



*ProCredit Bank*

 Part of the  
ProCredit Group

*Annual Report*  
*2021*



**PROCREDIT BANK (ΒΟΥΛΓΑΡΙΑ) ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ  
ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ  
31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021**

[Στο επιστολόχαρτο της «KPMG»]

**ΕΚΘΕΣΗ ΤΩΝ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ**

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 έχουν εξεταστεί 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 του ελέγχου:

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

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2021, οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις περιλαμβάνουν:

- Ακαθάριστη αξία των δανείων και των απαιτήσεων από πελάτες ύψους 2.388.777 χιλ. λέβα (31η Δεκεμβρίου 2020: 2.148.794 χιλ. λέβα) και τη σχετική ζημία απομείωσης για ΑΠΖ ύψους 39.194 χιλ. λέβα (31η Δεκεμβρίου 2020: 39.046 χιλ. λέβα), όπως παρουσιάζεται στη Σημείωση 17 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

καθώς και για το έτος που λήγει στις 31 Δεκεμβρίου 2021:

- Έξοδα απομείωσης για πιστωτικές ζημίες, που αναγνωρίζονται στην κατάσταση των εσόδων και των εξόδων ύψους 6.327 χιλ. λέβα (2020: 5.811 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

<i>Θέματα κλειδιά του ελέγχου</i>	<i>Πώς αυτό το θέμα κλειδί του ελέγχου αντιμετωπίστηκε κατά τον έλεγχο που πραγματοποιήσαμε</i>
<p>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 <i>Χρηματοοικονομικά εργαλεία («ΔΠΧΑ9»)</i>.</p> <p>Εστίασαμε σε αυτόν τον τομέα λόγω του μεγέθους των σχετικών ποσών, καθώς και των περίπλοκων κρίσεων και υποθέσεων που απαιτούνται για τον προσδιορισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (συμπεριλαμβανομένων των μακροοικονομικών εισροών, της μοντελοποίησης κινδύνου των ΑΠΖ).</p> <p>Σε αυτή τη διαδικασία το Διοικητικό Συμβούλιο καλείται να κρίνει εάν υπάρχει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση ή εάν υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις απομείωσης, βάσει εκτίμησης της εξυπηρέτησης του δανείου από τον οφειλέτη και της πιθανότητας μη εκπλήρωσης. Απαιτείται επίσης σημαντική κρίση για τον προσδιορισμό των μελλοντικών ταμειακών ροών που αναμένονται από τον οφειλέτη.</p> <p>Για ανοίγματα που εκπληρώνονται (ταξινομημένα ως Επίπεδο 1 και Επίπεδο 2 στην ιεραρχία του ΔΠΧΑ 9) καθώς και για το Επίπεδο 3 (σε αθέτηση) που δεν</p>	<p>Οι διαδικασίες μας που εκτελέστηκαν, όπου ήταν εφικτό, με τη βοήθεια των ειδικών διαχειρίσις χρηματοοικονομικού κινδύνου, των εκτιμητών και των IT ειδικών περιλαμβάνουν, αλλά δεν περιορίζονται σε:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>— Αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών πολιτικών και μεθοδολογιών απομείωσης με βάση τις απαιτήσεις του σχετικού λογιστικού προτύπου, την κατανόησή μας για τις επιχειρηματικές και βιομηχανικές πρακτικές. Συγκεκριμένα, 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.</li><li>— 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</li></ul>

υπερβαίνουν συγκεκριμένα ποσοτικά όρια, οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες προσδιορίζονται σε συλλογική βάση μέσω στατιστικών μοντέλων στα οποία καθορίζονται στοιχεία, με βάση τις ιστορικές πληροφορίες της Τράπεζας, καθώς και προγνωστικούς παράγοντες και μακροοικονομικά σενάρια, λαμβάνοντας υπόψη τον παρόμοιο πιστωτικό κίνδυνο. 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»).

Για ανοίγματα Επιπέδου 3 πάνω από συγκεκριμένα ποσοτικά όρια, οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες 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 επακόλουθο των παραπάνω παραγόντων, μαζί με τη σημαντικά υψηλότερη αβεβαιότητα εκτίμησης που προκύπτει από τον αντίκτυπο της παγκόσμιας πανδημίας COVID-19 σε πολλούς τομείς της οικονομίας, θεωρήσαμε ότι οι αναμενόμενες πιστωτικές απώλειες συνδέονταν με σημαντικό κίνδυνο ουσιώδους ανακρίβειας στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις.

Επομένως, αυτός ο τομέας απαιτούσε την αυξημένη προσοχή μας στον έλεγχο και προσδιορίστηκε ως ζήτημα κλειδί του ελέγχου.

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.

— Αξιολόγηση και δοκιμή του σχεδιασμού και της εφαρμογής, καθώς και η λειτουργική αποτελεσματικότητα επιλεγμένων βασικών ελέγχων όσον αφορά την έγκριση, την αναφορά και την παρακολούθηση δανείων, συμπεριλαμβανομένων, αλλά χωρίς περιορισμό, των ελέγχων σχετικά με την καταλληλότητα της ταξινόμησης των ανοιγμάτων τέτοια που εκπληρώνονται και σε τέτοια για τα οποία δεν υπάρχει εκπλήρωση, υπολογισμός των ημερών υπερημερίας που κατανέμονται στα ανοίγματα των αντίστοιχων επιπέδων και υπολογισμός της ΑΠΖ.

— Για το επιλεγμένο απόσπασμα δανείων και αξιώσεων προς πελάτες, πραγματοποιήσαμε κριτική αξιολόγηση βασισμένη στα διαθέσιμα τεκμήρια (ενημερωμένοι οικονομικοί δείκτες, λεπτομέρειες της αποπληρωμής, γεγονότα αθέτησης, αναδιαρθρωμένο άνοιγμα) και στα πλαίσια συζήτησης με πιστωτικούς επιθεωρητές και με το προσωπικό του τμήματος διαχείρισης του κινδύνου, σχετικά με την ύπαρξη περιστάσεων που απαιτούν την ταξινόμηση σε επίπεδο 2 ή σε επίπεδο 3 κατά την 31η Δεκεμβρίου 2021.

— 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 αναφοράς μεταξύ άλλων σε δημόσια διαθέσιμες πληροφορίες αγοράς.

— Επανυπολογισμός της πιθανότητας αθέτησης και ζημίας σε περίπτωση αθέτησης για τα χαρτοφυλάκια της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων δοκιμών για την πληρότητα και την ακρίβεια των ιστορικών δεδομένων που καθορίζονται κατά τη διαδικασία υπολογισμού των παραπάνω παραμέτρων.

— Για το επιλεγμένο απόσπασμα δανείων και απαιτήσεων από πελάτες που ταξινομήθηκαν ως Επίπεδο 3, πραγματοποιήσαμε μια κριτική ανάλυση των βασικών παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο για την κατάρτιση της κατά προσέγγιση εκτίμησης των μελλοντικών ταμειακών ροών που έχουν χρησιμοποιηθεί για τον υπολογισμό απομειώσεων και εκτιμήσεων των εξασφαλίσεων.

- Επανυπολογισμός των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών κατά την 31η Δεκεμβρίου 2021 με βάση το μοντέλο της Τράπεζας για ΑΠΖ.
- Έλεγχος για το εάν οι γνωστοποιήσεις 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.

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

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

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

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

### ***Πρόσθετα θέματα που θέτει προς αναφορά ο Νόμος περί λογιστικής.***

Συμπληρώνοντας τις ευθύνες και τις αναφορές μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου, σχετικά με την ενοποιημένη έκθεση δραστηριότητας και την ενοποιημένη δήλωση εταιρικής διαχείρισης, εμείς εκτελέσαμε 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 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 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 αξιολογίων.

## **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.

## Έκθεση των ανεξάρτητων ελεγκτών

- 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 χρονοτής 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 άρθρο 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 ΕΠΕ έχουν ορισθεί για υποχρεωτικό έλεγχο των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για το έτος που λήγει την 31η Δεκεμβρίου 2021 του Ομίλου στα πλαίσια έκτακτης συνεδρίασης του μονοπρόσωπου μέτοχου που πραγματοποιήθηκε στις 30 Δεκεμβρίου 2021 ( για περίοδο ενός έτους. Η δέσμευση ελέγχου αναλήφθηκε με Επιστολή ανάληψης κοινής δέσμευσης ελέγχου της 16η Δεκεμβρίου 2021.
- Ο έλεγχος των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για το έτος που λήγει την 31η Δεκεμβρίου 2021 του Ομίλου αποτελεί δεύτερη συνεχή δέσμευση για υποχρεωτικό έλεγχο του Ομίλου που διενεργήθηκε από την KPMG Audit ΕΠΕ και πέμπτη πλήρη συνεχή ανάθεση υποχρεωτικού ελέγχου αυτής της επιχείρησης που διενεργήθηκε από τον Baker Tilly Klitou and Partners ΕΠΕ.
- Επιβεβαιώνουμε ότι η ελεγκτική άποψη 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.

**Έκθεση των ανεξάρτητων ελεγκτών**

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

---

**Ημερομηνία: 15 Απριλίου 2022**

**Για KPMG Audit ΕΠΕ:**

*[Υπογραφή]*

Ιβάν Αντόνοβ

Διαχειριστής

*[Υπογραφή]*

Σεβνταλίνα Ντίμοβα

Ορκωτός Λογιστής, υπεύθυνη για τον έλεγχο

Λεωφ. «Μπαλγκάρια» αριθ. 45/Α

Σόφια 1404, Βουλγαρία

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

*[Υπογραφή]*

Σπυρίδων Γκρούιτς

Διαχειριστής

*[Υπογραφή]*

Γκαλίνα Λοκμαντζίεβα

Ορκωτός Λογιστής, υπεύθυνη για τον έλεγχο

Οδ. Στάρα Πλανινά αριθ. 5, 5ος όροφος

Σόφια 1000, Βουλγαρία

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

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

## «PROCREDIT BANK (BULGARIA)» Μονοπρόσωπη ΑΕ 31η Δεκεμβρίου 2021

## Ενοποιημένη κατάσταση εσόδων - εξόδων

(όλα τα ποσά είναι σε χιλιάδες λέβα)

	Παράρτ. Το έτος έληξε την 31η Δεκεμβρίου	31η Δεκεμβρίου	
		2021	2020
Τα έσοδα από τόκους υπολογίζονται με τη μέθοδο του πραγματικού 6 επιτοκίου		72.573	65.241
Έξοδα τόκων και παρόμοια έξοδα	6	(4.162)	(5.269)
<b>Καθαρά έσοδα από τόκους</b>		<b>68.411</b>	59.972
Έξοδα απομείωσης	7	(6.327)	(5.811)
<b>Καθαρά έσοδα από τόκους μετά από τα έξοδα απομείωσης</b>		<b>62.084</b>	<b>54.161</b>
Έσοδα από τέλη και προμήθειες	8	28.751	26.447
Έξοδα για τέλη και προμήθειες	8	(3.184)	(2.869)
<b>Καθαρά έσοδα από τέλη και προμήθειες</b>		<b>25.567</b>	<b>23.578</b>
Καθαρά έσοδα από συναλλαγές με συνάλλαγμα	9	8.838	8.943
Άλλα έσοδα	10a	2.499	1.870
Άλλα έξοδα	10b	(1.106)	(261)
Έξοδα προσωπικού	11	(23.769)	(19.790)
Διοικητικά έξοδα	12	(32.116)	(30.598)
<b>Έξοδα δραστηριότητας</b>		<b>(55.885)</b>	<b>(50.388)</b>
Κέρδος προ φόρων		41.997	37.903
Έξοδα για φόρους	13	(3.752)	(3.995)
<b>Κέρδος για τη χρήση</b>		<b>38.245</b>	<b>33.908</b>

Η ενοποιημένη οικονομική κατάσταση που παρουσιάζεται στις σελίδες 1 έως 83 έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο και έχει υπογραφεί εξ ονόματός του από τους:

Ρένι Πέιτσεβα

Διευθύνων Σύμβουλος και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου

12 Απριλίου 2022

[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]

Σπυρίδων Γκρουίτς

Εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος της Baker Tilly Klitou and Partners ΕΠΕ

Τα παραρτήματα στις σελίδες 6 έως 83 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» ΕΠΕ, Σόφια, Αριθ. εγγραφής: 129]

«PROCREDIT BANK (BULGARIA)» Μονοπρόσωπη ΑΕ	31η Δεκεμβρίου 2021	
<b>Ενοποιημένη κατάσταση συνολικών εσόδων</b> (όλα τα ποσά είναι σε χιλιάδες λέβα)	Παράρτ.	Το έτος έληξε την 31η Δεκεμβρίου
		<b>2021</b>
		<b>2020</b>
Κέρδος για τη χρήση		38.245
<b>Θέσεις που δεν θα ταξινομηθούν εκ νέου στη συνέχεια στην κατάσταση εσόδων και εξόδων</b>		
Μεταβολή στο αποθεματικό επανεκτίμησης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων επί εύλογης αξίας άλλων συνολικών εσόδων (μετοχές)		18
<b>Θέσεις που ενδέχεται στη συνέχεια να ταξινομηθούν εκ νέου στην κατάσταση εσόδων και εξόδων</b>		
Μεταβολή στο αποθεματικό επανεκτίμησης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων επί εύλογης αξίας άλλων συνολικών εσόδων (κρατικά χρεόγραφα της βουλγαρικής κυβέρνησης)		(184)
<b>Λοιπά συνολικά έσοδα για τη χρήση, καθαρά από φόρους</b>		<b>(166)</b>
<b>Σύνολο των συνολικών εσόδων για τη χρήση</b>		<b>38.079</b>
		<b>34.908</b>

Η ενοποιημένη οικονομική κατάσταση που παρουσιάζεται στις σελίδες 1 έως 83 έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο και έχει υπογραφεί εξ ονόματός του από τους:

Ρένι Πέιτσεβα

Ιβάν Ντάτσεβ

Διευθύνων Σύμβουλος και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου

Διευθύνων Σύμβουλος και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου

12 Απριλίου 2022

[Υπογραφή]

[Υπογραφή]

Επικυρώθηκε σύμφωνα με την ελεγκτική αναφορά

Για KPMG Audit ΕΠΕ

Για την Baker Tilly Klitou and Partners ΕΠΕ

[Υπογραφή]

[Υπογραφή]

Σεβνταλίνα Ντίμοβα

Γκαλίνα Λοκμαντζίεβα

Ορκωτός Λογιστής, υπεύθυνη για τον έλεγχο

Ορκωτός Λογιστής, υπεύθυνη για τον έλεγχο

[Υπογραφή]

[Υπογραφή]

Ιβάν Αντόνοβ

Σπυρίδων Γκρούιτς

Εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος της KPMG Audit ΕΠΕ

Εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος της Baker Tilly Klitou and Partners ΕΠΕ

Τα παραρτήματα στις σελίδες 6 έως 83 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» ΕΠΕ, Σόφια, Αριθ. εγγραφής: 129]

«PROCREDIT BANK (BULGARIA)» ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ		31η Δεκεμβρίου 2021	
<b>Ενοποιημένη κατάσταση της οικονομικής κατάστασης</b>			
<i>(όλα τα ποσά είναι σε χιλιάδες λέβα)</i>			
<b>ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ</b>	<b>Παράρτ.</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Χρήματα και κεφάλαια σε κεντρικές τράπεζες	14	583.408	595.741
Απαιτήσεις από τράπεζες	15	122.085	122.966
<b>Επενδυτικά αξιόγραφα</b>	16	68.561	29.221
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες, καθαρά	17	2.349.583	2.109.748
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	18	56.911	52.552
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	18	6.814	5.995
Παράγωγα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	25	303	-
Αναβαλλόμενα φορολογικά περιουσιακά στοιχεία	19	-	58
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	20	4.895	6.260
<b>Σύνολο περιουσιακών στοιχείων</b>		<b>3.192.560</b>	<b>2.922.541</b>
<b>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>			
Χρηματικά μέσα από τράπεζες	21	7.048	7.131
Ξένα μέσα από πελάτες	22	2.640.518	2.409.027
Χρηματικά μέσα από χρηματοπιστωτικούς θεσμούς	23	168.044	197.498
Υποχρεώσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις	24	3.826	3.818
Παράγωγες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	25	165	326
Λοιπές υποχρεώσεις	26	4.809	3.999
Προβλέψεις	27	1.248	1.314
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις		501	491
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	19	47	-
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>		<b>2.826.206</b>	<b>2.623.604</b>
<b>ΪΔΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ</b>			
Μετοχικό κεφάλαιο και αποθεματικό ασφάλισης	28	236.160	206.822
Αποθεματικά νόμων		19.821	16.887
Μη κατανεμημένα κέρδη		106.630	71.319
Αποθεματικό αναπροσαρμογής		3.743	3.909
<b>Σύνολο ιδίου κεφαλαίου</b>		<b>366.354</b>	<b>298.937</b>
<b>Σύνολο ιδίου κεφαλαίου και υποχρεώσεων</b>		<b>3.192.560</b>	<b>2.922.541</b>

Η ενοποιημένη οικονομική κατάσταση που παρουσιάζεται στις σελίδες 1 έως 83 έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο και έχει υπογραφεί εξ ονόματός του από τους:

Ρένι Πέιτσεβα	Ιβάν Ντάτσεβ
Διευθύνων Σύμβουλος και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου	Διευθύνων Σύμβουλος και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου
12 Απριλίου 2022	
<i>[Υπογραφή]</i>	<i>[Υπογραφή]</i>
Επικυρώθηκε σύμφωνα με την ελεγκτική αναφορά	
Για KPMG Audit ΕΠΕ	Για την Baker Tilly Klitou and Partners ΕΠΕ
<i>[Υπογραφή]</i>	<i>[Υπογραφή]</i>
Σεβταλίνα Ντίμοβα	Γκαλίνα Λοκμαντζέβα
Ορκωτός Λογιστής, υπεύθυνη για τον έλεγχο	Ορκωτός Λογιστής, υπεύθυνη για τον έλεγχο
<i>[Υπογραφή]</i>	<i>[Υπογραφή]</i>
Ιβάν Αντόνοβ	Σπυρίδων Γκρούιτς
Εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος της KPMG Audit ΕΠΕ	Εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος της Baker Tilly Klitou and Partners ΕΠΕ

Τα παραρτήματα στις σελίδες 6 έως 83 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» ΕΠΕ, Σόφια, Αριθ. εγγραφής: 129]*

«PROCREDIT BANK (BULGARIA)» Μονοπρόσωπη ΑΕ				31η Δεκεμβρίου 2021		
Ενοποιημένη κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων						
(όλα τα ποσά είναι σε χιλιάδες λέβα)	Μετοχικό κεφάλαιο	Αποθεματικό ασφάλισης	Αποθεματικά νόμων	Μη κατανεμημένα κέρδη	Αποθεματικό αναπροσαρμογής	Σύνολο
Υπόλοιπο κατά την 1η Ιανουαρίου 2020	203.326	3.496	14.931	39.367	3.224	264.344
<b>Συνολικά έσοδα για τη χρήση</b>						
Αλλαγή στο αποθεματικό επανεκτίμησης, καθαρό από φόρους	-	-	-	-	685	685
Μεταφορά	-	-	1.956	(1.956)	-	-
Κέρδος για τη χρήση	-	-	-	33.908	-	33.908
<b>Σύνολο των συνολικών εσόδων για τη χρήση</b>	-	-	1.956	31.952	685	34.593
Υπόλοιπο κατά την 31η Δεκεμβρίου 2020	203.326	3.496	16.887	71.319	3.909	298.937
<b>Συνολικά έσοδα για τη χρήση</b>						
Αλλαγή στο αποθεματικό επανεκτίμησης, καθαρό από φόρους	-	-	-	-	(166)	(166)
Μεταφορά	-	-	2.934	(2.934)	-	-
Κέρδος για τη χρήση	-	-	-	38.245	-	38.245
<b>Σύνολο των συνολικών εσόδων για τη χρήση</b>	-	-	2.934	35.311	(166)	38.079
<b>Συναλλαγές με μετόχους, που έχουν συμπεριληφθεί στο ίδιο κεφάλαιο</b>						
Εισφορές από και διανομές σε μετόχους						
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου(παραρτ. 4i)	29.338	-	-	-	-	29.338
<b>Σύνολο συναλλαγών με μετόχους, που έχουν συμπεριληφθεί στο ίδιο κεφάλαιο</b>	29.338	-	-	-	-	29.338
Υπόλοιπο κατά την 31η Δεκεμβρίου 2021	232.664	3.496	19.821	106.630	3.743	366.354

Η ενοποιημένη οικονομική κατάσταση που παρουσιάζεται στις σελίδες 1 έως 83 έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο και έχει υπογραφεί εξ ονόματός του από τους:

Ρένι Πέιτσεβα	Ιβάν Ντάτσεβ
Διευθύνων Σύμβουλος και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου	Διευθύνων Σύμβουλος και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου
12 Απριλίου 2022	
[Υπογραφή]	[Υπογραφή]
Επικυρώθηκε σύμφωνα με την ελεγκτική αναφορά για KPMG Audit ΕΠΕ	Για την Baker Tilly Klitou and Partners ΕΠΕ
[Υπογραφή]	[Υπογραφή]
Σεβνταλίνα Ντίμοβα	Γκαλίνα Λοκμαντζίεβα
Ορκωτός Λογιστής, υπεύθυνη για τον έλεγχο	Ορκωτός Λογιστής, υπεύθυνη για τον έλεγχο
[Υπογραφή]	[Υπογραφή]
Ιβάν Αντόνοβ	Σπυρίδων Γκρούιτς
Εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος της KPMG Audit ΕΠΕ	Εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος της Baker Tilly Klitou and Partners ΕΠΕ

Τα παραρτήματα στις σελίδες 6 έως 83 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» ΕΠΕ, 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		38.245	33.908
<b>Μη χρηματικές θέσεις και μετάβαση προς τις χρηματικές ροές από τη βασική δραστηριότητα</b>			
Έξοδα απομείωσης	7	6.327	5.811
Απόσβεση	12	5.848	6.011
Μη πραγματοποιημένα κέρδη από επανεκτίμηση συναλλάγματος	9	(13)	(392)
Απώλεια κατά την διαγραφή των περιουσιακών στοιχείων με δικαίωμα χρήσης		4	925
Καθαρά έσοδα από τόκους	6	(68.411)	(59.972)
Έξοδα για φόρους	13	3.752	3.995
<b>Μεταβολή περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων από τη βασική δραστηριότητα μετά τα μη χρηματικά στοιχεία</b>			
Ελάχιστα υποχρεωτικά αποθεματικά		(20.563)	(31.925)
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες		(247.848)	(305.216)
Παράγωγα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία		(303)	-
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία		1.421	3.362
Βραχυπρόθεσμα ξένα μέσα από τράπεζες και χρηματοπιστωτικού θεσμούς		307	209
Συσσωρευμένα μέσα από πελάτες		231.594	357.447
Παράγωγες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις		(161)	21
Λοιπές υποχρεώσεις		149	(1.275)
Τόκοι εισπραχθέντες		72.760	64.594
Καταβεβλημένοι τόκοι		(2.322)	(4.464)
Καταβεβλημένοι τόκοι (υποχρεώσεις επί χρηματοδοτικών μισθώσεων)		(119)	(97)
Καταβεβλημένοι φόροι		(3.100)	(3.821)
<b>Χρηματική ροή από τη βασική δραστηριότητα</b>		<b>17.567</b>	<b>69.121</b>
<b>Χρηματική ροή από επενδυτική δραστηριότητα</b>			
Αγορές παγίων και αύλων περιουσιακών στοιχείων		(12.075)	(13.820)
Έσοδα από πωλήσεις παγίων και αύλων περιουσιακών στοιχείων		1.870	409
Αγορά αξιογράφων		(41.841)	(20.644)
Αξιόγραφα με ληξιπρόθεσμες ημερομηνίες πληρωμής		2.025	12.823
<b>Ταμειακές ροές χρησιμοποιημένες σε επενδυτική δραστηριότητα</b>		<b>(50.021)</b>	<b>(21.232)</b>
<b>Ταμειακές ροές από χρηματοοικονομική δραστηριότητα</b>			
Εισφορές από αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου		29.337	-
Έσοδα από μακροπρόθεσμα μέσα από τράπεζες και χρηματοοικονομικούς θεσμούς		39.116	68.455
Αποπληρωμές από μακροπρόθεσμα ξένα μέσα από τράπεζες και χρηματοοικονομικούς θεσμούς		(68.950)	(36.095)
Υποχρεώσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις		(815)	(1.840)
<b>Χρηματικές ροές (χρησιμοποιημένες στη)/από οικονομική δραστηριότητα</b>		<b>(1.312)</b>	<b>30.520</b>
<b>Καθαρή (μείωση)/ αύξηση των χρηματικών πόρων και ισοδύναμων</b>		<b>(33.766)</b>	<b>78.409</b>
<b>Χρηματικοί πόροι και ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης</b>		<b>497.858</b>	<b>419.449</b>
<b>Χρηματικοί πόροι και ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης</b>	14	<b>464.092</b>	<b>497.858</b>

Η ενοποιημένη οικονομική κατάσταση που παρουσιάζεται στις σελίδες 1 έως 83 έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο και έχει υπογραφεί εξ ονόματός του από τους:

Ρένι Πέιτσεβα	Ιβάν Ντάτσεβ
Διευθύνων Σύμβουλος και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου	Διευθύνων Σύμβουλος και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου
12 Απριλίου 2022	
[Υπογραφή]	[Υπογραφή]
Επικυρώθηκε σύμφωνα με την ελεγκτική αναφορά	
Για KPMG Audit ΕΠΕ	Για την Baker Tilly Klitou and Partners ΕΠΕ
[Υπογραφή]	[Υπογραφή]
Σεβνταλίνα Ντίμοβα	Γκαλίνα Λοκμαντζίεβα
Ορκωτός Λογιστής, υπεύθυνη για τον έλεγχο	Ορκωτός Λογιστής, υπεύθυνη για τον έλεγχο
[Υπογραφή]	[Υπογραφή]
Ιβάν Αντόνοβ	Σπυρίδων Γκρούιτς
Εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος της KPMG Audit ΕΠΕ	Εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος της Baker Tilly Klitou and Partners ΕΠΕ

Τα παραρτήματα στις σελίδες 6 έως 83 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» ΕΠΕ, Σόφια, Αριθ. εγγραφής: 129]

**Ετήσιες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για τη δραστηριότητα της Διοίκησης της ProCredit Bank (Βουλγαρία) Μονοπρόσωπη ΑΕ για το 2021**

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

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

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

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

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

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

## **Ετήσια ενοποιημένη έκθεση δραστηριοτήτων (συνέχεια)**

### **Περιγραφή των δραστηριοτήτων (συνέχεια)**

Οι μέτοχοι του Ομίλου αναμένουν μία βιώσιμη απόδοση των επενδύσεων 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 2021**

Στο τέλος του 2021, 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 2021 η ProCredit Bank συνέχισε τις προσπάθειες για τη βελτίωση της απόδοσής της, εστιάζοντας ταυτόχρονα στην επέκταση του δυναμικού της για την παροχή ποιοτικής και εξειδικευμένης εξυπηρέτησης, καθώς και για την οικοδόμηση μακροχρόνιων σχέσεων με τους πελάτες της. Στον Όμιλο λειτουργεί ανάλογη θεσμική δομή με τη μορφή εξειδικευμένων τμημάτων, με στενή επικοινωνία μεταξύ αυτών, των κεντρικών γραφείων και του δικτύου καταστημάτων. Οι αλλαγές στις διαδικασίες του Ομίλου έχουν ως στόχο την αύξηση της αποτελεσματικότητας και της ποιότητας της εργασίας του ιδρύματος. Ως εκ τούτου, το 2021 πραγματοποιήθηκαν εξελίξεις στις ακόλουθες κατευθύνσεις:

- Παρά το δύσκολο περιβάλλον λόγω της πανδημίας του COVID-19 πραγματοποιήθηκε σημαντική αύξηση του χαρτοφυλακίου δανείων και καταθέσεων της βασικής ομάδας στόχου πελατών - μικρομεσαίων επιχειρήσεων και φυσικών προσώπων, καθώς η αύξηση του συνολικού πιστωτικού χαρτοφυλακίου κατά το 2021 ανήλθε σε 11.4% καθώς για το συνολικό χαρτοφυλάκιο καταθέσεων ήταν 9.6% (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 ή POCI σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ 9 να μειώνεται από 2.5% κατά την 31/12/2020 σε 1.6% κατά την 31/12/2021, ως αποτέλεσμα της εντατικότερης επίβλεψης, λαμβανομένων υπόψη των επιπτώσεων της πανδημίας 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 2021 σε σύγκριση με το τέλος του 2020 (το 2020 η αύξηση ήταν 3%). 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 2021 σε σύγκριση με το 2020. 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 2021 (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). Το εύρος των αυτοματοποιημένων αιτημάτων πελατών που υποβλήθηκαν σε επεξεργασία χωρίς τη συμμετοχή του χειριστή επεκτάθηκε και προστέθηκαν νέες λειτουργίες που σχετίζονται με κάρτες, εξασφαλίσεις, δάνεια, ασφάλιση και ηλεκτρονική αίτηση χορήγηση δανείου. Το κέντρο επαφής του Ομίλου συνέχισε να παρέχει επαγγελματικές υπηρεσίες υψηλής ποιότητας και να παίζει βασικό ρόλο στη διαδικασία προσέλευσης 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 2021, 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 θα κατασκευαστούν 75 τέτοιες εγκαταστάσεις και θα συμπεριληφθούν σε μια ειδικά αναπτυγμένη εφαρμογή για κινητά τηλέφωνα), διεξαγωγή εκστρατειών αύξησης της ενημέρωσης και της κατάρτισης του προσωπικού, όπως και κοινοποίηση εσωτερικού ενημερωτικού δελτίου. Έχει δημιουργηθεί ένας ειδικός Πράσινος Λογαριασμός για πελάτες φυσικά πρόσωπα. Η ομάδα συμμετείχε σε πλήθος εκδηλώσεων σχετικά με τα θέματα βιώσιμης ανάπτυξης και προστασίας του περιβάλλοντος.
- 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. 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 2021 ο Όμιλος επένδυσε στην κατάρτιση υπαλλήλων του 1.532 χιλ. λέβα (2020: 1.022 χιλ. λέβα).

**Ετήσια ενοποιημένη έκθεση δραστηριοτήτων (συνέχεια)**

**Εξέλιξη και αποτελέσματα των δραστηριοτήτων το 2021 (συνέχεια)**

Το 2021 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 2021, ανέρχεται σε 1.113 εκατ. λέβα, (2020: 1.052 εκατ. λέβα) (συμπεριλαμβανομένων αναξιοποίητων δεσμεύσεων), ενώ το δανειακό χαρτοφυλάκιο σημείωσε αύξηση κατά 11.4% σε σύγκριση με τα τέλη του 2020 (2021: 2.350 εκατ. λέβα, 2020: 2.110 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 2021 κατέγραψαν σημαντική αύξηση σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος. Η αύξηση ανήλθε σε 9,6 % σε σύγκριση με τα τέλη του 2020, ενώ κατά την 31.12.2021 η συνολική καταθετική βάση διαμορφώθηκε στα 2.641 εκατ. λέβα (2020: 2.409 εκατ. λέβα), ωστόσο είναι σημαντικό να σημειωθεί η πραγματοποιηθείσα αύξηση ύψους 187 εκατ. λέβα (ή 9.6%) στους τρεχούμενους λογαριασμούς και στις καταθέσεις ταμειυτηρίου. Το συνολικό ποσό του ενεργητικού αυξήθηκε κατά 9.2% σε σύγκριση με το τέλος του 2020, φθάνοντας τα 3.193 εκατομμύρια λέβα (2020: 2.923 εκατομμύρια λέβα). Οι ενεργοί πελάτες καταθέτες, που εξυπηρετούνται από την ProCredit Bank στα τέλη του 2021 είναι 49.000.

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 2021 χρηματοδοτήθηκαν περίπου 400 παρόμοιες επιχειρήσεις, με τη συνολική αξία των χορηγηθέντων δανείων να ανέρχεται στα 313 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 2021 ο αριθμός των πελατών αγροτών ανέρχεται σε 2.600. Το 2021 χορηγήθηκαν σε αγρότες παραγωγούς δάνεια ύψους 245 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 2021 στο πλαίσιο των ακόλουθων προγραμμάτων του ETE: Πρόγραμμα «InnovFin» μέσω χρηματοπιστωτικών μέσων Horizon 2020, JEREMIE Bulgaria – εγγύηση για τεκμηριωμένη 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 2021 από τα κοινά προγράμματα με το ETE και με την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα (EAT) χορηγήθηκαν πάνω από 5.900 δάνεια ύψους 700 εκατ. ευρώ. Η ProCredit Bank θα συνεχίσει να επεκτείνει τη συνεργασία της με το ETE επί των προγραμμάτων χρηματοδότησης μικρομεσαίων επιχειρήσεων και το 2022.

**Ετήσια ενοποιημένη έκθεση δραστηριοτήτων (συνέχεια)**

**Εξέλιξη και αποτελέσματα των δραστηριοτήτων το 2021 (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 2021, η ProCredit Bank χρηματοδότησε επιχειρηματικούς πελάτες, αλλά και ιδιώτες, κατά την υλοποίηση «πράσινων έργων». Το ποσό των χορηγηθέντων δανείων ανέρχεται σε 652 εκατ. λέβα κατά την 31.12.2021, καθώς το «πράσινο» χαρτοφυλάκιο του Ομίλου πραγματοποιεί συνολική αύξηση κατά 24% το 2021 σε σύγκριση με το τέλος του 2020 (κυρίως λόγω της αύξησης της χρηματοδότησης για την παραγωγή ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές) και έφτασε σε μερίδιο 27% στο συνολικό πιστωτικό χαρτοφυλάκιο. Κύριος στόχος στις επιχειρηματικές δραστηριότητες του Ομίλου και το 2022 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 2021 (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 31.12.2021 τα ανοίγματα με υπερημερία άνω των 90 ημερών ανέρχονται στο 0.9% 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 4.1%. Ένας από τους κύριους δείκτες που ο Όμιλος παρακολουθεί κατά τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου - η αναλογία του ποσού των δανείων σε καθυστέρηση άνω των 30 ημερών προς το σύνολο του δανειακού χαρτοφυλακίου - ανέρχεται στο 1.0% κατά την 31.12.2021. (2020: 1.5%).

**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 2021, το ποσό των καθαρών εσόδων από τόκους ανέρχεται σε 68.411 χιλ. λέβα (2020: 59.972 χιλ. λέβα), ενώ η αλλαγή σε σχέση με το προηγούμενο έτος είναι αύξηση κατά 14.1%.

**Έσοδα από τόκους** – τα έσοδα από τόκους ύψους 72.573 χιλ. λέβα στην πράξη εξ ολοκλήρου σχηματίστηκαν από τα έσοδα από τόκους από χορηγηθέντα δάνεια. Σε σύγκριση με το 2020 (65.241 χιλιάδες λέβα) τα συνολικά έσοδα από επιτόκια αυξήθηκαν κατά 11.2% ως αποτέλεσμα της αύξησης του πιστωτικού χαρτοφυλακίου και της σταθερότητας του καθαρού επιτοκιακού περιθωρίου το 2021.

**Έξοδα για τόκους** – τα συνολικά έξοδα για τόκους το 2021 ανήλθαν σε 4.162 χιλ. λέβα (2020: 5.269), καθώς τα κύρια έξοδα για τόκους (43.7%) σχηματίζεται από έξοδα τόκων επί περιουσιακών στοιχείων και ανέρχεται σε 1.820 χιλιάδες λέβα (2020: 1.139 χιλ. λέβα). Τα υπόλοιπα έξοδα για τόκους οφείλονται στα επιτόκια που έχουν χρεωθεί σε ξένα μέσα από τράπεζες και από άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και υποχρεώσεις επί χρηματοδοτικές μισθώσεις, ύψους 1.557 χιλ. λέβα (37.4%) (2020: 1.699 χιλ. λέβα) και έξοδα τόκων επί κεφαλαίων από πελάτη ύψους 785 χιλ. λέβα (18.9%) (2020: 2.431 χιλ. λέβα). Σε σύγκριση με το 2020, υπάρχει μείωση κατά 21.0% στο σύνολο των εξόδων για τόκους.

**Καθαρά έσοδα από προμήθειες**

Το αναφερόμενο καθαρό ποσό εσόδων από προμήθειες ανέρχεται σε 25.567 χιλ. λέβα (2020: 23.578 χιλ. λέβα) καθώς υπάρχει συνολική αύξηση κατά 8.4%.

**Έσοδα από προμήθειες** – το συνολικό ύψος των εσόδων από προμήθειες ανέρχεται σε 28.751 χιλ. λέβα και σε σύγκριση με το 2020 (26.447 χιλ. λέβα) σημειώνει αύξηση ύψους 8.7%. Η άνοδος οφείλεται στον αυξημένο αριθμό τραπεζικών συναλλαγών, καθώς μεγαλύτερη συνεισφορά έχουν οι προμήθειες συναλλαγών με κάρτες και οι χρεώσεις που σχετίζονται με τα δάνεια.

**Ετήσια ενοποιημένη έκθεση δραστηριοτήτων (συνέχεια)**

**Χρηματοοικονομικοί δείκτες (συνέχεια)**

**Έξοδα για προμήθειες** - το συνολικό ύψος των εξόδων για προμήθειες το 2021 ανέρχεται σε 3.184 χιλ. λέβα. Σε σύγκριση με το 2020 (2.869 χιλ. λέβα) το συνολικό ύψος των καταβλημένων τελών αυξήθηκε κατά 11.0%, 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 2021 ανέρχεται σε 8.838 χιλ. λέβα (2020: 8.943 χιλ. λέβα) καθώς υπάρχει μείωση κατά 1.2% λόγω βελτιωμένων συνθηκών τιμολόγησης για τους πελάτες, παρά τον αυξημένο όγκο των συναλλαγών. Το ποσό των καθαρών εσόδων από εμπορικές συναλλαγές περιλαμβάνει έσοδα από συναλλαγές με συνάλλαγμα και ανατιμήσεις συναλλάγματος.

**Λοιπά έσοδα/έξοδα από την δραστηριότητα**

Κύριο στοιχείο αυτής της θέσης αποτελούν τα έσοδα ή τα έξοδα που σχετίζονται με απομείωση και τη διοίκηση των αποκτηθέντων περιουσιακών στοιχείων, τα οποία αποτελούσαν εξασφαλίσεις για προβληματικές απαιτήσεις από δάνεια. Το 2021 υπάρχουν έσοδα ύψους 660 χιλ. λέβα, το οποίο αποτελεί αύξηση σε σύγκριση με το 2020 (220 χιλ. λέβα).

**Έξοδα επί της κατάστασης εσόδων – εξόδων**

**Έξοδα για απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων:** το 2021 ο Όμιλος έχει χρεώσει έξοδα απομείωσης ύψους 6.327 χιλ. λέβα (2020: 5.811 χιλ. λέβα). Το αποτέλεσμα για το 2021 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 2021 ανέρχεται σε 55.885 χιλ. λέβα, που σημαίνει αύξηση της τάξης του 10.9% σε σύγκριση με τα επίπεδα από το 2020. (50.388 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 και για άλλες υπηρεσίες.

Η κατανομή των δαπανών σε τομείς επί της κατάστασης εσόδων – εξόδων για το 2021, έχει ως εξής:

- έξοδα για προσωπικό: 23.769 χιλ. λέβα (2020: 19.790 χιλ. λέβα);
- έξοδα για αποσβέσεις περιουσιακών στοιχείων: 5.848 χιλ. λέβα (2020: 6.011 χιλ. λέβα);
- έξοδα για φόρους εκτός από αυτούς επί των κερδών: 5.487 χιλ. λέβα (2021: 3.855 χιλ. λέβα);
- λοιπά έξοδα για τη δραστηριότητα 20.781 χιλ. λέβα (2020: 20.732 χιλ. λέβα).

**Οικονομικό αποτέλεσμα**

Το οικονομικό αποτέλεσμα του Ομίλου προ φόρων ανέρχεται σε 41.997 χιλ. λέβα (2020: 37.903 χιλ. λέβα), ενώ μετά φόρων το καθαρό κέρδος ανέρχεται σε 38.245 χιλ. λέβα (2020: 33.908 χιλ. λέβα). Ο Όμιλος σημειώνει αύξηση των καθαρών κερδών κατά 12.8%, κυρίως από την αύξηση των λειτουργικών εσόδων του θεσμού. Η απόδοση ιδίων κεφαλαίων το 2021 είναι 11.5% (2020: 12.0%) και ως προς αυτό τον δείκτη η ProCredit Bank είναι πάνω από τον μέσο όρο στο τραπεζικό σύστημα (8.9%) το 2021.

**Ετήσια ενοποιημένη έκθεση δραστηριοτήτων (συνέχεια)**

**Χρηματοοικονομικοί δείκτες (συνέχεια)**

**Κατάσταση οικονομικής θέσης**

**ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ**

Την 31.12.2021 τα περιουσιακά στοιχεία της ProCredit Bank στη λογιστική τους αξία ανέρχονται σε 3.192.560 χιλ. λέβα (2020: 2.922.541 χιλιάδες λέβα), καθώς υπάρχει αύξηση κατά 9.2% 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 31.12.2021 ανέρχονται σε 583.408 χιλ. λέβα (2020: 595.741 χιλ. λέβα). Η μεταβολή σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος είναι μία μείωση της τάξης του 2%.

**Απαιτήσεις από τράπεζες**

Οι απαιτήσεις από άλλες τράπεζες κατά την 31.12.2021 ανέρχονται σε 122.085 χιλ. λέβα (2020: 122.966 χιλ. λέβα), καθώς σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος υπάρχει αύξηση της τάξης του 0.7%. Οι αξιώσεις στο τέλος του 2021 σχηματίζονται από υπόλοιπα επί τρεχούμενων λογαριασμών και τραπεζικών καταθέσεων.

**Επενδυτικά αξιόγραφα**

Τα επενδυτικά αξιόγραφα κατά την 31.12.2021 ανέρχονται σε 68.561 χιλ. λέβα (31.12.2020: 29.221 χιλ. λέβα). Περιλαμβάνονται δύο κύριες ομάδες περιουσιακών στοιχείων: (1) επενδύσεις σε κρατικά χρεόγραφα που αντιμετωπίζονται ως αποθέματα ρευστότητας (2021: 61.455 χιλ. λέβα και 2020: 22.540 χιλιάδες λέβα) και (2) μετοχές σε εταιρείες που εκτελούν δραστηριότητες χρηματοπιστωτικής διαμεσολάβησης (2021: 7.106 χιλ. λέβα και 2020: 6.681 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 2021, 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 766.948 χιλ. λέβα (2020: 711.902 χιλ. λέβα), που αποτελεί αύξηση της τάξης του 7.7% σε σύγκριση με το 2020. Αυτό αντιστοιχεί στο υψηλό επίπεδο συσχέτισης μεταξύ του ποσού των ρευστών διαθεσίμων και των καταθέσεων των πελατών, οι οποίες κατά την 31.12.2021 είναι 29.0% (31.12.2020: 29.6%). Το σταθερό επίπεδο ρευστότητας στο τέλος του 2021 οφείλεται στη σταθερή αύξηση των καταθέσεων πελατών. Για το 2022 υπάρχουν προσδοκίες η αύξηση του χαρτοφυλακίου δανείων να χρηματοδοτηθεί κυρίως από την αύξηση του χαρτοφυλακίου καταθέσεων πελατών που θα επιτρέψει την διατήρηση των επιπέδων ρευστότητας.

**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 31.12.2021 η καθαρή λογιστική αξία αυτών των περιουσιακών στοιχείων ανέρχεται σε 2.349.583 χιλ. λέβα ή 73.6% (2020: 72.2%) των συνολικών περιουσιακών στοιχείων. Σε σύγκριση με το 2020 (2.109.748 χιλιάδες λέβα) το ποσό του δανειακού χαρτοφυλακίου αυξήθηκε κατά 11.4%. 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 50% της αύξησης του χαρτοφυλακίου δανείων το 2021 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 31.12.2021, το ποσό ανέρχεται σε 2.074.304 χιλ. λέβα ή 88, 3% του συνολικού χαρτοφυλακίου δανείων. Κατά το έτος σημειώθηκε αύξηση κατά 10.4% σε σύγκριση με τα τέλη του 2020 (1.879.247 χιλ. λέβα). Άλλο σημαντικό μέρος είναι τα στεγαστικά δάνεια φυσικών προσώπων, το ποσό των οποίων κατά την 31.12.2021 ανέρχεται σε 234.092 χιλ. λέβα ή 10.0% καθώς ως προς αυτό το χαρτοφυλάκιο σημειώθηκε αύξηση κατά 16.1% το 2020 (2020: 201.687 χιλ. λέβα).

**Πάγια περιουσιακά στοιχεία**

Η λογιστική αξία των ενσώματων πάγιων και των άυλων περιουσιακών στοιχείων κατά την 31.12.2021 ανέρχεται σε 63. 725 χιλιάδες λέβα, αυξάνοντας την αξία της σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος (2020: 58.547 χιλ. λέβα). Η αύξηση κατά 8.8% σχετίζεται κυρίως με την ανάπτυξη του σχολικού έργου από την ProCredit Education Μονοπρόσωπη Α.Ε. και το Ιδιωτικό δευτεροβάθμιο σχολείο Deni Diderot Μονοπρόσωπη Α.Ε.

**Λοιπά περιουσιακά στοιχεία**

Κατά την 31.12.2021 τα λοιπά περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου ανέρχονται σε 4.895 χιλ. λέβα (2020: 6.260 χιλ. λέβα), καθώς η απόκλιση είναι μείωση κατά 21.8%. Τα περιουσιακά στοιχεία που αποκτήθηκαν ως αποτέλεσμα της μη εκτέλεσης των συμβάσεων δανείου αντιπροσωπεύουν το πιο σημαντικό μέρος της πτώσης, καθώς η αξία τους μειώνεται έως 214 χιλιάδες λέβα στο τέλος του 2021. (2020: 549 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 31.12.2021 το συνολικό ποσό των ξένων μέσων από τράπεζες και ιδρύματα ανέρχεται σε 175.092 χιλ. λέβα, καθώς στο ποσό αυτό έχουν περιληφθεί 7.048 χιλ. λέβα υποχρεώσεις προς τράπεζες και 168.044 χιλ. λέβα ξένα μέσα από διεθνή χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Σε σύγκριση με το 2020 (204.629 χιλ. λέβα) το συνολικό ποσό χρηματοδότησης από αυτούς τους αντισυμβαλλομένους μειώνεται κατά 14.4% ως αποτέλεσμα της απορρόφησης νέας χρηματοδότησης από την EIB και της αποπληρωμής των ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων προς EIF, EBRD και την Τράπεζα Εμπορίου και Ανάπτυξης Εύξεινου Πόντου.

**Ετήσια ενοποιημένη έκθεση δραστηριοτήτων (συνέχεια)**

**Χρηματοοικονομικοί δείκτες (συνέχεια)**

**Ξένα μέσα από πελάτες**

Κατά την 31.12.2021 τα ξένα μέσα από πελάτες του Ομίλου ανέρχονται σε 2.640.518 χιλ. λέβα (2020: 2.409.027 χιλ. λέβα). Σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος, τα ξένα μέσα από πελάτες καταγράφουν σημαντική αύξηση της τάξης του 9.6%. 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 (2020: 206.822 χιλ. λέβα), μη κατανεμημένα κέρδη και αποθεματικά ύψους 130.194 χιλ. λέβα (2020: 92.115 χιλ. λέβα). Το 2021, ο Όμιλος δεν κατέβαλε μερίσματα ως αποτέλεσμα της απόφασης της Κεντρικής Τράπεζας της Βουλγαρίας για υποστήριξη της κεφαλαιακής βάσης σε επίπεδο τραπεζικού συστήματος.

Το μετοχικό κεφάλαιο ύψους 232.663 χιλ. λέβα είναι διηρημένο σε 232.663 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:

<b>Μέτοχος</b>	<b>2021</b>		<b>2020</b>	
	<b>Αριθμός μετοχών (χιλ. τεμ.)</b>	<b>Μερίδιο (%)</b>	<b>Αριθμός μετοχών (χιλ. τεμ.)</b>	<b>Μερίδιο (%)</b>
ProCredit Holding	232.663	100.0%	203.326	100.0%
<b>Σύνολο μετοχών</b>	<b>232.663</b>	<b>100.0%</b>	<b>203.326</b>	<b>100.0%</b>

**Ενέργειες στον τομέα της επιστημονικής έρευνας και της αναπτυξιακής δραστηριότητας**

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

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

Η Τράπεζα δεν απέκτησε ίδιες μετοχές.

**Πληροφορίες επί του άρθρου 247 του Εμπορικού Νόμου**

Το 2021 η συνολική αμοιβή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου του Ομίλου ανήλθε στο ποσό των 1.362 χιλ. λέβα (2020: 688 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 2021.

