



ProCredit Bank

 Part of the
ProCredit Group

Ετήσια Κατάσταση Ελλην
2020

PROCREDIT BANK (ΒΟΥΛΓΑΡΙΑ) ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ
ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ
31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2020

ΈΚΘΕΣΗ ΤΩΝ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ

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

Έκθεση σχετικά με τον έλεγχο της ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης

Γνώμη

Πραγματοποιήσαμε έλεγχο της συνημμένης από τη σελ. 1 έως σελ. 81 ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης της ProCredit Bank (Βουλγαρία) Μονοπρόσωπη ΑΕ (Η Τράπεζα) και των θυγατρικών της εταιρειών (αποκαλούμενες μαζί Όμιλος), οι οποία αποτελείται από την ενοποιημένη έκθεση για την οικονομική κατάσταση κατά την 31η Δεκεμβρίου 2020 και τις ενοποιημένες καταστάσεις εσόδων και εξόδων, τις ενοποιημένες καταστάσεις για τα συνολικά έσοδα, τις ενοποιημένες καταστάσεις για τις αλλαγές στο ίδιο κεφάλαιο και τις ενοποιημένες καταστάσεις για τις χρηματικές ροές του έτους που λήγει στη συγκεκριμένη ημερομηνία, καθώς και τα διευκρινιστικά παραρτήματα της ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης που περιλαμβάνουν συνοπτική κοινοποίηση των σημαντικών λογιστικών πολιτικών.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την ενοποιημένη οικονομική θέση του Ομίλου κατά την 31η Δεκεμβρίου 2020 όπως και τα ενοποιημένα οικονομικά αποτελέσματα από τη δραστηριότητα και τις ενοποιημένες χρηματικές ροές για τη χρήση που λήγει στην ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (ΔΠΧΠ) που έχουν υιοθετηθεί στην Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ).

Βάση για την έκφραση γνώμης

Πραγματοποιήσαμε τον έλεγχο μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ). Οι ευθύνες μας βάσει αυτών των προτύπων περιγράφονται περαιτέρω στην ενότητα της έκθεσής μας «Ευθύνες των ελεγκτών για τον έλεγχο των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων». Είμαστε ανεξάρτητοι από τον Όμιλο σύμφωνα με τον Διεθνή Δεοντολογικό Κώδικα των επαγγελματιών λογιστών (συμπεριλαμβανομένων των Διεθνών προδιαγραφών ανεξαρτησίας) του Συμβουλίου διεθνών προδιαγραφών δεοντολογίας για λογιστές (Κώδικας του ΣΔΠΔΛ) , μαζί με τους δεοντολογικές απαιτήσεις του Νόμου περί ανεξάρτητου οικονομικού ελέγχου εφαρμοστέους στο δικό μας έλεγχο της ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης στη Βουλγαρία, καθώς έχουμε εκπληρώσει και τις άλλες δεοντολογικές μας ευθύνες σύμφωνα με το Νόμο περί ανεξάρτητου οικονομικού ελέγχου και με τον Κώδικα του ΣΔΠΔΛ. Θεωρούμε ότι τα αποδεικτικά στοιχεία του ελέγχου που προέκυψαν είναι επαρκή και κατάλληλα για να διασφαλίσουν τη βάση για τη γνώμη μας.

Θέματα κλειδιά του ελέγχου

Σημαντικά θέματα ελέγχου είναι αυτά που σύμφωνα με την επαγγελματική εκτίμησή μας είχαν μεγαλύτερη σημασία κατά τον έλεγχο της ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης για την τρέχουσα περίοδο. Αυτά τα θέματα εξετάζονται ως μέρος του ελέγχου της ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης στο σύνολο της και της διαμόρφωσης της σχετικής γνώμης μας, καθώς εμείς δεν εκφράζουμε ξεχωριστή άποψη για αυτά τα θέματα.

Εμείς καθορίσαμε το θέμα που αναφέρεται παρακάτω ως θέμα κλειδί του ελέγχου:

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

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2020, οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις περιλαμβάνουν:

- Ακαθάριστη αξία των δανείων και των απαιτήσεων από πελάτες ύψους 2,148,794 χιλ. λέβα (31η Δεκεμβρίου 2019: 1,845,274 χιλ. λέβα) και ζημία απομείωσης των ΑΠΖ ύψους 39,046 χιλ. λέβα (31η Δεκεμβρίου 2019 : **ζημία απομείωσης για ΑΠΖ: 35,192 χιλ. λέβα**), όπως παρουσιάζεται στη **Σημείωση 17 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων**
- Έξοδα απομείωσης/(αποκατάσταση απομείωσης) για πιστωτικές ζημίες, που αναγνωρίζονται στην κατάσταση των εσόδων και των εξόδων ύψους 5,811 χιλ. λέβα (2019: (464) χιλ. λέβα), όπως παρουσιάζεται στη Σημείωση 7 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

Βλ. επίσης τις εξής σημειώσεις των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων:

- 3 ζ) Ζημία απομείωσης
- 4 γ) Πιστωτικός κίνδυνος

Θέματα κλειδιά του ελέγχου

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

Όπως περιγράφεται στις σημειώσεις των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες έχουν προσδιοριστεί σύμφωνα με τις λογιστικές πολιτικές του Ομίλου που ακολουθούν τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 9: **Χρηματοοικονομικά μέσα** («ΔΠΧΑ 9»). Σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 9, ο Όμιλος καταρτίζει εκτίμηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, λαμβάνοντας υπόψη την ταξινόμηση κατά επίπεδα δανειακών ανοιγμάτων.

Επικεντρωθήκαμε σε αυτόν τον τομέα λόγω του ύψους των συνδεδεμένων ποσών, όπως και λόγω των περίπλοκων λογιστικών απαιτήσεων του ΔΠΧΑ 9, συμπεριλαμβανομένων υποθέσεων που γίνονται για την αξιολόγηση και τον προσδιορισμό ΑΠΖ (συμπεριλαμβανομένων μακροοικονομικών δεδομένων εισόδου, μοντελοποίηση εισόδου των ΑΠΖ), που απαιτούν σημαντικές κρίσεις για τον προσδιορισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών.

Από το Διοικητικό Συμβούλιο απαιτείται να κρίνει εάν υπάρχει **σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση ή αν υπάρχουν αντικειμενικά στοιχεία απομείωσης, με βάση την εκτίμηση της εξυπηρέτησης του δανείου από το δανειολήπτη και την πιθανότητα μη εκπλήρωσης, πώς και με βάση την εκτίμηση των αναμενόμενων ταμειακών ροών που θα εισπραχθούν από τον οφειλέτη.**

Για το επίπεδο 1 και το επίπεδο 2, καθώς και για τα ανοίγματα επιπέδου 3 που δεν υπερβαίνουν τα συγκεκριμένα όρια που έχουν καθοριστεί για τα διαφορετικά τμήματα, σύμφωνα με τα «Πρότυπα απομείωσης δανείων και πιστώσεων προς πελάτες» της Τράπεζας, οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες προσδιορίζονται με βάση στατιστικά μοντέλα με δεδομένα, που βασίζονται σε ιστορικές πληροφορίες της Τράπεζας, όπως και σε προστατευτικούς παράγοντες (π.χ. ρυθμό ανάπτυξης του ακαθάριστου εγχώριου προϊόντος) και σε μακροοικονομικά σενάρια, λαμβάνοντας υπόψη τον παρόμοιο πιστωτικό κίνδυνο. Οι κύριες εκδοχές του Διοικητικού Συμβουλίου σε αυτόν τον τομέα σχετίζονται με την πιθανότητα αθέτησης συμβατικής υποχρέωσης εκ μέρους του οφειλέτη και την εκτίμηση της υποχρέωσης που δεν θα ανακτηθεί από τον οφειλέτη σε περίπτωση μη εκπλήρωσης ("απώλεια σε αθέτηση"), λαμβάνοντας υπόψη την επίδραση του COVID - 19 και των σχετικών μέτρων μορατόριουμ (όπως αναβολή πληρωμών) για τη συμπεριφορά του δανειολήπτη, την αβεβαιότητα πληρωμών και τη σχετική σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου.

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

- Αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών πολιτικών και μεθοδολογιών απομείωσης με βάση τις απαιτήσεις του σχετικού λογιστικού προτύπου, την κατανόησή μας για τις επιχειρηματικές και βιομηχανικές πρακτικές. Συγκεκριμένα, υποβάλλαμε σε κριτική εκτίμηση την βλέψη του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με το κατά πόσο το επίπεδο πολυπλοκότητας της μεθοδολογίας είναι κατάλληλο με βάση την εκτίμηση των παραγόντων σε επίπεδο εταιρείας και χαρτοφυλακίου.
- Απευθυνθήκαμε τα σχετικά ερωτήματα σε υπαλλήλους των τμημάτων διαχείρισης κινδύνων, του εσωτερικού ελέγχου και τεχνολογιών πληροφορικής της Τράπεζας, προκειμένου να κατανοήσουμε τη διαδικασία υπολογισμού της ΑΠΖ, τις εφαρμογές τεχνολογιών πληροφορικής που χρησιμοποιούνται, τις κύριες πηγές δεδομένων και παραδοχών που χρησιμοποιούνται στο μοντέλο ΑΠΖ. Επίσης, με τη βοήθεια των εσωτερικών μας ειδικών τεχνολογιών πληροφορικής, πραγματοποιήσαμε αξιολόγηση και δοκιμή του περιβάλλοντος ελέγχου των τεχνολογιών πληροφορικής της Τράπεζας για πρόσβαση σε δεδομένα και αλλαγές στα προγράμματα.
- Αξιολόγηση και δοκιμή του σχεδιασμού και της εφαρμογής, καθώς και η λειτουργική **αποτελεσματικότητα επιλεγμένων βασικών** ελέγχων όσον αφορά την έγκριση, την αναφορά και παρακολούθηση δανείων, συμπεριλαμβανομένων, αλλά χωρίς περιορισμό, των ελέγχων σχετικά με την καταλληλότητα της ταξινόμησης των ανοιγμάτων σε αυτά που εκπληρώνονται και για αυτά για τα οποία δεν υπάρχει εκπλήρωση, υπολογισμός των ημερών υπερημερίας και υπολογισμός της ΑΠΖ
- Για το επιλεγμένο απόσπασμα δανείων και προκαταβολών προς πελάτες, κριτική αξιολόγηση βασισμένη στα διαθέσιμα τεκμήρια (ενημερωμένο οικονομικοί δείκτες, λεπτομέρειες αποπληρωμής, γεγονός αθέτησης, αναδιαρθρωμένο άνοιγμα) και σε συζήτηση με πιστωτικούς επιθεωρητές και με προσωπικό διαχείρισης κινδύνου, για την ύπαρξη περιστάσεων που απαιτούν την κατάταξη σε επίπεδο 2 ή σε επίπεδο 3 κατά

Για τα ανοίγματα επιπέδου 3 πάνω από συγκεκριμένα κατώτατα όρια που καθορίζονται για τους διάφορους τομείς σύμφωνα με την «Εκτίμηση σημαντικών πιστωτικών ανοιγμάτων σε ατομικό επίπεδο» της Τράπεζας, οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές προσδιορίζονται σε ατομική βάση μέσω ανάλυσης των προεξοφλημένων ταμειακών ροών. Η διαδικασία περιλαμβάνει στοιχεία υποκειμενικότητας και εξάρτησης από μια σειρά ουσιωδών παραδοχών, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που αφορούν τα αναμενόμενα έσοδα από την πώληση των σχετικών εξασφαλίσεων και την ελάχιστη περίοδο για την υλοποίηση της εξασφάλισης.

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

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

την 31η Δεκεμβρίου 2020.

