



ProCredit Bank

Georgia

წლიური ანგარიში 2021

წლიური ანგარიში

პროგრადიბ ბანკი, საქართველო	3
ბანკის მისია	4
ვინ ვართ ჩვენ: პროგრადიტი დღეს	6
ბიზნეს ეთიკა	8
საერთაშორისო რეიტინგი	9
2021 წლის მნიშვნელოვანი მოვლენები	9
ჩვენი ბიზნეს მოდელი	10
მაკროეკონომიკური გარემო	10
ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები	13
ძირითადი ბიზნეს სეგმენტები	15
კორპორაციული მმართველობა	19
რისკების მართვა	23
რისკების სტრატეგია	24
ინდივიდუალური რისკების მართვა	27
ბარემოსდაცვითი მართვა	39
ჩვენი მიდგომა თანამშრომელთა მიმართ	48

ფინანსური ანგარიშგება

პროგრესიტი ბანკი, საქართველო



ბანკის მისია

პროგრესიტი ბანკი არის განვითარებაზე ორიენტირებული კომერციული ბანკი, რომელიც საუკეთესო მომსახურებას სთავაზობს მცირე და საშუალო საწარმოებსა და ფიზიკურ პირებს, ვისთვისაც მნიშვნელოვანია დაზოგვის კულტურა და საბანკო მომსახურების მიღებას ელექტრონული სერვისების გამოყენებით ამჯობინებენ. ჩვენი საქმიანობისას ვიცავთ რამდენიმე ძირითად პრინციპს: უდიდეს მნიშვნელობას ვანიჭებთ მომხმარებელთან გამჭვირვალე ურთიერთობას, არ ვართ ორიენტირებული სამომხმარებლო სესხებზე, ვცდილობთ, ჩვენი ბიზნეს საქმიანობით შევამციროთ გარემოზე უარყოფითი გავლენა და უზრუნველვყოფთ მომსახურებას, რომელიც ჯანსაღ ფინანსურ ანალიზს ეფუძნება და თითოეული კლიენტის მდგომარეობაზეა მორგებული.

ჩვენი საქმიანობის ძირითადი მიმართულებაა მცირე და საშუალო საწარმოების დაფინანსება, რადგან გვჯერა, სწორედ ეს საწარმოები ქმნიან ყველაზე მეტ სამუშაო ადგილს და შესაბამისად, მნიშვნელოვანი წვლილი შეაქვთ ქვეყნის ეკონომიკის განვითარებაში. მარტივი და ადვილად ხელმისაწვდომი ანაბრების პირობებისა და ონლაინ საბანკო მომსახურების შეთავაზებით, აგრეთვე ფინანსურ განათლებაში მნიშვნელოვანი ინვესტიციის განხორციელებით, მიზნად ვისახავთ, ხელი შევუწყოთ დაზოგვისა და ფინანსური პასუხისმგებლობის კულტურის განვითარებას.

ჩვენი აქციონერები საკუთარი ინვესტიციებისაგან გრძელვადიან სტაბილურ შემოსავლებს ელიან, მათი ძირითადი ინტერესი მოკლევადიანი მოგების მაქსიმიზაცია არ არის. ბანკი მნიშვნელოვან ინვესტიციებს დებს კადრების მომზადებასა და განვითარებაში, რათა შექმნას სასიამოვნო და ეფექტური სამუშაო გარემო, ხოლო კლიენტებს შესთავაზოს მაქსიმალურად მეგობრული და კომპეტენტური მომსახურება.





306 პართ ჩვენ: პროკრედიტი დღეს

განვითარებაზე ორიენტირებული საერთაშორისო ბანკების ჯგუფი

პროკრედიტ ბანკი საქართველო, საერთაშორისო პროკრედიტ ჯგუფის წევრია, რომელიც ძირითადად წარმოდგენილია აღმოსავლეთ და სამხრეთ-აღმოსავლეთ ევროპის გარდამავალი ეკონომიკის მქონე ქვეყნებსა და გერმანიაში. პროკრედიტ ჯგუფის დამფუძნებელი არის გერმანიის ქალაქ ფრანკფურტში მდებარე პროკრედიტ ჰოლდინგი (ProCredit Holding AG & Co. KGaA). ჯგუფი განვითარებაზეა ორიენტირებული და შედგება კომერციული ბანკებისგან, რომლებიც მცირე და საშუალო საწარმოებს და იმ ფიზიკურ პირებს ემსახურებიან, რომლებიც თანამედროვე საბანკო მომსახურებას აფასებენ, დანაშოვის გაკეთების პოტენციალი აქვთ და მზად არიან, გამოიყენონ ელექტრონული საშუალებები ბანკთან ურთიერთობისთვის. პროკრედიტ ჰოლდინგის აქციებით ვაჭრობა ხდება ფრანკფურტის ბირჟის „Prime Standard“ სეგმენტში.

საბანკო სექტორში მრავალწლიანი საქმიანობის პერიოდში, ჯგუფმა განვითარების სხვადასხვა ეტაპები გაიარა, რომელთა უმეტესობა გარკვეულ სტრატეგიულ ცვლილებებთან იყო დაკავშირებული. ჯგუფის ძირითად მიზნობრივ სეგმენტს განვითარების კარგი პერსპექტივის მქონე მცირე და საშუალო საწარმოები წარმოადგენენ. ბიზნესის ამ სექტორს პროკრედიტ ბანკი „House Bank“-ის პრინციპზე დაფუძნებულ სრულყოფილ საბანკო მომსახურებას სთავაზობს.

პროკრედიტ ჯგუფი ყველა ქვეყანაში ერთიანი პასუხისმგებლობით უდგება საბანკო საქმიანობას, რაც სოციალურ, ეთიკურ და გარემოსდაცვით სტანდარტებთან შესაბამისობას გულისხმობს. საერთაშორისო ჯგუფის წევრობა, პროკრედიტის მომხმარებლებს საშუალებას აძლევს, ისარგებლონ გამჭვირვალე და საუკეთესო პირობებით ყველაზე მოთხოვნად საბანკო მომსახურებებზე.

პროკრედიტ ბანკი საქართველო

პროკრედიტ ბანკი საქართველო, ქართულ საბანკო სექტორში 1999 წლიდან ფუნქციონირებს. ბანკის საქმიანობის ძირითადი მიზანი იმ მცირე და საშუალო ბიზნესების დაფინანსებაა, რომლებსაც განვითარების გრძელვადიანი გეგმა აქვთ. ბიზნეს დაკრედიტების პარალელურად, პროკრედიტ ბანკი ასევე სპეციალიზირდება იმ კერძო პირების მომსახურებაზე, რომლებიც თანამედროვე საბანკო მომსახურებას აფასებენ.

ბანკის სოციალური პასუხისმგებლობის ერთ-ერთ მნიშვნელოვან ნაწილს, ასევე, გარემოზე ზრუნვა წარმოადგენს. ამისათვის ბანკში დანერგილია გარემოსდაცვითი მენეჯმენტის სისტემა, ეკო პროდუქტები და შედეგად, პროკრედიტი პირველი ბანკია საქართველოში, რომელმაც ISO 14001 სერტიფიკატი მოიპოვა.

ბანკის სათაო ოფისი მდებარეობს თბილისში. ეს არის პირველი მწვანე საოფისე შენობა საქართველოში, რომელმაც საერთაშორისო EDGE სერტიფიკატი მიიღო ენერგოეფექტურობის კუთხით. პროკრედიტი ერთადერთი ბანკია ქვეყანაში, რომელსაც საკუთარი მზის ელექტროსადგური და წვიმის წყლის სისტემა აქვს.

იგი თავის კლიენტებს საბანკო მომსახურებას სთავაზობს 4 ფილიალის, 1 სერვის პუნქტის და 7 თვითმომსახურების ზონის საშუალებით. პროკრედიტ ბანკი წარმოდგენილია საქართველოს შემდეგ დიდ ქალაქებში - თბილისი, ქუთაისი, ბათუმი და ზუგდიდი.

პროკრედიტ ბანკის რეგულაციულ მოთხოვნებთან კომპანიას - შპს „პროკრედიტ ფროფერტი“, აღნიშნული კომპანია დაფუძნებული იქნა საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, როგორც შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება, 2007 წლის 23 ივლისს. კომპანიის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს, ბანკის კლიენტების დეფოლტის შედეგად, აუქციონზე წარმოდგენილი უძრავი და მოძრავი ქონების შეძენა და შემდგომი მართვა. პროკრედიტ ფროფერტის აქტივები, პროკრედიტ ბანკის მთლიანი აქტივების 0.65%-ს შეადგენს.



ბიზნეს ეთიკა

პროკრედიტ ჯგუფის საერთო მისიის ნაწილია გარკვეული სტანდარტების დამკვიდრება იმ ფინანსურ სექტორებში, რომლებშიც ჯგუფი საქმიანობს. ჩვენ გვსურს გამოჩვენოთ ვიყოთ არა მარტო სამიზნე ჯგუფისა და ჩვენ მიერ მიწოდებული ფინანსური მომსახურების ხარისხის თვალსაზრისით, არამედ ასევე ბიზნეს ეთიკითაც. ამ მხრივ, ჩვენი მტკიცე კორპორაციული ღირებულებები გადამწყვეტ როლს თამაშობს. ჩვენ შევიმუშავეთ ხუთი ძირითადი პრინციპი, რომლებიც წარმართავს პროკრედიტ ბანკების საქმიანობას:

გამჭვირვალობა: ჩვენ ვიცავთ როგორც ჩვენი კლიენტებისა და ფართო საზოგადოებისათვის, ისე ჩვენი თანამშრომლებისათვის ინფორმაციის გამჭვირვალედ მიწოდების პრინციპს. მაგალითისათვის, ჩვენ უზრუნველყოფთ, რომ კლიენტებმა სრულად გაიგონ კონტრაქტის პირობები, რომლებსაც ჩვენთან აფორმებენ, და ჩართული ვართ ფინანსური განათლების გავრცელების ღონისძიებებში იმ მიზნით, რომ ავამაღლოთ არაგამჭვირვალე ფინანსური პროდუქტების საფრთხეების შესახებ საზოგადოების ცნობიერება.

ღია კომუნიკაციის კულტურა: ერთმანეთთან ურთიერთობაში ჩვენ ვართ ღია, სამართლიანი და კონსტრუქციული, სამსახურში კონფლიქტებს ვუდგებით პროფესიონალურად და ვთანამშრომლობთ მათ გადასაჭრელად.

სოციალური პასუხისმგებლობა და ტოლერანტობა: კლიენტებს ვთავაზობთ ჯანსაღ და არგუმენტირებულ რჩევებს; მომხმარებლისთვის სესხების შეთავაზებამდე, ჩვენ ვაფასებთ მათ ეკონომიკურ და ფინანსურ მდგომარეობას, მათი ბიზნესის პოტენციალს და გადახდისუნარიანობას. აღნიშნულიდან გამომდინარე, ჩვენ მათ ვთავაზობთ მათზე მორგებულ სესხის პირობებს, საიდანაც ისინი რეალურად მიიღებენ სარგებელს და თავიდან ვაცილებთ ჭარბვალიანობას. დაზოგვის კულტურის ხელშეწყობა ჩვენი მისიის კიდევ ერთი მნიშვნელოვანი ნაწილია, რადგან ვფიქრობთ, რომ კერძო დანაზოგები განსაკუთრებით მნიშვნელოვან როლს ასრულებს იმ საზოგადოებებში, სადაც სახელმწიფოს მიერ დაფინანსებული სოციალური კეთილდღეობა შედარებით დაბალია.

ჩვენი ურთიერთობა კლიენტებსა და თანამშრომლებთან ყოველთვის ეფუძნება პატივისცემასა და სამართლიანობას მათი წარმომავლობის, კანის ფერის, ენის, სქესის ან რელიგიური თუ პოლიტიკური მრწამსის მიუხედავად.

მაღალი პროფესიონალური სტანდარტები: ყოველი თანამშრომელი იღებს პასუხისმგებლობას მის მიერ გაწეული საქმიანობის ხარისხზე და მუდმივად მუშაობს პროფესიული განვითარების კუთხით.

პატიოსნებისა და ძალისხმევის მაღალი ხარისხი: პროკრედიტ ჯგუფის ყველა თანამშრომელს მოეთხოვება პირადი ღირსება და პატიოსნება; მკაცრ და დაუყოვნებელ განხილვას ექვემდებარება ამ პრინციპის ნებისმიერი დარღვევა.

პროკრედიტ ბანკის აღნიშნული 5 ღირებულება ჩვენი კორპორაციული კულტურის ქვაკუთხედიანია. ისინი განიხილება და აქტიურად გამოიყენება ყოველდღიურ საქმიანობაში.



საერთაშორისო რეიტინგები

2021 წლის 12 აგვისტოს, საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტომ - Fitch Ratings-მა პროგრედიტ ბანკის პერსპექტივა უარყოფითიდან სტაბილური პერსპექტივით შეცვალა, ხოლო რეიტინგი "BB+"-ით განისაზღვრა. პროგრედიტ ბანკი კვლავ ინარჩუნებს ყველაზე მაღალ შესაძლო რეიტინგს საქართველოში და ერთი ნაბიჯით წინ უსწრებს ქვეყნის სუვერენულ რეიტინგს. აღნიშნული რეიტინგი ბანკის აქტივების ისტორიულად საუკეთესო ხარისხზე, ძლიერ კორპორატიულ მართვასა და კარგ რისკ-მენეჯმენტზე მიუთითებს.

პროგრედიტ ბანკის რეიტინგები:

გრძელვადიანი უცხოური და ეროვნული ვალუტის IDR (ემიტენტის დეფოლტის რეიტინგი), უარყოფითი პერსპექტივით	BB+	დადასტურებული
მოკლევადიანი უცხოური და ეროვნული ვალუტა IDR	B	დადასტურებული
მდგრადობის რეიტინგი	bb-	დადასტურებული
მხარდაჭერის რეიტინგი	3	დადასტურებული

2021 წლის მნიშვნელოვანი მოვლენები

Fitch rating: BB+

წმინდა მოგება

41.444 მლნ. ლარი

წ/წ: 44%

ხარჯების ფარდობა შემოსავალთან

45.9%

წ/წ: -9%

უკუგება საშუალო კაპიტალზე

16.2%

წ/წ: 29%

უმოქმედო სესხების კოეფიციენტი

2.4%

წ/წ: -25%

წმინდა საკროცენტო მარჟა

3.9%

წ/წ: 17%

მთლიანი კაპიტალის აღეკვეთურობის კოეფიციენტი

18.2%

მინ. მოთხოვნა: 15.8%

ჩვენი ბიზნეს მოდელი

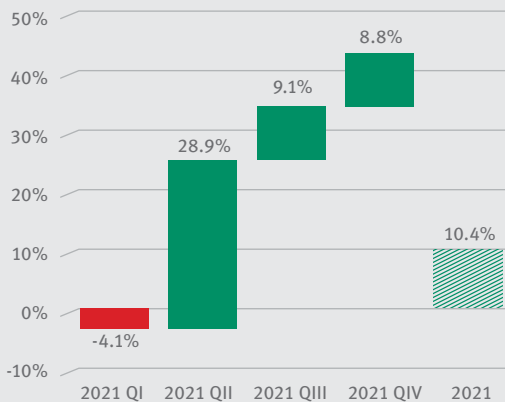
მაკროეკონომიკური გარემო

ზოგადი მიმოხილვა

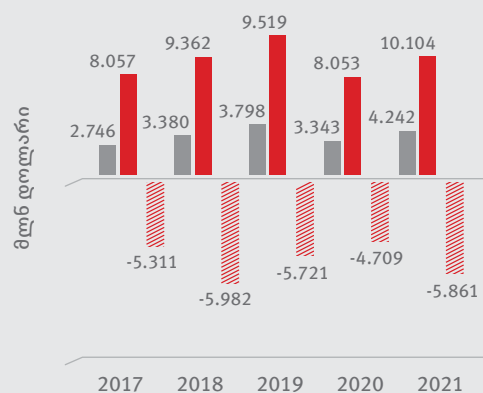
პანდემიით გამოწვეული რეცესიის შემდეგ, ეკონომიკის აღდგენა 2021 წელს დაიწყო. 2021 წლის მეორე კვარტლის დასაწყისიდან, პანდემიის გავრცელების პრევენციისკენ მიმართული შეზღუდვები თანდათან შემსუბუქდა, რამაც ეკონომიკური სურათი მნიშვნელოვნად შეცვალა. მაღალი დონის ეკონომიკური ზრდის ერთ-ერთი მიზეზი, ცხადია, საბაზისო ეფექტია, რადგან მკაცრი შეზღუდვები თავდაპირველად 2020 წლის მეორე კვარტალში დაწესდა, რამაც ამ პერიოდში მნიშვნელოვანი ეკონომიკური ვარდნა გამოიწვია.

თუმცა, უნდა აღინიშნოს, რომ 2021 წელს მშპ-ის მოცულობამ ფაქტობრივად გადააჭარბა 2019 წლის ანალოგიური პერიოდის მაჩვენებელს. მაღალი ზრდის სხვა მიზეზებს შორისაა პანდემიასთან დაკავშირებული შეზღუდვების პერიოდში დაგროვილი მოთხოვნის გააქტიურება, მოხმარების ზრდასთან ერთად. ამასთან, ეკონომიკური ზრდის მთავარი მამოძრავებელი ტურიზმის სექტორი იყო.

რეალური მშპ-ს წლიური ზრდა (%)

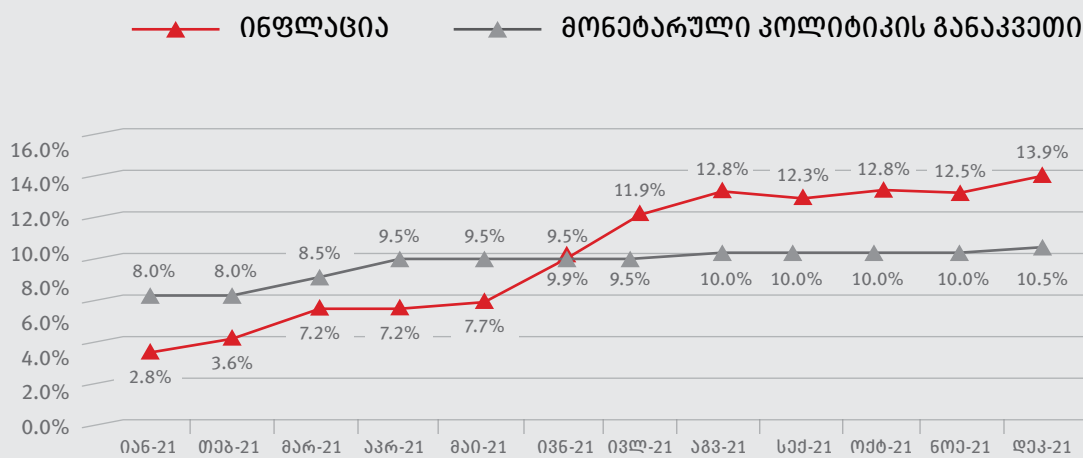


■ ექსპორტი ■ იმპორტი ■ სავაჭრო ბალანსი



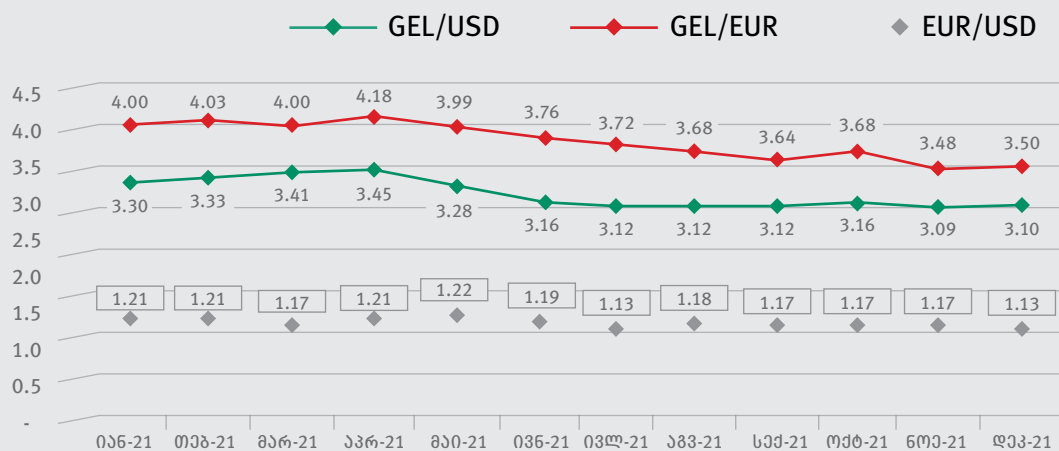
წყარო: საქსტატი

პანდემიით გამოწვეულმა მიწოდების შეფერხებებმა, საერთაშორისო ბაზრებზე საქონლის ფასების ზრდამ და საერთაშორისო მასშტაბით ტრანსპორტირებაზე გაზრდილმა ხარჯებმა ინფლაციის ზრდა გამოიწვია მთელ მსოფლიოში. გლობალურმა ინფლაციურმა ფაქტორებმა ადგილობრივ ბაზარზე გადაინაცვლა, რამაც ინფლაციის საერთო დონე მნიშვნელოვნად გაზარდა საქართველოში. ამასთან, გაიზარდა ინფლაციური მოლოდინებიც. ინფლაციური მოლოდინების შემცირების მიზნით, ეროვნულმა ბანკმა მკაცრი მონეტარული პოლიტიკა აწარმოა. მონეტარული პოლიტიკა კვლავ მკაცრია და მისი განაკვეთი 10.5%-ს შეადგენს.



წყარო: საქსტატი

რეალური ეფექტური გაცვლითი კურსი მიმდინარე წელს 13.2%-ით გაიზარდა.



წყარო: საქართველოს ეროვნული ბანკის სტატისტიკა

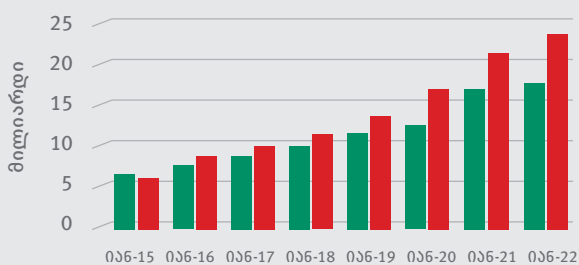
ფინანსური საქმეები

სესხების გაცემის მხრივ, 2021 წელს ბიზნეს სეგმენტის ზრდა დაახლოებით 11%-ს შეადგენდა, რასაც მოჰყვა შინამეურნეობების სესხების პორტფელის 15%-იანი ზრდა. ნაწილობრივ აქ აისახება ლარის გამყარების ეფექტი, რადგან დოლარიზაცია კვლავ მაღალია. ბიზნეს სესხების ზრდა, პირველ რიგში, სოფლის მეურნეობის, ვაჭრობის, ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორებზე გაცემული სესხების ზრდამ განაპირობა.

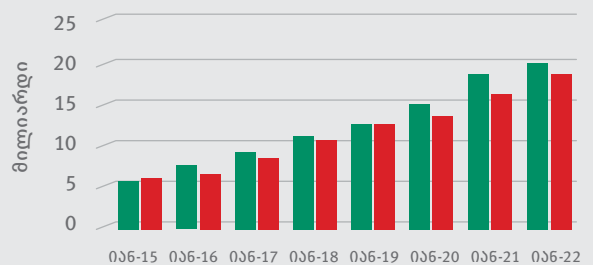
2021 წლის 31 დეკემბერს, საბანკო სისტემის მთლიანმა საკრედიტო პორტფელმა 42.2 მილიარდ ლარს მიაღწია და მისმა წლიურმა ზრდამ 13% შეადგინა.

2021 წლის განმავლობაში, დეპოზიტები 2.4 მილიარდი ლარით (7%) გაიზარდა და დეკემბრის მდგომარეობით, 37.9 მილიარდი ლარი შეადგინა. დეპოზიტების სტრუქტურის მიხედვით კი, ფიზიკური და იურიდიული პირების დეპოზიტების ზრდამ შესაბამისად 10% და 4% შეადგინა.

ბიზნეს კლიენტები



ფიზიკური პირები



■ კლიენტთა დეპოზიტები

■ გაცემული სესხები

წყარო: საქართველოს ეროვნული ბანკის სტატისტიკა

ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება ('000 ლარი)	31.12.2021	31.12.2020
ფულადი სახსრები და სებ-ში არსებული ნაშთები	186,602	199,902
სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტები სებ-ში	204,717	215,459
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	1,360,523	1,392,712
კლიენტებზე გაცემულ სესხებსა და ავანსებზე შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(30,794)	(37,789)
აქტივები, ზემოაღნიშნული აქტივების გარდა	118,298	153,074
სულ აქტივები	1,839,347	1,923,358
კლიენტთა ანგარიშები	1,011,729	977,404
სხვა ნასესხები სახსრები	514,936	582,858
სულ ვალდებულებები	1,570,506	1,680,269
სულ კაპიტალი	268,841	243,089

ეფექტურობის ძირითადი მაჩვენებლები	2021	2020
უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROAE)	16.2%	12.6%
უკუგება საშუალო აქტივზე (ROAA)	2.2%	1.7%
წმინდა საპროცენტო მარჟა	3.9%	3.3%

მოგების ან ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგება ('000 ლარი)		
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი საპროცენტო შემოსავალი	111,717	94,796
სულ საპროცენტო ხარჯები	(39,007)	(37,948)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	72,710	56,848
სესხებზე აღიარებული გაუფასურების ზარალის აღდგენა/(დარიცხვა)	3,853	(4,868)
უცხოურ ვალუტაში ოპერაციებიდან მიღებული წმინდა ამონაგები	10,801	9,515
სხვა წმინდა საოპერაციო შემოსავალი	2,138	3,966
პერსონალის და ადმინისტრაციული ხარჯები	(39,302)	(35,664)
მოგება და სულ სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში	41,445	28,735

დამატებითი მაჩვენებლები		
ხარჯებისა და შემოსავლების თანაფარდობის მაჩვენებელი	45.9%	50.7%
საკრედიტო რისკის ხარჯი	-0.28%	0.4%
(ბაზელ III) პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი/სებ-ის მოთხოვნა	15.65%/11.83%	12.45%/7.30%
(ბაზელ III) სულ კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი/სებ-ის მოთხოვნა	18.20%/15.82%	16.51%/11.05%

ROAE - 2021 წელს, ბანკმა მოახერხა მომგებიანობის 12.6%-დან 16.2%-მდე გაზრდა, რაც განპირობებულია წმინდა საპროცენტო შემოსავლის ზრდით და ხარჯების ეფექტური მართვით.

საოპერაციო შემოსავალი - 2021 წელს, საოპერაციო შემოსავლის 36,7%-ით ზრდა წინა წელთან შედარებით, ორი ძირითადი მამოძრავებელი ფაქტორის შედეგია - ერთი იყო წმინდა საპროცენტო მარჟის ზრდა, რასაც ადმინისტრაციულ ხარჯებში სტაბილური მაჩვენებლები მოჰყვა, ხოლო მეორე იყო სესხებზე შესაძლო დანაკარგების რეზერვებზე და კლიენტებზე გაცემულ ავანსებზე ხარჯების შემცირება, რაც COVID 19-თან დაკავშირებული შეზღუდვების შემსუბუქების შემდეგ გაზრდილი ეკონომიკური აქტივობების შედეგია. ხაზგასმით უნდა აღინიშნოს, რომ გასულ წელს ბანკს სრულად არ გამოუყენებია ეროვნული ბანკის ბრძანებით შექმნილი სპეციალური რეზერვი, რაც ჩვენი საკრედიტო პორტფელის მაღალ ხარისხზე მიუთითებს.

საოპერაციო ხარჯები - 2021 წელს, წინა წელთან შედარებით უმნიშვნელო ზრდა, გრძელვადიან პერსპექტივაში პროცესების ოპტიმიზაციისთვის, საინფორმაციო ტექნოლოგიების განვითარებაში უფრო მეტი ინვესტიციების განხორციელებამ გამოიწვია.

უცხოურ ვალუტაში ვაჭრობიდან მიღებულ ამონაგებს გამოკლებული ზარალი და უცხოური ვალუტის კონვერტაცია - 2021 წელს, უცხოური ვალუტით ვაჭრობიდან მიღებული შემოსავალი 14%-ით გაიზარდა. ბანკი მიზნად ისახავს პროკრედიტ ბანკი გერმანიასთან სვოპების შემცირებას, მოგებასა და ზარალზე სავალუტო რყევების გავლენის თავიდან აცილების მიზნით, რაც გამოიხატა 2021 წელს გაანახევრებული სვოპების მოცულობაში.

წმინდა საპროცენტო მარჟა - 2021 წელს, წმინდა საპროცენტო მარჟა 0.6%-ით გაიზარდა 2020 წელთან შედარებით. ორივე მუხლი - საპროცენტო შემოსავალი და საპროცენტო ხარჯები გაიზარდა, მაგრამ უფრო მნიშვნელოვანია შემოსავლის მხარე, რაზეც შესამჩნევია გავლენა იქონია ლარში საკრედიტო პორტფელის წილის ზრდამ მთლიან სესხებში, ისევე როგორც ლარის შემოწილი საპროცენტო განაკვეთების ზრდამ, გამკაცრებული მონეტარული პოლიტიკის შესაბამისად.

კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნები - ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები კვლავ სტაბილურად მაღალია და თავისუფლად ფარავს მინიმალურ ნორმატიულ მოთხოვნებს. 2020 წლის დასაწყისიდან, საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა გადაუდებელი ზომები მიიღო და დროებით დააწესა ბუფერები კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნებისთვის, COVID-19 პანდემიის გავრცელების გამო. ამ კუთხით 2021 წლის უფრო სტაბილური ვითარების გათვალისწინებით, პროკრედიტ ბანკი საქართველომ კონსერვაციის ბუფერი 0%-დან 2.5%-მდე, ხოლო უცხოური ვალუტით გამოწვეული საკრედიტო რისკის (CICR) ბუფერის კოეფიციენტი 25%-დან 75%-მდე გაზარდა 2021 წლის ოქტომბრიდან. გაზრდილი ბუფერების პირობებშიც კი, ბანკი ნორმატიული მოთხოვნების დაცვით მოქმედებდა. ეს აშკარად მიუთითებს ბანკის ფინანსურ სტაბილურობაზე, რადგან ის ფინანსური სექტორის სტრესისგან გათავისუფლდა.

ქირითაღი ბიზნეს სავაწიფაბი

ბიზნეს კლიენტები

პროკრედიტ ბანკი საქართველოს არჩევანი, კლიენტთა სამიზნე ჯგუფთან მიმართებაში, ეფუძნება ბანკის გადაწყვეტილებას, რომ ქვეყნის ეკონომიკურ განვითარებას აქტიურად შეუწყოს ხელი. ჩვენ გვსურს ჩვენი კლიენტებისთვის ვიყოთ “Hausbank” და მათთან გრძელვადიანი პარტნიორული ურთიერთობის დამყარებას დიდ მნიშვნელობას ვანიჭებთ.

ჩვენი ბიზნეს კლიენტებისთვის, როგორც წესი, დამახასიათებელია მფლობელთა მკაფიოდ ჩამოყალიბებული სტრუქტურა, ბიზნესის მდგრადი მოდელი, მენეჯმენტის სწორი და გრძელვადიანი ხედვა. ჩვენ განსაკუთრებით გვინტერესებს ადგილობრივი საწარმოები და ინოვაციური, პროგრესზე ორიენტირებული კომპანიები ზრდის მძლავრი პოტენციალით. კომპანიებს აღნიშნული მახასიათებლებით,

შეუძლიათ სამუშაო ადგილების შექმნა და ზრდა, შესაბამისად პოზიტიურ გავლენას ახდენენ ქვეყნის ეკონომიკურ თუ სოციალურ ფონზე.

ამასთანავე, ჩვენს ბიზნეს კლიენტებს, როგორც წესი, სჭირდებათ უფრო მრავალფეროვანი საბანკო მომსახურება, ვიდრე მხოლოდ დაკრედიტებაა. პროკრედიტ ბანკი საქართველო დაინტერესებულია, რომ ბიზნეს კლიენტებისთვის იყოს პარტნიორი ყველა ტიპის საბანკო ურთიერთობაში, როგორიცაა მიმდინარე თუ სადეპოზიტო ანგარიშის გამოყენება, გადარიცხვები, სასესხო ურთიერთობები და ა.შ.





ბანკი მიიჩნევს, რომ ის არის ფინანსური მომსახურების სანდო და პროფესიული მიმწოდებელი, რომელიც ჯანსაღ მცირე და საშუალო კომპანიებს გრძელვადიან მხარდაჭერას სთავაზობს და, ამგვარად, საკუთარი წვლილი შეაქვს სამუშაო ადგილების შექმნაში, ინოვაციების პოტენციალის გამოყენებაში, გარემოს დაცვის შესახებ ინფორმირებულობის გაუმჯობესებასა და სოციალური პასუხისმგებლობის აღებაში.

ჩვენი მიზანია, პროფესიონალი ბიზნეს კლიენტთა მრჩეველების დახმარებით, განვავითაროთ სტაბილური და გრძელვადიანი საბანკო ურთიერთობები ბანკსა და მის ბიზნეს კლიენტებს შორის. შესაბამისად, ბანკის მიერ გაწეული საკონსულტაციო მომსახურება თუ შეთავაზება ეფუძნება ბიზნესის სრულფასოვან ანალიზს და მორგებულია ჩვენი კლიენტების საჭიროებებზე. საბანკო მომსახურების პასუხისმგებლობით და ეფექტურად გაწევა პროკრედიტ ბანკის უმნიშვნელოვანესი პრინციპია.

ჩვენი მიზანია ისეთ კლიენტებთან მუშაობა, რომლებიც აფასებენ გამჭვირვალე, ფართო სპექტრის მომცველ საბანკო ურთიერთობებს და სურთ, ითანამშრომლონ ისეთ ბანკთან, რომელიც მათ მაღალი ხარისხის პროფესიულ მომსახურებას სთავაზობს. როგორც სანდო საბანკო პარტნიორი, ჩვენ კლიენტებს ბიზნესის მშენებლობაში ვეხმარებით კარგად სტრუქტურირებული საკრედიტო ინსტრუმენტების მეშვეობით. მათი გადახდისუნარიანობისა და რესურსების გამოყენების საფუძვლიანი ანალიზის საშუალებით, ჩვენ მათ ვიცავთ ჭარბავალიანობის რისკისგან და ბიზნესის მდგრად გაფართოებასა და სამუშაო ადგილების შექმნას ვუწყობთ ხელს. აღნიშნულ მიდგომას კარგად ასახავს ჩვენი საკრედიტო პორტფელის ძალიან კარგი ხარისხი. 2021 წლის განმავლობაში, პროკრედიტ ბანკი საქართველოს მთლიანი სასესხო პორტფელი 2.2%-ით შემცირდა (შემცირების მიზეზი არის ვალუტის გაცვლითი კურსების ცვლილება, რადგან კორექტირებული სავალუტო კურსით ზრდა 5.6% იყო) და 1.36 მლრდ. ლარი შეადგინა. რამდენიმე წლის განმავლობაში, პროკრედიტ ბანკი საქართველო ეტაპობრივად გადიოდა ძალიან მცირე ბიზნესების სეგმენტიდან, და ეს პროცესი 2016 წლის ბოლოს დასრულდა.

შედეგად, გაცემული სესხების საშუალო ოდენობის ზრდა მცირე და საშუალო საწარმოებისა და მათი ბიზნესის საჭიროებების დაფინანსების მიმართ უფრო მეტი ყურადღებით აიხსნება.

პროკრედიტ ბანკი საქართველოს ძირითადი სამიზნე ჯგუფი მცირე და საშუალო საწარმოებია. ბიზნეს სესხების მთლიანი პორტფელის ოდენობამ 1.26 მილიარდი ლარი შეადგინა.

ასევე, 3.6%-ით გაიზარდა პროკრედიტ ბანკი საქართველოს მთლიანი სადეპოზიტო პორტფელიც (კორექტირებული გაცვლითი კურსით ზრდა - 10.5%) და 1.01 მლრდ. ლარი შეადგინა, საიდანაც ბიზნეს და ინსტიტუციონალური კლიენტების პორტფელი 494 მლნ. ლარი იყო.

ჩვენი საკრედიტო პორტფელის ხარისხი ყოველთვის გამორჩეულად მაღალი იყო, 2021 წელს, მაჩვენებელი PAR>30, მთლიანი საკრედიტო პორტფელის 1.19%-ს შეადგენდა. აღნიშნული კიდევ ერთხელ მიუთითებს იმაზე, თუ რამდენად ფასებულია ჯანსაღი ფინანსური ანალიზი და რამდენად მნიშვნელოვანია ისეთ მცირე და საშუალო საწარმოებთან მუშაობა, რომლებიც ბიზნესის განვითარებაზე ზრუნავენ და პროკრედიტ ბანკი საქართველოსთან გრძელვადიან, სანდო პარტნიორობას აფასებენ.

2021 წლის კარგი ბიზნეს შედეგები ხაზს უსვამს იმ ფაქტს, რომ პანდემიით გამოწვეული ეკონომიკური სირთულეების მიუხედავად, ბანკმა მოახერხა სტაბილური განვითარების შენარჩუნება. პროკრედიტ ბანკის მიზანია, ცვალებადი ეკონომიკური ვითარების მიუხედავად უწყვეტი ფინანსური მომსახურების მიწოდება პარტნიორებისთვის, ცვალებადი ეკონომიკური ვითარების მიუხედავად.

ფიზიკური პირები

ბანკი თანამშრომლობს ისეთ ფიზიკურ პირებთან, რომლებიც თანამედროვე საბანკო მომსახურებას აფასებენ, დაზოგვის სურვილი აქვთ და ურჩევნიათ დამოუკიდებლად განახორციელონ საბანკო ოპერაციები თანამედროვე ელექტრონული არხების გამოყენებით. ჩვენი სამიზნე ჯგუფი მოიცავს ისეთ კლიენტებს, რომლებიც ჩვენი ბიზნეს კლიენტების აქციონერები, თვითდასაქმებული კერძო პირები და რეგულარული შემოსავლის მიმღები არიან. ბანკი ხელს უწყობს „დაირექტ ბანკინგის“ კონცეფციას და კლიენტებს სთავაზობს თანამედროვე ციფრულ მომსახურებას, რომელიც პასუხისმგებლობიან მიდგომაზეა დაფუძნებული და ადამიანის შეხებას საჭიროებს.

საცალო კლიენტებს შეუძლიათ ისარგებლონ განვითარებაზე ორიენტირებული ბანკების ჯგუფის ძლიერი საერთაშორისო და ადგილობრივი გამოცდილებით. საცალო კლიენტებისთვის შეთავაზებული ჩვენი მომსახურება აერთიანებს მოწინავე ტექნოლოგიებს, ყოველდღიური საბანკო ტრანზაქციებისადმი პროაქტიულ მიდგომას და საკრედიტო საშუალებების გაცემის თვალსაზრისით პასუხისმგებლიან დამოკიდებულებას.

ბანკი ცდილობს პოზიტიურ შედეგებს მიაღწიოს თავის საცალო კლიენტებთან პარტნიორულ ურთიერთობაში ფართო სპექტრის საკრედიტო საშუალებების, საკრედიტო პროდუქტებზე სამართლიანი საპროცენტო განაკვეთების და დანაზოგებისთვის სტაბილური გარემოს, ასევე გამჭვირვალე მიდგომის უზრუნველყოფით. აქედან გამომდინარე, ბანკმა გრძელვადიანი და სტაბილური ურთიერთობა დაამყარა თავის საცალო კლიენტებთან, რომლებიც სადეპოზიტო ბაზის დაახლოებით 50.3%-ს შეადგენენ. ეს პარტნიორობა ბიზნეს სტრატეგიის ერთ-ერთი ძირითადი ელემენტია.

პროკრედიტ ბანკი ახორციელებს დაირექტ ბანკინგის სტრატეგიას საცალო კლიენტებისთვის. ეს სრულიად განსხვავებული საბანკო გამოცდილებაა, რომელიც ფიზიკურ პირებს საბანკო მომსახურების სრულ პაკეტს ელექტრონული არხების მეშვეობით

სთავაზობს. თანამედროვე ტექნოლოგიების განვითარებაში ინვესტირებით ბანკი თავის კლიენტებს შესაძლებლობას აძლევს დამოუკიდებლად აწარმოონ ყოველდღიური ტრანზაქციები დისტანციური არხებით. მარტივი სერვისები, ფიქსირებული გადასახადი, საბანკო სერვისებზე და მრავალფუნქციურ 24/7 თვითმომსახურების ზონებზე მარტივი წვდომა ონლაინ პლატფორმების საშუალებით იმ უპირატესობებს წარმოადგენს, რომლითაც მომხმარებელს შეუძლია ისარგებლოს. დისტანციური არხების მრავალფეროვნება საშუალებას აძლევს კლიენტებს საბანკო ოპერაციების თითქმის 99% დამოუკიდებლად აწარმოონ, ნებისმიერ დროს და ადგილას.

ჩვენი ბანკი არა მხოლოდ სტაბილურ და უსაფრთხო გარემოს უზრუნველყოფს იმ პირებისთვის, რომლებსაც ფულის დაზოგვა სურთ, არამედ ასევე საკრედიტო პროდუქტებს სთავაზობს გრძელვადიანი ინვესტიციების დასაფინანსებლად, როგორცაა საბინაო და საინვესტიციო სესხები სახლის რემონტისთვის და ცხოვრების დონის გასაუმჯობესებლად. გარდა ამისა, ბანკი ხელს უწყობს და სურს დააფინანსოს ეკოლოგიურად სუფთა ინვესტიციები, როგორცაა ელექტრო მანქანების შეძენა ან სახურავის მზის პანელების დაყენება.

ამრიგად, გრძელვადიანი თანამშრომლობის დამყარება, რომელიც ნდობაზე და უნაკლო სერვისებზეა დაფუძნებული, წარმატების გარანტი და ჩვენი საცალო ბიზნეს სტრატეგიის ძირითადი საყრდენია.

კორპორაციული მმართველობა

პროკრედიტ ბანკის ხელმძღვანელობის უფლებები, ამოცანები და მოვალეობები განსაზღვრულია წესდებით. მასში შეტანილი უკანასკნელი ცვლილებები დაამტკიცა აქციონერთა საერთო კრებამ 2021 წლის 12 ნოემბერს.

აქციონერთა სტრუქტურა

პროკრედიტ ჰოლდინგი (ProCredit Holding AG & Co. KGaA) პროკრედიტ ბანკის აქციების 100%-ს ფლობს.

პროკრედიტ ჰოლდინგის, პროკრედიტ ჯგუფის მშობელი კომპანიის, იურიდიული ფორმა არის “შეზღუდული ტიპის ამხანაგობა წილების მიხედვით”. პროკრედიტ ჰოლდინგს სს “პროკრედიტის გენერალური პარტნიორის” (ProCredit General Partner AG) დირექტორთა საბჭოს წევრები მართავენ. გენერალური პარტნიორის მმართველ საბჭოს ევალეზა პროკრედიტ ჰოლდინგის მართვა კანონით დადგენილი მოთხოვნების, სს “პროკრედიტის გენერალური პარტნიორის” წესდებისა და შიდა რეგლამენტის შესაბამისად, რომელსაც სამეთვალყურეო საბჭო ამტკიცებს.

აქციონერთა საერთო კრება გადაწყვეტილებების მიმღები უმაღლესი ორგანოა.

ხელმძღვანელობის უფლებები, ამოცანები და მოვალეობები განსაზღვრულია ბანკის წესდებაში. მასში შეტანილი უკანასკნელი ცვლილებები დაამტკიცა აქციონერთა კრებამ 2021 წლის 12 ნოემბერს.

ბანკისაქციონერებისაკუთარამასრულებელუფლებებსახორციელებენდაგადაწყვეტილებებს იღებენ აქციონერთა საერთო კრებაზე. აქციონერთა საერთო კრება მსჯელობს და განიხილავს ბანკის საქმიანობის შესახებ ანგარიშებს, რომლებსაც მათ ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო აწვდის, ამტკიცებს აუდიტორის მიერ შემოწმებულ ბანკის წლიურ ფინანსურ ანგარიშგებას, იღებს გადაწყვეტილებებს მოგების განაწილებასთან, რეზერვების შექმნასთან, კაპიტალის გაზრდა/შემცირებასთან და აქტივების გასხვისებასთან დაკავშირებით.

ქვემოთ მოცემულია იმ აქციონერთა სია, რომლებიც პროკრედიტ ჰოლდინგის და ბანკის აქციების 5%-ზე მეტს ფლობენ:

საწესდებო კაპიტალის 1%-ის და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი, წილების მითითებით

1	პროკრედიტ ჰოლდინგი AG & Co. KGaA	100%
---	----------------------------------	------

ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით

1	Zeitinger Invest GmbH	17.0%
2	KfW - Kreditanstalt für Wiederaufbau	13.2%
3	DOEN Participaties BV	12.5%
4	საერთაშორისო საფინანსო კორპორაცია (IFC)	10.0%
5	TIAA -მასწავლებელთა დაზღვევის და ანუიტეტის ასოციაცია	8.6%
6	სხვა	38.7%

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო

სამეთვალყურეო საბჭო, რომლის წევრებსაც აქციონერთა საერთო კრება (საიდანაც სულ მცირე ორი წევრი დამოუკიდებელ წევრს წარმოადგენს) ნიშნავს, ბანკის ბიზნეს საქმიანობას უწევს მეთვალყურეობას. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს პარალელურად ბანკში მუშაობის უფლება არ აქვთ.

დამსწრე წევრთა ხმების სამი მეოთხედით, სამეთვალყურეო საბჭო განსაზღვრავს ბანკის ბიზნეს სტრატეგიას, ამტკიცებს პოლიტიკებს, ამტკიცებს ბიზნესის განვითარების ყოველწლიურ გეგმას (მათ შორის წლიურ საოპერაციო ბიუჯეტს), რომელსაც ბანკის დირექტორთა საბჭო წარადგენს, განიხილავს და ამტკიცებს დირექტორთა საბჭოს მიერ ფინანსური წლის განმავლობაში წარდგენილ ბიზნეს ოპერაციების ანგარიშს და აქციონერთა საერთო კრებისთვის წარსადგენად ამზადებს ბანკის წლიურ ანგარიშს.

სამეთვალყურეო საბჭოს აქვს დისკრეციული უფლება, ნებისმიერ დროს დანიშნოს ან გაათავისუფლოს ბანკის დირექტორთა საბჭოს წევრები. სამეთვალყურეო საბჭო ნიშნავს და ათავისუფლებს აუდიტის კომიტეტის წევრებს.

სამეთვალყურეო საბჭო იღებს გადაწყვეტილებებს ბანკის დაფინანსების წყაროებთან, ფასიანი ქაღალდების გამოშვებასა და საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებისგან სესხების აღებასთან დაკავშირებით. სამეთვალყურეო საბჭო სესხებთან დაკავშირებული შესაბამისი გადაწყვეტილებების დელეგირებას ბანკის დირექტორთა საბჭოზე ახდენს.

სამეთვალყურეო საბჭო ამტკიცებს პოლიტიკას ინტერესთა კონფლიქტის შესახებ და ცვლილებებს ამ პოლიტიკაში. სამეთვალყურეო საბჭო ამტკიცებს ნებისმიერ ტრანზაქციას, რომელიც დაშვებულია საქართველოს კანონდებლობით ბანკსა და მასთან დაკავშირებულ მხარეებს შორის.

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა 2021 წლის დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგია:

1. მარსელ ცაიტინგერი
(თავმჯდომარე)
2. ჯან მარკო ფელიჩე
3. სანდრინ მასიანი
4. ნინო დათუნაშვილი
(დამოუკიდებელი წევრი)
5. თეონა მაკალათია
(დამოუკიდებელი წევრი)
6. რაინერ პიტერ ოტენშტაინი
(დამოუკიდებელი წევრი)

სამეთვალყურეო საბჭო იკრიბება სულ მცირე კვარტალში ერთხელ. სამეთვალყურეო საბჭოს კრებაზე, ქვორუმი შედგება სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების სულ მცირე ორი მესამედისგან. სამეთვალყურეო საბჭოს კრების გადაწყვეტილება მიღებულად ითვლება, თუ მას მხარი დამსწრე წევრთა უბრალო უმრავლესობამ დაუჭირა.



