



By: Faiz Usmani (faizusmani1994@gmail.com)

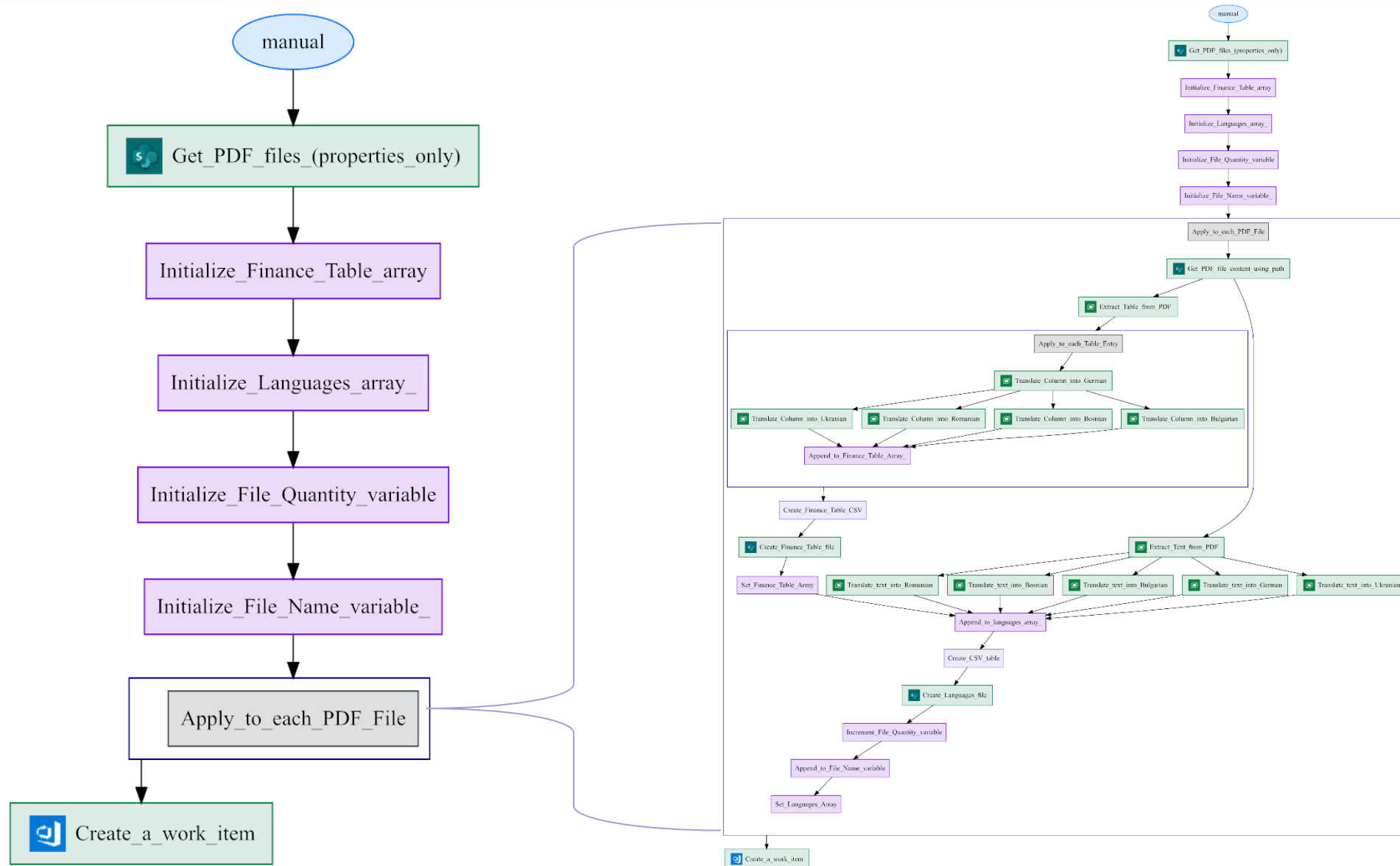
# Extraction of tables and info from Quarterly Financial Reports

Using Power Platform and AI

- **Goal**
- **Power Automate (overview)**
- **Power BI snippets**
- **Enhancements and Conclusion**

- Train AI builder models by Microsoft to extract a particular table and a specific paragraph of text from quarterly financial reports (<https://www.procredit-holding.com/downloads/>).
- Use Pre-trained language models to translate text into different languages.
- Automate the process of extraction and translation using Power Automate and integrate Azure boards.
- Analyze the data extracted in Power BI.