- Για τα δάνεια για τα οποία έχουν προσδιοριστεί περιστάσεις που απαιτούν ταξινόμηση στο Επίπεδο 3, μια κριτική ανάλυση των βασικών παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο για την κατάρτιση εκτίμησης των μελλοντικών ταμειακών ροών που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των απομειώσεων και των εκτιμήσεων των εξασφαλίσεων, όπου εφαρμόζεται, με τη βοήθεια των δικών μας ειδικών εκτιμητών.
- Λήψη των σχετικών μακροοικονομικών προβλέψεων της Τράπεζας και κριτική ανάλυση της εκτίμησης της Τράπεζας για τις προβλεπόμενες πληροφορίες και μακροοικονομικά σενάρια που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό της ΑΠΖ. Ανεξάρτητο έλεγχο των πληροφοριών μέσω σύγκρισης των παραγόντων που χρησιμοποιεί η Τράπεζα με δημόσια διαθέσιμες πληροφορίες.
- Επανυπολογισμός της πιθανότητας αθέτησης και ζημίας σε περίπτωση αθέτησης για τα χαρτοφυλάκια της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων δοκιμών για την πληρότητα και την ακρίβεια των ιστορικών δεδομένων που καθορίζονται κατά τη διαδικασία υπολογισμού των παραπάνω παραμέτρων.
- Επανυπολογισμός των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών κατά την 31η Δεκεμβρίου 2020 με βάση το μοντέλο της Τράπεζας για ΑΠΖ.
- Έλεγχος για το εάν οι γνωστοποιήσεις **ΑΠΖ στις ενοποιημένες οικονομικές** καταστάσεις της Τράπεζας περιλαμβάνουν και περιγράφουν επαρκώς τις σχετικές ποσοτικές και ποιοτικές πληροφορίες που απαιτούνται από το ισχύον πλαίσιο χρηματοοικονομικής αναφοράς.

Άλλα ζητήματα

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου για το έτος που λήγει την 31η Δεκεμβρίου 2019 έχουν ελεγχθεί από τον Baker Tilly Klitou and Partners ΕΠΕ και PricewaterhouseCoopers Audit ΕΠΕ, οι οποίοι έχουν εκδώσει έκθεση ελέγχου με μη τροποποιημένη άποψη για αυτήν την οικονομική κατάσταση από τις 15 Απριλίου 2020.

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

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

Η δική μας γνώμη όσον αφορά την ενοποιημένη οικονομική κατάσταση δεν περιλαμβάνει τις άλλες πληροφορίες και εμείς δεν εκφράζουμε οποιασδήποτε μορφή πορίσματος ασφάλειας σχετικά με αυτή,

εκτός εάν αναφέρεται ρητά στην έκθεσή μας και έως τον βαθμό που αναφέρεται.

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

Πρόσθετα θέματα που θέτει προς αναφορά ο Νόμος περί λογιστικής.

Συμπληρώνοντας τις ευθύνες και τις αναφορές μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου, σχετικά με την ενοποιημένη έκθεση δραστηριότητας και την ενοποιημένη δήλωση εταιρικής διαχείρισης, εμείς εκτελέσαμε τις διαδικασίες πρόσθετες στους όρους των Διεθνών Προτύπων Ελέγχου, σύμφωνα με τις «Οδηγίες για νέες και διευρυμένες εκθέσεις ελέγχου και επικοινωνία από τον ελεγκτή» της επαγγελματικής οργάνωσης των εγγεγραμμένων ορκωτών λογιστών στη Βουλγαρία και του Ινστιτούτου των Πτυχιούχων Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών. Αυτές οι διαδικασίες αφορούν στους ελέγχους ύπαρξης, καθώς και ελέγχους της μορφής και του περιεχομένου αυτών των άλλων πληροφοριών, με σκοπό να μας βοηθήσουν να διαμορφώσουμε γνώμη σχετικά με το εάν οι άλλες πληροφορίες περιλαμβάνουν τις γνωστοποιήσεις και τις αναφορές που προβλέπουν η εφαρμοστέες στη Βουλγαρία διατάξεις του Κεφαλαίου Έβδομου του Νόμου περί λογιστικής και το άρθρο 100, εδ. 8 του Νόμου περί δημόσιας διάθεσης αξιόγραφων, όπου είναι εφαρμοστέο

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

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

- Οι πληροφορίες που περιέχει η ενοποιημένη έκθεση για τη δραστηριότητα κατά τη χρήση για την οποία καταρτίστηκε η ενοποιημένη οικονομική κατάσταση αντιστοιχεί στην ενοποιημένη οικονομική κατάσταση.
- Η ενοποιημένη ετήσια έκθεση δραστηριότητας καταρτίστηκε σύμφωνα με τους όρους του Κεφαλαίου Εβδομού του Νόμου περί λογιστικής.
- Στην ενοποιημένη δήλωση εταιρικής διαχείρισης για τη χρήση για την οποία καταρτίστηκε η ενοποιημένη οικονομική έκθεση παραχωρήθηκαν οι απαιτούμενες από το Κεφάλαιο Έβδομο του Νόμου περί λογιστικής και από το άρθρο 100(η), εδ. 8, όπου είναι εφαρμοστέο, του Νόμου περί δημόσιας διάθεσης αξιογράφων, πληροφορίες.

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

Η Διοίκηση είναι υπεύθυνη για την κατάρτιση και την εύλογη παρουσίαση αυτών των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης που έχουν υιοθετηθεί από την ΕΕ, όπως και για το σύστημα εσωτερικού ελέγχου που η Διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητο 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 φέρουν ευθύνη για την πραγματοποίηση της εποπτείας της διαδικασίας οικονομικής κατάστασης του Ομίλου.

Ευθύνες των Ελεγκτών για τον έλεγχο της ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης

Στόχος μας είναι να έχουμε εύλογο βαθμό ασφάλειας σχετικά με το εάν η ενοποιημένη οικονομική κατάσταση στο σύνολό της, **δεν** περιέχει ουσιαστικά λάθη, ανεξάρτητα εάν οφείλονται σε απάτη ή λάθος και να συντάξουμε μία έκθεση ελέγχου που να περιλαμβάνει τη δική μας ελεγκτική γνώμη. Ο εύλογος βαθμός αξιοπιστίας είναι υψηλός βαθμός αξιοπιστίας, αλλά δεν είναι εγγύηση ότι έλεγχος που έχει πραγματοποιηθεί **σύμφωνα** με τα ΔΠΕ πάντα θα αποκαλύπτει ουσιώδη ανακρίβεια όπου υπάρχει τέτοια.

Έκθεση των ανεξάρτητων ελεγκτών

Ανακρίβειες μπορούν να προκύψουν από απάτη ή λάθος θεωρούνται ουσιώδεις εάν θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι, μόνοι τους ή ως σύνολο, θα μπορούσαν να έχουν αντίκτυπο στις οικονομικές αποφάσεις των καταναλωτών βάσει των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

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

- Εντοπίζουμε και εκτιμούμε τους κινδύνους ουσιαστικών λανθασμένων ενδείξεων στην ενοποιημένη οικονομική έκθεση, ανεξάρτητα από το εάν οφείλονται σε απάτη ή λάθος, καταρτίζουμε και εκτελούμε ελεγκτικές διαδικασίες σε απάντηση αυτών των κινδύνων και λαμβάνουμε ελεγκτικά τεκμήρια επαρκή και κατάλληλα για να διασφαλίσουν τη βάση για την άποψή μας. Ο κίνδυνος να μην αποκαλυφθεί ουσιώδη λανθασμένη αναφορά ως αποτέλεσμα απάτης είναι υψηλότερος από τον κίνδυνο ουσιώδους αναληθούς αναφοράς ως αποτέλεσμα λάθους, επειδή η απάτη μπορεί να περιλαμβάνει μυστική συμφωνία, παραποίηση, εσκεμμένες παραλείψεις, παραπλανητικές δηλώσεις στον ελεγκτή, όπως και παραμέληση και καταστρατήγηση του εσωτερικού ελέγχου.
- Λάβαμε κατανόηση για τον εσωτερικό έλεγχο που έχει σχέση με τον έλεγχο για να καταρτίσουμε ελεγκτικές διαδικασίες κατάλληλες για τις συγκεκριμένες περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την έκφραση άποψης σχετικά με την αποτελεσματικότητα του εσωτερικού ελέγχου του Ομίλου.
- Εκτιμούμε την καταλληλότητα των λογιστικών πολιτικών που χρησιμοποιήθηκαν και τις ορθολογικές λογιστικές εκτιμήσεις και τις συνδεδεμένες με αυτές γνωστοποιήσεις που έγιναν από την διοίκηση.
- Καταλήξαμε σε συμπέρασμα σχετικά με την καταλληλότητα της λογιστικής βάσης που χρησιμοποίησε η διοίκηση στη βάση της υπόθεσης για ενεργή επιχείρηση και στη βάση των ληφθέντων ελεγκτικών τεκμηρίων σχετικά με το αν υπάρχει ουσιώδη ανασφάλεια που αφορά γεγονότα ή συνθήκες που θα μπορούσαν να προκαλέσουν σημαντικές υποψίες για την ικανότητα του Ομίλου να συνεχίσει να λειτουργεί ως ενεργή επιχείρηση. Εάν καταλήξουμε σε συμπέρασμα ότι υπάρχει ουσιώδη ανασφάλεια, από εμάς απαιτείται να στρέψουμε την προσοχή στην έκθεσή ελέγχου μας προς τις συνδεδεμένες με αυτή την ανασφάλεια γνωστοποιήσεις στην ενοποιημένη οικονομική έκθεση, ή σε περίπτωση που αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ακατάλληλες, να τροποποιήσουμε την γνώμη μας. Τα συμπεράσματα μας βασίζονται στα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουν ληφθεί έως την ημερομηνία της έκθεσης ελέγχου. Μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες όμως μπορούν να αποτελέσουν αιτία να παύσει ο Όμιλος τη λειτουργία του ως ενεργή επιχείρηση.
- Εκτιμούμε την όλη παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο της ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων και το αν η ενοποιημένη οικονομική κατάσταση παρουσιάζει τα βασικά γεγονότα και συναλλαγές με τρόπο με τον οποίο επιτυγχάνεται αξιόπιστη παρουσίαση.
- Λαμβάνουμε επαρκή και κατάλληλα ελεγκτικά τεκμήρια για χρηματοοικονομικές πληροφορίες των εταιρειών ή επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του Ομίλου, για να εκφράσουμε άποψη επί της ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης. Είμαστε υπεύθυνοι για την καθοδήγηση, την εποπτεία και την εκτέλεση του ελέγχου του Ομίλου. Μένουμε αποκλειστικά υπεύθυνοι για την δική μας γνώμη ως ελεγκτές.

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

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

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

Είμαστε αλληλέγγυα υπεύθυνοι για την εκτέλεση του ελέγχου και την γνώμη που εκφράζουμε ως

Έκθεση των ανεξάρτητων ελεγκτών

ελεγκτές, σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου περί ανεξάρτητου οικονομικού ελέγχου που εφαρμόζεται στη Βουλγαρία. Στην ανάληψη και την εκπλήρωση της δέσμευσης περί κοινού ελέγχου, σχετικά με το οποίο είναι η αναφορά μας, ακολουθήσαμε και τις Κατευθύνσεις εκτέλεσης κοινού ελέγχου, εκδ. στις 13 Ιουνίου 2017 από το Ινστιτούτο των πτυχιούχων ορκωτών λογιστών στη Βουλγαρία και την Επιτροπή Δημόσιας Εποπτείας των εγγραμμένων ορκωτών λογιστών στη Βουλγαρία.

Αναφορά σχετικά με άλλες έννομες και κανονιστικές απαιτήσεις.