ბანკის დირექტორთა საბჭო



დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა 2021 წლის დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგია:

გრიგოლ სალიაშვილი (დირექტორი)

ზეინაბ ლომაშვილი (დირექტორი)

ალექსი მატუა (გენერალური დირექტორი)

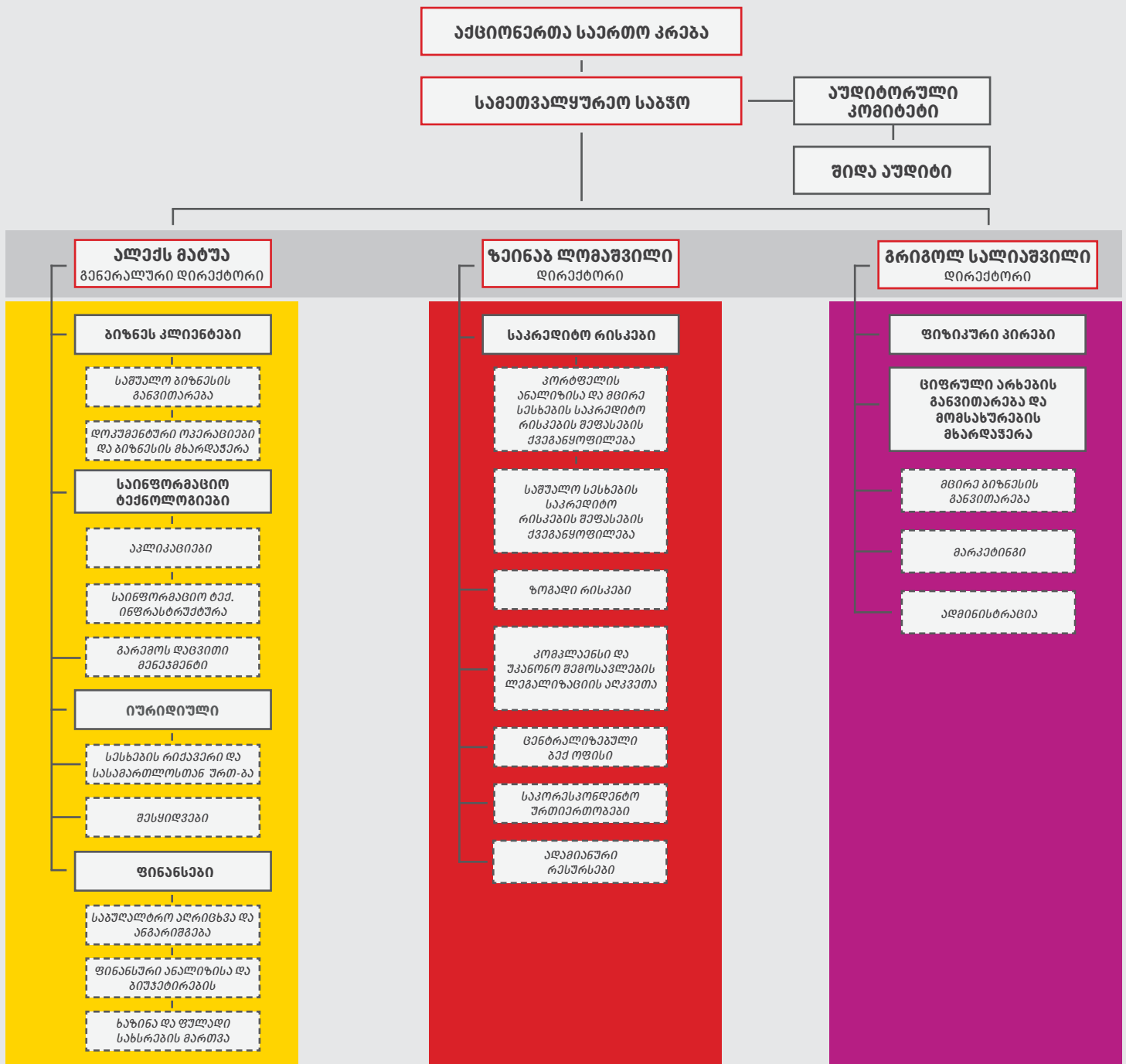
ბანკის დირექტორთა საბჭო ხელმძღვანელობს და ახორციელებს ბანკის ყოველდღიურ ფუნქციონირებასთან დაკავშირებულ საქმიანობას სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ განსაზღვრული ბიზნეს სტრატეგიის შესაბამისად. დირექტორთა საბჭოს წევრებს ნიშნავს და ათავისუფლებს სამეთვალყურეო საბჭო.

ბანკის დირექტორთა საბჭო შედგება 3 (სამი) დირექტორისგან. ბანკის წესდების თანახმად, დირექტორთა რაოდენობა უნდა იყოს არანაკლებ სამისა. დირექტორთა საბჭო გადაწყვეტილებებს დამსწრე წევრების ხმათა უბრალო უმრავლესობით იღებს. დირექტორთა საბჭო ინიშნება მაქსიმუმ ოთხი წლის ვადით, ხელახლა დანიშვნის უფლებით.

რაც შეეხება კანონის მოთხოვნებს, დირექტორთა საბჭოს წევრები აკმაყოფილებენ ყველა იმ კრიტერიუმს, რომელიც განსაზღვრულია საბანკო რეგულაციებით და დამტკიცებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ. დირექტორთა საბჭოს წევრებს ბანკის სხვადასხვა განყოფილებაში მუშაობის მრავალწლიანი გამოცდილება აქვთ. თითოეულმა დირექტორმა პროკრედიტის მენეჯმენტის აკადემიის (გერმანიის ქალაქ ფიურტში) სრული კურსი გაიარა.

კანონმდებლობასთან შესაბამისობის გათვალისწინებით, შესაძლებელია ბანკის თანამშრომლებისთვის, შესაბამისი კომპეტენციის ფარგლებში, გარკვეული ამოცანების დელეგირება. ბანკში მოქმედებს პასუხისმგებლობის დელეგირების სისტემა, რომლის რეგულარული მონიტორინგი ხორციელდება ბანკში მოქმედი კომიტეტების მეშვეობით. კომიტეტების ყველა სხდომას დირექტორთა საბჭოს სულ მცირე ორი წევრი ესწრება. დირექტორთა საბჭოს იმ წევრის დასწრება, რომელიც კონკრეტულ სფეროზეა პასუხისმგებელი, სავალდებულოა.

ბანკის დირექტორთა საბჭოს წევრები პასუხისმგებლები არიან კონკრეტულ სფეროებზე, რაც დამოკიდებულია მათ განათლებასა და პროფესიულ გამოცდილებაზე:



რისკების მართვა



რისკების სტრატეგია

რისკების მართვასთან ინფორმირებული და გამჭვირვალე მიდგომა პროკრედიტის სოციალურ პასუხისმგებლობაზე დაფუძნებული ბიზნეს მოდელის ცენტრალური კომპონენტია. ეს, ასევე, გათვალისწინებულია ჩვენს რისკების კულტურაში, რის შედეგადაც გადაწყვეტილების მიღების პროცესი კარგად არის დაბალანსებული რისკების მართვის კუთხით. ქვეყნის კოდექსი, რომელიც სავალდებულოა ყველა თანამშრომლისთვის, ამ თვალსაზრისით გადამწყვეტ როლს ასრულებს, რადგან ამ პრინციპებს მოიცავს.

ჩვენი მარტივი, გამჭვირვალე და მდგრადი ბიზნეს სტრატეგიის შესაბამისად, ჩვენი რისკების სტრატეგია კონსერვატიულია. ჩვენი მიზანია, პროკრედიტის ჯგუფის რისკების მართვის თანმიმდევრული მიდგომის შესაბამისად, ბანკს მუდმივად ჰქონდეს როგორც საკმარისი ლიკვიდური სახსრები და კაპიტალი, მიუხედავად არასტაბილური გარე ფაქტორებისა, ასევე - მდგრადი შედეგები ბიზნესის განვითარების კუთხით. მთლიანობაში, ბანკის რისკების პროფილი ადეკვატური და სტაბილურია. ეს დაფუძნებულია ინდივიდუალური რისკების ზოგად შეფასებაზე, რაც ქვემოთ არის წარმოდგენილი.

ბანკი ბიზნესის, რისკების და ინფორმაციული ტექნოლოგიების განვითარების სტრატეგიების განახლებას ყოველწლიურად ახდენს. ბიზნესის სტრატეგია შეიცავს ბანკის მიზნების ჩამონათვალს ყველა არსებით ბიზნეს საქმიანობასთან და ოპერირების რეგიონებთან დაკავშირებით და წარმოადგენს ამ მიზნების მისაღწევად განსახორციელებელ ზომებს, ხოლო ბანკის რისკების სტრატეგია განიხილავს იმ არსებით რისკებს, რომლებიც დაკავშირებულია ბიზნეს სტრატეგიის განხორციელებასთან, და განსაზღვრავს რისკების მართვის მიზნებსა და ზომებს. რისკების სტრატეგია მოიცავს ბანკის ყველა არსებითი რისკის მართვის მიდგომას. ჯგუფის რისკებისა და ბიზნესის სტრატეგიებს ამტკიცებს პროკრედიტ ჰოლდინგის ხელმძღვანელობა სამეთვალყურეო საბჭოსთან ერთობლივი განხილვის შემდეგ. ბანკის სტრატეგიის დოკუმენტები ჯგუფის სტრატეგიებს ეფუძნება და მმართველთა საბჭო ამტკიცებს.

ჩვენი ბიზნეს საქმიანობის პრინციპები, რომლებიც ქვემოთ არის ჩამოთვლილი, ჩვენი რისკების მართვის საფუძველს ქმნის. ამ პრინციპების თანმიმდევრული გამოყენება მნიშვნელოვნად ამცირებს იმ რისკებს, რომლებიც ბანკის წინაშე დგას.

ძირითად საქმიანობაზე ფოკუსი

პროკრედიტ ბანკი საქართველოს, ისევე როგორც პროკრედიტის ჯგუფის სხვა ინსტიტუტების, ძირითად საქმიანობას მცირე და საშუალო ბიზნესის და, აგრეთვე, ფიზიკური პირების ფინანსური მომსახურება წარმოადგენს. შესაბამისად, შემოსავლის გენერირების ძირითადი ფორმებია კლიენტების სესხებზე დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი და ანგარიშების ოპერირებისა და გადარიცხვებისგან მიღებული საკომისიო შემოსავალი. ბანკის ყველა სხვა ოპერაცია ხორციელდება უმთავრესად ძირითადი საქმიანობის მხარდასაჭერად. ყოველდღიური ოპერაციების განხორციელებისას, პროკრედიტი ძირითადად ითვალისწინებს საკრედიტო, სავალუტო, საპროცენტო განაკვეთის, ლიკვიდურობისა და საოპერაციო რისკებს. ამავე დროს, ბანკი თავს არიდებს ან მკაცრად ზღუდავს საბანკო ოპერაციებთან დაკავშირებულ ყველა სხვა სახის რისკს.

გამჭვირვალობის, სიმარტივისა და დივერსიფიკირების მაღალი ხარისხი

პროკრედიტის მიერ მცირე და საშუალო ბიზნესზე ორიენტირება, როგორც კლიენტების სესხების, ისე მათი დეპოზიტების დივერსიფიკირების ძალიან მაღალ ხარისხს გულისხმობს. კლიენტთა ჯგუფების თვალსაზრისით, დივერსიფიკირება ეხება როგორც ეკონომიკის სექტორებს, ისე კლიენტთა ჯგუფებს (მცირე და საშუალო საწარმოები და ფიზიკური პირები) და საშემოსავლო ჯგუფებს. საკრედიტო პორტფელის დივერსიფიკირება ბანკის საკრედიტო რისკების მართვის პოლიტიკის მთავარი საყრდენია. ჩვენი მიდგომის კიდევ ერთი დამახასიათებელი არის ის, რომ ჩვენ ვცდილობთ კლიენტებს მარტივი და ადვილად გასაგები მომსახურება შევთავაზოთ. აღნიშნულის შედეგია მაღალი დონის გამჭვირვალობა არა მხოლოდ კონკრეტული კლიენტისთვის, არამედ რისკების მართვის თვალსაზრისითაც. დივერსიფიკირების მაღალი ხარისხის და ჩვენი მარტივი, გამჭვირვალე მომსახურებისა და პროცესების შედეგად მნიშვნელოვნად მცირდება ბანკის რისკების პროფილი.

თანამშრომლების საფუძვლიანი შერჩევა და ინტენსიური ტრენინგი

პასუხისმგებელიანი საბანკო საქმიანობა ხასიათდება გრძელვადიანი ურთიერთობებით არა მხოლოდ კლიენტებთან, არამედ - თანამშრომლებთანაც. ამიტომ, ჩვენ ყურადღებით ვარჩევთ ჩვენს თანამშრომლებს და, მრავალი მიზეზის გამო, მათ ტრენინგში მნიშვნელოვანი ინვესტიციები გვაქვს ჩადებული. ინტენსიური ტრენინგის კუთხით ჩვენი ძალისხმევის შედეგია არა მხოლოდ პროფესიული კომპეტენციის მაღალი დონე, არამედ ის, რომ ტრენინგი ხელს უწყობს ღია და გამჭვირვალე კომუნიკაციის კულტურას, რაც ყველაზე მნიშვნელოვანია. კარგად დატრენინგებული თანამშრომლები, რომლებიც მიჩვეულები არიან საკუთარი აზრის ღიად გამოთქმას, მნიშვნელოვან როლს ასრულებენ რისკების სათანადო მართვასა და შემცირებაში, განსაკუთრებით საოპერაციო და თაღლითობასთან დაკავშირებული რისკების მხრივ.

რისკების მართვის ორგანიზება

რისკების მართვა პროკრედიტ ბანკის მენეჯმენტის საერთო პასუხისმგებლობაა; მენეჯმენტი ბანკის რისკების პროფილს რეგულარულად ანალიზებს და შესაბამისი ზომების მიღებაზე იღებს გადაწყვეტილებებს.

პროკრედიტ ბანკის ხელმძღვანელობას საქმიანობაში სხვადასხვა კომიტეტი ეხმარება.

- საკრედიტო რისკების მართვის კომიტეტი ბანკის საკრედიტო რისკების პროფილს უწევს მონიტორინგს. ეს მოიცავს ინდივიდუალური რისკების პოზიციების, ლიმიტებთან შესაბამისობის და საკრედიტო რისკებთან დაკავშირებით შიდა და საკანონმდებლო მოთხოვნების მონიტორინგს.
- 2019 წელს, ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოში დაარსებული რისკების კომიტეტი პასუხისმგებელია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წარუდგინოს რეკომენდაციები და შეთავაზებები ბანკის მიმდინარე და სამომავლო რისკებთან დაკავშირებით.
- ზოგადი რისკების მართვის კომიტეტი მონიტორინგს უწევს მთლიანობაში ბანკის რისკების პროფილს, ლიმიტების შესაბამისობას და კაპიტალის შიდა და კანონმდებლობით დადგენილ

ადეკვატურობას. კომიტეტი ადგენს რისკების მისაღებ ზღვარს პროკრედიტ ჯგუფის რისკების მართვის ჩარჩოსა და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებული მოთხოვნების ფარგლებში. ის ეხმარება და კონსულტაციას უწევს ხელმძღვანელობას საბაზრო რისკებთან, საოპერაციო რისკებთან, მათ შორის თაღლითობის პრევენციის, ინფორმაციისა და საინფორმაციო ტექნოლოგიების უსაფრთხოების რისკებთან დაკავშირებულ საკითხებზე.

- აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი (ALCO) პასუხისმგებელია: ბანკის ლიკვიდური აქტივების მართვასა და შესაბამისი რეზერვების მონიტორინგზე, სესხებსა და დეპოზიტებზე საპროცენტო განაკვეთის დადგენაზე, იმ ქმედებების კოორდინირებაზე, რომელთა მიზანია პროკრედიტ ბანკისთვის დაფინანსების მოპოვება და ფინანსურ ბაზარზე მნიშვნელოვანი მოვლენების შესახებ ანგარიშების წარდგენაზე.
- შესაბამისობისა და ფულის გათეთრებასთან ბრძოლის კომიტეტი ეხმარება და კონსულტაციას უწევს ხელმძღვანელობას იმ რისკებთან დაკავშირებით, რომლებიც წარმოიშვება ფულის გათეთრებასთან და მოთხოვნების შესაბამისობასთან დაკავშირებით. ამასთანავე საქმის კურსში აყენებს მენეჯმენტს იმ შესაბამის ზომებთან დაკავშირებით, რომლებიც ფულის გათეთრების რისკების თავიდან ასაცილებლად არის განსახორციელებელი. კომიტეტი წარმოადგენს სივრცეს, სადაც ხდება შესაბამისობის რისკების შეფასება, საკანონმდებლო ცვლილებების განხილვა და შესაბამისობის რისკების დადგენა.
- აუდიტორული კომიტეტი ეხმარება და კონსულტაციას უწევს ხელმძღვანელობას ყოველწლიური შიდა აუდიტის გეგმების დამტკიცებაში და შიდა და გარე აუდიტორების მიერ გამოვლენილი ხარვეზების აღმოსაფხვრელად ზომების დროული განხორციელების მონიტორინგში. გარდა ამისა, ეს ორგანო შიდა აუდიტორული პოლიტიკის მუდმივ გაუმჯობესებას ისახავს მიზნად.
- ადამიანური რესურსების მართვის კომიტეტის პასუხისმგებლობაში შედის ყოველწლიური საკადრო და ტრენინგების გეგმის დამტკიცება, საკადრო სტრუქტურის განვითარების, კადრების დენადობისა

და სამსახურში აყვანის პროცესის ანალიზი, თანამშრომლების შეფასების პროცესის მონიტორინგი და, შედეგებზე დაყრდნობით, შესაბამისი ზომების მიღება, ხელფასების ყოველწლიური გადახედვა და ცვლილებებთან დაკავშირებით გადანაცვლებების მიღება, თანამშრომლების გადაყვანის, პოზიციის შეცვლის, დაწინაურების, გაფრთხილების წერილების დამტკიცება და ბანკის ანაზღაურების პრაქტიკის პერიოდულად გადახედვა.

- გარემოსდაცვითი კომიტეტი ხელმძღვანელობას ეხმარება და კონსულტაციას უწევს შემდეგ საკითხებთან დაკავშირებით: სესხების გაცემის ზეგავლენა გარემოზე; ბანკის, როგორც გარემოს დაცვის კუთხით პასუხისმგებელიანი ორგანიზაციის პოზიციონირება და ამ რეპუტაციის განმტკიცება, ბანკის ენერგოეფექტურობის დონის გაზრდა და ბუნებრივი რესურსების რაციონალური გამოყენების ხელშეწყობა, რის შედეგადაც მცირდება ხარჯები, ხდება უარყოფითი ეკოლოგიური ზეგავლენით გამოწვეული რისკების შემცირება, იზრდება ბანკის თანამშრომლებისა და კლიენტების ინფორმირებულობა გარემოს დაცვისა და ენერგოეფექტურობის საკითხების შესახებ.

ბანკს აქვს შესაბამისობის მართვის ეფექტური სისტემა, რომელიც ეფუძნება ჩვენს ქვეყნის კოდექსს და კადრების შერჩევასა და ტრენინგს. ქვეყნის კოდექსთან შესაბამისობა სავალდებულოა ყველა თანამშრომლისთვის. შესაბამისობის და რისკების მართვის განყოფილებები, რომლებიც ეროვნული საბანკო რეგულაციების შესრულებაზე არიან პასუხისმგებელი, რეგულარულად და, საჭიროების შემთხვევაში, კონკრეტულ საკითხებთან დაკავშირებით ანგარიშებს ბანკის ხელმძღვანელობასა და პროკრედიტ ჯგუფის შესაბამის განყოფილებებს წარუდგენენ. ნებისმიერი ქმედების შესახებ, რომელიც არ შეესაბამება დადგენილ წესებს, შესაძლებელია ანონიმური შეტყობინების გაგზავნა ბანკში სპეციალურად შექმნილი ელექტრონული ფოსტის მისამართზე.

შიდა აუდიტი არის დამოუკიდებელი ფუნქციური მიმართულება ბანკში, რომელიც ანგარიშვალდებულია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე აუდიტორული კომიტეტის მეშვეობით, რომელიც დაქვემდებარებულია და ინიშნება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ. მისი დახმარებით განისაზღვრება, თუ როგორი

უნდა იყოს რისკების სათანადო მართვა და შესაბამისი შიდა კონტროლის სისტემა ბანკში.

წელიწადში ერთხელ, პროკრედიტ ბანკის შიდა აუდიტის განყოფილება ახორციელებს ბანკის საქმიანობის რისკიანობის შეფასებას, წლიური რისკებზე დაფუძნებული აუდიტორული გეგმის შემუშავების მიზნით. პროკრედიტ ჯგუფის აუდიტორული გუნდი ახორციელებს პროკრედიტ ბანკის მიერ ჩატარებული აუდიტის ხარისხის მონიტორინგს და უწევს ტექნიკურ დახმარებას.

საბანკო კანონმდებლობის შესაბამისად, ბანკს ყოველწლიურად გარე აუდიტორული შემოწმება უტარდება. გარე აუდიტორის შერჩევა ტენდერის პროცედურის მეშვეობით ხდება. სატენდერო კომიტეტის მიერ მომზადებული რეკომენდაციების საფუძველზე, სამეთვალყურეო საბჭო გარე აუდიტორის დანიშვნასთან დაკავშირებით საბოლოო გადაწყვეტილებას იღებს.

გარე აუდიტის პროცესს ყოველთვის გამოცდილი აუდიტორული ფირმები ახორციელებენ, რომლებსაც სათანადო კომპეტენცია და უფლება აქვთ ჩაატარონ ფინანსური ინსტიტუტების აუდიტი, საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. თუმცა, აუდიტორთა მიუკერძოებლობის შენარჩუნების მიზნით, ბანკი მუდმივად იყენებს აუდიტორული ფირმების როტაციის პრაქტიკას.

ინდივიდუალური რისკების მართვა

საკრედიტო რისკი

პროკრედიტ ბანკი, საქართველო, პროკრედიტ ჯგუფთან ერთად, განსაზღვრავს საკრედიტო რისკებს როგორც ზარალს, რომელიც ბანკს მიადგება, თუ ტრანზაქციაში მონაწილე მხარე საერთოდ ვერ შეასრულებს ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ვალდებულებებს ან შეასრულებს მათ არასრულად ან დაგვიანებით. საკრედიტო რისკებში ჩვენ გამოვყოფთ კლიენტის საკრედიტო რისკს, კონტრაგენტის რისკს (მათ შორის, ემიტენტის რისკს) და ქვეყნის რისკს. ბანკისთვის საკრედიტო რისკები ყველაზე მნიშვნელოვანი რისკის კატეგორიაა, ხოლო კლიენტების სასესხო ვალდებულებები ამ რისკის ყველაზე დიდ წილს შეადგენს.

კლიენტის საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკების მართვის მთავარი ამოცანებია საკრედიტო პორტფელის მაღალი ხარისხის მიღწევა, საკრედიტო პორტფელში რისკების დაბალი კონცენტრაცია და საკრედიტო რისკების სათანადო დაფარვა სესხებზე შესაძლო დანაკარგების რეზერვებით. ბიზნესის სექტორების მრავალფეროვნების გათვალისწინებით, რომლებთანაც ბანკი თანამშრომლობს, და იმ გამოცდილების საფუძველზე, რომელიც პროკრედიტ ბანკი საქართველომ ბაზარზე ოპერირების 22 წლის მანძილზე დააგროვა, მას აქვს ფართო პროფესიული ცოდნა, რათა ეფექტურად მართოს კლიენტის საკრედიტო რისკი.

პროკრედიტ ბანკი, საქართველო, კლიენტების ფართო სპექტრს ემსახურება, როგორც - შედარებით მცირე ბიზნეს კლიენტებს, რომელთა სტრუქტურა დროთა განმავლობაში სულ უფრო ფორმალური ხდება, ასევე - უფრო დიდი ზომის მცირე და საშუალო საწარმოებს. სესხების გაცემისას, ჩვენ შემდეგი პრინციპებით ვხელმძღვანელობთ:

- ჩვენი სასესხო კლიენტების გადახდისუნარიანობის ინტენსიური გაანალიზება (ბანკი არ იყენებს ქულების მინიჭებაზე დაფუძნებულ მოდელს “scoring model”);

- სესხის გაცემის ოპერაციების დროს განხორციელებული საკრედიტო რისკების ანალიზისა და პროცესების ზუსტი დოკუმენტირება, რათა განხორციელებული ანალიზი გასაგები იყოს მცოდნე მესამე მხარეებისთვის;
- კლიენტების ჭარბვალიანობის მკაცრად თავიდან არიდება;
- კლიენტთან პერსონალური და გრძელვადიანი ურთიერთობის დამყარება, რეგულარული კონტაქტის შენარჩუნება;
- საკრედიტო ვალდებულებების დაფარვის მკაცრი მონიტორინგი;
- გადახდის ვადაგადაცილების შემთხვევაში, სესხის უშუალოდ კლიენტზე ორიენტირებული ინტენსიური მართვის გამოყენება;
- გადახდისუნარიანობის შემთხვევაში, გირაოს რეალიზაცია.

კლიენტის საკრედიტო რისკების მართვის სქემა მოცემულია შესაბამის პოლიტიკებსა და სტანდარტებში, რომლებიც პროკრედიტ ჯგუფის დონეზე შემუშავებული. პოლიტიკები, სხვა საკითხებთან ერთად, განსაზღვრავს ბანკში საკრედიტო რისკების მართვასთან დაკავშირებულ პასუხისმგებლობებს, საკრედიტო საქმიანობის ორგანიზებისა და სესხების გაცემის პრინციპებს, და სასესხო ვალდებულებების შესაბამისი გირაოს შეფასების სისტემას. სტანდარტებში მოცემულია ბანკის ბიზნეს კლიენტებთან და ფიზიკურ პირებთან სასესხო ოპერაციების განხორციელების დეტალური განმარტება და ბანკის მიერ შეთავაზებული სესხების სახეობები. ისინი, ასევე, მოიცავენ წესებს რესტრუქტურიზაციის, რისკების უზრუნველყოფისა და ჩამოწერების შესახებ. ამგვარად, პოლიტიკები და სტანდარტები განსაზღვრავს რისკის შემცირების ზომებს სესხების გაცემამდე (საკრედიტო რისკების შეფასება) და გაცემის შემდგომი ეტაპებისთვის (მაგ. ფინანსური მდგომარეობის რეგულარული მონიტორინგი, რისკის ადრეული იდენტიფიცირების მაჩვენებლების მიმოხილვა, სესხების ინტენსიური მენეჯმენტი და პრობლემური სესხების მართვა).



საკრედიტო რისკების მართვასთან პროკრედიტ ბანკის მიდგომის ერთ-ერთი მთავარი პრინციპი არის ბანკის კლიენტების გადახდისუნარიანობის ინტენსიური ანალიზი და მათ მიერ ჭარბვალიანობის მკაცრად თავიდან აცილება. არსებითი მნიშვნელობა ენიჭება სავალუტო რისკის შეფასებას იმ კლიენტებისთვის, ვისაც სესხი უცხოურ ვალუტაში აქვთ აღებული და/ან აქვთ აქტივები/ვალდებულებები, რომლებიც უცხოურ ვალუტაშია დენომინირებული ან ინდექსირებული.

უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ძლიერმა მერყეობამ შეიძლება კლიენტის გადახდისუნარიანობაზე უარყოფითი გავლენა მოახდინოს. ამისათვის, ბანკი იყენებს სავალუტო რისკის სტრესის სპეციალურ მოდელს, რომელიც განკუთვნილია ინდივიდუალური კლიენტის რისკის შეფასებისთვის. ამგვარად, ნებისმიერი სესხის გაცემასთან დაკავშირებული გადაწყვეტილების მიღების პროცესში, საკრედიტო კომიტეტი ითვალისწინებს გაცვლითი კურსის მერყეობასთან დაკავშირებული სტრესული სიტუაციებისთვის ბუფერის არსებობას.

პროკრედიტ ბანკში, სესხებთან დაკავშირებულ ყველა გადაწყვეტილებას იღებს საკრედიტო კომიტეტი. მის წევრებს აქვთ დამტკიცების ლიმიტები, რომლებიც დამოკიდებულია მათ ექსპერტულ ცოდნასა და გამოცდილებაზე. ყველა გადაწყვეტილებას მცირე და საშუალო სასესხო ვალდებულებებზე იღებს საკრედიტო კომიტეტი ბანკის სათავო ოფისში. თუ სასესხო ვალდებულება ბანკისთვის განსაკუთრებით მნიშვნელოვანია მისი სიდიდის გამო, გადაწყვეტილებას ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო იღებს, როგორც წესი მას შემდეგ, რაც პროკრედიტ ჰოლდინგის შესაბამისი პასუხისმგებელი გუნდი სესხის გაცემას დაუჭერს მხარს.

ბანკის საკრედიტო რისკების მართვის პოლიტიკა ზღუდავს არაუზრუნველყოფილი საკრედიტო ოპერაციების წარმოების შესაძლებლობას. კლიენტის რისკის პროფილისა და სესხის ვადის გათვალისწინებით, სესხი შეიძლება გაიცეს ნაწილობრივი გირაოს არსებობის პირობებში. თუმცა, როგორც წესი, მაღალი რისკის პროფილის მქონე სასესხო ვალდებულებები გარანტირებულია სოლიდური გირაოს, ძირითადად უძრავი ქონების მეშვეობით.

გირაოს შეფასება გარე, დამოუკიდებელი ექსპერტების მიერ ხორციელდება. ბანკი გირავნობის ყველა საგნის ფასის მონიტორინგს რეგულარულად აწარმოებს. გარე შეფასებების გადამოწმებასა და რეგულარულ მონიტორინგს პროკრედიტ ბანკი, საქართველოს, გირაოს შეფასების ექსპერტები ახორციელებენ.

ფინანსური გარანტიების წილი 2021 წელს (InnovFin, ევროკავშირთან ღრმა და ყოვლისმომცველი თავისუფალი სავაჭრო სივრცის შესახებ შეთანხმების (DCFTA) საგარანტიო ინსტრუმენტები) უზრუნველყოფების საერთო მოცულობაში შედარებით გაიზარდა. სხვადასხვა ფინანსური გარანტიების მიზანი არის ინოვაციური ბიზნესებისთვის და, ზოგადად, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოებისთვის დაფინანსების ხელმისაწვდომობის ხელშეწყობა. მთლიანობაში, ჩვენი კლიენტებისთვის ფინანსური გარანტიების პროგრამების განხორციელება ქვეყნის ეკონომიკის განვითარებაზე დადებით ზეგავლენას მოახდენს. პროკრედიტ ბანკი, საქართველო გეგმავს ფინანსური გარანტიების წილის გაზრდას, რის შედეგადაც უფრო მეტ ბიზნესს კლიენტს ექნება წვდომა დაფინანსებაზე, უფრო მცირე გირაოს ან/და კაპიტალიზაციის მოთხოვნებით.

გირაოს მთლიან მოცულობაში, ძირითადი წილი მაღალ ლიკვიდურ უძრავ ქონებას და ფინანსურ გარანტიებს უკავიათ, რამაც დაახლოებით 94% შეადგინა 2021 წლის მდგომარეობით.

სასესხო პორტფელის ხარისხი

საკრედიტო რისკების ზრდის ადრეული აღმოჩენა ინდივიდუალური საკრედიტო ვალდებულებების დონეზე სესხების გაცემასთან დაკავშირებული ყველა პროცესის ნაწილს წარმოადგენს. შედეგად, კლიენტის ფინანსური სირთულეების დონის შეფასება სწრაფად ხორციელდება. რისკების ადრეული იდენტიფიცირების შესაბამისი ინდიკატორები შემუშავებულია და გამოიყენება რისკების ხარისხობრივ და რაოდენობრივ მახასიათებლებზე დაყრდნობით. აღნიშნული ინდიკატორები მოიცავს, მაგრამ არ შემოიფარგლება შემდეგით: ანგარიშზე ბრუნვის ან ოდენობის კლება, მიღებული საკრედიტო ხაზების და ოვერდრაფტების ინტენსიური გამოყენება დროის ხანგრძლივი პერიოდების განმავლობაში და დავალიანების არსებობა. პასუხისმგებელი თანამშრომელი ამოწმებს, რამდენად არის ეს დეფოლტის გაზრდილი რისკის მაჩვენებელი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, პოლიტიკებთან შესაბამისი ზომების მიღებას უზრუნველყოფს. ასეთი პორტფელის შესახებ ანგარიშები რეგულარულად მიეწოდება ფილიალის მმართველს, ბანკის სათავო ოფისს და, აგრევირებული ფორმით, პროკრედიტ ჰოლდინგს. რისკის ადრეული იდენტიფიცირების მაჩვენებლების გამოყენება და კლიენტების რეგულარული მონიტორინგი იძლევა საშუალებას, უკეთესად მივაღწევოთ თვალი ინდივიდუალურ სასესხო ვალდებულებებთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკების ზრდას (მიგრაციის რისკს).

სასესხო ვალდებულებებთან დაკავშირებით გაზრდილი რისკის დადგენისთანავე, ეს ვალდებულებები ინტენსიურ მართვას ექვემდებარება, რაც გულისხმობს კლიენტთან მჭიდრო კომუნიკაციას, კრედიტზე დეფოლტის გაზრდილი რისკის წყაროს იდენტიფიცირებას და კლიენტის ბიზნეს საქმიანობის ინტენსიურ მონიტორინგს. კრედიტზე დეფოლტის რისკების შემცირების ზომებთან დაკავშირებულ გადაწყვეტილებებს ინდივიდუალური სასესხო ვალდებულებებისთვის იღებენ პრობლემურ სასესხო ვალდებულებებთან დაკავშირებით გადაწყვეტილების მიღებაზე უფლებამოსილი ორგანოები.

პორტფელის დონეზე საკრედიტო რისკის შეფასება ხდება ყოველთვიურად და, საჭიროების შემთხვევაში, უფრო ხშირად. ეს მოიცავს პორტფელის სტრუქტურისა და ხარისხის, რესტრუქტურიზებული ვალდებულებების, ჩამოწერების, გადაფარვის თანაფარდობის (სესხებზე შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შეფარდება ვადაგადაცილებულ პორტფელთან) და კონცენტრაციის რისკების ანალიზს. პროკრედიტ ბანკისთვის საკრედიტო პორტფელის ხარისხის ყველაზე მნიშვნელოვანი მაჩვენებელი აქტივების ხარისხის მაჩვენებელია (AQI).

აქტივების ხარისხის მაჩვენებლების მიხედვით, სასესხო პორტფელი იყოფა სტანდარტული, საყურადღებო და ვადაგადაცილებული (უიმედო) სესხების პორტფელად.

ვალდებულებების ამ კატეგორიებში განაწილების პროცესი რისკის კლასიფიკაციის სისტემასა და ვალდებულებების დამატებით რისკის მახასიათებლებს (მაგ., არის თუ არა სესხი რესტრუქტურიზებული) ემყარება. ეს მაჩვენებლები ბანკის პორტფელის ხარისხის მკაფიოდ დანახვის შესაძლებლობას იძლევა, და საკრედიტო რისკების მართვის პროცესს უწყობს ხელს.

ჩვენ, ასევე, ყურადღებას ვაქცევთ საყურადღებო და პრობლემური კლასის სასესხო ვალდებულებებზე (რომელიც მოიცავს, მაგრამ არ შემოიფარგლება, 30 და 90 დღეზე მეტით ვადაგადაცილებულ სასესხო ვალდებულებებს) შექმნილი შესაძლო დანაკარგების რეზერვების სათანადო მოცულობით გადაფარვას (რაც ჩვენი სასესხო პორტფელის ადეკვატური რეზერვის მაჩვენებელს წარმოადგენს). დათმობის ზომების (რესტრუქტურიზებული სასესხო ვალდებულებების) პორტფელი, შესაბამისი სასესხო რეზერვები, ჩამოწერების დონე და ჩამოწერილი სესხების ამოღება, აგრეთვე, ინტენსიური მონიტორინგის საგანს წარმოადგენს.

სასესხო პორტფელის ხარისხის მაჩვენებლები სტაბილურია 2021 წლისთვის და საკრედიტო რისკის კოეფიციენტები მისაღებ დონეზე რჩება.

ბანკის საკრედიტო პორტფელის დივერსიფიცირების მაღალი ხარისხი წარმოადგენს კონცენტრაციის რისკის შემცირების ეფექტურ საშუალებას. ეს დივერსიფიცირება ეკონომიკის სხვადასხვა სექტორსა და რეგიონში მოქმედი მცირე და საშუალო ბიზნესებისთვის სესხების გაცემის შედეგია.

ისეთი განსაკუთრებული მოვლენების ანალიზი და განხილვა, რომლებმაც შეიძლება საკრედიტო პორტფელის დიდ სეგმენტებზე მოახდინოს გავლენა (ზოგადი რისკის ფაქტორი), პროკრედიტ ჯგუფისა და ბანკის დონეზე ხდება, რის შედეგადაც შესაძლებელია, დაწესდეს შეზღუდვები ვალდებულებებზე კლიენტების გარკვეული ჯგუფებისთვის, მაგალითად, ეკონომიკის კონკრეტულ სექტორებში.

კონტრაგენტის რისკი, ამიტანების რისკის ჩათვლით

პროკრედიტ ბანკი კონტრაგენტის რისკს, მათ შორის, ემიტენტის რისკს, განსაზღვრავს როგორც რისკს, რომელიც წარმოიქმნება კონტრაგენტის/ემიტენტის მიერ ნაკისრი სახელშეკრულებო ვალდებულებების მთლიანად შესრულებლობის ან არასრულად ან დაგვიანებით შესრულებით. კონტრაგენტის რისკი პროკრედიტ ბანკში ძირითადად ბანკის ლიკვიდურობის მართვის მიზნით მაღალლიკვიდური აქტივების განთავსებასთან არის დაკავშირებული. გარდა ამისა, არსებობს სტრუქტურული ვალდებულებები საქართველოს ეროვნული ბანკის მიმართ სავალდებულო მინიმალური რეზერვების სახით.

კონტრაგენტის რისკის მართვა ხდება იმ პრინციპის თანახმად, რომ ჩვენი ლიკვიდურობა საიმედოდ და მაქსიმალურად დივერსიფიცირებულად უნდა იყოს განთავსებული. მიუხედავად იმისა, რომ ბანკი ცდილობს, ამ აქტივებიდან გარკვეული შემოსავალი მიიღოს, მთავარი ამოცანა რესურსების საიმედო განთავსება და დროული ხელმისაწვდომობაა, ანუ მათი მართვა პირველ რიგში რისკების დაზღვევის გათვალისწინებით ხდება. ამის გამო, ჩვენ ვთანამშრომლობთ მხოლოდ სანდო, ყურადღებით შერჩეულ ბანკებთან, რომლებსაც, როგორც წესი, აქვთ

მაღალი საკრედიტო რეიტინგები, თანხებს მხოლოდ მოკლე პერიოდით ვათავსებთ (ერთ თვემდე, თუმცა როგორც წესი უფრო მოკლე დროით) და ვიყენებთ მხოლოდ შეზღუდული რაოდენობის, მარტივ ფინანსურ ინსტრუმენტებს.

ემიტენტის რისკების მართვაც იგივე პრინციპების მიხედვით ხდება. პროკრედიტ ბანკს ეკრძალება სპეკულაციურ ვაჭრობაში მონაწილეობა. ბანკი პრინციპულად მხოლოდ მაღალი ლიკვიდურობის მქონე ფასიან ქაღალდებს ყიდულობს, როგორც წესი, მაქსიმალური დაფარვის ვადით ერთ წლამდე. ეროვნულ ვალუტაში არსებული ლიკვიდურობის ინვესტირება ძირითადად საქართველოს ეროვნული ბანკის ფასიან ქაღალდებში ან საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს მიერ გამოშვებულ სახაზინო ობილიგაციებში ხდება. ევროსა და დოლარში დენომინირებული სახსრების განთავსება ძირითადად ეკონომიკური თანამშრომლობისა და განვითარების ორგანიზაციის (OECD) ქვეყნების ბანკებში ხდება. საბაზრო ფასების ცვლილებების ზეგავლენა ბანკზე შეზღუდულია. ამის მიზეზი არის ის, რომ ფასიანი ქაღალდების მოცულობა საკმაოდ დაბალია, მათი ვადიანობა - მოკლე, ხოლო ემიტენტების შერჩევა ხდება ყურადღებით და რისკების კონსერვატიული კრიტერიუმების გათვალისწინებით.

როგორც წესი, ჩვენი კონტრაგენტები არიან საქართველოს ეროვნული ბანკი, საქართველოს სახელმწიფო და კომერციული ბანკები. ვალდებულებების ძირითადი სახეობებია ნაშთები ანგარიშებზე, მოკლევადიანი ანაბრები, მაღალი ლიკვიდურობის მქონე ფასიანი ქაღალდები და, მცირე მოცულობით, მარტივი წარმოებული ინსტრუმენტები ლიკვიდურობის მართვისა და ჰეჯირების მიზნებისთვის (კერძოდ, სავალუტო სვოპები).

კონტრაგენტებისა და ემიტენტების ვალდებულებები ბანკის მიმართ იმართება ლიმიტების სისტემის საფუძველზე. პროკრედიტ ბანკი ტრანზაქციებს მხოლოდ იმ კონტრაგენტებთან აწარმოებს, რომლებიც ბანკმა წინასწარ ყურადღებით გააანალიზა და რომლებისთვისაც ლიმიტი დაამტკიცა. მთლიანი ლიმიტი იმ ბანკისთვის ან ბანკების ჯგუფებისთვის, რომლებიც არ მიეკუთვნებიან ეუთო-ს ქვეყნებს, არ უნდა აღემატებოდეს

პროგრედიტ ბანკის CRR კაპიტალის 10%-ს, თუ არ არსებობს პროგრედიტ ჯგუფის აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტისა (ALCO) ან პროგრედიტ ჯგუფის რისკების მართვის კომიტეტის წინასწარი დამატებითი თანხმობა. OECD-ს წვერი ქვეყნის ბანკისთვის ლიმიტი კაპიტალის 25%-ს შეადგენს. როგორც წესი, ჩვენი ვადიანი ანაბრების მაქსიმალური დაფარვის ვადა არის ერთი თვე; სამ თვეზე ხანგრძლივი დაფარვის ვადები პროგრედიტ ჯგუფის ALCO-ს ან რისკების მართვის კომიტეტის თანხმობას მოითხოვს. თანხმობა, ასევე, საჭიროა ფასიან ქაღალდებში ნებისმიერი ინვესტირების შემთხვევაში, გარდა საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ ეროვნულ ვალუტაში გამოშვებული, სამ თვემდე ნარჩენი დაფარვის ვადი მქონე ფასიანი ქაღალდებისა.

რისკის კონცენტრაციის თავიდან ასაცილებლად, დამატებით დადგენილია მაქსიმალური ლიმიტი ცალკეული საბანკო ჯგუფისა და სახელმწიფოს (ცენტრალური ბანკის, სამთავრობო და სახელმწიფო ერთეულების მთლიანი ვალდებულებების ჯამი) მიმართ.

საბაზრო რისკები

საბაზრო რისკები არის პოტენციური ზარალის რისკი, რომელიც შესაძლოა დადგეს საბაზრო ფასების ცვლილებების შედეგად, როგორიცაა სავალუტო კურსის ან სხვა პარამეტრების ცვლილება, რაც ფასებზე ახდენს გავლენას. პროგრედიტ ბანკისთვის მნიშვნელოვანი საბაზრო რისკებია: სავალუტო რისკი და საპროცენტო განაკვეთის რისკი საბანკო წიგნში. პროგრედიტ ბანკი ისე მართავს საბაზრო რისკებს, რომ მაქსიმალურად შეამციროს მათი ზეგავლენა. ბანკის რისკების სტრატეგიის თანახმად, სავალუტო რისკებისა და საპროცენტო განაკვეთის რისკების აღება სპეკულაციური მიზნებით დაუშვებელია; უცხოური ვალუტის დერივატივებისა და საპროცენტო განაკვეთების დერივატივების გამოყენება დასაშვებია მხოლოდ ჰეჯირების მიზნით ან ლიკვიდურობის მისაღებად. პროგრედიტ ბანკი მკაცრად არასავაჭრო წიგნის მქონე ინსტიტუტია.

სავალუტო რისკები

სავალუტო რისკს ჩვენ განვსაზღვრავთ როგორც უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის მერყეობით მიღებული ზარალის ან უარყოფითი გავლენის რისკს. სავალუტო რისკმა შეიძლება უარყოფითი გავლენა მოახდინოს შემოსავლებზე და საზედამხებელო კაპიტალის კოეფიციენტის შემცირება გამოიწვიოს.

შედეგებზე გავლენა უარყოფითია, როდესაც მისი უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული აქტივებისა და ვალდებულებების ოდენობა არ არის შესაბამისი, ხოლო სავალუტო კურსი არახელსაყრელი მიმართულებით იცვლება. რისკების მთავარი მაჩვენებელი, რომელიც თითოეული ვალუტისთვის საბალანსო უწყისში შეუსაბამობას ავლენს, არის ღია სავალუტო პოზიცია (OCP). მთლიანი ღია სავალუტო პოზიცია ბანკის CRR კაპიტალის 10%-ით არის შეზღუდული, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ამ ზღვარიდან გადახვევა პროგრედიტ ჯგუფის ALCO-ს ან პროგრედიტ ჯგუფის რისკების მართვის კომიტეტის მიერ არის დამტკიცებული. მთლიანი ღია სავალუტო პოზიციისთვის რისკის ადრეული იდენტიფიცირების მაჩვენებლად მიჩნეულია პროგრედიტ ბანკის CRR კაპიტალის 7,5%, ხოლო $\pm 5\%$ განსაზღვრულია თითოეული ვალუტის ღია სავალუტო პოზიციისთვის.

სავალუტო რისკმა შეიძლება შეამციროს საზედამხებელო კაპიტალის კოეფიციენტი, რადგან ბანკის კაპიტალი ეროვნულ ვალუტაშია წარმოდგენილი, ხოლო აქტივების დიდი ნაწილი, რომელსაც ეს კაპიტალი უზრუნველყოფს, უცხოურ ვალუტაშია დენომინირებული. ამ შემთხვევაში, ეროვნული ვალუტის გაუფასურებას შეიძლება მოჰყვეს კაპიტალის ადეკვატურობის მნიშვნელოვანი გაუარესება, თუ უცხოური ვალუტის აქტივების აფასება მოხდება (ადგილობრივი პერსპექტივით) და ბანკს, ამის შედეგად, უფრო მაღალი რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები ექნება, კაპიტალი კი უცვლელი დარჩება. მოცემული რისკის შესამცირებლად, ბანკი ცდილობს ეროვნულ ვალუტაში დენომინირებული აქტივების წილის გაზრდას. სულ მცირე კვარტალში ერთხელ, კაპიტალის ადეკვატურობის პროგნოზირების პროცესის ფარგლებში, ხორციელდება სავალუტო რისკების სტრეს-ტესტები, რომლებიც ასახავს ვალუტის კურსის არახელსაყრელი ცვლილებების ზეგავლენას ბანკის კაპიტალის კოეფიციენტებზე.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი საბანკო წიგნში

საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის საბაზრო საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებებით გამოწვეული ზარალის რისკი, რომელიც წამოიქმნება აქტივებისა და ვალდებულებების გადაფასების ვადების სტრუქტურული შეუსაბამობის შედეგად. საპროცენტო განაკვეთის რისკი ფასდება რეგულარულად, სულ მცირე კვარტალში ერთხელ.

საპროცენტო განაკვეთის რისკის მართვის მიზნით, პროკრედიტ ბანკი ცვალებადი განაკვეთის მქონე სესხების გაცემას ანიჭებს უპირატესობას. შედეგად, აქტივების გადაფასების ვადების ვალდებულებების გადაფასების ვადებთან შესაბამისობაში მოყვანა უკეთესად არის შესაძლებელი, მაშინაც კი, როდესაც ვალდებულებების ვადები სესხების ვადებზე უფრო ხანმოკლეა. ცვალებადი განაკვეთის მქონე სესხის გამჭვირვალედ გაცემისთვის, ბანკი, საპროცენტო განაკვეთების დასარეგულირებლად, ათვლის წერტილად („ბენჩმარკი“) საჯაროდ ცნობილ საპროცენტო განაკვეთებს იყენებს (LIBOR, EURIBOR, საქართველოს ეროვნული ბანკის რეფინანსირების განაკვეთი). საპროცენტო განაკვეთის რისკის შესამცირებელი ფინანსური ინსტრუმენტები (ჰეჯები) ეროვნულ ვალუტაში არ არის ხელმისაწვდომი.

