

PROCREDIT BANK (ΒΟΥΛΓΑΡΙΑ) ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ
ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

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 οποία αποτελείται από την ενοποιημένη έκθεση για την οικονομική κατάσταση κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023 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 2023 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 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 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:

| |
|--|
| <p>Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες (ΑΠΖ) σχετικά με δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες</p> <p>Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023, οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις περιλαμβάνουν:</p> <p>Ακαθάριστη αξία των δανείων και των απαιτήσεων από πελάτες ύψους 2.966.094 χιλ. λέβα (31η Δεκεμβρίου 2022: 2.798.501 χιλ. λέβα) και τη σχετική ζημία απομείωσης για ΑΠΖ ύψους 46.504 χιλ. λέβα (31η Δεκεμβρίου 2022: 44.175 χιλ. λέβα), όπως παρουσιάζεται στο παράρτημα 17 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων,</p> <p>καθώς και για το έτος που λήγει στις 31 Δεκεμβρίου 2023:</p> <p>Έξοδα για απομείωση για πιστωτικές ζημίες από δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες, που αναγνωρίστηκαν στην ενοποιημένη κατάσταση εσόδων και εξόδων, ύψους 4.978 χιλιάδων λέβα (2022: 12,543 χιλ. λέβα), όπως παρουσιάζεται στο παράρτημα 7 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.</p> <p>Βλ. επίσης τα εξής παραρτήματα των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων:</p> <p>3 η) Ζημίες απομείωσης</p> |
|--|

| 4 γ) Πιστωτικός κίνδυνος | |
|--|---|
| Θέματα κλειδιά του ελέγχου | Πώς αυτό το θέμα κλειδί του ελέγχου αντιμετωπίστηκε κατά τον έλεγχο που πραγματοποιήσαμε |
| <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 ζημίες «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 ζημίες έχουν προσδιοριστεί σύμφωνα με τις λογιστικές πολιτικές του Ομίλου σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 9 Χρηματοοικονομικά εργαλεία («ΔΠΧΑ9»). Σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 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 ΔΠΧΑ 9) καθώς και για ανοίγματα στη Φάση 3 που δεν υπερβαίνουν συγκεκριμένα όρια, οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες 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»). Ως αποτέλεσμα της οικονομικής αστάθειας που προκλήθηκε από τη συνεχιζόμενη ομαλοποίηση του παγκόσμιου εμπορίου μετά την πανδημία, τις αυξημένες γεωπολιτικές εντάσεις και την ασθενή οικονομική δραστηριότητα στην Ευρωζώνη, η αποτίμηση του ΑΠΖ σε συλλογική βάση συνδέθηκε με πρόσθετη πολυπλοκότητα και αυξημένη αβεβαιότητα στην κατά προσέγγιση αποτίμηση. Μεταξύ άλλων, η διοίκηση χρειάστηκε να εφαρμόσει προσαρμογές εκτός μοντέλου όταν καλυφθεί η εκτίμηση των συλλογικών ζημιών απομείωσης στο τέλος του έτους.</p> <p>Για ανοίγματα της Φάσης 3 πάνω από συγκεκριμένα όρια, οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες προσδιορίζονται σε ατομική βάση, μέσω ανάλυσης προεξοφλημένων ταμειακών ροών. Η διαδικασία περιλαμβάνει στοιχεία υποκειμενικότητας και ανάλυσης σειράς ουσιαστών παραδοχών, συμπεριλαμβανομένων</p> | <p>Οι διαδικασίες μας που εκτελέστηκαν, όπου ήταν εφικτό, με τη βοήθεια των ειδικών διαχείρισης χρηματοοικονομικού κινδύνου, των εκτιμητών και των IT ειδικών περιλαμβάνουν, αλλά δεν περιορίζονται σε:</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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,</p> <p>Για το επιλεγμένο απόσπασμα δανείων πραγματοποιήσαμε κριτική αξιολόγηση βασισμένη στα διαθέσιμα τεκμήρια (ενημερωμένοι οικονομικοί δείκτες, λεπτομέρειες της αποπληρωμής, γεγονότα αθέτησης, αναδιρθρωμένο 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 2023,</p> <p>Για ΑΠΖ που αξιολογούνται σε συλλογική βάση:</p> <p>Λήψη των σχετικών μακροοικονομικών προβλέψεων του Ομίλου και κριτική ανάλυση της εκτίμησης της Τράπεζας για τις προβλεπόμενες</p> |

| | |
|--|--|
| <p>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 πολυπλοκοτήτων, θεωρήσαμε ότι οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες των δανείων και των απαιτήσεων συνδέονται με σημαντικό κίνδυνο ουσιώδους 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>πληροφορίες και μακροοικονομικά σενάρια που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό της ΑΠΖ μέσω ελέγχου των δημόσια διαθέσιμων πληροφοριών.</p> <p>- 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 ζημίες από αυτές τις αθετήσεις, συμβατικές ταμειακές ροές και διάρκεια συμβολαίου,</p> <p>- Δοκιμή σημαντικών προσαρμογών εκτός μοντέλου για να αντικατοπτρίζει την τρέχουσα αστάθεια της αγοράς που δεν αντικατοπτρίζεται στα αρχικά μοντέλα για ΑΠΖ. Ως μέρος της διαδικασίας, αξιολογήσαμε τα δεδομένα, τις υποθέσεις και τις μεθόδους που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό των προσαρμογών.</p> <p>- Επαναυπολογισμός των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023 του Ομίλου με βάση το μοντέλο του Ομίλου για ΑΠΖ.</p> <p>Για ΑΠΖ που αξιολογούνται σε μεμονωμένη βάση:</p> <p>- Για εκείνα τα δάνεια για τα οποία έχουν προσδιοριστεί περιστάσεις που απαιτούν ταξινόμηση στη Φάση 3, μια κριτική ανάλυση των υποκείμενων παραδοχών που χρησιμοποίησε το Διοικητικό Συμβούλιο για την προετοιμασία της εκτίμησης των μελλοντικών ταμειακών ροών που θα χρησιμοποιηθούν για τον υπολογισμό των απομειώσεων, συμπεριλαμβανομένου του χρόνου πώλησης και της ρευστοποιήσιμης αξίας του εξασφαλίσει, με αναφορά στις υποκείμενες συμφωνίες και εξασφαλίσεις και αποτιμήσεις, την επάρκεια και την αξιοπιστία των οποίων έχουμε αξιολογήσει ανεξάρτητα.</p> <p>Σύνολο για πιστωτικά ανοίγματα:</p> <p>- 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.</p> |
|--|--|

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 ενοποιημένη δήλωση εταιρικής διαχείρισης και ενοποιημένη μη οικονομική δήλωση που καταρτίστηκαν από τη Διοίκηση σύμφωνα με το Κεφάλαιο Έβδομο του Νόμου περί λογιστικής αλλά δεν περιλαμβάνουν την ενοποιημένη οικονομική κατάσταση και τη δική μας ελεγκτική έκθεση.

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

Σχετικά με τον έλεγχο της ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης η ευθύνη μας συνίσταται στην ανάγνωση των άλλων πληροφοριών καθώς με τον τρόπο αυτό θα εκτιμήσουμε εάν αυτές οι άλλες

πληροφορίες είναι διαφορετικές ουσιαστικά από την ενοποιημένη οικονομική κατάσταση ή από τις γνώσεις που αποκτήσαμε κατά τη διάρκεια του ελέγχου ή με άλλο τρόπο που περιλαμβάνει ουσιαστικά μη ορθή αναφορά. Σε περίπτωση που στη βάση της δουλειάς μας καταλήξουμε σε συμπέρασμα ότι υπάρχει ουσιαστική μη ορθή αναφορά σε αυτές τις άλλες πληροφορίες, από εμάς απαιτείται να αναφέρουμε αυτό το γεγονός. Δεν έχουμε να αναφέρουμε κάτι σχετικά με αυτό.