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

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

- KPMG Audit ΕΠΕ και Baker Tilly Klitou and Partners ΕΠΕ έχουν ορισθεί για υποχρεωτικοί ελεγκτές των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για το έτος που λήγει την 31η Δεκεμβρίου 2020 του Ομίλου στα πλαίσια έκτακτης συνεδρίασης του μονοπρόσωπου μέτοχου που πραγματοποιήθηκε στις 4 Δεκεμβρίου 2020 για περίοδο ενός έτους. Η δέσμευση ελέγχου αναλήφθηκε με Επιστολή ανάληψης κοινής δέσμευσης ελέγχου της 5ης Δεκεμβρίου 2020.
 - Ο έλεγχος των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων για το έτος που λήγει την 31η Δεκεμβρίου 2020 του Ομίλου αποτελεί πρώτη συνεχή δέσμευση για υποχρεωτικό έλεγχο αυτής της επιχείρησης που διενεργήθηκε από την KPMG Audit ΕΠΕ και τέταρτη πλήρη συνεχή ανάθεση υποχρεωτικού ελέγχου αυτής της επιχείρησης που διενεργήθηκε από τον Baker Tilly Klitou and Partners ΕΠΕ.
 - Επιβεβαιώνουμε ότι η γνώμη ελεγκτή που εκφράζουμε αντιστοιχεί στην πρόσθετη έκθεση που παρουσιάστηκε στην Ελεγκτική Επιτροπή της Τράπεζας, σύμφωνα με τους όρους του άρθρου 60 του Νόμου περί ανεξάρτητου χρηματοοικονομικού ελέγχου.
 - Επιβεβαιώνουμε ότι δεν παρείχαμε τις αναφερόμενες στο άρθρο 64 του Νόμου περί ανεξάρτητου χρηματοοικονομικού ελέγχου απαγορευμένες υπηρεσίες εκτός του ελέγχου.
 - Επιβεβαιώνουμε ότι κατά την πραγματοποίηση του ελέγχου διατηρήσαμε την ανεξαρτησία μας απέναντι στον Όμιλο
-

Ημερομηνία: 26 Απριλίου 2021

Για KPMG Audit ΕΠΕ:

[Υπογραφή]

Ιβάν Αντόνοβ

Διαχειριστής

[Υπογραφή]

Σεβνταλίνα Ντίμοβα

Ορκωτός Λογιστής, υπεύθυνη για τον έλεγχο

Λεωφ. «Μπαλγκάρια» αριθμ.45Α

Σόφια 1404, Βουλγαρία

[σφραγίδα της «Ελεγκτής Εταιρείας KPMG Audit,

Σόφια, αριθ. εγγραφής 045»]

Για την Baker Tilly Klitou and Partners ΕΠΕ

[Υπογραφή]

Σπυρίδων Γκρούιτς

Διαχειριστής

[Υπογραφή]

Γκαλίνα Λοκμαντζίεβα

Ορκωτός Λογιστής, υπεύθυνη για τον έλεγχο

οδός Στάρα Πλανινά

Σόφια 1000, Βουλγαρία

[σφραγίδα της „Ελεγκτικής Εταιρείας «Baker Tilly

Klitou and Partners» ΕΠΕ, Σόφια, Αριθ. εγγραφής: 129]

Ενοποιημένη κατάσταση εσόδων - εξόδων

(όλα τα ποσά είναι σε χιλιάδες λέβα)

	Παράρτ.	Η χρήση έληξε στις 31 Δεκεμβρίου	
		2020	2019
Τα έσοδα από τόκους υπολογίζονται με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου	6	65,241	60,946
Έξοδα τόκων και παρόμοια έξοδα	6	(5,269)	(6,645)
Καθαρά έσοδα από τόκους		59,972	54,301
Έξοδα απομείωσης /(Αποκατάσταση απομείωσης)	7	(5,811)	464
Καθαρά έσοδα από τόκους μετά από τα έξοδα απομείωσης		54,161	54,765
Έσοδα από τέλη και προμήθειες	8	26,447	28,319
Έξοδα για τέλη και προμήθειες	8	(2,869)	(2,974)
Καθαρά έσοδα από τέλη και προμήθειες		23,578	25,345
Καθαρά έσοδα από συναλλαγές με συνάλλαγμα	9	8,943	8,823
Άλλα έσοδα	10a	1,870	1,517
Άλλα έξοδα	106	(261)	(658)
Έξοδα προσωπικού	11	(19,790)	(18,429)
Διοικητικά έξοδα	12	(30,598)	(30,950)
Έξοδα δραστηριότητας		(50,388)	(49,379)
Κέρδος προ φόρων		37,903	40,413
Έξοδα για φόρους	13	(3,995)	(4,211)
Κέρδος για τη χρήση		33,908	36,202

Η ενοποιημένη οικονομική κατάσταση που παρουσιάζεται στις σελίδες 1 έως 81 έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο και έχει υπογραφεί εξ ονόματός του από τους:

Ρένι Πέιτσεβα [Υπογραφή]
Διευθύνων Σύμβουλος και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου
22 Απριλίου 2021

Ιβάν Ντάτσεβ [Υπογραφή]
Διευθύνων Σύμβουλος και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου

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

Επικυρώθηκε σύμφωνα με την ελεγκτική αναφορά

Για KPMG Audit ΕΠΕ

[Υπογραφή]

Σεβνταλίνα Ντίμοβα

Ορκωτός Λογιστής, υπεύθυνη για τον έλεγχο

[Υπογραφή]

Ιβάν Αντόνοβ

Εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος

Για KPMG Audit ΕΠΕ

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

Για την Baker Tilly Klitou and Partners ΕΠΕ

[Υπογραφή]

Γκαλίνα Λοκμαντζίεβα

Ορκωτός Λογιστής, υπεύθυνη για τον έλεγχο

[Υπογραφή]

Σπυρίδων Γκρουίτς

Εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος

Για την Baker Tilly Klitou and Partners ΕΠΕ

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

Τα παραρτήματα στις σελίδες 6 έως 81 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της παρούσας ετήσιας ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης.

Ενοποιημένη κατάσταση συνολικών εσόδων

(όλα τα ποσά είναι σε χιλιάδες λέβα)	Η χρήση έληξε στις 31 Δεκεμβρίου	
	2020	2019
Κέρδος για τη χρήση	33,908	36,202
Θέσεις που δεν θα αναγνωριστούν στις καταστάσεις ως έσοδα και έξοδα Μεταβολή στο αποθεματικό επανεκτίμησης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων επί εύλογης αξίας άλλων συνολικών εσόδων (μετοχές)	693	1,474
Θέσεις που μπορούν να αναγνωριστούν στις καταστάσεις ως έσοδα και έξοδα Μεταβολή στο αποθεματικό επανεκτίμησης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων επί εύλογης αξίας άλλων συνολικών εσόδων (κρατικά χρεόγραφα της βουλγαρικής κυβέρνησης)	(8)	17
Λοιπά συνολικά έσοδα για τη χρήση, καθαρά από φόρους	685	1,491
Σύνολο των συνολικών εσόδων για τη χρήση	34,593	37,693

Η ενοποιημένη οικονομική κατάσταση που παρουσιάζεται στις σελίδες 1 έως 81 έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο και έχει υπογραφεί εξ ονόματός του από τους:

Ρένι Πέιτσεβα [Υπογραφή]
Διευθύνων Σύμβουλος και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου
22 Απριλίου 2021

Ιβάν Ντάτσεβ [Υπογραφή]
Διευθύνων Σύμβουλος και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου

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

Επικυρώθηκε σύμφωνα με την ελεγκτική αναφορά

Για KPMG Audit ΕΠΕ

[Υπογραφή]

Σεβνταλίνα Ντίμοβα

Ορκωτός Λογιστής, υπεύθυνη για τον έλεγχο

[Υπογραφή]

Ιβάν Αντόνοβ

Εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος

Για KPMG Audit ΕΠΕ

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

Για την Baker Tilly Klitou and Partners ΕΠΕ

[Υπογραφή]

Γκαλίνα Λοκμαντζίεβα

Ορκωτός Λογιστής, υπεύθυνη για τον έλεγχο

[Υπογραφή]

Σπυρίδων Γκρουίτς

Εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος

Για την Baker Tilly Klitou and Partners ΕΠΕ

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

Τα παραρτήματα στις σελίδες 6 έως 81 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της παρούσας ετήσιας ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης.

Ενοποιημένη κατάσταση της οικονομικής κατάστασης

(όλα τα ποσά είναι σε χιλιάδες λέβα)

Παράρτ.

		31.12.2020	31.12.2019
ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ			
Χρήματα και κεφάλαια σε κεντρικές τράπεζες	14	595,741	282,956
Απαιτήσεις από τράπεζες	15	122,966	325,387
Επενδυτικά αξιόγραφα	16	29,221	21,497
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες, καθαρά	17	2,109,748	1,810,082
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	18	52,552	45,198
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	18	5,995	5,490
Αναβαλλόμενα φορολογικά περιουσιακά στοιχεία	19	58	313
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	20	6,260	9,572
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων		2,922,541	2,500,495
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Χρηματικά μέσα από τράπεζες	21	7,756	27,634
Ξένα μέσα από πελάτες	22	2,409,027	2,051,999
Χρηματικά μέσα από χρηματοπιστωτικούς θεσμούς	23	197,498	145,454
Υποχρεώσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις	24	3,818	4,274
Παράγωγες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	25	326	305
Λοιπές υποχρεώσεις	26	3,374	4,882
Προβλέψεις	27	1,314	1,081
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις		491	522
Σύνολο υποχρεώσεων		2,623,604	2,236,151
ΊΔΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ			
Μετοχικό κεφάλαιο και αποθεματικό ασφάλισης	28	206,822	206,822
Αποθεματικά νόμων		16,887	14,931
Μη κατανεμημένα κέρδη		71,319	39,367
Αποθεματικό αναπροσαρμογής		3,909	3,224
Σύνολο ιδίου κεφαλαίου		298,937	264,344
Σύνολο ιδίου κεφαλαίου και υποχρεώσεων		2,922,541	2,500,495

Η ενοποιημένη οικονομική κατάσταση που παρουσιάζεται στις σελίδες 1 έως 81 έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο και έχει υπογραφεί εξ ονόματός του από τους:

Ρένι Πέιτσεβα [Υπογραφή] Ιβάν Ντάτσεβ [Υπογραφή]
 Διευθύνων Σύμβουλος και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου Διευθύνων Σύμβουλος και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου
 22 Απριλίου 2021

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

Επικυρώθηκε σύμφωνα με την ελεγκτική αναφορά

Για KPMG Audit ΕΠΕ

[Υπογραφή]

Σεβνταλίνα Ντίμοβα

Ορκωτός Λογιστής, υπεύθυνη για τον έλεγχο

[Υπογραφή]

Ιβάν Αντόνοβ

Εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος

Για KPMG Audit ΕΠΕ

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

Για την Baker Tilly Klitou and Partners ΕΠΕ

[Υπογραφή]

Γκαλίνα Λοκμαντζίεβα

Ορκωτός Λογιστής, υπεύθυνη για τον έλεγχο

[Υπογραφή]

Σπυρίδων Γκρούιτς

Εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος

Για την Baker Tilly Klitou and Partners ΕΠΕ

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

Τα παραρτήματα στις σελίδες 6 έως 81 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της παρούσας ετήσιας ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης.

