

**PROCREDIT BANK (ΒΟΥΛΓΑΡΙΑ) ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ
ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022**

[Στο επιστολόχαρτο της «KPMG»]

ΈΚΘΕΣΗ ΤΩΝ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ

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

Έκθεση σχετικά με τον έλεγχο της ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης

Γνώμη

Πραγματοποιήσαμε έλεγχο της συνημμένης από τη σελ. 1 έως σελ. 87 ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης της ProCredit Bank (Βουλγαρία) Μονοπρόσωπη ΑΕ (Η Τράπεζα) και των θυγατρικών της εταιρειών (αποκαλούμενες μαζί Όμιλος), οι οποίες αποτελούνται από την ενοποιημένη έκθεση για την οικονομική κατάσταση κατά την 31η Δεκεμβρίου 2022 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 συνοπτική κοινοποίηση των σημαντικών λογιστικών πολιτικών.

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 2022 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:

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

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2022, οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις περιλαμβάνουν:

- Ακαθάριστη αξία των δανείων και των απαιτήσεων από πελάτες ύψους 2.798.501 χιλ. λέβα (31η Δεκεμβρίου 2021: 2.388.777 χιλ. λέβα) και τη σχετική ζημία απομείωσης για ΑΠΖ ύψους 44.175 χιλ. λέβα (31η Δεκεμβρίου 2021: 39.194 χιλ. λέβα), όπως παρουσιάζεται στη Σημείωση 17 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

καθώς και για το έτος που λήγει στις 31 Δεκεμβρίου 2022:

- Έξοδα απομείωσης για πιστωτικές ζημίες, που αναγνωρίζονται στην κατάσταση των εσόδων και των εξόδων ύψους 13.245 χιλ. λέβα (2021: 6.327 χιλ. λέβα), όπως παρουσιάζεται στη Σημείωση 7 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

Βλ. επίσης τις εξής σημειώσεις των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων:

- 3 η) Ζημίες απομείωσης
- 4 γ) Πιστωτικός κίνδυνος

Θέματα κλειδιά του ελέγχου

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

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.

Όπως περιγράφεται στη σημείωση 3 η) οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες έχουν προσδιοριστεί σύμφωνα με τις λογιστικές πολιτικές του Ομίλου που ακολουθούν 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 φάσης των πιστωτικών ανοιγμάτων.

Για ανοίγματα που εκπληρώνονται (ταξινομημένα ως Επίπεδο 1 και Επίπεδο 2 στην ιεραρχία του ΔΠΧΑ 9) καθώς και για ανοίγματα στο Επίπεδο 3 που δεν υπερβαίνουν συγκεκριμένα όρια, οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες προσδιορίζονται βάσει των στατιστικών μοντέλων στα οποία καθορίζονται στοιχεία, με βάση τις ιστορικές πληροφορίες της Τράπεζας για την εξυπηρέτηση του χρέους, καθώς και προγνωστικές πληροφορίες και μακροοικονομικά σενάρια. Οι κύριες παραδοχές σε αυτόν τον τομέα 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»), καθώς και το ύψος του ανοίγματος σε αθέτηση («άνοιγμα σε αθέτηση»). Ως αποτέλεσμα της γεωπολιτικής αστάθειας μετά την έκρηξη του Ράσο-Ουκρανικού πολέμου, των αρνητικών μακροοικονομικών επιπτώσεων της αύξησης των τιμών της ενέργειας και άλλων πρώτων υλών, των πληθωριστικών πιέσεων και των προβλημάτων στις παγκόσμιες αλυσίδες εφοδιασμού, καθώς και των αυξανόμενων επιτοκίων, η αποτίμηση της ΑΠΖ, σε συλλογική βάση συσχετίστηκε με πρόσθετες επιπλοκές και αυξημένη αβεβαιότητα εκτίμησης. Μεταξύ άλλων,

Οι διαδικασίες μας που εκτελέστηκαν, όπου ήταν εφικτό, με τη βοήθεια των ειδικών διαχείρισης χρηματοοικονομικού κινδύνου, των εκτιμητών και των ΤΟ ειδικών ελέγχου περιλαμβάνουν, αλλά δεν περιορίζονται σε:

- 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. Ως μέρος των παραπάνω, υποβάλλαμε σε κρίση την εκτίμηση 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,
- Απευθυνθήκαμε τα σχετικά ερωτήματα σε υπαλλήλους των τμημάτων διαχείρισης κινδύνων, του εσωτερικού ελέγχου και τεχνολογιών πληροφορικής της Τράπεζας, προκειμένου να κατανοήσουμε τη διαδικασία υπολογισμού της ΑΠΖ, τις εφαρμογές τεχνολογιών πληροφορικής που χρησιμοποιούνται, τις κύριες πηγές δεδομένων και παραδοχών που χρησιμοποιούνται στο μοντέλο ΑΠΖ. Επίσης, κάναμε αξιολόγηση και δοκιμή του περιβάλλοντος ελέγχου των πληροφοριακών τεχνολογιών της Τράπεζας για πρόσβαση στα δεδομένα και στις αλλαγές στα προγράμματα.
- 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 σχετικά με την καταλληλότητα 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,
- Για το επιλεγμένο απόσπασμα δανείων πραγματοποιήσαμε κριτική αξιολόγηση βασισμένη στα διαθέσιμα τεκμήρια

η διοίκηση χρειάστηκε να εφαρμόσει προσαρμογές μετά το μοντέλο όταν καλυφθεί η εκτίμηση των συλλογικών ζημιών απομείωσης στο τέλος του έτους.

Για ανοίγματα Επιπέδου 3 πάνω από συγκεκριμένα όρια, οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές προσδιορίζονται σε ατομική βάση, μέσω ανάλυσης προεξοφλημένων ταμειακών ροών. Η διαδικασία περιλαμβάνει στοιχεία υποκειμενικότητας και ανάλυσης σειράς ουσιωδών παραδοχών, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που αφορούν τα αναμενόμενα έσοδα από την πώληση της συνδεδεμένης εξασφάλισης και την ελάχιστη περίοδο για την υλοποίηση της εξασφάλισης.

Ως αποτέλεσμα των παραπάνω παραγόντων και πολυπλοκοτήτων, θεωρήσαμε ότι η απομείωση των δανείων και των απαιτήσεων ενέχει σημαντικό κίνδυνο ουσιώδους ανακρίβειας στις οικονομικές καταστάσεις, που απαιτούσε αυξημένη μας προσοχή κατά την έλεγχο και ως εκ τούτου προσδιορίστηκε ως βασικό θέμα ελέγχου.