საპროცენტო განაკვეთის რისკის შეფასების, მონიტორინგისა და შემცირების მიზნით, ბანკი იყენებს მდგომარეობას, რომელიც ეფუძნება გადაფასების გეპების ანალიზს. აქტივები და ვალდებულებები გადანაწილებულია სახელშეკრულებო პირობებით გათვალისწინებულ ვადებზე. ბანკი საპროცენტო განაკვეთის რისკს ორი მაჩვენებლის საფუძველზე აფასებს: EVI - ეკონომიკურ ღირებულებაზე გავლენა, გრძელვადიანი პერსპექტივა, და IEI - საპროცენტო შემოსავლების მაჩვენებელი, თორმეტთვიანი პერსპექტივა (გავლენა მოგება-ზარალზე). ეკონომიკურ ღირებულებაზე გავლენა (EVI) ყველა ვალუტის საპროცენტო განაკვეთის ერთდროული საზიანო (შემცირების თუ გაზრდის) შოკის სიმულაციის დროს არ უნდა აღემატებოდეს ბანკის CRR კაპიტალის 15%-ს; რისკის ადრეული იდენტიფიცირების მაჩვენებელი

თითოეული ვალუტისთვის განსაზღვრულია 10%-ით (გაუქვითავი მაჩვენებელი თითოეულ შემთხვევაში). მოგებაზე ან ზარალზე უარყოფითი გავლენა მნიშვნელოვნად ითვლება, თუ ის ბანკის მიმდინარე წლის ბიზნეს გეგმით პროგნოზირებული წმინდა საპროცენტო შემოსავლის 20%-ს აღემატება (ადრეული გაფრთხილების მაჩვენებელი). დადგენილი ლიმიტი 25%-ია.

საოპერაციო და თაღლითობის რისკები

CRR-ის შესაბამისად, საოპერაციო რისკს ჩვენ განვმარტავთ, როგორც არასათანადო ან წარუმატებელი შიდა პროცესების, ადამიანების ან სისტემების მოქმედებების ან გარე მოვლენების მიერ გამოწვეული დანაკარგის რისკს. აღნიშნული განმარტება მოიცავს თაღლითობის რისკს, IT და ინფორმაციული უსაფრთხოების რისკებს, იურიდიულ რისკებს, რეპუტაციისა და აუტოსორსინგის რისკებს. საოპერაციო რისკის მართვის პოლიტიკები 2009 წლიდან დაინერგა; ისინი დამტკიცებულია ბანკის ხელმძღვანელობის მიერ და ყოველწლიურად არის განახლებული. პოლიტიკებში მოცემული პრინციპები შეესაბამება საოპერაციო რისკზე სტანდარტიზებული მიდგომის მოთხოვნებს, CRR-ის, საქართველოს ეროვნული ბანკის საოპერაციო რისკების მართვის რეგულაციების, საქართველოს ეროვნული ბანკის კიბერუსაფრთხოების სტრუქტურის და საერთაშორისო საუკეთესო პრაქტიკების შესაბამისად.

საოპერაციო რისკის მართვის მიზანი არის რისკების ადრეულ ეტაპზე გამოვლენა და ზარალის შემთხვევების განმეორების თავიდან აცილება. ჯგუფის ფარგლებში გამოყენებული ძირითადი ინსტრუმენტები არის შემდეგი: „რისკის შემთხვევის მონაცემთა ბაზა (RED)“, საოპერაციო და თაღლითობის რისკების ყოველწლიური შეფასება, დადგენილი „ძირითადი რისკის მაჩვენებლები (KRI)“ და ყველა ახალი მომსახურების და პროცესების „ახალი რისკის დამტკიცების პროცესის“ (NRA) სტრუქტურირებული პროცედურის საშუალებით ანალიზი.

„რისკის შემთხვევის მონაცემთა ბაზა“ შეიქმნა იმისათვის, რომ პროკრედიტ ჯგუფში გამოვლენილი ყველა საოპერაციო რისკის შემთხვევა იყოს დოკუმენტირებული, გაანალიზებული და მისი ეფექტური კომუნიკაცია მოხდეს. პროკრედიტის ყველა ბანკი დოკუმენტურად ასახავს მის რისკის შემთხვევებს არსებული სტრუქტურის გამოყენებით, რაც უზრუნველყოფს რომ შესაბამისი ყურადღება დაეთმოს აუცილებელი მაკორექტირებელი და პრევენციული ზომების დანერგვას საოპერაციო და თაღლითობის რისკების შესამცირებლად ან თავიდან ასაცილებლად.

რისკების შემთხვევების შემდგომი ანალიზიდან განსხვავებით, როგორც ეს აღრიცხულია რისკების შემთხვევების მონაცემთა ბაზაში, ყოველწლიური რისკის შეფასებები სისტემატიურად ხორციელდება ძირითადი რისკების გამოვლენის და შეფასების და კონტროლის გარემოს შესაბამისობის შეფასების მიზნით. აღნიშნული ორი ინსტრუმენტი ავსებს ერთმანეთს და უზრუნველყოფს პროკრედიტ ბანკის საოპერაციო რისკის პროფილის საერთო სურათს.

რისკის მაჩვენებლები ასევე გამოიყენება საბანკო ოპერაციების კონკრეტულ სფეროებში თაღლითობის გაზრდილი რისკის ან კონკრეტული წერტილების გამოსავლენად, რომლებიც შეიძლება გამოყენებულ იქნას პოტენციური თაღლითების მიერ. აღნიშნული მაჩვენებლების ანალიზი რეგულარულად ხორციელდება და საჭიროების შემთხვევაში ხდება პრევენციულ ზომებზე შეთანხმება.

საოპერაციო რისკის მართვის დასრულებისთვის, ყველა ახალი მომსახურება დანერგვამდე უნდა იყოს გაანალიზებული, პოტენციური რისკების გამოვლენის და მართვის მიზნით (NRA პროცესი).

IT რისკების შეზღუდვის მიზნით, პროკრედიტ ჯგუფს დადგენილი აქვს IT ინფრასტრუქტურის, ბიზნესის უწყვეტობის და ინფორმაციული უსაფრთხოების უზრუნველყოფის სტანდარტები. ბანკის დონეზე, IT/ინფორმაციული უსაფრთხოების რისკის მართვის სტრუქტურაში პროკრედიტ ბანკს გათვალისწინებული აქვს სეზონის მიერ დაწესებული მოთხოვნები. ინფორმაციული უსაფრთხოების და ბიზნეს უწყვეტობის

რეგულარული კონტროლი არსებული პროცესების და პროცედურების ნაწილს წარმოადგენს. ბანკი ახორციელებს მისი საინფორმაციო აქტივების კლასიფიკაციას და ატარებს მისი ძირითადი ინფორმაციული აქტივების რისკის ყოველწლიურ შეფასებას. ბანკში დანერგილი ბიზნეს უწყვეტობის სტრუქტურა უზრუნველყოფს, რომ ყველა თანამშრომელმა გაიაზროს აღნიშნული რისკები, ძირითადი პროცესები იყოს განსაზღვრული და რესურსები იყოს განაწილებული ოპერაციების აღსადგენად, პროცესების უპირატესობის განსაზღვრის შესაბამისად.

ფულის გათეთრების და ტერორიზმის დაფინანსების რისკი

პროკრედიტ ბანკისთვის ძალიან მნიშვნელოვანია გამჭვირვალე და სოციალურად პასუხისმგებელი საბანკო მომსახურების უზრუნველყოფა. ბანკის ქცევის კოდექსი და აკრძალული საქმიანობების სია, ერთად ქმნის სავალდებულო სტრუქტურას, რომელსაც ყველა თანამშრომელი უნდა დაემორჩილოს.

ის დოკუმენტურად ასახავს პროკრედიტის უარს წამოიწყოს საქმიანი ურთიერთობები პირებთან ან კომპანიებთან რომელთა საქმიანობა არ შეესაბამება პროკრედიტის ჯგუფის ან ბანკის ეთიკურ ღირებულებებს.

პროკრედიტ ბანკი ემორჩილება ჯგუფის ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ერთიანი პოლიტიკის სტრუქტურას (ჯგუფის „ფულის გათეთრების საწინააღმდეგო“ პოლიტიკა) და ჯგუფის თანმდევ სტანდარტებსა და სახელმძღვანელო მითითებებს, რომლებიც შესაბამისობაშია გერმანიის და ევროკავშირის მარეგულირებელ მოთხოვნებთან და ასევე ბაზელის კომიტეტის მიერ „საბანკო ზედამხედველობაზე“ და „ფინანსური ღონისძიებების სამოქმედო ჯგუფის“ (FATF) ფულის გათეთრების წინააღმდეგ გამომშველ სახელმძღვანელო მითითებებთან. ფულის გათეთრების წინააღმდეგობის სფეროში საერთაშორისო სტანდარტების და საუკეთესო პრაქტიკების გამოყენების გარდა, პროკრედიტ ბანკი ქვეყნის ლოკალურ წესებსა და რეგულაციებს ემორჩილება.

ამ სფეროში უმაღლესი სტანდარტების დაცვის უზრუნველსაყოფად, პროკრედიტ ბანკმა უნდა გამოიყენოს ფულის გათეთრების და ტერორიზმის დაფინანსების საწინააღმდეგო ან მომხმარებელთა დიუ-დილიჯენსთან დაკავშირებული ნებისმიერი ქვეყნის შიდა კანონი, რომელიც უფრო მაღალ სტანდარტს შეესაბამება, ვიდრე ჯგუფის ფულის გათეთრების საწინააღმდეგო პოლიტიკით განსაზღვრული სტანდარტები.

ჯგუფის ფულის გათეთრების საწინააღმდეგო სტრუქტურა მოიცავს შემდეგ ძირითად ელემენტებს:

- ჯგუფის ფულის გათეთრების საწინააღმდეგო გუნდი პროკრედიტ ჰოლდინგში მოქმედებს როგორც პროკრედიტის ჯგუფის ფარგლებში ფულის გათეთრების, ტერორიზმის დაფინანსების და თაღლითობის თავიდან აცილების ძირითადი განყოფილება. ჯგუფის პოლიტიკის სტრუქტურის უზრუნველყოფის და ფულის გათეთრების საწინააღმდეგო ტრენინგების ჩატარების გარდა, ფულის გათეთრების საწინააღმდეგო გუნდი რეგულარულად ატარებს მაკონტროლებელ ოპერაციებს პროკრედიტ ბანკებში, ფულის გათეთრების საწინააღმდეგო პოლიტიკის დანერგვის მონიტორინგის მიზნით.
- ბანკში გამოყოფილია ფულის გათეთრების საწინააღმდეგო მიმართულებაზე პასუხისმგებელი თანამშრომელი, რომელიც რეგულარულად ატარებს ანგარიშს ბანკის დირექტორთა საბჭოს (ან საზედამხებველო საბჭოს, აუცილებლობის შემთხვევაში) და ჯგუფის ფულის გათეთრების საწინააღმდეგო მიმართულებაზე პასუხისმგებელ თანამშრომელს პროკრედიტ ჰოლდინგში.
- მუდმივად ტარდება ფულის გათეთრების საწინააღმდეგო ტრენინგები ბანკის ყველა თანამშრომლისთვის, მაშინაც როდესაც ახალი თანამშრომლები უერთდებიან ბანკს, და ასევე უწყვეტ საფუძველზე, ბანკის ტრენინგების გეგმის სტრუქტურის ფარგლებში, ჯგუფის ფულის გათეთრების საწინააღმდეგო პოლიტიკის შესაბამისად.
- “ჯგუფის კლიენტების დიუ-დილიჯენსის (CDD)” სტანდარტის შესაბამისად, პროკრედიტ ბანკი მისი კლიენტების „დიუ-დილიჯენსის“ პროცედურებში იყენებს მკაცრ „იცნობდეთ თქვენს კლიენტს (Know Your Customer (KYC))“ წესებს.

- ბანკი ინარჩუნებს რისკის კლასიფიკაციის სისტემას მისი კლიენტებისთვის და შესაბამისად იყენებს „დიუ-დილიჯენსის“ და მონიტორინგის პროცედურებს.
- ბანკის ყველა კლიენტი და გარიგება შესაბამისი საერთაშორისო სანქციების და ემბარგოების, ისევე როგორც „პოლიტიკურად აქტიური პირების (PEP)“ ეროვნული და შიდა სიების, საპირწონედ შემოწმებას ექვემდებარება.
- პროკრედიტ ბანკი იყენებს თანმიმდევრულ ზომებს მონაცემებისა და გარიგებების მონიტორინგისთვის. პროკრედიტ ბანკებში დანერგილი საინფორმაციო ტექნოლოგიებზე დაფუძნებული ერთიანი მონიტორინგის სისტემა უზრუნველყოფს მონაცემების, გარიგებების და ანგარიშების მონიტორინგის ერთნაირად მაღალ სტანდარტებს მთლიანი ჯგუფის მასშტაბით.
- ფულის გათეთრების, ტერორიზმის დაფინანსების, თაღლითობის და სხვა ფინანსური დანაშაულის რისკი ყოველწლიურად ფასდება მთლიანი პროკრედიტის ჯგუფისთვის, რაც იძლევა საშუალებას რომ გამოვლენილი რისკები იყოს აღმოფხვრილი და შემსუბუქებული კონკრეტული ზომების საშუალებით.
- ბანკი თანამშრომლობს ქვეყანაში არსებულ სისხლის სამართლის გამოძიების ორგანოებთან. ყველა საქმიანობა რომელიც ფულის გათეთრების, ტერორიზმის დაფინანსების ან სხვა ფინანსური დანაშაულის ეჭვს იწვევს დარეპორტებულია პასუხისმგებელ „ფინანსური დაზვერვის განყოფილებებთან (FIU)“, ისევე როგორც ჯგუფის ფულის გათეთრების საწინააღმდეგო მიმართულებაზე პასუხისმგებელ ოფიცერთან. ჯგუფის ფულის გათეთრების საწინააღმდეგო მიმართულებაზე პასუხისმგებელი თანამშრომელი თავის მხრივ თანამშრომლობს სისხლის სამართლის გამოძიებასთან და გერმანიაში და საზღვარგარეთ არსებულ სამართალდამცავ ორგანოებთან.

პროკრედიტ ბანკში შექმნილია შესაბამისობის განყოფილება, რომელიც პასუხისმგებელია ეროვნულ საბანკო რეგულაციებთან შესაბამისობაზე და რომელიც რეგულარულად აბარებს საგანგებო ანგარიშს ბანკის ხელმძღვანელობას და ჯგუფის შესაბამისობაზე პასუხისმგებელ თანამშრომელს.

ბანკი არის სრულ შესაბამისობაში ყველა მარეგულირებელ მოთხოვნასთან, რომელიც ფულის გათეთრების და ტერორიზმის დაფინანსების თავიდან აცილებას ეხება. ამასთანავე, ბანკს დანერგილი აქვს ჯგუფის საერთო სახელმძღვანელო მითითებები ფულის გათეთრების და ტერორიზმის დაფინანსების თავიდან ასაცილებლად, რაც რიგ შემთხვევებში უფრო მკაცრია ვიდრე ქვეყანაში მოქმედი საკანონმდებლო მოთხოვნები.

ლიკვიდურობის და დაფინანსების რისკები

ლიკვიდურობისა და დაფინანსების რისკი ეხება პროკრედიტ ბანკის მოკლევადიან და გრძელვადიან უნარს, სრულად და დროულად შეასრულოს თავისი ფინანსური ვალდებულებები, მათ შორის სტრესულ სიტუაციებში. ზოგადად, ბანკის ლიკვიდურობისა და დაფინანსების რისკი ლიმიტირებულია იმ გარემოებით, რომ ჩვენ უმეტესწილად გავცემთ სესხებს ყოველთვიური გადახდის პირობით, რაც ძირითადად კლიენტების დეპოზიტებით არის დაფინანსებული. დეპოზიტების მოზიდვის ოპერაციები ორიენტირებულია ბიზნეს კლიენტებისა და მეანაბრეების სამიზნე ჯგუფზე, ვისთანაც ჩვენ მყარ ურთიერთობას ვამყარებთ. ფინანსურმა კრიზისმა აჩვენა, რომ ჩვენი კლიენტების ანაბრები დაფინანსების სტაბილურ და საიმედო წყაროს წარმოადგენს. 2021 წლის დეკემბრის ბოლოს, დაფინანსების ყველაზე მსხვილი წყარო კლიენტების ანაბრებია.

მოკლევადიანი ლიკვიდურობის რისკს, სხვა ინსტრუმენტებთან ერთად, ვაფასებთ ლიკვიდურობის გეპის (ბანკის აქტივებისა და ვალდებულებების სხვაობა სახელშეკრულებო ვადიანობის მიხედვით) ანალიზით და ამ რისკის მონიტორინგს ვახორციელებთ 30-დღიანი ლიკვიდურობის ინდიკატორის (საკმარისი ლიკვიდურობის ინდიკატორი - SLI) და

„გადარჩენის პერიოდის“ საფუძველზე, ასევე ლიკვიდურობის მინიმალური კოეფიციენტის შესაბამისად, რომელსაც საქართველოს ეროვნული ბანკი (საქართველოს ეროვნული ბანკის ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი, LCR) და ევროკავშირის კაპიტალის მოთხოვნების შესახებ დებულება (CRR ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი - CRR LCR) განსაზღვრავს. SLI მაჩვენებლით ფასდება, აქვს თუ არა ბანკს საკმარისი ლიკვიდობა და მოსალოდნელია თუ არა სახსრების შემოდინება სახსრების გადინებისთვის მომდევნო 30 დღის განმავლობაში. „გადარჩენის პერიოდი“ წარმოადგენს დროის პერიოდს რომლის განმავლობაშიც ბანკს შეუძლია დააკმაყოფილოს ყველა მისი ვალდებულებები გადახდა, დამატებითი ფულადი სახსრების გენერირების საჭიროების გარეშე. გაანგარიშება ითვალისწინებს ბანკებში დეპოზიტების მოძრაობის ისტორიული ანალიზის შედეგად დეპოზიტების გადინებას. ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტები გვიჩვენებს, თუ რამდენად საკმარისი ლიკვიდურობა აქვს ბანკს იმისათვის, რომ მან დაფაროს მომდევნო 30 დღის განმავლობაში მოსალოდნელი წმინდა გადინება, მათ შორის მძიმე ეკონომიკური შოკის სცენარის შემთხვევაშიც.

გარდა ამისა, ბანკს განსაზღვრული აქვს რისკის ადრეული იდენტიფიცირების მაჩვენებლები, რომელთა მონიტორინგი რეგულარულად ხორციელდება. ამ თვალსაზრისით მთავარი მაჩვენებლებია: ჯამური ან ადგილობრივი და მყარი ვალუტის მიხედვით დაანგარიშებული საკმარისი ლიკვიდურობის მაჩვენებელი, ბანკთაშორისი ბაზრის მაჩვენებელი, „Overnight დაფინანსების მაჩვენებელი“ და „გადარჩენის პერიოდი“, გახანგრძლივებული საბაზრო სტრესის სცენარის მიხედვით.

საბაზრო რისკთან დაკავშირებული, კომბინირებული და გრძელვადიანი სტრეს-ტესტები ტარდება ყოველთვიურად და, საჭიროების შემთხვევაში, უფრო ხშირად, რათა პროკრედიტ ბანკმა უზრუნველყოს საკმარისი ლიკვიდური სახსრების არსებობა მისი ვალდებულებების შესასრულებლად, როგორც პერიოდებშიც კი. უფრო მეტიც, ბანკს აქვს სამოქმედო გეგმა ლიკვიდურობასთან დაკავშირებით გაუთვალისწინებელი გარემოებების შემთხვევაში. თუ მოულოდნელი გარემოებების წარმოქმნის დროს ბანკს არ

აღმოჩენდა საკმარისი ლიკვიდურობის სახსრები, სამოქმედო გეგმა ლიკვიდურობასთან დაკავშირებით გაუთვალისწინებელი გარემოებების შემთხვევაში შემუშავებულია პროკრედიტ ჯგუფის დონეზე: ამ გეგმის მიხედვით, „დაფინანსების ბოლო წყაროს“ პროკრედიტ ჰოლდინგი წარმოადგენს. ამ მიზნით, პროკრედიტ ჰოლდინგი ლიკვიდური აქტივების სათანადო რეზერვებს ინახავს. ლიკვიდური აქტივების რეზერვის ოდენობა განისაზღვრება პროკრედიტ ჯგუფის სტრუქტურის საფუძველზე და რეგულარულ მონიტორინგს ექვემდებარება.

ბანკის ლიკვიდური აქტივების ყოველდღიურ მართვას ხაზინის განყოფილება ახორციელებს ფულადი ნაკადების პროგნოზების საფუძველზე, რომელსაც აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი (ALCO) ამტკიცებს, ხოლო რისკების მართვის განყოფილება ყოველდღიურ მონიტორინგს უწევს.

პროკრედიტ ბანკი დაფინანსების რისკს მართავს, აფასებს და ზღუდავს ბიზნესის დაგეგმვის, ვადიანობის გეგმის ანალიზისა და შესაბამისი ინდიკატორების მეშვეობით. ბიზნესის დაგეგმვის პროცესში გამოვლენილი ბანკის დაფინანსების საჭიროებების მონიტორინგი და რეგულარული გადახედვა პროკრედიტ ჯგუფის დონეზე ხდება. ჯგუფის ALCO და ბანკის ALCO მონიტორინგს უწევენ დაფინანსების გარე მომწოდებლებთან, განსაკუთრებით საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებთან, წარმოებულ ყველა მნიშვნელოვან ტრანზაქციას. პროკრედიტ ჰოლდინგი და პროკრედიტ ბანკი გერმანია, ასევე, ახორციელებენ შუალედურ დაფინანსებას იმ შემთხვევაში, თუ დაფინანსების მიღების ვადა გადაინეწვს. დაფინანსების რისკის შეფასების მნიშვნელოვანი მაჩვენებელი დეპოზიტების კონცენტრაციაა. აღნიშნული მაჩვენებელი განისაზღვრება, როგორც ბანკის საერთო სადეპოზიტო პორტფელში ხუთი უმსხვილესი არასაფინანსო დეპოზიტარის წილი ან ყველა არასაფინანსო დეპოზიტარის წილი, რომელთაც საერთო არასაფინანსო სადეპოზიტო პორტფელში 1%-ზე მეტი წილი აქვთ. მაჩვენებლის ტრიგერი დგინდება ანაბრების გადინების სავარაუდო დონეზე.

კაპიტალის მართვა

პროკრედიტ ჯგუფში კაპიტალის მართვის ძირითადი პრინციპი არის ის, რომ როგორც პროკრედიტ ბანკმა, ასევე მთლიანად პროკრედიტ ჯგუფმა არ აიღოს უფრო მაღალი რისკი, ვიდრე ორგანიზაციას შეუძლია გაწვდეს. ამ პრინციპის მონიტორინგი ხორციელდება სხვადასხვა მაჩვენებლის გამოყენებით, რისთვისაც განსაზღვრულია რისკის ადრეული იდენტიფიცირების მაჩვენებლები და ლიმიტები.

საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ მარეგულირებელ სტანდარტებთან ერთად, პროკრედიტ ბანკი ხელმძღვანელობს დამატებითი მაჩვენებლებით, რომლებიც მოიცავს კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტებს კაპიტალის მოთხოვნების შესახებ დებულების (CRR) შესაბამისად, ძირითადი პირველადი კაპიტალის (Tier 1) ლევერიჯის კოეფიციენტს CRR-ის შესაბამისად და კაპიტალის ადეკვატურობის შიდა შეფასებას.

კაპიტალის მართვის ძირითადი მიზნებია:

- საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნებთან შესაბამისობა;
- შიდა კაპიტალის ადეკვატურობის უზრუნველყოფა;
- ბანკში განსაზღვრული კაპიტალის მოთხოვნებთან შესაბამისობა და კაპიტალის საკმარისი ოდენობის ბუფერის შექმნა ბანკის საქმიანობის უზრუნველსაყოფად;
- ბანკის მხარდაჭერა უწყვეტი განვითარების გეგმების განხორციელებაში.

პროკრედიტ ჯგუფისთვის კაპიტალის მოთხოვნებს აწესებს და აკონტროლებს გერმანიის ფინანსური ზედამხედველობის ფედერალური დაწესებულება (BaFin) და სამეთვალყურეო კოლეჯი, გერმანიის საბანკო აქტის 8-ე მუხლის შესაბამისად, ხოლო პროკრედიტ ბანკი, პირველ რიგში, საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებულ მოთხოვნებს ექვემდებარება.

პილარ 1 და კომბინირებული ბუფერი

2017 წლის დეკემბრიდან, სებ-მა მიმოიხილა პილარ 1-ის და პილარ 2-ის მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნები და კაპიტალის დამატებითი ბუფერები განსაზღვრა. საერთო პირველადი კაპიტალის (Tier 1), პირველადი კაპიტალის (Tier 1) და სულ საზედამხებელო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნები იქნა შემცირებული და მინიმალური ზღვარი იქნა დაწესებული: 4.5%, 6% და 8%, შესაბამისად (აღრე 7%, 8.5%, და 10.5%), დამატებითი კაპიტალის ბუფერების გარდა. სს პროკრედიტ ბანკი, საქართველოს, მოეთხოვება საკუთარი ფულადი სახსრების ფლობა, რომლებიც ყოველთვის აჭარბებს ან ტოლია ზემოაღნიშნული კაპიტალის მოთხოვნებისა.

ამასთანავე, ბანკებს მოეთხოვებათ საერთო პირველადი კაპიტალის საშუალებით დამატებითი კომბინირებული ბუფერის ფლობა. კომბინირებული ბუფერი შედგება კონსერვაციის, კონტრციკლური და სისტემური ბუფერებისგან. კონსერვაციის ბუფერის განაკვეთი დადგენილია როგორც რისკის მიხედვით-შეწონილი აქტივების 2.5%, ხოლო კონტრციკლური ბუფერისთვის განსაზღვრულია 0%-იანი განაკვეთი, ყველა ბანკისთვის. კონტრციკლური ბუფერი შესაძლოა მერყეობდეს 0%-დან 2.5%-მდე შუალედში და უნდა გადაიხედოს პერიოდულად, ფინანსური და მაკროეკონომიკური გარემოს გათვალისწინებით. სისტემურად მნიშვნელოვანი კომერციული ბანკებისთვის, სისტემური ბუფერი იქნა შემოღებული. პროკრედიტ ბანკი, საქართველო არ არის მიჩნეული სისტემურ ბანკად; შესაბამისად ბანკისგან 0%-იანი სისტემური ბუფერი მოითხოვება.

პილარ 2

ბაზელ III-ის სტრუქტურის შესაბამისად, პილარ 2-ის ჩარჩოს ფარგლებში მოქმედმა კომერციულმა ბანკებმა უნდა შეინარჩუნონ კაპიტალის ადეკვატურობის ბუფერები იმ რისკებისთვის რომლებიც საკმარისად არ არის დაფარული პილარ 1-ის ფარგლებში. აღნიშნული სტრუქტურის ფორმალიზების და დანერგვის მიზნით, საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა შემოიღო “პილარ 2-ის ფარგლებში კომერციული ბანკებისათვის დამატებითი კაპიტალის ბუფერების განსაზღვრის წესი”.

ამ წესის შესაბამისად, პილარ 2-ის კაპიტალის მოთხოვნები მოიცავს არა-ჰეჯირებული სავალუტო-საკრედიტო რისკის ბუფერის მოთხოვნებს, რომლებიც აღრე პილარ 1-ში იყო შეტანილი.

ზემოაღნიშნული ბუფერის გარდა, პილარ 2-ის სტრუქტურა განსაზღვრავს კაპიტალის ბუფერს საკრედიტო პორტფელის კონცენტრაციის რისკისთვის (სახელობითი კონცენტრაციისა და სექტორული კონცენტრაციის რისკი), წმინდა სტრეს-ტესტების ბუფერს სამეთვალყურეო სტრეს-ტესტების შედეგების მიხედვით და სამეთვალყურეო პროცესისას განსაზღვრული წმინდა GRAPE ბუფერს - სებ-ის რისკების შეფასების საერთო პროგრამა (GRAPE).

მნიშვნელოვანია აღინიშნოს, რომ კაპიტალის ბუფერები პილარ 2-ის ფარგლებში უნდა იყოს პროპორციულად ჩართული კაპიტალის მოთხოვნებში. აღნიშნულ მოთხოვნებთან შესაბამისობის მიზნით, კომერციულ ბანკებს მიეცათ შესაბამისი ვადები.

COVID-19 შემცირებული მოთხოვნები შეეხო პილარ 1-სა და პილარ 2-ის ბუფერებს, შესაბამისად ზემოაღნიშნული ციფრები წარმოადგენს საქართველოს ეროვნული ბანკის სტანდარტულ მოთხოვნებს პანდემიამდე. გასულ წელს ბანკმა აღადგინა კაპიტალის ბუფერები, რომლებიც COVID-19-ის გამო შემცირდა.

გარემოსდაცვითი მართვა

გარემოს დაცვა ჩვენი იდენტობის განუყოფელი ნაწილია. გარემოსდაცვითი საკითხების მართვისთვის შემუშავებული გვაქვს სისტემური მიდგომა, რომლის მიზნებია: ჩვენს მიერ მოხმარებული რესურსების ეფექტურობის გაუმჯობესება, ჩვენი კლიენტების საქმიანობის გარემოზე უარყოფითი ზეგავლენის შემცირება და „მწვანე“ ინვესტიციების დაფინანსება. 2021 წლის ბოლოს მდგომარეობით, პროგრედიტ ბანკი საქართველოს სასესხო პორტფელის 15%-ი „მწვანე“ სესხებისგან შედგებოდა.

გარემოსდაცვითი ცნობიერების ამაღლება უკვე მრავალი წელია ჩვენი ფინანსური ინსტიტუტის პრიორიტეტია. ჩვენ არ ვუჭერთ მხარს საქმიანობას, რომელიც გარემოს და საზოგადოებას ვნებს და ვინარჩუნებთ და ვანვითარებთ სისტემებს, რომლებიც გარემოზე ჩვენი და ჩვენი კლიენტების უარყოფითი ზეგავლენის მუდმივ შემცირებას უზრუნველყოფს. დროთა განმავლობაში, ჩვენ უფრო მეტად ფორმალური სახე მივიცით ჩვენს მიდგომას, გარემოსდაცვითი მაჩვენებლების მართვისა და გაუმჯობესების მიმართ. დღეს ჩვენ გვაქვს ჩამოყალიბებული და ყოვლისმომცველი გარემოსდაცვითი მენეჯმენტის სისტემა (Environmental Management System - EMS), რომელიც რამდენიმე წელია სერტიფიცირებულია საუკეთესო საერთაშორისო პრაქტიკის შესახებ ISO 14001:2015 სტანდარტით.

პროგრედიტ ჯგუფის, რომელიც ძირითადად ბანკებისგან შედგება, საქმიანობა საბანკო მომსახურებაა, შესაბამისად, ჩვენი კლიენტების საქმიანობით გამოწვეული არაპირდაპირი ზემოქმედება გარემოზე, რა თქმა უნდა, უფრო დიდი გავლენის მქონეა, ვიდრე ჩვენი საკუთარი რესურსების გამოყენებით და მართვით გამოწვეული პირდაპირი ზეგავლენა. თუმცა, ამავდროულად, ჩვენ ვხედავთ, თუ რამდენად მნიშვნელოვანია ჩვენი შიდა რესურსების მოხმარების ეფექტურობის მუდმივი გაუმჯობესება, რადგან გვესმის, რომ ეს ხელს უწყობს მწვანე ტექნოლოგიების გავრცელებას იმ ქვეყნებში, სადაც ჩვენ ვმუშაობთ. შესაბამისად, ჩვენ შევიმუშავეთ გარემოსდაცვითი მენეჯმენტის სისტემა, რომელიც შედგება სამი სვეტისგან, რომლის საფუძველზეც ყველა ჩვენი გარემოსდაცვითი ასპექტისა და ზემოქმედების მართვა ხორციელდება.

პილარ I - შიდა გარემოსდაცვითი მენეჯმენტი

ჩვენი შიდა გარემოსდაცვითი მენეჯმენტი მოიცავს პროცესებს და პროცედურებს, რომლებიც გვხმარება გარემოზე ჩვენი პირდაპირი ზემოქმედების მუდმივ შემცირებაში. ჩვენი ფილიალების ინფრასტრუქტურაში მწვანე ინვესტიციების განხორციელებით, ჩვენ ხელს ვუწყობთ მწვანე ტექნოლოგიების გავრცელებას ქვეყანაში. ჩვენს თანამშრომლებში გარემოსდაცვითი საკითხების შესახებ ცნობიერების ამაღლებაც, ასევე ინვესტის რესურსების მოხმარების ეფექტურობის გაუმჯობესებაც.

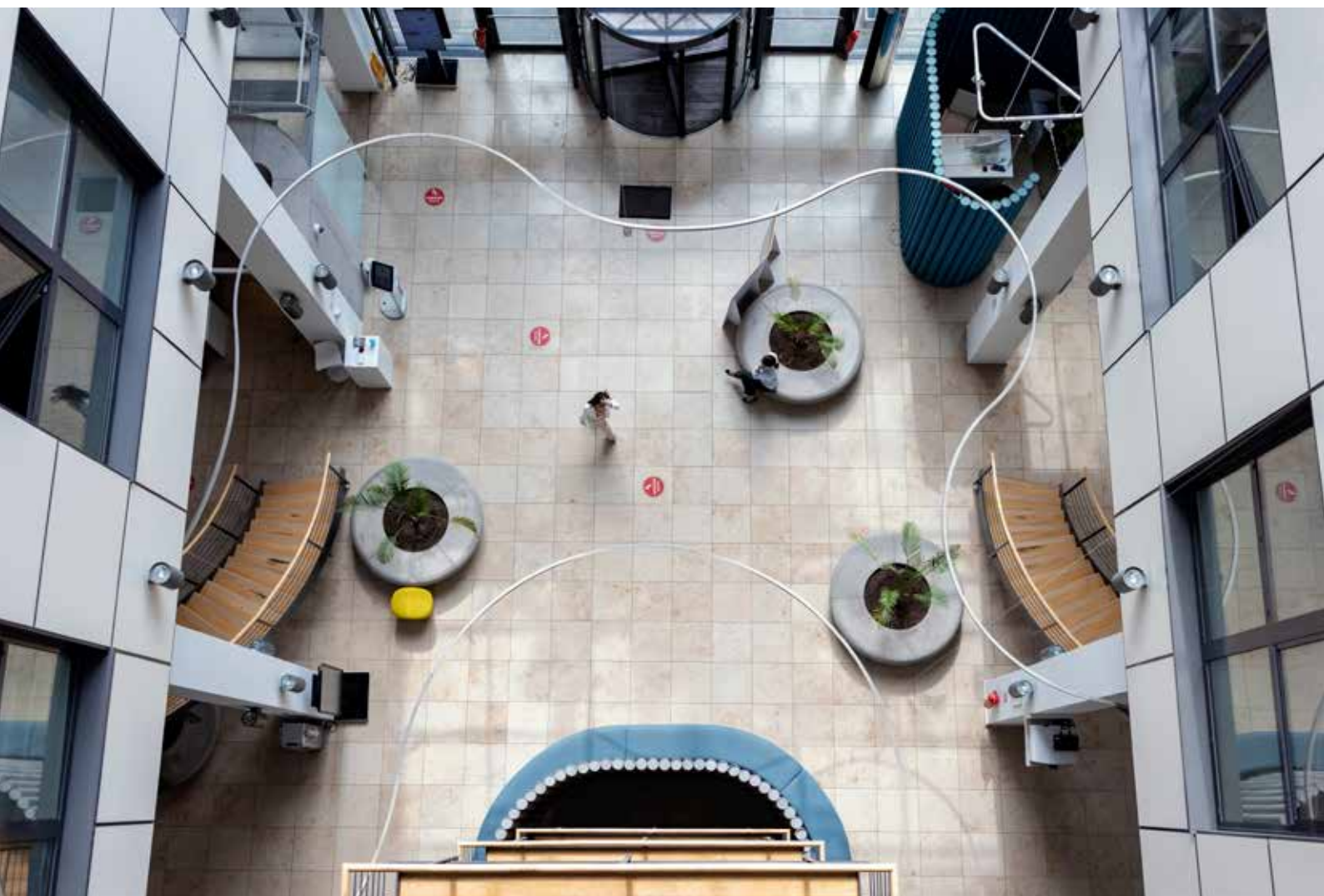
ავტოპარკი

ფინანსური ინსტიტუტებისთვის ნახშირბადის ემისიების ძირითადი წყარო, როგორც წესი, ტრანსპორტის გამოწვეულია. პროგრედიტ ბანკი საქართველო რამდენიმე წელია ცდილობს ჩვენი ავტოპარკის გარემოზე ზემოქმედების შემცირებას სულ უფრო მეტი ელექტრომობილის შეძენით. 2021 წლის ბოლოსთვის, ჩვენი ავტოპარკის 100% ელექტრომობილებისგან შედგება. ამრიგად, ჩვენ, როგორც ინსტიტუტმა, უზარმაზარი ნაბიჯი გადავდგით ნახშირბადის განეიტრალების თვალსაზრისით.

სათავო ოფისის შენობის სერტიფიცირება

2020 წლის დეკემბრიდან, პროგრედიტ ბანკი საქართველოს სათავო ოფისი თბილისში, შეყვანილია მსფოლიოს მწვანე შენობების სიაში. ეს არის პირველი შენობა საქართველოში, რომლის რესურსეფექტურობა დადასტურებულია EDGE საერთაშორისო სერტიფიკატით. ენერგეტიკის საერთაშორისო ექსპერტებმა შეამოწმეს ბანკის სათავო ოფისი, რომელიც პროგრედიტ ჯგუფის გარემოს დაცვაზე ორიენტირებული ფილოსოფიის შესაბამისად, თანამედროვე არქიტექტურულ დიზაინს, ენერგიის, წყლის და მასალების ეფექტურ გამოყენებასთან აერთიანებს.





პროგრესიტი ბანკი, საქართველო, იმედოვნებს, რომ გახდება მისაბაძი მაგალითი სხვა კომპანიებისთვის ბაზარზე და ხელს შეუწყობს მათი მხრიდან მსგავსი გარემოსდაცვითი ინიციატივების მიღებას, მათი საქმიანობით გამოწვეული გარემოზე ზეგავლენის შემცირების მიზნით. 2021 წელს, ჩვენ ვუმაჰინძღეთ ონლაინ სემინარებს, სადაც ხაზგასმული იყო ჩვენი წარმატება და EDGE სერტიფიცირების გამოცდილებისა და უპირატესობების ჩვენს პარტნიორებთან გაზიარება.

მზის ელექტროსადგურის პროექტი

პროგრესიტი ერთადერთი ბანკია ქვეყანაში, რომელიც საკუთარ მზის ელექტროსადგურს ამუშავებს - სისტემა გამოიყენება არა მხოლოდ შიდა მოხმარების ელექტროენერგიის წარმოებისთვის, არამედ მისი ავტოპარკის დასამუხტადაც.

2020 წლის ივნისში, თბილისის ცენტრში, ალექსანდრე ყაზბეგის გამზირზე N21-ში, სათავო ოფისის სახურავზე, 500 კვ.მ. ფართობზე დამონტაჟდა მზის პანელები. 2021 წელს, სადგურმა 120 000 კვტ/სთ-ზე მეტი ელექტროენერგია გამოიმუშავა, 10 ტონა CO₂ გამოყოფა აიცილა თავიდან და ელექტროენერგიის მოხმარების 9% ჩაანაცვლა სათავო ოფისში.

აშკარად ჩანს ბანკის წვლილი გარემოსდაცვაში, განსაკუთრებით მზის ელექტროსადგურის პროექტიდან.

მონაცემები მზის ენერგიის წარმოებაზე, ემისიების შემცირებასა და სხვა დაზოგილი რესურსების შესახებ რეალურ დროში გროვდება და წარმოდგენილია შენობის ფასადზე დამონტაჟებულ სპეციალური დანიშნულების მქონე ეკრანზე, რითაც ინფორმაცია ყველასთვის ხელმისაწვდომი ხდება. ჩვენს სამომავლოდ განვიხილავთ ჩვენს მიერ მოხმარებული ელექტროენერგიის მზის ელექტროსადგურებიდან გამომუშავებული მწვანე ელექტროენერგიით ჩანაცვლებას.

წყლის რასურსების მართვა

წყლის მოხმარების მართვა ჩვენი გარემოსდაცვითი მართვის სისტემის ერთ-ერთი ყველაზე მნიშვნელოვანი ასპექტია. წლების

განმავლობაში, ჩვენ ვნერგავდით შესაბამის ზომებს სათავო ოფისსა და სხვა შენობებში წყლის მინიმალური რაოდენობის გამოყენების უზრუნველსაყოფად. 2018 წლის ივნისიდან, ჩვენ ვაგრძელებთ წვიმის წყალს სათავო ოფისის შენობის სახურავიდან. 2021 წელს, წყლის ნაკადის საზომი სენსორები დავაყენეთ წყლის მთავარ მილებზე, რათა შევძლოთ წყლის მოზმარებაზე ყურადღებით დავკვირვება და შესაძლო გაჟონვის მყისიერად აღმოჩენა.

ნარჩენების მართვა

ნარჩენების მართვა ჩვენი გარემოსდაცვითი მენეჯმენტის მნიშვნელოვანი ნაწილია, რადგან ის გარემოზე დადებით ზეგავლენას ახდენს, განსაკუთრებით იმის გამო, რომ საქართველოში ნარჩენების სათანადო მართვა გავრცელებულ პრაქტიკას არ წარმოადგენს. ჩვენ ვხელმძღვანელობთ პრინციპით “ნარჩენების წარმომქმნელი იხდის ნარჩენების განთავსების/განადგურების ხარჯებს”. 2021 წელს, პროგრესიტი ბანკმა ნარჩენების მართვის კომპანიას 2400 კგ ქაღალდი და მუყაო, 150 კგ ელექტრონული ნარჩენები და 189 კგ მინის ნარჩენები გადასცა გადასამუშავებლად.

პილარ II - ეკოლოგიური და სოციალური რისკების მართვა კლიენტების დაკრედიტების დროს

ჩვენ ვმუშაობთ ქვეყანაში, რომელშიც ბიზნესები ხშირად ეკოლოგიური და სოციალური სტანდარტების აღსრულების განვითარებად დონეზე არიან. მიუხედავად ამისა, პროგრესიტი ბანკი საქართველო ბოლო ორი ათწლეულის განმავლობაში ამ გარემოში ოპერირებს და შემუშავებული და დანერგილი აქვს დაკრედიტების ჯანსაღი პროცესები. ეს პროცესები მორგებულია მცირე და საშუალო ბიზნეს კლიენტების რისკის პროფილზე და ხელს უწყობს მაღალი გარემოსდაცვითი და სოციალური სტანდარტების წარმატებით მიღწევას.

საკრედიტო პროდუქტის გაცემით, ბანკი ცდილობს ხელი შეუწყოს კლიენტებისა და მათი ოჯახების ეკონომიკური მდგომარეობის გაუმჯობესებას და, შედეგად, ზოგადეკონომიკურ განვითარებას. იმის უზრუნველსაყოფად, რომ ბანკის მიერ გაცემული სესხები ჩვენი ეთიკური, გარემოსდაცვითი და



სოციალური სტანდარტების შესაბამისად გამოიყენებოდეს, შესაბამისობის რამდენიმე კრიტერიუმი განისაზღვრა. შესაბამისობის ეს კრიტერიუმები აწესებს მოთხოვნებს სესხის პოტენციური მიმღების ბიზნეს საქმიანობასთან დაკავშირებით, რაც ამცირებს ფულის გათვრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების შესაძლო რისკებს და, ასევე, ითვალისწინებს პოტენციური მსესხებლის ეკოლოგიურ და სოციალურ ზემოქმედებას.

ჩვენი ინკლუზიური მიდგომისა და კლიენტების სხვადასხვა ტიპის ბიზნეს მოდელის მიმართ ღია მიდგომის მიუხედავად, არსებობს გარკვეული, ზიანის მომტანი პრაქტიკები და საქმიანობები, რომელთა მხარდაჭერაზეც პროკრედიტ ბანკი უარს აცხადებს. ჩვენ მხარს არ ვუჭერთ საქმიანობას, რომელიც არ შეესაბამება ჩვენს ეთიკურ ღირებულებებს, მაგალითად, იარაღის ან ნარკოტიკების წარმოება ან ვაჭრობა, წიაღისეულის მოპოვება დახურული კარიერული წესით და სხვა მსგავსი საქმიანობა, თუნდაც ის არ ეწინააღმდეგებოდეს კანონს. ბუნებრივია, ასევე მიუღებელია საქმიანობა, რომელიც დაკავშირებულია იძულებით შრომასთან, ბავშვთა შრომასთან, იძულებით გადასახლებაზე, პროსტიტუციასთან და ა. შ. ეს საქმიანობები აღწერილია ბანკის აკრძალული საქმიანობების სიაში, რომელიც ჩვენი ქვეყნის კოდექსის ნაწილია და საერთაშორისო საფინანსო კორპორაციის (IFC) აკრძალვების სიას შეესაბამება. ასეთ საქმიანობაში ჩართულ ფიზიკურ პირებთან თუ კომპანიებთან ჩვენ საქმიან ურთიერთობას არ ვამყარებთ.

ჩვენი ძალისხმევა, მაქსიმალურად შევამციროთ გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკები, ქულების დათვლის მარტივ სისტემებს არ ეფუძნება. იმის ნაცვლად, რომ უბრალოდ უარი ვთქვით ისეთ კომპანიებთან თანამშრომლობაზე, რომლებიც გარკვეული კრიტერიუმების დაკმაყოფილებას ვერ ახერხებენ, ჩვენ მათთან დიალოგში ვერთვებით, რათა განვიხილოთ, შეუძლია თუ არა ჩვენს მიერ გაწეულ მომსახურებას მათი დახმარება ეკონომიკურად ეფექტური გზით გარემოსდაცვითი და სოციალური კუთხით

საქმიანობის გაუმჯობესებაში. სესხების გაცემის დროს ეკოლოგიური და სოციალური რისკების მართვის მიზნით, ჩვენ შევიმუშავეთ სამსაფეხურიანი პროცესი, რომლის ფარგლებშიც ჩვენ:

1. ვამოწმებთ კლიენტის ბიზნეს საქმიანობას აკრძალული საქმიანობების სიაში;
2. ეკოლოგიური, ჯანმრთელობის და უსაფრთხოების რისკების წინასწარ განსაზღვრული კატეგორიზაციის მიხედვით განვსაზღვრავთ კლიენტის საქმიანობის რისკის კატეგორიას.
3. ადგილზე ვახორციელებთ ეკოლოგიური და სოციალური რისკების უშუალო შეფასებას.

ამ ანალიტიკური პროცესის განხორციელებაში ჩვენი თანამშრომლებისთვის დახმარების გასაწევად, შევიმუშავეთ ეკოლოგიური და სოციალური რისკების კატეგორიზაციის სისტემა იმ საერთაშორისო სტანდარტების საფუძველზე, რომლებიც კონკრეტულ ეკონომიკურ სექტორებს გარემოსა და საზოგადოებაზე პოტენციური უარყოფითი ზემოქმედების მიხედვით მაღალი, საშუალო ან დაბალი რისკის კატეგორიებს მიაკუთვნებს. კომპანიები, რომლებიც ისეთ ბიზნეს საქმიანობას ახორციელებენ, რომელიც საშუალო ან მაღალი რისკის კატეგორიას მიეკუთვნება, ექვემდებარება ინდივიდუალურ შეფასებას გარემოს, ჯანმრთელობისა და უსაფრთხოების წესების დაცვის საკითხებთან დაკავშირებით. კომპანიაში სოციალური პირობების შეფასება ყველა ბიზნეს კლიენტთან დაკავშირებით ხდება, რათა დავრწმუნდეთ, რომ სამუშაო პირობები არის სათანადო და შრომისა და ადამიანის უფლებები არის დაცული.