Πρόσθετα θέματα που θέτει προς αναφορά ο Νόμος περί λογιστικής

Συμπληρώνοντας τις ευθύνες και τις αναφορές μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου, σχετικά με την ενοποιημένη έκθεση δραστηριότητας, την ενοποιημένη δήλωση εταιρικής διαχείρισης και την ενοποιημένη μη οικονομική δήλωση, 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 ετήσια έκθεση δραστηριότητας καταρτίστηκε σύμφωνα με τους όρους του Κεφαλαίου Εβδόμου 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.

Η ενοποιημένη μη οικονομική δήλωση για το οικονομικό έτος για το οποίο έχει συνταχθεί η ενοποιημένη οικονομική κατάσταση έχει παρασχεθεί και καταρτίστηκε σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Κεφαλαίου 7 του Νόμου περί λογιστικής.

Ευθύνες 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 ανακρίβεια 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 συμπεράσματά μας βασίζονται στα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουν ληφθεί έως την ημερομηνία της έκθεσης ελέγχου. Μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες όμως μπορούν να αποτελέσουν αιτία να παύσει ο Όμιλος τη λειτουργία του ως ενεργή επιχείρηση.

Εκτιμούμε την όλη παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο της ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων και το αν η ενοποιημένη οικονομική κατάσταση παρουσιάζει τα βασικά γεγονότα και συναλλαγές με τρόπο με τον οποίο επιτυγχάνεται αξιόπιστη παρουσίαση.

Λαμβάνουμε επαρκή και κατάλληλα ελεγκτικά τεκμήρια σχετικά με τις χρηματοοικονομικές πληροφορίες των εταιρειών ή των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων στα πλαίσια του Ομίλου, για να εκφράσουμε άποψη επί της ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης. Είμαστε υπεύθυνοι για την καθοδήγηση, την εποπτεία και την εκτέλεση του ελέγχου του Ομίλου. Μένουμε αποκλειστικά υπεύθυνοι για την δική μας γνώμη ως ελεγκτές.

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

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

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

Είμαστε αλληλέγγυα υπεύθυνοι για την εκτέλεση του ελέγχου και την γνώμη που εκφράζουμε ως ελεγκτές, σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου περί ανεξάρτητου οικονομικού ελέγχου που εφαρμόζεται στη Βουλγαρία. Στην ανάληψη και την εκπλήρωση της δέσμευσης περί κοινού ελέγχου, σχετικά με το οποίο είναι η αναφορά μας, ακολουθήσαμε και τις Κατευθύνσεις εκτέλεσης κοινού ελέγχου, εκδ. στις 13

Ιουνίου 2017 από το Ινστιτούτο των πτυχιούχων ορκωτών λογιστών στη Βουλγαρία και την Επιτροπή Δημόσιας Εποπτείας των εγγραμμένων ορκωτών λογιστών στη Βουλγαρία.

Αναφορά σχετικά με άλλες έννομες και κανονιστικές απαιτήσεις.

Αναφορά σύμφωνα με το άρθ. 10 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 537/2014 σε σχέση με τις απαιτήσεις του άρθρου 59 του Νόμου περί ανεξάρτητου χρηματοοικονομικού ελέγχου

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

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 2023 του Ομίλου στα πλαίσια έκτακτης συνεδρίασης του μοναδικού εταίρου της Τράπεζας από τις 25 Αυγούστου 2023 για περίοδο ενός έτους. Η δέσμευση ελέγχου αναλήφθηκε με Επιστολή ανάληψης κοινής δέσμευσης ελέγχου της 1 Νοεμβρίου 2023.

Ο έλεγχος των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για το έτος που λήγει την 31η Δεκεμβρίου 2023 του Ομίλου αποτελεί τέταρτη πλήρη συνεχή ανάθεση υποχρεωτικού ελέγχου της ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου που διενεργήθηκε από την KPMG Audit ΕΠΕ και έβδομη πλήρη συνεχή ανάθεση υποχρεωτικού ελέγχου του Ομίλου που διενεργήθηκε από τον Baker Tilly Klitou and Partners ΕΠΕ.

Επιβεβαιώνουμε ότι η γνώμη ελεγκτή που εκφράζουμε αντιστοιχεί στην πρόσθετη έκθεση που παρουσιάστηκε στην Ελεγκτική Επιτροπή της Τράπεζας, σύμφωνα με τους όρους του άρθρου 60 του Νόμου περί ανεξάρτητου χρηματοοικονομικού ελέγχου.

Επιβεβαιώνουμε ότι δεν παρείχαμε τις αναφερόμενες στο άρθρο 64 του Νόμου περί ανεξάρτητου χρηματοοικονομικού ελέγχου απαγορευμένες υπηρεσίες εκτός του ελέγχου.

Επιβεβαιώνουμε ότι κατά την πραγματοποίηση του ελέγχου διατηρήσαμε την ανεξαρτησία μας απέναντι στον Όμιλο

Σόφια, 10 Απριλίου 2024

Για KPMG Audit ΕΠΕ

[Υπογραφή]

Σεβνταλίνα Ντίμοβα

*Διαχειριστής και Ορκωτός Λογιστής,
υπεύθυνη για τον έλεγχο*

Λεωφ. Μπαλγκάρια αριθ. 45/Α

Σόφια 1404, Βουλγαρία

*[Σφραγίδα της «Ελεγκτικής Εταιρείας KPMG
Audit, Σόφια, αριθ. εγγραφής 045»]*

Για την Baker Tilly Klitou and Partners ΕΠΕ

[Υπογραφή]

Γκαλίνα Λοκμαντζίεβα

*Διαχειριστής και Ορκωτός Λογιστής, υπεύθυνη
για τον έλεγχο*

Οδ. Στάρα Πλανινά αριθ. 5, 5ος όροφος

Σόφια 1000, Βουλγαρία

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

| (όλα τα ποσά είναι σε χιλιάδες λέβα) | Παράρτ. | Το έτος έληξε την 31η Δεκεμβρίου | |
|--|---------|-------------------------------------|---------------|
| | | 2023 | 2022 |
| Τα έσοδα από τόκους υπολογίζονται με τη μέθοδο του πραγματικού επιποκίου | 3 | 142.218 | 84.254 |
| Άλλα έσοδα από τόκους | 6 | 237 | - |
| Έξοδα τόκων και παρόμοια έξοδα | 6 | (18.906) | (6.098) |
| Καθαρά έσοδα από τόκους | | 123.549 | 78.156 |
| Έσοδα από τέλη και προμήθειες | 8 | 36.000 | 31.918 |
| Έξοδα για τέλη και προμήθειες | 8 | (6.912) | (4.047) |
| Καθαρά έσοδα από τέλη και προμήθειες | | 29.088 | 27.871 |
| Καθαρά έσοδα από συναλλαγές με συνάλλαγμα | 9 | 10.797 | 10.309 |
| Άλλα έσοδα | 10α | 3.263 | 4.814 |
| Άλλα έξοδα | 10β | (2.394) | (760) |
| Έξοδα προσωπικού | 11 | (33.955) | (25.768) |
| Διοικητικά έξοδα | 12 | (50.543) | (38.255) |
| Έξοδα απομείωσης | 7 | (5.418) | (13.245) |
| Κέρδος προ φόρων | | 74.387 | 43.122 |
| Έξοδα για φόρους | 13 | (11.632) | (4.928) |
| Κέρδος για τη χρήση | | 62.755 | 38.194 |

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:

Ρένι Πέιτσεβα
Διευθύνων Σύμβουλος και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου
8 Απριλίου 2024
[Υπογραφή]
Επικυρώθηκε σύμφωνα με την ελεγκτική αναφορά για KPMG Audit ΕΠΕ
[Υπογραφή]
Σεβνταλίνα Ντίμοβα
Ορκωτός Λογιστής, υπεύθυνος για τον έλεγχο και εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος
[Υπογραφή]
Για KPMG Audit ΕΠΕ

Ιβάν Ντάτσεβ
Διευθύνων Σύμβουλος και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου
[Υπογραφή]
Για την Baker Tilly Klitou and Partners ΕΠΕ
[Υπογραφή]
Γκαλίνα Λοκμαντζίεβα
Ορκωτός Λογιστής, υπεύθυνος για τον έλεγχο και εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος
[Υπογραφή]
Για την Baker Tilly Klitou and Partners ΕΠΕ

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

[Σφραγίδα της «PROCREDIT BANK BULGARIA EAD, ΣΟΦΙΑ»]

[Σφραγίδα της «Ελεγκτής Εταιρείας KPMG Audit, Σόφια, αριθ. εγγραφής 045»]

[Σφραγίδα της «Ελεγκτικής Εταιρείας «Baker Tilly Klitou and Partners» ΜΕΠΕ, Σόφια, Αριθ. εγγραφής: 129»]

Ενοποιημένη κατάσταση συνολικών εσόδων

(όλα τα ποσά είναι σε χιλιάδες λέβια)

Παράρτ. Το έτος έληξε την 31η
Δεκεμβρίου

| | 2023 | 2022 |
|--|---------------|----------------|
| Κέρδος για τη χρήση | 62.755 | 38.194 |
| Θέσεις που δεν θα ταξινομηθούν εκ νέου στη συνέχεια στην κατάσταση εσόδων και εξόδων | | |
| Μεταβολή στο αποθεματικό επανεκτίμησης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων επί εύλογης αξίας άλλων συνολικών εσόδων (μετοχές), καθαρά από φόρους | 1.566 | (275) |
| Θέσεις που ενδέχεται στη συνέχεια να ταξινομηθούν εκ νέου στην κατάσταση εσόδων και εξόδων | | |
| Μεταβολή στο αποθεματικό επανεκτίμησης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων επί εύλογης αξίας άλλων συνολικών εσόδων (χρεόγραφα), καθαρά από φόρους | 1.076 | (1.400) |
| Λοιπά συνολικά έσοδα για τη χρήση, καθαρά από φόρους | 2.642 | (1.675) |
| Σύνολο των συνολικών εσόδων για τη χρήση | 65.397 | 36.519 |

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:

Ρένι Πέιτσεβα
Διευθύνων Σύμβουλος και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου
8 Απριλίου 2024
[Υπογραφή]
Επικυρώθηκε σύμφωνα με την ελεγκτική αναφορά
Για KPMG Audit ΕΠΕ
[Υπογραφή]
Σεβνταλίνα Ντίμοβα
Ορκωτός Λογιστής, υπεύθυνος για τον έλεγχο και εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος
[Υπογραφή]
Για KPMG Audit ΕΠΕ

Ιβάν Ντάτσεβ
Διευθύνων Σύμβουλος και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου
[Υπογραφή]
Για την Baker Tilly Klitou and Partners ΕΠΕ
[Υπογραφή]
Γκαλίνα Λοκμαντζίεβα
Ορκωτός Λογιστής, υπεύθυνος για τον έλεγχο και εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος
[Υπογραφή]
Για την Baker Tilly Klitou and Partners ΕΠΕ

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

[Σφραγίδα της «PROCREDIT BANK BULGARIA EAD, ΣΟΦΙΑ»]

[Σφραγίδα της «Ελεγκτικής Εταιρείας KPMG Audit, Σόφια, αριθ. εγγραφής 045»]

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

Σφραγίδα της Βεσελίνας ΒΡΑΜΠΛΙΑΝΣΚΑ - Συμβολαιογράφος στην περιφέρεια του Πρωτοδικείου Σόφιας, Α.Μ. 268 στο Επιμελητήριο των Συμβολαιογράφων Σόφιας]

Ενοποιημένη κατάσταση της οικονομικής κατάστασης

(όλα τα ποσά είναι σε χιλιάδες λέβα)

| | Παράρτ. | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|--|---------|------------------|------------------|
| ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ | | | |
| Χρήματα και κεφάλαια σε κεντρικές τράπεζες | 14 | 847.539 | 561.028 |
| Απαιτήσεις από τράπεζες | 15 | 178.398 | 245.476 |
| Επενδυτικά αξιόγραφα (στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων) | 16 | 117.768 | 72.545 |
| Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες, καθαρά | 17 | 2.919.590 | 2.754.326 |
| Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία | 18 | 67.129 | 62.910 |
| Άυλα περιουσιακά στοιχεία | 18 | 17.449 | 10.154 |
| Παράγωγα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία | 25 | 9.125 | 15.117 |
| Λοιπά περιουσιακά στοιχεία | 20 | 10.627 | 8.773 |
| Σύνολο περιουσιακών στοιχείων | | 4.167.625 | 3.730.329 |
| ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ | | | |
| Χρηματικά μέσα από τράπεζες | 21 | 12.665 | 22.607 |
| Ξένα μέσα από πελάτες | 22 | 3.484.618 | 3.060.716 |
| Χρηματικά μέσα από χρηματοπιστωτικούς θεσμούς | 23 | 251.076 | 230.716 |
| Υποχρεώσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις | 24 | 6.176 | 4.259 |
| Παράγωγες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις | 25 | 1.888 | 47 |
| Λοιπές υποχρεώσεις | 26 | 7.218 | 5.158 |
| Προβλέψεις | 27 | 2.108 | 2.067 |
| Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις | | 4.786 | 1.734 |
| Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις | 19 | 243 | 152 |
| Σύνολο υποχρεώσεων | | 3.770.778 | 3.327.456 |
| ΊΔΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ | | | |
| Μετοχικό κεφάλαιο και αποθεματικό ασφάλισης | 28 | 265.497 | 236.160 |
| Αποθεματικά νόμων | | 22.755 | 22.755 |
| Μη κατανεμημένα κέρδη | | 103.885 | 141.890 |
| Αποθεματικό αναπροσαρμογής | | 4.710 | 2.068 |
| Σύνολο ιδίου κεφαλαίου | | 396.847 | 402.873 |
| Σύνολο ιδίου κεφαλαίου και υποχρεώσεων | | 4.167.625 | 3.730.329 |

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:

Ρένι Πέιτσεβα
Διευθύνων Σύμβουλος και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου
8 Απριλίου 2024
[Υπογραφή]
Επικυρώθηκε σύμφωνα με την ελεγκτική αναφορά για KPMG Audit ΕΠΕ
[Υπογραφή]
Σεβνταλίνα Ντίμοβα
Ορκωτός Λογιστής, υπεύθυνος για τον έλεγχο και εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος
[Υπογραφή]
Για KPMG Audit ΕΠΕ

Ιβάν Ντάτσεβ
Διευθύνων Σύμβουλος και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου
[Υπογραφή]
Για την Baker Tilly Klitou and Partners ΕΠΕ
[Υπογραφή]
Γκαλίνα Λοκμαντζίεβα
Ορκωτός Λογιστής, υπεύθυνος για τον έλεγχο και εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος
[Υπογραφή]
Για την Baker Tilly Klitou and Partners ΕΠΕ

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

[Σφραγίδα της «PROCREDIT BANK BULGARIA EAD, ΣΟΦΙΑ»]

[Σφραγίδα της «Ελεγκτής Εταιρείας KPMG Audit, Σόφια, αριθ. εγγραφής 045»]