(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 επίπεδο 2 ή σε επίπεδο 3 κατά την 31η Δεκεμβρίου 2022,

Για ΑΠΖ που αξιολογούνται σε συλλογική βάση:

- Λήψη των σχετικών μακροοικονομικών προβλέψεων της Τράπεζας και κριτική ανάλυση της εκτίμησης της Τράπεζας για τις προβλεπόμενες πληροφορίες και μακροοικονομικά σενάρια που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό της ΑΠΖ μέσω επιβεβαιωτικών ερωτήσεων προς το Διοικητικό Συμβούλιο και επαλήθευσης των διαθέσιμων στο κοινό πληροφοριών,
- Κριτική ανάλυση της συλλογικής πιθανότητας αθέτησης, ζημιών σε περίπτωση αθέτησης και έκθεσης δεδομένης αθέτησης για δείγμα των χαρτοφυλακίων της Τράπεζας, αναφερόμενη, μεταξύ άλλων, στη δική μας ανάλυση των δεδομένων προηγούμενων αθετήσεων της Τράπεζας, πραγματοποιηθείσες ζημιές από αυτές τις αθετήσεις, συμβατικές ταμειακές ροές και διάρκεια συμβολαίου,
- Δοκιμή προσαρμογών μετά το μοντέλο για να αντικατοπτρίζει τη συνεχιζόμενη αστάθεια της αγοράς που δεν αντικατοπτρίζεται στα αρχικά μοντέλα ΑΠΖ. Ως μέρος της διαδικασίας, αξιολογήσαμε τα δεδομένα, τις υποθέσεις και τις μεθόδους που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό των προσαρμογών.
- Επαναυπολογισμός των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών κατά την 31η Δεκεμβρίου 2022 με βάση το μοντέλο της Τράπεζας για ΑΠΖ.

Για ΑΠΖ που αξιολογούνται σε μεμονωμένη βάση

- Για εκείνα τα δάνεια για τα οποία έχει 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 εξασφαλίσει και αποτιμήσεις, την επάρκεια και την αξιοπιστία των οποίων έχουμε αξιολογήσει ανεξάρτητα, Σύνολο για όλα τα πιστωτικά ανοίγματα:

- Έλεγχος για το εάν οι γνωστοποιήσεις σχετικά με ΑΠΖ στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας περιλαμβάνουν και περιγράφουν επαρκώς τις σχετικές ποσοτικές και ποιοτικές πληροφορίες που απαιτούνται από / το ισχύον πλαίσιο χρηματοοικονομικής αναφοράς. Α.

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 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 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 τη δήλωση εταιρικής διαχείρισης, εμείς εκτελέσαμε και τις διαδικασίες πρόσθετες στις απαιτήσεις 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, Το Ινστιτούτο Ορκωτών Λογιστών (ΙΟΛ). 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 οικονομική κατάσταση 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.
- Στη δήλωση εταιρικής διαχείρισης για τη χρήση για την οποία καταρτίστηκε η ενοποιημένη οικονομική έκθεση παραχωρήθηκαν οι πληροφορίες απαιτούμενες από το Κεφάλαιο Έβδομο του Νόμου περί λογιστικής και από το άρθρο 100(ξ), εδ. 8, όπου είναι εφαρμοστέο, του Νόμου περί δημόσιας διάθεσης αξιόγραφων.

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 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 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.

- 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 άρθρ. 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:

- KPMG Audit ΕΠΕ και Baker Tilly Klitou and Partners ΜΕΠΕ έχουν ορισθεί για υποχρεωτικοί ελεγκτές των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για το έτος που λήγει την 31η Δεκεμβρίου 2022 του Ομίλου στα πλαίσια έκτακτης συνεδρίασης του μοναδικού εταίρου από τις 25 Νοεμβρίου 2022 για περίοδο ενός έτους. Η δέσμευση ελέγχου αναλήφθηκε με Επιστολή ανάληψης κοινής δέσμευσης ελέγχου της 18 Νοεμβρίου 2022.
- Ο έλεγχος των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για το έτος που λήγει την 31η Δεκεμβρίου 2022 του Ομίλου αποτελεί τρίτη συνεχή δέσμευση για υποχρεωτικό έλεγχο αυτής της επιχείρησης που διενεργήθηκε από την KPMG Audit ΕΠΕ και έκτη πλήρη συνεχή ανάθεση υποχρεωτικού ελέγχου αυτής της επιχείρησης που διενεργήθηκε από τον Baker Tilly Klitou and Partners ΕΠΕ.

Έκθεση των ανεξάρτητων ελεγκτών

- 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

Ημερομηνία: 13 Απριλίου 2023

Για KPMG Audit ΕΠΕ

Για την Baker Tilly Klitou and Partners
μονοπρόσωπη Ε.Π.Ε.:

[Υπογραφή]

Ιβάν Αντόνοβ

Διαχειριστής

[Υπογραφή]

Σεβνταλίνα Ντίμοβα

Ορκωτός Λογιστής, υπεύθυνη για τον έλεγχο

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

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

[Υπογραφή]

Γκαλίνα Λοκμαντζίεβα

Διαχειριστής και Ορκωτός Λογιστής, υπεύθυνη για τον έλεγχο

οδ. Στάρα Πλανινά 5, ορ. 5, Σόφια 1404, Βουλγαρία

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

«PROCREDIT BANK (BULGARIA)» Μονοπρόσωπη ΑΕ		31 Δεκεμβρίου 2022	
Ενοποιημένη κατάσταση εσόδων - εξόδων (όλα τα ποσά είναι σε χιλιάδες λέβα)			
	Παράρτ.	Το έτος έληξε την 31η Δεκεμβρίου	
		2022	2021
Τα έσοδα από τόκους υπολογίζονται με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου	6	84.254	72.573
Έξοδα τόκων και παρόμοια έξοδα	6	(6.098)	(4.162)
Καθαρά έσοδα από τόκους		78.156	68.411
Έξοδα απομείωσης	7	(13.245)	(6.327)
Καθαρά έσοδα από τόκους μετά από τα έξοδα απομείωσης		64.911	62.084
Έσοδα από τέλη και προμήθειες	8	31.918	28.751
Έξοδα για τέλη και προμήθειες	8	(4.047)	(3.184)
Καθαρά έσοδα από τέλη και προμήθειες		27.871	25.567
Καθαρά έσοδα από συναλλαγές με συνάλλαγμα	9	10.309	8.838
Άλλα έσοδα	10a	4.814	2.499
Άλλα έξοδα	10b	(760)	(1.106)
Έξοδα προσωπικού	11	(25.768)	(23.769)
Διοικητικά έξοδα	12	(38.255)	(32.116)
Έξοδα δραστηριότητας		(64.023)	(55.885)
Κέρδος προ φόρων		43.122	41.997
Έξοδα για φόρους	13	(4.928)	(3.752)
Κέρδος για τη χρήση		38.194	38.245

Η ενοποιημένη οικονομική κατάσταση που παρουσιάζεται στις σελίδες 1 έως 87 έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο και έχει υπογραφεί εξ ονόματός του από τους:

Ρένι Πέιτσεβα
Διευθύνων Σύμβουλος και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου
13 Απριλίου 2023

[Υπογραφή]

Επικυρώθηκε σύμφωνα με την ελεγκτική αναφορά
Για KPMG Audit ΕΠΕ

[Υπογραφή]

Σεβνταλίνα Ντίμοβα

Ορκωτός Λογιστής, υπεύθυνη για τον έλεγχο

[Υπογραφή]

Ιβάν Αντόνοβ

Ιβάν Ντάσεβ
Διευθύνων Σύμβουλος και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου

[Υπογραφή]

Για την Baker Tilly Klitou and Partners ΕΠΕ

[Υπογραφή]

Γκαλίνα Λοκμαντζίεβα

Ορκωτός Λογιστής, υπεύθυνη για τον έλεγχο

[Υπογραφή]

Εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος της Baker Tilly Klitou and Partners ΜΕΠΕ

Εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος της KPMG Audit ΕΠΕ

Τα παραρτήματα στις σελίδες 6 έως 87 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της παρούσας ετήσιας ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης.