Ενοποιημένη κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων

(όλα τα ποσά είναι σε χιλιάδες λέβα)

	Μετοχικό κεφάλαιο	Αποθεματικό ασφάλισης	Αποθεματικά νόμων	Μη κατανεμημένα κέρδη	Αποθεματικό αναπροσαρμογής	Σύνολο
Υπόλοιπο κατά τις 31 Δεκεμβρίου 2018	183,768	3,496	12,975	40,544	1,733	242,516
Συνολικά έσοδα για τη χρήση						
Αλλαγή στο αποθεματικό επανεκτίμησης, καθαρό από φόρους	-	-	-	-	1,491	1,491
Μεταφορά	-	-	1,956	(1,956)	-	-
Κέρδος για τη χρήση	-	-	-	36,202	-	36,202
Σύνολο των συνολικών εσόδων για τη χρήση	-	-	1,956	34,246	1,491	37,693
Συναλλαγές με μετόχους, που έχουν συμπεριληφθεί στο ίδιο κεφάλαιο						
Εισφορές από, και κατανομές προς μετόχους						
Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου (παράρτ. 4η)	19,558	-	-	-	-	19,558
Καταβεβλημένα μερίσματα	-	-	-	(35,423)	-	(35,423)
Σύνολο συναλλαγών με μετόχους, που έχουν συμπεριληφθεί στο ίδιο κεφάλαιο	19,558	-	-	(35,423)	-	(15,865)
Υπόλοιπο κατά τις 31 Δεκεμβρίου 2019	203,326	3,496	14,931	39,367	3,224	264,344
Συνολικά έσοδα για τη χρήση						
Αλλαγή στο αποθεματικό επανεκτίμησης, καθαρό από φόρους	-	-	-	-	685	685
Μεταφορά	-	-	1,956	(1,956)	-	-
Κέρδος για τη χρήση	-	-	-	33,908	-	33,908
Σύνολο των συνολικών εσόδων για τη χρήση	-	-	1,956	31,952	685	34,593
Υπόλοιπο κατά την 31η Δεκεμβρίου 2020	203,326	3,496	16,887	71,319	3,909	298,937

Η ενοποιημένη οικονομική κατάσταση που παρουσιάζεται στις σελίδες 1 έως 81 έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο και έχει υπογραφεί εξ ονόματός του από τους:

Ρένι Πέιτσεβα [Υπογραφή]
Διευθύνων Σύμβουλος και Μέλος του Διοικητικού
Συμβουλίου
22 Απριλίου 2021

Ιβάν Ντάτσεβ [Υπογραφή]
Διευθύνων Σύμβουλος και Μέλος του Διοικητικού
Συμβουλίου

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

Επικυρώθηκε σύμφωνα με την ελεγκτική αναφορά

Για KPMG Audit ΕΠΕ

[Υπογραφή]

Σεβνταλίνα Ντίμοβα

Ορκωτός Λογιστής, υπεύθυνη για τον έλεγχο

[Υπογραφή]

Ιβάν Αντόνοβ

Εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος

Για KPMG Audit ΕΠΕ

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

Για την Baker Tilly Klitou and Partners ΕΠΕ

[Υπογραφή]

Γκαλίνα Λοκμαντζίεβα

Ορκωτός Λογιστής, υπεύθυνη για τον έλεγχο

[Υπογραφή]

Σπυρίδων Γκρούιτς

Εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος

Για την Baker Tilly Klitou and Partners ΕΠΕ

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

Τα παραρτήματα στις σελίδες 6 έως 81 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της παρούσας ετήσιας ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης.

Ενοποιημένη κατάσταση για τις χρηματικές ροές

(όλα τα ποσά είναι σε χιλιάδες λέβα)

Παράρτ.	Η χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου	
	2020	2019
Κέρδος για τη χρήση	33,908	36,202
Μη χρηματικές θέσεις και μετάβαση προς τις χρηματικές ροές από τη βασική δραστηριότητα		
Έξοδα απομείωσης / (Αποκατάσταση απομείωσης)	7	5,811
Απόσβεση	12	6,011
Μη πραγματοποιημένα (κέρδη) από επανεκτίμηση συναλλάγματος	9	(392)
Απώλεια κατά την διαγραφή των αξιοποιήσιμων περιουσιακών στοιχείων		925
Καθαρά έσοδα από τόκους	6	(59,972)
Έξοδα για φόρους	13	3,995
		4,211
Μεταβολή των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων της κύριας δραστηριότητας μη χρηματικά στοιχεία		
Ελάχιστα απαιτούμενα αποθεματικά		(31,925)
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες		(305,216)
Αναβαλλόμενα φορολογικά περιουσιακά στοιχεία		3,362
Βραχυπρόθεσμα ξένα μέσα από τράπεζες και χρηματοπιστωτικού θεσμούς		209
Ξένα μέσα από πελάτες		357,447
Παράγωγες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις		21
Λοιπές υποχρεώσεις		(1,275)
Τόκοι εισπραχθέντες		64,594
Καταβεβλημένοι τόκοι		(4,464)
Καταβεβλημένοι τόκοι (υποχρεώσεις επί χρηματοδοτικών μισθώσεων)		(97)
Καταβεβλημένοι φόροι		(3,821)
Χρηματική ροή από τη βασική δραστηριότητα	69,121	155,313
Χρηματική ροή από επενδυτική δραστηριότητα		
Αγορές παγίων και αύλων περιουσιακών στοιχείων		(13,820)
Έσοδα από πωλήσεις παγίων και αύλων περιουσιακών στοιχείων		(7,779)
Επενδύσεις σε θυγατρικές επιχειρήσεις		409
Αγορά αξιονόμων		(20,644)
Αξιόγραφα με ληξιπρόθεσμες ημερομηνίες πληρωμής		12,823
Ταμειακές ροές από / (χρησιμοποιημένη) επενδυτική δραστηριότητα	(21,232)	5,898
Χρηματικές ροές από οικονομική δραστηριότητα		
Καταβεβλημένα μερίσματα		(35,423)
Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου		19,558
Έσοδα από μακροπρόθεσμα μέσα από τράπεζες και χρηματοοικονομικούς θεσμούς		68,455
Αποπληρωμές από μακροπρόθεσμα ξένα μέσα από τράπεζες και χρηματοοικονομικούς θεσμούς		(36,095)
Υποχρεώσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις		(1,840)
Χρηματικές ροές από (χρησιμοποιημένες στη) οικονομική δραστηριότητα	30,520	(77,760)
Καθαρή (μείωση)/ αύξηση των χρηματικών πόρων και ισοδύναμων	78,409	83,451
Χρηματικοί πόροι και ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης	419,449	335,998
Χρηματικοί πόροι και ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης	497,858	419,449

Η ενοποιημένη οικονομική κατάσταση που παρουσιάζεται στις σελίδες 1 έως 81 έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο και έχει υπογραφεί εξ ονόματός του από τους:

Ρένι Πέιτσεβα [Υπογραφή] Ιβάν Ντάτσεβ [Υπογραφή]
 Διευθύνων Σύμβουλος και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου Διευθύνων Σύμβουλος και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου
 22 Απριλίου 2021

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

Επικυρώθηκε σύμφωνα με την ελεγκτική αναφορά

Για KPMG Audit ΕΠΕ

[Υπογραφή]

Σεβνταλίνα Ντίμοβα

Ορκωτός Λογιστής, υπεύθυνη για τον έλεγχο

[Υπογραφή]

Ιβάν Αντόνοβ

Εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος

Για KPMG Audit ΕΠΕ

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

Για την Baker Tilly Klitou and Partners ΕΠΕ

[Υπογραφή]

Γκαλίνα Λοκμαντζίεβα

Ορκωτός Λογιστής, υπεύθυνη για τον έλεγχο

[Υπογραφή]

Σπιριδών Γκρούιτς

Εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος

Για την Baker Tilly Klitou and Partners ΕΠΕ

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

Τα παραρτήματα στις σελίδες 6 έως 81 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της παρούσας ετήσιας ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης.

Ετήσιες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για τη δραστηριότητα της Διοίκησης της ProCredit Bank (Βουλγαρία) Μονοπρόσωπη ΑΕ για το 2020

Περιγραφή της δραστηριότητας

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

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

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

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

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

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

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

Ετήσια ενοποιημένη έκθεση δραστηριοτήτων (συνέχεια)

Περιγραφή των δραστηριοτήτων (συνέχεια)

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

Στο τέλος του 2020, οι δραστηριότητες του Ομίλου πραγματοποιούνται μέσω της έδρας του στην πόλη της Σόφιας και των 6 υποκαταστημάτων στη χώρα και 1 στην Θεσσαλονίκη (Ελλάδα). Το δίκτυο καταστημάτων καλύπτει τις κύριες επιχειρηματικές περιοχές της Δημοκρατίας της Βουλγαρίας και έτσι ο Όμιλος προσφέρει μια πλήρη γκάμα τραπεζικών υπηρεσιών σε ολόκληρη τη χώρα.

Ανάπτυξη και αποτελέσματα από τη δραστηριότητα του 2020

Το 2020 η ProCredit Bank συνέχισε τις προσπάθειες για τη βελτίωση της απόδοσής της, εστιάζοντας ταυτόχρονα στην επέκταση του δυναμικού της για την παροχή ποιοτικής και εξειδικευμένης εξυπηρέτησης, καθώς και για την οικοδόμηση μακροχρόνιων σχέσεων με τους πελάτες της. Στον Όμιλο λειτουργεί ανάλογη θεσμική δομή με τη μορφή εξειδικευμένων τμημάτων, με στενή επικοινωνία μεταξύ αυτών, των κεντρικών γραφείων και του δικτύου καταστημάτων. Οι αλλαγές στις διαδικασίες του Ομίλου έχουν ως στόχο την αύξηση της αποτελεσματικότητας και της ποιότητας της εργασίας του ιδρύματος. Ως εκ τούτου, το 2020 πραγματοποιήθηκαν εξελίξεις στις ακόλουθες κατευθύνσεις:

- Παρά το δύσκολο περιβάλλον λόγω της πανδημίας του COVID-19 πραγματοποιήθηκε σημαντική αύξηση του χαρτοφυλακίου δανείων και καταθέσεων της βασικής ομάδας στόχου πελατών - μικρομεσαίων επιχειρήσεων και φυσικών προσώπων, καθώς η αύξηση του συνολικού πιστωτικού χαρτοφυλακίου κατά το 2020 ανήλθε σε 16.6% καθώς για το συνολικό χαρτοφυλάκιο καταθέσεων ήταν 17.4% (και τα δυο ξεπέρασαν τον μέσο όρο παρόμοιων δεικτών για το τραπεζικό σύστημα). Τα αποτελέσματα που επιτεύχθηκαν όσον αφορά τον κύριο επιχειρηματικό τομέα βασίζονται σε μια βελτιστοποιημένη διαδικασία προσέλκυσης πελατών και έγκρισης χρηματοδότησης, καθώς και στην κατάρτιση μεμονωμένων στρατηγικών για συνεργασία με τις επιχειρήσεις και τα φυσικά πρόσωπα, όπως και στις σκόπιμες προσπάθειες του Ομίλου για την προσέλκυση της συνολικής τραπεζικής δραστηριότητας των πελατών, καθώς και για την αύξηση της δραστηριότητάς τους όσον αφορά την εκτέλεση τραπεζικών συναλλαγών. Ταυτόχρονα, η ποιότητα του πιστωτικού χαρτοφυλακίου παρέμεινε σε πολύ καλό επίπεδο σε σύγκριση με τον μέσο όρο της αγοράς, παρά την αύξηση του μεριδίου των δανείων που ταξινομούνται στη φάση 3 ή POCI σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9 από 1.9% κατά την 31.12.2019 σε 2.5% κατά την 31.12.2020 ως αποτέλεσμα του επιδεινούμενου μακροοικονομικού περιβάλλοντος και της μειωμένης επιχειρηματικής δραστηριότητας λόγω των περιορισμών που σχετίζονται με την πανδημία του COVID-19.
- Групата продължи своя структуриран подход за привличане на нови бизнес клиенти и физически лица, както и цялостния им банков бизнес, като общият брой клиенти се увеличи с 3% през 2020 г. в сравнение с края на 2019 г. Развита и подобрена инфраструктура помогна за този процес, чрез прилагането на концепцията за директно банкиране (включително възможностите за отдалечена идентификация на клиенти, както и за привличане на клиенти чрез цифрови канали). Παράλληλα, ο μέσος μηνιαίος αριθμός των πραγματοποιημένων τραπεζικών πράξεων από έναν πελάτη αυξήθηκε επίσης το 2020 σε σύγκριση με το 2019. Η εξέλιξη αυτή απέδειξε την ευελιξία και τη βιωσιμότητα του επιχειρηματικού μοντέλου του Ομίλου ακόμη και σε συνθήκες πίεσης.

