδιά με ποσά που ξεπερνούν τα 2.300.000 λέβα. Με αυτόν τον τρόπο, η Τράπεζα παρέχει τη δυνατότητα στους υπαλλήλους να συμμετέχουν σε θετικές αλλαγές στην κοινωνία και να υποστηρίξουν την ευημερία παιδιών από τις πιο ευάλωτες κοινωνικές ομάδες.

Το 2024, η Τράπεζα διοργάνωσε δύο φιλανθρωπικές αγορές, στις οποίες συμμετείχαν ενεργά όλοι οι υπάλληλοι. Οι αγορές περιλάμβαναν χειροποίητα αντικείμενα και σπιτικά πιάτα, ενώ τα έσοδα από τις πωλήσεις αυτών των ειδών διατέθηκαν στον οργανισμό «Απλώστε το Χέρι» (PROtegni raka). Αυτές οι πρωτοβουλίες αναδεικνύουν την κοινωνική υπευθυνότητα και τη δέσμευση για υποστήριξη της τοπικής κοινότητας, ενισχύοντας παράλληλα το αίσθημα αλληλεγγύης και ενότητας μεταξύ των υπαλλήλων.

Επιπλέον, το 2024, η Τράπεζα συνέχισε τη δέσμευσή της για την οικολογική βιωσιμότητα, διοργανώνοντας την τρίτη κατά σειρά πρωτοβουλία δένδροφύτευσης. Οι υπάλληλοι συνέβαλαν στη φύτευση δέντρων στο βουνό Πλάνα, ενισχύοντας τη βιοποικιλότητα και βοηθώντας στην μετρίαση των επιπτώσεων της κλιματικής αλλαγής. Αυτή η συνεχιζόμενη πρωτοβουλία αντικατοπτρίζει την αφοσίωση της Τράπεζας για την προστασία του περιβάλλοντος και τη δημιουργία ενός πιο πράσινου μέλλοντος.

Για να διατηρήσει καθαρές και ασφαλείς ανοικτές περιοχές, η Τράπεζα διοργάνωσε μια εθελοντική πρωτοβουλία καθαρισμού και βελτίωσης ενός οικολογικού μονοπατιού στην περιοχή του χωριού Όσλεν, Κρυβοντόλ. Οι υπάλληλοι συμμετείχαν ενεργά σε αυτή την πρωτοβουλία, εκτελώντας δραστηριότητες όπως η απομάκρυνση απορριμμάτων και κλαδιών, η βελτίωση της προσβασιμότητας του μονοπατιού και η δημιουργία μιας ευχάριστης ατμόσφαιρας για τους κατοίκους της περιοχής. Μέσω αυτών των προσπαθειών, η Τράπεζα όχι μόνο συνέβαλε στην προστασία του περιβάλλοντος, αλλά βελτίωσε επίσης την ευημερία του οικολογικού μονοπατιού, παρέχοντας μια καθαρή και φιλόξενη περιοχή για εξωτερικές δραστηριότητες.

Στην προσπάθειά της να προωθήσει την υπεύθυνη διαχείριση αποβλήτων και να συμβάλει στην δημόσια υγεία, η Τράπεζα διοργάνωσε καμπάνια συλλογής φαρμάκων που έχουν λήξει για την ορθή ανακύκλωσή τους. Αυτή η πρωτοβουλία συνέβαλε στην ασφαλή και οικολογική απόρριψη των φαρμάκων, αποφεύγοντας βλάβες στο περιβάλλον και ενθαρρύνοντας καλύτερες πρακτικές ανακύκλωσης εντός του οργανισμού.

Η ProCredit πιστεύει ότι η κοινωνική υπευθυνότητα είναι αναπόσπαστο κομμάτι της εταιρικής κουλτούρας και συνεχώς προσπαθεί να δημιουργεί ευκαιρίες για τους υπαλλήλους να υποστηρίξουν ενεργά σημαντικούς κοινωνικούς σκοπούς.