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

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

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

«PROCREDIT BANK (BULGARIA)» Μονοπρόσωπη ΑΕ	31 Δεκεμβρίου 2022	
Ενοποιημένη κατάσταση συνολικών εσόδων (όλα τα ποσά είναι σε χιλιάδες λέβα)	Παράρτ.	Το έτος έληξε την 31η Δεκεμβρίου
		2022 2021
Κέρδος για τη χρήση		38.194 38.245
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)		(275) 18
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 (κρατικά χρεόγραφα της βουλγαρικής κυβέρνησης)		(1.400) (184)
Λοιπά συνολικά έσοδα για τη χρήση, καθαρά από φόρους		(1.675) (166)
Σύνολο των συνολικών εσόδων για τη χρήση		36.519 38.079

Η ενοποιημένη οικονομική κατάσταση που παρουσιάζεται στις σελίδες 1 έως 87 έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο και έχει υπογραφεί εξ ονόματός του από τους:

Ρένι Πέιτσεβα
Διευθύνων Σύμβουλος και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου
13 Απριλίου 2023
[Υπογραφή]
Επικυρώθηκε σύμφωνα με την ελεγκτική αναφορά για KPMG Audit ΕΠΕ
[Υπογραφή]
Σεβνταλίνα Ντίμοβα
Ορκωτός Λογιστής, υπεύθυνη για τον έλεγχο
[Υπογραφή]
Ιβάν Αντόνοβ

Ιβάν Ντάτσεβ
Διευθύνων Σύμβουλος και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου

[Υπογραφή]

Για την Baker Tilly Klitou and Partners ΕΠΕ

[Υπογραφή]

Γκαλίνα Λοκμαντζίεβα

Ορκωτός Λογιστής, υπεύθυνη για τον έλεγχο

[Υπογραφή]

Εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος της Baker Tilly Klitou and Partners ΜΕΠΕ

Εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος της KPMG Audit ΕΠΕ

Τα παραρτήματα στις σελίδες 6 έως 87 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της παρούσας ετήσιας ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης.

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

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

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

«PROCREDIT BANK (BULGARIA)» Μονοπρόσωπη ΑΕ		31 Δεκεμβρίου 2022	
Ενοποιημένη κατάσταση της οικονομικής κατάστασης (όλα τα ποσά είναι σε χιλιάδες λέβα)			
	Παράρτ.	31.12.2021	31.12.2020
ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ			
Χρήματα και κεφάλαια σε κεντρικές τράπεζες	14	561.028	583.408
Απαιτήσεις από τράπεζες	15	245.476	122.085
Επενδυτικά αξιόγραφα (στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων)	16	72.545	68.561
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες, καθαρά	17	2.754.326	2.349.583
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	18	62.910	56.911
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	18	10.154	6.814
Παράγωγα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	25	15.117	303
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	20	8.773	4.895
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων		3.730.329	3.192.560
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Χρηματικά μέσα από τράπεζες	21	22.607	7.048
Ξένα μέσα από πελάτες	22	3.060.716	2.640.518
Χρηματικά μέσα από χρηματοπιστωτικούς θεσμούς	23	230.716	168.044
Υποχρεώσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις	24	4.259	3.826
Παράγωγες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	25	47	165
Λοιπές υποχρεώσεις	26	5.158	4.809
Προβλέψεις	27	2.067	1.248
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις		1.734	501
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	19	152	47
Σύνολο υποχρεώσεων		3.327.456	2.826.206
ΙΔΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ			
Μετοχικό κεφάλαιο και αποθεματικό ασφάλισης	28	236.160	236.160
Αποθεματικά νόμων		22.755	19.821
Μη κατανεμημένα κέρδη		141.890	106.630
Αποθεματικό αναπροσαρμογής		2.068	3.743
Σύνολο ιδίου κεφαλαίου		402.873	366.354
Σύνολο ιδίου κεφαλαίου και υποχρεώσεων		3.730.329	3.192.560

Η ενοποιημένη οικονομική κατάσταση που παρουσιάζεται στις σελίδες 1 έως 87 έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο και έχει υπογραφεί εξ ονόματός του από τους:

Ρένι Πέιτσεβα
Διευθύνων Σύμβουλος και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου
13 Απριλίου 2023

[Υπογραφή]

Επικυρώθηκε σύμφωνα με την ελεγκτική αναφορά
Για KPMG Audit ΕΠΕ

[Υπογραφή]

Σεβνταλίνα Ντίμοβα

Ορκωτός Λογιστής, υπεύθυνη για τον έλεγχο

[Υπογραφή]

Ιβάν Αντόνοβ

Ιβάν Ντάσεβ
Διευθύνων Σύμβουλος και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου

[Υπογραφή]

Για την Baker Tilly Klitou and Partners ΕΠΕ

[Υπογραφή]

Γκαλίνα Λοκμαντζίεβα

Ορκωτός Λογιστής, υπεύθυνη για τον έλεγχο

[Υπογραφή]

Εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος της Baker Tilly Klitou and Partners ΜΕΠΕ

Εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος της KPMG Audit ΕΠΕ

Τα παραρτήματα στις σελίδες 6 έως 87 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της παρούσας ετήσιας ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης.

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

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

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

«PROCREDIT BANK (BULGARIA)» Μονοπρόσωπη ΑΕ	31η Δεκεμβρίου 2021					
Ενοποιημένη κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων	Μετοχικό κεφάλαιο	Αποθεματικό ασφάλισης	Αποθεματικά νόμων	Μη κατανεμημένα κέρδη	Αποθεματικό αναπροσαρμογής	Σύνολο
(όλα τα ποσά είναι σε χιλιάδες λέβα)						
Υπόλοιπο κατά την 1η Ιανουαρίου 2021	203.326	3.496	16.887	71.319	3.909	298.937
Συνολικά έσοδα για τη χρήση						
Αλλαγή στο αποθεματικό επανεκτίμησης, καθαρό από φόρους	-	-	-	-	(166)	(166)
Μεταφορά	-	-	2.934	(2.934)	-	-
Κέρδος για τη χρήση	-	-	-	38.245	-	38.245
Σύνολο των συνολικών εσόδων για τη χρήση	-	-	2.934	35.311	(166)	38.079
Συναλλαγές με μετόχους, που έχουν συμπεριληφθεί στο ίδιο κεφαλαίο						
Εισφορές από και διανομές σε μετόχους						
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου(παραρτ. 4ι)	29.338	-	-	-	-	29.338
Σύνολο συναλλαγών με μετόχους, που έχουν συμπεριληφθεί στο ίδιο κεφάλαιο	29.338	-	-	-	-	29.338
Υπόλοιπο κατά την 31η Δεκεμβρίου 2021	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)
Μεταφορά	-	-	2.934	(2.934)	-	-
Κέρδος για τη χρήση	-	-	-	38.194	-	38.194
Σύνολο των συνολικών εσόδων για τη χρήση	-	-	2.934	35.260	(1.675)	36.519
Υπόλοιπο κατά την 31η Δεκεμβρίου 2022	232.664	3.496	22.755	141.890	2.068	402.873