Ετήσια ενοποιημένη έκθεση δραστηριοτήτων (συνέχεια)

Εξέλιξη και αποτελέσματα των δραστηριοτήτων το 2020 (συνέχεια)

- Πραγματοποιήθηκαν επενδύσεις στην ανάπτυξη νέων λειτουργιών των πληροφοριακών συστημάτων και της πλατφόρμας για την εκτέλεση ηλεκτρονικών τραπεζικών συναλλαγών (σύστημα ηλεκτρονικών συναλλαγών ProBanking) σχετικά με την επέκταση του πεδίου των αυτοματοποιημένων παραγγελιών πελατών που υποβάλλονται για επεξεργασία χωρίς τη συμμετοχή του χειριστή. Το κέντρο επαφών του Ομίλου έχει αναπτυχθεί περαιτέρω για την παροχή υψηλά επαγγελματικών υπηρεσιών, καθώς έχει βασικό ρόλο στη διαδικασία προσέλκυσης πελατών. Η αναγνώριση βίντεο εξ αποστάσεως χρησιμοποιείται για την εξυπηρέτηση των υπαρκτών πελατών και αυτή η τεχνολογία επιτρέπει την επέκταση του πεδίου εξυπηρέτησης πελατών με αποτελεσματικό και ασφαλή τρόπο. Μέχρι το τέλος του 2020, σχεδόν το 100% των συναλλαγών πελατών πραγματοποιούνται ηλεκτρονικά (μέσω ProBanking, συναλλαγές με κάρτες, συναλλαγές ATM).
- Υλοποιήθηκαν μια σειρά έργων στον τομέα της προστασίας του περιβάλλοντος, όπως: αγορά 100% ανανεώσιμης ηλεκτρικής ενέργειας - για όλα τα γραφεία του Ομίλου, αγορά πιστοποιητικών για την αντιστάθμιση των εκπομπών CO₂ από την κατανάλωση θέρμανσης για το 2019 και το 2020, καθώς τα κεντρικά γραφεία στη Σόφια έγινε το πρώτο κτίριο με ουδέτερο ισοζύγιο άνθρακα στην Ευρώπη, πιστοποιημένο από το EDGE Zero carbon το καλοκαίρι του 2020, εκστρατείες ευαισθητοποίησης και εκπαίδευση προσωπικού. Ο όμιλος έχει επίσης αναπτύξει περαιτέρω την εμπειρία του στη χρηματοδότηση έργων ανανεώσιμων πηγών ενέργειας, τα οποία αποτέλεσαν την κινητήρια δύναμη για την ανάπτυξη του χαρτοφυλακίου πράσινων δανείων το 2020.

Η ProCredit Bank οικοδομεί μακροχρόνιες σχέσεις, όχι μόνο με τους πελάτες, αλλά και με τους υπαλλήλους της. Αυτή η πρακτική έχει καθιερωθεί από την αρχή – με σοβαρή και διαφανή διαδικασία επιλογής των μελλοντικών υπαλλήλων. Ο στόχος είναι να προσελκυστούν αφοσιωμένες προσωπικότητες, που κατανοούν και υποστηρίζουν τον τρόπο με τον οποίο λειτουργεί ο Όμιλος. Όλοι οι μελλοντικοί υπάλληλοι του Ομίλου ακολουθούν την ίδια διαδικασία επιλογής. Στο πλαίσιο του προγράμματος οι συμμετέχοντες αποκτούν γνώσεις και δεξιότητες σε ειδικότητες που σχετίζονται με τις τραπεζικές εργασίες, αλλά και στον τομέα της επικοινωνίας και της αναλυτικής σκέψης. Το σεμινάριο περιλαμβάνει θεωρητικά μαθήματα και πρακτική κατάρτιση στα υποκαταστήματα και τα γραφεία εξυπηρέτησης της ProCredit Bank. Ο θεσμός συμμορφώνεται προς την ισχύουσα για όλο τον Όμιλο της ProCredit υπεύθυνη προσέγγιση προς το προσωπικό, σεβόμενος τις ηθικές αξίες του και επιδεικνύοντας μηδενική ανοχή σε κρούσματα διακρίσεων. Η ProCredit Bank έχει την πεποίθηση ότι αυτό εγγυάται μία επιτυχημένη μελλοντική συνεργασία με τους υπαλλήλους, όπως και ανοιχτό και ενθαρρυντικό περιβάλλον εργασίας. Ο Όμιλος είναι σταθερά προσηλωμένος στην προσφορά ευκαιριών για συνεχή εκπαίδευση και εξέλιξη του προσωπικού σε όλα τα επίπεδα. Μαζί με την πολιτική της εσωτερικής ανάπτυξης των υπαλλήλων, αυτές οι δυνατότητες συμβάλλουν στην οικοδόμηση μίας ισχυρής και δραστήριας ομάδας. Για να ανταποκριθούν στους όρους υπευθυνότητας των διευθυντικών θέσεων, όλοι οι διευθυντές υποχρεωτικά παρακολουθούν τους κύκλους μαθημάτων στις ακαδημίες του Ομίλου ProCredit. Το 2020 ο Όμιλος επένδυσε στην κατάρτιση υπαλλήλων του 1,022 χιλ. λέβα (2019: 1,919 χιλ. λέβα).

Ετήσια ενοποιημένη έκθεση δραστηριοτήτων (συνέχεια)

Εξέλιξη και αποτελέσματα των δραστηριοτήτων το 2020 (συνέχεια)

Το 2020 η ProCredit Bank εδραίωσε τη δέσμευσή της για την ανάπτυξη της βουλγαρικής επιχειρηματικότητας και της προώθησης της κουλτούρας αποταμίευσης, καθώς και της πρακτικής οικοδόμησης οικογενειακών περιουσιακών στοιχείων στα νοικοκυριά της χώρας. Ο Όμιλος συνέχισε να παρέχει στους πελάτες του νέα δάνεια και να στηρίζει την υλοποίηση διάφορων επιχειρηματικών σχεδίων. Η νέα επιχειρηματικότητα, υπό τη μορφή χορηγηθέντων νέων δανείων το 2020, ανέρχεται σε 1,052 εκατ. λέβα, (2019: 880 εκατ. λέβα) (συμπεριλαμβανομένων αναξιοποίητων δεσμεύσεων), ενώ το δανειακό χαρτοφυλάκιο σημείωσε αύξηση κατά 16.6% σε σύγκριση με τα τέλη του 2019 (2020: 2,110 εκατ. λέβα, 2019: 1,810 εκατομμύρια λέβα). Ως αποτέλεσμα των συντονισμένων προσπαθειών του Ομίλου να αναπτύξει μία κουλτούρα αποταμίευσης ανάμεσα στους πελάτες του και να προσελκύσει ολόκληρη την τραπεζική δραστηριότητά τους, οι καταθέσεις των πελατών το 2020 κατέγραψαν σημαντική αύξηση σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος. Η αύξηση ανήλθε σε 17.4% σε σύγκριση με τα τέλη του 2019, ενώ κατά την 31.12.2020 η συνολική καταθετική βάση διαμορφώθηκε στα 2,409 εκατ. λέβα (2019: 2,052 εκατ. λέβα), ωστόσο είναι σημαντικό να σημειωθεί η πραγματοποιηθείσα αύξηση ύψους 314 εκατ. λέβα (ή 19.2%) στους τρεχούμενους λογαριασμούς και στις καταθέσεις ταμειυτηρίου. Το συνολικό ποσό του ενεργητικού αυξήθηκε κατά 16.9% σε σύγκριση με το τέλος του 2019, φθάνοντας τα 2,923 εκατομμύρια λέβα (2019: 2,500 εκατομμύρια λέβα). Οι ενεργοί πελάτες καταθέτες, που εξυπηρετούνται από την ProCredit Bank στα τέλη του 2020 είναι 46,000.

Η ProCredit Bank στρατηγικά εστιάζει στην εξυπηρέτηση παραγωγικών επιχειρήσεων, καθώς σε αυτές ενυπάρχει η δυνατότητα για βιώσιμη ανάπτυξη, και η δραστηριότητά τους έχει σημαντική επίδραση στην απασχόληση στις διάφορες περιοχές. Το 2020 χρηματοδοτήθηκαν περίπου 300 παρόμοιες επιχειρήσεις, με τη συνολική αξία των χορηγηθέντων δανείων να ανέρχεται στα 348 εκατομμύρια λέβα.

Ο Όμιλος διατηρεί την ηγετική του θέση στη χρηματοπιστωτική αγορά της Βουλγαρίας από πλευράς παρεχόμενων υπηρεσιών προς τους αγρότες παραγωγούς, καθώς στα τέλη του 2020 ο αριθμός των πελατών αγροτών ανέρχεται σε 2,420. Το 2020 χορηγήθηκαν σε αγρότες παραγωγούς δάνεια ύψους 279 εκατ. λέβα και ως προς αυτό τον δείκτη ο Όμιλος αποτελεί ένα από τα κορυφαία πιστωτικά ιδρύματα της χώρας.

Άλλο επίκεντρο της εργασίας κατά τη διάρκεια του έτους όσον αφορά τους επιχειρηματικούς πελάτες του Ομίλου ήταν η συμμετοχή σε κοινά προγράμματα με το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων (ETE). Εκτός από εκείνα που είναι ήδη ενεργά ή έχουν ολοκληρωθεί, όπως: η πρωτοβουλία JEREMIE ("Κοινοί ευρωπαϊκοί πόροι για πολύ μικρές, μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις"), το πρόγραμμα «InnovFin» μέσω χρηματοοικονομικών μέσων «Horizon 2020», με σκοπό την υποστήριξη καινοτόμων μικρομεσαίων επιχειρήσεων στη Βουλγαρία και την Ελλάδα, το Επιχειρησιακό Πρόγραμμα «Πρωτοβουλία για μικρομεσαίες επιχειρήσεις» με στόχο τη βελτίωση της πρόσβασης των μικρομεσαίων επιχειρήσεων στη χρηματοδότηση, η ProCredit Bank και το ETE επέκτειναν περαιτέρω τη συνεργασία τους με τη σύναψη νέων συμφωνιών εγγύησης το 2020, ως εξής:

- JEREMIE Bulgaria – εγγύηση για τεκμηριωμένη χρηματοδότηση για χαρτοφυλάκιο δανείων και τεκμηριωμένων πράξεων.
- ESIF EAFRD Greece για χαρτοφυλάκιο δανείων προς αγρότες παραγωγούς (ισχύει για Έλληνες δανειολήπτες).
- ESIF ERDF Greece για χαρτοφυλάκιο δανείων προς μικρομεσαίες επιχειρήσεις (ισχύει για Έλληνες δανειολήπτες).
- Επέκταση του προγράμματος InnovFin για χαρτοφυλάκιο δανείων για μικρομεσαίες επιχειρήσεις, συμπεριλαμβανομένων εκείνων για την υποστήριξη ως αποτέλεσμα του COVID-19.

Το 2020, ο Όμιλος σύναψε επίσης μια νέα συμφωνία εγγύησης με την Ελληνική Τράπεζα Ανάπτυξης (HDB) για χαρτοφυλάκιο δανείων για μικρομεσαίες επιχειρήσεις. Το πρόγραμμα ισχύει για Έλληνες δανειολήπτες.

Ετήσια ενοποιημένη έκθεση δραστηριοτήτων (συνέχεια)

Εξέλιξη και αποτελέσματα των δραστηριοτήτων το 2020 (συνέχεια)

Μέχρι τα τέλη του 2020 από τα κοινά προγράμματα με το ΕΤΕ χορηγήθηκαν πάνω από 5,400 δάνεια, ύψους 600 εκατ. ευρώ. Η ProCredit Bank θα συνεχίσει να επεκτείνει τη συνεργασία της με το ΕΤΕ επί των προγραμμάτων χρηματοδότησης μικρομεσαίων επιχειρήσεων και το 2021.