### **Άλλα κοινωνικά θέματα**

Ακολουθώντας τη στρατηγική της Τράπεζας να παρέχει τα απαραίτητα γνώση και εκπαίδευση στην κοινωνία σχετικά με τα θέματα της βιώσιμης ανάπτυξης, το 2021 άνοιξε τις πόρτες του το Σχολείο Ντενί Ντιντρό, θυγατρική εταιρία της ProCredit Bank (Bulgaria) EAD. Το σχολείο επικεντρώνεται στην εκπαίδευση των νέων σχετικά με τις σχέσεις στη φύση, μεταξύ των ανθρώπων και της κοινωνίας. Η δημιουργία του Σχολείου Ντενί Ντιντρό είναι μια πρωτοβουλία που αποτυπώνει πλήρως την επιδίωξη της ProCredit για εκπαίδευση με πνεύμα ανοχής και περιέργειας, λογικής σκέψης και επιστημονικής μεθόδου, αλληλεγγύης και φιλοξενίας, τιμιότητας και υπευθυνότητας

Η ProCredit Bank υποστηρίζει την εκπαίδευση σε διαφορετικό πολιτισμικό περιβάλλον για την ανάπτυξη, ενθαρρύνοντας την ενσωμάτωση παιδιών από διάφορες κοινότητες και καταγωγές και καθιστώντας δυνατό τον πρόσβασή τους σε ποιοτική εκπαίδευση. Το κτίριο είναι πλήρως προσαρμοσμένο στις σύγχρονες απαιτήσεις ενεργειακής αποδοτικότητας, ενώ η αρχιτεκτονική του ακολουθεί φυσικό στυλ – ξύλο, πέτρα και γυαλί, ενώ το σύστημα όζοντος μειώνει τις εκπομπές διοξειδίου του άνθρακα.

### **Ζητήματα σχετικά με την καταπολέμηση της διαφθοράς και της δωροδοκίας**

#### **Ζητήματα της καταπολέμησης της διαφθοράς και της δωροδοκίας και της προστασίας των προσωπικών δεδομένων**

Οι πολιτικές της ProCredit Bank επικεντρώνονται στη μείωση της διαφθοράς σε μηδενικό επίπεδο και στην απαγόρευση της δωροδοκίας με κάθε μορφή, άμεση ή έμμεση. Η Τράπεζα απαιτεί από το προσωπικό της να τηρεί όλους τους εφαρμοστέους νόμους, διασφαλίζοντας ηθική συμπεριφορά και εξασφαλίζοντας την ικανότητα ανάπτυξης μιας αποτελεσματικής, υπεύθυνης και διαφανούς θεσμικής δομής. Όλοι οι υπάλληλοι και οι διοικητές στην ProCredit Bank, καθώς και οι πελάτες, οι επιχειρηματικοί συνεργάτες και το ευρύ κοινό, είναι υπεύθυνοι για την παρατήρηση και την ξεκάθαρη αντιμετώπιση παράνομων, δόλιων ή ανήθικων συμπεριφορών.

Η ProCredit Bank δημοσιοποιεί τις πολιτικές της για την καταπολέμηση της διαφθοράς και της δωροδοκίας στα μέλη των διοικητικών οργάνων, το προσωπικό και τους επιχειρηματικούς συνεργάτες της μέσω του Κώδικα Δεοντολογίας.

Όταν είναι εφαρμοστέο, όλοι οι συμβάσεις που υπογράφει η τράπεζα περιλαμβάνουν υποχρεωτικές ρήτρες κατά της διαφθοράς.

Η τράπεζα έχει επίσης επιτυχώς δημιουργήσει και εισάγει Πολιτική για την Αναφορά Παράνομων Συμπεριφορών (whistleblowing policy), η οποία διασφαλίζει ένα ασφαλές και ανοιχτό περιβάλλον, όπου κάθε υπάλληλος και συνεργάτης της τράπεζας μπορεί να αναφέρει ύποπτες παραβιάσεις ή συμπεριφορές που δεν συνάδουν με τις αρχές της τράπεζας. Η διαδικασία καθορίζει τις πληροφορίες που μπορούν να αναφερθούν, τα αντίστοιχα κανάλια και μηχανισμούς που επιτρέπουν στους υπαλλήλους να εκφράζουν ελεύθερα τις ανησυχίες τους, χωρίς να φοβούνται πιθανές αρνητικές συνέπειες.

Κάθε υπάλληλος της ProCredit Bank, καθώς και οι επιχειρηματικοί συνεργάτες της ProCredit Bank Βουλγαρίας - νομικά πρόσωπα και το ευρύ κοινό, ενθαρρύνονται να υποβάλλουν ανησυχίες και να μιλούν μέσω του συστήματος αναφοράς παραβάσεων της ProCredit Bank (Bulgaria) ή σε επίπεδο ομίλου, όταν υπάρχουν αμφιβολίες για πιθανές παραβάσεις ή όταν αντιμετωπίζουν συμπεριφορές ή καταστάσεις που ενδέχεται να προκαλέσουν ηθικές, νομικές ή κανονιστικές ανησυχίες, περιβαλλοντικά ή κοινωνικά ζητήματα.