Η ενοποιημένη οικονομική κατάσταση που παρουσιάζεται στις σελίδες 1 έως 87 έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο και έχει υπογραφεί εξ ονόματός του από τους:

Ρένι Πέιτσεβα
Διευθύνων Σύμβουλος και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου
13 Απριλίου 2023

[Υπογραφή]

Επικυρώθηκε σύμφωνα με την ελεγκτική αναφορά
Για KPMG Audit ΕΠΕ

[Υπογραφή]

Σεβνταλίνα Ντίμοβα
Ορκωτός Λογιστής, υπεύθυνη για τον έλεγχο

[Υπογραφή]

Ιβάν Αντόνοβ

Εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος της 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, υπεύθυνη για τον έλεγχο

[Υπογραφή]

Εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος της Baker Tilly Klitou and Partners ΜΕΠΕ

Τα παραρτήματα στις σελίδες 6 έως 87 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της παρούσας ετήσιας ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης.

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

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

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

«PROCREDIT BANK (BULGARIA)» Μονοπρόσωπη ΑΕ		31η Δεκεμβρίου 2021	
Ενοποιημένη κατάσταση για τις χρηματικές ροές (όλα τα ποσά είναι σε χιλιάδες λέβα)			
	Παράρτ.	Το έτος έληξε την 31η Δεκεμβρίου	
		2021	2020
Κέρδος για τη χρήση		38.194	38.245
Μη χρηματικές θέσεις και μετάβαση προς τις χρηματικές ροές από τη βασική δραστηριότητα			
Έξοδα απομείωσης	7	13.245	6.327
Καθαρό αποτέλεσμα από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		(731)	-
Απόσβεση	12	6.432	5.848
Μη πραγματοποιημένα κέρδη από επανεκτίμηση συναλλάγματος	9	(472)	(13)
Απώλεια κατά την διαγραφή των περιουσιακών στοιχείων με δικαίωμα χρήσης		(27)	4
Καθαρά έσοδα από τόκους	6	(78.156)	(68.411)
Έξοδα για φόρους	13	4.928	3.752
Μεταβολή περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων από τη βασική δραστηριότητα μετά τα μη χρηματικά στοιχεία			
Ελάχιστα υποχρεωτικά αποθεματικά		(45.071)	(20.563)
Απαιτήσεις από τράπεζες		(9.779)	-
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες		(433.719)	(247.848)
Παράγωγα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία		906	(303)
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία		(3.874)	1.421
Βραχυπρόθεσμα ξένα μέσα από τράπεζες και χρηματοπιστωτικού θεσμούς		15.906	307
Συσσωρευμένα μέσα από πελάτες		420.115	231.594
Παράγωγες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις		(1.045)	(161)
Λοιπές υποχρεώσεις		1.168	149
Τόκοι εισπραχθέντες		84.854	72.760
Καταβεβλημένοι τόκοι		(3.942)	(2.322)
Καταβεβλημένοι τόκοι (υποχρεώσεις επί χρηματοδοτικών μισθώσεων)		(138)	(119)
Καταβεβλημένοι φόροι		(3.591)	(3.100)
Χρηματική ροή από τη βασική δραστηριότητα		5.203	17.567
Χρηματική ροή από επενδυτική δραστηριότητα			
Αγορές παγίων και αύλων περιουσιακών στοιχείων		(15.554)	(12.075)
Έσοδα από πωλήσεις παγίων και αύλων περιουσιακών στοιχείων		1.190	1.870
Αγορά αξιογράφων		(25.167)	(41.841)
Αξιόγραφα με ληξιπρόθεσμες ημερομηνίες πληρωμής		19.558	2.025
Ταμειακές ροές χρησιμοποιημένες σε επενδυτική δραστηριότητα		(19.973)	(50.021)
Ταμειακές ροές από χρηματοοικονομική δραστηριότητα			
Εισφορές από αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου		-	29.337
Έσοδα από μακροπρόθεσμα μέσα από τράπεζες και χρηματοοικονομικούς θεσμούς		97.792	39.116
Αποπληρωμές από μακροπρόθεσμα ξένα μέσα από τράπεζες και χρηματοοικονομικούς θεσμούς		(35.946)	(68.950)
Υποχρεώσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις		(947)	(815)
Χρηματικές ροές (χρησιμοποιημένες στη)/από οικονομική δραστηριότητα		60.899	(1.312)
Καθαρή (μείωση)/ αύξηση των χρηματικών πόρων και ισοδύναμων		46.129	(33.766)
Χρηματικοί πόροι και ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης		464.092	497.858
Χρηματικοί πόροι και ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης	14	510.221	464.092

Η ενοποιημένη οικονομική κατάσταση που παρουσιάζεται στις σελίδες 1 έως 87 έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο και έχει υπογραφεί εξ ονόματός του από τους:

Ρένι Πέιτσεβα
Διευθύνων Σύμβουλος και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου

13 Απριλίου 2023

[Υπογραφή]

Επικυρώθηκε σύμφωνα με την ελεγκτική αναφορά
Για KPMG Audit ΕΠΕ

[Υπογραφή]

Σεβνταλίνα Ντίμοβα

Ορκωτός Λογιστής, υπεύθυνη για τον έλεγχο

[Υπογραφή]

Ιβάν Αντόνοβ

Ιβάν Ντάτσεβ

Διευθύνων Σύμβουλος και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου

[Υπογραφή]

Για την Baker Tilly Klitou and Partners ΕΠΕ

[Υπογραφή]

Γκαλίνα Λοκμαντζίεβα

Ορκωτός Λογιστής, υπεύθυνη για τον έλεγχο

[Υπογραφή]

Εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος της Baker Tilly Klitou and Partners ΜΕΠΕ

Εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος της KPMG Audit ΕΠΕ

Τα παραρτήματα στις σελίδες 6 έως 87 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της παρούσας ετήσιας ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης.

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

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

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

Ετήσιες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για τη δραστηριότητα της Διοίκησης της ProCredit Bank (Βουλγαρία) Μονοπρόσωπη ΑΕ για το 2022

Περιγραφή της δραστηριότητας

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

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

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

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

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

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

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

Στο τέλος του 2022, 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.