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

Σφραγίδα της Βεσελίνας ΒΡΑΜΠΛΙΑΝΣΚΑ - Συμβολαιογράφος στην περιφέρεια του Πρωτοδικείου Σόφιας, Α.Μ. 268 στο Επιμελητήριο των Συμβολαιογράφων Σόφιας]

Ενοποιημένη κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων

(όλα τα ποσά είναι σε χιλιάδες λέβα)

| | Μετοχικό κεφάλαιο | Αποθεματικό ασφάλισης | Αποθεματικά νόμων | Μη κατανομημένα κέρδη | Αποθεματικό αναπροσαρμογής | Σύνολο |
|---|-------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|----------------------------|-----------------|
| Υπόλοιπο κατά την 1η Ιανουαρίου 2022 | 232.664 | 3.496 | 19.821 | 106.630 | 3.743 | 366.354 |
| Συνολικά έσοδα για τη χρήση | | | | | | |
| Αλλαγή στο αποθεματικό επανεκτίμησης, καθαρό από φόρους | - | - | - | - | (1.675) | (1.675) |
| Κέρδος για τη χρήση | - | - | - | 38.194 | - | 38.194 |
| Σύνολο των συνολικών εσόδων για τη χρήση | - | - | - | 38.194 | (1.675) | 36.519 |
| Συναλλαγές με μετόχους, που έχουν συμπεριληφθεί στο ίδιο κεφάλαιο | | | | | | |
| Εισφορές από και διανομές σε μετόχους | | | | | | |
| Μεταφορά | - | - | 2.934 | (2.934) | - | - |
| Σύνολο συναλλαγών με μετόχους, που έχουν συμπεριληφθεί στο ίδιο κεφάλαιο | - | - | 2.934 | (2.934) | - | - |
| Υπόλοιπο κατά την 31η Δεκεμβρίου 2022 | 232.664 | 3.496 | 22.755 | 141.890 | 2.068 | 402.873 |
| Συνολικά έσοδα για τη χρήση | | | | | | |
| Αλλαγή στο αποθεματικό επανεκτίμησης, καθαρό από φόρους | - | - | - | - | 2.642 | 2.642 |
| Κέρδος για τη χρήση | - | - | - | 62.755 | - | 62.755 |
| Σύνολο των συνολικών εσόδων για τη χρήση | - | - | - | 62.755 | 2.642 | 65.397 |
| Συναλλαγές με μετόχους, που έχουν συμπεριληφθεί στο ίδιο κεφάλαιο | | | | | | |
| Εισφορές από και διανομές σε μετόχους | | | | | | |
| Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου(παραρτ.4θ) | 29.337 | - | - | - | - | 29.337 |
| Καταβεβλημένα μερίσματα | - | - | - | (100.760) | - | (100.760) |
| Σύνολο συναλλαγών με μετόχους, που έχουν συμπεριληφθεί στο ίδιο κεφάλαιο | 29.337 | - | - | (100.760) | - | (71.423) |
| Υπόλοιπο κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023 t.j | 262.001 | 3.496 | 22.755 | 103.885 | 4.710 | 396.847 |

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:

Ρένι Πέιτσεβα
Διευθύνων Σύμβουλος και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου
8 Απριλίου 2024
[Υπογραφή]
Επικυρώθηκε σύμφωνα με την ελεγκτική αναφορά Για KPMG Audit ΕΠΕ
[Υπογραφή]
Σεβνταλίνα Ντίμοβα
Ορκωτός Λογιστής, υπεύθυνος για τον έλεγχο και εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος
[Υπογραφή]
Για KPMG Audit ΕΠΕ

Ιβάν Ντάτσεβ
Διευθύνων Σύμβουλος και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου
[Υπογραφή]
Για την Baker Tilly Klitou and Partners ΕΠΕ
[Υπογραφή]
Γκαλίνα Λοκμαντζίεβα
Ορκωτός Λογιστής, υπεύθυνος για τον έλεγχο και εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος
[Υπογραφή]
Για την Baker Tilly Klitou and Partners ΕΠΕ

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

[Σφραγίδα της «PROCREDIT BANK BULGARIA EAD, ΣΟΦΙΑ»]

[Σφραγίδα της «Ελεγκτικής Εταιρείας KPMG Audit, Σόφια, αριθ. εγγραφής 045»]

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

Σφραγίδα της Βεσελίνας ΒΡΑΜΠΛΙΑΝΣΚΑ - Συμβολαιογράφος στην περιφέρεια του Πρωτοδικείου Σόφιας, Α.Μ. 268 στο Επιμελητήριο των Συμβολαιογράφων Σόφιας]

Ενοποιημένη κατάσταση για τις χρηματικές ροές

(όλα τα ποσά είναι σε χιλιάδες λέβια)

| | Παράρτ. | Το έτος έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2023 2022 | |
|--|-----------|---|-----------------|
| Κέρδος για τη χρήση | | 62.755 | 38.194 |
| Μη χρηματικές θέσεις και μετάβαση προς τις χρηματικές ροές από τη βασική δραστηριότητα | | | |
| Έξοδα απομείωσης | 7 | 5.418 | 13.245 |
| Καθαρό αποτέλεσμα από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα | | 1.015 | (731) |
| Απόσβεση | 12 | 7.903 | 6.432 |
| Μη πραγματοποιημένα κέρδη από επανεκτίμηση συναλλάγματος | 9 | (449) | (472) |
| Κέρδη από την παύση αναγνώρισης παγίων και αύλων περιουσιακών στοιχείων | | - | (27) |
| Καθαρά έσοδα από τόκους | 6 | (123.549) | (78.156) |
| Έξοδα για φόρους | 13 | 11.632 | 4.928 |
| Μεταβολή περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων από τη βασική δραστηριότητα μετά τα μη χρηματικά στοιχεία | | | |
| Ελάχιστα υποχρεωτικά αποθεματικά | | (135.090) | (45.071) |
| Απαιτήσεις από τράπεζες | | 9.779 | (9.779) |
| Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες | | (167.594) | (433.719) |
| Παράγωγα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία | | 6.562 | 906 |
| Λοιπά περιουσιακά στοιχεία | | (2.079) | (3.874) |
| Βραχυπρόθεσμα ξένα μέσα από τράπεζες και χρηματοπιστωτικού θεσμούς | | (9.589) | 15.906 |
| Ξένα μέσα από πελάτες | | 423.297 | 420.115 |
| Παράγωγες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις | | 1.555 | (1.045) |
| Λοιπές υποχρεώσεις | | 2.100 | 1.168 |
| Τόκοι εισπραχθέντες | | 138.486 | 84.854 |
| Καταβλημένοι τόκοι | | (15.369) | (3.942) |
| Καταβλημένοι τόκοι (υποχρεώσεις επί χρηματοδοτικών μισθώσεων) | | (216) | (138) |
| Καταβλημένοι φόροι | | (8.488) | (3.591) |
| Χρηματική ροή από τη βασική δραστηριότητα | | 208.079 | 5.203 |
| Χρηματική ροή από επενδυτική δραστηριότητα | | | |
| Αγορές παγίων και αύλων περιουσιακών στοιχείων | | (18.843) | (15.554) |
| Έσοδα από πωλήσεις παγίων και αύλων περιουσιακών στοιχείων | | 2.295 | 1.190 |
| Αγορά αξιογράφων | | (68.848) | (25.167) |
| Αξιόγραφα με ληξιαπρόθεσμες ημερομηνίες πληρωμής | | 25.186 | 19.558 |
| Ταμειακές ροές χρησιμοποιημένες σε επενδυτική δραστηριότητα | | (60.210) | (19.973) |
| Ταμειακές ροές από χρηματοοικονομική δραστηριότητα | | | |
| Καταβλημένα μερίσματα | | (100.760) | - |
| Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου | | 29.337 | - |
| Έσοδα από μακροπρόθεσμα μέσα από τράπεζες και χρηματοοικονομικούς θεσμούς | | 58.675 | 97.792 |
| Αποπληρωμές από μακροπρόθεσμα ξένα μέσα από τράπεζες και χρηματοοικονομικούς θεσμούς | | (39.902) | (35.946) |
| Υποχρεώσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις | | (951) | (947) |
| Χρηματικές ροές από (χρησιμοποιημένες στη) οικονομική δραστηριότητα | | (53.601) | 60.899 |
| Καθαρή αύξηση των χρηματικών πόρων και ισοδύναμων | | 94.268 | 46.129 |
| Χρηματικοί πόροι και ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης | | 510.221 | 464.092 |
| Χρηματικοί πόροι και ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης | 14 | 604.489 | 510.221 |