გარემოზე უარყოფითი ზემოქმედების რისკების შეფასებისას, ბანკის თანამშრომლებს ეხმარება ჩვენს მიერ შემუშავებული სექტორზე მორგებული შეფასების ფორმა და სახელმძღვანელო მითითებები, სადაც თითოეული სექტორისთვის დამახასიათებელი ეკოლოგიური რისკებია აღწერილი. ეს ჩვენს თანამშრომლებს შესაძლებლობას აძლევს, უკეთესად გაერკვნენ პროცესებში და

ნებისმიერი შესაძლო პრობლემა აღმოაჩინონ, რა დროსაც მათ შეუძლიათ კლიენტებთან ერთად განიხილონ იმ ზომების მიღების შესაძლებლობა, რომლებიც ბიზნესის გარემოსდაცვით და სოციალურ მაჩვენებლებს გააუმჯობესებს.

ამ შეფასების მიზანია, დავრწმუნდეთ რომ კომპანიის მფლობელები ინფორმირებულნი არიან გარემოსთან, ჯანმრთელობასთან და უსაფრთხოებასთან დაკავშირებული ყველა რისკის შესახებ და, რომ ამ რისკების მართვის მიზნით სათანადო პროცესები მიმდინარეობს. ჩვენ აქტიურად ვესაუბრებით ჩვენს კლიენტებს ახალი ინვესტიციების განხორციელების შესაძლებლობაზე ან არსებულ პრაქტიკაში შესაძლო ცვლილებებზე, რასაც შეიძლება მათ მიერ რესურსების მეტად ეფექტური და მდგრადი გამოყენება მოჰყვეს. განსაკუთრებულ ყურადღებას ვუთმობთ კანონთან შესაბამისობას, მიწის, ნარჩენების, წყლის, ნიადაგის დაცვის სტანდარტებს, გამონახოლქვთან და საშიშ ნივთიერებებთან მოპყრობის წესებს, ობიექტის უსაფრთხოებასა და სოციალურ სამართლიანობას. ამ მიზნით, ჩვენ პირდაპირ ვურთიერთობთ ყველა ჩვენს კლიენტთან და ჩვენი ურთიერთობის გამყარების მიზნით ვახორციელებთ ადგილზე ვიზიტებს.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის მიერ დაფინანსებული საქმიანობის 74%-ს აქვს დაბალი ეკოლოგიური რისკი, საქმიანობის 22% საშუალო ეკოლოგიური რისკის წინაშეა, ხოლო სესხების 4% მოდის მაღალი ეკოლოგიური რისკის მქონე ფინანსურ საქმიანობაზე.

მას შემდეგ, რაც ახალი მაღალი რისკის კლიენტი შევიძინეთ, გაიზარდა მაღალი რისკის სესხების პორტფელი გაიზარდა.

ეს არ ნიშნავს იმას, რომ ამ სექტორების კლიენტები აუცილებლად უფრო დიდ საკრედიტო რისკს წარმოადგენენ, არამედ უფრო სპეციალიზებული შეფასების სისტემაა საჭირო მათი ბიზნეს საქმიანობის სირთულის გასაანალიზებლად.

მაღალი ეკოლოგიური რისკის კატეგორიაში დაფინანსებული საქმიანობის წილი მთლიან

პორტფელში 2021 წელს 4%-მდე გაიზარდა და ძირითადად მოიცავს ქვის და ქვიშის მოპოვებას, სასოფლო-სამეურნეო სასუქებისა და პესტიციდების იმპორტსა და რეალიზაციასთან დაკავშირებულ საქმიანობებს, ფარმაცევტული პროდუქტების წარმოებას - ბაქტერიოფაგებისა და პლასტმასის წარმოება.

ზოგადად, ჩვენ მაღალი ეკოლოგიური და გარემოსდაცვითი რისკების მქონე კლიენტებს უარს არ ვუბნებით დაფინანსებაზე; ამის ნაცვლად, ჩვენ სიღრმისეულად ვაანალიზებთ მათ საქმიანობას გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების ჭრილში, რათა დავრწმუნდეთ, რომ ხდება ამ რისკების მართვა და, რომ ეს რისკები არ გადაიზრდება გარემოსა და საზოგადოებაზე რეალურ საზიანო ზეგავლენაში.

პილარ III - “მწვანე” დაფინანსება

“მწვანე” დაფინანსების ფარგლებში, ჩვენ პირდაპირ ხელს ვუწყობთ “მწვანე” ინვესტიციების განხორციელებას ქვეყანაში და მხარს ვუჭერთ კლიენტებს რომელთაც სურთ მათი ბიზნეს პროცესების გაუმჯობესება ეკოლოგიურად მიზანშეწონილი წესით, რაც გულისხმობს ენერგოეფექტურობაში, განახლებად ენერგიებში ან გარემოსდაცვაში ინვესტირებას.

საქართველოში არსებული გარემოსდაცვითი პრობლემებისა და ენერგეტიკის მაღალი ინტენსივობის გათვალისწინებით, ჩვენ გვსურს დავაჩქაროთ ენერგოეფექტური და განახლებადი ენერგიის ტექნოლოგიების მიღება, ასევე განვახორციელოთ ბიზნესების სტიმულირება და მხარდაჭერა გავუწიოთ ეკოლოგიურად სუფთა ინვესტიციების განხორციელებაში. ჩვენი კლიენტების წახალისებით, რომ თავიანთ ბიზნეს საქმიანობაში დანერგონ “მწვანე მიდგომა”, ჩვენ მინიმუმამდე ვამცირებთ ჩვენს არაპირდაპირ გავლენას გარემოზე და ხელს ვუწყობთ კლიმატის ცვლილებებთან ადაპტაციას და მისი გავლენის შემსუბუქებას.

ამ მიზნით, ჩვენ შევადგინეთ ჯგუფის სახელმძღვანელო მითითებები - “მწვანე დაფინანსება”, რომელიც მთელ პროკრედიტ ჯგუფში, მათ შორის პროკრედიტ ბანკ, საქართველოში განსაზღვრავს ბიზნესისთვის და კერძო კლიენტებისთვის მწვანე დაფინანსების უზრუნველსაყოფის პროცესებსა და შერჩევის კრიტერიუმებს.

კერძოდ, სახელმძღვანელო მითითებები ხელს უწყობენ ინვესტიციებს შემდეგ სფეროებში:

- ენერგოეფექტური მოწყობილობა და პროცესები (EE);
- განახლებადი ენერგიის ტექნოლოგიები (RE);
- ეკოლოგიურად სუფთა პროექტები, რომლებიც გარემოზე პირდაპირ დადებით გავლენას ახდენენ.

2021 წელი განსაკუთრებით მნიშვნელოვანი იყო მზის ენერგიაში ინვესტიციებისთვის. ჩვენი სათაო ოფისის სახურავზე საკუთარი მზის სადგურის დამონტაჟებით, პროკრედიტ ბანკი საქართველო ყოველთვის ნოვატორი იყო ბაზარზე და კლიენტების გაზრდილი ინტერესის გათვალისწინებით, ჩვენი ინსტიტუტი ამ სფეროში ერთ-ერთი ლიდერად ჩამოვაყალიბეთ.

მწვანე პორტფელის განვითარების ერთ-ერთი მთავარი პერსპექტივა ელექტრომობილების დაფინანსების ბაზარზე განვითარებაა. ელექტრომობილების ბაზარი საქართველოში საკმაოდ მზარდი ტემპით იზრდება, რაც ახალ ბიზნეს შესაძლებლობებს ქმნის ამ სფეროში. ელექტრომობილების მომავლისადმი ჩვენი ერთგულების დემონსტრირებისთვის და ელექტრომობილზე გადაჯდომის დისკომფორტის შესამცირებლად, პროკრედიტ ბანკი საქართველო ყველა რეგიონში დააყენებს უფასო ელექტრო დამტენებს.

2021 წლის 31 დეკემბრისთვის, მწვანე დაფინანსების წილის მოცულობა მთლიან პორტფელში 15.0%-ს შეადგენს.

ჩვენი მდგრადობის ერთ-ერთი მიზანია ეკოლოგიურად სუფთა ტექნოლოგიებსა და ბიზნესებში ინვესტიციების ხელშეწყობა. ჩვენ ორიენტირებულნი ვიქნებით ჩვენი ყველა ბიზნეს კლიენტის საფუძვლიანი შეფასებების განხორციელებაზე, გარემოსდაცვითი და

სოციალური რისკების უკეთესად მართვის მიზნით რჩევების მიცემაზე და ჩვენი შიდა გარემოსდაცვითი და სოციალური რეგულაციების შემდგომ გაუმჯობესებებზე. ეს მიდგომა შეესაბამება ჩვენს გრძელვადიანი განვითარების სტრატეგიას და ჩვენს ძირითად ღირებულებებს.





ჩვენი მიდგომა თანამშრომელთა მიმართ

ჩვენი ბიზნეს სტრატეგიის წარმატება და ჩვენი უნარი, კლიენტებს ღირებული მომსახურება მივაწოდოთ, განპირობებულია ჩვენი თანამშრომლებისა და მენეჯმენტის პროფესიული ცოდნითა და დამოკიდებულებით. ჩვენი მიზანია, ავაშენოთ ძლიერი, გამჭვირვალე, მდგრადი ინსტიტუტი, რომელიც თანამშრომლების განვითარებაზე ორიენტირებულია და ეთიკური პრინციპების საბაზისო სისტემაზე იქნება დაფუძნებული. გვსურს ჩვენს მენეჯერებთან ერთად, შევინარჩუნოთ კორპორაციული კულტურა, რომელიც არის პროაქტიული, პროდუქტიული და პროფესიონალური და, ამავე დროს, სოციალური პასუხისმგებლობის მატარებელი, სადაც ჩვენ თანამშრომლებს ექნებათ გრძელვადიანი პერსპექტივა და პროფესიული განვითარების შესაძლებლობები მთელი კარიერის მანძილზე.

მენეჯერეთა ძლიერი გუნდი თანამშრომლების მიმართ ჩვენი მყარი და გრძელვადიანი პერსპექტივის მქონე მიდგომის საფუძველს ქმნის. პროგრედიტ ბანკების ღირებულებებს ზედმიწევნით კარგად ესმით მათი ბანკებისა და პროგრედიტ ჯგუფის მუშაობის პრინციპები, რადგან ისინი ჯგუფთან საშუალოდ 12 წელზე მეტი ხნის მანძილზე თანამშრომლობენ და ჩვენი მენეჯმენტის აკადემიაც აქვთ დამთავრებული (და დღეს იქ ასწავლიან კიდევ).

ის ფაქტი, რომ ჩვენ ზოგადად ვეძებთ ისეთ თანამშრომლებს, რომლებიც აფასებენ და სურთ ხელი შეუწყონ “საზოგადოებრივ სიკეთეს” (“common good”) და მსგავს ღირებულებებით სისტემას იზიარებენ, თანამშრომელთა მიმართ ჩვენი მიდგომის კიდევ ერთი განმასხვავებელი ნიშანია. ძლიერი ლოგიკური და ანალიტიკური უნარების გარდა, ჩვენ განსაკუთრებულ ყურადღებას ვაქცევთ კანდიდატების ფილოსოფიურ დამოკიდებულებას, მათ მიერ დემოკრატიის გაგებას, დიალოგის წარმოებისა და ემპათიის უნარს. ამ კონტექსტში, ჩვენ ასევე ვაფასებთ ისეთ კანდიდატებს, რომელთაც საუნივერსიტეტო განათლება ჰუმანიტარულ და საზოგადოებრივ მეცნიერებათა სფეროებში აქვთ მიღებული.

თანამშრომლების შერჩევისა და განვითარებისადმი ჩვენი მიდგომის მთავარი მიზანი არის თანამშრომელთა შესაბამისი პროფილის მეშვეობით, პროგრედიტ ჯგუფის ბიზნესისა და რისკების სტრატეგიის მხარდაჭერა, რათა შევძლოთ:

1. მაღალი ხარისხის და კლიენტზე ორიენტირებული მომსახურების გაწევა;
2. ჩვენი ფილიალებისა და განყოფილებების ოპტიმალური ორგანიზების უზრუნველყოფა;
3. ჩვენი თანამშრომლებისთვის ისეთი გარემოს შექმნა, რომელიც ერთდროულად სტიმულის მომცემი და სასიამოვნო იქნება.

რამდენიმე ძირითადი ინიციატივა დღეს უკვე მყარად არის დანერგილი:

- სამსახურში აყვანის სტანდარტული მეთოდი ყველა პოტენციური ახალი თანამშრომლისთვის და ექვსთვიანი “პროგრედიტში ინტეგრაციის პროცესი”, რომელიც სერბეთის ტრენინგ ცენტრში, ინგლისურ ენაზე ტარდება (შენიშვნა: Covid-19 პანდემიის გამო, 2021 წელს, აღნიშნული პროგრამა ონლაინ რეჟიმში ჩატარდა);
- სტრუქტურირებული ტრენინგი ახალი თანამშრომლებისთვის, რომელიც ზემოაღნიშნული „ინტეგრაციის პროცესის“ გავლის შემდეგ იწყება და 6 თვიდან ერთ წლამდე პერიოდს მოიცავს, პოზიციის შესაბამისად;
- პროგრედიტ ჯგუფის სახელფასო სტრუქტურა, რომელშიც ორგანიზაციაში არსებული ნებისმიერი ხელფასის მოცულობა შეესაბამება შკალის შესაბამის ბიჯს, სადაც მომდევნო ბიჯზე გადასვლა (ხელფასის მატება) ხდება კვალიფიკაციისა და მიმდინარე წლის შედეგების მიხედვით. ხოლო ზედა (მაღალი) ბიჯებისთვის ხელფასის მატებისთვის არსებობს დამატებითი მოთხოვნები, კერძოდ სავალდებულო ტრენინგების გავლა პროგრედიტის აკადემიაში. შკალა სრულად დაინერგა 2014 წელს;

- პროკრედიტ ჯგუფის თითოეული თანამშრომლის ინდივიდუალური პროფესიული განვითარების მიზნით, თანამშრომლების შეფასებისადმი ყოვლისმომცველი მიდგომა, რასაც ხელს უწყობს გაუმჯობესებული პროგრამული უზრუნველყოფა;
- ყოვლისმომცველი ტრენინგი ჩვენი საშუალო დონის მენეჯერებისთვის და მაღალი პოტენციალის მქონე თანამშრომლებისთვის პროკრედიტის ბანკირთა აკადემიაში (ერთწლიანი კურსი) და პროკრედიტის მენეჯმენტის აკადემიაში (სამწლიანი კურსი), რომლებიც ტარდება გერმანიაში არსებულ ჩვენს საერთაშორისო აკადემიაში. სპეციალიზებული, თანამდებობას მორგებული ტრენინგები და პროკრედიტ ჯგუფის მასშტაბით თემატური სემინარები ისეთ სფეროებში, როგორიცაა ბიზნესის განვითარება, საკრედიტო რისკები, გარემოს დაცვა, ასევე, ზოგადი ტრენინგი თანამშრომლებისთვის, რომელიც მოიცავს ეთიკის ერთკვირიან კურსს;
- ინგლისური ენის კურსები პროკრედიტის ენების შესწავლის ცენტრში;
- პროკრედიტ ჯგუფის ქცევის კოდექსი, რომელიც ვრცელდება და რეგულარულად განიხილება ყველა თანამშრომელთან.

პროკრედიტ ბანკის ანაზღაურების სისტემა შეესაბამება ჩვენს მდგრადი ბიზნესისა და რისკების სტრატეგიას და ჩვენი თანამშრომლების მიერ ზედმეტი რისკის აღებას არ უწყობს ხელს. პროკრედიტ ბანკის ანაზღაურების სტრუქტურის მიზნებია:

- საჭირო სოციალური და ტექნიკური უნარების და ჩართულობის სურვილის მქონე თანამშრომლებისა და მენეჯერების მოზიდვა და შენარჩუნება;
- თანამშრომლების წახალისება, საკუთარ თავზე აიღონ პასუხისმგებლობა, ეფექტურად მართონ ბანკის ოპერაციები და საქმიანობა წარმართონ ერთად, გუნდური პრინციპით;
- გრძელვადიანი საქმიანი ურთიერთობების განვითარებისა და შენარჩუნების მხარდაჭერა;

- ანაზღაურების გამჭვირვალედ და სამართლიანად აღქმის უზრუნველყოფა, რათა თანამშრომლებმა მათი საქმიანობა წარმართონ პროკრედიტ ბანკის კონსერვატიული რისკების პროფილის შესაბამისად.

პროკრედიტ ბანკის მიდგომა ანაზღაურებასთან დაკავშირებით მიზნად ისახავს ჩვენი თანამშრომლებისთვის და მენეჯერისთვის გრძელვადიან პერსპექტივაში განვითარების შესაძლებლობების შეთავაზებას. ხელფასის გამჭვირვალე სტრუქტურა ფიქსირებული ხელფასებით ამ კონტექსტში მნიშვნელოვანი ასპექტია.

სამართლიანი ხელფასის გარდა, პროკრედიტის ყველა თანამშრომელს ჩვენ ყოვლისმომცველ ტრენინგს და პროფესიული განვითარების შესაძლებლობებს ვთავაზობთ. ჩვენი პროფესიული განვითარების პროგრამებში მონაწილეობა თანამშრომლებისთვის მნიშვნელოვან სარგებელს წარმოადგენს. ამიტომ, საბაზისო და მაღალი საფეხურის ტრენინგებში მონაწილეობა ჩვენი თანამშრომლების მიერ აღიქმება, როგორც კომპენსაციის საერთო პაკეტის არსებითი ნაწილი. პროკრედიტ ბანკი ტრენინგებში მნიშვნელოვან ინვესტიციებს ახორციელებს და ტრენინგების ჩატარებაზე გაწეული ხარჯები ბანკის თანამშრომლებზე დახარჯული სახსრების მნიშვნელოვან ნაწილს შეადგენს. სხვა განმსაზღვრელი ფაქტორები, რომლებიც პროკრედიტსა და მის თანამშრომლებს შორის გრძელვადიანი ურთიერთობების ჩამოყალიბებას უწყობს ხელს, არის ჩვენს მიერ შეთავაზებული საინტერესო ვაკანსიები, ჰორიზონტალური ორგანიზაციული სტრუქტურა, დაწინაურების გამჭვირვალე შესაძლებლობები; ჩვენი სტანდარტული პრაქტიკაა შიდა ვაკანსიების გამოცხადება და ვაკანსიების უმეტესობის ბანკის შიდა თანამშრომლებით შევსება; ასევე, უნდა აღინიშნოს რომ ჩვენი უფროსი და საშუალო რგოლის მენეჯერები ძირითადად ბანკის შიგნიდან ინიშნებიან. ჩვენ გვკერა, რომ ეს ყველაფერი ქმნის სტიმულის მომცემ და პროფესიონალურ სამუშაო გარემოს.

სს პროკრედიტ ბანკი

ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები
კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური
ანგარიშგება, მმართველობის ანგარიშგება და
დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა
31 დეკემბერი 2021

სარჩევი

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	1
კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	2
კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება	3
კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება	4

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ორგანიზაცია და საქმიანობა	7
2. ბიზნეს გარემო	8
3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების შეჯამება	8
4. შეფასებებისა და მსჯელობების გამოყენება	26
5. ახალი სტანდარტები და ინტერპეტაციები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული	27
6. ფულადი სახსრები და საქართველოს ეროვნულ ბანკში არსებული ნაშთები	27
7. მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	28
8. ინვესტიციები სავალო ფასიან ქალაქებში	28
9. ინვესტიციები	29
10. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	30
11. საინვესტიციო ქონება	40
12. არამატერიალური აქტივები	41
13. ძირითადი საშუალებები	42
14. აქტივები გამოყენების უფლებით	43
15. სხვა აქტივები	43
16. ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	44
17. კლიენტების ანგარიშები	45
18. სხვა ნასესხები სახსრები	47
19. სხვა ვალდებულებები	48
20. მოგების გადასახადები	48
21. სუბორდინირებული სესხი	49
22. სააქციო კაპიტალი და საემისიო კაპიტალი	50
23. წმინდა სესხის შეჯერება	50
24. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	51
25. საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი	52
26. სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები	52
27. სხვა საოპერაციო შემოსავალი და ხარჯი	53
28. ფინანსური რისკი და კაპიტალის მართვა	55
29. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება	84
30. პირობითი ვალდებულებები	86
31. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	87
32. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	89
კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური მმართველობის ანგარიშგება	90



Tel: +995 32 2545 845
Tel: +995 32 2188 188
www.bdo.ge

ი. თარხნიშვილის ქუჩა 2
ვერე ბიზნეს ცენტრი
0179 თბილისი, საქართველო

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს პროგრედიტ ბანკის აქციონერებსა და ხელმძღვანელობას

დასკვნა კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

მოსაზრება

ჩავატარეთ სს პროგრედიტ ბანკის (შემდგომში - „ბანკი“) და მისი შვილობილი კომპანიის (შემდგომში - „ჯგუფი“) კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება:

- 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგებისგან;
- აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგებისგან; და
- ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ჯგუფის და ბანკის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ მდგომარეობას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს-ები) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი წარმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ - ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ ჯგუფისგან და ბანკისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესსს) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსისა და იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს საქართველოში; გარდა ამისა, შევასრულეთ ამ ნორმებით და ბესსს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.



სხვა საკითხი

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისთვის ჯგუფის და ბანკის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი განახორციელა სხვა აუდიტორმა, რომელმაც გამოთქვა არამოდიფიცირებული მოსაზრება აღნიშნულ ანგარიშგებაზე 2021 წლის 6 მაისს.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია, რომელიც შეტანილია თანდართულ კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ მმართველობის ანგარიშგებაში მიღებული გვქონდა აუდიტორის დასკვნის თარიღისთვის და მასზე პასუხისმგებელია ჯგუფის და ბანკის ხელმძღვანელობა. ჩვენი მოსაზრება კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოხსენებულ სხვა ინფორმაციას.

ჩვენ მიერ ჩატარებული კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციასა და განვიხილოთ, არის თუ არა ის არსებითად შეუსაბამო კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენს მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია. თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება. ამასთან დაკავშირებით, ჩვენ არ აღმოგვიჩენია ისეთი საკითხი, რომლის შესახებაც აუცილებელი იქნებოდა ინფორმირება.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია თანდართული კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფასს-ების შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობას ევალება, შეაფასოს ჯგუფის და ბანკის ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს ჯგუფის და ბანკის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან ჯგუფის და ბანკის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.



აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან მოცემულ კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებას.

ასს-ების შესაბამისად აუდიტის ჩატარება ითვალისწინებს აუდიტორის მიერ პროფესიული განსჯის გამოყენებას და პროფესიული სკეპტიციზმის შენარჩუნებას აუდიტის პროცესში. გარდა ამისა, ჩვენ:

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- ჩვენ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფის და ბანკის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკების მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა ჯგუფის და ბანკის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება ჯგუფი და ბანკი უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ვაფასებთ კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს და ასევე, კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.



- მოვიპოვეთ საკმარის და შესაფერის აუდიტორულ მტკიცებულებებს ჯგუფში შემავალი საწარმოებისა და სხვა ერთეულების ფინანსური ინფორმაციის შესახებ, რათა მოსაზრება გამოვთქვათ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესახებ. ჩვენ ვართ პასუხისმგებლები ჯგუფის აუდიტის მსვლელობის ხელმძღვანელობაზე, ზედამხედველობასა და აუდიტის ჩატარებაზე. მხოლოდ ჩვენ ვართ პასუხისმგებელი ჩვენს აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

სხვა საკითხებთან ერთად, მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებს ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

- 2021 წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით თანხვედრაშია 2021 წლის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებასთან; და
- 2021 წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით მოიცავს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ მმართველობის ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ჯგუფის და ბანკის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური მმართველობის ანგარიშგება მოამზადოს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელნი არიან ჯგუფის და ბანკის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური მმართველობის ანგარიშგების მომზადების პროცესს გაუწიონ ზედამხედველობა.



აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი პასუხისმგებლობა, გამოვთქვით მოსაზრება ჯგუფის და ბანკის მიერ წარმოდგენილი კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური მმართველობის ანგარიშგების კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედნილობაზე და მოიცავს თუ არა იგი “ზუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

მოცემული აუდიტის, რომლის შედეგადაც შედგენილია წინამდებარე დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა, გარიგების პარტნიორია:

ივანე ჟუჟუნაშვილი (რეესტრში რეგისტრაციის # SARAS-A-720718)

შპს „ბიდიო აუდიტის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

13 მაისი, 2022

პროგრესიტი ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

'000 ლარი

	შენიშვნები	კონსოლიდირებული		ინდივიდუალური	
		31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
აქტივები					
ფულადი სახსრები და სებ-ში არსებული ნაშთები	6	186,602	199,902	186,602	199,902
სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტები სებ-ში		204,717	215,459	204,717	215,459
ინვესტიციები სავალდებულო ფასიან ქაღალდებში	8	41,690	51,465	41,690	51,465
ინვესტიციები წილობრივ ფასიან ქაღალდებში	9	234	234	234	234
ინვესტიციები შვილობილ კომპანიაში	9	-	-	6,100	6,100
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	7	15,164	31,978	15,162	31,978
სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში		1,306	-	1,306	-
ასახვით შეფასებული ფინანსური აქტივები					
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	10	1,329,729	1,354,923	1,329,729	1,354,923
მიმდინარე საგადასახადო აქტივები		-	4,019	-	4,019
საინვესტიციო ქონება	11	4,949	5,103	4,940	5,094
მატერიალური აქტივები	12	1,519	781	1,519	781
ძირითადი საშუალებები	13	44,247	47,875	44,247	47,875
აქტივები გამოყენების უფლებით	14	1,694	1,951	1,694	1,951
სხვა აქტივები	15	7,496	9,668	5,491	6,297
სულ აქტივები		1,839,347	1,923,358	1,843,431	1,926,078
ვალდებულებები					
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	16	1,103	55,717	1,103	55,717
სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში		100	3,415	100	3,415
ასახვით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები					
კლიენტთა ანგარიშები	17	1,011,729	977,404	1,018,055	982,985
სხვა ნასესხები სახსრები	18	514,936	582,858	514,936	582,858
სუბორდინირებული სესხი	21	25,400	53,753	25,400	53,753
საიტარო ვალდებულებები	23	1,886	2,300	1,886	2,300
მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულება		6,085	-	6,085	-
სხვა ვალდებულებები	19	7,121	1,462	7,028	1,097
სხვა ანარიცხები		855	721	855	721
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	20	1,291	2,639	1,291	2,639
სულ ვალდებულებები		1,570,506	1,680,269	1,576,739	1,685,485
კაპიტალი					
სააქციო კაპიტალი	22	112,483	100,352	112,483	100,352
საემისიო კაპიტალი	22	72,118	51,324	72,118	51,324
გაუნაწილებელი მოგება		84,240	91,413	82,091	88,917
სულ კაპიტალი		268,841	243,089	266,692	240,593
სულ კაპიტალი და ვალდებულებები		1,839,347	1,923,358	1,843,431	1,926,078

დამოწმებული და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს სახელით 2022 წლის 13 მაისს.

მარიტა შეშაბერიძე
დირექტორინანა ჩიკვაძე
მთავარი ბუღალტერი

პროგრესიტი ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

'000 ლარი	შენიშვნები	კონსოლიდირებული		ინდივიდუალური	
		2021	2020	2021	2020
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი საპროცენტო შემოსავალი		111,717	94,796	111,717	94,796
საპროცენტო ხარჯი		(39,007)	(37,948)	(39,007)	(37,948)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	24	72,710	56,848	72,710	56,848
სესხებზე აღიარებული გაუფასურების ზარალის აღდგენა/(დარიცხვა)	10	3,853	(4,868)	3,853	(4,868)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების გაუფასურების ანარიცხის ფორმირების შემდეგ		76,563	51,980	76,563	51,980
საკომისიო შემოსავალი	25	13,599	11,835	13,599	11,836
საკომისიო ხარჯები	25	(12,319)	(11,791)	(12,319)	(11,791)
უცხოურ ვალუტაში ოპერაციებიდან მიღებული წმინდა ამონაგები/(ზარალი)		16,146	(360)	16,146	(360)
საკურსო სხვაობებიდან მიღებული წმინდა ამონაგები/(ზარალი)		(10,057)	12,142	(10,057)	12,142
წარმოებული ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების ცვლილება		4,712	(2,267)	4,712	(2,267)
პერსონალის ხარჯები		(14,263)	(13,140)	(14,204)	(13,085)
სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები	26	(25,039)	(22,524)	(24,981)	(22,470)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	27(ა)	4,861	5,090	2,826	3,862
სხვა საოპერაციო ხარჯი	27(ბ)	(4,003)	(1,168)	(1,738)	(1,159)
მოგება, მოგების გადასახადით დაბეგრამდე		50,200	29,797	50,547	28,688
მოგების გადასახადის ხარჯი	20	(8,755)	(1,062)	(8,755)	(1,062)
მოგება და სულ სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში		41,445	28,735	41,792	27,626

დამოწმებული და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს სახელით 2022 წლის 13 მაისს.

მარიტა შეშაბერიძე
დირექტორი

ნანა ჩიკვაძე
მთავარი ბუღალტერი

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

000 ლარი	კონსოლიდირებული					ინდივიდუალური			
	შენიშვნები	სააქციო კაპიტალი	საემისიო კაპიტალი	გაუნაწი- ლებელი მოგება	სულ	სააქციო კაპიტალი	საემისიო კაპიტალი	გაუნაწი- ლებელი მოგება	სულ
ნაშთი									
2020 წლის 1 იანვარს		100,352	51,324	62,678	214,354	100,352	51,324	61,291	212,967
სულ სრული შემოსავალი									
წლის მოგება		-	-	28,735	28,735	-	-	27,626	27,626
სულ სრული შემოსავალი									
წლის განმავლობაში		-	-	28,735	28,735	-	-	27,626	27,626
ნაშთი									
2020 წლის 31 დეკემბერს		100,352	51,324	91,413	243,089	100,352	51,324	88,917	240,593
ნაშთი									
2021 წლის 1 იანვარს		100,352	51,324	91,413	243,089	100,352	51,324	88,917	240,593
სულ სრული შემოსავალი									
წლის მოგება		-	-	41,445	41,445	-	-	41,792	41,792
სულ სრული შემოსავალი									
წლის განმავლობაში		-	-	41,445	41,445	-	-	41,792	41,792
გამოსცხადებული დივიდენდები	22	-	-	(48,618)	(48,618)	-	-	(48,618)	(48,618)
გამოშვებული აქციები	22	12,131	20,794	-	32,925	12,131	20,794	-	32,925
პირდაპირ კაპიტალში ასახული ოპერაციები		12,131	20,794	(48,618)	(15,693)	12,131	20,794	(48,618)	(15,693)
მესაკუთრებთან									
ნაშთი									
2021 წლის 31 დეკემბერს		112,483	72,118	84,240	268,841	112,483	72,118	82,091	266,692

დამოწმებული და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს სახელით 2022 წლის 13 მაისს.

მარიტა შეშაბერიძე
დირექტორი

ნანა ჩიკვაიძე
მთავარი ბუღალტერი

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

000 ლარი	შენიშვნები	კონსოლიდირებული		ინდივიდუალური	
		2021	2020	2021	2020
მოგება, მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე		50,200	29,797	50,547	28,688
სესხის გაუფასურების ანარიცხის დარიცხვა/(აღდგენა)	10	(3,853)	4,868	(3,853)	4,868
ცვეთა და ამორტიზაცია		4,952	5,637	4,952	5,628
საკურსო სხვაობებიდან მიღებული წმინდა ზარალი/(ამონავებები)		10,057	(12,142)	10,057	(12,142)
წარმოებული ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების ცვლილება		(4,712)	2,267	(4,712)	2,267
სხვა ანარიცხების დარიცხვა/(აღდგენა)		73	195	73	195
ამონავებები ძირითადი საშუალებების გასხვებისგან		(563)	(1,577)	(563)	(1,577)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		(72,710)	(52,559)	(72,710)	(52,559)
საოპერაციო ფულადი ნაკადები საოპერაციო აქტივების და ვალდებულებების ცვლილებამდე		(16,556)	(23,514)	(16,209)	(24,632)
საოპერაციო საქმიანობებიდან მიღებული აქტივებისა და ვალდებულებების წმინდა ცვლილება არაფულადი მუხლების შემდეგ:					
სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტები სებ-ში		(5,981)	(8,374)	(5,981)	(8,374)
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები		(81,696)	(111,550)	(81,696)	(110,254)
სხვა აქტივები		2,212	2,240	847	2,181
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ		(51,977)	(30,604)	(51,977)	(30,604)
სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებული ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები		91	(110)	91	(110)
კლიენტთა ანგარიშები		97,195	105,704	97,940	107,197
სხვა ვალდებულებები		6,058	(90)	6,331	(192)
სულ წმინდა ცვლილება საოპერაციო საქმიანობებიდან მიღებულ აქტივებსა და ვალდებულებებში არაფულადი ერთეულების შემდეგ		(34,098)	(42,784)	(34,445)	(40,156)
მიღებული პროცენტი		115,549	87,861	115,549	87,861
გადახდილი პროცენტი		(36,997)	(41,394)	(36,997)	(41,394)
გადახდილი მოგების გადასახადი		-	(2,493)	-	(2,493)
საოპერაციო საქმიანობებიდან მიღებული/(გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		27,898	(22,324)	27,898	(20,814)
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შეძენა		(3,587)	(2,944)	(3,587)	(2,944)
ძირითადი საშუალებებისა და საინვესტიციო ქონების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი		2,498	4,363	2,498	2,853
სავალო ფასიან ქაღალდებში ჩადებული ინვესტიციების შესყიდვა		(95,283)	(130,651)	(95,283)	(130,651)
სავალო ფასიან ქაღალდებში ჩადებული ინვესტიციების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი		104,898	101,139	104,898	101,139
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობებიდან/(გამოყენებული საინვესტიციო საქმიანობებში)		8,526	(28,093)	8,526	(29,603)
გადახდილი დივიდენდები	22	(48,618)	-	(48,618)	-
გამოშვებული აქციები		32,925	-	32,925	-
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა		(556)	(1,648)	(556)	(1,648)
სხვა ნასესხები სახსრებიდან მიღებული შემოსავალი		54,051	162,592	54,051	162,592
სხვა ნასესხები სახსრების დაფარვა		(64,509)	(71,822)	(64,509)	(71,822)
სუბორდინირებული ვალების დაფარვა		(23,647)	-	(23,647)	-
ფინანსური საქმიანობებიდან მიღებული/(ფინანსურ საქმიანობებში გამოყენებული) ფულადი ნაკადები		(50,354)	89,122	(50,354)	89,122
წმინდა მატება/(კლება) ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებში		(13,930)	38,705	(13,930)	38,705
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში		231,880	170,472	231,880	170,472
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა		(16,184)	22,703	(16,184)	22,703
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის ბოლოს	6	201,766	231,880	201,766	231,880

დამოწმებული და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს სახელით 2022 წლის 13 მაისს.

მარიტა შეშაბერიძე
დირექტორინანა ჩიკვაძე
მთავარი ბუღალტერი

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

1. ორგანიზაცია და საქმიანობა

წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება (შემდგომში „ფინანსური ანგარიშგება“) მოიცავს სს პროკრედიტ ბანკის (შემდგომში „ბანკი“) და მისი შვილობილი კომპანიის (ერთობლივად მოხსენიებული, როგორც „ჯგუფი“) ფინანსურ ანგარიშგებას. ბანკი და მისი შვილობილი კომპანია წარმოადგენენ სააქციო საზოგადოებას და შეზღუდული პასუხისმგებლობის კომპანიას, მენარმეთა შესახებ საქართველოს კანონში მოცემული განმარტების შესაბამისად. მათი რეგისტრაციის და საქმიანობის ქვეყანაა საქართველო. ბანკი დაარეგისტრირა ვაკის რაიონულმა სასამართლომ 1999 წლის 4 იანვარს, რეგისტრაციის ნომრით: 204851197.

სს პროკრედიტ ბანკი არის განვითარებაზე ორიენტირებული ბანკი, რომელიც სპეციალიზებულია საქართველოს ტერიტორიაზე მოქმედ მცირე და საშუალო ზომის საწარმოებზე. საზედამხედველო მიზნებისთვის, პროკრედიტ ბანკი საქმიანობას აწარმოებს 1999 წლის 13 მაისს გამოშვებული ზოგადი საბანკო ლიცენზიით #233, ხოლო მის საქმიანობას არეგულირებს საქართველოს ეროვნული ბანკი („სებ“).

ბანკის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, 0160, ალ. ყაზბეგის გამზ. 21. ბანკის სათაო ოფისი მდებარეობს თბილისში. ბანკი თავის კლიენტებს ემსახურება 4 ფილიალის, 1 მომსახურების პუნქტის და 7 თვითმომსახურების ზონის საშუალებით თბილისში, ქუთაისში, ბათუმში და ზუგდიდში.

ბანკი ერთპიროვნულად ფლობს შვილობილ კომპანიას შპს პროკრედიტ ფროფერტის, რომელიც 2007 წლის 23 ივლისს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად ჩამოყალიბდა როგორც შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება, რომლის ძირითადი საქმიანობა უძრავ-მოძრავი ქონების ფლობა და განკარგვაა. კომპანია ამ ქონებას იძენს აუქციონზე ბანკის იმ კლიენტებისგან, რომლებმაც ნაკისრი ვალდებულებები ვერ შეასრულეს.

ბანკის პირდაპირი და საბოლოო მშობელი კომპანია არის პროკრედიტ ჰოლდინგი AG & Co. KGaA (შემდგომში მოხსენიებული, როგორც „მშობელი კომპანია“). 2021 წლის 31 დეკემბრისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ქვემოთ წარმოდგენილი აქციონერები პირდაპირ ფლობდნენ მშობელი მშობელი კომპანიის მიმოქცევაში გაშვებული აქციების 5%-ზე მეტს:

	კაპიტალში მონაწილეობის წილის %, 31 დეკემბრის მდგომარეობით	
	2021	2020
Zeitinger Invest GmbH	17	17
KfW - Kreditanstalt für Wiederaufbau	13.2	13.2
DOEN ფონდი	12.5	12.5
საერთაშორისო საფინანსო კორპორაცია (IFC)	10	10
TIAA-CREF -მასწავლებელთა და ანუიტეტის ასოციაცია	8.6	8.6
სხვა	38.7	38.7
სულ	100	100

სხვა აქციონერები ინდივიდუალურად ფლობენ განთავსებული აქციების 5%-ზე ნაკლებს. 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრისთვის ჯგუფს და ბანკს არ ჰყავდათ საბოლოო მაკონტროლებელი მხარე.

ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან განხილულია 31-ე შენიშვნაში.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

2. ბიზნეს გარემო

ჯგუფის და ბანკის საქმიანობა ხორციელდება საქართველოში. შესაბამისად, ჯგუფზე და ბანკზე ზემოქმედებს საქართველოში მოქმედი ეკონომიკური ფაქტორები და ფინანსური ბაზრები, რომლებიც განვითარებადი ბაზრის თვისებებით ხასიათდება. საკანონმდებლო, საგადასახადო და მარეგულირებელი ნორმები განაგრძობენ განვითარებას, თუმცა ისინი იყენებენ განსხვავებულ ინტერპრეტაციებს და განიცდიან ხშირ ცვლილებებს, რაც სხვა საკანონმდებლო სირთულეებთან ერთად, საქართველოში მოქმედი ორგანიზაციებისთვის გარკვეულ გამოწვევებს წარმოადგენს. წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება ასახავს ხელმძღვანელობის მიერ საქართველოს ბიზნეს გარემოს გავლენის შეფასებას ჯგუფის/ბანკის ოპერაციებსა და ფინანსურ მდგომარეობაზე. მომავალი ბიზნეს გარემო შეიძლება განსხვავდებოდეს ხელმძღვანელობის შეფასებებისაგან.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების შეჯამება

მომზადების საფუძველი

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებთან („ფასს“) სრულ შესაბამისობაში.

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულებების საფუძველზე, გარდა ფინანსური ინსტრუმენტებისა, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით და სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით. ჯგუფი და ბანკი აღრიცხავს მის წარმოებულ ინსტრუმენტებს (ხელშეკრულებები უცხოურ ვალუტაში) სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით და ინვესტიციას კაპიტალის აქციებში სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით.

კონსოლიდაციის საფუძველი

შვილობილი კომპანიები არიან ინვესტირებული საწარმოები, მათ შორის, სტრუქტურირებული ერთეულები, რომლებსაც ჯგუფი აკონტროლებს, რადგან ჯგუფს (i) აქვს ინვესტირებული საწარმოების საქმიანობის ისე წარმართვის უფლებამოსილება, რომ მნიშვნელოვნად იმოქმედოს მათ შემოსავლებზე; (ii) გააჩნია ინვესტირებული საწარმოდან ცვალებადი შემოსავლების მიღების უფლება; და (iii) აქვს იმის შესაძლებლობა, რომ ინვესტირებულ საწარმოსთან მიმართებით მინიჭებული უფლებამოსილება გამოიყენოს თავისი შემოსავლების ოდენობაზე გავლენის მოხდენის მიზნით. მატერიალური უფლებების, მათ შორის, პოტენციური მატერიალური ხმის უფლებების არსებობა და მნიშვნელობა განიხილება იმის შეფასებისას, აქვს თუ არა ჯგუფს უფლებები სხვა სუბიექტზე. იმისათვის, რომ ესა თუ ის უფლება მატერიალური იყოს, უფლების მფლობელს პრაქტიკული უნარი უნდა ჰქონდეს, რომ ეს უფლება გამოიყენოს მაშინ, როდესაც საჭიროა ინვესტირებული საწარმოს შესაბამისი საქმიანობის წარმართვასთან დაკავშირებით გადანაწილებების მიღება. ჯგუფს ინვესტირებულ საწარმოზე უფლება შეიძლება იმ შემთხვევაშიც ჰქონდეს, თუ ის ინვესტირებულ საწარმოში ხმის უფლებების უმრავლესობას არ ფლობს. ამ შემთხვევაში, ჯგუფი აფასებს მისი ხმის უფლებების რაოდენობას ხმის უფლებების სხვა მფლობელთა რაოდენობასთან და განაწილებასთან მიმართებით და ამ გზით ადგენს მას ინვესტირებულ საწარმოზე დე-ფაქტო უფლება აქვს თუ არა. სხვა ინვესტორების დამცავი უფლებები, მაგ., უფლებები, რომლებიც ინვესტირებული საწარმოს საქმიანობაში ფუნდამენტური ცვლილებების განხორციელებას უკავშირდება ან რომლებიც მხოლოდ გამონაკლის შემთხვევებში გამოიყენება, ხელს არ უშლის ჯგუფს ინვესტირებული საწარმოს კონტროლში. შვილობილი საწარმოები კონსოლიდირებულად ითვლებიან კონტროლის ჯგუფზე გადასვლის დღიდან, ხოლო დეკონსოლიდირებულად ითვლებიან კონტროლის შეწყვეტის თარიღიდან.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

კომპანიათაშორის გარიგებები, ჯგუფის კომპანიებს შორის ტრანზაქციების ნაშთები და არარეალიზებული შემოსავალი აღმოიფხვრება; ასევე აღმოიფხვრება არარეალიზებული ზარალი, გარდა შემთხვევებისა როდესაც ღირებულების ამოღება შეუძლებელია. ბანკი და ყველა მისი შვილობილი საწარმო ჯგუფის და ბანკის პოლიტიკასთან შესაბამის ერთგვაროვან საბუღალტრო პოლიტიკას იყენებს.

შვილობილი კომპანიები

შვილობილი კომპანიები წარმოადგენს ჯგუფის და ბანკის მიერ კონტროლირებულ ინვესტიციის ობიექტებს. ჯგუფი და ბანკი თავის ინვესტიციის ობიექტს აკონტროლებენ მაშინ, როდესაც ის ექვემდებარება ან აქვს უფლება მიიღოს ცვალებადი ამონაგები მისი ჩართულობიდან ინვესტიციის ობიექტში და აქვს უნარი გავლენა იქონიოს აღნიშნულ ამონაგებზე ჯგუფის ინვესტიციის ობიექტზე გავლენის საშუალებით. კერძოდ, ჯგუფი ახდენს იმ ინვესტიციის ობიექტების კონსოლიდაციას, რომლებსაც ის აკონტროლებს დე ფაქტო გარემოებების საფუძველზე, იმ შემთხვევების ჩათვლით როდესაც სესხების ოპერაციების უზრუნველყოფის ხელშეკრულებებიდან წარმოქმნილი დამცავი უფლებები ხდება არსებითი. შვილობილი კომპანიების ფინანსური ანგარიშგება შესულია კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში კონტროლის დაწყების თარიღიდან, მისი დასრულების თარიღამდე.

ბანკი, მის ინვესტიციებს შვილობილ კომპანიებში აღრიცხავს თვითღირებულებით და თანმიმდევრულად იყენებს ერთიდაიგივე სააღრიცხვო პოლიტიკებს ინვესტიციების თითოეული კატეგორიისთვის. ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში ფასდება შესყიდვის ღირებულებას გამოკლებული გაუფასურების ზარალი.

ბანკი, ინვესტიციებს შვილობილ კომპანიებში აღრიცხავს კონტროლის ფაქტიური დაწყების თარიღიდან მისი ფაქტიური შეწყვეტის თარიღამდე.

ფინანსური ინსტრუმენტები - შეფასების ძირითადი პირობები

სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც აქტივის გაყიდვით მიიღება ან რომელიც გადახდილია შეფასების თარიღისთვის ბაზრის მონაწილეებს შორის განხორციელებულ კანონიერ კომერციულ გარიგებაში ვალდებულების დასაფარად. სამართლიანი ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულებაა აქტიურ ბაზარზე მოქმედი ფასი. აქტიური ბაზარი ისეთი ბაზარია, რომელზეც აქტივებთან ან ვალდებულებებთან დაკავშირებული გარიგებები იმ სიხშირითა და მოცულობით ხორციელდება, რაც საკმარისია ფასის შესახებ ინფორმაციის უწყვეტი წესით მისაღებად. აქტიურ ბაზარზე სავაჭროდ განთავსებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება, როგორც ცალკეული აქტივის ან ვალდებულების კოტირებული ფასისა და სუბიექტის მფლობელობაში არსებული ოდენობის ნამრავლი. ეს ასეა იმ შემთხვევაშიც კი, თუ ბაზრის ჩვეულებრივი ყოველდღიური ვაჭრობის მოცულობა საკმარისი არ არის ამ რაოდენობის აბსორბირებისთვის და ერთი გარიგების ფარგლებში პოზიციის გაყიდვის მიზნით შეკვეთების განხორციელებამ შეიძლება უარყოფითი გავლენა იქონიოს კოტირებულ ფასზე.

იმ ფინანსური წარმოებულების ან სხვა ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების პორტფელი, რომლებიც აქტიურ ბაზარზე არ ივაჭრება, ფასდება ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების რომელიმე ჯგუფის სამართლიანი ღირებულებით იმ ფასზე დაყრდნობით, რომელიც მიღებული იქნებოდა წმინდა ხანგრძლივი პოზიციის (ანუ აქტივის) გაყიდვიდან (კონკრეტული რისკის გათვალისწინებით) ან გადახდილი იქნებოდა წმინდა მოკლე პოზიციის (ანუ ვალდებულების) დასაფარად (კონკრეტული რისკის გათვალისწინებით) შეფასების თარიღისთვის ბაზრის მონაწილეებს შორის განხორციელებულ კანონიერ კომერციულ გარიგებაში.

გარე ფასწარმოქმნის ინფორმაციის არმქონე კონკრეტული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისთვის ისეთი შეფასების მეთოდები გამოიყენება, როგორიცაა დისკონტირებული

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

ფულადი ნაკადის მოდელები ან უკანასკნელი კომერციული გარიგებების მოდელები ან ინვესტირებული საწარმოების ფინანსური მონაცემების განხილვა. სამართლიანი ღირებულების შეფასების ანალიზი ტარდება სამართლიანი ღირებულების იერარქიაში არსებული შემდეგი დონეებით: (i) პირველი დონე მოიცავს აქტიურ ბაზრებზე იდენტურ აქტივებზე ან ვალდებულებებზე კოტირებული (დაუკორექტირებელი) ფასებით განხორციელებულ შეფასებებს; (ii) მეორე დონის გაანგარიშებები შეფასების ისეთი მეთოდებია, რომლებიც მოცემულ აქტივთან ან ვალდებულებასთან დაკავშირებით პირდაპირ (ანუ ფასებით) ან არაპირდაპირ (ანუ ფასებიდან წარმოებული) დაკვირვებად ყველა მნიშვნელოვან მონაცემს ითვალისწინებს, და (iii) მესამე დონის გაანგარიშებები შეფასების ისეთი მეთოდებია, რომლებიც მხოლოდ დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებს არ ეფუძნება (ანუ, ამ შემთხვევაში, შეფასება მნიშვნელოვან არადაკვირვებად მონაცემებს საჭიროებს).