Ανάπτυξη και αποτελέσματα από τη δραστηριότητα του 2022

Το 2022 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 2022 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 2022 η αύξηση του συνολικού πιστωτικού χαρτοφυλακίου ανήλθε σε 17.2% καθώς για το συνολικό χαρτοφυλάκιο καταθέσεων ήταν 15.9% (και τα δυο ξεπέρασαν τον μέσο όρο παρόμοιων δεικτών για το τραπεζικό σύστημα). Τα αποτελέσματα που επιτεύχθηκαν όσον αφορά τον κύριο επιχειρηματικό τομέα βασίζονται σε μια βελτιστοποιημένη διαδικασία προσέλκυσης πελατών και έγκρισης χρηματοδότησης, καθώς και στην κατάρτιση μεμονωμένων στρατηγικών 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 1.6% κατά την 31/12/2021 σε 1.0% κατά την 31/12/2022, 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 8% το 2022 σε σύγκριση με το τέλος του 2021 (το 2021 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 2022 σε σύγκριση με το 2021. 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 2022 (συνέχεια)

- Πραγματοποιήθηκαν επενδύσεις στην ανάπτυξη νέων λειτουργιών των πληροφοριακών συστημάτων και της πλατφόρμας για την εκτέλεση ηλεκτρονικών τραπεζικών συναλλαγών (το σύστημα διαδικτυακής τραπεζικής εξυπηρέτησης 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 του Ομίλου 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 2022, σχεδόν το 100% των συναλλαγών πελατών πραγματοποιούνται ηλεκτρονικά (μέσω ProBanking, συναλλαγές με κάρτες, συναλλαγές 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, κατασκευή σταθμών φόρτισης ηλεκτρικών οχημάτων σε όλη τη Βουλγαρία, καθώς και στην περιοχή της Θεσσαλονίκης στην Ελλάδα (συνολικά κατασκευάστηκαν 75 τέτοιες εγκαταστάσεις και συμπεριλήφθηκαν σε μια ειδικά αναπτυγμένη εφαρμογή για κινητά τηλέφωνα, επιπλέον, σε συνεργασία με άλλη εταιρεία, εγκαταστάθηκαν 20 σταθμοί φόρτισης στη Βουλγαρία), διεξαγωγή εκστρατειών αύξησης της ενημέρωσης και της κατάρτισης του προσωπικού, όπως και κοινοποίηση εσωτερικού ενημερωτικού δελτίου, έχει δημιουργηθεί ένας ειδικός Πράσινος Λογαριασμός για τους πελάτες φυσικά πρόσωπα. Η ομάδα συμμετείχε σε πλήθος εκδηλώσεων σχετικά με τα θέματα βιώσιμης ανάπτυξης και προστασίας του περιβάλλοντος, επιβεβαιώθηκε η εξωτερική πιστοποίηση του συστήματος περιβαλλοντικής διαχείρισης της ProCredit Bank σύμφωνα με το πρότυπο ISO 14 001:2015.
- Ο όμιλος πραγματοποίησε μάρκετινγκ καμπάνιες με στόχο την προσέλκυση νέων πελατών (εταιρειών και φυσικών προσώπων). 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 2022 ο Όμιλος επένδυσε στην κατάρτιση υπαλλήλων του 2.385 χιλ. λέβα (2021: 1.532 χιλ. λέβα).

Ετήσια ενοποιημένη έκθεση δραστηριοτήτων (συνέχεια)

Εξέλιξη και αποτελέσματα των δραστηριοτήτων το 2022 (συνέχεια)

Το 2022 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 2022, ανέρχεται σε 1.370 εκατ. λέβα, (2021: 1.113 εκατ. λέβα) (συμπεριλαμβανομένων αναξιοποίητων δεσμεύσεων), ενώ το δανειακό χαρτοφυλάκιο σημείωσε αύξηση κατά 17.2% σε σύγκριση με τα τέλη του 2021 (2022: 2.754 εκατ. λέβα, 2021: 2.350 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 2022 κατέγραψαν σημαντική αύξηση σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος. Η αύξηση ανήλθε σε 15,9 % σε σύγκριση με τα τέλη του 2021, ενώ κατά την 31.12.2022 η συνολική καταθετική βάση διαμορφώθηκε στα 3.061 εκατ. λέβα (2021: 2.641 εκατ. λέβα), ωστόσο είναι σημαντικό να σημειωθεί η πραγματοποιηθείσα αύξηση ύψους 439 εκατ. λέβα (ή 20.6%) στους τρεχούμενους λογαριασμούς και στις καταθέσεις ταμειευτηρίου. Το συνολικό ποσό του ενεργητικού αυξήθηκε κατά 16.8% σε σύγκριση με το τέλος του 2021, φθάνοντας τα 3.730 εκατομμύρια λέβα (2021: 3.193 εκατομμύρια λέβα). Οι ενεργοί πελάτες καταθέτες, που εξυπηρετούνται από την ProCredit Bank στα τέλη του 2022 είναι 53.000.

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 2022 χρηματοδοτήθηκαν περίπου 400 παρόμοιες επιχειρήσεις, με τη συνολική αξία των χορηγηθέντων δανείων να ανέρχεται στα 437 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 2022 ο αριθμός των πελατών αγροτών ανέρχεται σε σχεδόν 3.000. Το 2022 χορηγήθηκαν σε αγρότες παραγωγούς δάνεια ύψους 362 εκατ. λέβα και ως προς αυτό τον δείκτη ο Όμιλος αποτελεί ένα από τα κορυφαία πιστωτικά ιδρύματα της χώρας.

Άλλο επίκεντρο της εργασίας κατά τη διάρκεια του έτους όσον αφορά τους επιχειρηματικούς πελάτες της Τράπεζας ήταν η συμμετοχή σε κοινά προγράμματα με το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων (ETE). Η ProCredit Bank συνέχισε να παρέχει χρηματοδότηση σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις το 2022 στο πλαίσιο των ακόλουθων προγραμμάτων του ETE: Πρόγραμμα «InnovFin» μέσω χρηματοπιστωτικών μέσων Horizon 2020, JEREMIE Bulgaria – εγγύηση για χρηματοδότηση για χαρτοφυλάκιο δανείων και για τεκμηριωμένες διαδικασίες, ESIF EAFRD Greece για χαρτοφυλάκιο δανείων για αγροτικούς παραγωγούς (ισχύει για Έλληνες δανειολήπτες), ESIF ERDF Greece για χαρτοφυλάκιο δανείων MME (ισχύει για Έλληνες δανειολήπτες), Πανευρωπαϊκό Ταμείο Εγγυήσεων για την αντιμετώπιση του COVID-19. Μέχρι τα τέλη του 2022 από τα κοινά προγράμματα με το ETE και με την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα (EAT) χορηγήθηκαν πάνω από 7.500 δάνεια ύψους 975 εκατ. ευρώ. Η ProCredit Bank θα συνεχίσει να επεκτείνει τη συνεργασία της με το ETE επί των προγραμμάτων χρηματοδότησης μικρομεσαίων επιχειρήσεων και το 2023.

Ετήσια ενοποιημένη έκθεση δραστηριοτήτων (συνέχεια)

Εξέλιξη και αποτελέσματα των δραστηριοτήτων το 2022 (συνέχεια)

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

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

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

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

Ο Όμιλος εφαρμόζει ειδικά σχεδιασμένη εσωτερική μεθοδολογία, που επιτρέπει την ανάλυση και την αξιολόγηση των επενδύσεων των πελατών στους τομείς της ενεργειακής απόδοσης και της προστασίας του περιβάλλοντος. Το 2022, η ProCredit Bank χρηματοδότησε επιχειρηματικούς πελάτες, αλλά και ιδιώτες, κατά την υλοποίηση «πράσινων έργων». Το ποσό των χορηγηθέντων δανείων ανέρχεται σε 824 εκατ. λέβα κατά την 31.12.2022, καθώς το «πράσινο» χαρτοφυλάκιο του της Τράπεζας πραγματοποιεί συνολική αύξηση κατά 26% το 2022 σε σύγκριση με το τέλος του 2021 (κυρίως λόγω της αύξησης της χρηματοδότησης για την παραγωγή ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές) και έφτασε σε μερίδιο 29% στο συνολικό πιστωτικό χαρτοφυλάκιο (31.12.2022 28%). Κύριος στόχος στις επιχειρηματικές δραστηριότητες του Ομίλου και το 2023 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.