Το 2024, δεν υπήρξαν τέτοιες αναφορές.

Από όλους τους υπαλλήλους αναμένεται να εκφράζουν ανησυχίες, όταν βιώνουν ή είναι μάρτυρες παράνομων, δόλιων ή άλλων ανήθικων συμπεριφορών ή παραβάσεων νόμων, πολιτικών ή διαδικασιών. Για αυτόν τον λόγο, ενθαρρύνονται ιδιαίτερα να απευθύνουν τέτοια ζητήματα στους αντίστοιχους διευθυντές τους, στο τμήμα ανθρωπίνων πόρων, στον εσωτερικό έλεγχο, στους υπεύθυνους συμμόρφωσης ή στη διοίκηση. Εκτός από αυτούς τους εσωτερικούς τρόπους επικοινωνίας, όλα τα μέλη του προσωπικού, καθώς και οι επιχειρηματικοί συνεργάτες της ProCredit Bank (Βουλγαρία) EAD – νομικά πρόσωπα και το ευρύ κοινό, ενθαρρύνονται να θέτουν ζητήματα που τους ανησυχούν και να εκφράζονται μέσω του συστήματος υποβολής αναφορών παραβάσεων της ProCredit Bank (Βουλγαρία) EAD ή μέσω του κεντρικού καναλιού επικοινωνίας του ProCredit Holding, όταν υπάρχουν αμφιβολίες για ενδεχόμενες παραβάσεις ή όταν αντιμετωπίζουν συμπεριφορές ή καταστάσεις που μπορεί να προκαλέσουν ηθικές, νομικές ή κανονιστικές ανησυχίες, περιβαλλοντικά ή κοινωνικά ζητήματα, και όπου όλες οι ενδείξεις για παραβάσεις επεξεργάζονται με συνέπεια και αμεροληψία.

Η τήρηση του Γενικού Κανονισμού για την Προστασία Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα (GDPR) αποτελεί βασική προτεραιότητα για εμάς ως τράπεζα. Για να διατηρήσουμε την εμπιστοσύνη των πελατών και προμηθευτών μας, επεξεργαζόμαστε όλα τα προσωπικά δεδομένα με νόμιμο και διαφανή τρόπο και λαμβάνουμε τα κατάλληλα μέτρα για την προστασία τους. Τηρούμε τις εξής αρχές για την προστασία των δεδομένων:

Χρήση των δεδομένων μόνο για τον σκοπό για τον οποίο συλλέχθηκαν,

Δεν συλλέγονται περισσότερα δεδομένα από όσα είναι απαραίτητα για την εκάστοτε υπηρεσία,

Διαφάνεια σχετικά με τα δεδομένα που συλλέγονται και χρησιμοποιούνται,

Καταστροφή των δεδομένων μετά την λήξη της περιόδου αποθήκευσης.

### **Αντιμετώπιση του ξεπλύματος χρημάτων και πρόληψη της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας**

Η Τράπεζα καθοδηγείται από τις απαιτήσεις της εθνικής νομοθεσίας, τις πολιτικές και τα πρότυπα του Ομίλου, καθώς και από τις απαιτήσεις και κατευθυντήριες γραμμές της ευρωπαϊκής νομικής νομοθεσίας, οι οποίες εφαρμόζονται άμεσα, όπως οι κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EAT) σχετικά με την πρόληψη, τις πολιτικές και τους μηχανισμούς ελέγχου για την αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων που σχετίζονται με το ξέπλυμα χρημάτων και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας (AML/CFT) κατά την παροχή πρόσβασης σε χρηματοοικονομικές υπηρεσίες. Η Εθνική Τράπεζα της Βουλγαρίας έχει δεσμευτεί να εφαρμόζει και να πραγματοποιεί εποπτεία, σύμφωνα με τις οδηγίες EBA/GL/2024/01, τους εκτελεστικούς κανονισμούς και τα παραρτήματα.