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:

Ρένι Πέιτσεβα
Διευθύνων Σύμβουλος και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου
8 Απριλίου 2024
[Υπογραφή]
Επικυρώθηκε σύμφωνα με την ελεγκτική αναφορά
Για KPMG Audit ΕΠΕ
[Υπογραφή]
Σεβνταλίνα Ντίμοβα
Ορκωτός Λογιστής, υπεύθυνος για τον έλεγχο και
εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος
[Υπογραφή]
Για KPMG Audit ΕΠΕ

Ιβάν Ντάτσεβ
Διευθύνων Σύμβουλος και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου
[Υπογραφή]
Για την Baker Tilly Klitou and Partners ΕΠΕ
[Υπογραφή]
Γκαλίνα Λοκμαντζίεβα
Ορκωτός Λογιστής, υπεύθυνος για τον έλεγχο και
εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος
[Υπογραφή]
Για την Baker Tilly Klitou and Partners ΕΠΕ

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

[Σφραγίδα της «PROCREDIT BANK BULGARIA EAD, ΣΟΦΙΑ»]

[Σφραγίδα της «Ελεγκτικής Εταιρείας KPMG Audit, Σόφια, αριθ. εγγραφής 045»]

[Σφραγίδα της «Ελεγκτικής Εταιρείας «Baker Tilly Klitou and Partners» ΜΕΠΕ, Σόφια, Αριθ. εγγραφής: 129»]

Σφραγίδα της Βεσελίνας ΒΡΑΜΠΛΙΑΝΣΚΑ - Συμβολαιογράφος στην περιφέρεια του Πρωτοδικείου Σόφιας, Α.Μ. 268 στο Επιμελητήριο των Συμβολαιογράφων Σόφιας]

Ετήσιες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για τη δραστηριότητα της Διοίκησης της ProCredit Bank (Bulgaria) EAD για το 2023

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

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

Ετήσια ενοποιημένη έκθεση δραστηριοτήτων (συνέχεια)

Περιγραφή των δραστηριοτήτων (συνέχεια)

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

Ανάπτυξη και αποτελέσματα από τη δραστηριότητα του 2023

Στο τέλος του 2023, 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 2023 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 2023 πραγματοποιήθηκαν εξελίξεις στις ακόλουθες κατευθύνσεις:

- Παρά το δύσκολο περιβάλλον που διαμορφώθηκε από διαταραχές στον ενεργειακό τομέα και στην εφοδιαστική αλυσίδα, τις αυξανόμενες τιμές της ενέργειας, την αύξηση του πληθωρισμού και των επιτοκίων και την προκύπτουσα οικονομική αβεβαιότητα, πραγματοποιήθηκε σημαντική αύξηση του χαρτοφυλακίου δανείων και καταθέσεων της βασικής ομάδας στόχου πελατών - μικρομεσαίων επιχειρήσεων και φυσικών προσώπων, καθώς το 2023 η αύξηση του συνολικού πιστωτικού χαρτοφυλακίου ανήλθε σε 6% καθώς για το συνολικό χαρτοφυλάκιο καταθέσεων ήταν 13.9% (με αύξηση του καταθετικού χαρτοφυλακίου σε σχέση με τον μέσο όρο παρόμοιων δεικτών για το τραπεζικό σύστημα). Τα αποτελέσματα που επιτεύχθηκαν όσον αφορά τον κύριο επιχειρηματικό τομέα βασίζονται σε μια βελτιστοποιημένη διαδικασία προσέλκυσης πελατών και έγκρισης χρηματοδότησης, καθώς και στην κατάρτιση μεμονωμένων στρατηγικών 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 μερίδιο των δανείων που ταξινομούνται στη φάση 3 σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ 9 να μειώνεται από 1.0% κατά την 31.12.2022 σε 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 7% το 2023 σε σύγκριση με το τέλος του 2022 (το 2022 η αύξηση ήταν 8%). 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 2023 σε σύγκριση με το 2022. Η εξέλιξη αυτή απέδειξε την ευελιξία και τη βιωσιμότητα του επιχειρηματικού μοντέλου του Ομίλου ακόμη και σε συνθήκες πίεσης.

Ετήσια ενοποιημένη έκθεση δραστηριοτήτων (συνέχεια)

Εξέλιξη και αποτελέσματα των δραστηριοτήτων το 2023 (συνέχεια)

- Πραγματοποιήθηκαν επενδύσεις στην ανάπτυξη νέων λειτουργιών των πληροφοριακών συστημάτων. Οι δυνατότητες διενέργειας εργασιών ηλεκτρονικής τραπεζικής διευρύνθηκαν με την κυκλοφορία της κινητής εφαρμογής της ProCredit Bank (ProCredit Mobile) και της νέας ψηφιακής (διαδικτυακής) πύλης. Όλα αυτά συμπλήρωσαν τις υπηρεσίες που παρέχει η πλατφόρμα διαδικτυακής τραπεζικής (ProBanking). Οι αναπτύξεις στοχεύουν στη συμπερίληψη και εξυπηρέτηση πελατών (επιχειρήσεις και φυσικά πρόσωπα), στην παροχή ψηφιακών λύσεων για τις 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 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 2023, 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.
- 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 2023 ο Όμιλος επένδυσε στην κατάρτιση υπαλλήλων του 3.254 χιλ. λέβα (2022: 2,385 χιλ. λέβα).

Το 2023 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 2023, ανέρχεται σε 1.170 εκατ. λέβα, (2022: 1.370 εκατ. λέβα) (συμπεριλαμβανομένων αναξιοποίητων δεσμεύσεων), ενώ το καθαρό δανειακό χαρτοφυλάκιο σημείωσε αύξηση κατά 6% σε σύγκριση με τα τέλη του 2023 (2023: 2.920 εκατομμύρια λέβα, 2022: 2.754 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 2023 κατέγραψαν σημαντική αύξηση σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος.

Ετήσια ενοποιημένη έκθεση δραστηριοτήτων (συνέχεια)

Εξέλιξη και αποτελέσματα των δραστηριοτήτων το 2023 (συνέχεια)

Η αύξηση ανήλθε σε 13,9 % σε σύγκριση με τα τέλη του 2022, ενώ κατά την 31.12.2023 η συνολική καταθετική βάση διαμορφώθηκε στα 3.485 εκατ. λέβα (2022: 3.061 εκατ. λέβα), ωστόσο είναι σημαντικό να σημειωθεί η πραγματοποιηθείσα αύξηση ύψους 274 εκατ. λέβα (ή 10.6%) στους τρεχούμενους λογαριασμούς και στις καταθέσεις ταμειευτηρίου. Το συνολικό ποσό του ενεργητικού αυξήθηκε κατά 11.7% σε σύγκριση με το τέλος του 2022, φθάνοντας τα 4.168 εκατομμύρια λέβα στο τέλος του 2023. (2022: 3.730 εκατομμύρια λέβα). Οι ενεργοί πελάτες καταθέτες, που εξυπηρετούνται από την ProCredit Bank στα τέλη του 2023 είναι 57.000.