გარიგების ხარჯები ის ზრდადი ხარჯებია, რომლებიც უშუალოდ ფინანსური ინსტრუმენტის შეძენას, გამოშვებას ან განკარგვას უკავშირდება. ზრდადი ხარჯი არის ხარჯი, რომლის განევაც არ მოხდებოდა, ოპერაცია რომ არ განხორციელებულიყო. გარიგების ხარჯი მოიცავს აგენტებისთვის (მათ შორის, გაყიდვების აგენტების სახით მოქმედი თანამშრომლებისთვის), კონსულტანტებისთვის, ბროკერებისთვის და დილერებისთვის გადახდილ ჰონორარს და საკომისიოებს, სახელმწიფო მარეგულირებელი ორგანოების და საფონდო ბირჟების მოსაკრებლებს, და გასხვისების გადასახადებს და მოსაკრებლებს. გარიგების ხარჯი არ მოიცავს სასესხო კაპიტალის ღირებულებას ან დისკონტებს, დაფინანსების ხარჯებს ან შიდა ადმინისტრაციულ ან მარაგების შენახვის ხარჯებს.

ამორტიზირებული ღირებულება არის თანხა, რომლითაც ფინანსური ინსტრუმენტები აღირიცხება თავდაპირველი აღიარებისას, გამოკლებული ნებისმიერი ძირი თანხების დაფარვები, დამატებული დარიცხული პროცენტი, ხოლო ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, გამოკლებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ნებისმიერი რეზერვები. დარიცხული პროცენტი მოიცავს თავდაპირველი აღიარებისას გადავადებული გარიგების ხარჯების ამორტიზაციას და ნებისმიერი სასესხო კაპიტალის ღირებულების ან დისკონტის ამორტიზაციას, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი და დარიცხული საპროცენტო ხარჯი, მათ შორის, დარიცხული კუპონი და ამორტიზირებული დისკონტი ან პრემია (მათ შორის აღიარებისას გადავადებული საკომისიოები (ასეთის არსებობის შემთხვევაში), არ არის ცალკე წარმოდგენილი და შეტანილია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების შესაბამისი მუხლების საბალანსო ღირებულებებში.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი არის საპროცენტო შემოსავლის ან საპროცენტო ხარჯის შესაბამის პერიოდში განაწილების მეთოდი, საბალანსო ღირებულებაზე მუდმივი პერიოდული საპროცენტო განაკვეთის უზრუნველსაყოფად (ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი). ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომელიც ზუსტად ადისკონტირებს საგარეულო სამომავლო ფულად გადახდებს ან ფულადი შემოსულობების თანხებს (მომავალი საკრედიტო ზარალის გარდა), ფინანსური ინსტრუმენტის საგარეულო ვადაში ან უფრო მოკლე პერიოდში, ფინანსური ინსტრუმენტის მთლიან საბალანსო ღირებულებამდე.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ადისკონტირებს ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტების ფულად ნაკადებს პროცენტის მომდევნო გადაფასების თარიღისთვის, პრემიის ან დისკონტის გარდა, რომელიც აღნიშნულ ინსტრუმენტში განსაზღვრულ ცვალებად განაკვეთზე საკრედიტო სპრედს ასახავს, ან სხვა ცვლადებს, რომლებიც საბაზრო განაკვეთებზე მორგებული არ არის. მსგავსი პრემიების ან დისკონტების ამორტიზაცია ხორციელდება ინსტრუმენტის მთლიანი მოსალოდნელი მოხმარების ვადის განმავლობაში. მიმდინარე ღირებულების გაანგარიშება მოიცავს ხელშეკრულების მხარეებს შორის გადახდილ ან მიღებულ ყველა იმ საკომისიოს, რომლებიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი ნაწილია. იმ აქტივების შემთხვევაში, რომლებიც თავდაპირველი აღიარებისას აღირიცხება როგორც შეძენილი ან შექმნილი საკრედიტო რისკით გაუფასურებული აქტივები, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი საკრედიტო რისკზეა მორგებული, ანუ გამოითვლება თავდაპირველი აღიარებისას მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების, და არა ხელშეკრულებით გათვალისწინებული გადასახდელების, საფუძველზე.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

ფინანსური ინსტრუმენტები – თავდაპირველი აღიარება

სავაჭრო მოთხოვნები და სასესხო ფასიანი ქაღალდები თავდაპირველად აღიარდება წარმოშობის მომენტში. ყველა სხვა ფინანსური აქტივი და ფინანსური ვალდებულება თავდაპირველად აღიარდება როდესაც ჯგუფი და/ან ბანკი ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობების მხარე ხდება.

ფინანსური აქტივი (თუ ის არ არის სავაჭრო მოთხოვნა არსებითი ფინანსური კომპონენტის გარეშე) ან ფინანსური ვალდებულება თავდაპირველად შეფასებულია სამართლიან ღირებულებას დამატებული (არა სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებული ერთეულისთვის) მის შეძენასთან ან გამოშვებასთან პირდაპირ დაკავშირებული გარიგების ხარჯები. სავაჭრო მოთხოვნა მნიშვნელოვანი ფინანსური კომპონენტის გარეშე თავდაპირველად აღირიცხება გარიგების ფასით.

ფინანსური აქტივების ყველა შესყიდვა და გაყიდვა, რომლის დროსაც მიწოდება აუცილებელია მარეგულირებელი ან საბაზრო შეთანხმებით დადგენილ ვადებში („რეგულარული“ ყიდვა-გაყიდვის გარიგებები), ვაჭრობის თარიღისთვის აღირიცხება. ეს არის თარიღი როდესაც ჯგუფი და ბანკი კისრულობენ ფინანსური აქტივის მიწოდების ვალდებულებას. ყველა სხვა შესყიდვის აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ორგანიზაცია ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობების მხარე ხდება.

ფინანსური აქტივები - კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება - შეფასების კატეგორიები

ჯგუფი და ბანკი თავისი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას ახდენს შეფასების შემდეგი კატეგორიების მიხედვით: სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებული, სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით შეფასებული და ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული. სავალო ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია: (i) ჯგუფის და ბანკის ბიზნესმოდელზე, რომელიც დაკავშირებული აქტივების პორტფელის მართვისთვის გამოიყენება; და (ii) აქტივის ფულადი ნაკადების მახასიათებლებზე.

ფინანსური აქტივები - კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება - ბიზნესმოდელი

ბიზნესმოდელი ასახავს, თუ როგორ მართავს ჯგუფი და ბანკი თავის აქტივებს ფულადი ნაკადების შექმნის მიზნით - თუ რა არის ჯგუფის და ბანკის მიზანი: (i) აქტივებიდან მხოლოდ სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შეგროვება („აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით“); თუ (ii) როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების, ისე აქტივების გაყიდვით წარმოქმნილი ფულადი ნაკადების შეგროვება („აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების და გაყიდვის მიზნით“); ან თუ არცერთი ზემოაღნიშნული პუნქტი მოქმედებს, ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება როგორც „სხვა“ ბიზნესმოდელის ნაწილი და ფასდება სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

ბიზნესმოდელი განისაზღვრება აქტივების ჯგუფისთვის (პორტფელის დონეზე) ყველა იმ სათანადო მტკიცებულებაზე დაყრდნობით, რომელიც გვიჩვენებს, თუ რა მეთოდებით მართავენ ჯგუფი და ბანკი აქტივებს შეფასების თარიღისთვის არსებული პორტფელის გარკვეული მიზნის მისაღწევად. ჯგუფის და ბანკის მიერ ბიზნეს მოდელის განსაზღვრისას გათვალისწინებული ფაქტორები მოიცავს პორტფელის მიზანს და შემადგენლობას, ასევე წარსულ გამოცდილებას იმის შესახებ, თუ როგორ მოხდა შესაბამისი აქტივებიდან ფულადი ნაკადების მიღება და როგორ ფასდება და იმართება რისკები. თავისი ფინანსური აქტივებისთვის ბიზნესმოდელის განსაზღვრისას ჯგუფის და ბანკის მიერ გამოყენებული კრიტიკულად მნიშვნელოვანი მსჯელობები იხილეთ მე-4 შენიშვნაში.

იმ წილობრივი ინვესტიციის თავდაპირველი აღიარებისას, რომელიც არ არის სავაჭროდ ფლობილი, ჯგუფს/ბანკს შეუძლია შეუქცევად აირჩიოს ინვესტიციის სამართლიანი ღირებულების შემდგომი ცვლილებები მის სხვა სრულ შემოსავალში აღიაროს. ეს არჩევანი კეთდება თითოეული ინვესტიციის დონეზე. ჯგუფი/ბანკი ირჩევს მსგავსი ერთეულები „ინვესტიციები წილობრივ ფასიან ქაღალდებში“ აღირიცხოს.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

ფინანსური აქტივები – კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება – ფულადი ნაკადების მახასიათებლები

თუ ისეთი ბიზნესმოდელია შერჩეული, რომლის მიზანია სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება ან რომლის მიზანი მიიღწევა როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებით, ისე ფინანსური აქტივების გაყიდვით, ჯგუფი და ბანკი განსაზღვრავს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები წარმოადგენს თუ არა მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტების გადახდას ("SPPI"). ფინანსური აქტივები ჩართული წარმოებული ინსტრუმენტებით მთლიანობაში განიხილება მაშინ, როდესაც დადგინდება, მათი ფულადი ნაკადები წარმოადგენს თუ არა მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტების გადახდას. ამ შეფასებისას, ჯგუფი და ბანკი განიხილავს თუ რამდენად შეესაბამება სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები საბაზისო სასესხო შეთანხმებას, ანუ, პროცენტი მოიცავს მხოლოდ ანაზღაურებას საკრედიტო რისკისა, ფულის დროითი ღირებულების, გასესხებასთან დაკავშირებული სხვა ძირითადი რისკებს და ასევე მოგების მარჟას.

თუ სახელშეკრულებო პირობები იწვევს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების დაქვემდებარებას ისეთ რისკებზე ან ცვალებადობაზე, რაც არ შეესაბამება საბაზისო სასესხო შეთანხმებას, ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება და ფასდება სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით. მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტების გადახდის შეფასება აქტივის თავდაპირველი აღიარებისას ხდება და არ ექვემდებარება შემდგომში ხელმეორე შეფასებას. თავისი ფინანსური აქტივებისთვის მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტების გადახდების შემონებისას ჯგუფის და ბანკის მიერ გამოყენებული კრიტიკულად მნიშვნელოვანი მსჯელობები იხილეთ მე-4 შენიშვნაში.

ფინანსური აქტივები – რეკლასიფიკაცია

ფინანსური ინსტრუმენტების რეკლასიფიკაცია ხდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც საწარმო მთლიანობაში ცვლის პორტფელის მართვის ბიზნესმოდელს. რეკლასიფიკაციას სამომავლო შედეგების მოტანა შეუძლია და ხორციელდება ბიზნესმოდელის შეცვლიდან პირველივე საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისში.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - მსგ

ჯგუფი და ბანკი აფასებს, სამომავლო პერსპექტივაში, მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს ამორტიზირებული ღირებულებით და სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით შეფასებული სავალდებულო ინსტრუმენტებისთვის და სესხის გაცემის ვალდებულებიდან და ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულებიდან წარმოქმნილი რისკებისთვის. ჯგუფი და ბანკი მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს აფასებს და საკრედიტო ზარალის რეზერვს აღიარებს ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება ასახავს: (i) მიუკერძოებელ და ალბათობებით შეწონილ ოდენობას, რომელიც განისაზღვრება შესაძლო შედეგების დიაპაზონის შეფასებით; ii) ფულის დროით ღირებულებას; და (iii) ყველა გონივრულ და დამხმარე ინფორმაციას წარსული მოვლენების, მიმდინარე პირობებისა და სამომავლო ეკონომიკური მდგომარეობის პროგნოზების შესახებ, რომელიც საანგარიშგებო თარიღისთვის ხელმისაწვდომია ზედმეტი დანახარჯებისა ან ძალისხმევის გარეშე.

ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული სავალდებულო ინსტრუმენტები ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის გამოკლებით. სესხის გაცემის ვალდებულებების და ფინანსური გარანტიების ხელშეკრულებების შემთხვევაში, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცალკეული ანარიცხის აღიარება ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში ვალდებულების სახით ხდება. სხვა სრულ შემოსავალში ასახული სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალდებულო ინსტრუმენტების შემთხვევაში, ამორტიზირებულ ღირებულებაში ცვლილებების აღიარება, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის გამოკლებით, ხდება მოგებაში ან ზარალში; ხოლო საბალანსო ღირებულებაში სხვა ცვლილებების აღიარება ხდება სხვა სრულ შემოსავალში, როგორც სხვა სრულ

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

შემოსავალში ასახული სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტებიდან მიღებული ამონაგები, ზარალების გამოკლებით.

ჯგუფი და ბანკი გაუფასურებაზე იყენებს სამეტაპიან მოდელს, თავდაპირველი აღიარების შემდეგ კრედიტის ხარისხში მომხდარი ცვლილებების მიხედვით. ფინანსური ინსტრუმენტი, რომელიც საკრედიტო რისკით არ გაუფასურებულა თავდაპირველი აღიარებისას, 1-ელ ეტაპზე კლასიფიცირდება. 1-ლი ეტაპის ფინანსურ აქტივებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ფასდება ოდენობით, რომელიც ტოლია არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ნაწილის, რომელიც წარმოიქმნება მომდევნო 12 თვეში ან სახელშეკრულებო ვადის ამოწურვამდე პერიოდში (რომელიც უფრო მოკლეა) მომხდარი დეფოლტის შემთხვევების შედეგად („12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი“). თუ ჯგუფი და ბანკი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას გამოავლენს, აქტივი მე-2 ეტაპზე გადადის და მისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ფასდება არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მიხედვით, ანუ სახელშეკრულებო ვადის ამოწურვამდე, მაგრამ მოსალოდნელი ავანსების (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) გათვალისწინებით („არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი“). იხილეთ 28-ე შენიშვნა სადაც აღწერილია, თუ როგორ ადგენს ჯგუფი და ბანკი საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის დადგომას. თუ ჯგუფი და ბანკი დაადგენს, რომ ფინანსური აქტივი საკრედიტო რისკით გაუფასურებულია, აქტივი გადადის მე-3 ეტაპზე და მისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი გამოითვლება როგორც არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი. საკრედიტო რისკით გაუფასურებული აქტივების და დეფოლტის ჯგუფისეული და ბანკისეული განმარტება იხილეთ 28-ე შენიშვნაში. შეძენილი ან შექმნილი საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ყოველთვის გამოითვლება როგორც არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი. 28-ე შენიშვნა გვანვდის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლისას გამოყენებული მონაცემების, დაშვებების და შეფასების მეთოდების შესახებ ინფორმაციას, მათ შორის განმარტებას, თუ როგორ შეაქვს ჯგუფს და ბანკს საპროგნოზო ინფორმაცია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელში.

გამონაკლისის სახით, გარკვეული ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის, მაგ.: საკრედიტო ხაზები და ოვერდრაფტები, რომლებიც შეიძლება სესხს და სესხის გაცემის ვალდებულების აუთვისებელ კომპონენტს შეიცავდეს, ჯგუფი და ბანკი მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს იმ პერიოდზე აფასებს, რა პერიოდშიც ჯგუფი და ბანკი ექვემდებარებიან საკრედიტო რისკს, ანუ, ვიდრე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არ შემცირდება საკრედიტო რისკის მართვის ღონისძიებების გატარებით, მაშინაც კი, თუ ეს პერიოდი გაგრძელდება მაქსიმალურ სახელშეკრულებო პერიოდზე მეტ ხანს. აღნიშნული ხდება რადგან დაფარვის და აუთვისებელი კრედიტის გაუქმების მოთხოვნის სახელშეკრულებო უნარი არ ზღუდავს საკრედიტო ზარალებზე დაქვემდებარებას მსგავსი სახელშეკრულებო შეტყობინების პერიოდით.

ფინანსური აქტივები - ჩამოწერა

ფინანსური აქტივები მთლიანად ან ნაწილობრივ ჩამოიწერება, როდესაც ჯგუფი და ბანკი ამოწურავენ ამოღების ყველა პრაქტიკულ ძალისხმევას და დაასკვნიან, რომ ამოღების გონივრული მოლოდინი არ არსებობს. ჩამოწერა აღიარების შეწყვეტის მოვლენას წარმოადგენს. ჯგუფმა და ბანკმა შეიძლება ჩამოწერონ ის ფინანსური აქტივები, რომლებიც ჯერ კიდევ ექვემდებარება აღსრულების ღონისძიებას იმ დროისთვის, როდესაც ჯგუფი და ბანკი ხელშეკრულების მიხედვით ვადადამდგარი თანხების ამოღებას ცდილობენ, მაგრამ არ არსებობს ამოღების გონივრული მოლოდინი.

ფინანსური აქტივები – აღიარების შეწყვეტა

ჯგუფი და ბანკი წყვეტს ფინანსური აქტივის აღიარებას როდესაც (a) აქტივები გამოსყიდულია ან ამ აქტივებიდან მიღებულ ფულად ნაკადებზე უფლებებს გასდის ვადა, ან (b) ჯგუფმა და ბანკმა გადასცა ფინანსური აქტივებიდან მისაღებ ფულად ნაკადებზე უფლებები ან ვალდებულების გადაკისრების შესახებ ხელშეკრულება აქვს დადებული, (i) რომელშიც არსებითად ყველა რისკი და აქტივის ფლობის ანაზღაურება არის გადაცემული, ან (ii) როდესაც ჯგუფი და ბანკი არც გადასცემს და არც ინარჩუნებს აქტივის ფლობასთან დაკავშირებულ

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი მენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

არსებითად ყველა რისკსა და ანაზღაურებას და ჯგუფი და ბანკი არ ინარჩუნებს აქტივზე კონტროლს. კონტროლი ნარჩუნდება იმ შემთხვევაში, თუ კონტრაგენტს არ აქვს აქტივის არადაკავშირებულ მესამე მხარეზე სრულად გაყიდვის პრაქტიკული უნარი, გაყიდვაზე შეზღუდვების დანესების საჭიროების გარეშე.

ფინანსური აქტივები – მოდიფიკაცია

ზოგჯერ ჯგუფი და ბანკი ხელახლა ათანხმებენ ან სხვაგვარად ცვლიან ფინანსური აქტივების სახელშეკრულებო პირობებს. ჯგუფი და ბანკი აფასებენ, თუ რამდენად მნიშვნელოვანია სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მოდიფიცირება, შემდეგი ფაქტორების გათვალისწინებით (სხვა ფაქტორებთან ერთად): ახალი სახელშეკრულებო პირობები, რომლებიც მნიშვნელოვან გავლენას ახდენენ აქტივის რისკის პროფილზე; საპროცენტო განაკვეთის მნიშვნელოვანი ცვლილება; ვალუტის დენომინაციაში ცვლილება; ახალი უზრუნველყოფა ან კრედიტის გაზრდა, რაც მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს აქტივთან დაკავშირებულ საკრედიტო რისკზე; ან მნიშვნელოვანი სესხის გაცემა, როდესაც მსესხებელი არ დგას ფინანსური სირთულეების წინაშე.

თუ შეცვლილი პირობები არსებითად განსხვავდება, თავდაპირველი აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება იწერება, ჯგუფი და ბანკი თავდაპირველი ფინანსური აქტივის აღიარებას წყვეტენ, და აღიარებენ ახალ აქტივს სამართლიანი ღირებულებით. ხელახლა შეთანხმების თარიღი მიიჩნევა თავდაპირველი აღიარების თარიღად შემდგომი გაუფასურების გაანგარიშების მიზნებისთვის, ასევე იმის დასადგენად, მნიშვნელოვნად გაიზარდა თუ არა საკრედიტო რისკი. ჯგუფი და ბანკი ასევე აფასებს, თუ რამდენად პასუხობს ახალი სესხი თუ სავალო ინსტრუმენტი მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტების გადახდის კრიტერიუმს. აღიარებაშენწყვეტილი თავდაპირველი აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და ახალ, არსებითად შეცვლილ აქტივის სამართლიან ღირებულებას შორის განსხვავების აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში, გარდა შემთხვევებისა როდესაც განსხვავება არსობრივად მესაკუთრებთან კაპიტალის ტრანზაქციას არ უკავშირდება.

ისეთ სიტუაციაში, როდესაც ხელახალი მოლაპარაკებები, კონტრაგენტის ფინანსური სირთულეებით და თავდაპირველად შეთანხმებული გადახდების განხორციელების უუნარობით არის გამოწვეული, ჯგუფი და ბანკი თავდაპირველ და გადასინჯულ მოსალოდნელ ფულადი ნაკადების მოძრაობებს ერთმანეთს ადარებს, რათა შეაფასოს აქტივის რისკები და სარგებელი ძირითადად განსხვავდება თუ არა ხელშეკრულების ცვლილების შედეგად. თუ რისკები და სარგებელი არ იცვლება, შეცვლილი აქტივი მნიშვნელოვნად არ განსხვავდება თავდაპირველი აქტივისგან და ცვლილება არ იწვევს აღიარების შეწყვეტას. ჯგუფი და ბანკი ხელახლა ანგარიშობს მთლიან საბალანსო ღირებულებას შეცვლილი სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებით (ან კრედიტით კორექტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით, შექმნილი ან შექმნილი საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ფინანსური აქტივების შემთხვევაში) და ცვლილების ამონაგებს ან ზარალს აღიარებს მოგებაში ან ზარალში.

ფინანსური ვალდებულებები – შეფასების კატეგორიები

ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირდება, როგორც შემდგომში ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული, გარდა (i) მოგებაში ან ზარალში ასახული სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებებისა: ეს კლასიფიკაცია ვრცელდება წარმოებულებზე, სავაჭროდ განკუთვნილ ფინანსურ ვალდებულებებზე (მაგ.: მოკლე პოზიციები ფასიან ქაღალდებში), შემძენის მიერ აღიარებულ პირობით თანხაზე ბიზნეს კომბინაციაში და სხვა ფინანსურ ვალდებულებებზე, რომლებიც ასეთად აღიარდება თავდაპირველი აღიარებისას და (ii) ფინანსური გარანტიების ხელშეკრულებებისა და სასესხო ვალდებულებებისა.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

ფინანსური ვალდებულებები – აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური ვალდებულებების აღიარება წყდება, როცა ისინი ამოიწურება (ანუ, როცა ხელშეკრულებაში დაფიქსირებული ვალდებულება მოიხსნება, გაუქმდება ან ვადა გაუვა).

ჯგუფსა და ბანკს და ჯგუფის თავდაპირველ კრედიტორებს შორის არსებითად განსხვავებული პირობების მქონე სავალდებულო ინსტრუმენტების ურთიერთგაცვლა, ასევე არსებული ფინანსური ვალდებულებების ვადების და პირობების არსებითი ცვლილებები აღირიცხება, როგორც თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების ამოწურვა და ახალი ფინანსური ვალდებულების აღიარება. პირობები არსებითად განსხვავდება, თუ ახალი პირობებით, ფულადი ნაკადების მიმდინარე დისკონტირებული ღირებულება, მათ შორის გადახდილი საკომისიოები (მიღებული და თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებული საკომისიოების გამოკლებით), სულ მცირე 10%-ით განსხვავდება თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების დარჩენილი ფულადი ნაკადების დისკონტირებული მიმდინარე ღირებულებისგან. თუ ვალის ინსტრუმენტების გაცვლა ან პირობების ცვლილება მიჩნეულია ვალის განულებად, ნებისმიერი განულები ხარჯი ან გადასახადი აღიარებულია ვალის განულებიდან მიღებულ მოგებასა ან ზარალში. თუ გაცვლა ან ცვლილება არ არის მიჩნეული ვალის განულებად, ნებისმიერი განულები ხარჯი ან გადასახადი აკორექტირებს ვალდებულების საბალანსო ღირებულებას და ამორტიზირებულია შეცვლილი ვალდებულების ნარჩენი მოხმარების ვადის განმავლობაში.

ვალდებულებების ცვლილება, რომელიც ამოწურვით არ სრულდება, აღირიცხება როგორც შეფასების ცვლილება, ამორტიზაციის უკანა თარიღით დარიცხვის კუმულაციური მეთოდის გამოყენებით, ხოლო შესაბამისი ამონაგები ან ზარალი მოგებაში ან ზარალში აღიარდება, თუ საბალანსო ღირებულებებში განსხვავებების ეკონომიკური არსი მფლობელებთან კაპიტალის ტრანზაქციას არ უკავშირდება.

ფინანსური ინსტრუმენტები - ურთიერთგაქვითვა

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ურთიერთგაქვითება და წმინდა თანხა აისახება ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში, თუ მხარეებს აქვთ სამართლებრივი უფლება და განზრახვა დაარეგულირონ დაავალიანება ურთიერთგაქვითვის გზით, ან მოახდინონ აქტივის რეალიზაცია და ვალდებულებების დაფარვა ერთდროულად.

უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

(a) სამუშაო და წარდგენის ვალუტა

საქართველოს ეროვნული ვალუტაა ქართული ლარი, რომელიც ამავდროულად წარმოადგენს ბანკის და მისი შვილობილი კომპანიის სამუშაო ვალუტას და ვალუტას, რომელშიც წარმოდგენილია წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება. ხელმძღვანელობის გადაწყვეტილებით, ბანკის საქმიანობის ვალუტაა ქართული ლარი, რომელიც ასახავს ჯგუფის და ბანკის საქმიანობასთან დაკავშირებული მოვლენებისა და გარემოებების ეკონომიკურ არსს. ქართული ლარი საქართველოს ფარგლებს გარეთ არ კონვერტირდება.

ლარში წარმოდგენილი ყველა ფინანსური ინფორმაცია დამრგვალებულია უახლოეს ათასამდე, გარდა სხვაგვარად მითითებული შემთხვევებისა.

(b) ტრანზაქციები და ნაშთები

სავალუტო ტრანზაქციების კონვერტირება სამუშაო ვალუტაში ხდება ტრანზაქციების თარიღისთვის მოქმედი გაცვლითი კურსის გამოყენებით. საკურსო ცვლილებით გამოწვეული ამონაგები და ზარალი მსგავსი ტრანზაქციების განხორციელებისას და წლის ბოლოს უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების გაცვლითი კურსის მიხედვით გადაყვანის შედეგად, აღირიცხება მოგებაში ან ზარალში.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი მუხლები კონვერტირებულია საანგარიშგებო თარიღისთვის არსებული თარიღის დახურვის კურსით. უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილებით გამოწვეული ამონაგები ან ზარალი ფულად მუხლებზე წარმოადგენს პერიოდის დასაწყისში არსებული საპროცენტო განაკვეთით და პერიოდის განმავლობაში განხორციელებული გადახდებით დაკორექტირებული, მოქმედი ვალუტის ამორტიზირებადი ღირებულებისა და პერიოდის ბოლოს არსებული, შესაბამისი გაცვლითი კურსით დაკორექტირებული, უცხოურ ვალუტაში გამოსახული ამორტიზირებადი ღირებულების სხვაობას.

უცხოურ ვალუტაში სამართლიანი ღირებულებით წარმოდგენილი არაფულადი ერთეულების კონვერტაცია ხორციელდება სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრის თარიღისათვის არსებული გაცვლითი კურსით.

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ისტორიული ღირებულებით შეფასებული არაფულადი მუხლები კონვერტირდება თავდაპირველი აღიარების თარიღისთვის მოქმედი გაცვლითი კურსით.

კონვერტაციის დროს წარმოქმნილი საკურსო სხვაობები აღიარდება მოგებაში ან ზარალში. თუმცა, შემდეგი ერთეულების კონვერტაციისას წარმოშობილი საკურსო სხვაობები აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში:

- სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით შეფასებულ წილობრივ ფასიან ქაღალდებში ინვესტიციები (გარდა გაუფასურებაზე, რა შემთხვევაშიც საკურსო სხვაობები რომლებიც აღიარებული იყო სხვა სრულ შემოსავალში კლასიფიცირდება მოგებაში ან ზარალში).

საანგარიშგებო გაცვლითი კურსები და ფინანსური მდგომარეობის, მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში გამოყენებული პერიოდის საშუალო გაცვლითი კურსები ჩამოთვლილია 28-ე შენიშვნაში.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წარმოადგენს ერთეულებს, რომლებიც თავისუფლად კონვერტირდება ცნობილ ფულად თანხებად და რომელთა ღირებულების შეცვლის რისკი უმნიშვნელოა. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს ფულს სალაროში, საქართველოს ეროვნული ბანკისგან მისაღებ თანხებს, სავალდებულო რეზერვების გარდა, და ბანკთაშორის განთავსებებს და ბანკთაშორის მოთხოვნებს, რომელთა თავდაპირველი დაფარვის ვადა სამ თვეზე ნაკლებია. თანხები, რომლებიც დაბლოკილია სამ თვეზე მეტი ხნით, ამოღებულია კატეგორიიდან „ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები“. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები ამორტიზირებული ღირებულებით აღირიცხება, რადგან: (i) ისინი სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შესაგროვებლად არის განკუთვნილი და ეს ფულადი ნაკადები წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდებს; და (ii) ისინი არ არის სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებული.

ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილი გადახდები ან თანხის მიღებები წარმოადგენს ჯგუფის და ბანკის ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების გადაცემებს, ჯგუფის და ბანკის კონტრაგენტების მიერ, ჯგუფში და ბანკში ფლობილ მიმდინარე ანგარიშებზე დარიცხული ან დაკრედიტებული ოდენობების ჩათვლით, მაგალითად სასესხო საპროცენტო შემოსავალი ან ძირითადი თანხა შეგროვებული კლიენტის მიმდინარე ანგარიშზე დარიცხვით ან პროცენტის გადახდებით ან კლიენტის მიმდინარე ანგარიშზე დაკრედიტებული სესხების გაცემით, რომლებიც, კლიენტის თვალსაზრისით, ფულად სახსრებს და მათ ეკვივალენტებს წარმოადგენს.

სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტები საქართველოს ეროვნულ ბანკში (სებ)

სებ-ში განთავსებული სავალდებულო ფულადი სახსრების რეზერვი ამორტიზირებული ღირებულებით

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

აღირიცხება და მათი გამოყენება არ შეიძლება ჯგუფის და ბანკის ყოველდღიური საქმიანობის დაფინანსებისთვის. ამიტომ, ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგების მიზნებისთვის, ეს სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტები არ ითვლება ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების შემადგენელ ნაწილად.

მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ

მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ მოიცავს ბანკებში განთავსებულ თანხებს, რომელთა თავდაპირველი დაფარვის ვადა სამ თვეს აღემატება. მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ აღირიცხება, როდესაც ჯგუფი და ბანკი ფულს კონტრაგენტთა ბანკებში ავანსის სახით გადარიცხავს. მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით, როდესაც: (i) მათი დანიშნულება სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შეგროვებაა და ეს ნაკადები წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდებს; და (ii) ისინი არ არის გამიზნული როგორც სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებული. სხვა შემთხვევაში, მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით.

დასაკუთრებული უზრუნველყოფა

დასაკუთრებული უზრუნველყოფა წარმოადგენს ჯგუფის და ბანკის მიერ ვადაგადაცილებული სესხების ამოსაღებად მოპოვებულ ფინანსურ და არაფინანსურ აქტივებს. ჯგუფი და ბანკი აღიარებენ დასაკუთრებულ აქტივებს ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში, როცა მათ ექნებათ სრული და საბოლოო უფლება უზრუნველყოფის რეალიზაციაზე და მისი რეალიზაციიდან მიღებული ზედმეტი თანხის შენარჩუნებაზე.

თავდაპირველი აღიარებისას დასაკუთრებული აქტივები ფასდება თვითღირებულებასა და სამართლიან ღირებულებას (სარეალიზაციო ხარჯების გამოკლებით) შორის უმცირესით და აისახება შენობა-ნაგებობების, სხვა ფინანსური აქტივების და სასაქონლო მატერიალური მარაგების კატეგორიაში სხვა აქტივების შემადგენლობაში, რაც დამოკიდებულია აღნიშნული აქტივების მახასიათებლებსა და ჯგუფის და ბანკის განზრახვაზე ამ აქტივების ამოღებასთან დაკავშირებით. ეს აქტივები შემდგომში გადაფასდება და აღირიცხება ამ კატეგორიის აქტივებისთვის შესაბამისი სააღრიცხვო პოლიტიკის თანახმად.

დასაკუთრებული აქტივების საბალანსო ღირებულება ფასდება ვადაგადაცილებული სესხის საბალანსო ღირებულების საფუძველზე, უზრუნველყოფის რეალიზაციის პროცესში განეული ხარჯების ჩათვლით. სამართლიანი ღირებულება, სარეალიზაციო ხარჯების გამოკლებით, წარმოადგენს უზრუნველყოფის სავარაუდო სარეალიზაციო ღირებულებას ჩვეულებრივი საქმიანობის პროცესში, შესაბამისი სარეალიზაციო ხარჯების გამოკლებით.

ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში

ბიზნესმოდელიდან და ფულადი ნაკადების მახასიათებლებიდან გამომდინარე, ჯგუფი და ბანკი სავალო ფასიან ქაღალდებში ჩადებული ინვესტიციების კლასიფიცირებას ახდენენ როგორც ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული, ისინი თავდაპირველად ფასდება სამართლიანი ღირებულებით დამატებული ზრდადი გარიგების ხარჯები, და შემდგომ მათი ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური პროცენტის მეთოდის გამოყენებით. სავალო ფასიანი ქაღალდები აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით, თუ მათი დანიშნულება სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შეგროვებაა და როდესაც ეს ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდებს

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

წარმოადგენს, და თუ ისინი ნებაყოფლობით არ არის სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებული, სააღრიცხვო შეუსაბამობის მნიშვნელოვნად შემცირების მიზნით.

ჯგუფი და ბანკი მიიჩნევს რომ საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებს აქვთ დაბალი საკრედიტო რისკი. თუ სავალო ფასიან ქაღალდს ფასს 9-ის თავდაპირველი გამოყენების თარიღისთვის აქვს დაბალი საკრედიტო რისკი, მაშინ ჯგუფი მიიჩნევს, რომ საკრედიტო რისკი აქტივზე არსებითად არ გაზრდილა მისი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ.

ჯგუფი და ბანკი აფასებს ზარალის რეზერვებს 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ტოლი ოდენობით. 1-ელი დონის დაქვემდებარებისთვის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი გამოითვლება 12-თვიანი „დეფოლტის ალბათობის“, „ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში“ და „დეფოლტს დაქვემდებარებულ თანხებზე“ გადამრავლებით.

„დეფოლტის ალბათობის“ მიზნებისთვის, კონტრაგენტებისთვის (ფინანსური ინსტიტუტები, სუვერენიტეტები) და ქვეყნებისთვის Moody-ის მიერ მონოღებული სარეიტინგო ინფორმაცია გამოიყენება. რადგან ემპირიული დეფოლტ განაკვეთები არ არის ხელმისაწვდომი ყველა რეიტინგის კლასებისთვის, კლასებისთვის ემპირიული ინფორმაციის გარეშე ხდება დეფოლტის ალბათობების წრფივი ინტერპოლაცია შემდეგი ხელმისაწვდომი ემპირიული განაკვეთებიდან (განხილული კლასის მაღლა ან დაბლა არსებული). ფინანსური ინსტიტუტებისთვის, Moody-ის მიერ გამოქვეყნებული, თითოეული ქვეყნის დონეზე „ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში“ არის გამოყენებული.

ზარალის რეზერვის გამოთავისუფლება

საკრედიტო რისკის შემცირების შემთხვევაში, უკვე აღიარებული ზარალის რეზერვი შესაბამისად შემცირდება.

ჩამოწერები, აღდგენები და პირდაპირი ჩამოწერები

როდესაც სესხის ამოღება შეუძლებელია, ის ჩამოიწერება სესხზე შესაძლო დანაკარგებისთვის გამოყოფილი შესაბამისი ზარალის რეზერვის ხარჯზე. სესხები ჩამოიწერება მას შემდეგ, რაც ყველა აუცილებელი პროცედურა შესრულებულია და ზარალის ოდენობა განისაზღვრება. აღრე ჩამოიწერილი თანხების შემდგომი ამოღება აღიარებულია მოგების ან ზარალის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში „სესხებზე აღიარებული გაუფასურების ზარალის აღდგენა/(დარიცხვა)“ კატეგორიაში. თუ სესხის ამოღება შეუძლებელია და ზარალის რეზერვები არ არის გამოყოფილი, მაშინ სესხის მთლიანი ოდენობა აღირიცხება როგორც პირდაპირი ჩამოწერილი.

არა-არსებითი მოდიფიკაცია

არა-არსებითი მოდიფიკაცია არის ცვლილება, რომელიც არ იწვევს თავდაპირველი აქტივის აღიარების შეწყვეტას. გავლენის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში, როგორც ცვლილების ამონაგები ან ცვლილების ზარალი. ცვლილების ამონაგები ან ზარალი გამოითვლება როგორც თავდაპირველ მთლიან საბალანსო ღირებულებასა და თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებული მოდიფიცირებული სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებას შორის სხვაობა.

ძირითადი საშუალებები

ყველა ძირითადი საშუალება მოცემულია ისტორიულ ღირებულებას გამოკლებული დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურების ზარალი. ისტორიული ღირებულება მოიცავს დანახარჯებს, რომლებიც პირდაპირ უკავშირდება ამ ერთეულების შეძენას. აქტივის შემადგენელი ნაწილების ცალკე აღიარება ხდება მაშინ, თუ მათ სხვადასხვა სასარგებლო მომსახურების ვადები აქვთ და სხვადასხვა ფორმით მოაქვთ სარგებელი საწარმოსთვის.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

შემდგომი ხარჯები აქტივის საბალანსო ღირებულებაში არის შეტანილი ან აღიარებულია, როგორც ცალკე აქტივი (შესაბამისობის შემთხვევაში) მხოლოდ მაშინ, როდესაც არსებობს იმის ალბათობა, რომ ჯგუფი და ბანკი მომავალში მიიღებს ამ აქტივთან დაკავშირებულ ეკონომიკურ სარგებელს და ამ აქტივის თვითღირებულების შეფასება საიმედოდ არის შესაძლებელი. ყველა სხვა შეკეთების/ტექნიკური მხარდაჭერის და მოვლის ხარჯები აისახება იმ ფინანსური პერიოდის მოგებაში ან ზარალში, როცა მოხდა ამ ხარჯების განწევა.

მინა და მშენებარე აქტივები ცვეთას არ ექვემდებარება. აქტივების სხვა ძირითადი კატეგორიების ცვეთა გამოითვლება წრფივი მეთოდით, რითაც მათი ღირებულება ნაწილდება ნარჩენ ღირებულებამდე მათი საგარეულო სასარგებლო მომსახურების ვადების განმავლობაში, შემდეგნაირად:

• შენობა-ნაგებობები	2-3%
• კაპიტალური ხარჯები და სხვა დარჩენილი ძირითადი საშუალებები	3-10%
• ავეჯი და მოწყობილობები	20-25%
• IT და სხვა აღჭურვილობა	20-25%

აქტივების ნარჩენი საბალანსო ღირებულება და სასარგებლო მომსახურების ვადები გადაიხედება და საჭიროებისამებრ კორექტირდება ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის.

გასხვისების შედეგად მიღებული ამონაგები და ზარალი განისაზღვრება შემოსავლების საბალანსო ღირებულებასთან შედარების გზით და აისახება მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში.

საინვესტიციო ქონება

საინვესტიციო ქონება არის ქონება, რომელიც გამოიყენება საიჯარო შემოსავლის მიღების ან/და კაპიტალის აფასების (ან ორივე) მიზნით. საინვესტიციო ქონება მოიცავს ქონებას, რომლის სამომავლო დანიშნულება ჯერჯერობით დაუდგენელია. საინვესტიციო ქონება თავდაპირველად ფასდება თვითღირებულებით, გარიგების ხარჯების ჩათვლით. საბალანსო ღირებულება მოიცავს აქტივის ნაწილის გამოცვლასთან დაკავშირებულ დანახარჯებს, თუკი ეს დანახარჯები აქტივად აღიარების კრიტერიუმს აკმაყოფილებენ, მაგრამ არ მოიცავს საინვესტიციო ქონების ყოველდღიური მომსახურების და მიმდინარე შეკეთების დანახარჯებს. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ საინვესტიციო ქონება აღირიცხება მისი თვითღირებულებით დაგროვილი ცვეთისა და გაუფასურების გამოკლებით.

საინვესტიციო ქონების აღიარების შეწყვეტა ხდება მისი გაყიდვისთანავე (გასხვისებისთანავე) ან როცა მისი გამოყენების შეწყვეტისას ან გაყიდვის შედეგად მომავალი ეკონომიკური სარგებელის მიღება მოსალოდნელი აღარ არის. აქტივის აღიარების შეწყვეტით ან გასვლით მიღებული ნებისმიერი შემოსულობა ან ზარალი აღიარდება იმ წლის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ მოგების ან ზარალის ანგარიშგებაში, როდესაც აქტივის აღიარების შეწყვეტას ან გაყიდვას ჰქონდა ადგილი.

საინვესტიციო ქონებაში გადატანა ხორციელდება მხოლოდ მაშინ, როცა იცვლება ქონების დანიშნულება, რაც დასტურდება იმით, რომ ქონება არ არის დაკავებული მისი მფლობელის მიერ ან გადაცემულია მეორე მხარისთვის ლიზინგის უფლებით. საინვესტიციო ქონებიდან გადატანა ხორციელდება მხოლოდ მაშინ, როცა იცვლება ქონების დანიშნულება, რაც დასტურდება იმით, რომ ქონება დაკავებულია მისი მფლობელის მიერ ან დაწყებულია მისი კეთილმოწყობა გაყიდვის მიზნით.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

არამატერიალური აქტივები

შეძენილი კომპიუტერული პროგრამული უზრუნველყოფის ლიცენზიების კაპიტალიზაცია ხდება კონკრეტული პროგრამის შეძენისა და ექსპლუატაციაში გაშვებისთვის განეული ხარჯების მიხედვით. შეძენილი არამატერიალური აქტივები აღირიცხება თვითღირებულებით, აკუმულირებული ცვეთისა და გაუფასურების ზარალის გამოკლებით.

ამორტიზაცია აღიარდება მოგებაში ან ზარალში წრფივი მეთოდით არამატერიალური აქტივების მოსალოდნელი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში: პროგრამული უზრუნველყოფის ექსპლუატაციის სავარაუდო ვადა ხუთი-რვა წელია.

არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

არაფინანსური აქტივები ფასდება ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის გაუფასურების ნიშნების არსებობაზე. არაფინანსური აქტივების აღდგენადი ღირებულება მათი სამართლიან ღირებულებასა (გაყიდვის ხარჯების გამოკლებით) და გამოყენებით ღირებულებას შორის უდიდესს წარმოადგენს. გამოყენებითი ღირებულების შეფასებისას, მომავალში მისაღები სავარაუდო ფულადი ნაკადები დისკონტირდება მათ მიმდინარე ღირებულებაზე (გადასახადების გადახდამდე დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით), რაც ასახავს ბაზრის მიმდინარე შეფასებას ფულის ღირებულებისა დროში და ამ აქტივისთვის დამახასიათებელ რისკებს. იმ აქტივის აღდგენადი ღირებულება, რომელიც არ ახდენს ისეთი ფულადი ნაკადების გენერირებას, რომლებიც დიდწილად დამოუკიდებელია სხვა აქტივებისგან მიღებული ფულადი ნაკადებისგან, განისაზღვრება ფულადი ნაკადების წარმომქმნელი იმ ერთეულისათვის, რომელსაც აღნიშნული აქტივი მიეკუთვნება. გაუფასურების ზარალი აღიარდება, როდესაც აქტივის ან მისი ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის საბალანსო ღირებულება აღემატება მის აღდგენად ღირებულებას.

არაფინანსურ აქტივებთან დაკავშირებული ყველა გაუფასურების ზარალი აღიარდება კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ მოგებაში ან ზარალში, ხოლო მისი აღდგენა ხდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც ადგილი აქვს ცვლილებას აღდგენადი ღირებულების გამოთვლებაში. გაუფასურების ზარალი აღდგენილია მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ აქტივის საბალანსო ღირებულება არ აღემატება იმ საბალანსო ღირებულებას, რაც იქნებოდა განსაზღვრული (ცვეთის ან ამორტიზაციის გამოკლებით) გაუფასურების ზარალის არ არსებობის შემთხვევაში.

მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადებს. მოგების გადასახადები აღიარდება მოგებაში ან ზარალში გარდა შემთხვევისა, როდესაც ის უკავშირდება პირდაპირ კაპიტალში ან სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებულ ერთეულებს.

მიმდინარე გადასახადის ხარჯი არის აღნიშნული წლის დასაბეგრი მოგების საფუძველზე წარმოქმნილი მოსალოდნელი საგადასახადო ვალდებულება, იმ საგადასახადო განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც ძალაშია ან არსებითად ამოქმედებულია ანგარიშგების წარდგენის თარიღისათვის. მიმდინარე გადასახადის ხარჯი ასევე მოიცავს წინა წლების საგადასახადო ვალდებულების ნებისმიერ კორექტირებას. მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულება ასევე მოიცავს დივიდენდებიდან წარმოშობილ ნებისმიერ საგადასახადო ვალდებულებას.

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს პარლამენტმა მიიღო კანონპროექტი მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ (რომელიც ასევე ცნობილია მოგების გადასახადის ესტონური მოდელის სახელით), რაც ნიშნავს დაბეგვრის მომენტის გადატანას მოგების გამოშვების თარიღიდან მისი გაცემის თარიღამდე. კანონი ძალაში შევიდა 2016 წელს და ვრცელდება 2017 წლის 1 იანვრით დაწყებულ საგადასახადო პერიოდზე ყველა სანარმოს მიმართ, ფინანსური ინტიტუტების გარდა (როგორცაა ბანკები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლომბარდები), რომლებისთვისაც კანონი უნდა ამოქმედებულიყო

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

2019 წლის 1 იანვარს, თუმცა, მთავრობამ ფინანსურ სექტორში დაბეგვრის ესტონური მოდელის ამოქმედება 2023 წლამდე გადადო.

მოგების გადასახადით დაბეგვრის ახალი სისტემა არ გულისხმობს მოგების გადასახადისგან (CIT) გათავისუფლებას, ეს უკანასკნელი გადმოდის მოგების გამომუშავების მომენტიდან მათი განაწილების მომენტამდე: ე.ი. ძირითად დაბეგვრის ობიექტს წარმოადგენს განაწილებული მოგება. საქართველოს საგადასახადო კოდექსი განსაზღვრავს განაწილებულ მოგებას (DE), როგორც აქციონერებზე დივიდენდების სახით გაცემულ მოგებას. თუმცა, ზოგიერთი სხვა ოპერაციაც მიიჩნევა განაწილებულ მოგებად, მაგალითად არასაბაზრო ტრანსსასაზღვრო ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან და/ან გადასახადისგან გათავისუფლებულ პირებთან, რომლებიც ასევე ითვლებიან განაწილებული მოგების მიმღებებად მოგების გადასახადის მიზნებისთვის. ამასთან საგადასახადო ობიექტი მოიცავს ხარჯებს და სხვა ვალდებულებებს, რომლებიც არ უკავშირდება საწარმოს ეკონომიკურ საქმიანობებს, უფასო მიწოდებები და ზღვარს გადაცდენილი წარმომადგენლობითი ხარჯები.