Ετήσια ενοποιημένη έκθεση δραστηριοτήτων (συνέχεια)

Εξέλιξη και αποτελέσματα των δραστηριοτήτων το 2022 (συνέχεια)

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 31.12.2022 τα ανοίγματα με υπερημερία άνω των 90 ημερών ανέρχονται στο 0.55% 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 3.2%. 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 0.61% κατά την 31.12.2022. (2021: 1.0%).

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 2022, το ποσό των καθαρών εσόδων από τόκους ανέρχεται σε 78.156 χιλ. λέβα. (2021: 68.411 χιλ. λέβα), ενώ η αλλαγή σε σχέση με το προηγούμενο έτος είναι αύξηση κατά 14.2%.

Έσοδα από τόκους – τα έσοδα από τόκους ύψους 84.254 χιλ. λέβα, 96,2% από τα οποία σχηματίζονται από τα έσοδα από τόκους από χορηγηθέντα δάνεια. Σε σύγκριση με το 2021 (72.573 χιλιάδες λέβα) τα συνολικά έσοδα από επιτόκια αυξήθηκαν κατά 16.1% ως αποτέλεσμα της αύξησης του πιστωτικού χαρτοφυλακίου και της σταθερότητας του καθαρού επιτοκιακού περιθωρίου το 2022.

Έξοδα για τόκους – τα συνολικά έξοδα για τόκους το 2022 ανήλθαν σε 6.098 χιλ. λέβα (2021: 4.162) και τα βασικά έξοδα για τόκους (85,8%) σχηματίστηκαν από τα επιτόκια που έχουν χρεωθεί σε ξένα μέσα από τράπεζες και από άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και υποχρεώσεις επί χρηματοδοτικές μισθώσεις, ύψους 5.233 χιλ. λέβα (2021: 1.557 χιλ. λέβα). Τα υπόλοιπα έξοδα για τόκους αποτελούν τόκοι εξωτερικών πόρων από πελάτες και ανέρχονται σε 865 χιλιάδες λέβα (14,2%) (2021: 785 χιλ. λέβα). Σε σύγκριση με το 2021, υπάρχει αύξηση κατά 46,5% στο σύνολο των εξόδων για τόκους. Το 2022, η Τράπεζα απορρόφησε νέα δάνεια από διεθνή χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ύψους 97.792 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), ο οποίος είναι ο κύριος λόγο για την αύξηση από τα έξοδα για τόκους σε αυτά τα ιδρύματα.

Καθαρά έσοδα από προμήθειες

Το αναφερόμενο καθαρό ποσό εσόδων από προμήθειες ανέρχεται σε 27.871 χιλ. λέβα (2021: 25.567 χιλ. λέβα) καθώς υπάρχει συνολική αύξηση κατά 9.0%.

Έσοδα από προμήθειες – το συνολικό ύψος των εσόδων από προμήθειες ανέρχεται σε 31.918 χιλ. λέβα και σε σύγκριση με το 2021 (28.751 χιλ. λέβα) σημειώνει αύξηση ύψους 11,0%. Η άνοδος οφείλεται στον αυξημένο αριθμό τραπεζικών συναλλαγών, καθώς μεγαλύτερη συνεισφορά έχουν οι προμήθειες συναλλαγών με κάρτες και τα τέλη μεταφοράς χρημάτων

Ετήσια ενοποιημένη έκθεση δραστηριοτήτων (συνέχεια)

Χρηματοοικονομικοί δείκτες (συνέχεια)

Έξοδα για προμήθειες - το συνολικό ύψος των εξόδων για προμήθειες το 2022 ανέρχεται σε 4.047 χιλ. λέβα. Σε σύγκριση με το 2021 (3.184 χιλ. λέβα) το συνολικό ύψος των καταβλημένων τελών αυξήθηκε κατά 27.1%, κυρίως λόγω της αύξησης των χρεώσεων για συναλλαγές με κάρτα.

Καθαρά έσοδα από συναλλαγές με συνάλλαγμα

Το συνολικό ύψος των καθαρών εσόδων από εμπορικές συναλλαγές το 2022 ανέρχεται σε 10.309 χιλ. λέβα (2021: 8.838 χιλ. λέβα) και σημειώθηκε αύξηση 16,6%, που οφείλεται στην αύξηση του αριθμού και του όγκου των συναλλαγών 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 2022 υπάρχουν έσοδα ύψους 794 χιλ. λέβα, το οποίο αποτελεί αύξηση σε σύγκριση με το 2021 (660 χιλ. λέβα).

Έξοδα επί της κατάστασης εσόδων – εξόδων

Έξοδα για απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων: το 2022 ο Όμιλος έχει χρεώσει έξοδα απομείωσης ύψους 13.245 χιλ. λέβα (2021: 6.327 χιλ. λέβα). Το αποτέλεσμα για το 2022 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 2022 ανέρχεται σε 64.023 χιλ. λέβα, που σημαίνει αύξηση ύψους 14.6% σε σύγκριση με τα επίπεδα από το 2021. (55.885 χιλ. λέβα). Οι κύριες θέσεις στις οποίες πραγματοποιείται αύξηση είναι οι εξής: έξοδα προσωπικού, δαπάνες που σχετίζονται με εκπαιδεύσεις (συμπεριλαμβανομένων των ταξιδιών για εκπαιδευτικούς σκοπούς), έξοδα για μάρκετινγκ, έξοδα κοινής ωφέλειας, φορολογικά έξοδα εκτός από τα έξοδα επί των κερδών, και για άλλες υπηρεσίες.

Η κατανομή των δαπανών σε τομείς επί της κατάστασης εσόδων – εξόδων για το 2022, έχει ως εξής:

- έξοδα για προσωπικό: 25.768 χιλ. λέβα (2021: 23.769 χιλ. λέβα);
- έξοδα για φόρους εκτός από αυτούς επί των κερδών: 6.716 χιλ. λέβα (2021: 5.487 χιλ. λέβα);
- έξοδα για αποσβέσεις περιουσιακών στοιχείων: 6.432 χιλ. λέβα (2021: 5.848 χιλ. λέβα);
- λοιπά έξοδα για τη δραστηριότητα 25.107 χιλ. λέβα (2021: 20.781 χιλ. λέβα).

Οικονομικό αποτέλεσμα

Το οικονομικό αποτέλεσμα του Ομίλου προ φόρων ανέρχεται σε 43.122 χιλ. λέβα (2021: 41.997 χιλ. λέβα), ενώ μετά φόρων το καθαρό κέρδος ανέρχεται σε 38.194 χιλ. λέβα (2021: 38.245 χιλ. λέβα). Ο Όμιλος σημειώνει μείωση των καθαρών κερδών κατά 0.1%, κυρίως από την αύξηση των λειτουργικών εξόδων του ιδρύματος. Η απόδοση ιδίων κεφαλαίων το 2022 είναι 9.9% (2021: 11.5%) και ως προς αυτό τον δείκτη η ProCredit Bank είναι λίγο κάτω από τον μέσο όρο στο τραπεζικό σύστημα (12.3% το 2022).