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 2023 χρηματοδοτήθηκαν περίπου 370 παρόμοιες επιχειρήσεις, με τη συνολική αξία των χορηγηθέντων δανείων το 2023 να ανέρχεται στα 236 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 2023 ο αριθμός των πελατών αγροτών ανέρχεται σε σχεδόν 3.200. Το 2023 χορηγήθηκαν σε αγρότες παραγωγούς δάνεια ύψους 292 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: Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων (ETE), Εθνικό Εγγυητικό Ταμείο (EET), Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα (EAT). Κατά τα τέλη του 2023 από τα κοινά προγράμματα με τέτοιους εταίρους χορηγήθηκαν πάνω από 7.800 δάνεια, ύψους 1 εκατ. ευρώ. Η ProCredit Bank θα συνεχίσει να επεκτείνει τη συνεργασία της με το ETE επί των προγραμμάτων χρηματοδότησης μικρομεσαίων επιχειρήσεων και το 2024.

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 – εντεταγμένο σύστημα προστασίας του περιβάλλοντος βάσει μίας συνεχούς αξιολόγησης του δανειακού χαρτοφυλακίου (συμπεριλαμβανομένης της απόρριψης αιτήσεων για χορήγηση δανείων σε επιχειρήσεις που ασχολούνται με δραστηριότητες που θεωρούνται ότι ενέχουν κίνδυνο για το περιβάλλον).

Τρίτος Πυλώνας: Η προώθηση της «πράσινης χρηματοδότησης» - Η ProCredit Bank στοχεύει στην προώθηση της οικονομικής ανάπτυξης, η οποία έχει συμμορφωθεί στον μέγιστο βαθμό με τη βιώσιμη αξιοποίηση του περιβάλλοντος. Στην πράξη, αυτό σημαίνει συμμετοχή σε έργα που υλοποιούνται στους ακόλουθους τομείς: (1) Βελτίωση της ενεργειακής απόδοσης, (2) Παραγωγή ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές, (3) Μέτρα που έχουν ευεργετική επίδραση στο περιβάλλον. Ο Όμιλος διαμορφώνει το απαραίτητο διοικητικό και εξειδικευμένο δυναμικό που να του επιτρέψει να είναι ακόμη πιο ενεργός στην 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 2023, η ProCredit Bank χρηματοδότησε επιχειρηματικούς πελάτες, αλλά και ιδιώτες, κατά την υλοποίηση «πράσινων» έργων. Το ποσό των χορηγηθέντων δανείων ανέρχεται σε 903 εκατ. λέβα κατά την 31.12.2023, καθώς το «πράσινο» χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας πραγματοποίησε συνολική αύξηση κατά 10% το 2023 σε σύγκριση με το τέλος του 2022 (κυρίως λόγω της αύξησης της χρηματοδότησης για την παραγωγή ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές) και έφτασε σε μερίδιο 30% στο συνολικό πιστωτικό χαρτοφυλάκιο (31.12.2023: 29%). Κύριος στόχος στις επιχειρηματικές δραστηριότητες του Ομίλου και το 2024 θα είναι η χρηματοδότηση έργων που σχετίζονται με τη βελτίωση της ενεργειακής απόδοσης και την προστασία του περιβάλλοντος.

Ετήσια ενοποιημένη έκθεση δραστηριοτήτων (συνέχεια)

Εξέλιξη και αποτελέσματα των δραστηριοτήτων το 2023 (συνέχεια)

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 31.12.2023 τα ανοίγματα με υπερημερία άνω των 90 ημερών ανέρχονται στο 0.36% 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 2.2%. 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 0.58% κατά την 31.12.2023. (2022: 0.61%).

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 2023, το ποσό των καθαρών εσόδων από τόκους ανέρχεται σε 123.549 χιλ. λέβα. (2022: 78.156 χιλ. λέβα), ενώ η αλλαγή σε σχέση με το προηγούμενο έτος είναι αύξηση κατά 58.1%.

Έσοδα από τόκους – τα έσοδα από τόκους ύψους 142.455 χιλ. λέβα, 82,7% από τα οποία σχηματίζονται από τα έσοδα από τόκους από χορηγηθέντα δάνεια. Σε σύγκριση με το 2022 (84.254 χιλιάδες λέβα) τα συνολικά έσοδα από τόκους αυξήθηκαν κατά 69.1% ως αποτέλεσμα της αύξησης του πιστωτικού χαρτοφυλακίου και της σταθερότητας του καθαρού επιτοκιακού περιθωρίου το 2023.

Έξοδα για τόκους – τα συνολικά έξοδα για τόκους το 2023 ανήλθαν σε 18.906 χιλ. λέβα (2022: 6.098) και τα βασικά έξοδα για τόκους (66,0%) σχηματίστηκαν από τους τόκους που έχουν χρεωθεί σε ξένα μέσα από τράπεζες και από άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, παράγωγα και υποχρεώσεις επί χρηματοδοτικές μισθώσεις, ύψους 12.480 χιλ. λέβα (2022: 5.233 χιλ. λέβα). Τα υπόλοιπα έξοδα για τόκους αποτελούν τόκοι εξωτερικών πόρων από πελάτες και ανέρχονται σε 6.426 χιλιάδες λέβα (34,0%) (2022: 865 χιλ. λέβα). Σε σύγκριση με το 2022, υπάρχει αύξηση κατά 210% στο σύνολο των εξόδων για τόκους. Το 2023, η Τράπεζα απορρόφησε νέα δάνεια από διεθνή χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ύψους 58.675 χιλ. λέβα, τα οποία συνάδουν 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 29.088 χιλ. λέβα (2022: 27.871 χιλ. λέβα) καθώς υπάρχει συνολική αύξηση κατά 4.4%.

Έσοδα από προμήθειες – το συνολικό ύψος των εσόδων από προμήθειες ανέρχεται σε 36.000 χιλ. λέβα και σε σύγκριση με το 2022 (31.918 χιλ. λέβα) σημειώνει αύξηση ύψους 12,8%. Η άνοδος οφείλεται στον αυξημένο αριθμό τραπεζικών συναλλαγών, καθώς μεγαλύτερη συνεισφορά έχουν τα τέλη συναλλαγών με κάρτες, ταμειακών συναλλαγών και τα τέλη μεταφοράς χρημάτων.

Ετήσια ενοποιημένη έκθεση δραστηριοτήτων (συνέχεια)

Χρηματοοικονομικοί δείκτες (συνέχεια)

Έξοδα για προμήθειες - το συνολικό ύψος των εξόδων για προμήθειες το 2023 ανέρχεται σε 6.912 χιλ. λέβα. Σε σύγκριση με το 2022 (4.047 χιλ. λέβα) το συνολικό ύψος των καταβλημένων τελών αυξήθηκε κατά 70.8%, κυρίως λόγω της αύξησης των χρεώσεων για συναλλαγές και πληρωμές με κάρτα.

Καθαρά έσοδα από συναλλαγές με συνάλλαγμα

Το συνολικό ύψος των καθαρών εσόδων από εμπορικές συναλλαγές το 2023 ανέρχεται σε 10.797 χιλ. λέβα (2022: 10.309 χιλ. λέβα) και σημειώθηκε αύξηση 4,7%, 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. Το 2023, ο Όμιλος πραγματοποίησε ζημία 17 χιλιάδων λέβα, σε σύγκριση με κέρδος το 2022 (794 χιλ. λέβα).