# Power Automate (overview)



Query Settings

▲

PROPERTIES

Name

Merge1

All Properties

▲

APPLIED STEPS

Source

Expanded 2021\_Q2\_PCH

Merged Queries

Expanded 2021\_Q3\_PCH

Renamed Columns





Ask a question about your data



# Power BI snippets

Our overall business performance was positive in the first three months of 2021, although results continue to be negatively impacted by the economic downturn related to the COVID-19 pandemic. The customer loan portfolio increased by more than EUR 157 million, or 3%, which was influenced to a minor extent by positive currency effects. Almost 20% of the total growth came from green loans. Customer deposits also developed positively, rising by EUR 123 million. We achieved a good result in the current income and expense positions, and the consolidated result of EUR 15.6 million was EUR 1.9 million higher than in the same period of the previous year. The return on average equity was 7.9%. Taking into account the impacts of the COVID-19 pandemic, the financial position and financial performance of the group remain solid and are in line with expectations.

Q1 2021

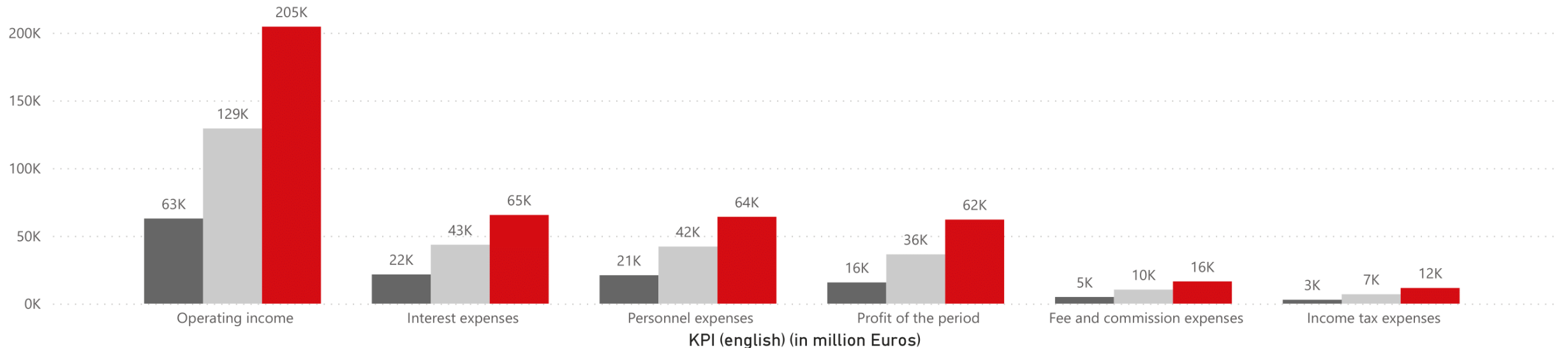
Our overall business performance has been positive in the first six months of 2021, even as the COVID-19 pandemic continues to significantly impact the economies and societies where we operate. The customer loan portfolio increased by more than EUR 402 million, or 7.7%, which was influenced to a minor extent by positive currency effects. More than 20% of the total growth came from green loans. Customer deposits recorded an increase of EUR 123 million. At EUR 36.4 million, our profit of the period is significantly higher (by EUR 14.7 million or 68%) than in the same period of the previous year, mainly due to the positive business development and lower expenses for loss allowances. As a result, our annualised return on equity improved to 9.1%. The financial position and financial performance of the group are solid and, in light of the ongoing COVID-19 pandemic, above our original expectations. Accordingly, we adjusted our return on equity and cost-income ratio forecast for the 2021 financial year on 23 July 2021 (see the "Outlook" section).