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

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

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

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

Ο Όμιλος εφαρμόζει ειδικά σχεδιασμένη εσωτερική μεθοδολογία, που επιτρέπει την ανάλυση και την αξιολόγηση των επενδύσεων των πελατών στους τομείς της ενεργειακής απόδοσης και της προστασίας του περιβάλλοντος. Το 2020, η ProCredit Bank χρηματοδότησε επιχειρηματικούς πελάτες, αλλά και ιδιώτες, κατά την υλοποίηση «πράσινων έργων». Το ποσό των χορηγηθέντων δανείων ανέρχεται σε 528 εκατ. λέβα κατά την 31.12.2020, καθώς το «πράσινο» χαρτοφυλάκιο του Ομίλου πραγματοποιεί συνολική αύξηση κατά 58% το 2020 σε σύγκριση με το τέλος του 2019 (κυρίως λόγω της αύξησης της χρηματοδότησης για την παραγωγή ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές). Κύριος στόχος στις επιχειρηματικές δραστηριότητες του Ομίλου και το 2021 θα είναι η χρηματοδότηση έργων που σχετίζονται με τη βελτίωση της ενεργειακής απόδοσης και την προστασία του περιβάλλοντος.

Κατά τη διάρκεια του έτους, η ProCredit Bank συνέχισε να ενθαρρύνει τους πελάτες της για χρήση πλήρους τραπεζικής εξυπηρέτησης, όπως να χρησιμοποιούν διαφορετικές δυνατότητες για ηλεκτρονικές εξυπηρετήσεις και συναλλαγές χωρίς μετρητά, όπως οι τραπεζικές συναλλαγές μέσω ίντερνετ, η χρήση τραπεζικών καρτών και άλλων συσκευών που είναι διαθέσιμες στις ζώνες 24ωρης εξυπηρέτησης και η επικοινωνία με το Κέντρο Έπαφής - αυτά είναι στοιχεία κλειδιά της τραπεζικής στρατηγικής. Η προσέγγιση αυτή στην εργασία εξοικονομεί χρόνο στους πελάτες, ενώ ταυτόχρονα επιτρέπει στους υπαλλήλους να επικεντρωθούν στην ποιότητα της εξυπηρέτησης και στη συμβουλευτική δραστηριότητα προς τους πελάτες.

Ετήσια ενοποιημένη έκθεση δραστηριοτήτων (συνέχεια)

Εξέλιξη και αποτελέσματα των δραστηριοτήτων το 2020 (συνέχεια)

Όσον αφορά την ποιότητα των περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου, ως αποτέλεσμα της οργανωμένης και δομημένης προσέγγισης στην εργασία με τα προβληματικά δάνεια, το επίπεδο των εν λόγω εκθέσεων είναι σημαντικά χαμηλότερο από τον μέσο όρο για το τραπεζικό σύστημα. Την 31.12.2020 τα ανοίγματα με υπερημερία άνω των 90 ημερών ανέρχονται στο 1.4% του συνολικού δανειακού χαρτοφυλακίου, ενώ ο ανάλογος δείκτης για το τραπεζικό σύστημα κατά την ίδια ημερομηνία, σύμφωνα με στοιχεία που δημοσιεύθηκαν από την Κεντρική Τράπεζα της Βουλγαρίας είναι 5.0%. Ένας από τους κύριους δείκτες που ο Όμιλος παρακολουθεί κατά τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου - η αναλογία του ποσού των δανείων σε καθυστέρηση άνω των 30 ημερών προς το σύνολο του δανειακού χαρτοφυλακίου - ανέρχεται στο 1.5% κατά την 31.12.2020. (2019 1.4%).

Οικονομικοί Δείκτες

Οι περιγραφόμενοι παρακάτω χρηματοοικονομικοί δείκτες βασίζονται στις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις που καταρτίστηκαν σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (ΔΠΧΠ).

Κατάσταση εσόδων και εξόδων

Καθαρά έσοδα από τόκους

Κατά την οικονομική χρήση 2020, το ποσό των καθαρών εσόδων από τόκους ανέρχεται σε 59,972 χιλ. λέβα (2019: 54,301 χιλ. λέβα), ενώ η αλλαγή σε σχέση με το προηγούμενο έτος είναι αύξηση κατά 10.4%.

Έσοδα από τόκους – τα έσοδα από τόκους ύψους 65,241 χιλ. λέβα στην πράξη εξ ολοκλήρου σχηματίστηκαν από τα έσοδα από τόκους από χορηγηθέντα δάνεια. Σε σύγκριση με το 2019 (60,946 χιλιάδες λέβα) τα συνολικά έσοδα από τόκους αυξήθηκαν κατά 7.0% ως αποτέλεσμα της αύξησης του πιστωτικού χαρτοφυλακίου και τη σταδιακή μείωση του καθαρού περιθωρίου τόκων το 2020.

Έξοδα για τόκους – τα συνολικά έξοδα για τόκους το 2020 ανήλθαν σε 5,269 χιλ. λέβα (2019: 6,645), ενώ τα κύρια έξοδα για τόκους (46.1%) διαμορφώθηκαν από τόκους στις καταθέσεις πελατών ύψους 2,431 χιλ. λέβα (2019: 4,053 χιλ. λέβα). Τα υπόλοιπα έξοδα για τόκους οφείλονται στα επιτόκια που έχουν χρεωθεί σε ξένα μέσα από τράπεζες και από άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και υποχρεώσεις επί χρηματοδοτικές μισθώσεις, ύψους 1,699 χιλ. λέβα (32.2%) (2019: 2,231 χιλ. λέβα) και έξοδα τόκων επί περιουσιακών στοιχείων για 1,139 χιλ. λέβα (21.6%) (2019: 361 χιλ. λέβα). Σε σύγκριση με το 2019, υπάρχει μείωση κατά 20.7% στο σύνολο των εξόδων για τόκους. Αυτό είναι αποτέλεσμα των χαμηλότερων μέσων ετήσιων επιτοκίων, τόσο για τις καταθέσεις πελατών όσο και για κεφάλαια από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, το οποίο ανταποκρίνεται στα χαμηλότερα ιστορικά επίπεδα επιτοκίων στην ευρωπαϊκή χρηματοπιστωτική αγορά.

Καθαρά έσοδα από προμήθειες

Το αναφερόμενο καθαρό ποσό εσόδων από προμήθειες ανέρχεται σε 23,578 χιλ. λέβα (2019: 25,345 χιλ. λέβα), ενώ υπάρχει μια συνολική μείωση κατά 7.0%.

Έσοδα από προμήθειες – το συνολικό ύψος των εσόδων από προμήθειες ανέρχεται σε 26,447 χιλ. λέβα και σε σύγκριση με το 2019 (28,319 χιλ. λέβα) σημειώνει μείωση κατά 6.6%, η οποία οφείλεται κυρίως στη μείωση των τιμών των βασικών τραπεζικών συναλλαγών (όπως πληρωμές σε λέβα και σε ξένο νόμισμα, η οποία σχετίζεται επίσης με την έναρξη ισχύος του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/518) και μειωμένη δραστηριότητα επιχειρήσεων και πελατών λόγω των περιοριστικών μέτρων που επιβάλλονται σε σχέση με την πανδημία του COVID-19.

Ετήσια ενοποιημένη έκθεση δραστηριοτήτων (συνέχεια)

Χρηματοοικονομικοί δείκτες (συνέχεια)

Έξοδα για προμήθειες - το συνολικό ύψος των εξόδων για προμήθειες το 2020 ανέρχεται σε 2,869 χιλ. λέβα. Σε σύγκριση με το 2019 (2,974 χιλιάδες λέβα) το συνολικό ποσό των πληρωμένων τελών μειώνεται κατά 3.5%, κυρίως λόγω της μείωσης των χρεώσεων για τις υπηρεσίες πληρωμών.

Καθαρά έσοδα από συναλλαγές με συνάλλαγμα

Το συνολικό ύψος των καθαρών εσόδων από εμπορικές συναλλαγές το 2020 ανέρχεται σε 8,943 χιλ. λέβα (2019: 8,823 χιλ. λέβα), καθώς υπάρχει αύξηση κατά 1.4% λόγω του αυξημένου όγκου των συναλλαγών που πραγματοποιούνται. Το ποσό των καθαρών εσόδων από εμπορικές συναλλαγές περιλαμβάνει έσοδα από συναλλαγές με συνάλλαγμα και ανατιμήσεις συναλλάγματος.

Λοιπά έσοδα/έξοδα από την δραστηριότητα

Κύριο στοιχείο αυτής της θέσης αποτελούν τα έσοδα ή τα έξοδα που σχετίζονται με απομείωση και τη διοίκηση των αποκτηθέντων περιουσιακών στοιχείων, τα οποία αποτελούσαν εξασφαλίσεις για προβληματικές απαιτήσεις από δάνεια. Το 2020 υπάρχουν έσοδα ύψους 220 χιλ. λέβα, το οποίο αποτελεί μείωση σε σύγκριση με το 2019 (422 χιλ. λέβα).

Έξοδα επί της κατάστασης εσόδων – εξόδων

Έξοδα για απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων - το 2020 ο Όμιλος έχει συγκεντρώσει έσοδα από επανένταξη της απομείωσης ύψους 5,811 χιλ. λέβα (2019: 464 χιλ. λέβα αποκατάσταση της απομείωσης). Το αποτέλεσμα για το 2020 σχετίζεται με την αύξηση του χαρτοφυλακίου δανείων και τον αυξημένο πιστωτικό κίνδυνο για ορισμένα ανοίγματα, τα οποία αξιολογούνται μεμονωμένα.

Έξοδα δραστηριότητας - το σύνολο των εξόδων για τη δραστηριότητα του Ομίλου για το 2020 ανέρχεται σε 50,388 χιλ. λέβα, που σημαίνει αύξηση της τάξης του 2.0% σε σύγκριση με τα επίπεδα του 2019 (49,379 χιλ. λέβα). Το 2020, το επίπεδο λειτουργικών εξόδων παραμένει σχεδόν το ίδιο με το 2019. Η κύρια θέση στην οποία παρατηρείται αύξηση είναι τα έξοδα προσωπικού, τα οποία αυξάνονται κατά 7.4% σε σύγκριση με αυτά του 2019. Ταυτόχρονα, το υπόλοιπο μέρος των λειτουργικών εξόδων μειώθηκε κατά 1.1% συνολικά και οι πιο σημαντικές μειώσεις πραγματοποιήθηκαν σε: έξοδα εκπαίδευσης (συμπεριλαμβανομένων των ταξιδιών για εκπαιδευτικούς σκοπούς), έξοδα μάρκετινγκ, έξοδα άλλων υπηρεσιών.

Η κατανομή των δαπανών σε τομείς επί της κατάστασης εσόδων – εξόδων για το 2020, έχει ως εξής:

- έξοδα για προσωπικό: 19,790 χιλ. λέβα (2019: 18,429 χιλ. λέβα).
- πληρωμές προς το Ταμείο Εγγύησης των Καταθέσεων και προς το Ταμείο Αναδιάρθρωσης Τραπεζών: 6,864 χιλ. λέβα (2019: 5,658 χιλ. λέβα).
- έξοδα για αποσβέσεις περιουσιακών στοιχείων: 6,011 χιλ. λέβα (2019: 6,310 χιλ. λέβα).
- λοιπά έξοδα για τη δραστηριότητα 17,723 χιλ. λέβα (2019: 18,982 χιλ. λέβα).

Ετήσια ενοποιημένη έκθεση δραστηριοτήτων (συνέχεια)

Χρηματοοικονομικοί δείκτες (συνέχεια)

Οικονομικό αποτέλεσμα

Το οικονομικό αποτέλεσμα του Ομίλου προ φόρων ανέρχεται σε 37,903 χιλ. λέβα (2019: 40,413 χιλ. λέβα), ενώ μετά φόρων το καθαρό κέρδος ανέρχεται σε 33,908 χιλ. λέβα (2019: 36,202 χιλ. λέβα). Ο Όμιλος εμφανίζει μείωση του καθαρού κέρδους κατά 6.3%, καθώς η αύξηση των καθαρών εσόδων από τόκους αντισταθμίζεται με την μείωση των καθαρών εσόδων από προμήθειες και απομείωση. Η απόδοση ιδίων κεφαλαίων το 2020 είναι 12.0% (2019: 14.3%) και ως προς αυτό τον δείκτη η ProCredit Bank είναι πάνω από τον μέσο όρο στο τραπεζικό σύστημα (5.5%) το 2020.

Κατάσταση οικονομικής θέσης

ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Την 31.12.2020 τα περιουσιακά στοιχεία της ProCredit Bank στη λογιστική τους αξία ανέρχονται σε 2,922,541 χιλ. λέβα (2019: 2,500,495 χιλιάδες λέβα), καθώς υπάρχει αύξηση κατά 16.9% σε σχέση με το προηγούμενο έτος, που προκλήθηκε από την αύξηση του χαρτοφυλακίου δανείων και καταθέσεων πελατών.

Χρήματα και κεφάλαια σε κεντρικές τράπεζες

Μετρητά και κεφάλαια σε κεντρικές τράπεζες κατά την 31.12.2020 ανέρχονται σε 595,741 χιλ. λέβα (2019: 282,956 χιλ. λέβα). Η μεταβολή σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος είναι μία αύξηση της τάξης του 111%.

Απαιτήσεις από τράπεζες

Οι απαιτήσεις από άλλες τράπεζες κατά την 31.12.2020 ανέρχονται σε 122,966 χιλ. λέβα (2019: 325,387 χιλ. λέβα), καθώς σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος υπάρχει αύξηση της τάξης του 62.2%. Οι απαιτήσεις στο τέλος του 2020 διαμορφώθηκαν από τα διαθέσιμα στους τρεχούμενους λογαριασμούς και στις καταθέσεις σε τράπεζες, καθώς η μείωση αυτή σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος οφείλεται στα μικρότερα υπόλοιπα στους λογαριασμούς της ProCredit Bank Γερμανίας.

Επενδυτικά αξιόγραφα

Τα επενδυτικά αξιόγραφα κατά την 31.12.2020 ανέρχονται σε 29,221 χιλ. λέβα (31.12.2019: 21,497 χιλ. λέβα). Περιλαμβάνονται δύο κύριες ομάδες περιουσιακών στοιχείων: (1) επενδύσεις σε κρατικά χρεόγραφα που αντιμετωπίζονται ως αποθέματα ρευστότητας (2020: 22,540 χιλ. λέβα και 2019: 15,056 χιλιάδες λέβα) και (2) μετοχές σε εταιρείες που εκτελούν δραστηριότητες χρηματοπιστωτικής διαμεσολάβησης (2020: 6,681 χιλ. λέβα και 2019: 6,441 χιλ. λέβα). Ο Όμιλος δεν επενδύει σε χρηματοπιστωτικά μέσα με σκοπό την απόσπαση κερδοσκοπικών κερδών και αυτό θεσπίζεται στις πολιτικές για τη διαχείριση του κινδύνου.

Στο τέλος του 2020, το συνολικό ποσό των ρευστών περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου (μετρητά και καταθέσεις σε λογαριασμούς σε κεντρικές τράπεζες, απαιτήσεις από άλλες τράπεζες υπολειμματικής διάρκειας 7 ημερών και επενδύσεις σε κρατικά χρεόγραφα) ανέρχεται στα 711,902 χιλ. λέβα (2019: 557,879 χιλ. λέβα), που αποτελεί αύξηση της τάξης του 27.6% σε σύγκριση με το 2019. Αυτό αντιστοιχεί στο υψηλό επίπεδο συσχέτισης μεταξύ του ποσού των ρευστών διαθεσίμων και των καταθέσεων των πελατών, οι οποίες κατά την 31.12.2020 είναι 29.6% (31.12.2019: 27.2%). Το σταθερό επίπεδο ρευστότητας στο τέλος του 2020 οφείλεται στη σταθερή αύξηση των καταθέσεων πελατών. Για το 2021 υπάρχουν προσδοκίες η αύξηση του χαρτοφυλακίου δανείων να χρηματοδοτηθεί κυρίως από την αύξηση του χαρτοφυλακίου καταθέσεων πελατών που θα επιτρέψει την διατήρηση των επιπέδων ρευστότητας.

Ετήσια ενοποιημένη έκθεση δραστηριοτήτων (συνέχεια)

Χρηματοοικονομικοί δείκτες (συνέχεια)

Δάνεια προς πελάτες

Τα παραχωρημένα δάνεια προς πελάτες καταλαμβάνουν βασικό μερίδιο στα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου και κατά την 31.12.2020 η καθαρή λογιστική αξία αυτών των περιουσιακών στοιχείων ανέρχεται σε 2,109,748 χιλ. λέβα ή 72.2% (2019: 72.4%) των συνολικών περιουσιακών στοιχείων. Σε σύγκριση με το 2019 (1,810,082 χιλιάδες λέβα) το ποσό του δανειακού χαρτοφυλακίου αυξήθηκε κατά 16.6%. Η πραγματοποιηθείσα αύξηση σχετίζεται με ενεργή στόχευση και ισχυρή στρατηγική εστίαση για την εξυπηρέτηση και τη χρηματοδότηση μικρομεσαίων επιχειρήσεων με τυποποιημένη δομή, διαχείριση υψηλής ποιότητας και βιώσιμο επιχειρηματικό μοντέλο. Πάνω από το 60% της αύξησης του χαρτοφυλακίου δανείων το 2020 οφείλεται σε πράσινα δάνεια.

Ο Όμιλος επικεντρώνεται στη συνολική εξυπηρέτηση μικρομεσαίων επιχειρήσεων. Ως εκ τούτου, το χαρτοφυλάκιο δανείων των πελατών αυτών λαμβάνει κυρίαρχο μέρος στο συνολικό χαρτοφυλάκιο της ProCredit Bank – κατά την 31.12.2020, το ποσό ανέρχεται σε 1,879,247 χιλ. λέβα ή 89.1% του συνολικού χαρτοφυλακίου δανείων. Κατά το έτος σημειώθηκε αύξηση κατά 16.1% σε σύγκριση με τα τέλη του 2019 (1,618,170 χιλ. λέβα). Άλλο σημαντικό μέρος είναι τα στεγαστικά δάνεια φυσικών προσώπων, το ποσό των οποίων κατά την 31.12.2020 ανέρχεται σε 201,687 χιλ. λέβα ή 9.6% καθώς ως προς αυτό το χαρτοφυλάκιο σημειώθηκε αύξηση κατά 18.8% το 2020 (2019: 169,810 χιλ. λέβα).

Πάγια περιουσιακά στοιχεία

Η λογιστική αξία των ενσώματων πάγιων και των άυλων περιουσιακών στοιχείων κατά την 31.12.2020 ανέρχεται σε 58,547 χιλιάδες λέβα, αυξάνοντας την αξία της σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος (2019: 50,688 χιλ. λέβα). Η αύξηση κατά 15.5% σχετίζεται κυρίως με την ανάπτυξη του σχολικού έργου από την ProCredit Education Μονοπρόσωπη Α.Ε. και το ιδιωτικό δευτεροβάθμιο σχολείο Deni Diderot Μονοπρόσωπη Α.Ε.

Λοιπά περιουσιακά στοιχεία

Κατά την 31.12.2020 τα λοιπά περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου ανέρχονται σε 6,260 χιλ. λέβα (2019: 9,572 χιλ. λέβα), καθώς η απόκλιση είναι μείωση κατά 34,6%. Τα περιουσιακά στοιχεία που αποκτήθηκαν ως αποτέλεσμα της μη εκτέλεσης των συμβάσεων δανείου αντιπροσωπεύουν το πιο σημαντικό μέρος της πτώσης, καθώς η αξία τους μειώνεται έως 549 χιλιάδες λέβα στο τέλος του 2020. (2019 3,114 χιλ. λέβα). Για αυτά τα περιουσιακά στοιχεία έχουν υιοθετηθεί ενεργά μέτρα για την πώλησή τους, που σχετίζονται με μάρκετινγκ προώθησης και σχέδιο για την υλοποίησή τους.

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Ξένα μέσα από τράπεζες και ιδρύματα

Κατά την 31.12.2020 το συνολικό ποσό των ξένων μέσων από τράπεζες και ιδρύματα ανέρχεται σε 205,254 χιλ. λέβα, καθώς στο ποσό αυτό έχουν περιληφθεί 7,756 χιλ. λέβα υποχρεώσεις προς τράπεζες και 197,498 χιλ. λέβα ξένα μέσα από διεθνή χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Σε σύγκριση με το 2019 (173,088 χιλ. λέβα) το συνολικό ποσό χρηματοδότησης από αυτούς τους αντισυμβαλλομένους αυξήθηκε κατά 18,6%, ως αποτέλεσμα της απορρόφησης νέων χρηματοδοτήσεων από το ΕΤΕ και την Τράπεζα Εμπορίου και Ανάπτυξης Εύξεινου Πόντου που στοχεύουν σε δάνεια για υποστήριξη μικρομεσαίων επιχειρήσεων και εταιρειών μεσαίας κεφαλαιοποίησης.

Ετήσια ενοποιημένη έκθεση δραστηριοτήτων (συνέχεια)

Χρηματοοικονομικοί δείκτες (συνέχεια)

Ξένα μέσα από πελάτες

Κατά την 31.12.2020 τα ξένα μέσα από πελάτες του Ομίλου ανέρχονται σε 2,409,027 χιλ. λέβα (2019: 2,051,999 χιλ. λέβα). Σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος, τα ξένα μέσα από πελάτες καταγράφουν σημαντική αύξηση της τάξης του 17.4%. Όσον αφορά τη δομή, συνεχίζει η αύξηση του σχετικού μεριδίου των καταθέσεων όψεως και των καταθέσεων ταμιευτηρίου (προϊόν „FlexSave“) στο σύνολο των ξένων μέσων, ενώ στο τέλος του 2020 ανήλθε σε 80.8% (2019: 79.6%). Η αλλαγή αυτή συνδέεται με την προσέλκυση επιχειρηματικών πελατών και φυσικών προσώπων 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 ταμιευτηρίου.

Ίδια κεφάλαια

Τα ίδια κεφάλαια του Ομίλου περιλαμβάνουν το μετοχικό κεφάλαιο και το αποθεματικό υπέρ το άρτιο ύψους 206,822 χιλ. λέβα (2019: 206,822 χιλ. λέβα), μη κατανομημένα κέρδη και αποθεματικά ύψους 92,115 χιλ. λέβα (2019: 57,522 χιλ. λέβα). Το 2020, ο Όμιλος δεν κατέβαλε μερίσματα ως αποτέλεσμα της απόφασης της Κεντρικής Τράπεζας της Βουλγαρίας για υποστήριξη της κεφαλαιακής βάσης σε επίπεδο τραπεζικού συστήματος.

Το μετοχικό κεφάλαιο ύψους 203,326 χιλ. λέβα είναι διηρημένο σε 203,326 χιλιάδες μετοχές ονομαστικής αξίας 1 λέβα εκάστης. Κάθε μετοχή παρέχει δικαίωμα ψήφου στον κάτοχό της. Το σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου του Ομίλου έχει ως εξής:

Μέτοχος	2020		2019	
	Αριθμός μετοχών (χιλ. τεμ.)	Μερίδιο (%)	Αριθμός μετοχών (χιλ. τεμ.)	Μερίδιο (%)
ProCredit Holding	203,326	100.0%	203,326	100.0%
Σύνολο μετοχών	203,326	100.0%	203,326	100.0%

Ενέργειες στον τομέα της επιστημονικής έρευνας και της αναπτυξιακής δραστηριότητας

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

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

Η Τράπεζα δεν απέκτησε ίδιες μετοχές.

Πληροφορίες επί του άρθρου 247 του Εμπορικού Νόμου

Το 2020 η συνολική αμοιβή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου του Ομίλου ανήλθε στο ποσό των 562 χιλ. λέβα (2019: 655 χιλ. λέβα). Τα μέλη του Εποπτικού Συμβουλίου δεν λαμβάνουν αμοιβή από τον Όμιλο.

Τα μέλη του Διοικητικού και του Εποπτικού Συμβουλίου δεν κατέχουν και δεν έχουν προβεί σε αποκτήσεις ή μεταβιβάσεις μετοχών ή ομολόγων του Ομίλου κατά το 2020.

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

Ετήσια ενοποιημένη έκθεση δραστηριοτήτων (συνέχεια)

Μέλη του Εποπτικού Συμβουλίου

Πέταρ Σλάβοβ, Πρόεδρος

- ProCredit Holding AG & Co. KGaA – μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου
- ProCredit General Partner AG – μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου
- ProCredit Properties Μονοπρόσωπη ΑΕ– μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου
- ProCredit Ανάπτυξη Βουλγαρίας ΑΕ – μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου
- ProCredit Education ΑΕ– μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου
- Πρόγκλεντ ΕΠΕ - συνέταιρος και διαχειριστής
- Ιδιωτικό δευτεροβάθμιο σχολείο Deni Diderot Μονοπρόσωπη Α.Ε. –μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου

Κλάους-Πέτερ Τσάιτινγκερ

- ProCredit Holding AG & Co. KGaA – Πρόεδρος Εποπτικού Συμβουλίου
- ProCredit General Partner AG – Πρόεδρος Εποπτικού Συμβουλίου
- ProCredit Bank Ukraine – Πρόεδρος Εποπτικού Συμβουλίου

Τζαν Μάρκο Φελίτσε

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

Κριστιάν Κρέμερ

- ProCredit Holding AG & Co. KGaA – μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου
- ProCredit General Partner AG – μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου
- PATRIP Foundation – Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου
- KfW Development Bank – Διευθυντής για το Αφγανιστάν, το Πακιστάν, το Ιράκ, εξουσιοδοτημένος αντιπρόσωπος (πληρεξούσιος)

Κριστιάν Κίστνερ

- ProCredit Bank Macedonia – μέλος Εποπτικού Συμβουλίου

Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου

Ρένι Πέιτσεβα

- ProCredit Ανάπτυξη Βουλγαρίας ΑΕ – μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου

Ρουμιάνα Τοντορόβα

- ProCredit Properties Μονοπρόσωπη ΑΕ - μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου

Ιβάν Ντάτσεβ

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

Ετήσια ενοποιημένη έκθεση δραστηριοτήτων (συνέχεια)

Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

Καμέλια Μίνεβα

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

Τα μέλη του Εποπτικού και του Διοικητικού Συμβουλίου του Ομίλου το 2020 δεν έχουν συνάψει συμβάσεις με τον Όμιλο οι οποίες υπερβαίνουν τη συνήθη δραστηριότητά του ή τέτοιων η σύναψη των οποίων, παρότι αποτελεί μέρος της συνήθους δραστηριότητας του Ομίλου, αποκλίνουν σημαντικά από τις συνθήκες της αγοράς.

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

Ο ιδιοκτήτης του κεφαλαίου του Ομίλου σε έκτακτη συνεδρίαση που πραγματοποιήθηκε στις 22 Μαρτίου 2021, αποφάσισε για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου του Ομίλου κατά 29.3 εκατομμύρια λέβα.

Ο ιδιοκτήτης του κεφαλαίου του Ομίλου σε έκτακτη συνεδρίαση που πραγματοποιήθηκε στις 22 Μαρτίου 2021, ενέκρινε αλλαγές στο Εποπτικό Συμβούλιο της ProCredit Bank ως εξής:

- Απαλλάσσει τον κ. Κλάους - Πέτερ Τσάιντινγκερ και τον κ. Κριστιάν Κίστνερ ως μέλοι του Εποπτικού Συμβουλίου.
- Διορίζει τον κ. Πάτρικ Σίλβαν Τσάιντινγκερ και τον κ. Χιμπέρτους Πέτρους Μαρία Κνάππεν ως νέα μέλη του Εποπτικού Συμβουλίου.

Το ιδιωτικό δευτεροβάθμιο σχολείο Deni Diderot Μονοπρόσωπη Α.Ε. εγγράφηκε στο Μητρώο Ιδρυμάτων στο σύστημα προσχολικής και σχολικής εκπαίδευσης του Υπουργείου Παιδείας και Επιστημών στις 18 Μαρτίου 2021.

Δεν υπάρχουν άλλα γεγονότα μετά την ημερομηνία αναφοράς που να έχουν σημαντική επίδραση στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις για το 2020.

Δομή του Ομίλου

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2020 ο Όμιλος δραστηριοποιείται με 6 υποκαταστήματα σε όλη τη χώρα και 1 υποκατάστημα στην Ελλάδα (Θεσσαλονίκη). Τα κεντρικά γραφεία της Τράπεζας και η διοίκησή της στεγάζονται στη διεύθυνση: πόλη Σόφια, λεωφ. Τόντορ Αλεξάνδροβ 26, Το προσωπικό του Ομίλου κατά την 31η Δεκεμβρίου 2020 αποτελείται από 406 υπαλλήλους (δεν περιλαμβάνονται οι υπάλληλοι με άδεια μητρότητας ή απασχολούμενοι σε βοηθητικές δραστηριότητες).

Χρηματοοικονομικά εργαλεία και διαχείριση του χρηματοοικονομικού κινδύνου

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

Ετήσια ενοποιημένη έκθεση δραστηριοτήτων (συνέχεια)

Προβλεπόμενη ανάπτυξη της ProCredit Bank (Βουλγαρία) Μονοπρόσωπη ΑΕ και στόχοι για το 2021

Η εξελισσόμενη πανδημία κοροναϊού (Covid-19) θέτει πολύ σοβαρές προκλήσεις για την επικείμενη οικονομική και κοινωνική ανάπτυξη κατά το 2021. Η διακοπή των οικονομικών δραστηριοτήτων και τα επιβαλλόμενα μέτρα περιορισμού της κίνησης αποτελούν μέρος των επιπτώσεων που επηρεάζουν άμεσα την οικονομική δραστηριότητα και αναμένεται αυτή να επηρεαστεί αρνητικά όσον αφορά τη συνολική ζήτηση και κατανάλωση. Δεδομένου ότι η τρέχουσα ανάπτυξη της βουλγαρικής οικονομίας εξαρτάται από την ανάπτυξη των εξωτερικών εταιρών από την ΕΕ, καθώς και από τη βέλτιστη αξιοποίηση των διαρθρωτικών ταμείων της ΕΕ και εφόσον ένα από τα κύρια κέντρα μόλυνσης είναι οι χώρες της ΕΕ, αυτό θα επηρεάσει περαιτέρω αρνητικά τη βουλγαρική οικονομία.

Παρ' όλ' αυτά οι τράπεζες αρχίζουν το 2021 με υψηλά επίπεδα ρευστότητας και κεφαλαιοποίησης, κάτι το οποίο σε ένα μεγάλο βαθμό εξασφαλίζει σταθερότητα για τους πελάτες τους. Εναρμονισμένη με την κατάσταση της αγοράς, η ProCredit Bank θα βασίζεται σε μία λογική προσέγγιση στη δανειοδότηση μικρομεσαίων επιχειρήσεων, με στόχο την ενίσχυση της σταθερότητας, τη βελτίωση της αποτελεσματικότητας και την επιτάχυνση της ανάπτυξης και της ανόδου τους. Ο Όμιλος εφαρμόζει μια ατομική και ρεαλιστική προσέγγιση για την αξιολόγηση της οικονομικής κατάστασης των πελατών του, προκειμένου να είναι σε θέση να προσφέρει την βέλτιστη λύση χρηματοδότησης όσον αφορά τη διατήρηση και τη βελτίωση της πιστοληπτικής ικανότητας.

Ο Όμιλος θα διατηρήσει τις μακροχρόνιες σχέσεις με τους υφιστάμενους πελάτες του, διευρύνοντας και εμβαθύνοντας τις επιχειρηματικές σχέσεις μαζί τους και ο στόχος είναι να γίνει η μοναδική τράπεζα εξυπηρέτησης των πελατών της. Η ενεργή προσέλκυση νέων πελατών θα συνεχίσει να είναι βασική εστίαση στην επιχειρηματική στρατηγική της ProCredit Bank. Ταυτόχρονα, το 2020 ο Όμιλος θα συνεχίσει τις προσπάθειές του για τη διατήρηση της υψηλής ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου. Η ProCredit Bank 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 περιορισμένης χρηματοδότησης των επενδύσεων από τις επιχειρήσεις. Ταυτόχρονα, η υψηλή ποιότητα των περιουσιακών στοιχείων και η βελτιστοποιημένη δομή του Ομίλου, θα οδηγήσουν σε χαμηλότερα έξοδα για απομείωση και διοικητικές δαπάνες. Τα επίπεδα ρευστότητας και κεφαλαιακής επάρκειας θα διατηρηθούν με επαρκή αποθέματα μακροπρόθεσμα.

Η στρατηγική ανάπτυξης του Ομίλου για το 2021 είναι σύμφωνη με την επιχειρηματική του φιλοσοφία: Η ProCredit Bank πιστεύει ότι η ανοιχτή και ενεργή επικοινωνία με τους πελάτες, η υπεύθυνη προσέγγιση στην καθημερινή τραπεζική εξυπηρέτηση, καθώς και η πολύ καλή ποιότητα των παρεχόμενων υπηρεσιών την τοποθετούν ως μία από τις τράπεζες, που αντιπροσωπεύει την πρώτη επιλογή για τον πελάτη. Επιπλέον, η ProCredit Bank στοχεύει να γίνει ένας αξιόπιστος και βασικός συνεργάτης εταιρειών και ιδιωτών στην υλοποίηση έργων στον τομέα των «πράσινων οικονομικών» εφαρμόζοντας μια ολοκληρωμένη μεθοδολογία και χρησιμοποιώντας τις δυνατότητες εμπειρογνομώνων για οικολογική χρηματοδότηση ως μέρος της συνολικής προσέγγισης του Ομίλου προς το περιβάλλον.

Ετήσια ενοποιημένη έκθεση δραστηριοτήτων (συνέχεια)

Ευθύνες της Διοίκησης

Οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις για το 2020 καταρτίστηκαν σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης και αντικατοπτρίζουν εύλογα την περιουσιακή και οικονομική θέση του Ομίλου, όπως και τα οικονομικά αποτελέσματα για την περίοδο. Οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις έχουν καταρτιστεί σύμφωνα με την αρχή της λειτουργούσας επιχείρησης, καθώς οι λογιστικές πολιτικές του Ομίλου έχουν εφαρμοστεί με συνέπεια και όλες οι εκτιμήσεις και υποθέσεις έγιναν σύμφωνα με την αρχή της επιφυλακτικότητας κατά την κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων για το 2020.

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

Οι ετήσια ενοποιημένη έκθεση για τη δραστηριότητα έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο και έχει υπογραφεί εξ ονόματός του από τους:

Ρένι Πέιτσεβα

Διευθύνων Σύμβουλος και

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου

22 Απριλίου 2021

Ιβάν Ντάτσεβ

Διευθύνων Σύμβουλος και

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου



ProCredit Bank

 Part of the
ProCredit Group

www.procreditbank.gr