Έξοδα επί της κατάστασης εσόδων – εξόδων

Έξοδα για απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων: το 2023 ο Όμιλος έχει χρεώσει έξοδα απομείωσης ύψους 5.418 χιλ. λέβα (2022: 13.245 χιλ. λέβα). Το αποτέλεσμα για το 2023 σχετίζεται με την αύξηση του χαρτοφυλακίου δανείων και τον αυξημένο πιστωτικό κίνδυνο για ορισμένα ανοίγματα, τα οποία αξιολογούνται μεμονωμένα.

Έξοδα δραστηριότητας: το σύνολο των εξόδων για τη δραστηριότητα του Ομίλου για το 2023 ανέρχεται σε 84.498 χιλ. λέβα, που σημαίνει αύξηση ύψους 32.0% σε σύγκριση με τα επίπεδα από το 2022 (64.023 χιλ. λέβα). Οι κύριες θέσεις στις οποίες πραγματοποιείται αύξηση είναι οι εξής: έξοδα προσωπικού, έξοδα μάρκετινγκ, έξοδα που σχετίζονται με καταρτίσεις (συμπεριλαμβανομένων των ταξιδιών για εκπαιδευτικούς σκοπούς), έξοδα επικοινωνίας και μεταφοράς, φορολογικά έξοδα εκτός από τα έξοδα επί των κερδών, έξοδα για άλλες υπηρεσίες, έξοδα ασφάλειας και ασφάλισης.

Η κατανομή των δαπανών σε τομείς επί της Κατάστασης εσόδων – εξόδων για το 2023, έχει ως εξής:

- έξοδα για προσωπικό: 33.955 χιλ. λέβα (2022: 25.768 χιλ. λέβα),
- έξοδα για φόρους εκτός από αυτούς επί των κερδών: 8.495 χιλ. λέβα (2022: 6.716 χιλ. λέβα),
- έξοδα για αποσβέσεις περιουσιακών στοιχείων: 7.903 χιλ. λέβα (2022: 6.432 χιλ. λέβα),
- λοιπά έξοδα για τη δραστηριότητα 34.145 χιλ. λέβα (2022: 25.107 χιλ. λέβα).

Οικονομικό αποτέλεσμα

Το οικονομικό αποτέλεσμα του Ομίλου προ φόρων ανέρχεται σε 74.387 χιλ. λέβα (2022: 43.122 χιλ. λέβα), ενώ μετά φόρων το καθαρό κέρδος ανέρχεται σε 62.755 χιλ. λέβα (2022: 38.194 χιλ. λέβα). Ο Όμιλος σημειώνει αύξηση των καθαρών κερδών κατά 64.3%, κυρίως από την αύξηση των λειτουργικών εσόδων του θεσμού. Η απόδοση ιδίων κεφαλαίων το 2023 είναι 15.7% (2022: 9.9%) και ως προς αυτό τον δείκτη η ProCredit Bank είναι λίγο κάτω από τον μέσο όρο στο τραπεζικό σύστημα (18.3% το 2023).

Ετήσια ενοποιημένη έκθεση δραστηριοτήτων (συνέχεια)

Χρηματοοικονομικοί δείκτες (συνέχεια)

Κατάσταση οικονομικής θέσης

ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Την 31.12.2023 τα περιουσιακά στοιχεία της ProCredit Bank στη λογιστική τους αξία ανέρχονται σε 4.167.625 χιλ. λέβα (2022: 3.730.329 χιλιάδες λέβα), καθώς υπάρχει αύξηση κατά 11.7% 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 31.12.2023 ανέρχονται σε 847.539 χιλ. λέβα (2022: 561.028 χιλ. λέβα). Η μεταβολή σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος είναι αύξηση κατά 51%.

Απαιτήσεις από τράπεζες

Οι απαιτήσεις από άλλες τράπεζες κατά την 31.12.2023 ανέρχονται σε 178.398 χιλ. λέβα (2022: 245.476 χιλ. λέβα), καθώς σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος υπάρχει αύξηση της τάξης του 27.3%. Οι απαιτήσεις στο τέλος του 2023 σχηματίζονται από υπόλοιπα επί τρεχούμενων λογαριασμών και τραπεζικών καταθέσεων.

Επενδυτικά αξιόγραφα

Τα επενδυτικά αξιόγραφα κατά την 31.12.2023 ανέρχονται σε 117.768 χιλ. λέβα (31.12.2022: 72.545 χιλ. λέβα). Περιλαμβάνονται δύο κύριες ομάδες περιουσιακών στοιχείων: (1) επενδύσεις σε κρατικά χρεόγραφα που αντιμετωπίζονται ως αποθέματα ρευστότητας (2023: 109.055 χιλ. λέβα και 2022: 65.393 χιλιάδες λέβα) και (2) μετοχές σε εταιρείες που εκτελούν δραστηριότητες χρηματοπιστωτικής διαμεσολάβησης (2023: 8.713 χιλ. λέβα και 2022: 7.152 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 2023, 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 1.120.827 χιλ. λέβα (2022: 832.731 χιλ. λέβα), που αποτελεί αύξηση της τάξης του 34.6% σε σύγκριση με το 2022. Αυτό αντιστοιχεί στο υψηλό επίπεδο συσχέτισης μεταξύ του ποσού των ρευστών διαθεσίμων και των καταθέσεων των πελατών, η οποία κατά την 31.12.2023 είναι 32.2% (31.12.2022: 27,2%). Το σταθερό επίπεδο ρευστότητας στο τέλος του 2023 οφείλεται στη σταθερή αύξηση των καταθέσεων πελατών. Για το 2024 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 παραχωρημένα δάνεια προς πελάτες καταλαμβάνουν βασικό μερίδιο στα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου και κατά την 31.12.2023 η καθαρή λογιστική αξία αυτών των περιουσιακών στοιχείων ανέρχεται σε 2.919.590 χιλ. λέβα ή 70.1% (2022: 73.8%) των συνολικών περιουσιακών στοιχείων. Σε σύγκριση με το 2022 (2.754.326 χιλιάδες λέβα) το ποσό του δανειακού χαρτοφυλακίου αυξήθηκε κατά 6%. 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 50% της αύξησης του χαρτοφυλακίου δανείων το 2023 οφείλεται σε πράσινα δάνεια.

Ο Όμιλος επικεντρώνεται στη συνολική εξυπηρέτηση μικρομεσαίων επιχειρήσεων. Ως εκ τούτου, το χαρτοφυλάκιο δανείων των πελατών αυτών λαμβάνει κυρίαρχο μέρος στο συνολικό χαρτοφυλάκιο της ProCredit Bank – κατά την 31.12.2023, το ποσό ανέρχεται σε 2.539.210 χιλ. λέβα ή 87, 0% του συνολικού χαρτοφυλακίου δανείων. Κατά το έτος σημειώθηκε αύξηση κατά 5% σε σύγκριση με τα τέλη του 2022 (2.417.282 χιλ. λέβα). Άλλο σημαντικό μέρος είναι τα στεγαστικά δάνεια φυσικών προσώπων, το ποσό των οποίων κατά την 31.12.2023 ανέρχεται σε 282.308 χιλ. λέβα ή 9.7% καθώς ως προς αυτό το χαρτοφυλάκιο σημειώθηκε αύξηση κατά 8.5% το 2023 (2022: 260.214 χιλ. λέβα).

Ετήσια ενοποιημένη έκθεση δραστηριοτήτων (συνέχεια)

Χρηματοοικονομικοί δείκτες (συνέχεια)

Πάγια περιουσιακά στοιχεία

Η λογιστική αξία των ενσώματων πάγιων και των άυλων περιουσιακών στοιχείων κατά την 31.12.2023 ανέρχεται σε 84.578 χιλιάδες λέβα, αυξάνοντας την αξία της σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος (2022: 73.064 χιλ. λέβα).