Q2 2021

Our overall business performance was positive in the first nine months of 2021, even though the COVID-19 pandemic continued to have a significant impact on the economies and societies where we operate. The customer loan portfolio increased by EUR 549 million, or 10.4%, influenced to a minor extent by positive currency effects. Adjusted for these effects, portfolio growth amounted to approximately 8.5%. More than 20% of the total growth came from green loans. Customer deposits increased by EUR 373 million. At EUR 62.0 million, our consolidated result was significantly higher than in the same period of the previous year (by EUR 28.6 million or 86%), mainly due to lower expenses for loss allowances and higher net interest income and net fee and commission income. As a result, our annualised return on equity improved to 10.1%. Taking into account the still ongoing COVID-19 pandemic, the financial position and financial performance of the group are solid and exceed our original expectations. Accordingly, we adjusted our return on equity and cost-income ratio forecasts for the 2021 financial year on 23 July 2021 (see the "Outlook" section).

Q3 2021

● Q1 2021 ● Q2 2021 ● Q3 2021





Ask a question about your data



# Power BI snippets

Unsere Geschäftsentwicklung war in den ersten drei Monaten des Jahres 2021 insgesamt positiv, obwohl die Ergebnisse weiterhin durch den wirtschaftlichen Abschwung im Zusammenhang mit der COVID-19-Pandemie negativ beeinflusst werden. Das Kundenkreditportfolio erhöhte sich um mehr als 157 Mio € oder 3 %, was in geringem Maße durch positive Währungseffekte beeinflusst wurde. Fast 20 % des Gesamtwachstums stammten aus grünen Krediten. Positiv entwickelten sich auch die Kundeneinlagen, die um 123 Millionen Euro zulegten. Bei den laufenden Ertrags- und Aufwandspositionen erzielten wir ein gutes Ergebnis, das Konzernergebnis lag mit 15,6 Mio. Euro um 1,9 Mio. Euro über dem Vorjahreszeitraum. Die durchschnittliche Eigenkapitalrendite lag bei 7,9 %. Unter Berücksichtigung der Auswirkungen der COVID-19-Pandemie sind die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage des Konzerns weiterhin solide und liegen im Rahmen der Erwartungen.

Q1 2021

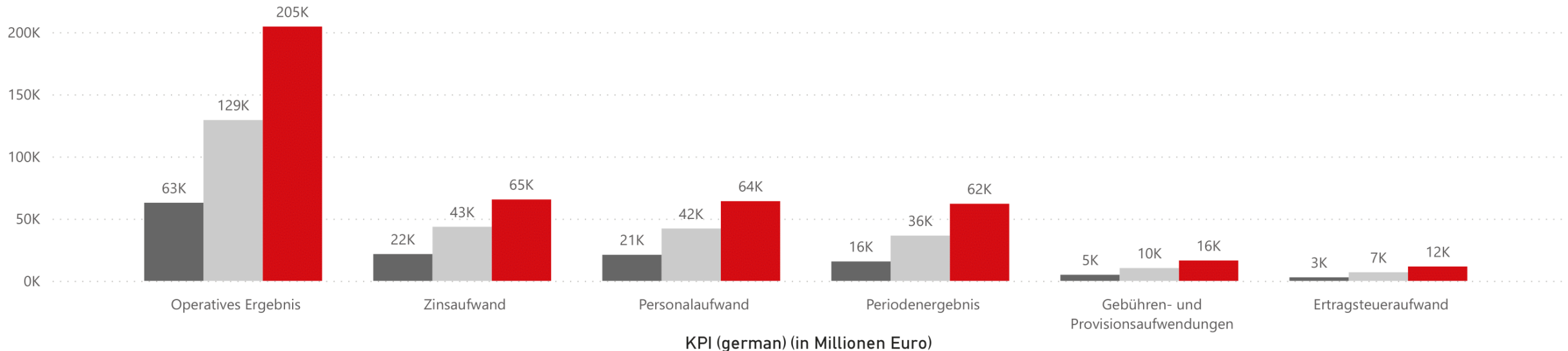
Unsere Geschäftsentwicklung war in den ersten sechs Monaten des Jahres 2021 insgesamt positiv, auch wenn die COVID-19-Pandemie die Volkswirtschaften und Gesellschaften, in denen wir tätig sind, weiterhin erheblich beeinträchtigt. Das Kundenkreditportfolio erhöhte sich um mehr als 402 Mio € oder 7,7 %, was in geringem Maße durch positive Währungseffekte beeinflusst wurde. Mehr als 20 % des Gesamtwachstums stammten aus grünen Krediten. Die Kundeneinlagen verzeichneten einen Anstieg um 123 Millionen Euro. Das Periodenergebnis liegt mit 36,4 Mio. EUR deutlich über dem Vorjahreswert (um 14,7 Mio. EUR bzw. 68 %), was vor allem auf die positive Geschäftsentwicklung und geringere Aufwendungen für Risikovorsorge zurückzuführen ist. Dadurch verbesserte sich unsere annualisierte Eigenkapitalrendite auf 9,1 %. Die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage des Konzerns ist solide und liegt angesichts der anhaltenden COVID-19-Pandemie über unseren ursprünglichen Erwartungen. Entsprechend haben wir am 23. Juli 2021 unsere Prognose für die Eigenkapitalrendite und die Cost-Income-Ratio für das Geschäftsjahr 2021 angepasst (siehe Abschnitt "Ausblick").