გადავადებული გადასახადი

გადავადებული გადასახადი აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებს შორის დროებითი სხვაობებისთვის არის გამიზნული, ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისთვის და დაბეგვრის მიზნებისთვის გამოყენებული ოდენობებისთვის. შემდეგი სახის დროებითი სხვაობები არ წარმოიშობა: საგადასახადო მიზნებისათვის არა-გამოქვითვადი გუდვილის შემთხვევაში, აქტივებისა და ვალდებულებების თავდაპირველი აღიარების შემთხვევაში, რომლებიც გავლენას არ ახდენენ არც დასაბეგრ და არც სააღრიცხვო მოგებაზე, ასევე დროებითი სხვაობები, რომლებიც უკავშირდებიან ინვესტიციებს შვილობილ კომპანიებში, ფილიალებში და მეკავშირე კომპანიებში, სადაც მშობელ კომპანიას შეუძლია გააკონტროლოს დროებითი სხვაობის აღდგენის ვადები და მოსალოდნელია, რომ დროებითი სხვაობა ახლო მომავალში არ აღდგება. გადავადებული გადასახადის თანხა ეფუძნება 2023 წლის 1 იანვრამდე აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების მოსალოდნელი სახით რეალიზაციას ან ანგარიშსწორებას, ანგარიშსწორების დროს მოქმედი ან არსებითად ამოქმედებული საგადასახადო განაკვეთების გამოყენებით.

გადავადებული საგადასახადო აქტივი აღიარდება მხოლოდ იმ ოდენობით რა ოდენობითაც მოსალოდნელია, რომ მომავალი დაბეგვრადი მოგებები იქნება ხელმისაწვდომი 2023 წლის 1 იანვრამდე, რის საპირწონედაც შესაძლებელი იქნება დროებითი სხვაობების, გამოუყენებელი საგადასახადო ზარალების და კრედიტების გამოყენება. გადავადებული საგადასახადო აქტივების გადახედვა ხორციელდება თითოეული საანგარიშგებო თარიღისათვის და მცირდება ისეთ დონემდე, როდესაც უკვე აღარ არის სავარაუდო, რომ დაკავშირებული საგადასახადო სარგებელი იქნება რეალიზებული.

ზემოთ აღნიშნული ახალი საგადასახადო სისტემის ხასიათიდან გამომდინარე, 2023 წლის 1 იანვრის შემდგომ საქართველოში რეგისტრირებულ ფინანსურ ინსტიტუტებს არ ექნებათ განსხვავებები აქტივების საგადასახადო საფუძვლებსა და საბალანსო ღირებულებებს შორის, შედეგად არ წარმოიშობა გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები.

ვალდებულებები ბანკებისა და კლიენტების მიმართ და სხვა ნასესხები სახსრები

ვალდებულებები ბანკებისა და კლიენტების მიმართ და სხვა ნასესხები სახსრები თავდაპირველად აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით, გამოკლებული განუელი გარიგების ხარჯები. შემდგომში ნასესხები სახსრები წარმოდგენილია ამორტიზირებული ღირებულებით; ნებისმიერი სხვაობა შემოსავლებსა (გამოკლებული გარიგების ხარჯები) და გამოსასყიდ ღირებულებას შორის აისახება მოგებაში ან ზარალში სესხის ვადის განმავლობაში, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

ანარიცხები

ანარიცხების აღიარება ხდება, თუ:

- არსებობს წარსული მოვლენებით განპირობებული მიმდინარე სამართლებრივი, ან კონსტრუქციული ვალდებულება;
- არსებობს დიდი ალბათობა იმისა, რომ სახსრების გადინება გახდება საჭირო ვალდებულების შესასრულებლად;
- და შესაძლებელია აღნიშნული თანხის საიმედოდ შეფასება.

თუ არსებობს რამდენიმე მსგავსი ვალდებულება, იმის ალბათობა, რომ მის შესასრულებლად საჭირო გახდება სახსრების გადინება, განისაზღვრება ვალდებულებების მთლიანი კატეგორიის გათვალისწინებით.

ანარიცხები, რომელთათვისაც სახსრების გადინების დრო ცნობილია, ფასდება დანახარჯების მიმდინარე ღირებულებით, თუ გადინება ერთ წელზე ადრე არ მოხდება. ვალდებულების მიმდინარე ღირებულების ზრდა დროის გასვლის გამო აღიარდება როგორც საპროცენტო ხარჯი.

საკრედიტო ვალდებულებები

ამ ინსტრუმენტების ძირითადი მიზანია კლიენტისთვის საჭირო ფულადი სახსრების ხელმისაწვდომობის უზრუნველყოფა. გარანტიებსა და სარეზერვო აკრედიტივებს, რომლებიც შეუქცევადი გარანტიაა იმისა, რომ ჯგუფი და ბანკი გადახდებს განახორციელებენ კლიენტის მხრიდან მესამე მხარეების მიმართ ვალდებულებების შეუსრულებლობის შემთხვევაში, იგივე საკრედიტო რისკები გააჩნიათ, როგორც სესხებს. დოკუმენტური და კომერციული აკრედიტივები, რომლებიც კლიენტის სახელით ჯგუფის და ბანკის მიერ აღებულ წერილობით ვალდებულებებს წარმოადგენს, რომლითაც მესამე მხარეს უფლებამოსილება ენიჭება ჯგუფის და ბანკის მიმართ მოთხოვნები დააყენოს კონკრეტული პირობებით გათვალისწინებული თანხის ფარგლებში, უზრუნველყოფილია საქონლის იმ პარტიებით, რომელსაც ეს დოკუმენტური და კომერციული აკრედიტივები უკავშირდება, ან ფულადი შენატანებით, და ამიტომ, ნაკლები რისკის მატარებლები არიან, ვიდრე პირდაპირი სესხები.

კრედიტის გაცემაზე ვალდებულებები მოიცავს იმ თანხების გამოუყენებელ ნაწილს, რომელიც დამტკიცდა სესხების, გარანტიებისა თუ აკრედიტივების სახით კრედიტის გასაცემად. რაც შეეხება კრედიტის გაცემის ვალდებულებებთან დაკავშირებულ საკრედიტო რისკებს, ჯგუფი და ბანკი პოტენციურად დგას გამოუყენებელი ვალდებულებების ეკვივალენტური ოდენობის ზარალის წარმოქმნის რისკის წინაშე, თუ ადგილი ექნება გამოუყენებელი თანხების გამოყენებას. თუმცა, ზარალის სავარაუდო მოცულობა მთლიან გამოუყენებელ ვალდებულებებზე ნაკლებია, რადგან კრედიტის გაცემის ვალდებულებების უმრავლესობა დამოკიდებულია კლიენტების მხრიდან კონკრეტული საკრედიტო სტანდარტების გათვალისწინებაზე.

სუბორდინირებული სესხი

სუბორდინირებული სესხი ძირითადად მოიცავს აქციონერის მიმართ ვალდებულებებს, რომლებიც არ დაიფარება გაკოტრების ან ლიკვიდაციის შემთხვევაში მანამდე, სანამ ყველა არასუბორდინირებული კრედიტორი არ დაკმაყოფილდება. ვადამდელი გადახდის ვალდებულება არ არსებობს.

სამართლიანი ღირებულებით თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, სუბორდინირებული სესხის აღიარება ხდება ამორტიზირებული ღირებულებით. პრემიები და დისკონტები აღირიცხება შესაბამისი პერიოდების მოგებაში ან ზარალში „საპროცენტო ხარჯის“ ფარგლებში.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

სააქციო კაპიტალი და საემისიო კაპიტალი

ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირდება კაპიტალის სახით. მზარდი ხარჯები პირდაპირ უკავშირდება ჩვეულებრივი აქციების და სააქციო ოპციონების გამოშვებას და აღიარდება როგორც გამოქვითვა კაპიტალიდან, ნებისმიერი საგადასახადო გავლენის გამოკლებით. სააქციო კაპიტალის გაზრდის შემთხვევაში, ნებისმიერი სხვაობა რეგისტრირებულ სააქციო კაპიტალის თანხასა და ფაქტობრივად მიღებულ ანაზღაურებას შორის აღიარებულია საემისიო კაპიტალის სახით.

დივიდენდები

ჩვეულებრივ, აქციებზე დივიდენდების აღიარება ხდება როგორც კაპიტალიდან გაცემული თანხები იმ პერიოდში, როდესაც ისინი ჯგუფის აქციონერების მიერ დამტკიცდა.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აღირიცხება ყველა სავალ ინსტრუმენტისთვის, გარდა მოგებაში ან ზარალში სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ინსტრუმენტებისა, დარიცხვის საფუძველზე და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. საპროცენტო შემოსავლის და ხარჯის ნაწილის სახით, ამ მეთოდით გადავადდება მხარეთა შორის ხელშეკრულების საფუძველზე გადახდილი ან მიღებული ყველა საკომისიო, რომელიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი ნაწილია, გარიგების ხარჯები და ყველა სხვა პრემია და დისკონტი. ჯგუფს და ბანკს არ აქვს მოგებაში ან ზარალში ასახული სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალ ინსტრუმენტებიდან საპროცენტო შემოსავალი, რომელიც გამოითვლება 2021 წლის ნომინალური საპროცენტო განაკვეთის მიხედვით.

ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთზე მიბმული საკომისიოები მოიცავს სესხის გაცემის საკომისიოებს, რომლებიც ორგანიზაციამ მიიღო ან გადაიხადა ფინანსური აქტივის შექმნასთან ან შესყიდვასთან ან ფინანსური ვალდებულების ემისიასთან დაკავშირებით, მაგალითად, ასეთია გადახდისუნარიანობის შეფასების საკომისიო, გარანტიების ან უზრუნველყოფის შეფასების და აღრიცხვის საკომისიო, ინსტრუმენტის პირობებზე მოლაპარაკების და გარიგების დოკუმენტების დამუშავების საკომისიო. ჯგუფის და ბანკის მიერ საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებით გაცემულ სესხებზე მიღებული სახელშეკრულებო ვალდებულების საკომისიოები ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი ნაწილია, თუ არსებობს იმის ალბათობა, რომ ჯგუფი და ბანკი კონკრეტულ სესხის ხელშეკრულებას გააფორმებს და არ მოელოა ამ სესხის გაყიდვას მისი წარმოშობიდან მოკლე პერიოდში. ჯგუფი და ბანკი სასესხო ვალდებულებებს მოგებაში ან ზარალში სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხულ ფინანსურ ვალდებულებებად არ მიიჩნევს.

საპროცენტო შემოსავალი გამოითვლება ფინანსური აქტივების მთლიან საბალანსო ღირებულებაზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. აღნიშნული არ ვრცელდება იმ ფინანსურ აქტივებზე, (i) რომლებიც საკრედიტო რისკით გაუფასურდა (მე-3 ეტაპი) და რომლებზეც საპროცენტო შემოსავალი გამოითვლება ამორტიზირებულ ღირებულებაზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოკლებით; და (ii) რომლებიც შესყიდულია ან შექმნილია საკრედიტო რისკით გაუფასურებული და რომელთა შემთხვევაშიც ამორტიზირებულ ღირებულებაზე სანყისი საკრედიტო რისკით კორექტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ვრცელდება.

საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი

როგორც წესი, საკომისიო შემოსავლისა და ხარჯების აღიარება ხდება დარიცხვის მეთოდით კონკრეტული გარიგების დასრულების გათვალისწინებით, რაც ფასდება მომსახურების საერთო მოცულობაში ფაქტიურად მიწოდებული მომსახურების წილის მიხედვით.

გადარიცხვების, ფულადი ტრანზაქციებისა და სადებეტო/საკრედიტო ბარათის გაცემის საკომისიო, რომელიც მიღებულია ძირითადი ტრანზაქციის შესრულებიდან, აღირიცხება ტრანზაქციის დასრულებისთანავე. ანგარიშის მომსახურების, ინტერნეტ ბანკის და ესემეს მომსახურების საკომისიოს აღიარება ხდება შესაბამისი მომსახურების კონტრაქტის საფუძველზე, როგორც წესი, დროის პროპორციულად.

სასესხო ვალდებულების საკომისიო იმ სესხებზე, რომლებიც სავარაუდოდ გამოყენებულ იქნება, გადავადებულია (შესაბამის პირდაპირ ხარჯებთან ერთად) და აღიარდება როგორც სესხის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის კორექტირება. სინდიცირებული სესხების საკომისიო აისახება შემოსავლის სახით, თუ სინდიცირების ოპერაცია დასრულდება და ჯგუფი და ბანკი არ შეინარჩუნებს სასესხო პორტფელის ნაწილს, ან შეინარჩუნებს პაკეტის ნაწილს იგივე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით, რაც ტრანზაქციის სხვა მონაწილეები.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

იჯარები

ხელშეკრულების დადებისას, ჯგუფი განსაზღვრავს არის თუ არა ან მოიცავს თუ არა აღნიშნული ხელშეკრულება იჯარას. ხელშეკრულება არის ან შეიცავს იჯარას თუ ის გადასცემს კონკრეტული აქტივის გამოყენების კონტროლის უფლებას დროის გარკვეული პერიოდით გარკვეული ანაზღაურების სანაცვლოდ.

როგორც მოიჯარე

ჯგუფი და ბანკი აღიარებენ აქტივის გამოყენების უფლებით და საიჯარო ვალდებულებას იჯარის დაწყების თარიღისთვის. აქტივი გამოყენების უფლებით თავდაპირველად ფასდება თვითღირებულებით, რომელიც მოიცავს საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველ ოდენობას კორექტირებულს ნებისმიერი საიჯარო გადახდებით, რომლებიც დაწყების თარიღში ან ამ თარიღამდე განხორციელდა, დამატებული ნებისმიერი თავდაპირველი პირდაპირი განუვლი ხარჯები და აქტივის დაშლის და ნებისმიერი ჩატარებული გაუმჯობესებების მოხსნის ხარჯები.

შემდგომ ხდება "აქტივის გამოყენების უფლებით" ცვეთა წრფივი მეთოდის გამოყენებით იჯარის დაწყების თარიღიდან იჯარის ვადის დასრულებამდე. ამასთანავე, „აქტივი გამოყენების უფლებით“ პერიოდულად შემცირებულია გაუფასურების ზარალით (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) და კორექტირდება საიჯარო ვალდებულების კონკრეტული გადაფასებებით.

საიჯარო ვალდებულება თავდაპირველად ფასდება იმ მინიმალური საიჯარო გადახდების მიმდინარე ღირებულებით, რომლებიც არ არის გადახდილი დაწყების თარიღისათვის, დისკონტირებულია იჯარაში ჩართული საპროცენტო განაკვეთით ან, თუ აღნიშნული განაკვეთის განსაზღვრა დროულად ვერ ხერხდება, ჯგუფის/ბანკის მზარდი სასესხო განაკვეთით. ზოგადად დისკონტირების განაკვეთად გამოიყენება მოიჯარის ზღვრული სასესხო განაკვეთი.

საიჯარო ვალდებულების შეფასებაში შეტანილი საიჯარო გადახდები მოიცავს ფიქსირებულ გადახდებს, მათ შორის „არსებით“ ფიქსირებულ გადახდებს.

საიჯარო ვალდებულება ფასდება ამორტიზირებული ღირებულებით ეფექტური პროცენტის მეთოდის გამოყენებით. ის გადაფასდება როდესაც იცვლება მომავალი საიჯარო გადახდები, ან როდესაც იცვლება იმის შეფასება, გამოიყენებს თუ არა ბანკი იჯარის გაგრძელების ან ვადამდე შეწყვეტის უფლებას. ხდება აქტივი გამოყენების უფლებით საბალანსო ღირებულების შესაბამისი კორექტირება, ან ოდენობა აღრიცხულია მოგებაში ან ზარალში თუ აქტივი გამოყენების უფლებით საბალანსო ღირებულება შემცირებულია ნულამდე.

ბანკი აქტივებს გამოყენების უფლებით და საიჯარო ვალდებულებებს ასახავს ცალკე ერთეულის სახით მისი ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში.

ბანკმა აირჩია არ აღიაროს „აქტივები გამოყენების უფლებით“ და საიჯარო ვალდებულებები დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებზე და მოკლევადიან იჯარებზე. ბანკი აღნიშნულ იჯარებთან დაკავშირებულ საიჯარო გადახდებს აღიარებს ხარჯის სახით, წრფივი მეთოდით იჯარის ვადის მანძილზე.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

4. შეფასებებისა და მსჯელობების გამოყენება

ფასს-თან შესაბამისი კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადება ხელმძღვანელობისგან მოითხოვს მსჯელობებს, შეფასებებსა და დაშვებებს, რომლებიც გავლენას ახდენენ სააღრიცხვო პოლიტიკაზე და წარმოდგენილი აქტივების, ვალდებულებების, შემოსავლებისა და ხარჯების ოდენობაზე. ფაქტობრივი შედეგები შეიძლება განსხვავდებოდეს აღნიშნული შეფასებებისგან.

სააღრიცხვო შეფასებების და ძირითადი დაშვებების გადახედვა მუდმივად ხორციელდება. სააღრიცხვო შეფასებების გადახედვის შედეგად გამოწვეული ცვლილებები, აღიარდება იმ პერიოდში, როდესაც მოხდა მათი გადახედვა და ნებისმიერ შემდგომ პერიოდში, რომელზედაც მათ ექნებათ გავლენა.

მსჯელობები

ინფორმაცია იმ სააღრიცხვო პოლიტიკების გამოყენებასთან დაკავშირებული კრიტიკული მსჯელობების შესახებ, რომლებსაც ყველაზე მნიშვნელოვანი გავლენა აქვთ კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებზე, განსაზღვრულია შემდეგ მსჯელობებში:

- **ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია:** იმ ბიზნესმოდელის შეფასება, რომლის ფარგლებშიც არის ფლობილი აქტივები და შეფასება იმისა წარმოადგენს თუ არა ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები მხოლოდ ძირითადი თანხისა და დაუფარავ ძირითადი თანხაზე დარიცხული პროცენტის გადახედვას.
- **ფინანსური აქტივების ცვლილება:** როდესაც ფინანსური აქტივების სახელშეკრულებო პირობები იცვლება (ანუ ხდება ხელახალი მოლაპარაკებები), ჯგუფი და ბანკი აფასებს არის თუ არა ცვლილება არსებითი და გამოიწვევს თუ არა თავდაპირველი აქტივის აღიარების შეწყვეტას და ახალი აქტივის სამართლიანი ღირებულებით აღიარებას. აღნიშნული შეფასება ძირითადად, ხარისხობრივ ფაქტორებზე არის დაფუძნებული, რომლებიც შესაბამის სააღრიცხვო პოლიტიკაში არის აღწერილი და მოითხოვს არსებით მსჯელობას. კერძოდ, ჯგუფი და ბანკი იყენებენ მსჯელობას იმის გადანწყვეტისას უნდა იქნას თუ არა გაუფასურებული შეცვლილი სესხების აღიარება შეწყვეტილი და უნდა იყოს თუ არა ახალი აღიარებული სესხები აღიარებული როგორც გაუფასურებული მათი თავდაპირველი აღიარებისას. აღიარების შეწყვეტის შეფასება დამოკიდებულია იმაზე, იცვლება თუ არა რისკები და ანაზღაურება (ანუ მოსალოდნელი, და არა სახელშეკრულებო, ფულადი ნაკადების ცვალებადობა) მსგავსი ცვლილებების შედეგად. ხელმძღვანელობამ განსაზღვრა, რომ რისკები და ანაზღაურება არ იცვლება მსგავსი სესხების ცვლილების შედეგად და შესაბამისად ძირითად ყველა მსგავსი ცვლილებების შემთხვევებში, სესხების აღიარება არ შეწყვეტილა და ისინი არ ყოფილა რეკლასიფიცირებული გაუფასურებულის ეტაპს გარეთ.
- **მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:** დადგენა კრიტერიუმებისა, რომლებიც გამოიყენება იმის დასადგენად არსებითად გაიზარდა თუ არა საკრედიტო რისკი ფინანსურ აქტივებზე მათი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ; მომავალი ტენდენციების გათვალისწინებით ინფორმაციის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებაში ჩართვის მეთოდოლოგიის განსაზღვრა და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შესაფასებლად გამოყენებული მოდელების შერჩევა და დამტკიცება.

გაურკვევლობა დაშვებებსა და შეფასებებში

ინფორმაცია დაშვებებსა და შეფასებებთან დაკავშირებული გაურკვევლობების შესახებ, რომლებიც მომდევნო ფინანსური წლის განმავლობაში არსებითი ცვლილებების მნიშვნელოვანი რისკის წინაშე დგანან, განხილულია შემდეგ შენიშვნებში:

- იმ კრიტერიუმების დადგენა, რომლებიც განსაზღვრავს თავდაპირველი აღიარების შემდეგ მნიშვნელოვნად გაიზარდა თუ არა საკრედიტო რისკი ფინანსურ აქტივებზე, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებაში მომავალი ტენდენციების გათვალისწინებით ინფორმაციის შეტანის მეთოდოლოგიის განსაზღვრა და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალში გამოყენებული მოდელის შერჩევა და დამტკიცება - შენიშვნა 28(a);

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

5. ახალი სტანდარტები და ინტერპეტაციები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული

არსებობს რიგი ახალი სტანდარტები რომლებიც 2022 წლის 1 იანვრიდან, და ყოველი მომდევნო წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, შევიდა ძალაში (ადრეული გამოყენება ნებადართულია); თუმცა ჯგუფსა და ბანკს ჯერ არ ჰქონდათ აღნიშნული ახალი ან შეცვლილი სტანდარტები მიღებული წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებების მომზადებისას.

მოსალოდნელია, რომ ქვემოთ ჩამოთვლილი ახალი და კორექტირებული სტანდარტები არ მოახდენენ მნიშვნელოვან გავლენას ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

- COVID-19-თან დაკავშირებული საიტარო კონცესიები (ფასს 16-ში ცვლილება);
- ძირითადი საშუალებები: შემოსავალი მიზნობრივ გამოყენებამდე (ბასს 16-ში ცვლილება);
- კონცეპტუალური მიდგომა (ფასს 3-ში ცვლილება);
- ვალდებულებების კლასიფიკაცია მიმდინარე ან გრძელვადიანის სახით (ბასს 1-ში ცვლილება);
- სააღრიცხვო შეფასებების განმარტება (ბასს 8-ში ცვლილება);
- ფასს 17 სადამღვევო ხელშეკრულებები და ფასს 17 სადამღვევო ხელშეკრულებებში ცვლილებები;
- წამგებიანი კონტრაქტები – კონტრაქტის შესრულების ღირებულება (ბასს 37-ში ცვლილება);
- ფასს სტანდარტების ყოველწლიური გაუმჯობესება - 2018-2020 წლების ციკლი (ფასს 1-ში, ფასს 9-ში, ფასს 16-ში და ბასს 41-ში ცვლილება);
- ინდივიდუალური ოპერაციის საფუძველზე წარმოქმნილ აქტივებთან და ვალდებულებებთან დაკავშირებული გადავადებული მოგების გადასახადი (შესწორება - ბასს 12).

6. ფულადი სახსრები და საქართველოს ეროვნულ ბანკში არსებული ნაშთები

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

ფულადი სახსრები და საქართველოს ეროვნულ ბანკში არსებული ნაშთები შემდეგ მუხლებს მოიცავს:

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
ნაღდი ფული სალაროში	39,659	38,625
სებ-ში არსებული ნაშთები სავალდებულო რეზერვების გარდა	26,143	7,664
ნოსტრო ანგარიშები სებ-ში გახსნილი ანგარიშების გარდა	120,817	153,618
სებ-ში არსებული ნაშთების და ნოსტრო ანგარიშების ზარალის რეზერვები	(17)	(5)
სულ ფულადი სახსრები და სებ-ში არსებული ნაშთები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში	186,602	199,902

2021 წელს, Fitch Ratings-მა დაადასტურა საქართველოს მთავრობის მოკლევადიანი ემიტენტის დეფოლტ რეიტინგი “B” და გრძელვადიანი ემიტენტის დეფოლტ რეიტინგი “BB” სტაბილური პროგნოზით (2020 წელს - მოკლევადიანი “B” და გრძელვადიანი “BB”).

ქვემოთ ჩამოთვლილი ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მიჩნეულ იქნა ნაღდ ფულად, ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგების მიზნებისთვის:

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
ფულადი სახსრები და სებ-ში არსებული ნაშთები, წმინდა	186,602	199,902
სხვა ბანკებისგან მისაღები თანხები სამ თვემდე დაფარვის ვადით (შენიშვნა 7)	15,164	31,978
სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში	201,766	231,880

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

საქართველოს ეროვნულ ბანკში არსებული ზემოაღნიშნული ნაშთები არ მოიცავს სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტს, რომელიც არის სებ-ის მარეგულირებელი ნორმების შესაბამისად გამოთვლილი უპროცენტო დეპოზიტი. ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების სავარაუდო სამართლიანი ღირებულება მოცემულია 29-ე შენიშვნაში, ხოლო ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი წარმოდგენილია 28-ე შენიშვნაში. 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის, ჯგუფს და ბანკს აქვთ ერთი ბანკი (2020: ერთი ბანკი), რომლის ნაშთი აჭარბებს კაპიტალის 10%-ს. ნაშთის მთლიანი ოდენობა 2021 წლისთვის იყო 115,928 ათასი ლარი (2020: 139,129 ათასი ლარი).

2021 წლის 31 დეკემბრისთვის, ჯგუფი და ბანკი ანაწილებს ფულადი სახსრების ეკვივალენტებს პირველი ეტაპის ფარგლებში, ფასს 9-ის ფარგლებში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოვლენის მიზნებისთვის (2020 წლის 31 დეკემბერი: ეტაპი 1). საანგარიშგებო თარიღებისთვის, ხელმძღვანელობა აფასებს, რომ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არის არაარსებითი.

7. მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ OECD* ქვეყნებში	-	3,651
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ არა OECD ქვეყნებში	15,164	28,328
ზარალის რეზერვი ბანკებზე გაცემულ სესხებზე	-	(1)
სულ მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	15,164	31,978

* ეკონომიკური თანამშრომლობისა და განვითარების ორგანიზაცია

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია სხვა ბანკების მიმართ მოთხოვნების საკრედიტო რეიტინგები, Fitch Ratings-ის შეფასების მიხედვით:

'000 ლარი	AA-	A-	BBB	BB-	B-	B+	B	სულ
არა ვადაგადაცილებული და არა გაუფასურებული								
31 დეკემბერი 2021	-	-	-	15,005	-	-	159	15,164
31 დეკემბერი 2020	-	-	3,652	17,004	-	10,002	1,320	31,978

ბანკების მიმართ არსებული მოთხოვნების თითოეული კლასის სავარაუდო სამართლიანი ღირებულებების სანახავად იხილეთ შენიშვნა 29. საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი წარმოდგენილია 28-ე შენიშვნაში. ინფორმაცია დაკავშირებული მხარის ნაშთებზე იხილეთ შენიშვნაში 31.

8. ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

ქვემოთ მოცემული ციფრები ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებულ, საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებს წარმოადგენს:

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
სებ-ის სადეპოზიტო სერტიფიკატები	11,836	19,209
საქართველოს მთავრობის მიერ გამოშვებული სახაზინო ვალდებულებები	29,854	32,256
სულ ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	41,690	51,465

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

არცერთი ინვესტიცია სავალო ფასიან ქაღალდებში არ არის ვადაგადაცილებული ან გაუფასურებული. 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის, ჯგუფი და ბანკი ანაწილებს მის საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებს 1-ელი ეტაპის ფარგლებში, ფასს 9-ის ფარგლებში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოვლენის მიზნით (2020 წლის 31 დეკემბერი: ეტაპი 1). საანგარიშგებო თარიღებისთვის, ხელმძღვანელობა აფასებს, რომ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არის არა-არსებითი.

9. ინვესტიციები

ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში

ინდივიდუალური

ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში (ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული)

ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში საანგარიშგებო თარიღებისთვის იყო შემდეგი:

შვილობილი კომპანია	რეგისტრაციის ქვეყანა	მფლობელობა 2021 წლის 31 დეკემბერს	ინვესტიცია 2021 წლის 31 დეკემბერს ('000 ლარი)
შპს „პროკრედიტ ფროფერთი“	საქართველო	100.00%	6,100

შვილობილი კომპანია	რეგისტრაციის ქვეყანა	მფლობელობა 2020 წლის 31 დეკემბერს	ინვესტიცია 2020 წლის 31 დეკემბერს ('000 ლარი)
შპს „პროკრედიტ ფროფერთი“	საქართველო	100.00%	6,100

შპს „პროკრედიტ ფროფერთი“ სრულად პროკრედიტ ბანკის მიერ ფლობილ შვილობილ კომპანიას წარმოადგენს, რომელიც დაარსდა საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, 2007 წლის 23 ივლისს. კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა მოძრავი და უძრავი ქონების ფლობა და მართვა, რომლებიც შეძენილია ბანკის დეფოლტირებული კლიენტებისგან აუქციონების საშუალებით. 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის შვილობილი კომპანიის წმინდა ქტივები შეადგენდა 11,932 ათას ლარს (2020: 10,335 ათასი ლარი).

ინვესტიციები წილობრივ ფასიან ქაღალდებში

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

წილობრივი ინვესტიციები მოიცავს წილებს შემდეგ კომპანიებში:

'000 ლარი	კაპიტალში მონაწილეობის წილი	2021 წლის 31 დეკემბერს	კაპიტალში მონაწილეობის წილი	2020 წლის 31 დეკემბერს
სს კრედიტინფო საქართველო	21.08%	95	21.08%	95
სს საქართველოს გაერთიანებული	6.25%	54	6.25%	54
საკულირინგო ცენტრი				
სს ამერიკული აკადემია თბილისში	4.73%	50	4.73%	50
S.W.I.F.T.SCRIL	0.12%	35	0.12%	35
სულ		234		234

ბანკს არ აქვს არსებითი გავლენა სს კრედიტინფო საქართველოზე.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

10. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები
კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია ხელშეკრულების ფარგლებში კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების მოცულობა და დაუფარავი ოდენობები 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

’000 ლარი (დაუფარავი სესხების რაოდენობის და სესხის მოცულობის გარდა) 2021 წლის 31 დეკემბერს	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი		მოთიანი პორტფელის წილი	
	ბრუტო ოდენობა	გაუფასურებისთვის ოდენობა	წმინდა ოდენობა	
საბითუმო და სავაჭრო სესხები				
სესხი 50 000 ევრომდე	24,383	(617)	23,766	1.79%
სესხები 50 000 ევროდან 250 000 ევრომდე	156,005	(4,636)	151,369	11.38%
სესხები 250 000 ევროზე მეტი	270,457	(2,982)	267,475	20.11%
სულ საბითუმო და სავაჭრო სესხები	450,845	(8,235)	442,610	33.29%
სოფლის მეურნეობის, სატყეო მეურნეობის და მეთევზეობის განვითარების მიზნით გაცემული სესხები				
სესხი 50 000 ევრომდე	3,864	(146)	3,718	0.28%
სესხები 50 000 ევროდან 250 000 ევრომდე	16,513	(631)	15,882	1.19%
სესხები 250 000 ევროზე მეტი	21,540	(855)	20,685	1.56%
სულ სოფლის მეურნეობის, სატყეო მეურნეობის და მეთევზეობის განვითარების მიზნით გაცემული სესხები	41,917	(1,632)	40,285	3.03%
წარმოების განვითარების მიზნით გაცემული სესხები				
სესხი 50 000 ევრომდე	10,621	(496)	10,125	0.76%
სესხები 50 000 ევროდან 250 000 ევრომდე	76,253	(3,644)	72,609	5.46%
სესხები 250 000 ევროზე მეტი	155,816	(2,144)	153,672	11.56%
სულ წარმოების განვითარების მიზნით გაცემული სესხები	242,690	(6,284)	236,406	17.78%
ტრანსპორტირებასა და შენახვაზე გაცემული სესხები				
სესხი 50 000 ევრომდე	2,060	(26)	2,034	0.15%
სესხები 50 000 ევროდან 250 000 ევრომდე	15,198	(101)	15,097	1.14%
სესხები 250 000 ევროზე მეტი	29,041	(532)	28,509	2.14%
სულ ტრანსპორტირებასა და შენახვაზე გაცემული სესხები	46,299	(659)	45,640	3.43%
სხვა ეკონომიკური საქმიანობა				
სესხი 50 000 ევრომდე	20,134	(555)	19,579	1.47%
სესხები 50 000 ევროდან 250 000 ევრომდე	134,690	(3,851)	130,839	9.84%
სესხები 250 000 ევროზე მეტი	321,693	(6,739)	314,954	23.69%
სულ სხვა ეკონომიკური საქმიანობაზე გაცემული სესხები	476,517	(11,145)	465,372	35.00%
სულ ბიზნეს სესხები	1,258,268	(27,955)	1,230,313	92.52%
საბინაო მშენებლობაზე გაცემული სესხები				
სესხი 50 000 ევრომდე	24,354	(928)	23,426	1.76%
სესხები 50 000 ევროდან 250 000 ევრომდე	68,923	(1,669)	67,254	5.06%
სესხები 250 000 ევროზე მეტი	4,802	(37)	4,765	0.36%
სულ საბინაო მშენებლობაზე გაცემული სესხები	98,079	(2,634)	95,445	7.18%
საინვესტიციო სესხები				
სესხი 50 000 ევრომდე	3,705	(191)	3,514	0.26%
სესხები 50 000 ევროდან 250 000 ევრომდე	396	(11)	385	0.03%
სულ საინვესტიციო სესხები	4,101	(202)	3,899	0.29%
სხვა სესხები	75	(3)	72	0.01%
სულ კერძო სესხები	102,255	(2,839)	99,416	7.48%
სულ	1,360,523	(30,794)	1,329,729	100.00%

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია ხელშეკრულების ფარგლებში კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

მოცულობა და დაუფარავი ოდენობები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

’000 ლარი (დაუფარავი სესხების რაოდენობის და სესხის მოცულობის გარდა)	მოსალოდნელი საკრედიტო		მოთიანე	
	ბრუტო ოდენობა	ზარალის რეზერვი გაუფასურებისთვის	წმინდა ოდენობა	პორტფელის წილი
2020 წლის 31 დეკემბერს				
საბითუმო და სავაჭრო სესხები				
სესხი 50 000 ევრომდე	25,994	(1,130)	24,864	1.84%
სესხები 50 000 ევროდან 250 000 ევრომდე	166,833	(4,293)	162,540	12.00%
სესხები 250 000 ევროზე მეტი	250,865	(1,954)	248,911	18.37%
სულ საბითუმო და სავაჭრო სესხები	443,692	(7,377)	436,315	32.20%
სოფლის მეურნეობის, სატყეო მეურნეობის და მეთევზეობის განვითარების მიზნით გაცემული სესხები				
სესხი 50 000 ევრომდე	3,707	(46)	3,661	0.27%
სესხები 50 000 ევროდან 250 000 ევრომდე	19,649	(552)	19,097	1.41%
სესხები 250 000 ევროზე მეტი	18,404	(205)	18,199	1.34%
სულ სოფლის მეურნეობის, სატყეო მეურნეობის და მეთევზეობის განვითარების მიზნით გაცემული სესხები	41,760	(803)	40,957	3.02%
წარმოების განვითარების მიზნით გაცემული სესხები				
სესხი 50 000 ევრომდე	11,671	(650)	11,021	0.81%
სესხები 50 000 ევროდან 250 000 ევრომდე	77,439	(3,875)	73,564	5.43%
სესხები 250 000 ევროზე მეტი	126,254	(2,763)	123,491	9.11%
სულ წარმოების განვითარების მიზნით გაცემული სესხები	215,364	(7,288)	208,076	15.36%
ტრანსპორტირებასა და შენახვაზე გაცემული სესხები				
სესხი 50 000 ევრომდე	2,977	(40)	2,937	0.22%
სესხები 50 000 ევროდან 250 000 ევრომდე	17,939	(131)	17,808	1.31%
სესხები 250 000 ევროზე მეტი	25,081	(173)	24,908	1.84%
სულ ტრანსპორტირებასა და შენახვაზე გაცემული სესხები	45,997	(344)	45,653	3.37%
სხვა ეკონომიკურ საქმიანობაზე გაცემული სესხები				
სესხი 50 000 ევრომდე	27,522	(805)	26,717	1.97%
სესხები 50 000 ევროდან 250 000 ევრომდე	147,389	(8,013)	139,376	10.29%
სესხები 250 000 ევროზე მეტი	352,306	(9,136)	343,170	25.33%
სულ სხვა ეკონომიკურ საქმიანობაზე გაცემული სესხები	527,217	(17,954)	509,263	37.59%
სულ ბიზნეს სესხები	1,274,030	(33,766)	1,240,264	91.54%
საბინაო მშენებლობაზე გაცემული სესხები				
სესხი 50 000 ევრომდე	31,926	(1,096)	30,830	2.28%
სესხები 50 000 ევროდან 250 000 ევრომდე	79,100	(2,720)	76,380	5.64%
სესხები 250 000 ევროზე მეტი	3,441	(70)	3,371	0.25%
სულ საბინაო მშენებლობაზე გაცემული სესხები	114,467	(3,886)	110,581	8.16%
საინვესტიციო სესხები				
სესხები 50 000 ევროდან 250 000 ევრომდე	3,390	(89)	3,301	0.24%
სესხები 250 000 ევროზე მეტი	732	(44)	688	0.05%
სულ საინვესტიციო სესხები	4,122	(133)	3,989	0.29%
სხვა სესხები	93	(4)	89	0.01%
სულ კერძო სესხები	118,682	(4,023)	114,659	8.46%
სულ	1,392,712	(37,789)	1,354,923	100.00%

ზემოთ მოცემული სესხების მოცულობის კატეგორიები ასახავს ერთ მსესხებელზე თავდაპირველად გაცემულ თანხებს.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს და ბანკს არ ჰყავს მსესხებლები ან დაკავშირებული მსესხებლების ჯგუფები, რომელთა სასესხო ნაშთი საკუთარი კაპიტალის 10%-ს აღემატება.

ქვემოთ ცხრილში წარმოდგენილია საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისსა და ბოლოს შორის, ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხული კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების მთლიან (ბრუტო) საბალანსო ღირებულებაში და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვებში შესული ცვლილებები.

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

'000 ლარი	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	შეძენილი ან შეყვანილი გაუფასურებული აქტივები	სულ
მთლიანი დაუფარავი ოდენობა 2021 წლის 1 იანვრისთვის	1,274,576	74,702	41,401	2,033	1,392,712
ახალი შექმნილი ფინანსური აქტივები	489,328	-	-	111	489,439
ფინანსური აქტივების სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ცვლილება	(404)	1,342	(361)	-	577
აღირების შეწყვეტა	(249,713)	-	(4,783)	(522)	(255,018)
ჩამოწერა	-	-	(12,058)	-	(12,058)
ცვლილებები პროცენტის დარიცხვაში დაფარვები	1,288	1,075	1,016	46	3,425
	(145,952)	(5,211)	(4,247)	(40)	(155,450)
1-ლი ეტაპიდან მე-2 ეტაპზე გადასვლა	(28,218)	28,218	-	-	-
1-ლი ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე გადასვლა	(383)	-	383	-	-
მე-2 ეტაპიდან 1-ელ ეტაპზე გადასვლა	2,840	(2,840)	-	-	-
მე-2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე გადასვლა	-	(13,137)	13,137	-	-
მე-3 ეტაპიდან მე-2 ეტაპზე გადასვლა	-	991	(991)	-	-
მე-3 ეტაპიდან 1-ელ ეტაპზე გადასვლა	562	-	(562)	-	-
სავალუტო და სხვა ცვლილებები	(93,743)	(6,869)	(2,423)	(69)	(103,104)
მთლიანი დაუფარავი ოდენობა 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის	1,250,181	78,271	30,512	1,559	1,360,523

'000 ლარი	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	შეძენილი ან შეყვანილი გაუფასურებული აქტივები	სულ
მთლიანი დაუფარავი ოდენობა 2020 წლის 1 იანვრისთვის	1,025,618	36,433	30,492	1,137	1,093,680
ახალი შექმნილი ფინანსური აქტივები	380,500	-	-	460	380,960
ფინანსური აქტივების სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ცვლილება	(466)	1,768	(250)	-	1,052
აღირების შეწყვეტა	(133,638)	-	(1,840)	-	(135,478)
ჩამოწერა	-	-	(3,493)	-	(3,493)
ცვლილებები პროცენტის დარიცხვაში დაფარვები	5,684	1,530	1,298	436	8,948
	(111,367)	(5,062)	(3,287)	-	(119,716)
1-ლი ეტაპიდან მე-2 ეტაპზე გადასვლა	(132,667)	132,667	-	-	-
1-ლი ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე გადასვლა	(1,593)	-	1,593	-	-
მე-2 ეტაპიდან 1-ელ ეტაპზე გადასვლა	96,752	(96,752)	-	-	-
მე-2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე გადასვლა	-	(16,557)	16,557	-	-

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

მე-3 ეტაპიდან მე-2 ეტაპზე გადასვლა	-	4,074	(4,074)	-	-
მე-3 ეტაპიდან 1-ელ ეტაპზე გადასვლა	32	-	(32)	-	-
სავალუტო და სხვა ცვლილებები	145,721	16,601	4,437	-	166,759
მთლიანი დაუფარავი ოდენობა 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის	1,274,576	74,702	41,401	2,033	1,392,712

2021 წლის განმავლობაში ადრე ჩამოწერილი ოდენობებიდან ამოღებული სესხების მთლიანი ოდენობა იყო 8,547 ათასი ლარი (2020: 6,441 ათასი ლარი).

სესხების შემდგომი ანალიზი დეტალურად წარმოდგენილია 28-ე შენიშვნაში.

ქვემოთ ცხრილში წარმოდგენილია კლიენტებზე გაცემულ სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის სანყისი და საბოლოო ნაშთების შეჯერება:

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	(შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული აქტივები)	სულ
ნაშთი 2021 წლის 1 იანვარს	(10,123)	(4,519)	(22,633)	(514)	(37,789)
ახალი შექმნილი ფინანსური აქტივები	(3,375)	-	-	-	(3,375)
აღიარების შეწყვეტით გამოწვეული გათავისუფლება	1,820	-	4,197	-	6,017
1-ლი ეტაპიდან მე-2 ეტაპზე გადასვლა	478	(478)	-	-	-
1-ლი ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე გადასვლა	8	-	(8)	-	-
მე-2 ეტაპიდან 1-ელ ეტაპზე გადასვლა	(57)	57	-	-	-
მე-2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე გადასვლა	-	1,078	(1,078)	-	-
მე-3 ეტაპიდან მე-2 ეტაპზე გადასვლა	-	(80)	80	-	-
მე-3 ეტაპიდან 1-ელ ეტაპზე გადასვლა	(10)	-	10	-	-
PD/LGD/EaD ზრდა	(3,805)	(741)	(8,401)	(915)	(13,862)
PD/LGD/EaD შემცირება	5,836	684	3,352	-	9,872
რეზერვის გამოყენება	-	-	12,058	-	12,058
ზრდა ცვლილების შედეგად აღიარების შეწყვეტის გარეშე	(51)	(852)	(6,156)	-	(7,059)
შემცირება ცვლილების შედეგად აღიარების შეწყვეტის გარეშე	392	118	106	-	616
სავალუტო და სხვა ცვლილებები	693	390	1,595	50	2,728
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	(8,194)	(4,343)	(16,878)	(1,379)	(30,794)

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	(შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული აქტივები)	სულ
ნაშთი 2020 წლის 1 იანვარს	(6,319)	(1,567)	(15,577)	(97)	(23,560)
ახალი შექმნილი ფინანსური აქტივები	(2,375)	-	-	-	(2,375)
აღიარების შეწყვეტით გამოწვეული გათავისუფლება	464	784	2561	-	3,809
1-ლი ეტაპიდან მე-2 ეტაპზე გადასვლა	1,189	(1,189)	-	-	-
1-ლი ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე გადასვლა	28	-	(28)	-	-
მე-2 ეტაპიდან 1-ელ ეტაპზე გადასვლა	(1,469)	1,469	-	-	-
მე-2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე გადასვლა	-	904	(904)	-	-
მე-3 ეტაპიდან მე-2 ეტაპზე გადასვლა	-	(64)	64	-	-
მე-3 ეტაპიდან 1-ელ ეტაპზე გადასვლა	(1)	-	1	-	-
PD/LGD/EaD ზრდა	(3,925)	(2,730)	(7,039)	(417)	(14,111)
PD/LGD/EaD შემცირება	3,443	1,606	3,939	-	8,988
რეზერვის გამოყენება	-	-	3,493	-	3,493
ზრდა ცვლილების შედეგად აღიარების შეწყვეტის გარეშე	(432)	(3,187)	(6,521)	-	(10,140)
შემცირება ცვლილების შედეგად აღიარების შეწყვეტის გარეშე	347	-	-	-	347
სავალუტო და სხვა ცვლილებები	(1,073)	(545)	(2,622)	-	(4,240)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	(10,123)	(4,519)	(22,633)	(514)	(37,789)

პროგრედირებული ბანკის ჯგუფი
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

2021 წლის 31 დეკემბრისთვის დაუფარავი სესხების ანალიზი მათი საკრედიტო ხარისხის მიხედვით მოცემულია ქვემოთ:

'000 ლარი	საბითუმო და საქალაქო გაჭრობა	სოფლის მეურნეობა, სატყეო მეურნეობა და მეთევზეობა	წარმოება	ტრანსპორტირება და შენახვა	სხვა ეკონომიკური საქმიანობა	საბინაო მშენებლობა	ინვესტიცია	სხვა	სულ
ეტაპი 1									
დავალიანება არ არის	436,017	34,604	223,508	33,517	415,406	91,966	3,671	72	1,238,760
- 30 დღეზე ნაკლები	1,481	4,281	-	1,402	3,436	784	36	-	11,421
სულ 1-ე ეტაპის სესხები	437,498	38,885	223,508	34,919	418,842	92,750	3,707	72	1,250,181
ეტაპი 2									
დავალიანება არ არის	4,607	771	8,736	1,346	48,160	2,454	30	-	66,104
- 30 დღეზე ნაკლები	-	-	-	10,035	-	179	17	-	10,230
ვადაგადაცილება	-	-	-	-	-	-	-	-	
- 31 -დან 90 დღემდე	834	-	763	-	55	235	49	-	1,937
ვადაგადაცილება	-	-	-	-	-	-	-	-	
სულ 2-ე ეტაპის სესხები	5,441	771	9,499	11,381	48,215	2,868	96	-	78,271
ეტაპი 3									
დავალიანება არ არის	1,690	-	7,337	-	5,955	1,021	19	3	16,025
- 30 დღეზე ნაკლები	272	-	384	-	716	194	-	-	1,566
ვადაგადაცილება	-	-	-	-	-	-	-	-	
- 31 -დან 90 დღემდე	-	-	-	-	-	-	57	-	57
ვადაგადაცილება	-	-	-	-	-	-	-	-	
- 90 დღეზე მეტი	5,823	2,261	1,962	-	1,350	1,245	222	-	12,864
ვადაგადაცილება	-	-	-	-	-	-	-	-	
სულ 3-ე ეტაპის სესხები	7,785	2,261	9,683	-	8,021	2,460	298	3	30,512

პროგრედირ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

'000 ლარი	სოფლის			სხვა			საბინაო		სხვა	სულ
	საბითუმო და საცალო გაჭრობა	მეურნეობა, სატყეო მეურნეობა და მეთევზეობა	წარმოება	ტრანსპორტირება და შენახვა	ეკონომიკური საქმიანობა	მშენებლობა	ინვესტიცია	სხვა		
შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული აქტივები										
დავალიანება არ არის	120	-	-	-	60	-	-	-	-	180
- 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	-	-	-	-	1,380	-	-	-	-	1,380
სულ შექმნილი ან შეძენილი გაუფასურებული სესხები	120	-	-	-	1,440	-	-	-	-	1,560
გამოკლებული გაუფასურების ანარიცხები	(8,234)	(1,632)	(6,285)	(659)	(11,145)	(2,634)	(202)	(3)	(30,794)	
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	442,608	40,285	236,405	45,641	465,373	95,445	3,900	72	1,329,729	

2020 წლის 31 დეკემბრისთვის დაუფარავი სესხების ანალიზი მათი საკრედიტო ხარისხის მიხედვით მოცემულია ქვემოთ:

'000 ლარი	სოფლის			სხვა			საბინაო		სხვა	სულ
	საბითუმო და საცალო გაჭრობა	მეურნეობა, სატყეო მეურნეობა და მეთევზეობა	წარმოება	ტრანსპორტირება და შენახვა	ეკონომიკური საქმიანობა	მშენებლობა	ინვესტიცია	სხვა		
ეტაპი 1										
დავალიანება არ არის	427,102	38,593	187,745	45,914	453,797	105,911	3,679	90	1,262,831	
- 30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილება	1,640	-	8,079	-	633	1,370	20	-	11,742	
სულ 1-ელი ეტაპის სესხები	428,742	38,593	195,824	45,914	454,430	107,281	3,699	90	1,274,573	
ეტაპი 2										
დავალიანება არ არის	5,584	2,142	5,930	83	51,107	3,602	243	-	68,691	
- 30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილება	-	582	1,169	-	2,464	-	-	-	4,215	
- 31 -დან 90 დღემდე ვადაგადაცილება	531	-	-	-	789	397	79	-	1,796	
სულ 2-ე ეტაპის სესხები	6,115	2,724	7,099	83	54,360	3,999	322	-	74,702	
ეტაპი 3										
დავალიანება არ არის	4,462	60	7,647	-	4,199	1,131	98	3	17,600	
- 30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილება	185	-	248	-	152	88	-	-	673	
- 31 -დან 90 დღემდე ვადაგადაცილება	161	-	405	-	75	-	-	-	641	
- 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	3,568	377	4,141	-	12,434	1,968	3	-	22,491	
სულ 3-ე ეტაპის სესხები	8,376	437	12,441	-	16,860	3,187	101	3	41,405	

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

’000 ლარი	სოფლის			სხვა				სხვა	სულ
	საბითუმო და საცალო ვაჭრობა	და მეურნეობა, სატყეო მეურვეობა	წარმოება	ტრანსპორტირება და შენახვა	ეკონომიკური საქმიანობები	საბინაო მშენებლობა	ინვესტიცია		
შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული აქტივები									
დავალიანება არ არის	416	6	-	-	-	-	-	-	422
- 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	44	-	-	-	1,567	-	-	-	1,611
სულ შექმნილი ან შეძენილი გაუფასურებული სესხები	460	6	-	-	1,567	-	-	-	2,033
გამოკლებული გაუფასურების ანარიცხები	(7,377)	(803)	(7,288)	(344)	(17,954)	(3,886)	(133)	(4)	(37,789)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები და აფანსები	436,315	40,957	208,076	45,653	509,263	110,581	3,989	89	1,354,923

90 დღეზე მეტი ხნით ვადაგადაცილებული სესხები კლასიფიცირდება როგორც გაუფასურებული სესხები. 30 დღეზე ნაკლები ან 30 დღით ვადაგადაცილებული სესხები არა-გაუფასურებულ სესხებად ითვლება.