Οι Εσωτερικοί Κανονισμοί της «ProCredit Bank (Bulgaria)» EAD καθορίζουν τη συνολική οργάνωση για την πρόληψη και τον έλεγχο του ξεπλύματος χρημάτων και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας μέσω της Τράπεζας, καθώς και τα κριτήρια για την αναγνώριση ύποπτων συναλλαγών και πελατών. Η Τράπεζα επιδιώκει να οικοδομήσει μακροχρόνιες σχέσεις με τους πελάτες της, βασισμένες στην ανοιχτή επικοινωνία και την αμοιβαία εμπιστοσύνη. Η κατανόηση των δραστηριοτήτων των πελατών, του σκοπού της εισόδου στις σχέσεις μαζί τους και της προέλευσης των κεφαλαίων τους αποτελεί τη βάση των αρχών της υπεύθυνης τραπεζικής, τις οποίες η Τράπεζα ακολουθεί. Η αυστηρή τήρηση και εφαρμογή των αρχών που ορίζονται στην πολιτική «Γνώρισε τον Πελάτη σου» και στο Ομαδικό Πρότυπο για την εισαγωγή σε σχέσεις με πελάτες (Group Customer Due Diligence Standard) οδηγεί σε υψηλό επίπεδο γνώσης των προσώπων με τα οποία η Τράπεζα διατηρεί σχέσεις, διευκολύνοντας έτσι την πρόληψη του ξεπλύματος χρημάτων και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

## Διεθνή πρότυπα που ακολουθεί η Τράπεζα και συμμετοχές

Με στόχο να ενισχύσει τη δέσμευσή της σε διάφορα θέματα που σχετίζονται με την προστασία του περιβάλλοντος και της κοινωνικής ευθύνης μέσω του ProCredit Holding, η Τράπεζα είναι μέλος σε αρκετούς διεθνείς οικολογικούς συλλόγους:

United Nations Environment Partnership – Finance Initiative Principles for Responsible Banking AND Net-Zero Banking Alliance (UNEP FI)

Science based targets initiative (SBTi)

Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF)

Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD)

United Nations Sustainability Development goals (UN SDG)

United Nations Global Compact

Member of Finance Leadership Group on Plastics

Οι ακόλουθοι ESG δείκτες υποστηρίζονται σε επίπεδο Ομίλου:

ISS ESG, Corporate rating: Prime, Rating Grade: B.

MSCI ESG Research, ESG Rating: AA

ESG EDGE Score 3.9 out of 5 (Edison Investment Research)

Το 2024, η ProCredit Bank (Bulgaria) ανέπτυξε ένα εργαλείο για τον υπολογισμό των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου από το πεδίο 1 και 2 για διάφορους τομείς (εμπόριο και υπηρεσίες, γεωργία, βιομηχανία τροφίμων, ξυλουργική, μεταλλουργία και μηχανική, κατασκευή κτιρίων και άλλες παραγωγές). Οι υπολογισμοί πραγματοποιήθηκαν ακολουθώντας τις αρχές καταγραφής εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου, που καθορίζονται από το Εταιρικό Πρότυπο του Πρωτοκόλλου για τα Αέρια του Θερμοκηπίου (The Greenhouse Gas Protocol Corporate Standard). Μέσω του υπολογιστή, η ProCredit Bank παρουσιάζει την απόφασή της για την υποστήριξη των μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων, βοηθώντας τις βουλγαρικές εταιρείες να κατανοήσουν το ανθρακικό τους αποτύπωμα και να παραμείνουν ανταγωνιστικές στην διεθνή αγορά. Για την παρουσίαση του εργαλείου, οργανώθηκαν 6 εκδηλώσεις σε όλη τη χώρα με τη συμμετοχή περισσότερων από 300 ενδιαφερόμενων προσκεκλημένων.

## Βραβεία και διακρίσεις

Βραβείο «Αριστεία στην Κυκλική Οικονομία» στο Forum Circle the Med. Η ProCredit Bank τιμήθηκε με το βραβείο «Αριστεία στην Κυκλική Οικονομία» στο Διεθνές Μεσογειακό Φόρουμ «Circle The Med», το οποίο διοργανώθηκε στην Αθήνα, Ελλάδα. Αυτή η διάκριση αναγνώρισε τη ηγετική θέση της Τράπεζας στη χρηματοδότηση βιώσιμων έργων και το προσωπικό της παράδειγμα με πράσινες επενδύσεις και κοινωνικά σημαντικές πρακτικές.