Ετήσια ενοποιημένη έκθεση δραστηριοτήτων (συνέχεια)

Χρηματοοικονομικοί δείκτες (συνέχεια)

Κατάσταση οικονομικής θέσης

ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΪΑ

Την 31.12.2022 τα περιουσιακά στοιχεία της ProCredit Bank στη λογιστική τους αξία ανέρχονται σε 3.730.329 χιλ. λέβα (2021: 3.192.560 χιλιάδες λέβα), καθώς υπάρχει αύξηση κατά 16.8% 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 31.12.2022 ανέρχονται σε 561.028 χιλ. λέβα (2021: 583.408 χιλ. λέβα). Η μεταβολή σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος είναι μία μείωση της τάξης του 3.8%.

Απαιτήσεις από τράπεζες

Οι απαιτήσεις από άλλες τράπεζες κατά την 31.12.2022 ανέρχονται σε 245.476 χιλ. λέβα (2021: 122.085 χιλ. λέβα), με αύξηση 101,1% σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος, ακολουθούμενη από την άρση των περιορισμών στις ξένες επενδύσεις από την Εθνική Τράπεζα της Βουλγαρία, που θεσπίστηκαν το 2020 σε σχέση με την κρίση του COVID. Οι αξιώσεις στο τέλος του 2022 σχηματίζονται από υπόλοιπα επί τρεχούμενων λογαριασμών και τραπεζικών καταθέσεων.

Επενδυτικά αξιόγραφα

Τα επενδυτικά αξιόγραφα κατά την 31.12.2022 ανέρχονται σε 72.545 χιλ. λέβα (31.12.2021: 68.561 χιλ. λέβα). Περιλαμβάνονται δύο κύριες ομάδες περιουσιακών στοιχείων: (1) επενδύσεις σε κρατικά χρεόγραφα που αντιμετωπίζονται ως αποθέματα ρευστότητας (2022: 65.393 χιλ. λέβα και 2021: 61.455 χιλιάδες λέβα) και (2) μετοχές σε εταιρείες που εκτελούν δραστηριότητες χρηματοπιστωτικής διαμεσολάβησης (2022: 7.152 χιλ. λέβα και 2021: 7.106 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 2022, 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 832.731 χιλ. λέβα (2021: 766.948 χιλ. λέβα), που αποτελεί αύξηση της τάξης του 8.6% σε σύγκριση με το 2021. Αυτό αντιστοιχεί στο υψηλό επίπεδο συσχέτισης μεταξύ του ποσού των ρευστών διαθεσίμων και των καταθέσεων των πελατών, οι οποίες κατά την 31.12.2022 είναι 27.2% (31.12.2021: 29.0%). Το σταθερό επίπεδο ρευστότητας στο τέλος του 2022 οφείλεται στη σταθερή αύξηση των καταθέσεων πελατών. Για το 2023 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.

Ετήσια ενοποιημένη έκθεση δραστηριοτήτων (συνέχεια)

Χρηματοοικονομικοί δείκτες (συνέχεια)

Δάνεια προς πελάτες

Τα παραχωρημένα δάνεια προς πελάτες καταλαμβάνουν βασικό μερίδιο στα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου και κατά την 31.12.2022 η καθαρή λογιστική αξία αυτών των περιουσιακών στοιχείων ανέρχεται σε 2.754.326 χιλ. λέβα ή 73.8% (2021: 73.6%) των συνολικών περιουσιακών στοιχείων. Σε σύγκριση με το 2021 (2.349.583 χιλιάδες λέβα) το ποσό του δανειακού χαρτοφυλακίου αυξήθηκε κατά 17.2%. 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. Πάνω από το 40% της αύξησης του χαρτοφυλακίου δανείων το 2022 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 31.12.2022, το ποσό ανέρχεται σε 2.417.282 χιλ. λέβα ή 87, 8% του συνολικού χαρτοφυλακίου δανείων. Κατά το έτος σημειώθηκε αύξηση κατά 16.5% σε σύγκριση με τα τέλη του 2021 (2.074.304 χιλ. λέβα). Άλλο σημαντικό μέρος είναι τα στεγαστικά δάνεια φυσικών προσώπων, το ποσό των οποίων κατά την 31.12.2022 ανέρχεται σε 260.214 χιλ. λέβα ή 9.4% καθώς ως προς αυτό το χαρτοφυλάκιο σημειώθηκε αύξηση κατά 11.2% το 2022 (2021: 234.092 χιλ. λέβα).

Πάγια περιουσιακά στοιχεία

Η λογιστική αξία των ενσώματων πάγιων και των άυλων περιουσιακών στοιχείων κατά την 31.12.2022 ανέρχεται σε 73. 064 χιλιάδες λέβα, αυξάνοντας την αξία της σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος (2021: 63.725 χιλ. λέβα).

Λοιπά περιουσιακά στοιχεία

Κατά την 31.12.2022 τα λοιπά περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου ανέρχονται σε 8.773 χιλ. λέβα (2021: 4.895 χιλ. λέβα), καθώς η αλλαγή είναι μια αύξηση της τάξης του 79,2%. Τα περιουσιακά στοιχεία που αποκτήθηκαν ως αποτέλεσμα της μη εκπλήρωσης των δανειακών συμβάσεων μειώνονται μέχρι 28 χιλ. λέβα στο τέλος του 2022. (2021: 214 χιλ. λέβα). Για αυτά τα περιουσιακά στοιχεία έχουν υιοθετηθεί ενεργά μέτρα για την πώλησή τους, που σχετίζονται με μάρκετινγκ προώθησης και σχέδιο για την υλοποίησή τους.

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Ξένα μέσα από τράπεζες και ιδρύματα

Κατά την 31.12.2022 το συνολικό ποσό των ξένων μέσων από τράπεζες και ιδρύματα ανέρχεται σε 253.323 χιλ. λέβα, καθώς στο ποσό αυτό έχουν περιληφθεί 22.607 χιλ. λέβα υποχρεώσεις προς τράπεζες και 230.716 χιλ. λέβα ξένα μέσα από διεθνή χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Σε σύγκριση με το 2021 (175.092 χιλ. λέβα) το συνολικό ποσό της χρηματοδότησης από αυτούς τους αντισυμβαλλομένους αυξήθηκε κατά 44,7%. Ο Όμιλος έχει απορροφήσει νέα χρηματοδότηση από την ProCredit Holding, την EBRD και τον EFSE και έχει αποπληρώσει υποχρεώσεις προς τους EIB, EIF η EBRD κατά τη λήξη τους. Οι πιστώσεις που απορροφήθηκαν πρόσφατα είναι σύμφωνα με τις απαιτήσεις για αποδεκτές υποχρεώσεις σύμφωνα με το ΝΑΑΠΙΔΕ.