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 Deni Diderot Μονοπρόσωπη Α.Ε. –μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου

Patrick Zeitinger

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

Τζαν Μάρκο Φελίτσε

- ProCredit Bank Bosnia – Πρόεδρος Εποπτικού Συμβουλίου
- Banco ProCredit Ecuador – αναπληρωτής μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου
- ProCredit Bank Germany – μέλος Εποπτικού Συμβουλίου
- ProCredit Bank Romania – μέλος Εποπτικού Συμβουλίου
- ProCredit Bank Georgia – μέλος Εποπτικού Συμβουλίου
- ProCredit Bank Serbia – Πρόεδρος Εποπτικού Συμβουλίου
- ProCredit Bank Ukraine – μέλος Εποπτικού Συμβουλίου
- Quiru GmbH – Πρόεδρος Εποπτικού Συμβουλίου
- ProCredit Holding AG & Co. KGaA – μέλος Διοικητικού Συμβουλίου
- ProCredit General Partner AG – μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου

Ben Knarpen

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

Hubert Spechtenhauser

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

**Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου**

Ρένι Πέιτσεβα

- ProCredit Ανάπτυξη Βουλγαρίας ΑΕ – μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου

Ρουμιάνα Τοντορόβα

- ProCredit Properties Μονοπρόσωπη ΑΕ - μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου

Ιβάν Ντάτσεβ

- ProCredit Ανάπτυξη Βουλγαρίας ΑΕ – Διευθύνων Σύμβουλος και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου
- Ιδιωτικό δευτεροβάθμιο σχολείο Deni Diderot Μονοπρόσωπη Α.Ε. –μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου
- ProCredit Properties Μονοπρόσωπη ΑΕ– μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου

## **Ετήσια ενοποιημένη έκθεση δραστηριοτήτων (συνέχεια)**

### **Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)**

Καμέλια Μίνεβα

- ProCredit Education ΑΕ – μέλος Εποπτικού Συμβουλίου
- Ιδιωτικό δευτεροβάθμιο σχολείο Deni Diderot Μονοπρόσωπη Α.Ε. –μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου

Τα μέλη του Εποπτικού και του Διοικητικού Συμβουλίου του Ομίλου το 2021 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**

Ως αποτέλεσμα του πολέμου στην Ουκρανία, ο οποίος ξεκίνησε στις 24 Φεβρουαρίου 2022, επιβλήθηκαν κυρώσεις κατά της Ρωσικής Ομοσπονδίας, κατά ρωσικών νομικών προσώπων και Ρώσων φυσικών προσώπων, συμπεριλαμβανομένων υψηλόβαθμων κυβερνητικών αξιωματούχων. Αυτές οι ενέργειες θα έχουν αναπόφευκτα παγκόσμιο αντίκτυπο βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα. Οι παγκόσμιες αγορές, συμπεριλαμβανομένων των αγορών ενέργειας και εμπορευμάτων, θα μπορούσαν να επηρεαστούν αρνητικά από τη σύγκρουση. Η κατάσταση είναι ασταθής και εξελίσσεται πολύ δυναμικά, επομένως οποιαδήποτε εκτίμηση των επιπτώσεων θα είναι βιαστική. Ο Όμιλος δεν έχει άνοιγμα προς χρηματοοικονομικά υποκείμενα ή χρηματοοικονομικά μέσα της Ουκρανίας, της Ρωσίας ή της Λευκορωσίας. Επιπλέον, τα χαρτοφυλάκια δανείων και καταθέσεων πελατών που προέρχονται από αυτές τις χώρες ή έχουν επιχειρηματικές σχέσεις με εταιρείες από αυτές τις χώρες έχουν μικρό μερίδιο στο σύνολο των χαρτοφυλακίων.

Για την αντιμετώπιση της κατάστασης ο Όμιλος παρακολουθεί την επιχειρηματική δραστηριότητα των πελατών, την κεφαλαιακή θέση και τη ρευστότητα των πελατών, συμπεριλαμβανομένων των δεικτών έγκαιρης προειδοποίησης για πιθανούς κινδύνους. Η κυβερνοασφάλεια είναι διασφαλισμένη καθώς η τράπεζα αξιολογεί τους πιθανούς κινδύνους και τις αρνητικές επιπτώσεις που σχετίζονται με πιθανές κυβερνοεπιθέσεις από κακόβουλα κράτη, ομάδες χάκερ και κακόβουλα άτομα.

Οι υπεύθυνες ομάδες του Ομίλου (συμπεριλαμβανομένου του προσωπικού των τμημάτων καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και του τμήματος συμμόρφωσης) παρακολουθούν τις ενημερώσεις στις διατάξεις για να διασφαλίσουν την έγκαιρη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις για κυρώσεις και για να εφαρμόσουν αλλαγές στις διαδικασίες της Τράπεζας εάν απαιτείται. Με βάση τις παραπάνω οδηγίες η διοίκηση του Ομίλου θεωρεί σκόπιμο να χρησιμοποιήσει την παραδοχή της συνεχιζόμενης επιχείρισης που υιοθετήθηκε για την κατάρτιση αυτών των ξεχωριστών οικονομικών καταστάσεων.

Δεν υπάρχουν άλλα γεγονότα μετά την ημερομηνία αναφοράς που να έχουν σημαντική επίδραση στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για το 2021.

### **Δομή του Ομίλου**

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2021 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 2021 αποτελείται από 407 υπαλλήλους (δεν περιλαμβάνονται οι υπάλληλοι με άδεια μητρότητας ή απασχολούμενοι σε βοηθητικές δραστηριότητες).

**Ετήσια ενοποιημένη έκθεση δραστηριοτήτων (συνέχεια)**

**Χρηματοοικονομικά εργαλεία και διαχείριση του χρηματοοικονομικού κινδύνου**

Τα χρησιμοποιούμενα από τον Όμιλο χρηματοοικονομικά εργαλεία, η πολιτική αξιολόγησης και παρουσίας 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 2022**

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 2022. 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 εταιρών από την ΕΕ, καθώς και από τη βέλτιστη απορρόφηση των διαρθρωτικών ταμείων της ΕΕ.

Παρ' όλ' αυτά οι τράπεζες αρχίζουν το 2022 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 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 2022 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 εξυπηρέτηση. Το μερίδιο του πιστωτικού χαρτοφυλακίου των φυσικών προσώπων ως μέρος του συνολικού χαρτοφυλακίου αναμένεται να παραμείνει κοντά στα σημερινά του επίπεδα.

**Ετήσια ενοποιημένη έκθεση δραστηριοτήτων (συνέχεια)**

**Προβλεπόμενη ανάπτυξη της ProCredit Bank (Βουλγαρία) Μονοπρόσωπη ΑΕ και στόχοι για το 2022 (συνέχεια)**

Το 2022 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 θα είναι η διατήρηση σταθερών περιθωρίων στις συνθήκες της συνεχιζόμενης μείωσης του περιθωρίου επιτοκίου. 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 της τράπεζας και των εργασιών πελατών. 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 2022 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 εμπειρογνομώνων για οικολογική χρηματοδότηση ως μέρος της συνολικής προσέγγισης του Ομίλου προς το περιβάλλον.

**Ευθύνες της Διοίκησης**

Οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις για το 2021 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 οικονομικών καταστάσεων για το 2021.

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  
12 Απριλίου 2022

Ιβάν Ντάτσεβ

Διευθύνων Σύμβουλος και  
Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου



***ProCredit Bank***

 Part of the  
ProCredit Group

**[www.procreditbank.gr](http://www.procreditbank.gr)**