Λοιπά περιουσιακά στοιχεία

Κατά την 31.12.2023 τα λοιπά περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου ανέρχονται σε 10.627 χιλ. λέβα (2022: 8.773 χιλ. λέβα), καθώς η αλλαγή είναι μια αύξηση κατά 21,1%.

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Ξένα μέσα από τράπεζες και ιδρύματα

Κατά την 31.12.2023 το συνολικό ποσό των ξένων μέσων από τράπεζες και ιδρύματα ανέρχεται σε 263.741 χιλ. λέβα, καθώς στο ποσό αυτό έχουν περιληφθεί 12.665 χιλ. λέβα υποχρεώσεις προς τράπεζες και 251.076 χιλ. λέβα ξένα μέσα από διεθνή χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Σε σύγκριση με το 2022 (253.323 χιλ. λέβα) το συνολικό ποσό της χρηματοδότησης από αυτούς τους αντισυμβαλλομένους αυξήθηκε κατά 4,1%. Ο Όμιλος έχει απορροφήσει νέα χρηματοδότηση από την EBRD και το EFSE 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 31.12.2023 τα ξένα μέσα από πελάτες του Ομίλου ανέρχονται σε 3.484.618 χιλ. λέβα (2022: 3.060.716 χιλ. λέβα). Σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος, τα ξένα μέσα από πελάτες καταγράφουν σημαντική αύξηση κατά 13.8%. 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 (2022: 236.160 χιλ. λέβα), μη κατανεμημένα κέρδη και αποθεματικά ύψους 131.350 χιλ. λέβα (2022: 166.713 χιλ. λέβα). Το 2023, ο Όμιλος κατέβαλε μερίσματα ύψους 100.760 χιλ. λέβα από τα κέρδη που πραγματοποιήθηκαν το 2019, το 2020 και το 2021. Κατά τη διάρκεια του έτους, η ProCredit Bank αύξησε το μετοχικό της κεφάλαιο εκδίδοντας κοινές μετοχές αξίας 29.337 χιλ. λέβα.

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 | 2023 | | 2022 | |
|-----------------------|--|------------------------|--|--------------------|
| | Αριθμός μετοχών (χιλ. τεμ.) | Μερίδιο (%) | Αριθμός μετοχών (χιλ. τεμ.) | Μερίδιο (%) |
| ProCredit Holding | 262.001 | 100.0% | 232.664 | 100.0% |
| Σύνολο μετοχών | 262.001 | 100.0% | 232.664 | 100.0% |

Ετήσια ενοποιημένη έκθεση δραστηριοτήτων (συνέχεια)

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 2023 η συνολική αμοιβή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου του Ομίλου ανήλθε στο ποσό των 1.548 χιλ. λέβα (2022: 936 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 2023.

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

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
- Borica A.E. – μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου

Από τις 03.07.2024, ο Πέταρ Σλάβοβ γίνεται μέλος του Διοικητικού συμβουλίου και Εκτελεστικός διευθυντής της ProCredit Bank (Bulgaria) EAD, και από τις 03.08.2024 γίνεται επίσης Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της ProCredit Bank (Bulgaria) EAD.

Hubert Spechtenhauser

- ProCredit Holding AG – Πρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου
- ProCredit Bank Germany – μέλος Εποπτικού Συμβουλίου
- Banco ProCredit C.A. Ecuador – μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου
- ProCredit Bank Serbia – μέλος Εποπτικού Συμβουλίου

Gian Marco Felice

- Banco ProCredit C.A. Ecuador – αναπληρωτής μέλος του Εποπτικού 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
- Quiiru GmbH – Πρόεδρος Εποπτικού Συμβουλίου
- ProCredit Holding AG – μέλος Διοικητικού Συμβουλίου
- ProCredit Academy GmbH – Πρόεδρος Εποπτικού Συμβουλίου

Ben Knapen

- ProCredit Holding AG – μέλος Εποπτικού Συμβουλίου

Patrick Zeitinger

- ProCredit Academy GmbH – μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου

Ετήσια ενοποιημένη έκθεση δραστηριοτήτων (συνέχεια)

Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου

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 ΑΕ – μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου
- Ένωση ProCredit Υγεία – μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου

Ιβάν Ντάτσεβ

- ProCredit Ανάπτυξη Βουλγαρίας ΑΕ – 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 ΑΕ – μέλος Διοικητικού Συμβουλίου
- ProCredit Ανάπτυξη Βουλγαρίας ΑΕ – μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου
- Ένωση ProCredit Υγεία – μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου
- PV Energy ΜΕΠΕ – Διαχειριστής και ιδιοκτήτης

Τα μέλη του Εποπτικού και του Διοικητικού Συμβουλίου του Ομίλου το 2023 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 2023.

Δομή του Ομίλου

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023 ο Όμιλος δραστηριοποιείται με 6 υποκαταστήματα σε όλη τη χώρα 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 2023 αποτελείται από 567 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 παρουσιάσής τους, όπως και η θέση του Ομίλου σε σχέση με τους κινδύνους πίστωσης, αγοράς και ρευστότητας, περιγράφονται στο Παράρτημα 4 των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων.

Προβλεπόμενη ανάπτυξη της ProCredit Bank (Bulgaria) EAD και στόχοι για το 2024

Το οικονομικό περιβάλλον που διαμορφώθηκε ως αποτέλεσμα της σημαντικής αβεβαιότητας θέτει πολύ σοβαρές προκλήσεις για την επερχόμενη οικονομική και κοινωνική ανάπτυξη το 2024. 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.

Ετήσια ενοποιημένη έκθεση δραστηριοτήτων (συνέχεια)

Προβλεπόμενη ανάπτυξη της ProCredit Bank (Bulgaria) EAD και στόχοι για το 2024 (συνέχεια)

Παρ' όλα αυτά οι τράπεζες αρχίζουν το 2024 με υψηλά επίπεδα ρευστότητας και κεφαλαιοποίησης, κάτι το οποίο σε ένα μεγάλο βαθμό εξασφαλίζει σταθερότητα για τους πελάτες τους. Εναρμονισμένη με την κατάσταση της αγοράς, η ProCredit Bank θα βασίζεται σε μία λογική προσέγγιση στη δανειοδότηση μικρομεσαίων επιχειρήσεων, με στόχο την ενίσχυση της σταθερότητας, τη βελτίωση της αποτελεσματικότητας και την επιτάχυνση της ανάπτυξης και της ανόδου τους. 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 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 μικρομεσαίων επιχειρήσεων, 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 2024 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 προσελκύονται από την πρόταση για ψηφιακή τραπεζική. Το μερίδιο του πιστωτικού χαρτοφυλακίου των φυσικών προσώπων ως μέρος του συνολικού χαρτοφυλακίου αναμένεται να παραμείνει κοντά στα σημερινά του επίπεδα.

Το 2024 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, μια σημαντική πρόκληση που θα αντιμετωπίσει ο Όμιλος θα είναι η διατήρηση σταθερών περιθωρίων μέσω της βελτιστοποίησης των τιμών χρηματοδότησης ενόψει των συνεχιζόμενων αυξανόμενων επιτοκίων της αγοράς. Το μερίδιο των καθαρών εσόδων από χρεώσεις στο σύνολο των λειτουργικών εσόδων αναμένεται να αυξήσει 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 2024 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.

Ετήσια ενοποιημένη έκθεση δραστηριοτήτων (συνέχεια)

Ευθύνες της Διοίκησης

Οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις για το 2023 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 2023.

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:

Ρένι Πέιτσεβα
Διευθύνων Σύμβουλος και
Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου
8 Απριλίου 2024

Ιβάν Ντάτσεβ
Διευθύνων Σύμβουλος και
Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου