



ProCredit Bank

 Part of the
ProCredit Group



Ενοποιημένη
Οικονομική
Έκθεση
2015

PROCREDIT BANK (ΒΟΥΛΓΑΡΙΑ) ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ
ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2015

Προς τον μέτοχο της εταιρείας ProCredit Bank (Βουλγαρία) Μονοπρόσωπη ΑΕ

Έκθεση Ελέγχου επί των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων

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 31-12-2015 και 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 την αναλυτική κοινοποίηση των σημαντικών λογιστικών πολιτικών και των υπόλοιπων διευκρινιστικών εφαρμογών.

Ευθύνη της Διοίκησης για τις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Η Διοίκηση είναι υπεύθυνη για την κατάρτιση και 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.

Ευθύνη του Ελεγκτή

Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε γνώμη επί αυτών των οικονομικών καταστάσεων με βάση τον πραγματοποιηθέντα έλεγχό μας. Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου. Τα πρότυπα αυτά απαιτούν από εμάς να συμμορφωνόμαστε με κανόνες δεοντολογίας, καθώς και να σχεδιάζουμε και διενεργούμε τον έλεγχο με σκοπό την απόκτηση εύλογης διασφάλισης για το εάν οι οικονομικές καταστάσεις είναι απαλλαγμένες από ουσιώδη ανακρίβεια.

Ο έλεγχος περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών με σκοπό την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων, σχετικά με τα ποσά και τις γνωστοποιήσεις, που παρουσιάζονται στις παρούσες οικονομικές καταστάσεις. Οι επιλεχθείσες διαδικασίες βασίζονται στην κρίση του ελεγκτή, συμπεριλαμβανομένης και της εκτίμησης των κινδύνων ουσιώδους ανακρίβειας των οικονομικών καταστάσεων, ανεξάρτητα από το αν οφείλεται σε απάτη ή λάθος. Κατά τη διενέργεια αυτών των εκτιμήσεων κινδύνου, ο ελεγκτής εξετάζει τις εσωτερικές δικλίδες ελέγχου, που σχετίζονται με την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων της επιχείρησης, με σκοπό τον σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την έκφραση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλίδων της επιχείρησης. Ο έλεγχος περιλαμβάνει επίσης την αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και του εύλογου των λογιστικών εκτιμήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση, καθώς και αξιολόγηση της συνολικής παρουσίασης των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

Γνώμη

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** κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2015, όπως και τη χρηματοοικονομική του επίδοση για τη χρήση από την άσκηση του σκοπού και τις χρηματικές ροές για το έτος που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα που έχουν γίνει δεκτά στην Ευρωπαϊκή Ένωση.

Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

Η Διοίκηση είναι επίσης υπεύθυνη για την κατάρτιση της Ενοποιημένης Ετήσιας Έκθεσης για τη δραστηριότητα, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του νόμου για τη λογιστική.

Ο νόμος για τη λογιστική απαιτεί από εμάς να εκφράσουμε τη γνώμη μας σχετικά με την αντιστοίχιση μεταξύ της Ετήσιας Ενοποιημένης Έκθεσης για τη δραστηριότητα του Ομίλου και τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για την ίδια χρήση.

Κατά τη γνώμη μας, η ετήσια ενοποιημένη έκθεση για τη δραστηριότητα, που παρουσιάζεται από τη σελ. 59 έως τη σελ. 69, έχει συνταχθεί σε συμφωνία και αντιστοίχιση με τις συνημμένες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2015.

Υπογραφή δυσανάγνωστη
Ροσίτσα Μπότεβα
Εγγεγραμμένος Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

31 Μαρτίου 2016
Σόφια

Υπογραφή δυσανάγνωστη
Στέφαν Βάϊμπλεν
PricewaterhouseCoopers Audit ΕΠΕ

Στρογγυλή σφραγίδα της
Ελεγκτικής Εξειδικευμένης Εταιρείας
PricewaterhouseCoopers Audit ΕΠΕ

ProCredit Bank (Βουλγαρία) Μονοπρόσωπη ΑΕ
31 Δεκεμβρίου 2015

Ενοποιημένες καταστάσεις εσόδων - εξόδων

(όλα τα ποσά είναι σε χιλιάδες λέβα)

Παράρτ. Η χρήση ολοκληρώθηκε στις
31 Δεκεμβρίου

		2015	2014
Πιστωτικοί τόκοι και συναφή έσοδα	6	81,113	91,701
Χρεωστικοί τόκοι και συναφή έξοδα	6	(12,393)	(23,313)
Καθαρά έσοδα από τόκους		68,720	68,388
Έξοδα απομείωσης	7	(6,180)	(2,772)
Καθαρά έσοδα από τόκους μετά από τα έξοδα απομείωσης		62,540	65,616
Έσοδα από τέλη και προμήθειες	8	21,261	20,615
Έξοδα για τέλη και προμήθειες	8	(1,575)	(1,349)
Καθαρά έσοδα από τέλη και προμήθειες		19,686	19,266
Καθαρά έσοδα από εμπορικές συναλλαγές	9	5,841	4,341
Καθαρά έσοδα από χρηματοοικονομικά στοιχεία; διαθέσιμα προς πώληση	10	(741)	
Λοιπά (έξοδα)/έσοδα δραστηριότητας (καθαρά)	11	(2,082)	(2,436)
Έσοδα από τη δραστηριότητα		85,244	86,787
Έξοδα προσωπικού	12	(19,784)	(25,171)
Έξοδα διοίκησης	13	(33,410)	(35,144)
Έξοδα δραστηριότητας		(53,194)	(60,315)
Αποτέλεσμα προ φόρων		32,050	26,472
Φόροι εισοδήματος	14	(3,381)	(2,940)
Αποτέλεσμα περιόδου μετά από φόρους		28,669	23,532

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, που παρουσιάζονται στις σελίδες 1 έως 58, 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 2016	Υπογραφή δυσανάγνωστη Ρένι Πέϊτσεβα Διευθύνουσα Σύμβουλος Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου Στρογγυλή σφραγίδα της ProCredit Bank (Βουλγαρία) Μονοπρόσωπη ΑΕ
---	--

Υπογραφή δυσανάγνωστη Ροσίτσα Μπότεβα Εγγεγραμμένος Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής 31 Μαρτίου 2016	Υπογραφή δυσανάγνωστη Στέφαν Βάϊμπλεν PricewaterhouseCoopers Audit ΕΠΕ 31 Μαρτίου 2016 Στρογγυλή σφραγίδα της Ελεγκτικής Εξειδικευμένης Εταιρείας PricewaterhouseCoopers Audit ΕΠΕ
--	--

Τα παραρτήματα των σελ. 6 έως 58 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ετήσιων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

(όλα τα ποσά είναι σε χιλιάδες λέβα)

Παράρτ.

Η χρήση ολοκληρώθηκε στις
31 Δεκεμβρίου
 2015 2014

Αποτέλεσμα περιόδου	28,669	23,532
Θέσεις, που δεν θα αναγνωριστούν στις καταστάσεις ως έσοδα - έξοδα		
Απομειώσεις εισοδήματος μετά από αποχώρηση, καθαρά από φόρους	15	32
Θέσεις, που μπορούν να αναγνωριστούν στις καταστάσεις ως έσοδα – έξοδα		
Καθαρή μεταβολή της εύλογης αξίας των ενεργητικών στοιχείων, που διατίθενται προς πώληση	6,857	(741)
Λοιπά συνολικά έσοδα για την περίοδο, καθαρά από φόρους	6,872	(709)
Άθροισμα συνολικών εσόδων για την περίοδο	35,541	22,823

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, που παρουσιάζονται στις σελίδες 1 έως 58, 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 2016	Υπογραφή δυσανάγνωστη Ρένι Πέϊτσεβα Διευθύνουσα Σύμβουλος Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου Στρογγυλή σφραγίδα της ProCredit Bank (Βουλγαρία) Μονοπρόσωπη ΑΕ
---	--

Υπογραφή δυσανάγνωστη Ροσίτσα Μπότεβα Εγγεγραμμένος Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής 31 Μαρτίου 2016	Υπογραφή δυσανάγνωστη Στέφαν Βάϊμπλεν PricewaterhouseCoopers Audit ΕΠΕ 31 Μαρτίου 2016 Στρογγυλή σφραγίδα της Ελεγκτικής Εξειδικευμένης Εταιρείας PricewaterhouseCoopers Audit ΕΠΕ
--	--

Τα παραρτήματα των σελ. 6 έως 58 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ετήσιων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

(όλα τα ποσά είναι σε χιλιάδες λέβα)

	Παράρτ.	Η χρήση ολοκληρώθηκε στις	
		2015	2014
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ			
Μετρητά και διαθέσιμα μέσα σε λογαριασμούς της Τράπεζας Βουλγαρίας	15	199,210	201,246
Απαιτήσεις από τράπεζες	16	102,571	138,119
Χρηματοοικονομικά ενεργητικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση	17	28,012	29,450
Πιστώσεις και απαιτήσεις από πελάτες	18	1,172,167	1,025,103
Απομείωση πίστωσης και απαιτήσεων από πελάτες	19	(38,616)	(36,339)
Μακροπρόθεσμα ενεργητικά στοιχεία	20	47,531	45,407
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	20	2,921	3,302
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	21	133	9
Λοιπά ενεργητικά στοιχεία	22	22,717	29,641
Σύνολο ενεργητικών στοιχείων		1,536,646	1,435,938
ΠΑΘΗΤΙΚΟ			
Ξένα μέσα από τράπεζες	23	53,897	87,287
Ξένα μέσα από πελάτες	24	1,116,585	960,010
Ξένα μέσα από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	25	156,928	200,687
Λοιπά παθητικά στοιχεία	26	5,023	3,412
Προβλέψεις	27	496	483
Τρέχοντα φορολογικά παθητικά στοιχεία		1,016	259
Προθεσμιακά δάνεια μειωμένης εξασφάλισης		-	8,138
Σύνολο παθητικού		1,333,945	1,260,276
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ			
Βασικό κεφάλαιο και αποθεματικό υπέρ το άρτιο	28	139,130	139,130
Αποθεματικά νόμων ή καταστατικού	28	3,953	3,953
Λοιπά αποθεματικά	28	6,626	6,611
Μη κατανεμημένο κέρδος – Αποτελέσματα εις νέο	28	47,107	26,940
Αποθεματικό επανεκτίμησης	28	5,885	(972)
Σύνολο καθαρής θέσης		202,701	175,662
Σύνολο καθαρής θέσης και παθητικού		1,536,646	1,435,938

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, που παρουσιάζονται στις σελίδες 1 έως 58, 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 2016	Υπογραφή δυσανάγνωστη Ρένι Πέιτσεβα Διευθύνουσα Σύμβουλος Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου Στρογγυλή σφραγίδα της ProCredit Bank (Βουλγαρία) Μονοπρόσωπη ΑΕ
Υπογραφή δυσανάγνωστη Ροσίτσα Μπότεβα Εγγεγραμμένος Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής 31 Μαρτίου 2016	Υπογραφή δυσανάγνωστη Στέφαν Βάϊμπλεν PricewaterhouseCoopers Audit ΕΠΕ 31 Μαρτίου 2016 Στρογγυλή σφραγίδα της Ελεγκτικής Εξειδικευμένης Εταιρείας PricewaterhouseCoopers Audit ΕΠΕ

Τα παραρτήματα των σελ. 6 έως 58 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ετήσιων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

ProCredit Bank (Βουλγαρία) Μονοπρόσωπη ΑΕ
31 Δεκεμβρίου 2015
Ενοποιημένες καταστάσεις για τις μεταβολές στην καθαρή θέση
(όλα τα ποσά είναι σε χιλιάδες λέβα)

	Μετοχικό κεφάλαιο	Αποθεματικό υπέρ το άρτιο	Αποθέματα νόμων	Λοιπά αποθεματικ ά	Μη κατανεμημένο κέρδος	Αποθεματικό επανεκτίμησης	Σύνολο
Υπόλοιπο την 1^η Ιανουαρίου 2014	125,855	3,496	3,953	6,579	31,635	(231)	171,287
Κέρδη για την περίοδο							
Συνολικά έσοδα για την περίοδο							
Απομείωση χρηματοοικονομικών ενεργητικών διατεθειμένα προς πώληση			-	-	-	(741)	(741)
Απομείωση εσόδων μετά από αποχώρηση, καθαρό από φόρους				32	-	-	32
Κέρδη για την περίοδο			-	-	23,532	-	23,532
Σύνολο συνολικού εισοδήματος για την περίοδο	-	-	-	32	23,532	(741)	22,823
Συναλλαγές με μετόχους, που έχουν υπολογιστεί στην καθαρή θέση							
Εισφορές από, και κατανομές προς μετόχους							
Καταβεβλημένα μερίσματα	-	-	-	-	(28,227)	-	(28,227)
Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου	9,779	-	-	-	-	-	9,779
Σύνολο συναλλαγών με μετόχους, που έχουν υπολογιστεί στην καθαρή θέση	9,779	-	-	-	(28,227)	-	(18,448)
Υπόλοιπο την 31^η Δεκεμβρίου 2014	135,634	3,496	3,953	6,611	26,940	(972)	175,662
Συνολικά έσοδα για την περίοδο							
Απομείωση ενεργητικών στοιχείων προς πώληση	-	-	-	-	-	6,857	6,857
Απομείωση εσόδων μετά από αποχώρηση, καθαρή από φόρους	-	-	-	15	-	-	15
Κέρδος για την περίοδο	-	-	-	-	28,669	-	28,669
Σύνολο συνολικών εσόδων για την περίοδο	-	-	-	15	28,669	6,857	35,541
Συναλλαγές με μετόχους, που έχουν υπολογιστεί στην καθαρή θέση							
Εισφορές από, και κατανομές προς μετόχους							
Καταβεβλημένα μερίσματα	-	-	-	-	(8,502)	-	(8,502)
Σύνολο συναλλαγών με μετόχους, που έχουν υπολογιστεί 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

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, που παρουσιάζονται στις σελίδες 1 έως 58, 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 2016	Υπογραφή δυσανάγνωστη Ρένι Πέιτσεβα Διευθύνουσα Σύμβουλος Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου Στρογγυλή σφραγίδα της ProCredit Bank (Βουλγαρία) Μονοπρόσωπη ΑΕ
Υπογραφή δυσανάγνωστη Ροσίτσα Μπότσεβα Εγγεγραμμένος Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής 31 Μαρτίου 2016	Υπογραφή δυσανάγνωστη Στέφαν Βάϊμπλεν PricewaterhouseCoopers Audit ΕΠΕ 31 Μαρτίου 2016 Στρογγυλή σφραγίδα της Ελεγκτικής Εξειδικευμένης Εταιρείας PricewaterhouseCoopers Audit ΕΠΕ

Τα παραρτήματα των σελ. 6 έως 58 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των ετήσιων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

(όλα τα ποσά είναι σε χιλιάδες λέβα)

	Παράρτ.	Η χρήση ολοκληρώθηκε στις	
		31 Δεκεμβρίου	
		2014	2013
Κέρδη για την περίοδο		28,669	23,532
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	6,180	2,772
Απόσβεση	13	5,452	5,527
Καθαρά μη πραγματοποιημένα κέρδη από επανεκτίμηση συναλλάγματος	9	(190)	(19)
Καθαρά έσοδα από τόκους και μερίσματα	6	(68,720)	(68,388)
Έξοδα για φόρους	14	3,381	2,940
Μεταβολή ενεργητικού και παθητικού από τη βασική δραστηριότητα μετά τα μη ταμειακά στοιχεία			
Ελάχιστα υποχρεωτικά αποθέματα στην Τράπεζα της Βουλγαρίας		(15,479)	230
Απαιτήσεις από τράπεζες		(9,779)	-
Δάνεια και προκαταβολές πελατών		(154,168)	24,983
Λοιπά ενεργητικά στοιχεία		7,692	(667)
Ξένα μέσα από άλλες τράπεζες		(33,292)	17,928
Ξένα μέσα από πελάτες		160,481	66,351
Λοιπά παθητικά στοιχεία		1,624	(2,280)
Τόκοι εισπραχθέντες		85,265	95,406
Καταβεβλημένοι τόκοι		(16,378)	(28,328)
Καταβεβλημένοι φόροι		(3,517)	(2,784)
Καθαρή χρηματική ροή από τη βασική δραστηριότητα		(2,779)	137,203
Αγορές/πωλήσεις:			
Μακροπρόθεσμων περιουσιακών και άυλων ενεργητικών στοιχείων		(7,196)	(5,320)
Χρηματοοικονομικών ενεργητικών στοιχείων		7,669	-
Μη χρηματικές ροές από επενδυτική δραστηριότητα		473	(5,320)
Χρηματικές ροές από οικονομική δραστηριότητα			
Καταβεβλημένα μερίσματα		(8,502)	(28,227)
Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου			9,779
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις		(52,035)	(18,555)
Καθαρές χρηματικές ροές από οικονομική δραστηριότητα		(60,537)	(37,003)
Καθαρή αύξηση των χρηματικών μέσων και ισοδύναμα		(62,843)	94,880
Χρηματικά μέσα και ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης		262,047	167,167
Χρηματικά μέσα και ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης	15	199,204	262,047

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, που παρουσιάζονται στις σελίδες 1 έως 58, 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 2016	Υπογραφή δυσανάγνωστη Ρένι Πέιτσεβα Διευθύνουσα Σύμβουλος Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου Στρογγυλή σφραγίδα της ProCredit Bank (Βουλγαρία) Μονοπρόσωπη ΑΕ
Υπογραφή δυσανάγνωστη Ροσίτσα Μπότεβα Εγγεγραμμένος Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής 31 Μαρτίου 2016	Υπογραφή δυσανάγνωστη Στέφαν Βάιμπλεν PricewaterhouseCoopers Audit ΕΠΕ 31 Μαρτίου 2016 Στρογγυλή σφραγίδα της Ελεγκτικής Εξειδικευμένης Εταιρείας PricewaterhouseCoopers Audit ΕΠΕ

Τα παραρτήματα των σελ. 6 έως 58 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 2015

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 μονοπρόσωπη 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 για περίοδο 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, 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 τις οικονομίες στις οποίες δραστηριοποιούνται. Προσφέροντας κατανοητές και προσιτές καταθέσεις και άλλες τραπεζικές υπηρεσίες, και επενδύοντας σημαντικά μέσα 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 επενδύσεών 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.

Από το τέλος του 2015, οι εργασίες του Ομίλου διεξάγονται μέσω των κεντρικών του γραφείων, που βρίσκονται στη Σόφια και των 44 υποκαταστημάτων του στη χώρα, αλλά και των 2 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 2015.

Το 2015 ήταν έτος κατά το οποίο υπήρξαν προκλήσεις για την οικονομία στην χώρα, κυρίως όσον αφορά τις συνθήκες σταθεροποίησης της πολιτικής κατάστασης. Σε ένα αβέβαιο επιχειρηματικό περιβάλλον, 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:

- Βελτιστοποίηση και ακρίβεια της διαδικασίας προσέλκυσης πελατών και της έγκρισης χρηματοδότησης, όπως και της κατάρτισης επιμέρους στρατηγικών για συνεργασία με μεμονωμένους πελάτες,
- Ενοποίηση των διάφορων ομάδων, τόσο από πλευράς των σχέσεων των εξειδικευμένων συμβούλων μας -οι οποίοι είναι υπεύθυνοι για την εξυπηρέτηση και την προσέλκυση επιχειρηματιών- με τους πελάτες, όσο και από πλευράς των ομάδων στα κεντρικά μας γραφεία, με αποτέλεσμα την αύξηση της αποτελεσματικότητάς τους και την ανάπτυξη των δυνατοτήτων τους,
- Σημαντική αύξηση του χρόνου που οι εξειδικευμένοι σύμβουλοι τραπεζικών υπηρεσιών αφιερώνουν στη συμβουλευτική και στον ενεργό διάλογο με τους πελάτες, προκειμένου να μπορούν να αξιολογηθούν οι ανάγκες τους όσο το δυνατόν καλύτερα. Αυτό επιτεύχθηκε και με τη δημιουργία των απαραίτητων συνθηκών για την αυτόνομη από πλευράς των πελατών διεξαγωγή συνηθισμένων τραπεζικών συναλλαγών (καταθέσεις και αναλήψεις μετρητών, εντολές πληρωμών κλπ.). Για τον σκοπό αυτό, από τα τέλη του 2015 λειτουργούν 45 24-ωρες ζώνες, εξοπλισμένες κατάλληλα προκειμένου να μπορούν οι πελάτες να πραγματοποιούν τις πιο συχνά χρησιμοποιούμενες τραπεζικές υπηρεσίες ανά πάσα στιγμή - ακόμη και εκτός του ωραρίου εργασίας του Ομίλου,
- Εφαρμογή στην πράξη των λύσεων υψηλής τεχνολογίας (π.χ. βιομετρικά ηλεκτρονικά pads για υπογραφή τραπεζικών εγγράφων, ανάπτυξη των δυνατοτήτων του συστήματος ηλεκτρονικής τραπεζικής «ProBanking»).

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 δουλεύει 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.

Το 2015, βασική ευκαιρία για ένταξη στην ομάδα της ProCredit Bank συνέχισε να αποτελεί το πρόγραμμα «Νέος Τραπεζίτης». 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 2015, 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 2015, ανέρχεται στα 620 εκατ. λέβα, ενώ το δανειακό χαρτοφυλάκιο (2015: 1.134 εκατ. λέβα) σημείωσε σταθερή αύξηση σε σύγκριση με τα τέλη του 2014 (989 εκ. 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 2015 κατέγραψαν σταθερή αύξηση σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος. Η αύξηση ανήλθε στο 16,3% σε σύγκριση με τα τέλη του 2014, ενώ στις 31.12.2015 η συνολική καταθετική βάση διαμορφώθηκε στα 1.117 εκατ. λέβα (2014: 960 εκατ. λέβα),

ωστόσο είναι σημαντικό να σημειωθεί η συντελεσθείσα αύξηση ύψους 163.5 εκατ. λέβα (ή 30,0%) στους τρεχούμενους λογαριασμούς και στις καταθέσεις ταμειευτηρίου. Το συνολικό ποσό του ενεργητικού αυξήθηκε κατά 7,0% σε σύγκριση με το τέλος του 2014, φθάνοντας τα 1.537 εκατομμύρια λέβα (2014: 1.436 εκατομμύρια λέβα). Οι ενεργοί πελάτες, που εξυπηρετούνται από την ProCredit Bank στα τέλη του 2015 είναι πάνω από 111.000.

Η ProCredit Bank στρατηγικά εστιάζει στην εξυπηρέτηση παραγωγικών επιχειρήσεων, καθώς σε αυτές ενυπάρχει η δυνατότητα για αιεφόρο ανάπτυξη, και η δραστηριότητά τους έχει σημαντική επίδραση στην απασχόληση στις διάφορες περιοχές. Το 2015 χρηματοδοτήθηκαν πάνω από 400 τέτοιες επιχειρήσεις, με τη συνολική αξία των χορηγηθέντων δανείων να ανέρχεται στα 100 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 τις 3.000. Το 2015, είχαν χορηγηθεί σε αγρότες παραγωγούς δάνεια ύψους 205 εκατ. λέβα, με τον Όμιλο να αποτελεί ένα από τα κορυφαία πιστωτικά ιδρύματα της χώρας ως προς τον συγκεκριμένο δείκτη. Συνεργάτης του Ομίλου σχετικά με την χρηματοδότηση αγροτών είναι το Κρατικό Ταμείο «Γεωργίας», στο πλαίσιο του Προγράμματος Αγροτικής Ανάπτυξης («ΠΑΑ»).

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 (ETE) 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»). Στο πλαίσιο του προγράμματος για το σύστημα εγγύησης, η ProCredit διέθεσε μέχρι το τέλος του 2015 πάνω από 1.450 δάνεια ύψους 43,8 εκατ. ευρώ, και βρίσκεται μεταξύ των κορυφαίων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων της Βουλγαρίας. Τον Δεκέμβριο του 2012, η Τράπεζα υπέγραψε συμφωνία για χρηματοδότηση με διευκολύνσεις με το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων (ETE) για την επόμενη φάση της πρωτοβουλίας JEREMIE. Σύμφωνα με τη νέα συμφωνία από τις αρχές του 2013, η Τράπεζα προσφέρει επιχειρηματικά δάνεια με προνομιακούς όρους για εξασφάλιση, όπως και με διπλά χαμηλότερα επιτόκια και χρεώσεις σε σχέση με τα σημερινά επίπεδα, σύμφωνα με το ενημερωτικό δελτίο επιτοκίων. Από τα συνολικά συμφωνηθέντα με την ETE κεφάλαια για το πρόγραμμα χρηματοδότησης μέσω του επιμερισμού του ρίσκου ύψους 55,5 εκατ. ευρώ, η Τράπεζα έχει χρησιμοποιήσει τα 53 εκατ. ευρώ μέχρι το τέλος του 2015, ενώ τα δάνεια που έχουν χορηγηθεί στο πλαίσιο του προγράμματος μέχρι το τέλος του 2015 ανήλθαν σε 136,6 εκατ. ευρώ σε περισσότερες από 1.400 μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις. Η ProCredit Bank θα συνεχίσει να συνεργάζεται με τα προγράμματα ETE για τη χρηματοδότηση μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων και το 2016.

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 2015, 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 96,8 εκατ. λέβα στις 31-12-2015, εκείνα που χορηγήθηκαν σε φυσικά πρόσωπα ήταν ύψους 2,1 εκατ. λέβα, ενώ το «πράσινο» χαρτοφυλάκιο του Ομίλου πραγματοποίησε συνολική αύξηση 68% το 2015 σε σύγκριση με το τέλος του 2014. Η κύρια έμφαση στις επιχειρηματικές δραστηριότητες του Ομίλου και κατά τη διάρκεια του 2016 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. Αξίζει να σημειωθεί ότι στο τέλος του 2015, πάνω από το 85% των πελατών χρησιμοποιούν αποκλειστικά τις ηλεκτρονικές υπηρεσίες του Ομίλου (μέσω μηχανημάτων ή ProBanking).

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 31.12.2015, τα καθαρά ανοίγματα (μετά από την αφαίρεση των προβλέψεων για απομείωση) σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών ανήλθαν στο 2,5% 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 15,9 %.

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 3,3% στις 31.12.2015 (2014: 4,1%).

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 το οικονομικό έτος 2015, το ποσό των καθαρών εσόδων από τόκους ανήλθε στα 68.720 χιλ. λέβα (2014: 68.388 χιλ. λέβα), ενώ η αλλαγή σε σχέση με το προηγούμενο έτος είναι αύξηση κατά 0,5%.

Έσοδα από τόκους – τα έσοδα από τόκους ύψους 81.113 χιλ. λέβα σχεδόν εξ ολοκλήρου σχηματίστηκαν από τα έσοδα από τόκους από χορηγηθέντα δάνεια (99,0%), ενώ τα έσοδα από τόκους από χρεόγραφα και τοποθετήσεις σε άλλες τράπεζες είναι αντίστοιχα 0,9% και 0,1% των συνολικών εσόδων από τόκους. Σε σύγκριση με το 2014 (91.701 χιλιάδες λέβα) τα συνολικά έσοδα από τόκους μειώθηκαν κατά 11,5%, και οι κύριοι λόγοι περιλαμβάνουν τη μείωση των επιτοκίων που εφαρμόζονται στα δάνεια. Αναμένεται η μείωση των επιτοκίων να διατηρηθεί και το 2016.

Έξοδα τόκων – τα συνολικά έξοδα για τόκους το 2015 ανήλθαν σε 12.393 χιλ. λέβα (2014: 23.313), ενώ τα κύρια έξοδα για τόκους (58,7 τοις εκατό), διαμορφώθηκαν από τόκους στις καταθέσεις πελατών ύψους 7.273 χιλ. λέβα. Τα υπόλοιπα έξοδα για τόκους οφείλονται στα επιτόκια που έχουν χρεωθεί σε ξένα μέσα από τράπεζες και άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, ύψους 5.120 χιλ. λέβα (41,3%). Σε σύγκριση με το 2014, υπάρχει μείωση της τάξης του 46,8% στο σύνολο των χρεωστικών τόκων. Αυτό οφείλεται στο χαμηλότερο κόστος χρηματοδότησης του Ομίλου το 2015 σε σύγκριση με το 2014, 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 2015 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 2016, ως αποτέλεσμα του αυξανόμενου επιπέδου των καταθέσεων στο τραπεζικό σύστημα.

Καθαρά έσοδα από προμήθειες

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες που παρουσιάστηκαν στις καταστάσεις ανήλθαν στο συνολικό ποσό των 19.686 χιλ. λέβα (2014: 19.266 χιλ. λέβα), ενώ υπάρχει μία συνολική αύξηση του 2,2%.

Έσοδα από προμήθειες – το συνολικό ύψος των εσόδων από προμήθειες ανήλθε σε 21.261 χιλ. λέβα και σε σύγκριση με το 2014 (20.615 χιλ. λέβα), υπάρχει μία αύξηση των εσόδων από τέλη και προμήθειες ύψους 3,1%.

Έξοδα για τις προμήθειες - το συνολικό ύψος των εξόδων για προμήθειες ανέρχεται στα 1.575 χιλ. λέβα. Σε σύγκριση με το 2014 (1.349 χιλ. λέβα) το συνολικό ποσό των καταβληθέντων τελών αυξήθηκε κατά 16,8%.

Καθαρά έσοδα από εμπορικές συναλλαγές

Το συνολικό ποσό των καθαρών εσόδων από εμπορικές συναλλαγές το 2015 ανήρθε στα 5.841 χιλ. λέβα (2014: 4.341 χιλιάδες λέβα), ενώ υπάρχει μία σοβαρή αύξηση του 34,6%. 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 από έσοδα ως σχετικό μερίδιο στη θέση αυτή είναι: τα καθαρά έσοδα που σχετίζονται με την πώληση, ενοικίαση και διαχείριση μακροπρόθεσμων περιουσιακών στοιχείων, ανακτηθέντων ποσών από φόρους και έσοδα από υπηρεσίες που παρέχονται σε ιδρύματα από τον όμιλο της ProCredit. Επίσης, κύριο αντικείμενο της κλάσης αυτής είναι το κόστος που συνδέεται με την υποτίμηση και τη διαχείριση των αποκτηθέντων περιουσιακών ενεργητικών στοιχείων, τα οποία ήταν εξασφαλίσεις για προβληματικές πιστωτικές απαιτήσεις - το άθροισμά τους είναι (3.091) χιλ. λέβα το 2015, ενώ παρέμειναν σχεδόν στο ίδιο επίπεδο σε σύγκριση με το 2014.

Έξοδα για την κατάσταση εσόδων - εξόδων

Έξοδα για απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων - το 2015 ο Όμιλος έχει δεδουλευμένα έξοδα για απομείωση δανείων ύψους 6.180 χιλιάδες λέβα, ήτοι σχεδόν διπλάσια αύξηση σε σύγκριση με το 2014 (2.772 χιλ. λέβα). Οι περισσότερες δαπάνες για απομείωση δανείων το 2015 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 2015 ανήλθε σε 53.194 χιλ. λέβα, που σημαίνει μία μείωση της τάξης του 11,8% σε σύγκριση με το επίπεδο του 2014 (60.315 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 2015, έχει ως εξής:

- δαπάνες προσωπικού: 19.784 χιλ. λέβα (2014: 25.171 λέβα)
- δαπάνες ενοικίασης: 4.003 χιλ. λέβα (2014: 6.785 χιλ. λέβα.)
- Αποσβέσεις περιουσιακών στοιχείων: 5.452 χιλιάδες λέβα (2014: 5,527 χιλ. λέβα)
- Πληρωμές προς το Ταμείο Εγγύησης των Καταθέσεων: 6.236 χιλιάδες λέβα (2014: 4,283 χιλ. λέβα)
- Λοιπά λειτουργικά έξοδα: 17.719 χιλ. λέβα (2014: 18.549 χιλ. λέβα).

Οικονομικό αποτέλεσμα

Το οικονομικό αποτέλεσμα του Ομίλου προ φόρων ανήλθε στα 32.050 χιλ. λέβα (2014: 26,472 χιλ. λέβα), ενώ μετά φόρων το καθαρό κέρδος είχε ύψος 28.669 χιλ. λέβα (2014: 23.532 χιλ. λέβα). Ο Όμιλος παρουσιάζει αύξηση κερδών κατά 21,8%, 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 2015 ήταν 15,4% (2014: 13,6%), ενώ σε αυτόν τον δείκτη η ProCredit Bank βρίσκεται μεταξύ των τριών πρώτων οργανισμών στο τραπεζικό σύστημα, τόσο το 2015 όσο και το 2014.

Κατάσταση οικονομικής θέσης

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

Στις 31.12.2015 το ενεργητικό της ProCredit Bank στη λογιστική του αξία ανερχόταν στα 1.536.646 χιλ. λέβα (2014: 1.435.938 χιλιάδες λέβα), ενώ υπάρχει μία αύξηση ύψους 7,0% σε σχέση με το προηγούμενο έτος.

Μετρητά και καταθέσεις στην Τράπεζα της Βουλγαρίας

Τα μετρητά και οι καταθέσεις στην Τράπεζα της Βουλγαρίας στις 31.12.2015 ανέρχονταν σε 199.210 χιλ. λέβα (2014: 201.246 χιλ. λέβα). Η αλλαγή σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος είναι μία ελάχιστη μείωση της τάξης του 1,0%.

Απαιτήσεις από άλλες τράπεζες

Οι απαιτήσεις από άλλες τράπεζες στις 31.12.2015 ανήλθαν σε 102.571 χιλ. λέβα (2014: 138.119 χιλ. λέβα), ενώ σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος υπάρχει μια μείωση της τάξης του 25,7%. Οι απαιτήσεις στο τέλος του 2015 διαμορφώθηκαν από τα υπόλοιπα σε τρεχούμενους λογαριασμούς και καταθέσεις σε τράπεζες.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία που είναι διαθέσιμα προς πώληση στις 31.12.2015 ανέρχονταν σε 28.012 χιλ. λέβα (31.12.2014: 29.450 χιλιάδες λέβα). Περιλαμβάνονται δύο κύριες ομάδες περιουσιακών στοιχείων: (1) επενδύσεις σε κρατικά χρεόγραφα που αντιμετωπίζονται ως αποθέματα ρευστότητας (19.750 χιλιάδες λέβα) και (2) μετοχές σε εταιρείες που εκτελούν δραστηριότητες της χρηματοπιστωτικής διαμεσολάβησης (8.262 χιλιάδες λέβα). Ο Όμιλος δεν επενδύει σε χρηματοπιστωτικά μέσα με σκοπό την απόσπαση κερδοσκοπικών κερδών, και αυτό ρυθμίζεται στις πολιτικές για τη διαχείριση του κινδύνου.

Στο τέλος του 2015, 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 321.531 χιλ. λέβα (2014: 367.868 χιλ. λέβα), που αποτελεί μείωση της τάξης του 12,6% σε σύγκριση με το 2014. Αυτό αντιστοιχεί στο υψηλό επίπεδο συσχέτισης μεταξύ του ποσού των ρευστών διαθεσίμων και των καταθέσεων των πελατών, οι οποίες κατά την 31.12.2015 ήταν 28,8% (31.12.2014: 38,3%). Το αυξημένο επίπεδο ρευστότητας στο τέλος του 2015 οφείλεται στην αύξηση των καταθέσεων από ιδιώτες και μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις. Τα υψηλά επίπεδα ρευστότητας, σε συνδυασμό με τη χαμηλή πιστωτική ζήτηση αναμένεται να οδηγήσουν το 2016 σε περαιτέρω μείωση των επιτοκίων που εφαρμόζονται τόσο στα δάνεια, όσο και στις καταθέσεις.

Δάνεια προς πελάτες

Τα δάνεια προς πελάτες καταλαμβάνουν ένα σημαντικό μερίδιο από τα ενεργητικά στοιχεία του Ομίλου και στις 31.12.2015 η λογιστική αξία αυτών των ενεργητικών στοιχείων ανέρχονταν σε 1.133.551 χιλ. λέβα ή 73,8%. (2014: 68,9%) του συνολικού ενεργητικού. Σε σύγκριση με το 2014 (988.764 χιλιάδες λέβα), το ποσό του δανειακού χαρτοφυλακίου αυξήθηκε κατά 14,6%. Η συντελεσθείσα αύξηση σχετίζεται με την ενεργή επιχειρηματική στόχευση επιχειρηματικών πελατών με ένα βιώσιμο επιχειρηματικό μοντέλο, υψηλή ποιότητα διαχείρισης και σαφές όραμα για ανάπτυξη.

Ο Όμιλος επικεντρώνεται στη συνολική εξυπηρέτηση πολύ μικρών, 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 31.12.2015, το ποσό ανέρχονταν σε 1.096.888 χιλ. λέβα ή 96,8%.

Μακροπρόθεσμα στοιχεία ενεργητικού

Η λογιστική αξία των μακροπρόθεσμων στοιχείων ενεργητικού στις 31.12.2015 ανέρχονταν σε 50.452 χιλ. λέβα, ενώ σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος (48.709 χιλ. λέβα) σημειώθηκε αύξηση κατά 3,6%. Οι πραγματοποιηθείσες επενδύσεις που έγιναν το 2015 σχετίζονται με την κατασκευή 24ωρών ζωνών, βελτιώσεις στην υποδομή της πληροφορικής, την πληρωμή των τελών άδειας χρήσης λογισμικού κ.α.

Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Στις 31.12.2015 τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού του Ομίλου ανήλθαν σε 22.717 χιλ. λέβα (2014: 29.641 χιλ. λέβα), ενώ η αλλαγή είναι μία μείωση της τάξης του 23,4%. Ένα σημαντικό μερίδιο της θέσης αυτής κατέχουν τα ενεργητικά στοιχεία που αποκτήθηκαν ως αποτέλεσμα της πλημμελούς εκτέλεσης συμβάσεων δανείων - το ύψος τους φτάνει τα 19.727 χιλ. λέβα, ή 86,8% 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 31.12.2015, το συνολικό ποσό των ξένων κεφαλαίων από δανεισμό από τράπεζες και ιδρύματα ανήλθε σε 210.825 χιλ. λέβα, ενώ στο ποσό αυτό έχουν περιληφθεί 53.897 χιλ. λέβα απαιτήσεις από τράπεζες και 156.928 χιλ.

λέβα ξένα μέσα από διεθνή χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Σε σύγκριση με το 2014 (287.974 χιλιάδες λέβα), το συνολικό ποσό της χρηματοδότησης από τους εν λόγω αντισυμβαλλόμενους μειώνεται κατά 26,8%, και η μείωση σχετίζεται κυρίως με τις πραγματοποιηθείσες πληρωμές στο πλαίσιο συμβάσεων με την ΕΤΑΑ, το Ευρωπαϊκό Ταμείο για τη Νοτιοανατολική Ευρώπη και μέρος των συμβάσεων με την KfW.

Ξένα μέσα από πελάτες

Στις 31-12-2015, τα ξένα μέσα πελατών του Ομίλου ανήλθαν σε 1.116.585 χιλ. λέβα (2014: 960.010 χιλιάδες λέβα). Σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος, τα ξένα μέσα πελατών καταγράφουν σημαντική αύξηση της τάξης του 16,3%. Όσον αφορά τη δομή, αυξάνεται το σχετικό μερίδιο των καταθέσεων όψεως και των καταθέσεων ταμειυτηρίου στο σύνολο των ξένων μέσων, ενώ στο τέλος του 2015 ανήλθε σε 63,5% (2014: 56,8%). 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 ταμειυτηρίου.

Ίδια κεφάλαια

Τα ίδια κεφάλαια του Ομίλου περιλαμβάνουν το μετοχικό κεφάλαιο, το αποθεματικό υπέρ το άρτιο ύψους 139.130 χιλ. λέβα, τα μη κατανεμημένα κέρδη και τα αποθεματικά ύψους 63.571 χιλ. λέβα. Το 2015, η Τράπεζα κατέβαλλε μερίσματα από τα κέρδη για το 2013 και το 2014 ύψους 8.502 χιλ. λέβα.

Διάρθρωση του μετοχικού κεφαλαίου

Το μετοχικό κεφάλαιο ύψους 135.634 χιλ. λέβα είναι διηρημένο σε 135,634 χιλ. μετοχές ονομαστικής αξίας 1 λέβα έκαστη. Κάθε μετοχή παρέχει δικαίωμα μίας ψήφου στον κάτοχο. Το σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου του Ομίλου έχει ως εξής:

Μέτοχος	2015		2014	
	Αρ. μετοχών (χιλ. τεμ.)	Μερίδιο (%)	Αρ. μετοχών (χιλ. τεμ.)	Μερίδιο (%)
ProCredit Holding	135,634	100,0 %	135,634	100,0 %
Σύνολο μετοχών	135,634	100,0 %	135,634	100,0 %

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 2014, ο Όμιλος δραστηριοποιείται με 44 υποκαταστήματα σε όλη τη χώρα και 2 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 2015 αποτελείται από 470 υπαλλήλους (δεν περιλαμβάνονται οι υπάλληλοι με άδεια μητρότητας ή απασχολούμενα σε βοηθητικές δραστηριότητες πρόσωπα).

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 για το 2016

Οι προσδοκίες όσον αφορά την οικονομική ανάπτυξη το 2016 αφορούν την πραγματοποίηση ελάχιστης αύξησης του ακαθάριστου εγχώριου προϊόντος (ΑΕΠ) κατά 1,5% ετησίως (πηγή: Ευρωπαϊκή Επιτροπή). Την ίδια στιγμή, υπάρχουν διάφορες προκλήσεις, όπως η πιθανή μείωση των εξαγωγών, το συνεχιζόμενο υψηλό επίπεδο της ανεργίας και η χαμηλή κατανάλωση, το χαμηλό επίπεδο των άμεσων ξένων επενδύσεων και τα αναμενόμενα ελλείμματα του κρατικού προϋπολογισμού, που μπορεί να επηρεάσουν αρνητικά την αύξηση του ΑΕΠ και την οικονομική ανάπτυξη.

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 στις συνθήκες της οικονομικής στασιμότητας. 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 2016 με υψηλά επίπεδα ρευστότητας και κεφαλαιοποίησης, κάτι το οποίο εξασφαλίζει σταθερότητα για τους πελάτες τους, ενώ αναμένεται η κατεύθυνση της δραστηριότητάς τους να στραφεί προς τη διαχείριση του υφιστάμενου χαρτοφυλακίου δανείων και την προσέλκυση πελατών με χαμηλό πιστωτικό κίνδυνο και βιώσιμο επιχειρηματικό μοντέλο ανάπτυξης.

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 2016 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 2016 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 2015 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 2015.

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:

Υπογραφή δυσανάγνωστη Ρουμιάνα Τοντορόβα Διευθύνουσα Σύμβουλος Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου 30 Μαρτίου 2016	Υπογραφή δυσανάγνωστη Ρένι Πέιτσεβα Διευθύνουσα Σύμβουλος Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου Στρογγυλή σφραγίδα της ProCredit Bank (Βουλγαρία) Μονοπρόσωπη ΑΕ
---	--

Η κάτωθι υπογεγραμμένη, Ανέλια Αλεξάνδροβα του Ιβάν (Anelia Ivanova Alexandrova), πιστοποιώ την εγκυρότητα της πραγματοποιηθείσας από εμένα μετάφρασης από τη βουλγαρική στην ελληνική γλώσσα του επισυναπτόμενου εγγράφου: ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ. Η μετάφραση αποτελείται από 16 σελίδες.

Μετάφραστής:

Anelia

Ivanova

Alexandrova.



ProCredit Bank

 Part of the
ProCredit Group

www.procreditbank.bg