Ετήσια ενοποιημένη έκθεση δραστηριοτήτων (συνέχεια)

Χρηματοοικονομικοί δείκτες (συνέχεια)

Ξένα μέσα από πελάτες

Κατά την 31.12.2022 τα ξένα μέσα από πελάτες του Ομίλου ανέρχονται σε 3.060.716 χιλ. λέβα (2021: 2.640.518 χιλ. λέβα). Σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος, τα ξένα μέσα από πελάτες καταγράφουν σημαντική αύξηση της τάξης του 15.9%. 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 236.160 χιλ. λέβα (2021: 236.160 χιλ. λέβα), μη κατανεμημένα κέρδη και αποθεματικά ύψους 166.713 χιλ. λέβα (2021: 130.194 χιλ. λέβα). Το 2022 ο Όμιλος δεν κατέβαλε μερίσματα.

Το μετοχικό κεφάλαιο ύψους 232.664 χιλ. λέβα είναι διηρημένο σε 232.664 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	2022		2021	
	Αριθμός Μερίδιο	Μερίδιο (%)	Αριθμός	Μερίδιο (%)
	μετοχών (χιλ. τεμ.)		μετοχών (χιλ. τεμ.)	
ProCredit Holding	232.664	100.0%	232.664	100.0%
Σύνολο μετοχών	232.664	100.0%	232.664	100.0%

Ενέργειες στον τομέα της επιστημονικής έρευνας και της αναπτυξιακής δραστηριότητας

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

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

Η Τράπεζα δεν απέκτησε ίδιες μετοχές.

Πληροφορίες επί του άρθρου 247 του Εμπορικού Νόμου

Το 2022 η συνολική αμοιβή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου του Ομίλου ανήλθε στο ποσό των 936 χιλ. λέβα (2021: 1.362 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 2022.

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

Ετήσια ενοποιημένη έκθεση δραστηριοτήτων (συνέχεια)

Μέλη του Εποπτικού Συμβουλίου

Πέταρ Σλάβοβ, Πρόεδρος

- ProCredit Properties Μονοπρόσωπη ΑΕ– μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου
- ProCredit Ανάπτυξη Βουλγαρίας ΑΕ – μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου
- ProCredit Education ΑΕ– μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου
- Πρόγκλεντ ΕΠΕ - συνέταιρος και διαχειριστής
- Ιδιωτικό δευτεροβάθμιο σχολείο Denis Diderot Μονοπρόσωπη Α.Ε. –μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου
- Ένωση ProCredit Υγεία – μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου
- Borica Α.Ε. – μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου

Patrick Zeitinger

- ProCredit Academy GmbH – μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου
- Banco ProCredit C.A. Ecuador – μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου

Gian Marco Felice

- ProCredit Bank Bosnia – Πρόεδρος Εποπτικού Συμβουλίου
- Banco ProCredit 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
- Quiru GmbH – Πρόεδρος Εποπτικού Συμβουλίου
- ProCredit Holding AG & Co. KGaA – μέλος Διοικητικού Συμβουλίου
- ProCredit General Partner AG – μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου
- ProCredit Academy GmbH – Πρόεδρος Εποπτικού Συμβουλίου

Ben Knapen

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

Hubert Spechtenhauser

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

Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου

Ρένι Πέιτσεβα

- Ιδιωτικό δευτεροβάθμιο σχολείο Denis Diderot Μονοπρόσωπη Α.Ε. –μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου
- Ένωση ProCredit Υγεία – μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου

Ρουμιάνα Τοντορόβα

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

Ετήσια ενοποιημένη έκθεση δραστηριοτήτων (συνέχεια)

Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

Ιβάν Ντάτσεβ

- ProCredit Ανάπτυξη Βουλγαρίας ΑΕ – Διευθύνων Σύμβουλος και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου
- Ιδιωτικό δευτεροβάθμιο σχολείο Denis Diderot Μονοπρόσωπη Α.Ε. –μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου
- ProCredit Properties Μονοπρόσωπη ΑΕ– 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 2022 δεν έχουν συνάψει συμβάσεις με τον Όμιλο οι οποίες υπερβαίνουν τη συνήθη δραστηριότητά του ή τέτοιων η σύναψη των οποίων, παρότι αποτελεί μέρος της συνήθους δραστηριότητας του Ομίλου, αποκλίνουν σημαντικά από τις συνθήκες της αγοράς.

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 2022.

Δομή του Ομίλου

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2022 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 2022 αποτελείται από 479 υπαλλήλους (δεν περιλαμβάνονται οι υπάλληλοι με άδεια μητρότητας ή απασχολούμενοι σε βοηθητικές δραστηριότητες).

Χρηματοοικονομικά εργαλεία και διαχείριση του χρηματοοικονομικού κινδύνου

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

Προβλεπόμενη ανάπτυξη της ProCredit Bank (Βουλγαρία) Μονοπρόσωπη ΑΕ και στόχοι για το 2023

Το οικονομικό περιβάλλον που διαμορφώθηκε ως αποτέλεσμα της πανδημίας και της σημαντικής αβεβαιότητας θέτει πολύ σοβαρές προκλήσεις για την επερχόμενη οικονομική και κοινωνική ανάπτυξη το 2023. 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 (Βουλγαρία) Μονοπρόσωπη ΑΕ και στόχοι για το 2023 (συνέχεια)

Παρ' όλα αυτά οι τράπεζες αρχίζουν το 2023 με υψηλά επίπεδα ρευστότητας και κεφαλαιοποίησης, κάτι το οποίο σε ένα μεγάλο βαθμό εξασφαλίζει σταθερότητα για τους πελάτες τους. Εναρμονισμένη με την κατάσταση της αγοράς, η ProCredit Bank θα βασίζεται σε μία λογική προσέγγιση στη δανειοδότηση μικρομεσαίων επιχειρήσεων, με στόχο την ενίσχυση της σταθερότητας, τη βελτίωση της αποτελεσματικότητας και την επιτάχυνση της ανάπτυξης και της ανόδου τους. Ο Όμιλος εφαρμόζει μια ατομική και ρεαλιστική προσέγγιση για την αξιολόγηση της οικονομικής κατάστασης των πελατών του, προκειμένου να είναι σε θέση να προσφέρει την βέλτιστη λύση χρηματοδότησης όσον αφορά τη διατήρηση και τη βελτίωση της πιστοληπτικής ικανότητας.

Ο Όμιλος θα διατηρήσει μακροχρόνιες σχέσεις με τους υπαρκτούς και μελλοντικούς πελάτες του, επεκτείνοντας και εμβυθύνοντας τις επιχειρηματικές σχέσεις μαζί τους, στοχεύοντας να αποτελέσει 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 2023 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 2023 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 καθαρών 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.

Ετήσια ενοποιημένη έκθεση δραστηριοτήτων (συνέχεια)

Προβλεπόμενη ανάπτυξη της ProCredit Bank (Βουλγαρία) Μονοπρόσωπη ΑΕ και στόχοι για το 2023 (συνέχεια)

Η στρατηγική ανάπτυξης του Ομίλου για το 2023 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 2022 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 2022.

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
13 Απριλίου 2023

Ιβάν Ντάτσεβ
Διευθύνων Σύμβουλος και Μέλος του
Διοικητικού Συμβουλίου