Δύο βραβεία στις κατηγορίες Πράσινη Καινοτομία και Πράσινα Προϊόντα στον διαγωνισμό «Οι πιο πράσινες εταιρείες στη Βουλγαρία» από το B2B Media.

Βραβείο για «Βιώσιμη Διαχείριση των Αλυσίδων Εφοδιασμού» στον διαγωνισμό ESG Awards 2024, που διοργανώθηκε από το ESGnews.bg.

## Προβλεπόμενη ανάπτυξη της ProCredit Bank (Bulgaria) EAD και στόχοι για το 2025

Το οικονομικό περιβάλλον που διαμορφώθηκε ως αποτέλεσμα της σημαντικής αβεβαιότητας θέτει πολύ σοβαρές προκλήσεις για την επερχόμενη οικονομική και κοινωνική ανάπτυξη το 2025. Η διαταραχή των οικονομικών δραστηριοτήτων και των προμηθειών, η αυξημένη πληθωριστική πίεση λόγω της αύξησης των τιμών των τροφίμων και της ενέργειας, η επιδείνωση των εξωτερικών συνθηκών είναι μέρος των επιπτώσεων που επηρεάζουν άμεσα την οικονομική δραστηριότητα. Δεδομένου ότι η βουλγαρική οικονομία είναι ανοιχτή και εξαρτάται από εξωτερικούς παράγοντες, προκειμένου να παρουσιαστεί θετικά, αυτή εξαρτάται επίσης από την ανάπτυξη των εξωτερικών εταίρων από την ΕΕ, καθώς και από τη βέλτιστη απορρόφηση των διαρθρωτικών ταμείων της ΕΕ.

Παρ' όλα αυτά οι τράπεζες αρχίζουν το 2025 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 πολύ μικρών και μικρομεσαίων επιχειρήσεων, με στόχο την ενίσχυση της σταθερότητας, τη βελτίωση της αποτελεσματικότητας και την επιτάχυνση της ανάπτυξης και της ανόδου τους. Η τράπεζα εφαρμόζει μια ατομική και ρεαλιστική προσέγγιση για την αξιολόγηση της οικονομικής κατάστασης των πελατών της, 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 μακροχρόνιες σχέσεις με τους υπαρκτούς και μελλοντικούς πελάτες του, επεκτείνοντας και εμβαθύνοντας τις επιχειρηματικές σχέσεις μαζί τους, στοχεύοντας να αποτελεί η μόνη τράπεζα για εξυπηρέτηση των πελατών πολύ μικρών και μικρών επιχειρήσεων και ένας σημαντικός τραπεζικός εταίρος των μεσαίων επιχειρήσεων. Είναι επίσης σημαντικό ο Όμιλος να συνεχίσει να αυξάνει τον απόλυτο αριθμό των επιχειρηματικών πελατών και ως εκ τούτου να βελτιώσει τη διαφοροποίηση και να εδραιώσει την θέση του στην αγορά. Η ProCredit Bank σχεδιάζει σταθερή και ισορροπημένη ανάπτυξη του δανειακού χαρτοφυλακίου με πελάτες πολύ μικρές και μικρές επιχειρήσεις, καθώς έχει καλές ευκαιρίες να προσελκύσει νέους καλούς πελάτες, διατηρώντας παράλληλα ένα συνολικό χαρτοφυλάκιο υψηλής ποιότητας και περιθώριο επιτοκίου. Οι τομείς του αγροτικού δανεισμού, του πράσινου δανεισμού και του δανεισμού σε παραγωγικές εταιρείες αποτελούν ιδιαίτερη εστίαση για τον Όμιλο. Στο πλαίσιο της συνολικής ιδέας για προσέλκυση και αύξηση του τζίρου πελατών, σχεδιάζεται η αύξηση του χαρτοφυλακίου καταθέσεων των επιχειρηματικών πελατών.