Q2 2021

Unsere Geschäftsentwicklung war in den ersten neun Monaten 2021 insgesamt positiv, obwohl die COVID-19-Pandemie weiterhin erhebliche Auswirkungen auf die Volkswirtschaften und Gesellschaften hatte, in denen wir tätig sind. Das Kundenkreditportfolio erhöhte sich um 549 Mio € oder 10,4 %, was in geringem Maße durch positive Währungseffekte beeinflusst war. Bereinigt um diese Effekte betrug das Portfoliowachstum rund 8,5 %. Mehr als 20 % des Gesamtwachstums stammten aus grünen Krediten. Die Kundeneinlagen stiegen um 373 Millionen Euro. Das Konzernergebnis lag mit 62,0 Mio. EUR deutlich über dem Vorjahreswert (um 28,6 Mio. EUR bzw. 86 %), was im Wesentlichen auf geringere Aufwendungen für Risikovorsorge sowie einen höheren Zinsüberschuss und Provisionsüberschuss zurückzuführen ist. Dadurch verbesserte sich unsere annualisierte Eigenkapitalrendite auf 10,1 %. Unter Berücksichtigung der immer noch andauernden COVID-19-Pandemie sind die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage des Konzerns solide und übertreffen unsere ursprünglichen Erwartungen. Entsprechend haben wir unsere Prognosen für die Eigenkapitalrendite und die Cost-Income-Ratio für das Geschäftsjahr 2021 am 23. Juli 2021 angepasst (siehe Abschnitt "Ausblick").

Q3 2021

● Q1 2021 ● Q2 2021 ● Q3 2021







Ask a question about your data



# Power BI snippets

Загальні показники нашої діяльності були позитивними протягом перших трьох місяців 2021 року, хоча на результати продовжує негативно впливати економічний спад, пов'язаний із пандемією COVID-19. Клієнтський кредитний портфель збільшився більш ніж на 157 млн євро, або на 3%, на що незначною мірою вплинули позитивні зміни валютних курсів. Майже 20% загального зростання припало на зелені кредити. Депозити клієнтів також зросли позитивно, збільшившись на 123 млн євро. Ми досягли хорошого результату за поточними позиціями доходів і витрат, а консолідований результат у розмірі 15,6 млн євро був на 1,9 млн євро вищим, ніж за аналогічний період минулого року. Рентабельність середнього власного капіталу склала 7,9%. Беручи до уваги наслідки пандемії COVID-19, фінансовий стан та фінансові показники групи залишаються стабільними та відповідають очікуванням.

Q1 2021

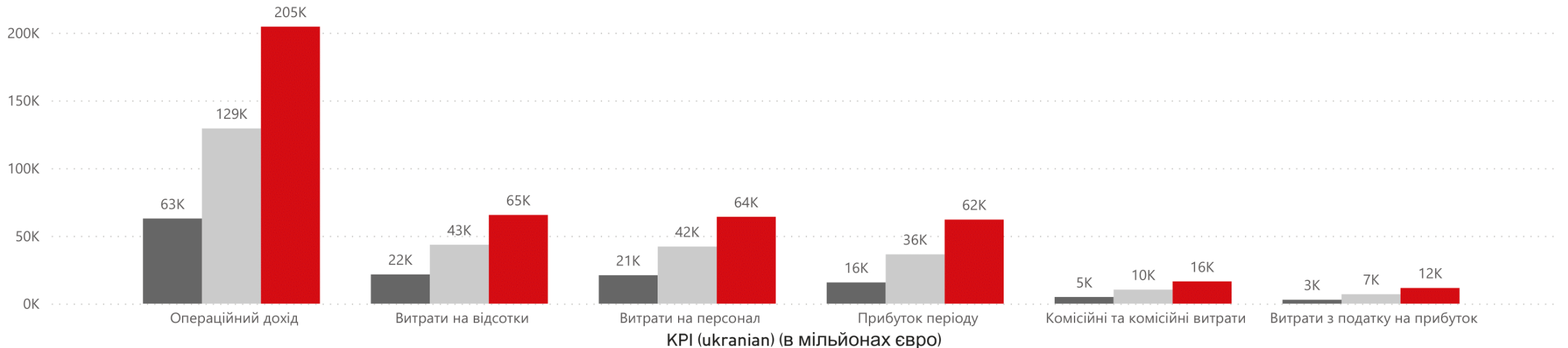
За перші шість місяців 2021 року наші загальні показники бізнесу були позитивними, навіть незважаючи на те, що пандемія COVID-19 продовжує суттєво впливати на економіку та суспільство, де ми працюємо. Клієнтський кредитний портфель збільшився більш ніж на 402 млн євро, або на 7,7%, на що незначною мірою вплинули позитивні зміни валютних курсів. Понад 20% загального приросту припало на зелені кредити. Депозити клієнтів зросли на 123 млн євро. Наш прибуток за період склав 36,4 млн євро (на 14,7 млн євро або на 68%), ніж за аналогічний період попереднього року, в основному завдяки позитивному розвитку бізнесу та меншим витратам на резерви збитків. В результаті наша річна рентабельність власного капіталу зросла до 9,1%. Фінансове становище та фінансові показники групи є стабільними і, у світлі триваючої пандемії COVID-19, перевищують наші початкові очікування. Відповідно, 23 липня 2021 року ми скоригували прогноз рентабельності власного капіталу та співвідношення витрат і доходів на 2021 фінансовий рік (див. розділ «Прогноз»).

Q2 2021

За перші дев'ять місяців 2021 року наші загальні показники бізнесу були позитивними, навіть незважаючи на те, що пандемія COVID-19 продовжувала чинити значний вплив на економіку та суспільство, де ми працюємо. Портфель клієнтських кредитів збільшився на 549 млн євро, або на 10,4%, що значною мірою вплинуло на позитивні зміни валютних курсів. З урахуванням цих ефектів зростання портфеля склало приблизно 8,5%. Понад 20% загального приросту припало на зелені кредити. Депозити клієнтів зросли на 373 млн євро. На рівні 62,0 млн євро наш консолідований результат був значно вищим, ніж за аналогічний період минулого року (на 28,6 млн євро або на 86%), головним чином завдяки нижчим витратам на резерви збитків та вищому чистому процентному доходу та чистому комісійному доходу. У результаті наша річна рентабельність власного капіталу зросла до 10,1%. Беручи до уваги пандемію COVID-19, що все ще триває, фінансовий стан та фінансові показники групи є стабільними та перевищують наші початкові очікування. Відповідно, 23 липня 2021 року ми скоригували прогнози рентабельності власного капіталу та співвідношення витрат і доходів на 2021 фінансовий рік (див. розділ «Прогноз»).

Q3 2021

● Q1 2021 ● Q2 2021 ● Q3 2021





- The AI builder can be made better by training on more PDFs that have a slight difference in terms of table structure (marking them in a new collection)
- For PDFs whose text and table structure are a lot different than the ones on which the current AI models have been trained on (Ex-Reports before 2019). For them new AI models can be trained and in the Power Automate flow using an IF block, the appropriate model can be used depending on the year of the report.

**Using my affinity for Microsoft and Azure products (especially AI), a Use-case was designed and successfully implemented on the Quarterly reports released publicly by the ProCredit group.**

\*The Power Automate Flow documentation was generated using [PowerDocu](#) (technical documentation tool for Power Automate Flows and Power Apps canvas apps)



\*This presentation theme is an intellectual property of the ProCredit group.

# THANK YOU

faizusmani1994@gmail.com; <https://github.com/faizusmani>; <https://www.linkedin.com/in/faiz-usmani-099660100/>