



ProCredit Bank

 Part of the
ProCredit Group



Ενοποιημένη
Οικονομική Έκθεση
2016

**PROCREDIT BANK (ΒΟΥΛΓΑΡΙΑ) ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ
ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2016**

ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Γνώμη

Ελέγξαμε τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας ProCredit Bank (Βουλγαρία) Μονοπρόσωπη ΑΕ και των θυγατρικών της (Όμιλος), οι οποίες αποτελούνται από την ενοποιημένη έκθεση για την οικονομική κατάσταση κατά την 31-12-2016 και τις ενοποιημένες καταστάσεις εσόδων, τις ενοποιημένες καταστάσεις για τα συνολικά έσοδα, τις ενοποιημένες καταστάσεις για τις αλλαγές στο ίδιο κεφάλαιο, τις ενοποιημένες καταστάσεις για τις χρηματικές ροές του έτους που ολοκληρώνονται στη συγκεκριμένη ημερομηνία, καθώς και των παραρτημάτων της ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης που περιλαμβάνουν την αναλυτική κοινοποίηση των σημαντικών λογιστικών πολιτικών.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση του Ομίλου ProCredit Bank (Βουλγαρία) Μονοπρόσωπη ΑΕ στις 31 Δεκεμβρίου 2016, όπως και τα οικονομικά αποτελέσματα από τη δραστηριότητα και τις χρηματικές ροές κατά τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα που έχουν γίνει δεκτά στην Ευρωπαϊκή Ένωση.

Βάση για την έκφραση γνώμης

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

Θεωρούμε ότι τα αποδεικτικά στοιχεία των ελεγκτών που λάβαμε είναι επαρκή και κατάλληλα για να διασφαλίσουν τη βάση για τη γνώμη μας.

Ανεξαρτησία

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

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 ενοποιημένη δήλωση εταιρικής διοίκησης που καταρτίστηκαν από τη Διοίκηση σύμφωνα με το Κεφάλαιο Έβδομο του Νόμου περί λογιστικής και δεν περιλαμβάνει την ενοποιημένη οικονομική έκθεση και τη δική μας έκθεση ελεγκτή γι' αυτή.

Η δική μας γνώμη όσον αφορά την ενοποιημένη οικονομική έκθεση δεν περιλαμβάνει τις άλλες πληροφορίες και εμείς δεν εκφράζουμε οποιασδήποτε μορφής πορίσμα ασφάλειας σχετικά με αυτές, εκτός εάν αυτό 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 έκθεση ή

από τις γνώσεις που αποκτήσαμε κατά τη διάρκεια του ελέγχου ή με άλλο τρόπο περιλαμβάνει ουσιαστικά μη ορθή αναφορά. Σε περίπτωση που στη βάση της δουλειάς μας καταλήξουμε σε πόρισμα ότι υπάρχει ουσιαστικά μη ορθή αναφορά σε αυτές τις άλλες πληροφορίες, από εμάς απαιτείται να αναφέρουμε αυτό το γεγονός.

Δε 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 Λογιστικά Πρότυπα, σχετικά με την ενοποιημένη έκθεση δραστηριότητας και την ενοποιημένη δήλωση εταιρικής διαχείρισης, εμείς εκτελέσαμε τις διαδικασίες πρόσθετες στους ότους των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων, σύμφωνα με τις Οδηγίες της επαγγελματικής οργάνωσης των πτυχιούχων ορκωτών λογιστών και των εγγεγραμμένων λογιστών στη Βουλγαρία – του Ινστιτούτου Ορκωτών ΕΔλεγκτών Λογιστών, που εκδόθηκαν στις 19.11.2016 (επικυρώθηκαν από το Διοικητικό συμβούλιο στις 29.11.2016). 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 θέση σχετικά με το εάν οι άλλες πληροφορίες περιλαμβάνουν τις γνωστοποιήσεις και αναφορές που προβλέπει το Κεφάλαιο Έβδομο του Νόμου περί λογιστικής και του Νόμου δημόσιας διάθεσης αξιόγραφων (άρθρο 100 του Νόμου, όπου είναι εφαρμοστέο) εφαρμοστέες στη Βουλγαρία.

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

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

α) Οι πληροφορίες που περιέχει η ενοποιημένη έκθεση για τη δραστηριότητα της χρήσης για την οποία καταρτίστηκε η ενοποιημένη οικονομική κατάσταση αντιστοιχεί σε αυτή την ενοποιημένη οικονομική κατάσταση.

β) Η ενοποιημένη έκθεση δραστηριότητας καταρτίστηκε σύμ

γ) Στη δήλωση εταιρικής διαχείρισης που αφορά στο έτος χρήσης για το οποίο καταρτίστηκε η μεμονωμένη οικονομική κατάσταση, παραχωρήθηκαν οι απαιτούμενες από το Κεφάλαιο Έβδομο του Νόμου περί λογιστικής και του άρθρου 100, εδ. 8, του Νόμου περί δημόσιας διάθεσης αξιόγραφων, πληροφορίες.

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

Η Διοίκηση είναι υπεύθυνη για την κατάρτιση και την εύλογη παρουσίαση αυτών των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα που έχουν γίνει δεκτά στην ΕΕ, όπως και για εκείνες τις εσωτερικές δικλίδες ελέγχου που η Διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδη ανακρίβεια, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

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

Τα πρόσωπα στα οποία έχει ανατεθεί η γενική διαχείριση εποπτεύουν τη διαδικασία οικονομικής κατάστασης του Ομίλου.

Ευθύνη του Ελεγκτή για τον έλεγχο της ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης

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

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

- Εντοπίσαμε και εκτιμούμε τους κινδύνους ουσιαστικών λανθασμένων ενδοδείξεων 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 αποκαληφθεί ουσιώδη αναληθή 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 παραμελισμό και καταστρατήγηση του εσωτερικού ελέγχου.
- Λάβαμε κατανόηση για τον εσωτερικό έλεγχο που έχει σχέση με τον λογιστικό έλεγχο για να καταρτίσουμε λογιστικές 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 πόρισμα σχετικά με την καταλληλότητα της λογιστικής βάσης που χρησιμοποίησε η διοίκηση στη βάση της υπόθεσης για ενεργή επιχείρηση και στη βάση των ληφθέντων λογιστικών τεκμηρίων σχετικά με το αν υπάρχει ουσιώδη ανασφάλεια που αφορά σε γεγονότα ή συνθήκες που θα μπορούσαν να προκαλέσουν υποψίες για την ικανότητα του Ομίλου να συνεχίσει να λειτουργεί ως ενεργή επιχείρηση. Εάν καταλήξουμε σε πόρισμα ότι υπάρχει ουσιώδη ανασφάλεια, από εμάς απαιτείται να στρέψουμε την προσοχή στην έκθεσή 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 πορίσματά μας βασίζονται στα λογιστικά τεκμήρια 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 λογιστικά τεκμήρια για οικονομικές πληροφορίες των εταιρειών ή επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του Ομίλου, για να εκφράσουμε θέση επί της ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης. Είμαστε υπεύθυνοι για τη διαχείριση, την εποπτεία και την εκτέλεση του ελέγχου του Ομίλου. Μένουμε υπεύθυνοι μόνο όσον αφορά την έκφραση της δικής μας γνώμης ως ελεγκτές.

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

Υπογραφή (δυσανάγνωστη)
Ροσίτσα Μπότεβα
Εγγεγραμμένος Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

11 Απριλίου 2017
Σόφια

Υπογραφή (δυσανάγνωστη)
Στέφαν Βάϊμπλεν
PricewaterhouseCoopers Audit ΕΠΕ

Στρογγυλή σφραγίδα της
Ελεγκτικής Εξειδικευμένης Εταιρείας
PricewaterhouseCoopers Audit ΕΠΕ

Ενοποιημένες καταστάσεις εσόδων - εξόδων

(όλα τα ποσά είναι σε χιλιάδες λέβα)

	Παράρτ.	Η χρήση ολοκληρώθηκε στις 31 Δεκεμβρίου	
		2016	2015
Έσοδα από τόκους	6	69,987	81,113
Έξοδα για τόκους	6	(3,903)	(12,393)
Καθαρά έσοδα από τόκους		66,084	68,720
Έξοδα απομείωσης	7,19	(3,346)	(6,180)
Καθαρά έσοδα από τόκους μετά από τα έξοδα απομείωσης		62,738	62,540
Έσοδα από τέλη και προμήθειες	8	19,099	21,261
Έξοδα για τέλη και προμήθειες	8	(1,568)	(1,575)
Καθαρά έσοδα από τέλη και προμήθειες		17,531	19,686
Καθαρά έσοδα από συναλλαγές συναλλάγματος	9	6,227	5,841
Καθαρά έσοδα από χρηματοοικονομικά στοιχεία, διαθέσιμα προς πώληση	10	7,292	(741)
Λοιπά (έξοδα)/έσοδα δραστηριότητας (καθαρά)	11	(2,263)	(2,082)
Έσοδα από τη δραστηριότητα		91,525	85,244
Έξοδα προσωπικού	12	(18,020)	(19,784)
Έξοδα διοίκησης	13	(31,126)	(33,410)
Έξοδα δραστηριότητας		(49,146)	(53,194)
Αποτέλεσμα προ φόρων		42,379	32,050
Φόροι εισοδήματος	14	(4,547)	(3,381)
Αποτέλεσμα χρήσης μετά από φόρους		37,832	28,669

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, που παρουσιάζονται στις σελίδες 1 έως 57, έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο και έχουν υπογραφεί εξ ονόματός του από τις:

Υπογραφή (δυσανάγνωστη)
Ρουμιάνα Τοντορόβα
Διευθύνουσα Σύμβουλος
Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου

Υπογραφή (δυσανάγνωστη)
Ρένι Πέϊτσεβα
Διευθύνουσα Σύμβουλος
Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου

31 Μαρτίου 2017

Στρογγυλή σφραγίδα της ProCredit Bank
(Βουλγαρία) Μονοπρόσωπη ΑΕ

Θεώρηση της έκθεσης ελεγκτών:
Υπογραφή (δυσανάγνωστη)
Ροσίτσα Μπότσεβα
Εγγεγραμμένος Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
Ημερομηνία: 11 Απριλίου 2017

Υπογραφή (δυσανάγνωστη)
Στέφαν Βάϊμπλεν
PricewaterhouseCoopers Audit ΕΠΕ

11 Απριλίου 2017
Στρογγυλή σφραγίδα της
Ελεγκτικής Εξειδικευμένης Εταιρείας
PricewaterhouseCoopers Audit ΕΠΕ

Τα παραρτήματα των σελ. 6 έως 57 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ετήσιων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

Ενοποιημένες καταστάσεις συνολικών εσόδων

(όλα τα ποσά είναι σε χιλιάδες λέβα)

Παράρτ.

Η χρήση
ολοκληρώθηκε στις 31
Δεκεμβρίου
2016 2015

Αποτέλεσμα περιόδου	37,832	28,669
Θέσεις, που δεν θα αναγνωριστούν στις καταστάσεις ως έσοδα - έξοδα		
Απομειώσεις εισοδήματος μετά από αποχώρηση, καθαρά από φόρους	(112)	15
Θέσεις, που μπορούν να αναγνωριστούν στις καταστάσεις ως έσοδα – έξοδα		
Καθαρή μεταβολή της εύλογης αξίας των ενεργητικών στοιχείων, που διατίθενται προς πώληση	(5,866)	6,857
Λοιπά συνολικά έσοδα για την περίοδο, καθαρά από φόρους	(5,978)	6,872
Άθροισμα συνολικών εσόδων για την περίοδο	31,854	35,541

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, που παρουσιάζονται στις σελίδες 1 έως 57, έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο και έχουν υπογραφεί εξ ονόματός του από τις:

Υπογραφή (δυσανάγνωστη)
Ρουμιάνα Τοντορόβα
Διευθύνουσα Σύμβουλος
Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου

31 Μαρτίου 2017

Υπογραφή (δυσανάγνωστη)
Ρένι Πέϊτσεβα
Διευθύνουσα Σύμβουλος
Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου

Στρογγυλή σφραγίδα της ProCredit Bank
(Βουλγαρία) Μονοπρόσωπη ΑΕ

Θεώρηση της έκθεσης ελέγχου:
Υπογραφή (δυσανάγνωστη)
Ροσίτσα Μπότεβα
Εγγεγραμμένος Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
Ημερομηνία: 11 Απριλίου 2017

Υπογραφή (δυσανάγνωστη)
Στέφαν Βάϊμπλεν
PricewaterhouseCoopers Audit ΕΠΕ
11 Απριλίου 2017

Στρογγυλή σφραγίδα της
Ελεγκτικής Εξειδικευμένης Εταιρείας
PricewaterhouseCoopers Audit ΕΠΕ

Τα παραρτήματα των σελ. 6 έως 57 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ετήσιων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

Ενοποιημένες καταστάσεις συνολικών εσόδων

(όλα τα ποσά είναι σε χιλιάδες Λέβα)

	Παράρτ.	Η χρήση ολοκληρώθηκε στις 31 Δεκεμβρίου	
		2016	2015
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ			
Μετρητά και διαθέσιμα μέσα σε λογαριασμούς της Κεντρικής Τράπεζας Βουλγαρίας	15	211,268	199,210
Απαιτήσεις από τράπεζες	16	331,511	102,571
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού διαθέσιμα προς πώληση	17	42,835	28,012
Πιστώσεις και απαιτήσεις από πελάτες	18	1,251,556	1,172,167
Απομείωση πίστωσης και απαιτήσεων από πελάτες	19	(42,165)	(38,616)
Μακροπρόθεσμα στοιχεία ενεργητικού	20	46,772	47,531
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	20	3,256	2,921
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	21	303	133
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	22	16,879	22,717
Σύνολο στοιχείων ενεργητικού		1,862,215	1,536,646
ΠΑΘΗΤΙΚΟ			
Ξένα μέσα από τράπεζες	23	61,943	53,897
Ξένα μέσα από πελάτες	24	1,245,779	1,116,585
Ξένα μέσα από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	25	313,212	156,928
Λοιπά στοιχεία παθητικού	26	5,512	5,023
Προβλέψεις	27	725	496
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις		459	1,016
Σύνολο παθητικού		1,627,630	1,333,945
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ			
Βασικό κεφάλαιο και αποθεματικό υπέρ το άρτιο	28	167,706	139,130
Αποθεματικά νόμων ή καταστατικού		3,953	3,953
Λοιπά αποθεματικά		6,514	6,626
Μη κατανεμημένο κέρδος		56,393	47,107
Αποθεματικό επανεκτίμησης		19	5,885
Σύνολο καθαρής θέσης		234,585	202,701
Σύνολο καθαρής θέσης και παθητικού		1,862,215	1,536,646

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, που παρουσιάζονται στις σελίδες 1 έως 57, έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο και έχουν υπογραφεί εξ ονόματός του από τις:

Υπογραφή (δυσανάγνωστη)
Ρουμιάνα Τοντορόβα
Διευθύνουσα Σύμβουλος
Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου

31 Μαρτίου 2017
Θεώρηση της έκθεσης ελέγχου:
Υπογραφή (δυσανάγνωστη)
Ροσίτσα Μπότεβα
Εγγεγραμμένος Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
Ημερομηνία: 11 Απριλίου 2017

Υπογραφή (δυσανάγνωστη)
Ρένι Πέϊτσεβα
Διευθύνουσα Σύμβουλος
Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου
Στρογγυλή σφραγίδα της ProCredit Bank (Βουλγαρία)
Μονοπρόσωπη ΑΕ
Υπογραφή (δυσανάγνωστη)
Στέφαν Βάϊμπλεν
PricewaterhouseCoopers Audit ΕΠΕ
11 Απριλίου 2017
Στρογγυλή σφραγίδα της
Ελεγκτικής Εξειδικευμένης Εταιρείας
PricewaterhouseCoopers Audit ΕΠΕ

Τα παραρτήματα των σελ. 6 έως 57 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ετήσιων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

Ενοποιημένες καταστάσεις για τις μεταβολές στην καθαρή θέση

(όλα τα ποσά είναι σε χιλιάδες λέβα)

	Μετοχικό κεφάλαιο	Αποθεματικό άρτιο	Αποθέματα νόμων	Λοιπά αποθεματικά	Μη κατανομή κέρδους	Αποθεματικός επανεκτίμησης	Σύνολο
Υπόλοιπο την 1^η Ιανουαρίου 2015	135,634	3,496	3,953	6,611	26,940	(972)	175,662
Κέρδη για την περίοδο							
Συνολικά έσοδα για την περίοδο							
Απομείωση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού διατεθειμένων προς πώληση	-	-	-	-	-	6,857	6,857
Απομείωση εσόδων μετά από αποχώρηση, καθαρό από φόρους	-	-	-	15	-	-	15
Κέρδη για την περίοδο	-	-	-	-	28,669	-	28,669
Σύνολο συνολικού εισοδήματος για την περίοδο	-	-	-	15	28,669	6,857	35,541
Συναλλαγές με μετόχους, που έχουν συμπεριληφθεί στην καθαρή θέση							
Εισφορές από, και κατανομές προς μετόχους	-	-	-	-	(8,502)	-	(8,502)
Καταβεβλημένα μερίσματα	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο συναλλαγών με μετόχους, που έχουν συμπεριληφθεί στην καθαρή θέση	-	-	-	-	(8,502)	-	(8,502)
Υπόλοιπο την 31^η Δεκεμβρίου 2015	135,634	3,496	3,953	6,626	47,107	5,885	202,701
Συνολικά έσοδα για την περίοδο							
Απομείωση ενεργητικών στοιχείων προς πώληση	-	-	-	-	-	(5,866)	(5,866)
Απομείωση εσόδων μετά από αποχώρηση, καθαρό από φόρους	-	-	-	(112)	112	-	-
Άλλη αύξηση (μείωση) του κεφαλαίου	-	-	-	-	(82)	-	(82)
Κέρδος για την περίοδο	-	-	-	-	37,832	-	37,832
Σύνολο συνολικών εσόδων για την περίοδο	-	-	-	(112)	37,862	(5,866)	31,884
Συναλλαγές με μετόχους, που έχουν υπολογιστεί στην καθαρή θέση							
Εισφορές από, και κατανομές προς μετόχους	28,576	-	-	-	-	-	28,576
Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου	-	-	-	-	-	-	-
Καταβεβλημένα μερίσματα	-	-	-	-	(28,576)	-	(28,576)
Σύνολο συναλλαγών με μετόχους, που έχουν υπολογιστεί στην καθαρή θέση	28,576	-	-	-	(28,576)	-	-
Υπόλοιπο την 31^η Δεκεμβρίου 2016	164,210	3,496	3,953	6,514	56,393	19	234,585

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, που παρουσιάζονται στις σελίδες 1 έως 57, έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο και έχουν υπογραφεί εξ ονόματός του από τις:

Υπογραφή (δυσανάγνωστη)

Υπογραφή (δυσανάγνωστη)

Ρουμιάνα Τοντορόβα

Ρένι Πέϊτσεβα

Διευθύνουσα Σύμβουλος

Διευθύνουσα Σύμβουλος

Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου

Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου

31 Μαρτίου 2017

Στρογγυλή σφραγίδα της ProCredit Bank

(Βουλγαρία) Μονοπρόσωπη ΑΕ

Υπογραφή (δυσανάγνωστη)

Θεώρηση της έκθεσης ελέγχου:

Στέφαν Βάϊμπλεν

Υπογραφή (δυσανάγνωστη)

PricewaterhouseCoopers Audit ΕΠΕ

Ροσίτσα Μπότεβα

Εγγεγραμμένος Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

11 Απριλίου 2017

Ημερομηνία: 11 Απριλίου 2017

Στρογγυλή σφραγίδα της

Ελεγκτικής Εξειδικευμένης Εταιρείας

PricewaterhouseCoopers Audit ΕΠΕ

Τα παραρτήματα των σελ. 6 έως 57 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ετήσιων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

Ενοποιημένες καταστάσεις για τις χρηματικές ροές

(όλα τα ποσά είναι σε χιλιάδες λέβα)

	Παράρτ.	Η χρήση ολοκληρώθηκε στις 31 Δεκεμβρίου	
		2016	2015
Κέρδη για την περίοδο		37,832	28,669
Μη χρηματικές θέσεις, που περιλαμβάνονται στα κέρδη για την περίοδο και μετάβαση προς τις χρηματικές ροές από τη βασική δραστηριότητα			
Έξοδα από απομείωση δανείων	7, 19	3,346	6,180
Καθαρά κέρδη (ζημιά) από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	10	(7,292)	741
Απόσβεση	13	5,514	5,452
Καθαρά μη πραγματοποιημένα κέρδη από επανεκτίμηση συναλλάγματος	9	(171)	(190)
Καθαρά έσοδα από τόκους και μερίσματα	6	(66,085)	(68,721)
Έξοδα για φόρους	14	4,547	3,381
Μεταβολή ενεργητικού και παθητικού από τη βασική δραστηριότητα μετά τα μη ταμειακά στοιχεία			
Ελάχιστα υποχρεωτικά αποθέματα στην Τράπεζα της Βουλγαρίας		(18,210)	(15,479)
Απαιτήσεις από τράπεζες		(37,161)	(9,779)
Δάνεια και προκαταβολές πελατών		(84,994)	(154,168)
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		5,179	7,692
Ξένα μέσα από άλλες τράπεζες		189,953	(33,292)
Ξένα μέσα από πελάτες		131,639	160,482
Λοιπά στοιχεία παθητικού		2,065	1,624
Τόκοι εισπραχθέντες		76,143	83,840
Καταβεβλημένοι τόκοι		(6,694)	(16,378)
Καταβεβλημένοι φόροι		(4,616)	(3,517)
Καθαρή χρηματική ροή από τη βασική δραστηριότητα		230,995	(3,463)
Αγορές/πωλήσεις:			
Μακροπρόθεσμων περιουσιακών και άυλων στοιχείων ενεργητικού		(5,088)	(7,196)
Αγορές χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού		(37,974)	-
Πωλήσεις χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού		23,426	8,353
Χρηματικές ροές από επενδυτική δραστηριότητα		(19,636)	1,157
Χρηματικές ροές από οικονομική δραστηριότητα			
Καταβεβλημένα μερίσματα		(28,576)	(8,502)
Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου		28,576	-
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις		(25,807)	(52,035)
Καθαρές χρηματικές ροές από οικονομική δραστηριότητα		(25,807)	(60,537)
Καθαρή αύξηση των χρηματικών πόρων και ισοδύναμα		185,552	(62,843)
Χρηματικοί πόροι και ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης		199,204	262,047
Χρηματικοί πόροι και ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης	15	384,756	199,204

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, που παρουσιάζονται στις σελίδες 1 έως 57, έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο και έχουν υπογραφεί εξ ονόματός του από τις:

Υπογραφή (δυσανάγνωστη)
Ρουμιάνα Τοντορόβα
Διευθύνουσα Σύμβουλος
Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου

31 Μαρτίου 2017

Θεώρηση της έκθεσης ελέγχου:
Υπογραφή (δυσανάγνωστη)
Ροσίτσα Μπότεβα
Εγγεγραμμένος Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής
Ημερομηνία: 11 Απριλίου 2017

Υπογραφή (δυσανάγνωστη)
Ρένι Πέϊτσεβα
Διευθύνουσα Σύμβουλος
Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου
Στρογγυλή σφραγίδα της ProCredit Bank
(Βουλγαρία)
Μονοπρόσωπη ΑΕ
Υπογραφή (δυσανάγνωστη)
Στέφαν Βάϊμπλεν
PricewaterhouseCoopers Audit ΕΠΕ
11 Απριλίου 2017
Στρογγυλή σφραγίδα της
Ελεγκτικής Εξειδικευμένης Εταιρείας
PricewaterhouseCoopers Audit ΕΠΕ

Τα παραρτήματα των σελ. 6 έως 57 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ετήσιων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

Ετήσιες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για τη δραστηριότητα της Διοίκησης της ProCredit Bank (Βουλγαρία) Μονοπρόσωπη ΑΕ για το 2016**Περιγραφή της δραστηριότητας**

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

Η ProCredit Bank (Βουλγαρία) Μονοπρόσωπη ΑΕ (ProCredit Bank ή «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, την Deutsche Investitions-und Entwicklungsgesellschaft mbH (DEG), και την Commerzbank AG. Η Τράπεζα ενεγράφη ως ανώνυμη εταιρεία στη Βουλγαρία στις 28 Σεπτεμβρίου του 2001, στο Πρωτοδικείο της πόλης Σόφια. Το 2012 ολοκλήρωσε τη διαδικασία που ξεκίνησε το 2005 σχετικά με την ενοποίηση της ανώνυμης δομής της Τράπεζας, με αποτέλεσμα η ProCredit Holding να γίνει μονοπρόσωπος ιδιοκτήτης του κεφαλαίου.

Η ProCredit Holding είναι η μητρική εταιρεία του Ομίλου και ασκεί έλεγχο στη δραστηριότητά του.

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 σε πολίτες, αλλά και σε εταιρείες. 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.

Όσον αφορά τη συνεργασία της με τους πελάτες επιχειρηματίες, η ProCredit Bank επικεντρώνεται στις πολύ μικρές, τις μικρές και τις μεσαίες επιχειρήσεις, 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, πολύ μικρές, μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις και ιδιώτες (φυσικά πρόσωπα). Οι επιχειρηματίες που εξυπηρετούνται από την ProCredit Bank περιλαμβάνουν επιπλέον: εμπορικές επιχειρήσεις, αγροτικούς παραγωγούς και αυτοαπασχολούμενους, ενώ η στόχευση στα φυσικά πρόσωπα (ιδιώτες) είναι οι αποδέκτες τακτικού εισοδήματος (από μισθούς, συντάξεις, κλπ.), οι φοιτητές 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. Ο σκοπός του είναι να μπορέσει να έχει ατομική προσέγγιση προς κάθε πελάτη, καθώς και 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 και της προστασίας του περιβάλλοντος.

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 στην εκπαίδευση και την εξέλιξη των εργαζομένων της, προκειμένου να δημιουργήσει μία ανοιχτή και παραγωγική ατμόσφαιρα εργασίας, αλλά και να παρέχει επαγγελματικές και εξειδικευμένες υπηρεσίες στους πελάτες.

Προς το τέλος του 2016, οι εργασίες του Ομίλου διεξάγονται μέσω των κεντρικών του γραφείων, που βρίσκονται στη Σόφια και των 44 υποκαταστημάτων του στη χώρα, αλλά και των 3 υποκαταστημάτων του στη Θεσσαλονίκη (Ελλάδα). Το δίκτυο καταστημάτων του Ομίλου καλύπτει το σύνολο της επικράτειας της Δημοκρατίας της Βουλγαρίας, και με τον τρόπο αυτό ο Όμιλος προσφέρει ένα πλήρες φάσμα τραπεζικών υπηρεσιών σε όλη τη χώρα.

Ο Όμιλος επενδύει σημαντικά στην εκπαίδευση του προσωπικού του, προκειμένου να δημιουργηθεί ευχάριστη και αποτελεσματική ατμόσφαιρα εργασίας, καθώς και στην παροχή ποιοτικών και εξειδικευμένων υπηρεσιών στους πελάτες του. Η ProCredit Bank επιδιώκει να καθιερώσει και να διατηρήσει μακροχρόνιες σχέσεις με τους πελάτες της, βασιζόμενες στην αμοιβαία εμπιστοσύνη και τη συνεργασία.

Ανάπτυξη και αποτελέσματα από τη δραστηριότητα του 2016.

Το 2016 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 ικανή 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 προς τα παραπάνω, πραγματοποιήθηκαν κατά τη διάρκεια των ετών έργα στις ακόλουθες κατευθύνσεις:

- Πραγματική σημαντική αύξηση του πιστωτικού χαρτοφυλακίου της βασικής ομάδας στόχου πελατών μικρομεσαίων επιχειρήσεων (το χαρτοφυλάκιο πιστώσεων πρωτότυπου ύψους άνω των 30,000 ευρώ αυξήθηκε κατά 11.5% σε σύγκριση με τη μείωση κατά 24,3% στο χαρτοφυλάκιο πιστώσεων πρωτότυπου ύψους μικρότερου των 30,000 ευρώ). Η αύξηση του συνολικού πιστωτικού χαρτοφυλακίου ανήλθε σε 6.8% το 2016. Τα αποτελέσματα που επιτεύχθηκαν όσον αφορά τον κύριο επιχειρηματικό τομέα βασίζονται σε μια βελτιστοποιημένη διαδικασία προσέλκυσης πελατών και έγκρισης χρηματοδότησης, καθώς και στην κατάρτιση μεμονωμένων στρατηγικών προσέγγισης των επιχειρήσεων.
- Συνεχιζόμενη ανάπτυξη αποτελεσματικού δικτύου υποκαταστημάτων, όπου οι τοποθετήσεις είναι σημαντικές και εξοπλισμένες με 24ωρες ζώνες αυτοεξυπηρέτησης που επιτρέπουν την πραγματοποίηση βασικών τραπεζικών υπηρεσιών ανά πάσα στιγμή.
- Επένδυση στην ανάπτυξη πληροφοριακών συστημάτων και πλατφόρμας ηλεκτρονικών τραπεζικών συναλλαγών (ProBanking Internet banking system). Ως αποτέλεσμα, μέχρι το τέλος του 2016, πάνω από το 99% των υπηρεσιών του Ομίλου είναι ηλεκτρονικές (μέσω μηχανών ή ProBanking - πληρωμές, τραπεζικές συναλλαγές με κάρτες, ανάληψη μετρητών και πληρωμές σε μετρητά σε μηχανές).

Η ProCredit Bank οικοδομεί μακροχρόνιες σχέσεις, όχι μόνο με τους πελάτες, αλλά και με τους εργαζομένους της. Αυτή η πρακτική έχει εδραιωθεί από την αρχή – με σοβαρή και διαφανή διαδικασία επιλογής των μελλοντικών υπαλλήλων. Ο στόχος είναι να προσελκυστούν αφοσιωμένοι άνθρωποι, που κατανοούν και υποστηρίζουν τον τρόπο με τον οποίο λειτουργεί ο Όμιλος. Ο Όμιλος 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, 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 εργαζομένων, 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 ακαδημίας του Ομίλου ΠροΚρέντιτ. Το 2016 ο Όμιλος επένδυσε στην κατάρτιση υπαλλήλων του 1,845 χιλ. λέβα (2015: 1,698 χιλ. λέβα).

Όλοι οι μελλοντικοί υπάλληλοι του Ομίλου ακολουθούν την ίδια διαδικασία επιλογής. Στο πλαίσιο του προγράμματος οι συμμετέχοντες αποκτούν γνώσεις και δεξιότητες σε ειδικότητες που σχετίζονται με την τραπεζική, αλλά και στον τομέα της επικοινωνίας και της αναλυτικής σκέψης. Το σεμινάριο περιλαμβάνει θεωρητικά μαθήματα και πρακτική κατάρτιση σε υποκαταστήματα και γραφεία εξυπηρέτησης της ProCredit Bank. Μετά από την επιτυχή ολοκλήρωση των εξάμηνων σεμιναρίων κατάρτισης, οι συμμετέχοντες λαμβάνουν πρόταση για εργασία εντός του Ομίλου.

Το 2016, η ProCredit Bank εδραίωσε τη δέσμευσή της για την ανάπτυξη της βουλγαρικής επιχειρηματικότητας, της προώθησης της κουλτούρας αποταμίευσης, καθώς και της πρακτικής οικοδόμησης οικογενειακών περιουσιακών στοιχείων στα νοικοκυριά της χώρας. Ο Όμιλος συνέχισε να παρέχει νέα δάνεια και να στηρίζει την εφαρμογή των διάφορων επιχειρηματικών σχεδίων των πελατών της ενεργά. Η νέα επιχειρηματικότητα, υπό τη μορφή χορηγηθέντων δανείων το 2016, ανέρχεται στα 617 εκατ. λέβα, ενώ το δανειακό χαρτοφυλάκιο (2016: 1,209 εκατ. λέβα) σημείωσε σταθερή αύξηση σε σύγκριση με τα τέλη του 2015 (1,134 εκατ. λέβα). Ως αποτέλεσμα των συντονισμένων προσπαθειών του Ομίλου να αναπτύξει μία κουλτούρα αποταμίευσης ανάμεσα στους πελάτες του και να προσελκύσει ολόκληρη την τραπεζική επιχειρηματικότητα, οι καταθέσεις των πελατών το 2016 κατέγραψαν σταθερή αύξηση σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος. Η αύξηση ανήλθε στο 11.6% σε σύγκριση με τα τέλη του 2015, ενώ στις 31.12.2016 η συνολική καταθετική βάση διαμορφώθηκε στα 1.246 εκατ. λέβα (2015: 1,117 εκατ. λέβα), ωστόσο είναι σημαντικό να σημειωθεί η συντελεσθείσα αύξηση ύψους 168.5 εκατ. λέβα (ή 24%) στους τρεχούμενους λογαριασμούς και στις καταθέσεις ταμειυτηρίου. Το συνολικό ποσό του ενεργητικού αυξήθηκε κατά 21.2% σε σύγκριση με το τέλος του 2015, φθάνοντας τα 1,862 εκατομμύρια λέβα (2015: 1,537 εκατομμύρια λέβα). Οι ενεργοί πελάτες, που εξυπηρετούνται από την ProCredit Bank στα τέλη του 2016 είναι 95,000.

Η ProCredit Bank στρατηγικά εστιάζει στην εξυπηρέτηση παραγωγικών επιχειρήσεων, καθώς σε αυτές ενυπάρχει η δυνατότητα για αειφόρο ανάπτυξη, και η δραστηριότητά τους έχει σημαντική επίδραση στην απασχόληση στις διάφορες περιοχές. Το 2016 χρηματοδοτήθηκαν πάνω από 380 τέτοιες επιχειρήσεις, με τη συνολική αξία των χορηγηθέντων δανείων να ανέρχεται στα 140 εκατομμύρια ευρώ.

Ο Όμιλος διατηρεί την ηγετική του θέση στη χρηματοπιστωτική αγορά της Βουλγαρίας από πλευράς παρεχόμενων υπηρεσιών προς τους αγρότες παραγωγούς, καθώς ο αριθμός των αγροτών πελατών υπερβαίνει τους 2,500. Το 2016, χορηγήθηκαν σε αγρότες παραγωγούς δάνεια ύψους 150 εκατ. λέβα, με τον Όμιλο να αποτελεί ένα από τα κορυφαία πιστωτικά ιδρύματα της χώρας ως προς τον συγκεκριμένο δείκτη.

Μία άλλη πτυχή των εργασιών κατά τη διάρκεια της χρονιάς από πλευράς επιχειρηματικών πελατών του Ομίλου, ήταν η συμμετοχή στην κοινή πρωτοβουλία JEREMIE («Κοινοί Ευρωπαϊκοί Πόροι για τις πολύ μικρές έως μεσαίες επιχειρήσεις»), του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων (ΕΤΕ) και της Κυβέρνησης της Βουλγαρίας για την προώθηση της ανάπτυξης των Βούλγαρων επιχειρηματιών, στο πλαίσιο του Επιχειρησιακού προγράμματος «Ανάπτυξη της ανταγωνιστικότητας της οικονομίας της Βουλγαρίας 2007-2013» της Ευρωπαϊκής Ένωσης («ΕΕ»). Το 2016 ο Όμιλος ξεκίνησε με δύο νέες συμφωνίες χρηματοδότησης με διευκολύνσεις με το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων (ΕΤΕ). Η πρώτη από το πρόγραμμα "InnovFin" με χρηματοοικονομικά μέσα «Ορίζοντας 2020», με σκοπό την στήριξη καινοτομικών μικρομεσαίων

επιχειρήσεων στη Βουλγαρία και επιχειρήσεων μεσαίας κεφαλαιοποίησης στην Ελλάδα για επενδύσεις και/η κεφάλαιο κίνησης για χρηματοδότηση επιστημονικών ερευνών, αναπτυξιακή δραστηριότητα και καινοτομίες. Η δεύτερη συμφωνία είναι από το επιχειρησιακό πρόγραμμα «Πρωτοβουλία για μικρομεσαίες επιχειρήσεις» με σκοπό την βελτιωμένη πρόσβαση σε χρηματοδότηση μικρομεσαίων επιχειρήσεων. Με αυτές τις συμφωνίες η Τράπεζα παρέχει επιχειρηματικά δάνεια με προνομιακούς όρους για εξασφάλιση, όπως και με χαμηλότερα επιτόκια και χρεώσεις σε σχέση με τα σημερινά επίπεδα, σύμφωνα με το ενημερωτικό δελτίο επιτοκίων. Μέχρι τα τέλη του 2016 από τα συνολικά συμφωνηθέντα με την ΕΤΕ κεφάλαια χορηγήθηκαν πάνω από 1,800 δάνεια, ύψους 217.9 εκατ. Ευρώ. Η ProCredit Bank θα συνεχίσει να συνεργάζεται με τα προγράμματα ΕΤΕ για τη χρηματοδότηση μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων και το 2017.

Μία σημαντική πτυχή στη δραστηριότητα του Ομίλου είναι η συμμετοχή της σε δραστηριότητες, που αποσκοπούν στην προστασία του περιβάλλοντος και τη 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 των προκλήσεων που σχετίζονται με την προστασία του περιβάλλοντος:

Πρώτος Πυλώνας: Εσωτερικό σύστημα διαχείρισης του περιβάλλοντος – στην εσωτερική οργάνωση των εργασιών του Ομίλου έχει εισαχθεί 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 χρήση 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 οικοδομεί την αναγκαία διοικητική και τεχνική δυναμική, ώστε να γίνει ακόμα πιο δραστήριος στην υλοποίηση παρόμοιων έργων πελατών του.

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 2016, η ProCredit Bank χρηματοδότησε επιχειρηματικούς πελάτες, αλλά και ιδιώτες, κατά την υλοποίηση αυτών των «πράσινων έργων». Το ύψος των δανείων που χορηγήθηκαν προς τους πελάτες επιχειρηματίες στον τομέα αυτό ανήλθε στα 124.2 εκατ. λέβα έως τις 31.12.2016, ενώ το «πράσινο» χαρτοφυλάκιο του Ομίλου πραγματοποίησε συνολική αύξηση 26% το 2016 σε σύγκριση με το τέλος του 2015. Η κύρια έμφαση στις επιχειρηματικές δραστηριότητες του Ομίλου και κατά τη διάρκεια του 2017 θα αφορούν τη 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 να χρησιμοποιούν διαφορετικές δυνατότητες για ηλεκτρονικές εξυπηρετήσεις και συναλλαγές χωρίς μετρητά, όπως είναι το διαδίκτυο και η τηλεφωνική τραπεζική, η χρήση τραπεζικών καρτών και άλλων συσκευών που είναι διαθέσιμες στα καταστήματα των τραπεζών ή στις ζώνες 24ωρης εξυπηρέτησης. Η προσέγγιση αυτή στην εργασία εξοικονομεί χρόνο στους πελάτες, ενώ

ταυτόχρονα επιτρέπει στους υπαλλήλους να επικεντρωθούν στην ποιότητα της εξυπηρέτησης και στη συμβουλευτική προς τους πελάτες.

Όσον αφορά την ποιότητα των περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου, ως αποτέλεσμα της οργανωμένης και δομημένης προσέγγισης στην εργασία με τα προβληματικά δάνεια, το επίπεδο των εν λόγω εκθέσεων είναι σημαντικά χαμηλότερο από τον μέσο όρο για το τραπεζικό σύστημα. Στις 31.12.2016, τα καθαρά ανοίγματα σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών ανήλθαν στο 2.3% του συνολικού δανειακού χαρτοφυλακίου, ενώ ο ανάλογος δείκτης για το τραπεζικό σύστημα από την ίδια ημερομηνία, σύμφωνα με στοιχεία που δημοσιεύθηκαν από την Τράπεζα της Βουλγαρίας ήταν 13.0 %. Ο κύριος δείκτης που ο Όμιλος παρατηρεί κατά τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου - η αναλογία του ποσού των δανείων σε καθυστέρηση άνω των 30 ημερών προς το σύνολο του δανειακού χαρτοφυλακίου - ανήλθε στο 2.7% στις 31.12.2016 (2015: 3.2%).

Οικονομικοί Δείκτες

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

Κατάσταση εσόδων και εξόδων

Καθαρά έσοδα από τόκους

Κατά την οικονομική χρήση 2016, το ποσό των καθαρών εσόδων από τόκους ανήλθε στα 66,084 χιλ. λέβα (2015: 68,720 χιλ. λέβα), ενώ η αλλαγή σε σχέση με το προηγούμενο έτος είναι μείωση κατά 3.8%.

Έσοδα από τόκους – τα έσοδα από τόκους ύψους 69,987 χιλ. λέβα σχεδόν εξ ολοκλήρου σχηματίστηκαν από τα έσοδα από τόκους από χορηγηθέντα δάνεια (99.4%), ενώ τα έσοδα από τόκους από χρεόγραφα και τοποθετήσεις σε άλλες τράπεζες είναι αντίστοιχα 0.5% και 0.1% των συνολικών εσόδων από τόκους. Σε σύγκριση με το 2015 (81,113 χιλιάδες λέβα) τα συνολικά έσοδα από τόκους μειώθηκαν κατά 13.7%, και οι κύριοι λόγοι περιλαμβάνουν τη μείωση των επιτοκίων που εφαρμόζονται στα δάνεια ως αποτέλεσμα τόσο της μείωσης των επιτοκίων στην αγορά, όσο και της στρατηγικής κατεύθυνσης προς εξυπηρέτηση μικρομεσαίων επιχειρήσεων. Αναμένεται η μείωση των επιτοκίων να διατηρηθεί και το 2017.

Έξοδα τόκων – τα συνολικά έξοδα για τόκους το 2016 ανήλθαν σε 3,903 χιλ. λέβα (2015: 12,393), ενώ τα κύρια έξοδα για τόκους (56.7%), διαμορφώθηκαν από τόκους στις καταθέσεις πελατών ύψους 2.213 χιλ. λέβα. Τα υπόλοιπα έξοδα για τόκους οφείλονται στα επιτόκια που έχουν χρεωθεί σε ξένα μέσα από τράπεζες και άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, ύψους 1,690 χιλ. λέβα (43.3%). Σε σύγκριση με το 2015, υπάρχει μείωση της τάξης του 68.5% στο σύνολο των χρεωστικών τόκων. Αυτό οφείλεται στο χαμηλότερο κόστος χρηματοδότησης του Ομίλου το 2016 σε σύγκριση με το 2015, τόσο από άποψη καταθέσεων των πελατών, όσο και σχετικά με τη χρηματοδότηση από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, το οποίο συνδέεται με τη μείωση των επιτοκίων της αγοράς, τόσο στη Βουλγαρία όσο και στις ευρωπαϊκές αγορές. Επιπλέον, το 2016 ο Όμιλος βελτιστοποίησε τη χρηματοδότησή του από τράπεζες και διεθνή χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, καταβάλλοντας ένα μέρος αυτής. Η μείωση του κόστους των ξένων κεφαλαίων αναμένεται να συνεχιστεί και το 2017.

Καθαρά έσοδα από προμήθειες

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες που παρουσιάστηκαν στις καταστάσεις ανήλθαν στο συνολικό ποσό των 17,531 χιλ. λέβα (2015: 19,686 χιλ. λέβα), ενώ υπάρχει μία συνολική πτώση του 10.9%.

Έσοδα από προμήθειες – το συνολικό ύψος των εσόδων από προμήθειες ανήλθε σε 19,099 χιλ. λέβα και σε σύγκριση με το 2015 (21,261 χιλ. λέβα). Υπάρχει μία πτώση των εσόδων από τέλη και προμήθειες ύψους 10.2%, που προκύπτει από τον μικρότερο αριθμό συναλλαγών με χρηματικούς πόρους σε μετρητά, όπως και από την μείωση της τιμής που καταβάλλουν οι πελάτες για πληρωμές σε λέβα και ξένο συνάλλαγμα.

Έξοδα για τις προμήθειες - το συνολικό ύψος των εξόδων για προμήθειες ανέρχεται στα 1,568 χιλ. λέβα. Σε σύγκριση με το 2015 (1,575 χιλ. λέβα) το συνολικό ποσό των καταβληθέντων τελών μειώθηκε κατά 0.4%.

Καθαρά έσοδα από εμπορικές συναλλαγές

Το συνολικό ποσό των καθαρών εσόδων από εμπορικές συναλλαγές το 2016 ανήρθε στα 6,227 χιλ. λέβα (2015: 5,841 χιλιάδες λέβα), ενώ υπάρχει μία αύξηση του 6.6%. Το ποσό των καθαρών εσόδων από εμπορικές συναλλαγές περιλαμβάνει έσοδα από συναλλαγές με συνάλλαγμα και ανατιμήσεις συναλλάγματος.

Λοιπά έσοδα/έξοδα από την δραστηριότητα

Τα μεγαλύτερα ποσά στη θέση αυτή είναι τα έξοδα σχετικά με την υποτίμηση και διαχείριση των αποκτηθέντων περιουσιακών στοιχείων ενεργητικού, τα οποία υπήρξαν εξασφαλίσεις για προβληματικές πιστωτικές απαιτήσεις - το άθροισμά τους είναι (3.387) χιλ. λέβα το 2016, ενώ σημειώνουν αύξηση κατά 9,6% σε σύγκριση με το 2015 (3.091 χιλ. λέβα)..

Έξοδα στην κατάσταση εσόδων – εξόδων

Έξοδα για απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων - το 2016 ο Όμιλος έχει δεδουλευμένα έξοδα για απομείωση δανείων ύψους 3,346 χιλιάδες λέβα, ήτοι σχεδόν διπλάσια μείωση σε σύγκριση με το 2015 (6,180 χιλ. λέβα). Οι περισσότερες δαπάνες για απομείωση δανείων το 2016 αντιστοιχούν στην αύξηση του δανειακού χαρτοφυλακίου, διατηρώντας παράλληλα την υψηλή ποιότητα του χαρτοφυλακίου δανείων κατά το προηγούμενο έτος.

Έξοδα δραστηριότητας - το σύνολο των εξόδων για τη δραστηριότητα του Ομίλου για το 2016 ανήλθε σε 49,146 χιλ. λέβα, που σημαίνει μία μείωση της τάξης του 7.6% σε σύγκριση με το επίπεδο του 2015 (53,194 χιλ. λέβα). Κατά τη διάρκεια του έτους, υψηλή προτεραιότητα δόθηκε από την άποψη της βελτιστοποίησης των διαφόρων διαδικασιών και τοποθεσιών, μέσω των οποίων ο Όμιλος δραστηριοποιείται. Οι συνήθεις εργασίες είχαν ως στόχο τα διαφορετικά κανάλια για υψηλής τεχνολογίας τραπεζική, ενώ ορισμένες δραστηριότητες που δεν σχετίζονταν με την κύρια δραστηριότητα του Ομίλου ανατέθηκαν σε εξειδικευμένες εξωτερικές επιχειρήσεις (δηλ. Outsourcing). Αυτό επιτρέπει το ποσό των εξόδων να μειωθεί, με ταυτόχρονη βελτίωση της αποτελεσματικότητας στη δραστηριότητα του Ομίλου.

Η κατανομή των δαπανών σε τομείς από την κατάσταση εσόδων – εξόδων για το 2016, έχει ως εξής:

- δαπάνες προσωπικού: 18,020 χιλ. λέβα (2015: 19,784 λέβα)
- δαπάνες ενοικίασης: 4,003 χιλ. λέβα (2015: 4,003 χιλ. λέβα.)
- Αποσβέσεις περιουσιακών στοιχείων: 5,514 χιλιάδες λέβα (2015: 5,452 χιλ. λέβα)
- Πληρωμές προς το Ταμείο Εγγύησης των Καταθέσεων: 4,038 χιλιάδες λέβα (2015: 6,236 χιλ. λέβα)
- Λοιπά λειτουργικά έξοδα: 17,571 χιλ. λέβα (2015: 17,719 χιλ. λέβα).

Οικονομικό αποτέλεσμα

Το οικονομικό αποτέλεσμα του Ομίλου προ φόρων ανήλθε στα 42,379 χιλ. λέβα (2015: 32,050 χιλ. λέβα), ενώ μετά φόρων το καθαρό κέρδος είχε ύψος 37,832 χιλ. λέβα (2015: 18,669 χιλ. λέβα). Ο Όμιλος παρουσιάζει αύξηση κερδών κατά 32.0%, ενώ η μείωση των εσόδων από τη δραστηριότητα λόγω των χαμηλότερων εσόδων από τόκους αντισταθμίστηκε από τη μείωση των εξόδων για τόκους και διοικητικές δαπάνες. Η απόδοση των ίδιων κεφαλαίων για το 2016 ήταν 17.2% (2015: 15.4%), ενώ σε αυτόν τον δείκτη η ProCredit Bank βρίσκεται ανάμεσα στους πρώτους οργανισμούς στο τραπεζικό σύστημα, το 2016.

Κατάσταση οικονομικής θέσης***ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ***

Στις 31.12.2016 το ενεργητικό της ProCredit Bank στη λογιστική του αξία ανερχόταν στα 1,862,215 χιλ. λέβα (2015: 1,536,646 χιλιάδες λέβα), ενώ υπάρχει μία αύξηση ύψους 21.2% σε σχέση με το προηγούμενο έτος.

Μετρητά και καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα της Βουλγαρίας

Τα μετρητά και οι καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα της Βουλγαρίας στις 31.12.2016 ανέρχονταν σε 211,268 χιλ. λέβα (2015: 199,210 χιλ. λέβα). Η αλλαγή σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος είναι μία αύξηση της τάξης του 6.1%.

Απαιτήσεις από άλλες τράπεζες

Οι απαιτήσεις από άλλες τράπεζες στις 31.12.2016 ανήλθαν σε 331,511 χιλ. λέβα (2015: 102,571 χιλ. λέβα), ενώ σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος υπάρχει αύξηση της τάξης του 223.2%. Οι απαιτήσεις στο τέλος του 2016 διαμορφώθηκαν από τα υπόλοιπα σε τρεχούμενους λογαριασμούς και καταθέσεις σε τράπεζες, καθώς η αύξηση αυτή οφείλεται σε μεγάλα διαθέσιμα σε λογαριασμούς της ProCredit Bank Γερμανίας με σκοπό τη διαχείριση της ρευστότητας στον ProCredit Όμιλο.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση στις 31.12.2016 ανέρχονταν σε 42,835 χιλ. λέβα (31.12.2015: 28,012 χιλιάδες λέβα). Περιλαμβάνονται δύο κύριες ομάδες περιουσιακών στοιχείων: (1) επενδύσεις σε κρατικά χρεόγραφα που αντιμετωπίζονται ως αποθέματα ρευστότητας (39,655 χιλιάδες λέβα) και (2) μετοχές σε εταιρείες που εκτελούν δραστηριότητες της χρηματοπιστωτικής διαμεσολάβησης (3,180 χιλιάδες 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 2016, το συνολικό ποσό των ρευστών ενεργητικών στοιχείων του Ομίλου (σε μετρητά και στα τηρούμενα υπόλοιπα στην Τράπεζα της Βουλγαρίας, απαιτήσεις από άλλες τράπεζες και επενδύσεις σε κρατικά χρεόγραφα) ανέρχεται στα 481,632 χιλ. λέβα (2015: 321,531 χιλ. λέβα), που αποτελεί αύξηση της τάξης του 49.8% σε σύγκριση με το 2015. Αυτό αντιστοιχεί στο υψηλό επίπεδο συσχέτισης μεταξύ του ποσού των ρευστών διαθέσιμων και των καταθέσεων των πελατών, οι οποίες κατά την 31.12.2016 ήταν 38.7% (31.12.2015: 28.8%). Το αυξημένο επίπεδο ρευστότητας στο τέλος του 2016 οφείλεται στην αύξηση των καταθέσεων από τράπεζες και χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις. Η αυξημένη ζήτηση δανείων σε συνδυασμό με τη μείωση της χρηματοδότησης από διεθνείς χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς αναμένεται να οδηγήσουν, κατά το 2016, σε μείωση των επιπέδων ρευστότητας.

Δάνεια προς πελάτες

Τα δάνεια προς πελάτες καταλαμβάνουν σημαντικό μερίδιο στα στοιχεία ενεργητικού του Ομίλου και στις 31.12.2016 η λογιστική αξία αυτών των στοιχείων ενεργητικού ανερχόταν σε 1,209,391 χιλ. λέβα ή 64.9%. (2015: 73.8%) του συνολικού ενεργητικού. Σε σύγκριση με το 2015 (1,133,551 χιλιάδες λέβα), το ποσό του δανειακού χαρτοφυλακίου αυξήθηκε κατά 6.7%. Η συντελεσθείσα αύξηση σχετίζεται με την ενεργή επιχειρηματική στόχευση επιχειρηματικών πελατών με ένα βιώσιμο επιχειρηματικό μοντέλο, υψηλή ποιότητα διαχείρισης και ισχυρή στρατηγική εστίαση στην χρηματοδότηση μικρομεσαίων επιχειρήσεων με τυποποιημένη δομή και σταθερό επιχειρηματικό μοντέλο.

Ο Όμιλος επικεντρώνεται στη συνολική εξυπηρέτηση μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων (συμπεριλαμβανομένων των ιδιοκτητών των επιχειρήσεων). Ως εκ τούτου, το χαρτοφυλάκιο δανείων των πελατών αυτών λαμβάνει κυρίαρχο μέρος από το συνολικό χαρτοφυλάκιο της ProCredit Bank – στις 31.12.2016, το ποσό ανερχόταν σε 1,159,209 χιλ. λέβα ή 95.9%.

Μακροπρόθεσμα στοιχεία ενεργητικού

Η λογιστική αξία των μακροπρόθεσμων στοιχείων ενεργητικού στις 31.12.2016 ανέρχονταν σε 50.028 χιλ. λέβα, ενώ σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος (50.452 χιλ. λέβα) σημειώθηκε μείωση κατά 0,8%. Οι πραγματοποιηθείσες επενδύσεις που έγιναν το 2016 σχετίζονται με την κατασκευή 24ωρών ζωνών, βελτιώσεις στην υποδομή της πληροφορικής, την πληρωμή των τελών άδειας χρήσης λογισμικού κ.α.

Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Στις 31.12.2016 τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού του Ομίλου ανήλθαν σε 16,879 χιλ. λέβα (2015: 22,717 χιλ. λέβα), ενώ η αλλαγή είναι μία μείωση της τάξης του 25.7%. Ένα σημαντικό μερίδιο της θέσης αυτής κατέχουν τα ενεργητικά στοιχεία που αποκτήθηκαν ως αποτέλεσμα της πλημμελούς εκτέλεσης συμβάσεων δανείων - το ύψος τους φτάνει τα 13,062 χιλ. λέβα, ή 77.4% του συνόλου των λοιπών στοιχείων ενεργητικού. Για αυτά τα ενεργητικά στοιχεία υπάρχουν ενεργά μέτρα για την πώλησή τους, που σχετίζονται με μάρκετινγκ προώθησης και σχέδιο για την εφαρμογή τους.

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ**Ξένα μέσα από τράπεζες και ιδρύματα**

Στις 31.12.2016, το συνολικό ποσό των ξένων κεφαλαίων από δανεισμό από τράπεζες και ιδρύματα ανήλθε σε 375,155 χιλ. λέβα, ενώ στο ποσό αυτό έχουν περιληφθεί 61,943 χιλ. λέβα απαιτήσεις από τράπεζες και 313,212 χιλ. λέβα ξένα μέσα από διεθνή χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Σε σύγκριση με το 2015 (210,825 χιλιάδες λέβα), το συνολικό ποσό της χρηματοδότησης από τους εν λόγω αντισυμβαλλόμενους αυξάνεται κατά 77.9%, και η αύξηση αυτή σχετίζεται κυρίως με τους πόρους από την ProCredit Holding για τους σκοπούς της διαχείρισης της ρευστότητας σε επίπεδο ProCredit Όμιλος.

Ξένα μέσα από πελάτες

Στις 31.12.2016, τα ξένα μέσα πελατών του Ομίλου ανήλθαν σε 1,245,779 χιλ. λέβα (2015: 1,116,585 χιλιάδες λέβα). Σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος, τα ξένα μέσα πελατών καταγράφουν σημαντική αύξηση της τάξης του 11,6%. Όσον αφορά τη δομή, αυξάνεται το σχετικό μερίδιο των καταθέσεων όψεως και των καταθέσεων ταμιευτηρίου στο σύνολο των ξένων μέσων, ενώ στο τέλος του 2016 ανήλθε σε 70.5% (2015: 63.5%). Η αλλαγή αυτή συνδέεται με την προσέλκυση επιχειρηματικών πελατών και το σύνολο της τραπεζικής τους

επιχειρηματικότητας, καθώς και με τις ευκαιρίες για ενεργή διαχείριση και χρήση των πόρων που είναι διαθέσιμοι σε τρεχούμενους λογαριασμούς και λογαριασμούς ταμειευτηρίου.

Ίδια κεφάλαια

Τα ίδια κεφάλαια του Ομίλου περιλαμβάνουν το μετοχικό κεφάλαιο, το αποθεματικό υπέρ το άρτιο ύψους 167,706 χιλ. λέβα, τα μη κατανεμημένα κέρδη και τα αποθεματικά ύψους 66,879 χιλ. λέβα. Το 2016, η Τράπεζα κατέβαλλε μερίσματα από τα κέρδη για το 2015, ύψους 28,576 χιλ. λέβα. Παράλληλα, ο μονοπρόσωπος μέτοχος στην Τράπεζα πραγματοποίησε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου του ίδιου ύψους – 28,576 χιλ. λέβα.

Το μετοχικό κεφάλαιο, ύψους 164,210 χιλ. λέβα, είναι διηρημημένο σε 164,210 χιλιάδες μετοχές ονομαστικής αξίας 1 λέβα εκάστης. Κάθε μετοχή παρέχει δικαίωμα μιας ψήφου στον κάτοχό της. Το σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου του Ομίλου έχει ως εξής:

Διάρθρωση του μετοχικού κεφαλαίου

Μέτοχος	2016		2015	
	Αρ. μετοχών (χιλ. τεμ.)	Μερίδιο (%)	Αρ. μετοχών (χιλ. τεμ.)	Μερίδιο (%)
ProCredit Holding	164,210	100.0%	135,634	100.0%
Σύνολο μετοχών	164,210	100.0%	135,634	100.0%

Ενέργειες στον τομέα της επιστημονικής-ερευνητικής και αναπτυξιακής δραστηριότητας

Η Τράπεζα δεν ανέλαβε δράσεις στον τομέα της επιστημονικής-ερευνητικής και αναπτυξιακής δραστηριότητας.

Πληροφορίες για την απόκτηση ιδίων μετοχών, σύμφωνα με τησειρά που απαιτεί το άρθρο 187 ε του Εμπορικού Νόμου

Η Τράπεζα δεν απέκτησε ίδιες μετοχές.

Πληροφορίες του άρθρου 247 του Εμπορικού Νόμου

Το 2016 η συνολική αμοιβή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας ανήλθε στο ποσό 488 χιλ. λένα (2015: 682 χιλ. λέβα). Τα μέλη του Εποπτικού Συμβουλίου δεν λαμβάνουν αμοιβή από την Τράπεζα.

Τα μέλη του Διοικητικού και του Εποπτικού Συμβουλίου δεν κατέχουν και δεν προέβησαν σε απόκτηση ή μεταβίβαση μετοχών ή ομολόγων της Τράπεζας, το 2016.

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

Μέλη του Εποπτικού Συμβουλίου

Πέταρ Σλάβοβ

- ProCredit Holding AG & Co. KGaA – μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου
- ΠροΚρέντιτ Πρόπερτιϊζ μονοπρόσωπη ΑΕ – μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου
- ΠροΚρέντιτ Ραζβίτιε Βουλγαρία ΑΕ – μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου
- Προγκλέντ ΕΠΕ – εταίρος και διαχειριστής

Κλάους-Πέτερ Τσάιπινγκερ

- ProCredit Holding AG & Co. KGaA – Πρόεδρος του Εποπτικού Συμβουλίου
- ProCredit General Partner AG – Πρόεδρος του Εποπτικού Συμβουλίου
- ProCredit Bank Ukraine – Πρόεδρος του Εποπτικού Συμβουλίου
- ProCredit Bank Georgia – μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου
- Banco ProCredit Nicaragua – μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου
- Banco ProCredit Ecuador – αναπληρωματικό μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου
- Banco ProCredit El Salvador - αναπληρωματικό μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου

Μπορισλάβ Κοσταντίνοβ

- ProCredit Bank Albania – Μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου
- ProCredit Bank Bosnia – Μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου
- ProCredit Bank Germany – Μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου
- ProCredit Bank Kosovo – Μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου
- ProCredit Bank Macedonia – Μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου
- ProCredit Bank Serbia – Μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου
- ProCredit Bank Ukraine – Μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου

Κριστιάν Κρέμερ

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

Κριστόφ Φράιταγκ

- ProCredit Bank Germany – μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου

Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου

Εμίλια Τσάρεβα

- δεν έχει συμμετοχές

Ρένι Πέιτσεβα

- ΠροΚρέντιτ Ραζβίτιε Βουλγαρία ΑΕ – μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου

Ρουμιάνα Τοντορόβα

- δεν έχει συμμετοχές

Γιούλια Προύχτοβιτς

- ΠροΚρέντιτ Πρόπερτιϊζ μονοπρόσωπη ΑΕ – μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου

Τα μέλη του Εποπτικού και του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας δεν έχουν συνάψει, το 2016, συμβάσεις με την Τράπεζα οι οποίες υπερβαίνουν τη συνήθη δραστηριότητά της ή τέτοιες η σύναψη των οποίων, παρότι αποτελεί μέρος της συνήθους δραστηριότητας της Τράπεζας, αποκλίνουν σημαντικά από τις συνθήκες της αγοράς.

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

Δεν υπάρχουν γεγονότα μεταγενέστερα της ημερομηνίας των οικονομικών καταστάσεων που ενδέχεται να έχουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική θέση του Ομίλου.

Δομή του Ομίλου

Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2016, ο Όμιλος δραστηριοποιείται με 44 υποκαταστήματα σε όλη τη χώρα και 3 υποκαταστήματα στο εξωτερικό. Τα κεντρικά γραφεία του Ομίλου και η διοίκησή του στεγάζονται στη διεύθυνση: πόλη Σόφια, λεωφ. «Τόντορ Αλεξάντροβ» 26. Το προσωπικό του Ομίλου κατά την 31 Δεκεμβρίου 2016 αποτελείται από 438 υπαλλήλους (δεν περιλαμβάνονται οι υπάλληλοι με άδεια μητρότητας ή απασχολούμενοι σε βοηθητικές δραστηριότητες).

Χρηματοοικονομικά εργαλεία και διαχείριση χρηματοοικονομικού κινδύνου

Τα χρησιμοποιούμενα από τον Όμιλο χρηματοοικονομικά εργαλεία, η πολιτική αξιολόγησης και παρουσιάσής τους, όπως και η θέση του Ομίλου σε σχέση με τους κινδύνους πίστωσης, αγοράς και ρευστότητας, περιγράφονται στις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις.

Προβλεπόμενη εξέλιξη της ProCredit Bank (Βουλγαρία) Μονοπρόσωπη ΑΕ και στόχοι το 2016

Οι προσδοκίες όσον αφορά την οικονομική ανάπτυξη το 2017 αφορούν την πραγματοποίηση αύξησης του ακαθάριστου εγχώριου προϊόντος (ΑΕΠ) κατά 2,9% ετησίως (πηγή: Ευρωπαϊκή Επιτροπή) https://ec.europa.eu/info/sites/info/files/ecfin_forecast_winter_1317_bg_en_0.pdf.

Την ίδια στιγμή, υπάρχουν διάφορες προκλήσεις, όπως η δυναμική μείωση των εξαγωγών, το ανεπαρκές υψηλό επίπεδο κατανάλωσης, το χαμηλό επίπεδο των άμεσων ξένων επενδύσεων και τα αναμενόμενα δημοσιονομικά ελλείμματα που ενδέχεται να επηρεάσουν αρνητικά την αύξηση του ΑΕΠ και την οικονομική ανάπτυξη της χώρας. Η τρέχουσα ανάκαμψη της βουλγαρικής οικονομίας εξαρτάται και από την ανάπτυξη των εξωτερικών εταίρων της ΕΕ, όπως και από τη βέλτιστη αξιοποίηση των διαρθρωτικών ταμείων της ΕΕ.

Από την πλευρά του, ο τραπεζικός τομέας της Βουλγαρίας απέκτησε σημαντική εμπειρία από την εργασία του σε συνθήκες περίπλοκου οικονομικού περιβάλλοντος. Η διάρκεια αυτής της περιόδου εγείρει ερωτήματα, που σχετίζονται με την αποτελεσματικότητα, την έλλειψη ζήτησης πιστώσεων και τη διαχείριση προβληματικών απαιτήσεων. Οι τράπεζες αρχίζουν το 2017 με υψηλά επίπεδα ρευστότητας και κεφαλαιοποίησης, κάτι το οποίο εξασφαλίζει σταθερότητα για τους πελάτες τους, ενώ αναμένεται η βελτίωση του μακροοικονομικού περιβάλλοντος να αποτελέσει τη βάση αύξησης της ζήτησης δανείων με συγκριτικά χαμηλά επιτόκια. Παράλληλα αναμένεται και αύξηση των επιπέδων πιστωτικού κινδύνου τα οποία οι τράπεζες προθυμοποιούνται να αναλάβουν.

Εναρμονισμένη με την κατάσταση της αγοράς, η ProCredit Bank θα συνεχίσει να βασίζεται σε μία λογική προσέγγιση στη χορήγηση δανείων σε μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις, με στόχο την ενίσχυση της σταθερότητας, τη βελτίωση της αποτελεσματικότητας και την επίτευξη της ανάπτυξης και της διεύρυνσής τους. Ο Όμιλος θα διατηρήσει τις μακροχρόνιες σχέσεις με τους υφιστάμενους πελάτες του, διευρύνοντας και εμβαθύνοντας την επιχειρηματική σχέση μαζί τους, ενώ ο στόχος θα είναι να γίνει η μοναδική τράπεζα εξυπηρέτησης των πελατών της. Η ενεργή προσέλκυση νέων πελατών θα συνεχίσει να είναι μία σημαντική εστίαση στην επιχειρηματική στρατηγική της ProCredit Bank. Ταυτόχρονα, το 2017 η Τράπεζα θα συνεχίσει τις προσπάθειές της για τη διατήρηση και τη βελτίωση της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου. Ο Όμιλος θα παραμείνει κερδοφόρο ίδρυμα ως αποτέλεσμα της υψηλής απόδοσης και των επεκτάσιμων επιχειρηματικών σχέσεων με τους πελάτες του. Η πρόκληση που θα πρέπει να αντιμετωπίσει, θα είναι η διατήρηση του επιπέδου των λειτουργικών εσόδων στις συνθήκες ταυτόχρονης μείωσης του επιτοκιακού περιθωρίου και της περιορισμένης χρηματοδότησης των επενδύσεων από τις επιχειρήσεις. Ταυτόχρονα, η υψηλή ποιότητα του ενεργητικού και η βελτιστοποιημένη δομή του Ομίλου, θα οδηγήσουν σε χαμηλότερα έξοδα για απομείωση και διοικητικές δαπάνες.

Τα επίπεδα ρευστότητας και κεφαλαιακής επάρκειας θα συνεχίσουν να είναι υψηλά, παρέχοντας τα απαραίτητα ρυθμιστικά σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα.

Η αναπτυξιακή στρατηγική του Ομίλου για το 2017 συμβαδίζει με την επιχειρησιακή φιλοσοφία: η ProCredit Bank πιστεύει ότι η ανοικτή και ενεργή επικοινωνία με τους πελάτες, η υπεύθυνη προσέγγιση στην καθημερινή τραπεζική, και η πολύ καλή ποιότητα των παρεχόμενων υπηρεσιών, την καθιστούν ως μία από τις τράπεζες που αποτελούν πρώτη επιλογή για τον πελάτη. Μαζί με αυτό, η ProCredit Bank στοχεύει να γίνει ένας αξιόπιστος και σημαντικός εταίρος επιχειρήσεων και πολιτών κατά την υλοποίηση έργων στον τομέα των «πράσινων χρηματοδοτήσεων», μέσω της εφαρμογής μίας ολοκληρωμένης μεθοδολογίας και εξειδικευμένου δυναμικού για περιβαλλοντική χρηματοδότηση στο πλαίσιο της ολοκληρωμένης προσέγγισης του Ομίλου προς το περιβάλλον.

Ευθύνες της Διοίκησης

Οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις για το 2016 καταρτίστηκαν σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα οικονομικών καταστάσεων και αντικατοπτρίζουν εύλογα την περιουσιακή και οικονομική θέση του Ομίλου, όπως και τα οικονομικά αποτελέσματα για την περίοδο. Οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις έχουν καταρτιστεί σύμφωνα με την αρχή της λειτουργούσας επιχείρησης, ενώ οι λογιστικές πολιτικές του Ομίλου έχουν εφαρμοστεί με συνέπεια και όλες οι εκτιμήσεις και υποθέσεις έγιναν σύμφωνα με την αρχή της προφύλαξης κατά την κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων για το 2016.

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

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

Ρουμιάνα Τοντορόβα
Διευθύνουσα Σύμβουλος
Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου

Ρένι Πέϊτσεβα
Διευθύνουσα Σύμβουλος
Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου

31 Μαρτίου 2017



ProCredit Bank

 Part of the
ProCredit Group

www.procreditbank.gr