Ο Όμιλος επιθυμεί να είναι ένας καινοτόμος εταίρος αποτελώντας μια αξιόπιστη άμεση τράπεζα για άτομα με μεσαίο και υψηλό εισόδημα, προσφέροντας όλες τις υπηρεσίες συναλλαγών και ευέλικτες δυνατότητες για αποταμίευση μέσω προσβάσιμων και ασφαλών ηλεκτρονικών καναλιών, παρέχοντας έτσι έναν αυξανόμενο όγκο καταθέσεων για τη χρηματοδότηση της ανάπτυξης του πιστωτικού πορτοφολιού. Ο βασικός στόχος του Ομίλου για το 2025 παραμένει η αύξηση του συνολικού αριθμού των φυσικών προσώπων μέσω ενεργούς και στοχευμένης στρατηγικής για την προσέλκυσή τους. Τόσο το χαρτοφυλάκιο καταθέσεων όσο και το πιστωτικό χαρτοφυλάκιο ιδιωτών θα συνεχίσουν να αυξάνονται μέσω αύξησης που δημιουργείται τόσο από υπάρχοντες πελάτες όσο και από νέους βασικούς πελάτες που προσελκύνονται από την πρόταση για ψηφιακή τραπεζική. Αναμένεται ότι το μερίδιο του πιστωτικού χαρτοφυλακίου των φυσικών προσώπων από το συνολικό χαρτοφυλάκιο θα αυξηθεί σε σχέση με τα τρέχοντα επίπεδα του στο συνολικό χαρτοφυλάκιο.

Το 2025 ο βασικός κινητήρας για την ανάπτυξη του ισολογισμού θα είναι η προγραμματισμένη λειτουργική ανάπτυξη του ακαθάριστου πιστωτικού χαρτοφυλακίου, η οποία θα οδηγήσει σε αύξηση των εσόδων από τόκους. Ωστόσο, σε ένα συνεχές περιβάλλον με ήδη μειούμενα επιτόκια στην αγορά, η διατήρηση σταθερών περιθωρίων μέσω της βελτιστοποίησης των τιμών χρηματοδότησης αποτελεί σημαντική πρόκληση, στην οποία ο Όμιλος θα βρεθεί αντιμέτωπος. Το μερίδιο των καθαρών εσόδων από χρεώσεις στο σύνολο των λειτουργικών εσόδων αναμένεται να αυξησει σταδιακά το μερίδιό του σύμφωνα με την αναμενόμενη αύξηση του επιχειρηματικού τζίρου και των εργασιών πελατών του Ομίλου. Ταυτόχρονα, η υψηλή ποιότητα των περιουσιακών στοιχείων και η βελτιστοποιημένη δομή του Ομίλου, θα οδηγήσουν σε βελτιστοποίηση των εξόδων για απομείωση και για διοικητικές δαπάνες. Τα επίπεδα ρευστότητας και κεφαλαιακής επάρκειας θα διατηρηθούν με επαρκή αποθέματα μακροπρόθεσμα.

Η στρατηγική ανάπτυξης του Ομίλου για το 2025 είναι σύμφωνη με την επιχειρηματική του φιλοσοφία: Η ProCredit Bank πιστεύει ότι η ανοιχτή και ενεργή επικοινωνία με τους πελάτες, η υπεύθυνη προσέγγιση στην καθημερινή τραπεζική εξυπηρέτηση, καθώς και η πολύ καλή ποιότητα των παρεχόμενων υπηρεσιών την τοποθετούν ως μία από τις τράπεζες, που αντιπροσωπεύει την πρώτη επιλογή για τον πελάτη. Επιπλέον, η ProCredit Bank στοχεύει να γίνει ένας αξιόπιστος και βασικός συνεργάτης εταιρειών και ιδιωτών στην υλοποίηση έργων στον τομέα των «πράσινων οικονομικών» εφαρμόζοντας μια ολοκληρωμένη μεθοδολογία και χρησιμοποιώντας τις δυνατότητες εμπειρογνομόνων για οικολογική χρηματοδότηση ως μέρος της συνολικής προσέγγισης του Ομίλου προς το περιβάλλον, ιδίως στη χρηματοδότηση έργων που σχετίζονται με ανανεώσιμες πηγές ενέργειας και πράσινες δραστηριότητες όπως η διαχείριση απορριμμάτων.

### **Ευθύνες της Διοίκησης**

Οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις για το 2024 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, καθώς 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 ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για το 2024.

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 ετήσια ενοποιημένη έκθεση για τη δραστηριότητα έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο και έχει υπογραφεί εξ ονόματός του από τους:

Καμέλια Μίνεβα

Ιβάν Ντάτσεβ

Διευθύνων Σύμβουλος και

Διευθύνων Σύμβουλος και

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου

30 Μαΐου 2025



*ProCredit Bank*

[www.procreditbank.bg](http://www.procreditbank.bg)