ზემოთ მოყვანილი მოცულობის კატეგორიები დაკავშირებულ მსესხებელთა ჯგუფებზე თავდაპირველად გაცემულ თანხებს ეხება.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

COVID-19-ის გავლენა

გლობალურმა COVID-19 პანდემიამ, რომლის წინაშეც დგას მსოფლიო 2020 წელს, მსოფლიო ეკონომიკას რეცესიისკენ უბიძგა. გარე შოკებმა ასევე ჩააყენეს ფინანსური სექტორი სტრესულ მდგომარეობაში.

ქვეყნების უმრავლესობის მსგავსად, საქართველოს ეკონომიკა ასევე დგას პანდემიით გამოწვეული პრობლემების წინაშე. ზეწოლა ძირითად ეკონომიკურ სექტორებზე კვლავ გრძელდება და ჯერჯერობით უცნობია კრიზისის მასშტაბი ან შესაძლო ხანგრძლივობა.

ლოქდაუნისა და მოწყვლადი სექტორების მაჩვენებლების მკვეთრი შემცირების გამო, ფინანსური რისკების, განსაკუთრებით საკრედიტო რისკების, მკვეთრი ზრდა თითქმის გარდაუვალია.

ანალიზის ძირითადი დაშვება არის ის, რომ ეკონომიკის ვარდნა პირდაპირ გავლენას იქონიებს მსესხებლების გადახდისუნარიანობაზე, რაც თავის მხრივ გავლენას მოახდენს სასესხო პორტფელის მოსალოდნელ საკრედიტო ბარალზე. თუმცა, ბანკი, მისი პორტფელის სტრუქტურის გამო, აღნიშნულ სიტუაციას მომზადებული შეხვდა. ბანკი ინარჩუნებს სტაბილურ ფინანსურ მაჩვენებლებს და აკმაყოფილებს ყველა მარეგულირებელ მოთხოვნას. 2020 წლის განმავლობაში, COVID-19 პანდემიის შედეგად, ბანკმა ძირითადი თანხისა და პროცენტის დაფარვასთან დაკავშირებით მომხმარებლებს მორატორიუმი და რესტრუქტურისაციის ვარიანტები შესთავაზა. COVID 19-თან დაკავშირებული ყველა მორატორიუმის ვადა 2021 წლის ოქტომბრისთვის ამოიწურა. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, პორტფელის ვადაგასული მორატორიუმის მთლიანი საბალანსო ღირებულების დარჩენილი თანხა არის 249 მილიონი ლარი (2020: 74 მილიონი ლარი).

2021 წლის განმავლობაში ბანკი აგრძელებდა მუშაობას ჩვეულ რეჟიმში და პანდემიას შეფერხებები არ გამოუწვევია. ხელმძღვანელობა ყურადღებით აკვირდება სიტუაციის განვითარებას მსოფლიოსა და საქართველოს ბაზრებზე, უარყოფითი გავლენის მაქსიმალურად შემცირების და მსგავსი მოვლენებისა და გარემოებების გავლენის შემსუბუქების მიზნით. ბანკმა ჩაატარა სტრეს-ტესტი და ყოველდღიურად აკონტროლებს ლიკვიდურობას, ლიკვიდურობის რისკის საოპერაციო და სტრატეგიული მართვის ფარგლებში, რათა უზრუნველყოს წინდახედულ ლიკვიდურობის კოეფიციენტებთან შესაბამისობა, ლიკვიდური აქტივების ფაქტობრივი ოდენობის მათ მოთხოვნილ დონესთან შესაბამისობა და ასევე, გრძელვადიანი ლიკვიდურობის უსაფრთხოება.

გირაო

კლიენტის ზოგადი კრედიტუნარიანობა არის მისთვის გაცემული სესხის საკრედიტო ხარისხის ყველაზე შესაფერისი მაჩვენებელი. თუმცა, გირაო უზრუნველყოფს დამატებით უსაფრთხოებას და ჯგუფი და ბანკი როგორც წესი ითხოვენ მსესხებლებისგან გირაოს უზრუნველყოფას.

კლიენტებზე გაცემული უპრობლემო სესხების შემთხვევაში, გირაოს სამართლიან ღირებულებას გარე პროფესიონალი შემფასებელი აფასებს და გირაოს შეფასების სპეციალისტი ამოწმებს. პირველადი შეფასების შემდეგ, ბანკი გირაოს ფასის ყოველწლიურ განხილვას ახორციელებს.

ქვემოთ ცხრილში წარმოდგენილია ინფორმაცია კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების უზრუნველყოფების შესახებ, უზრუნველყოფის სახეების მიხედვით 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

'000 ლარი	უძრავი	ფინანსური	ნაღდი ფულით	უზრუნველყოფის			
2021 წლის 31 დეკემბერს	ქონება	გარანტიები*	უზრუნველყოფა	სხვა	გარანტი	გარეშე	სულ
საბითუმო და სავაჭრო	338,678	54,831	1,666	6,182	30,188	11,065	442,609
სოფლის მეურნეობა,							
სატყეო მეურნეობა და	33,170	5,436	-	87	1,592	-	40,285
მეთევზეობა							
წარმოება	157,349	39,122	7,133	13,164	12,869	6,767	236,405
ტრანსპორტირება და	26,264	6,101	-	10,724	2,481	70	45,641
შენახვა							
სხვა ეკონომიკური	391,408	33,962	1,279	21,175	15,617	1,931	465,373
საქმიანობა							
საბინაო მშენებლობა	92,444	-	3	84	878	2,035	95,445
საინვესტიციო სესხები	1,290	-	381	-	325	1,904	3,900
სხვა	-	-	-	-	-	72	72
სულ	1,040,603	139,453	10,461	51,416	63,952	23,845	1,329,729

'000 ლარი	უძრავი	ფინანსური	ნაღდი ფულით	უზრუნველყოფის			
2020 წლის 31 დეკემბერს	ქონება	გარანტიები*	უზრუნველყოფა	სხვა	გარანტი	გარეშე	სულ
საბითუმო და სავაჭრო	344,558	49,046	-	6,367	22,750	13,594	436,315
სოფლის მეურნეობა,							
სატყეო მეურნეობა და	35,976	3,788	-	118	941	133	40,956
მეთევზეობა							
წარმოება	140,091	39,532	276	17,020	6,711	4,445	208,075
ტრანსპორტირება და	27,171	3,234	-	13,132	1,865	249	45,652
შენახვა							
სხვა ეკონომიკური	435,308	37,147	461	19,516	8,282	8,553	509,267
საქმიანობა							
საბინაო მშენებლობა	107,737	-	133	112	767	1,832	110,581
საინვესტიციო სესხები	1,255	-	489	-	203	2,042	3,989
სხვა	-	-	-	-	-	89	89
სულ	1,092,097	132,747	1,359	56,265	41,518	30,937	1,354,923

* საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებისგან.

2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრისთვის, „სხვა“ უზრუნველყოფა მოიცავს შემდეგს: წილები კომპანიებში, მოძრავი ქონება (სატრანსპორტო საშუალებები, აღჭურვილობა), საყოფაცხოვრებო საქონელი, პირუტყვი, მარაგები, მოთხოვნები.

ზემოთ მოცემული ცხრილები გამოორიცხავს ნამეტ უზრუნველყოფას და მოიცავს უზრუნველყოფას (უმეტესწილად უძრავ ქონებას) მესამე ეტაპის სესხებისთვის, რომელიც აჭარბებს მესამე ეტაპის სესხების საბალანსო ღირებულებას ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის.

თუ სესხი მრავალი სხვადასხვა სახეობის გირაოთი არის უზრუნველყოფილი, გირაო უნდა გათვალისწინებულ იქნას შემდეგი თანმიმდევრობით: ფულადი გირაო, ფინანსური გარანტიები, უძრავი ქონება და ბოლოს, მოძრავი გირაო.

კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების თითოეული კლასის სავარაუდო სამართლიან ღირებულებაზე ინფორმაცია იხილეთ შენიშვნაში 29. საკრედიტო რისკის მართვაზე დამატებითი ინფორმაციისთვის და კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი იხილეთ შენიშვნაში 28.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

11. საინვესტიციო ქონება

კონსოლიდირებული

'000 ლარი	2021	2020
წმინდა საბალანსო ღირებულება 1 იანვარს	5,103	6,417
შესყიდვები	-	120
გასვლა	-	(1,346)
წლის ცვეთა	(154)	(164)
ცვეთის გასვლა	-	76
წმინდა საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერს	4,949	5,103
სულ შესყიდვის ხარჯები	6,422	6,422
დაგროვილი ცვეთა	(1,473)	(1,319)
წმინდა საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერს	4,949	5,103

2021 წელს საოპერაციო იჯარების ფარგლებში საიტარო შემოსავალი იყო 1,286 ათასი ლარი (2020 წელს: 1,308 ათასი ლარი).

ინდივიდუალური

'000 ლარი	2021	2020
წმინდა საბალანსო ღირებულება 1 იანვარს	5,094	5,247
წლის ცვეთა	(154)	(154)
წმინდა საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერს	4,940	5,094
სულ შესყიდვის ხარჯები	6,413	6,413
დაგროვილი ცვეთა	(1,473)	(1,319)
წმინდა საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერს	4,940	5,094

ხელმძღვანელობის შეფასებით, საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულება მის საბალანსო ღირებულებას არის მიახლოებული. სამართლიანი ღირებულების შეფასება განეკუთვნება სამართლიანი ღირებულების იერარქიის მე-3 დონეს, საშემფასებლო მეთოდში გამოყენებული მნიშვნელოვანი არადაკვირვებადი კორექტირებების გამო. სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრა უკანასკნელი საბაზრო ტრანზაქციების ფასების და მსგავსი ქონების გამოცხადებული მოთხოვნის ფასების საფუძველზე. გაყიდვების შედარების მიდგომისთვის გამოყენებული ძირითადი არადაკვირვებადი მონაცემი არის ანალოგიური ქონების ერთი კვადრატული მეტრის ფასი. კორექტირებები ვრცელდება დაკვირვებად ფასებზე განსახილველ აქტივებსა და ანალოგებს შორის სხვაობის საფუძველზე.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

12. არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივების დინამიკა წარმოდგენილია შემდეგ ცხრილში:

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

'000 ლარი	2021	2020
წმინდა საბალანსო ღირებულება 1 იანვარს	781	544
შესყიდვები	1,582	869
გასხვისება	(27)	-
ამორტიზაცია წლის განმავლობაში	(844)	(632)
ამორტიზაციის გასხვისება	27	-
წმინდა საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერს	1,519	781
სულ შესყიდვის ხარჯები 31 დეკემბერს	6,996	5,441
დაგროვილი ამორტიზაცია 31 დეკემბერს	(5,477)	(4,660)
წმინდა საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერს	1,519	781

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

13. ძირითადი საშუალებები

ძირითად საშუალებებთან დაკავშირებული ცვლილებები წარმოდგენილია შემდეგ ცხრილში:

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

'000 ლარი	მიწა და შენობები, მშენებარე აქტივები	სხვა ძირითადი საშუალებები	სულ
წმინდა საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 1 იანვარს	41,737	9,261	50,998
შესყიდვები	108	1,967	2,075
გასხვისება - თვითღირებულებით	(1,969)	(391)	(2,360)
წლის ცვეთა	(1,038)	(3,135)	(4,173)
გასხვისება - დაგროვილი ცვეთა	954	381	1,335
წმინდა საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 31 დეკემბერს	39,792	8,083	47,875
სულ შესყიდვის ხარჯები	48,101	32,787	80,888
დაგროვილი ცვეთა	(8,309)	(24,704)	(33,013)
წმინდა საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 1 იანვარს	39,792	8,083	47,875
შესყიდვები	10	1,635	1,645
გასხვისება - თვითღირებულებით	(2,010)	(810)	(2,820)
წლის ცვეთა	(958)	(2,603)	(3,561)
გასხვისება - დაგროვილი ცვეთა	310	798	1,108
წმინდა საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბერს	37,144	7,103	44,247
სულ შესყიდვის ხარჯები	46,101	33,612	79,713
დაგროვილი ცვეთა	(8,957)	(26,509)	(35,466)
წმინდა საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბერს	37,144	7,103	44,247

14. აქტივები გამოყენების უფლებით

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

აქტივები გამოყენების უფლებით

'000 ლარი	2021	2020
წმინდა საბალანსო ღირებულება 1 იანვარს	1,951	2,871
შესყიდვები	360	217
გასვლა	(408)	(1,224)
წლის ცვეთა	(392)	(669)
ცვეთის გასვლა	183	756
წმინდა საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბერს	1,694	1,951

15. სხვა აქტივები

2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით სხვა აქტივებია:

კონსოლიდირებული

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
საკრედიტო ბარათებისა და ონლაინ გადახდის სისტემის მქონე კომპანიებიდან და ფულის გადარიცხვის სააგენტოებიდან მისაღები დებიტორული დავალიანება	1,260	971
უზრუნველყოფის დეპოზიტი	557	593
სხვა	165	166
ზარალის რეზერვი დებიტორული დავალიანებისთვის	(34)	(73)
სულ სხვა ფინანსური აქტივები	1,948	1,657
გრძელვადიანი		
დასაკუთრებული ქონება	1,937	3,411
სასამართლო მოსაკრებლის და სხვა ხარჯების დასაფარავად წინასწარ გადახდილი თანხები, ანარიცხის გამოკლებით	362	963
წინასწარი გადახდები ძირითადი საშუალებებისთვის	215	473
სხვა	-	-
მიმდინარე		
წინასწარი გადახდები სხვადასხვა მომსახურებისთვის	2,536	2,783
მარაგები და სხვა	498	381
სულ სხვა არაფინანსური აქტივები	5,548	8,011
სულ	7,496	9,668

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი მმართველობის ანგარიშგება - 31 დეკემბერი 2021

ინდივიდუალური

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
საკრედიტო ბარათებისა და ონლაინ გადახდის სისტემის მქონე კომპანიებიდან და ფულის გადარიცხვის სააგენტოებიდან მისაღები დებიტორული დავალიანება	1,242	851
უზრუნველყოფის დეპოზიტი	557	593
სხვა	166	167
ზარალის რეგრესი დებიტორული დავალიანებისთვის	(34)	(73)
სულ სხვა ფინანსური აქტივები	1,931	1,538
<i>გრძელვადიანი</i>		
დასაკუთრებული ქონება	96	300
სასამართლო მოსაკრებლის და სხვა ხარჯების დასაფარავად წინასწარ გადახდილი თანხები, ანარიცხის გამოკლებით	362	963
წინასწარი გადახდები ძირითადი საშუალებებისთვის	215	473
<i>მიმდინარე</i>		
წინასწარი გადახდები სხვადასხვა მომსახურებისთვის	2,389	2,644
მარაგები და სხვა	498	379
სულ სხვა არაფინანსური აქტივები	3,560	4,759
სულ	5,491	6,297

ჯგუფი და ბანკი სხვა ფინანსურ აქტივებს 1-ლი ეტაპის ფარგლებში ანაწილებს, ფასს 9-ის ფარგლებში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დადგენის მიზნებისთვის (2021 წლის 31 დეკემბერი: ეტაპი 1). მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი წლის ბოლოსთვის იხილეთ ზემოთ მოცემულ ცხრილში.

ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების სავარაუდო სამართლიანი ღირებულება მოცემულია 29-ე შენიშვნაში, ინფორმაცია დაკავშირებული მხარის ნაშთებზე იხილეთ შენიშვნაში 31.

შესადარისი ინფორმაცია რეკლასიფიცირდება 2021 წლის ინფორმაციასთან შესაბამისობის მიზნით. ჯგუფმა და ბანკმა მოახდინა დასაკუთრებული ქონების რეკლასიფიცირება საინვესტიციო ქონებიდან სხვა აქტივებში. ხელმძღვანელობის შეფასებით, ამგვარი კლასიფიკაცია უფრო ზუსტად ასახავს ოპერაციის ეკონომიკური არსს.

16. ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ

ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ მოიცავს ბანკთაშორის ბაზარზე აღებულ მოკლევადიან სესხებს და სხვა ბანკების მიერ პროკრედიტ ბანკის საკორესპონდენტო ანგარიშებზე შენახულ თანხებს.

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
ბანკები, რომლებიც OECD ქვეყნებში საქმიანობენ	-	54,594
ბანკები, რომლებიც OECD ქვეყნებში არ საქმიანობენ	1,103	1,123
სულ	1,103	55,717

სხვა ბანკების მიმართ ვალდებულებების სავარაუდო სამართლიანი ღირებულება იხილეთ შენიშვნაში 29. დაკავშირებული მხარის ნაშთების შესახებ ინფორმაცია წარმოდგენილია შენიშვნაში 31.

პროგრესიტი ბანკის ჯგუფი
მმართველობის ანგარიშგება - 31 დეკემბერი 2021

17. კლიენტების ანგარიშები

კლიენტების ანგარიშები მოიცავს მოთხოვნამდე დეპოზიტებს, შემნახველ ანაბრებსა და ვადიან ანაბრებს. შემდეგ ცხრილში მოცემულია კლიენტების ჯგუფები კატეგორიების მიხედვით:

კონსოლიდირებული

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
მიმდინარე ანგარიშები	280,200	300,628
- ფიზიკური პირები	74,285	87,509
- იურიდიული პირები	205,915	213,119
შემნახველი ანგარიშები	370,631	354,934
- ფიზიკური პირები	201,087	197,093
- იურიდიული პირები	169,544	157,841
ვადიანი ანაბრები	359,121	321,616
- ფიზიკური პირები	233,822	227,539
- იურიდიული პირები	125,299	94,077
სხვა ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	1,777	226
სულ	1,011,729	977,404

ინდივიდუალური

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
მიმდინარე ანგარიშები	286,526	306,210
- ფიზიკური პირები	74,285	87,509
- იურიდიული პირები	212,241	218,701
შემნახველი ანგარიშები	370,631	354,934
- ფიზიკური პირები	201,087	197,093
- იურიდიული პირები	169,544	157,841
ვადიანი ანაბრები	359,121	321,616
- ფიზიკური პირები	233,822	227,539
- იურიდიული პირები	125,299	94,077
სხვა ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	1,777	225
სულ	1,018,055	982,985

2021 წლის 31 დეკემბრისთვის, ჯგუფი და ბანკი მოიცავდა 1,777 ათასი ლარის ოდენობით (2020 წელს: 226 ათასი ლარი) კლიენტებისთვის გადასარიცხ შეჩერებულ თანხებს „სხვა ვალდებულებებში კლიენტების მიმართ“.

კატეგორია „იურიდიული პირები“ მოიცავს ვალდებულებებს არასამთავრობო ორგანიზაციებისა და სახელმწიფო სექტორის ორგანიზაციების მიმართ.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი მმართველობის ანგარიშგება - 31 დეკემბერი 2021

შემდეგ ცხრილში წარმოდგენილია კლიენტთა ანგარიშების კატეგორიები ეკონომიკური სექტორების მიხედვით:

კონსოლიდირებული

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
ფიზიკური პირები	509,193	512,141
ვაჭრობა და მომსახურება	352,205	307,116
ტრანსპორტირება და კომუნიკაციები	24,164	50,799
მშენებლობა	32,528	35,790
წარმოება	41,028	26,350
მთავრობა	22,456	22,456
სოფლის მეურნეობა და მეტყვეობა	22,966	15,260
სამთო მრეწველობა და წიაღისეულების მოპოვება	397	3,083
სხვა	6,791	4,409
სულ	1,011,729	977,404

ინდივიდუალური

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
ფიზიკური პირები	509,194	512,141
ვაჭრობა და მომსახურება	358,531	312,697
ტრანსპორტირება და კომუნიკაციები	24,164	50,799
მშენებლობა	32,528	35,790
წარმოება	41,028	26,350
მთავრობა	22,456	22,456
სოფლის მეურნეობა და მეტყვეობა	22,966	15,260
სამთო მრეწველობა და წიაღისეულების მოპოვება	397	3,083
სხვა	6,791	4,409
სულ	1,018,055	982,985

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს და ბანკს ჰყავდა 105 კლიენტი (2020 წელს: 134 კლიენტი), რომელთა ნაშთი 1,000 ათას ლარს აღემატებოდა. აღნიშნული კლიენტების ერთობლივი ნაშთი შეადგენდა 367,417 ათას ლარს (2020 წელს: 435,341 ათასი ლარი) ან კლიენტთა მთლიანი საბანკო ანგარიშების 36%-ს (2020 წელს: 44%).

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტთა ანგარიშებში შედის საბალანსო სესხების უზრუნველყოფის სახით ფლობილი ანაბრები 10,370 ათასი ლარის ოდენობით (2020 წელს: 1,531 ათასი ლარი), აგრეთვე გარანტიებისა და აკრედიტაციების ფარგლებში გამოუხმობი ვალდებულებების უზრუნველყოფის სახით ფლობილი დეპოზიტები 3,287 ათასი ლარის ოდენობით (2020 წელს: 4,258 ათასი ლარი). იხილეთ 30-ე შენიშვნა.

საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი მოცემულია 28-ე შენიშვნაში, ხოლო ინფორმაცია დაკავშირებული მხარის ნაშთების შესახებ - 31-ე შენიშვნაში. კლიენტთა ანგარიშების თითოეული კატეგორიის სავარაუდო სამართლიანი ღირებულება იხილეთ 29-ე შენიშვნაში.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი მმართველობის ანგარიშგება - 31 დეკემბერი 2021

18. სხვა ნასესხები სახსრები

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

ვალდებულებები საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ ჯგუფისთვის და ბანკისთვის დაფინანსების მნიშვნელოვან წყაროს წარმოადგენს. ქვემოთ წარმოდგენილია საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებისგან მიღებული საშუალო და გრძელვადიანი სესხები.

'000 ლარი

ვალდებულებები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით	დაფარვის თარიღი	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
საქართველოს ფინანსთა სამინისტრო	2026 წლის დეკემბერი	1,589	2,198
ევროპის საინვესტიციო ბანკი (EIB)	2023 წლის მარტი	11,489	20,371
ევროპის საინვესტიციო ბანკი (EIB)	2024 წლის აპრილი	11,564	17,225
ევროპის საინვესტიციო ბანკი (EIB)	2022 წლის ივლისი	6,302	13,410
ევროპის საინვესტიციო ბანკი (EIB)	2024 წლის ოქტომბერი	12,234	17,355
ევროპის საინვესტიციო ბანკი (EIB)	2024 წლის თებერვალი	2,838	4,227
ევროპის საინვესტიციო ბანკი (EIB)	2022 წლის აპრილი	826	2,639
ევროპის საინვესტიციო ბანკი (EIB)	2026 წლის დეკემბერი	17,384	-
ევროპის საბჭოს განვითარების ბანკი (CEB)	2022 წლის აგვისტო	3,343	7,114
ევროპის საბჭოს განვითარების ბანკი (CEB)	2027 წლის აპრილი	43,816	50,505
ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი (EBRD)	2024 წლის აგვისტო	52,434	60,303
პროკრედიტ ჰოლდინგი AG & Co. KGaA	2024 წლის მაისი	54,008	63,370
პროკრედიტ ჰოლდინგი AG & Co. KGaA	2024 წლის აპრილი	15,822	18,238
პროკრედიტ ბანკი AG, მაინის ფრანკფურტი	2021 წლის ივნისი	-	6,594
პროკრედიტ ბანკი AG, მაინის ფრანკფურტი	2027 წლის აგვისტო	30,126	34,727
პროკრედიტ ბანკი AG, მაინის ფრანკფურტი	2024 წლის აპრილი	15,823	17,946
სულ ვალდებულებები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით		279,598	336,222
ვალდებულებები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით			
ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი (EBRD)	2026 წლის ივლისი	34,794	-
ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი (EBRD)	2024 წლის თებერვალი	38,816	57,481
ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი (EBRD)	2023 წლის სექტემბერი	17,571	26,409
GREEN FOR GROWTH FUND, SOUTHEAST EUROPE S.A., SICAV-SIF(GGF)	2025 წლის დეკემბერი	34,806	40,383
პროკრედიტ ბანკი AG, მაინის ფრანკფურტი	2024 წლის ივლისი	31,717	36,590
ევროპის საბჭოს განვითარების ბანკი (CEB)	2021 წლის აგვისტო	-	3,530
Oesterreichische Entwicklungsbank AG(OEeB)	2026 წლის იანვარი	40,369	42,384
Oesterreichische Entwicklungsbank AG(OEeB)	2024 წლის თებერვალი	37,265	39,859
სულ ვალდებულებები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით		235,338	246,636
სულ ვალდებულებები		514,936	582,858

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში მოცემულია სხვა ნასესხები სახსრების დაფარვის ვადების ანალიზი 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის და 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის, საბალანსო ღირებულების საფუძველზე.

2021 წლის 31 დეკემბრის ('000 ლარი)	1 წელზე ნაკლები	1 - 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
სხვა ნასესხები სახსრები	78,186	398,256	38,494	514,936
2020 წლის 31 დეკემბრის ('000 ლარი)	1 წელზე ნაკლები	1 - 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
სხვა ნასესხები სახსრები	70,010	448,838	64,010	582,858

პროგრესიტი ბანკის ჯგუფი

მმართველობის ანგარიშგება - 31 დეკემბერი 2021

სხვა ნასესხები სახსრების სავარაუდო სამართლიანი ღირებულება იხილეთ 29-ე შენიშვნაში. საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი წარმოდგენილია 28-ე შენიშვნაში. დაკავშირებული მხარის ნაშთების შესახებ ინფორმაცია წარმოდგენილია შენიშვნაში 31. არადისკონტირებული ფულადი ნაკადები წარმოდგენილია შენიშვნაში 28.

19. სხვა ვალდებულებები

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
ვალდებულებები InnovFin/DCFTA-ს მიმართ	5,147	-
კრედიტორული დავალიანება	421	538
სხვა	1,396	465
სულ სხვა ფინანსური ვალდებულებები	6,964	1,003
მიღებული წინასწარი გადახდები და გაცემული გარანტიებისგან მიღებული გადავადებული საკომისიოები	157	459
სულ სხვა ვალდებულებები	7,121	1,462

მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების დაკრედიტების ბიზნესში, ჯგუფი და ბანკი მჭიდროდ თანამშრომლობენ ევროპის საინვესტიციო ბანკთან (EIB) და ევროპის საინვესტიციო ფონდთან (EIF). განსაკუთრებით აღსანიშნავია EIF-თან გაფორმებული შეთანხმება InnovFin & DCFTA საგარანტიო პროგრამებზე, რომელიც უზრუნველყოფს დაკრედიტების პროპორციულ გარანტიებს.

ცხრილში ასახულია გარანტორის მიერ გარანტიის ფარგლებში გადახდილი თანხების ნაშთი ვადაგადაცილებულ თანხებთან მიმართებაში.

სხვა ფინანსური ვალდებულებების სავარაუდო სამართლიანი ღირებულება იხილეთ 29-ე შენიშვნაში.

შენიშვნა ინდივიდუალური სხვა ვალდებულებებისთვის არსებითად არ განსხვავდება კონსოლიდირებული შენიშვნისგან, მაშასადამე ზემოთ წარმოდგენილია ერთი ცხრილი, რომელშიც წარმოდგენილია სხვა ვალდებულებების კონსოლიდირებული ნაშთები 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრისთვის.

20. მოგების გადასახადები

ქართული კომპანიების მიმართ გამოყენებული მოგების გადასახადის განაკვეთი არის 15%-ი. მოგების გადასახადის ხარჯები აღიარდება წლის მოგებაში ან ზარალში და მოიცავს შემდეგს:

კონსოლიდირებული

'000 ლარი	2021	2020
მიმდინარე გადასახადის დარიცხვა	10,103	27
გადავადებული გადასახადის დარიცხვა	(1,348)	1,035
მოგების გადასახადის ხარჯი წლის განმავლობაში	8,755	1,062

ქვემოთ შესაბამისობაშია მოყვანილი მოსალოდნელი და ფაქტობრივი საგადასახადო დარიცხვები:

'000 ლარი	2021	2020
მოგება დაბეგრამდე	50,200	29,797
თეორიული გადასახადის დარიცხვა ნორმატიული 15%-იანი განაკვეთით	7,530	4,470
იმ ერთეულების საგადასახადო გავლენა რომლებიც არ არის		

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი მმართველობის ანგარიშგება - 31 დეკემბერი 2021

გამოქვითვადი:

– ხარჯები/(შემოსავალი) რომლებიც არ ექვემდებარება გამოქვითვას საგადასახადო მიზნებისათვის/	1,225	(3,408)
საგადასახადო კანონმდებლობაში ცვლილებების გავლენა		
მოგების გადასახადის ხარჯი წლის განმავლობაში	8,755	1,062

დროებით სხვაობებში მოძრაობის საგადასახადო გავლენა დეტალურად არის წარმოდგენილი ქვემოთ და აღრიცხულია 15%-იანი განაკვეთით (2020 წელს: 15%):

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2021	დარიცხული მოგებაში ან ზარალში	31 დეკემბერი 2020	დაკრედიტებული მოგებაში ან ზარალში	1 იანვარი 2020 წელი
გადავადებული გადასახადი:					
კლიენტებზე გაცემულ სესხებსა და ავენსებზე შესაძლო ზარალის რეზერვზე	1,219	(1,418)	2,637	1,202	1,435
სხვა დროებით სხვაობებზე	72	70	2	(167)	169
სულ გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	1,291	(1,348)	2,639	1,035	1,604

რაიმე მნიშვნელოვანი არაღიარებული გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები, ან პირდაპირ საკუთარ კაპიტალში ან სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებული გადასახადები არ აღინიშნება.

შენიშვნა ინდივიდუალური მოგების გადასახადისთვის არსებითად არ განსხვავდება კონსოლიდირებული შენიშვნისგან, მაშასადამე ზემოთ წარმოდგენილია ერთი ცხრილი, რომელშიც წარმოდგენილია მოგების გადასახადების კონსოლიდირებული ნაშთები 2021 და 2020 წლების ბოლოსთვის.

21. სუბორდინირებული სესხი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

სუბორდინირებული სესხი შეიძლება შემდეგ კატეგორიებად დავყოთ:

'000 ლარი	დაფარვის თარიღი	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
სუბორდინირებული სესხი ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით			
პროკრედიტ ჰოლდინგი AG & Co. KGaA	2025 წლის აპრილი	-	25,169
პროკრედიტ ჰოლდინგი AG & Co. KGaA	2025 წლის აპრილი	7,882	8,390
პროკრედიტ ჰოლდინგი AG & Co. KGaA	2028 წლის სექტემბერი	17,518	20,194
სულ		25,400	53,753

ამ ვალდებულებების გადახდასთან დაკავშირებული კრედიტორების მოთხოვნები სხვა კრედიტორების მოთხოვნებზე დამოკიდებული. ვადამდელი გადახდის ვალდებულება არ არსებობს. ლიკვიდაციის ან გადახდისუუნარობის შემთხვევაში, ამ კრედიტორების მიმართ არსებული დავალიანება მხოლოდ მას შემდეგ დაიფარება, რაც დაკმაყოფილდება ყველა არასუბორდინირებული კრედიტორის მოთხოვნები.

ჯგუფმა და ბანკმა სუბორდინირებული სესხი წინასწარ დაფარეს, კაპიტალის საკმარისობის ზედმეტად მაღალი კოეფიციენტის გამო.

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

მმართველობის ანგარიშგება - 31 დეკემბერი 2021

სუბორდინირებული სესხის სამართლიანი ღირებულება იხილეთ 29-ე შენიშვნაში. საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი წარმოდგენილია 28-ე შენიშვნაში. დაკავშირებული მხარის ნაშთების შესახებ ინფორმაცია წარმოდგენილია შენიშვნაში 31.

22. სააქციო კაპიტალი და საემისიო კაპიტალი

აქციონერთა სტრუქტურა შემდეგნაირია:

'000 ლარი (აქციების რაოდენობის გარდა)	31 დეკემბერი 2021			31 დეკემბერი 2020		
	წილობრივი მონაწილეობა %-ში	აქციების რაოდენობა	სააქციო კაპიტალის ოღენობა	წილობრივი მონაწილეობა %-ში	აქციების რაოდენობა	სააქციო კაპიტალის ოღენობა
აქციონერი						
პროგრედიტ პოლდინგი AG & Co. KGaA	100%	22,496,561	112,483	100%	20,070,275	100,352
სულ	100%	22,496,561	112,483	100%	20,070,275	100,352

2021 წლის 12 ნოემბერს, ჯგუფმა და ბანკმა გამოუშვა დამატებითი 2,426,286 ჩვეულებრივი აქცია, ნომინალური ღირებულებით 5.00 ლარი თითო აქციაზე. შესყიდვის ფასი თითო აქციაზე არის 13.57 ლარი.

'000 ლარი (აქციების რაოდენობის გარდა)	გამოშვებული ჩვეულებრივი აქციების რაოდენობა	სააქციო კაპიტალი ოღენობა	საემისიო კაპიტალი ოღენობა
2020 წლის 31 დეკემბერს	20,070,275	100,352	51,324
2021 წლის 31 დეკემბერს	22,496,561	112,483	72,118

დივიდენდები

ჩვეულებრივი აქციების მფლობელებს აქვთ პერიოდულად გამოცხადებული დივიდენდების მიღების და ერთ აქციაზე ერთი ხმის მიცემის უფლება ბანკის ყოველწლიურ და საერთო კრებაზე. ბანკს შეუძლია განსაზღვროს წლიური და შუალედური მოგებების განაწილება დივიდენდების სახით.

2021 წელს გამოცხადებულმა დივიდენდებმა შეადგინა 48,618 ათასი ლარი (2.16 ლარი ერთ აქციაზე) (2020 წელს: დივიდენდები არ გამოცხადებულა).

23. წმინდა სესხის შეჯერება

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში მოცემულია ჩვენი ვალის ანალიზი და ჩვენი ვალის დინამიკა თითოეულ წარმოდგენილ პერიოდზე. ვალის პუნქტები არის ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებაში შეტანილი დაფინანსების პუნქტები.

	საფინანსო საქმიანობებიდან წარმოქმნილი ვალდებულებები			
	სხვა ნასესხები სახსრები	სუბორდინირებული სესხი	საიჯარო ვალდებულებები	სულ
ნაშთი 2021 წლის 1 იანვარს	582,858	53,753	2,300	638,911
შემოსულობები	54,051	-	-	54,051
დაფარვები	(64,509)	(23,647)	(558)	(88,714)

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი
მმართველობის ანგარიშგება - 31 დეკემბერი 2021

სულ ცვლილებები ფულადი ნაკადების დაფინანსებიდან	(10,458)	(23,647)	(558)	(34,663)
უცხოური გაცვლითი კურსის ცვლილებების გავლენა სხვა ცვლილებები	(57,758)	(4,244)	(328)	(62,330)
საპროცენტო ხარჯი	12,692	3,430	112	16,234
ახალი საიჯარო ვალდებულება	-	-	360	360
გადახდილი პროცენტი	(12,398)	(3,892)	-	(16,290)
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს	514,936	25,400	1,886	542,222

	საფინანსო საქმიანობებიდან წარმოქმნილი ვალდებულებები			
	სხვა ნასესხები სახსრები	სუბორდინირებული სესხი	საიჯარო ვალდებულებები	სულ
ნაშთი 2020 წლის 1 იანვარს	406,707	45,314	2,938	454,959
შემოსულობები	162,592	-	-	162,592
დაფარვები	(71,822)	-	(1,648)	(73,470)
სულ ცვლილებები ფულადი ნაკადების დაფინანსებიდან	90,770	-	(1,648)	89,122
უცხოური გაცვლითი კურსის ცვლილებების გავლენა სხვა ცვლილებები	85,672	8,565	643	94,880
საპროცენტო ხარჯი	19,084	3,569	150	22,803
ახალი საიჯარო ვალდებულება	-	-	217	217
გადახდილი პროცენტი	(19,375)	(3,695)	-	(23,070)
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	582,858	53,753	2,300	638,911

24. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

„წმინდა საპროცენტო შემოსავალში“ შედის საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯები, მათ შორის ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე პრემიებისა და დისკონტირების ღირებულების შემცირება.

'000 ლარი

საპროცენტო და მსგავსი შემოსავალი გამოთვლილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით	2021	2020
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	104,975	88,809
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	4,520	3,605
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები და მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	2,222	2,382
სულ საპროცენტო შემოსავალი გამოთვლილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით	111,717	94,796

საპროცენტო და მსგავსი ხარჯები		
კლიენტთა ანგარიშები	(20,626)	(19,308)
სხვა ნასესხები სახსრები	(12,692)	(14,796)

პროგრესიტი ბანკის ჯგუფი მმართველობის ანგარიშგება - 31 დეკემბერი 2021

სუბორდინირებული სესხი	(3,430)	(3,569)
საიჯარო ვალდებულებები	(112)	(150)
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	(2,147)	(125)
სულ საპროცენტო ხარჯი	(39,007)	(37,948)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	72,710	56,848

25. საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

’000 ლარი

საკომისიო შემოსავალი	2021	2020
გადარიცხვები და ფულადი ტრანზაქციები	3,984	3,723
ანგარიშის მომსახურების საკომისიო	4,165	3,472
საღებეტო/საკრედიტო ბარათის გაცემის საკომისიო	3,049	2,701
აკრედიტივები და გარანტიები	2,281	1,823
ინტერნეტ ბანკინგის საკომისიო	21	21
SMS მომსახურების საკომისიო	5	5
სხვა საკომისიო შემოსავალი	94	90
სულ საკომისიო შემოსავალი	13,599	11,835

საკომისიო ხარჯები

საღებეტო/საკრედიტო ბარათის გაცემის საკომისიო	(5,691)	(5,533)
ანგარიშის მომსახურების საკომისიო	(1,383)	(1,249)
აკრედიტივები და გარანტიები	(4,937)	(4,813)
გადარიცხვები და ტრანზაქციები	(212)	(103)
მომსახურების საკომისიო	(96)	(93)
სულ საკომისიო ხარჯები	(12,319)	(11,791)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	1,280	44

შესაღარი ინფორმაცია რეკლასიფიცირდება 2021 წლის ინფორმაციასთან შესაბამისობის მიზნით. ჯგუფმა და ბანკმა მოახდინა გაცემულ გარანტიებზე დარიცხული საკომისიოს რეკლასიფიცირება საპროცენტო ხარჯიდან საკომისიო ხარჯებში. ხელმძღვანელობის შეფასებით, ამგვარი კლასიფიკაცია უფრო ზუსტად ასახავს ოპერაციის ეკონომიკური არსს.

26. სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები

კონსოლიდირებული

სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები მოიცავს შემდეგ ერთეულებს:

’000 ლარი	2021	2020
კომუნიკაცია და ინფორმაციული ტექნოლოგიების ხარჯები	6,934	5,553
ცვტა და ამორტიზაცია	4,798	5,473
საკონსულტაციო მომსახურება	3,603	3,035
კადრების შერჩევა, მომზადება და პერსონალთან დაკავშირებული სხვა ხარჯები	3,058	2,399

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი მმართველობის ანგარიშგება - 31 დეკემბერი 2021

საკონსულტაციო და იურიდიული მომსახურება	1,107	849
კომუნალურები და ელექტროენერგია	967	761
მარკეტინგი, რეკლამა და გასართობი ღონისძიებები	699	649
შეკეთება და ტექნიკური მხარდაჭერა	360	490
დაზღვევა	389	363
ტრანსპორტირება	315	337
აუდიტორული და სხვა ფინანსური მომსახურებები	129	266
ოფისის იჯარა	127	116
უსაფრთხოების მომსახურება	20	96
გადასახადები, მოგების გადასახადის გარდა	2,028	1,753
სხვა	505	384
სულ	25,039	22,524

ადმინისტრაციული ხარჯები მოიცავს 129 ათას ლარს (2020 წელს: 266 ათასი ლარი) - აუდიტორის/აუდიტორული ფირმის მიერ განეულ აუდიტორულ და სხვა პროფესიულ მომსახურებებზე გადახდილი თანხა, ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

მთლიანი სახელფასო და ადმინისტრაციული ხარჯებიდან 984 ათასი ლარი თანამშრომლების ტრენინგს და 2021 წელს განხორციელებულ მსგავს საქმიანობას მოხმარდა (2020 წელს: 812 ათასი ლარი).

2021 წელს, ჯგუფის და ბანკის მიერ დასაქმებული პირების თვიური საშუალო რაოდენობა იყო 273 ადამიანი (2020: 275).

ზემოაღნიშნული კონსოლიდირებული სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები არსებითად არ განსხვავდება ინდივიდუალური ოდენობებისგან.

თვიური საშუალო თანამშრომლების რაოდენობის ჩაშლა კატეგორიების მიხედვით არის შემდეგი:

	2021	2020
უფროსი დონის ხელმძღვანელი	3	3
საშუალო დონის ხელმძღვანელი	20	21
სხვა თანამშრომლები	250	251
სულ	273	275

27. სხვა საოპერაციო შემოსავალი და ხარჯი

კონსოლიდირებული

(ა) სხვა საოპერაციო შემოსავალი

'000 ლარი	2021	2020
ამონაგები ძირითადი საშუალებების გასხვისებიდან	563	1,577
საიჯარო შემოსავალი საინვესტიციო ქონებიდან	1,286	1,308
შემოსავალი დასაკუთრებული ქონების გაყიდვიდან	2,252	787
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	760	1,418
სულ	4,861	5,090

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი
მმართველობის ანგარიშგება - 31 დეკემბერი 2021

(b) სხვა საოპერაციო ხარჯები

'000 ლარი	2021	2020
დასაკუთრებული ქონების ჩამოწმასთან/გაყიდვასთან დაკავშირებული ზარალი	2,415	-
ანაბრების დაზღვევის ფონდთან დაკავშირებული ხარჯები	461	488
ხარჯები ძირითადი საშუალებების გასხვისებიდან	66	3
სხვა საოპერაციო ხარჯი	1,061	677
სულ	4,003	1,168

ზემოაღნიშნული კონსოლიდირებული სხვა საოპერაციო შემოსავალი და ხარჯები არსებითად არ განსხვავდება ინდივიდუალური ოდენობებისგან.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი მმართველობის ანგარიშგება - 31 დეკემბერი 2021

28. ფინანსური რისკი და კაპიტალის მართვა

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული.

ჯგუფის და ბანკის მთლიანი რისკის პროფილის მართვა – კაპიტალის მართვა

მიზნები

საერთო ჯამში, ჯგუფს და ბანკს არ აქვს უფლება იმაზე მეტი რისკი იკისროს, ვიდრე შეუძლია. ჯგუფის და ბანკის კაპიტალის მართვა შემდეგ მიზნებს ისახავს:

- იმის უზრუნველყოფა, რომ ჯგუფს და ბანკს მუდმივად ჰქონდეს საკმარისი ოდენობის და ხარისხის კაპიტალი, რათა უკიდურეს შემთხვევაშიც სხვადასხვა რისკის შედეგად გამოწვეული (პოტენციური) დანაკარგები დაფაროს.
- საქართველოს საბანკო სექტორის მარეგულირებელი ორგანოს მიერ დაწესებული გარე კაპიტალის მართვის მოთხოვნებთან ბანკის სრული შესაბამისობის უზრუნველყოფა.
- მინიმალური კაპიტალის ადეკვატურობის შიდა მოთხოვნებთან შესაბამისობა.
- ჯგუფის და ბანკის სტაბილურ ზრდასთან დაკავშირებული გეგმების განხორციელების ხელშეწყობა და ბიზნეს სტრატეგიის დაცვა.

პროცესები და პროცედურები

ჯგუფის და ბანკის კაპიტალის მართვას არეგულირებს კაპიტალის მართვის პოლიტიკა და შიდა კაპიტალის ადეკვატურობის შეფასების პროცესის (ICAAP) შესახებ პოლიტიკა. ზემოხსენებული მიზნების მისაღწევად, ჯგუფი და ბანკი ოთხ კოეფიციენტს მიმართავს. საზედამხედველო და ბაზელი III/კაპიტალის ადეკვატურობის შესახებ დებულება (CRR) კაპიტალის კოეფიციენტების გარდა, პირველი დონის ჯგუფის კაპიტალიზაციის კოეფიციენტისა და შიდა კაპიტალის ადეკვატურობის შეფასების პროცესის ყოველთვიურ მონიტორინგს ზოგადი რისკების მართვის განყოფილება და მშობელი კომპანიის ზოგადი რისკების მართვის კომიტეტი უწევს.

კაპიტალის შიდა და გარე მოთხოვნებთან შესაბამისობა

კაპიტალის მინიმალურ გარე მოთხოვნებს აწესებენ და აკონტროლებენ საქართველოს ადგილობრივი საბანკო საზედამხედველო ორგანოები. კაპიტალის ადეკვატურობა გამოითვლება და ყოველთვიურად ეცნობება ჯგუფის და ბანკის ზოგადი რისკების მართვის კომიტეტის წევრებს. ეს ანგარიშები მოიცავს მუდმივი პროგნოზების გაკეთებას, რაც უზრუნველყოფს შესაბამისობას როგორც მიმდინარე, ასე მომავალ მოთხოვნებთან (კვარტალურად).

2021 წლის 31 დეკემბრის მონაცემებით, ჯგუფი და ბანკი შეესაბამება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ ბაზელის კომიტეტის (ბაზელ II /III) ინსტრუქციების შესაბამისად დაწესებულ სავალდებულო კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნებს.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი მმართველობის ანგარიშგება - 31 დეკემბერი 2021

შემდეგ ცხრილში მოცემულია კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად:

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (პილარი I + პილარი II)	2021წ. ფაქტობრივი	2021წ. მოთხოვნა	2020წ. ფაქტობრივი	2020წ. მოთხოვნა
პირველადი კაპიტალი/რისკის მიხედვით შენიშნული აქტივები	15.65%	11.83%	12.45%	7.30%
პირველადი + მეორადი კაპიტალი/რისკის მიხედვით შენიშნული აქტივები	18.20%	15.82%	16.51%	11.05%

საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა დანერგა პილარი II-ის ბუფერები, რომლებიც 2017 წლის დეკემბრიდან უნდა ყოფილიყო დაცული. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მინიმალური მოთხოვნები, მათ შორის ბუფერების დანესება, პირველი დონისთვის არის 11.83%, ხოლო საზედამხებელო კაპიტალისთვის - სულ რისკის მიხედვით შენიშნული აქტივების 15.82%. არაჰეჯირებული საკრედიტო რისკი გამოირიცხება პირველი დონისთვის განსაზღვრული სულ რისკის მიხედვით შენიშნული აქტივებიდან და ბუფერის სახით დაემატება. მოთხოვნები გაზრდილია 2020 წლის დეკემბერთან შედარებით. 2021 წელს, ბანკმა ეროვნული ბანკის თანხმობით სრულად აღადგინა პანდემიის გამო გამოშვებული კაპიტალის ბუფერის დაცვის მოთხოვნები.

2021 წელს, ბანკმა კაპიტალთან დაკავშირებით გაზარდა/აღადგინა შემდეგი ბუფერები:

- კონსერვაციის ბუფერი მთლიანი რისკის მიხედვით შენიშნული აქტივების 2,5%-ის ოდენობით აღდგენილია;
- ვალუტით გამოწვეული საკრედიტო რისკის (CICR) ბუფერი აღდგენილია 75%-მდე.

გარდა ამისა, გენერალური რისკების შეფასების პროგრამის ფარგლებში, ეროვნულმა ბანკმა 1,4%-დან 1,5%-მდე გაზარდა GRAPE ნეტო ბუფერი უახლესი მაკროეკონომიკური მოვლენების გამო, ეკონომიკაზე პანდემიის გავლენის გათვალისწინებით.

2023 წლის 1 იანვრიდან, კომერციულ ბანკებს მოეთხოვებათ გამოთვალონ CICR ბუფერი მთლიანი სასესხო პორტფელის დოლარიზაციის დონის მიხედვით, რაც გამოიწვევს ბანკის კაპიტალის მოთხოვნის გაზრდას.

ამასთან, კაპიტალის ადეკვატურობის მონიტორინგი მშობელი კომპანიის მასშტაბით კაპიტალის ადეკვატურობის ერთიანი გაანგარიშების მეთოდით ხორციელდება, ბაზელ III მოთხოვნების მიხედვით, როგორც დადგენილია ევროპის კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების დირექტივაში და კაპიტალის მოთხოვნების რეგულაციაში (CRR). შემდეგ ცხრილში მოცემულია ჯგუფის და ბანკის კოეფიციენტები ბაზელ III/CRR-ის კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესაბამისად:

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური:

31 დეკემბრისთვის	2021*	2020*
პირველადი კაპიტალი/რისკის მიხედვით შენიშნული აქტივები (RWA)	21.10%	17.86%
პირველადი + მეორადი კაპიტალი/რისკის მიხედვით შენიშნული აქტივები	22.96%	21.05%

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი მმართველობის ანგარიშგება - 31 დეკემბერი 2021

‘000 ლარი

31 დეკემბრისთვის	2021*	2020*
ჩვეულებრივი სააქციო კაპიტალი	112,483	100,352
საემისიო კაპიტალი	72,118	51,324
წინა პერიოდის გაუნაწილებელი მოგება	91,413	62,678
პირველი 9 თვის მოგება	30,173	22,973
სხვა კორექტირებების გამოკლებით	(1)	(3)
მიმდინარე წელს გადახდილი ბიუჯეტირებული დივიდენდების გამოკლებით	(48,618)	-
არამატერიალური აქტივების გამოკლებით	(1,519)	(781)
პირველადი კაპიტალი	256,049	236,543
კორექტირებული პირველადი კაპიტალი	256,049	236,543
სუბორდინირებული სესხები	22,542	48,170
მეორადი კაპიტალი	22,542	48,170
სულ საზედამხებელო კაპიტალი	278,591	284,713

‘000 ლარი

31 დეკემბრისთვის	2021*	2020*
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საბალანსო	1,059,862	1,165,362
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები არასაბალანსო	35,874	35,185
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები ღია სავალუტო პოზიციებიდან	309	7,828
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საოპერაციო რისკიდან	117,564	115,978
სულ რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	1,213,609	1,324,353

* აღნიშნული ოდენობები არ არის აუდიტირებული.

ჯგუფი და ბანკი მართავს კაპიტალს ორი მეთოდის კომბინაციით: საკუთარი კაპიტალისა და სუბორდინირებული სესხის გამოყენებით, რომელიც უმეტესწილად მშობელი კომპანიის მიერ, კაპიტალის მართვის მიზნებისთვის, არის გაცემული.

რაც შეეხება საკუთარი კაპიტალისა და ნასესხები სახსრების თანაფარდობას (ლევერეჯი), 2011 წელს აღიარებულ და არა-აღიარებულ კრედიტებზე შემოღებულ იქნა 1 რიგის კაპიტალის ქვედა ზღვარი (1 რიგის ლევერეჯის კოეფიციენტი), რომლის მიხედვითაც ჯგუფის და ბანკის საკუთარი და მოზიდული სახსრების თანაფარდობის კოეფიციენტი არ უნდა იყოს 5%-ზე ნაკლები. 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის და ბანკის საკუთარი და მოზიდული სახსრების თანაფარდობა 10%-ს აღემატებოდა.

შიდა კაპიტალის ადეკვატურობის შეფასების პროცესი ICAAP

სავალდებულო კაპიტალის კოეფიციენტების გარდა, ჯგუფი და ბანკი საკუთარი კაპიტალის ადეკვატურობას რისკების შემცველობის მიხედვით აფასებს, ჯგუფის და ბანკის კონკრეტული რისკის პროფილის ასახვის მიზნით, მაგალითად, საქმიანობის შედეგად წარმოშობილ პოტენციურ ზარალს ადარებს მისი დასაშვები რისკების შემცველობასთან.

ჯგუფის და ბანკის რისკის შემცველობის პოტენციალი განისაზღვრება როგორც საკუთარ კაპიტალს (არამატერიალური აქტივების გამოკლებით) დამატებული სუბორდინირებული სესხი (1 წელზე მეტი დაფარვის ვადით), რამაც 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 293 მილიონი ლარი შეადგინა (2020 წელს: 295 მილიონი ლარი). რისკის დასაფარად ხელმისაწვდომი რესურსი (RaTCR) განისაზღვრა რისკის შემცველობის პოტენციალის 60%-ის ოდენობით, ანუ 176 მილიონი ლარი, არა-აუდიტირებული,

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი მმართველობის ანგარიშგება - 31 დეკემბერი 2021

2021 წლისთვის (2020 წელს - 177 მილიონი, არა-აუდიტირებული).

რისკის სხვადასხვა კატეგორიაში პოტენციური დანაკარგების გამოსათვლელად გამოყენებულია შემდეგი ცნებები:

- საკრედიტო რისკი (კლიენტები): სასესხო პორტფელის სისტემატურად განახლებული მიგრაციის ანალიზის საფუძველზე გამოითვლება ისტორიული ზარალის განაკვეთები და გამოიყენება მიმდინარე სასესხო პორტფელზე, ასევე არასაბალანსო პორტფელზე პოტენციური სასესხო ზარალების გამოსათვლელად;
- კონტრაგენტის რისკი: კონტრაგენტის რისკის გამო პოტენციური დანაკარგები გამოითვლება კონტრაგენტის, ან მისი საქმიანობის ქვეყნის საერთაშორისო რეიტინგის მიხედვით განსაზღვრული დეფოლტის ალბათობის საფუძველზე;
- საბაზრო რისკები: ვინაიდან სავალუტო კურსის ისტორიულ მერყეობებზე კეთდება სტატისტიკური ანალიზი, არსებული სავალუტო პოზიციებისთვის ყველაზე მკვეთრი მერყეობის გამოყენებით (99% სანდოობის დონით), საპროცენტო განაკვეთის რისკი ფასდება ეკონომიკური ღირებულების ზემოქმედებით, რომელიც ბანკის მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულების ცვლილებას წარმოადგენს, რაც გამოიწვევს საპროცენტო განაკვეთის შოკს. ეკონომიკური ღირებულების რისკს გრძელვადიანი პერსპექტივა აქვს;
- საოპერაციო რისკი: ბანკის დონეზე საოპერაციო რისკის დასაფარად საჭირო ეკონომიკური კაპიტალის გაანგარიშება (EU) No 575/2013 რეგულაციის (კაპიტალის მოთხოვნების რეგულაცია - CRR) შესაბამისად ხდება. კაპიტალის ადეკვატურობის შიდა გაანგარიშებისთვის გამოყენებული ღირებულება უდრის მწონილ კაპიტალს სტანდარტიზებული მიდგომის მიხედვით.

საკრედიტო რისკის დასაფარი ეკონომიკური კაპიტალის მოცულობა სტაბილური იყო 2021-2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით. კონტრაგენტის, საპროცენტო განაკვეთისა და სავალუტო რისკის ლიმიტის ათვისება დაბალ დონეზე შენარჩუნდა. საერთო ჯამში, ყველა რისკი, რომელიც რაოდენობრივად შეფასდა ჯგუფის და ბანკის ფარგლებში მოქმედი ბანკის შიდა კაპიტალის ადეკვატურობის შეფასების პროცესის (ICAAP) შესახებ სტანდარტების მიხედვით, ჯგუფის და ბანკის რისკის ალების საერთო პოტენციალის 60%-ზე ნაკლებია. სხვა რისკები შეფასდა როგორც ჯგუფისთვის და ბანკისთვის არასაკმარისად რელევანტური, ან რელევანტური, მაგრამ რაოდენობრივად დაუდგენელი.

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია რისკის დასაფარად ხელმისაწვდომი რესურსების განაწილება რისკის სხვადასხვა კატეგორიებზე, მშობელი კომპანიის რისკების მართვის კომიტეტის თანახმად და ჯგუფის და ბანკის მიერ მათი ათვისების დონე 2021 წლის დეკემბრის ბოლოს მდგომარეობით.

რისკის ფაქტორი	დეტალური ინფორმაცია რისკზე	ლიმიტი (%) *	ლიმიტი ('000 ლარი)*	ფაქტობრივი ('000 ლარი)*	გამოყენებული ლიმიტი (დასაშვები რისკის კოეფიციენტი)*
საკრედიტო რისკი	საკრედიტო რისკი (კლიენტები)	33.0%	96,546	46,427	15.9%
კონტრაგენტის რისკი	დამოუკიდებელი და კომერციული ბანკები	5.0%	14,628	3,413	1.2 %
საბაზრო რისკი	საპროცენტო განაკვეთის რისკი	10.0%	29,256	17,984	6.1%
საბაზრო რისკი	სავალუტო რისკი	2.0%	5,851	217	0.1%
საოპერაციო რისკი	საოპერაციო რისკი	10.0%	29,256	9,405	3.2%
რისკის დასაფარად ხელმისაწვდომი რესურსები		60.0%	175,537	77,446	26.5%

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი მმართველობის ანგარიშგება - 31 დეკემბერი 2021

2020 წლის ბოლოსთვის „რისკის დასაფარად ხელმისაწვდომი რესურსის“ (RAtCR) განაწილება იყო შემდეგი:

რისკის ფაქტორი	დეტალური ინფორმაცია რისკზე	ლიმიტი (%) *	ლიმიტი ('000 ლარი)*	ფაქტობრივი ('000 ლარი)*	გამოყენებული ლიმიტი (დასაშვები რისკის კოეფიციენტი)*
საკრედიტო რისკი	საკრედიტო რისკი (კლიენტები)	33.0%	97,197	49,240	16.7%
კონტრაგენტის რისკი	დამოუკიდებელი და კომერციული ბანკები	5.0%	14,727	4,677	1.6 %
საბაზრო რისკი	საპროცენტო განაკვეთის რისკი	10.0%	29,454	21,941	7.4%
საბაზრო რისკი	სავალუტო რისკი	2.0%	5,891	2,466	0.8%
საოპერაციო რისკი	საოპერაციო რისკი	10.0%	29,454	9,278	3.2%
რისკის დასაფარად ხელმისაწვდომი რესურსები		60.0%	176,723	87,602	29.7%

* აღნიშნული ოდენობები არ არის აუდიტირებული.

(a) საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი განისაზღვრება როგორც იმის საშიშროება, რომ საკრედიტო ტრანზაქციის მხარე ვერ შეძლებს, ან მხოლოდ ნაწილობრივ შეძლებს ჯგუფის და ბანკის მიმართ ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვალდებულებების შესრულებას. როგორც მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების მომსახურე ბანკი, პროკრედიტ ბანკი არის საკრედიტო დაწესებულება, რომლის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში კლიენტებზე გაცემული სესხები დომინირებს. შესაბამისად, მომხმარებელთა საკრედიტო რისკი ყველაზე მნიშვნელოვანი რისკია, რომლის წინაშეც ჯგუფი და ბანკი დგას.

კლიენტებზე გაცემული კრედიტებიდან გამომდინარე საკრედიტო დეფოლტის რისკს ბანკი განსაზღვრავს, როგორც კლიენტის კრედიტთან დაკავშირებული ხელშეკრულების პირობების პოტენციური შეუსრულებლობის შედეგად მიღებული ზარალის რისკს.

კლიენტებზე გაცემული კრედიტებიდან გამომდინარე საკრედიტო დეფოლტის რისკის მართვა საკრედიტო საქმიანობის პრინციპების საფუძვლიან განხორციელებას ემყარება, როგორცაა:

- მსესხებლების გადახდისუნარიანობის ანალიზი
- საკრედიტო რისკის შეფასებების დოკუმენტირება, რათა ანალიზი გასაგები იყოს მესამე მხარეებისთვის.
- ჯგუფის და ბანკის კლიენტების ზედმეტი დავალიანების თავიდან აცილება
- კლიენტთან პირადი და გრძელვადიანი ურთიერთობის დამყარება და რეგულარული კონტაქტის შენარჩუნება
- მსესხებლის კრედიტუნარიანობის რეგულარული მონიტორინგი
- სესხის დაფარვის მონიტორინგი, კოვენანტების შესრულება
- ვადაგადაცილებების ეფექტური მართვა
- გადაუხდელობის შემთხვევაში უზრუნველყოფის ამოღების პროცესის მკაცრად განხორციელება;
- ინვესტიციები მოტივირებული პერსონალის მომზადებაში, საგულდაგულოდ შემუშავებული და კარგად დოკუმენტირებული პროცესების განხორციელებით.
- „ოთხი თვალის პრინციპის“ გამოყენება

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

მმართველობის ანგარიშგება - 31 დეკემბერი 2021

ინდივიდუალურად მნიშვნელოვან და უმნიშვნელო სესხებს შორის არსებული განსხვავებიდან გამომდინარე, სხვადასხვა ტიპის სესხებისთვის დაკრედიტების განსხვავებული პროცესები არსებობს. პროცესები ძირითადად განსხვავდება მოვალეობების განაწილების მიხედვით; კლიენტისგან მიღებული ინფორმაციის, აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგების თუ თვით-დეკლარაციის ფორმების; სესხის გადანაცვების ძირითადი კრიტერიუმების მიხედვით, მსესხებლის ფინანსური მდგომარეობის საფუძველზე. ნებისმიერ საკრედიტო გადანაცვებებს საკრედიტო კომიტეტი იღებს, რომელიც შედგება საოპერაციო და ბექ-ოფისის თანამშრომლებისგან.

საკრედიტო პორტფელის კატეგორიები საკრედიტო რისკის შემცირების ძალიან ეფექტური გზაა. ჯგუფის და ბანკის ძირითადი საქმიანობა – მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების დაფინანსება - მოითხოვს საკრედიტო საქმიანობის მაღალი დონის სტანდარტიზაციას. საბოლოო ჯამში, ამან გამოიწვია სესხების მაღალი დივერსიფიკაცია გეოგრაფიული არეალისა და ეკონომიკური სექტორების მიხედვით.

მიუხედავად ამისა, საშუალო ზომის საწარმოების დაფინანსება, ანუ შედარებით მსხვილი სესხები, რომელიც აჭარბებს 500,000 ევროს ზღვარს, ჯგუფის და ბანკის საქმიანობის დამატებით სფეროს წარმოადგენს მისი საერთო სტრატეგიული მიზნის გათვალისწინებით. ამ კლიენტების უმრავლესობა დინამიურად მზარდი საწარმოებია, რომლებიც ჯგუფთან და ბანკთან მრავალი წლის განმავლობაში თანამშრომლობდნენ.

თუმცა, ასეთი ბიზნესების სირთულე მოითხოვს ბიზნესის, დასაფინანსებელი პროექტისა და დაკავშირებული მხარეების ჯეროვან ანალიზს. „ფრონტ“ და „ბექ“ ოფისის ფუნქციები მკაფიოდაა გამიჯნული და ლოკუმენტაციისა და უზრუნველყოფის მოთხოვნებიც როგორც წესი, უფრო მკაცრია.

საერთო ჯამში, ჯგუფის და ბანკის საკრედიტო პორტფელი მოიცავს მსესხებელთა ჯგუფზე 394 სესხს 250 000 აშშ დოლარზე მეტი ოდენობით (2020 წელს: 373 სესხი).

საკრედიტო პორტფელის ხარისხის მონიტორინგი რეგულარულად ხორციელდება.

ფასს 9-ის გაუფასურების მოდელის მიდგომის ძირითადი ელემენტი ჯგუფისთვის და ბანკისთვის არის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელი გაუფასურების აღიარებისთვის და შეფასებისთვის.

მოდელი საწარმოს ავალდებულებს დროულად აღიაროს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი და ამით უზრუნველყოს, რომ ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის აღიარებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ოდენობა ასახავს ფინანსური ინსტრუმენტების საკრედიტო რისკის ცვლილებებს.

როგორც ასეთი, აღნიშნული მოდელი მომავალზეა ორიენტირებული და ანაცვლებს საკრედიტო ზარალის აღიარებისთვის გამოყენებულ განეული ზარალის მოდელს, რომლის შემთხვევაშიც, საკრედიტო ზარალის აღიარება აუცილებლად პოტენციური ზარალის მოვლენის მიხედვით არ ხდება.

კერძოდ, მოდელი ითვალისწინებს ფასს 9-ის მოთხოვნებს, რომელიც უკავშირდება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებას არასაჭირო ხარჯების ან ძალისხმევის განევის გარეშე ხელმისაწვდომი გონივრული და დამხმარე ინფორმაციის საფუძველზე, რომელიც ასევე მოიცავს ისტორიულ, მიმდინარე და პროგნოზირებულ ინფორმაციას.

საკრედიტო რისკი სესხზე ზარალის ანარიცხების გამოთვლის კუთხით, რაოდენობრივად აისახება კლიენტის დეფოლტის რისკის შედეგად წარმოქმნილი მოსალოდნელი ზარალით. ზოგადად მოსალოდნელი ზარალი (EL) განისაზღვრება დეფოლტის დაქვემდებარებით (EAD), დეფოლტის ალბათობით (PD), და ზარალის განაკვეთით (LGD):

$$EL = EAD \times PD \times LGD.$$

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

მმართველობის ანგარიშგება - 31 დეკემბერი 2021

დაქვემდებარება დეფოლტისას:

- არასაბალანსო ოდენობის მხოლოდ ნაწილი შესაძლებელია იქნას გამოყენებული დეფოლტის შემთხვევაში. აღნიშნული არის რაოდენობრივად ასახული კრედიტის კონვერტაციის ფაქტორების საშუალებით (CCF).
- მთლიანი დაქვემდებარების მთლიანი ოდენობა ან მისი ნაწილი შესაძლოა იქნას ვადაზე ადრე დაფარული გათვალისწინებული დროის პერიოდის განმავლობაში. აღნიშნული სიტუაცია რაოდენობრივად არის ასახული მთლიანი ან ნაწილობრივი წინასწარი გადახდებისთვის განსაზღვრული მეთოდების საშუალებით.

დეფოლტის ალბათობა:

- დეფოლტის ალბათობები დაკონკრეტებულია შესაბამისი დროის პერიოდისთვის (ერთი წელი ან მთლიანი სასიცოხლო ვადა). კერძოდ, ხდება 1 წელზე ნაკლები დაფარვის ვადების შესაბამება.
- დეფოლტის ალბათობები განისაზღვრება ყველა რისკის შესაბამისი ქვე-პორტფელებისთვის (მაგალითად ბიზნეს, კერძო და რესტრუქტურისებული კლიენტები) და დამოკიდებულია კლიენტის ზოგიერთ მახასიათებლებზე (მაგალითად რისკის კლასიფიკაცია ბიზნეს კლიენტებისთვის).
- დეფოლტის ალბათობები დაკონკრეტებულია, როგორც დროის გარკვეული მომენტის (PiT) პროგნოზები, ანუ, ითვალისწინებს მომავალი პერიოდის მაკროეკონომიკურ პროგნოზებს, და დროის ტენდენციებს.
- მომავალი პერიოდის მაკროეკონომიკური პროგნოზების თანმდევნი გაურკვეველობა გადაჭრილია რამოდენიმე მაკროეკონომიკური სცენარის გათვალისწინებით და მათი, ალტერნატიული „დროის გარკვეული მომენტის“ დეფოლტის ალბათობების გამოსათვლელად გამოყენების გზით და მათი საშუალო შეწონილის გამოყენებით, როგორც LLP გამოთვლის საბოლოო პარამეტრი.

ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში:

- ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში დაკონკრეტებულია კლიენტის დაქვემდებარების ზომის კლასების მიხედვით. შეფასებები წარმოადგენს ამოღებული და არა-ამოღებული და უზრუნველყოფილი და არა-უზრუნველყოფილი ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში დაქვემდებარებების საშუალოებს.
- რადგან დეფოლტის ალბათობები და ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში დაკონკრეტებულია როგორც დროის გარკვეული მომენტის პროგნოზების საშუალო შეწონილი, მაკროეკონომიკური პერსპექტივების სხვადასხვა ვარიანტების მიხედვით.

კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები

კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები აღირიცხება, როდესაც ჯგუფი და ბანკი ავანსად იხდის ფულს კლიენტისგან მისაღები სესხის შესყიდვის ან წარმოშობის მიზნით. ბიზნეს მოდელიდან და ფულადი სახსრების მოძრაობის მახასიათებლებიდან გამომდინარე, ჯგუფი და ბანკი კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების კლასიფიცირებას ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებულის კატეგორიაში ახდენს.

გაუფასურების რეზერვები განისაზღვრება საპროგნოზო მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელის მიხედვით. 28-ე შენიშვნა გვანჯდის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლისას გამოყენებული მონაცემების, დაშვებების და შეფასების მეთოდების შესახებ ინფორმაციას, მათ შორის განმარტებას, თუ როგორ შეაქვს ჯგუფს და ბანკს საპროგნოზო ინფორმაცია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელში.

პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი მმართველობის ანგარიშგება - 31 დეკემბერი 2021

ზარალის რეზერვის ზრდა

ზარალის რეზერვის აღიარებისთვის, სამეტაპიანი მოდელი გამოიყენება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალების მიხედვით.

- ეტაპი 1: ყველა ფინანსური აქტივი თავდაპირველი აღიარებისას ზოგადად კლასიფიცირდება 1-ელ ეტაპზე, გარდა „შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული აქტივებისა“, რომლებიც განხილულია და წარმოდგენილია ცალკე მე-3-ე ეტაპის ფარგლებში. ჯგუფი და ბანკი ზარალის რეზერვს განსაზღვრავს 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ოდენობის ეკვივალენტური ოდენობით, მანამ სანამ არ არსებობს საკრედიტო რისკის არსებითი ზრდა მისი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ. 12 თვეზე ნაკლები ნარჩენი დაფარვის მქონე დაქვემდებარებებისთვის, გამოყენებული დეფოლტის ალბათობა ასახავს ნარჩენ დაფარვის ვადას.
- ეტაპი 2: თუ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა, მაშინ „მე-2 ეტაპის“ კლასიფიკაცია გამოიყენება და ზარალის რეზერვი განისაზღვრება არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ოდენობის ეკვივალენტური ოდენობით.
- ეტაპი 3: დეფოლტირებული ფინანსური აქტივები „მე-3 ეტაპზე“ კლასიფიცირდება და ზარალის რეზერვი განისაზღვრება ასევე არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ოდენობის ეკვივალენტური ოდენობით (დეფოლტის 100%-იანი ალბათობის გათვალისწინებით (კრედიტით გაუფასურებული არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი). მნიშვნელოვანი საკრედიტო რისკების შემთხვევაში, რისკის ანარიცხი განისაზღვრება ამოღებადი ფულადი ნაკადების მიხედვით. უმნიშვნელო საკრედიტო რისკების შემთხვევაში, ზარალის რეზერვი განისაზღვრება პორტფელის პარამეტრების მიხედვით. მე-3 ეტაპი ასევე მოიცავს ისეთ ფინანსურ აქტივებს, რომლებიც უკვე გაუფასურდა თავდაპირველი აღიარებისას („შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული ფინანსური აქტივები“). ეს აქტივები ფასდება თავდაპირველად სამართლიანი ღირებულებით და ზარალის რეზერვის გარეშე. საკრედიტო რისკზე მომავალი ცვლილებების მიუხედავად, შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული ფინანსური აქტივები მე-3 ეტაპზე დარჩება მათ რეალიზაციამდე (გასხვისებამდე).

აღნიშნული მოდელი განსაზღვრავს სამ ეტაპს, თავდაპირველი აღიარების თარიღიდან დაქვემდებარების საკრედიტო რისკის ცვლილებების საფუძველზე.

I ეტაპი მოიცავს რისკის პოზიციებს, რომელთა საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არ გაზარდილა თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ან რომლებსაც დაბალი საკრედიტო რისკი აქვთ საანგარიშგებო თარიღისთვის. აღნიშნული რისკის პოზიციები მოიცავს ასევე საკრედიტო რისკის შემცირების გამო II ეტაპიდან უკან გადმოსულ პოზიციებს. ამ რისკის პოზიციებისთვის ხდება ერთნაირი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღიარება მოგებაში ან ზარალში და განისაზღვრება ზარალის რეზერვი. ერთნაირი მოსალოდნელი ზარალი მოიცავს საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ 12 თვის განმავლობაში მომხდარი დეფოლტის შემთხვევებით გამოწვეულ მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს.

1-ლი ეტაპი მოიცავს ფინანსურ აქტივებს რომელთათვისაც საკრედიტო რისკი არსებითად არ გაზარდილა თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, ასევე საანგარიშგებო თარიღისთვის დაბალი საკრედიტო რისკის მქონე აქტივებს ან რომელთათვისაც მე-2-ე ან მე-3-ე დონეზე განაწილების კრიტერიუმები არ გამოიყენება. აქტივები 1-ელ ეტაპზე ნაწილდება თავდაპირველი აღიარებისას გარდა შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული (POCI) აქტივებისა, რომლებიც განიხილება და შეტანილია ცალკე მე-3-ე ეტაპის ფარგლებში. 1-ლი ეტაპის აქტივებისთვის, საანგარიშგებო თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში მომხდარი დეფოლტის შემთხვევებიდან წარმოშობილი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი) აღიარდება ხარჯების სახით. 12 თვეზე ნაკლები ნარჩენი დაფარვის მქონე დაქვემდებარებებისთვის, გამოყენებული დეფოლტის ალბათობა ასახავს ნარჩენ დაფარვის ვადას.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

მმართველობის ანგარიშგება - 31 დეკემბერი 2021

საკრედიტო საშუალებები არ განიხილება როგორც დაბალი საკრედიტო რისკის მქონე მხოლოდ გირაოს ღირებულების გამო, თუ სესხი არ იქნებოდა განხილული როგორც დაბალი საკრედიტო რისკის მქონე აღნიშნული გირაოს გარეშე. სასესხო ხელშეკრულებები ასევე არ არის მიჩნეული როგორც დაბალი საკრედიტო რისკის მქონე მხოლოდ იმიტომ რომ მათ აქვთ უფრო დაბალი დეფოლტის რისკი ვიდრე სხვა საკრედიტო პროდუქტებს ან იმ იურისდიქციის საკრედიტო რისკებთან მიმართებაში რომელშიც ფუნქციონირებს საწარმო.

ყველა საკრედიტო საშუალება ამ ეტაპზე შედგება პორტფელისგან, რომლებიც გაზრდილი საკრედიტო რისკის არანაირ ნიშნებს ავლენს.

II ეტაპი მოიცავს საკრედიტო საშუალებებს, რომელთა საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა თავდაპირველი აღიარების შემდეგ (გარდა შემთხვევებისა, როდესაც მათ დაბალი საკრედიტო რისკი აქვთ საანგარიშგებო თარიღისთვის) და არ არსებობს გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება. აღნიშნული აქტივებისთვის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი ზარალის აღიარება ხდება. არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი ზარალი ის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალია, რომელიც სესხის არსებობის მანძილზე (სესხის დაფარვის ვადა) დეფოლტის ყველა შესაძლო შემთხვევის შედეგად წარმოიქმნება.

II ეტაპი მოიცავს ფინანსურ აქტივებს, რომელთა საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, მაგრამ არ არსებობს გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება. აღნიშნული შეფასება ითვალისწინებს შესაბამის და დასაბუთებულ ინფორმაციას. ზარალის რეზერვები დგინდება ნარჩენი დაფარვის ვადის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ეკვივალენტური ოდენობით, ანუ არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი ზარალები (არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, რომელიც არ არის გაუფასურებული).

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა დადგენილია როგორც ხარისხობრივი, ასევე რაოდენობრივი ინფორმაციის საფუძველზე.

ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის დაქვემდებარების დეფოლტის ალბათობის ნარჩენი სასიცოცხლო ვადის, მისი თავდაპირველი აღიარების თარიღისთვის არსებული დეფოლტის ალბათობის ნარჩენ სასიცოცხლო ვადასთან შედარების საფუძველზე. ზარალის პარამეტრები დაფუძნებულია შეფასებული დაქვემდებარებებისთვის შიდა რისკის კლასიფიკაციის სისტემაზე. SICR დგება მაშინ თუ დეფოლტის ალბათობაში სხვაობა აჭარბებს წინასწარ განსაზღვრულ ზღვარს (ზღვარი დაფიქსირებულია როგორც ცალკე პარამეტრი, წინასწარ განსაზღვრული ზღვარი თითოეული რისკის კლასისთვის წარმოადგენს 2.5-ს) და შესაბამისი აქტივი გადატანილი იქნება პირველი ეტაპიდან მეორეში. ამის საპირისპიროდ, გადატანა მეორე ეტაპიდან პირველ ეტაპზე შესაძლებელია, როდესაც არსებითად მცირდება დაკავშირებული საკრედიტო რისკი.

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა ხდება მაშინ, როდესაც ქვემოთ ჩამოთვლილი მოვლენებიდან ერთი მაინც გამოვლინდება:

- კლიენტს დავალიანება აქვს 30 დღეზე მეტი (მათ შორის PAR 30 თვის განმავლობაში), მაგრამ 90 დღეზე ნაკლები ხნით;
- კლიენტის ფინანსური მდგომარეობა მნიშვნელოვნად გაუარესდა, რამაც რისკის კლასიფიკაციის 6-დან 7-მდე დაქვეითება გამოიწვია;
- ადგილი აქვს სტანდარტულ ან საყურადღებო რესტრუქტურის მოვლენ(ებ)ას;

მეორე ეტაპზე გადატანის შემდეგ, არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი უნდა განისაზღვროს.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

მმართველობის ანგარიშგება - 31 დეკემბერი 2021

III ეტაპი მოიცავს საკრედიტო საშუალებებს, რომელთა შემთხვევაშიც საანგარიშგებო თარიღისთვის გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება არსებობს. აღნიშნული აქტივებისთვის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი ზარალის აღიარება ხდება და საპროცენტო შემოსავალი გამოითვლება წმინდა საბალანსო ღირებულებაზე (ზარალის რეზერვისთვის კორექტირებული ბრუტო საბალანსო ღირებულება).

ეტაპი 3 მოიცავს ყველა იმ საკრედიტო საშუალებას, რომელიც გაუფასურებულია საანგარიშგებო თარიღისთვის. ზარალის რეზერვების შესაბამისი გამოთვლები ხორციელდება არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის საფუძველზე დეფოლტის 100%-იანი ალბათობის გათვალისწინებით (არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, კრედიტით გაუფასურებული).

საკრედიტო საშუალება მიიჩნევა როგორც გაუფასურებული და გადადის მესამე ეტაპზე, როდესაც შემდეგი ან მსგავსი მახასიათებლები ვლინდება საანგარიშგებო თარიღისთვის:

- კლიენტის 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება
- რაოდენობრივი და ხარისხობრივი კრიტერიუმები, რომელთა საფუძველზე ბანკს მიაჩნია, რომ ნაკლებად არსებობს იმის ალბათობა რომ კლიენტი სრულად დაფარავს დავალიანებას გირაოს რეალიზაციის გარეშე
- კლიენტს მინიჭებული აქვს რისკის კლასიფიკაციის დონე 8
- გაუფასურებული რესტრუქტურის ღონისძიება (ღონისძიებები)
- გაკოტრების საქმის წარმოების დაწყება
- ბანკმა წამოიწყო სამართალწარმოება კლიენტის წინააღმდეგ
- საკრედიტო თაღლითობის შემთხვევა
- გაუფასურების სხვა ნიშნები, რომლებიც მიანიშნებს რომ სრული გადახდა კლიენტისგან აღარ არის მოსალოდნელი

მესამე ეტაპზე გადატანის შემდეგ, არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი უნდა განისაზღვროს.

ინდივიდუალურად არა-არსებითი საკრედიტო საშუალებები

ინდივიდუალურად არა-არსებით საკრედიტო საშუალებებზე, რომლებიც გაუფასურების ნიშნებს არ ავლენენ, როგორც წესი, ინდივიდუალურად მორგებული გაუფასურებაზე ტესტირება არ ტარდება, რადგან საოპერაციო ხარჯები არ ამართლებს ფართომასშტაბიან გაუფასურებაზე ტესტირებას თითოეული აღნიშნული კლიენტისთვის. ამის მაგივრად, მოსალოდნელი ზარალის შეფასება დაფუძნებულია მეთოდოლოგიაზე რომელიც განსაზღვრულია „LLP-სთვის საკრედიტო რისკის მოდელის აღწერაში“. მხოლოდ გამონაკლის შემთხვევებში შეუძლია ბანკს ჩაატაროს გაუფასურებაზე ტესტირება თითოეული ინდივიდუალურად უმნიშვნელო საკრედიტო საშუალებისთვის, კონკრეტული ინდივიდუალური გაუფასურების შეფასების გზით.

ინდივიდუალურად მნიშვნელოვან საკრედიტო საშუალებებს შესაბამისი საკრედიტო კომიტეტი და ბიზნეს კლიენტების მრჩეველი ან საკრედიტო ანალიტიკოსი აკონტროლებს. მსგავსი საკრედიტო საშუალებისთვის, კომიტეტი აფასებს გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება არსებობს თუ არა, ანუ, ადგილი აქვს თუ არა ერთ-ერთ ქვემოთ მითითებულ შემთხვევას:

- საკრედიტო რისკით გაუფასურებული სესხის რესტრუქტურისგება
- ბანკის მიერ სასამართლო საქმის წარმოების დაწყება
- გაკოტრების საქმის წარმოების დაწყება
- 90 დღიანი ვადაგადაცილება
- საკრედიტო თაღლითობის შემთხვევა

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

მმართველობის ანგარიშგება - 31 დეკემბერი 2021

- მცირე და საშუალო საკრედიტო რისკების მქონე ყველა კლიენტის შემთხვევაში რისკის კლასიფიკაციის შემცირება 8-მდე
- შექმნილი საკრედიტო რისკით გაუფასურებული საკრედიტო საშუალება თავდაპირველი აღიარებისას
- გაუფასურების სხვა ნიშნები

ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი საკრედიტო საშუალებების შემთხვევაში, გამოიყენება შესაბამისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაანგარიშების მიზნით დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მეთოდი. მომავალში მისაღებ ფულად სახსრებთან დაკავშირებული მოლოდინები თანხობრივად და დროის თვალსაზრისითაც კონსერვატიული უნდა იყოს, მომავალში შესაძლებელი გაურკვევლობის გათვალისწინებით. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებისას, ჯგუფი და ბანკი იყენებს სულ მცირე ორ სხვადასხვა სცენარს, რომელიც დაფუძნებულია მომავალი ტენდენციების გათვალისწინებით ინფორმაციაზე (მაკროეკონომიკური ფაქტორების ჩათვლით). ეს კლიენტისა და მისი თავმდებ(ებ)ისგან მისაღებ ნებისმიერ წმინდა მოსალოდნელ სამომავლო გადახდებს ეხება, მათ შორის გირაოს რეალიზაციიდან ამოსაღებ მოსალოდნელ წმინდა თანხებს. გირაოს ამოღებასთან დაკავშირებული მოსალოდნელი პირდაპირი ხარჯების გაანგარიშებისას გათვალისწინებულია სხვა მსგავს შემთხვევებში ფაქტობრივად განეული ხარჯები და გარე სტანდარტები, როგორიცაა, სასამართლოში საქმის შეტანის დადგენილი საფასური, სააღსრულებო ხარჯი გირაოს ღირებულების პროცენტული წილის სახით და ა.შ. კლიენტისა ან/და თავმდებ(ებ)ისგან მისაღები მოსალოდნელი ფულადი სახსრების გაანგარიშებისას გათვალისწინებულია შესაბამისი კლიენტის ან თავმდებ(ებ)ის გადახდისუნარიანობა. ამასთანავე, მრავალი შესაძლო სცენარის გამოყენების შემთხვევაში, კლიენტის გადახდისუნარიანობაზე გავლენა ექნება ერთ ან მეტ შესაბამის მაკროეკონომიკურ მაჩვენებელს.

იმ შემთხვევაში, თუ კლიენტის ან თავმდებ(ებ)ის გადახდისუნარიანობის შესაბამისი ფინანსური ანალიზი არ არსებობს, დასაშვებია მხოლოდ უზრუნველყოფის საშუალებებიდან მისაღები ფულადი სახსრების გათვალისწინება. უზრუნველყოფის საშუალების რეალიზაციიდან მისაღები თანხა და მოსალოდნელი დრო, რომელიც საჭიროა ამ თანხის ამოღებისთვის, დადგენილი იქნება ანალოგიური უზრუნველყოფის საშუალების იძულებითი წესით ამოღების სფეროში არსებული ბანკის გამოცდილების და მომავალი ტენდენციების გათვალისწინებით ინფორმაციის გათვალისწინებით, რომელიც დაფუძნებულია საპროგნოზო მაკროეკონომიკურ მონაცემებზე და გირაოს საპროგნოზო ფასზე. სულ მცირე ორი სხვადასხვა სცენარი არის გამოყენებული გირაოს გაყიდვიდან მიღებული ფულადი სახსრების შეფასებისთვის.

თუ ბანკის შიდა მონაცემები არ არის სანდო ან საკმარისად შესაღარი, ბანკი იყენებს საკმარის და სანდო ინფორმაციას გარე წყაროებიდან, რომელიც მხარს უჭერს გირაოსგან მისაღები მოსალოდნელი მომავალი ფულადი ნაკადების ვადიანობისა და ღირებულების დასადგენად გამოყენებულ დაშვებებს.

რისკის კლასიფიკაციის პროცესი

რისკის კლასიფიკაციის სისტემა მცირე და საშუალო კლიენტებისთვის მოიცავს საკრედიტო რისკის ზრდის განსაზღვრის პროცესის მნიშვნელოვან ნაწილს და შესაბამისად სესხის პორტფელის კლასიფიკაციას. თავდაპირველი თანხის გაცემამდე, თითოეული საკრედიტო დაქვემდებარებას მინიჭებული აქვს რისკის ერთ-ერთი კლასი - 1-დან 8-მდე (1 საუკეთესო, 8 ყველაზე უარესი). რისკის კლასის მინიჭება გულისხმობს მრავალი ხარისხობრივი და რაოდენობრივი კრიტერიუმის ფართომასშტაბიან ანალიზს კლიენტის დონეზე, რომლებიც რეგულარულად ფასდება კლასებს შორის საკრედიტო რისკის ზრდის გამოვლენის მიზნით.

პროგრესიტი ბანკის ჯგუფი

მმართველობის ანგარიშგება - 31 დეკემბერი 2021

პროგრესიტი უზრუნველყოფს ახალ სესხის ხაზებს კლიენტებისთვის რომლებიც ასრულებენ მათ მიერ ნაკისრ ვალდებულებებს. დამატებითი სესხების გაცემა კლიენტებისთვის რისკის კლასიფიკაციით 6, 7 და 8 - არ არის ნებადართული.

	მე-2 ეტაპის სესხების პორტფელი	მე-3 ეტაპის სესხების პორტფელი
2021 წლის 31 დეკემბერს	5.8%	2.2%
2020 წლის 31 დეკემბერს	5.4%	3.0%

ბანკის პოლიტიკების შესაბამისად, როგორც წესი მხოლოდ მოკლევადიანი საკრედიტო ხაზები შეიძლება იყოს გაცემული გირაოს გარეშე. საკრედიტო ხაზები უფრო მაღალი რისკის პროფილით ყოველთვის უნდა იყოს უზრუნველყოფილი მყარი გირაოთი, როგორც წესი უძრავი ქონება.

ჯგუფის და ბანკის პოლიტიკა დასაკუთრებული ქონების განკარგვასთან დაკავშირებით მოითხოვს, რომ ყველა კლიენტის დეფოლტების შედეგად მოპოვებული საქონელი, იყოს გაყიდული მესამე მხარეებზე, რათა თავიდან აცილებულ იქნას ნებისმიერი ინტერესთა კონფლიქტი რომელიც გირაოს საბაზროზე დაბალი შეფასებით წარმოიშობება. ასევე, დასაკუთრებული ქონება არის გაყიდული ყველაზე მაღალ შესაძლო ფასად, საჯარო აუქციონის საშუალებით, და ნებისმიერი ნარჩენი ნაშთი ძირის, პროცენტის და ჯარიმის დაფარვის შემდეგ დაკრედიტებულია კლიენტის ანგარიშზე. დასაკუთრებული ქონება ძირითადად მიწისა და შენობებისგან შედგება. მცირე ნაწილი შედგება მარაგებისგან, აღჭურვილობისგან და სატრანსპორტო საშუალებებისგან.

სასესხო პორტფელის სტრუქტურა რეგულარულად არის მიმოხილული საკრედიტო რისკის განყოფილების მიერ, რათა გამოვლენილი იქნას პოტენციური მოვლენები რომლებმაც შესაძლოა გავლენა იქონიონ სასესხო პორტფელის დიდ ნაწილზე (საერთო რისკის ფაქტორები) და, საჭიროების შემთხვევაში, შეიზღუდოს ეკონომიკის ზოგიერთ სექტორებზე კრედიტის გაცემა.

ჯგუფი და ბანკი ხელმძღვანელობს ინსტრუქციით, რომელიც ზღუდავს კონცენტრაციის რისკს სასესხო პორტფელში და ამისათვის მოითხოვს მსხვილი სესხების (რომლებიც საზედამხებდველო კაპიტალის 10%-ს აღემატება) დამტკიცებას ჰოლდინგის საკრედიტო რისკების კომიტეტის და სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ. არცერთი მსხვილი კრედიტი არ უნდა აღემატებოდეს ჯგუფის და ბანკის საზედამხებდველო კაპიტალის 25%-ს.

შედარებით მსხვილი სესხების ანალიზსა და მონიტორინგს ახორციელებენ როგორც პასუხისმგებელი თანამშრომლები საქმიანობის რეგულარული მონიტორინგის გზით, რაც რისკების დროული აღმოჩენის საშუალებას იძლევა, ასევე საკრედიტო კომიტეტის მიერ ჩატარებული რეგულარული შემოწმებების გზით. დაკავშირებული მხარეების შესახებ ინფორმაციის მოძიება ჩვეულებრივ სესხების გაცემამდე ხდება.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელი საწარმოს ავალდებულებს დროულად აღიაროს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი და ამით უზრუნველყოს, რომ ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის აღიარებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ოდენობა ასახავდეს ფინანსური ინსტრუმენტების საკრედიტო რისკის ცვლილებებს.

როგორც ასეთი, აღნიშნული მოდელი მომავალზეა ორიენტირებული და ანაცვლებს საკრედიტო ზარალის აღიარებისთვის გამოყენებულ განუვლი ზარალის მოდელს, რომლის შემთხვევაშიც, საკრედიტო ზარალის აღიარება აუცილებლად პოტენციური ზარალის მოვლენის მიხედვით არ ხდება.

კერძოდ, მოდელი ითვალისწინებს ფასს 9-ის მოთხოვნებს, რომელიც უკავშირდება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებას არასაჭირო ხარჯების ან ძალისხმევის გაწევის გარეშე ხელმისაწვდომი გონივრული და დამხმარე ინფორმაციის საფუძველზე, რომელიც ასევე მოიცავს ისტორიულ, მიმდინარე და

პროგრესიტი ბანკის ჯგუფი

მმართველობის ანგარიშგება - 31 დეკემბერი 2021

პროგნოზირებულ ინფორმაციას. აღნიშნული მოდელი განსაზღვრავს სამ ეტაპს, თავდაპირველი აღიარების თარიღიდან დაქვემდებარების საკრედიტო რისკის ცვლილებების საფუძველზე.

შიდა საბანკო განთავსებებიდან და ემიტენტთან დაკავშირებული რისკიდან გამომდინარე საკრედიტო რისკი

რისკების მართვის კონცეპტუალური საფუძველი

კონტრაგენტის და ემიტენტის რისკის მართვის მიზანია ჯგუფისთვის და ბანკისთვის ისეთი დანაკარგების თავიდან აცილება, რომლებსაც იწვევს ფინანსური კონტრაგენტის (მაგ. კომერციული ბანკის), ან ემიტენტის მიერ ჯგუფის ან ბანკის მიმართ ნაკისრი ვალდებულებების შესრულების უუნარობა ან შეუსრულებლობა. ამ ტიპის რისკი იყოფა შემდეგ კატეგორიებად:

- ძირითადი რისკი – ინვესტირებული თანხის დაკარგვის რისკი იმის გამო, რომ კონტრაგენტი ვერ ახერხებს ძირითადი თანხის დროულად და სრულად გადახდას;
- ჩანაცვლების რისკი – იმ თანხის დაკარგვის რისკი, რომელიც უდრის მიმდინარე გარიგების ეკვივალენტური გარიგებით ჩანაცვლებაზე განეულ ხარჯს;
- ანგარიშსწორების რისკი – დანაკარგის რისკი, რომელიც გამოწვეულია კონტრაგენტის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივების გადაცემის ვალდებულების შეუსრულებლობით;
- ემიტენტის რისკი – ფასიანი ქაღალდების ემიტენტის დეფოლტისა და გადახდისუუნარობის შედეგად გამოწვეული ზარალის ალბათობა;
- საბაზრო ფასის რისკი – ფასიანი ქაღალდების საბაზრო ღირებულების ვარდნით გამოწვეული ზარალის რისკი, რადგან ამ დროს საპროცენტო განაკვეთები იზრდება.

კონტრაგენტის და ემიტენტის რისკი განსაკუთრებით წარმოიქმნება მაშინ, როცა საჭიროა ჯგუფის და ბანკის მიერ ლიკვიდური აქტივების მარაგის დაბანდება, სავალუტო ოპერაციების შესრულება, ან გარკვეული რისკების პოზიციების ჰეჯირება. ჭარბი ლიკვიდობის განთავსება ხდება ბანკთაშორის ბაზარზე მოკლევადიან, ჩვეულებრივ სამ თვემდე დაფარვის ვადის მქონე ინსტრუმენტებში. სავალუტო ოპერაციებიც მოკლე ვადებში, როგორც წესი, ორ დღეში სრულდება. წარმოებულ კონტრაქტებს, რომლებიც სავალუტო რისკისგან ჯგუფის და ბანკის დასაცავად გამოიყენება, შეძლება ერთ წლამდე ვადა ჰქონდეს. ამას გარდა, იმის გამო, რომ ჯგუფი და ბანკი ცდილობს თავისი საკრედიტო საქმიანობა დააფინანსოს ფიზიკური პირების ანაბრებით, არსებობს ასევე რისკი საქართველოს ეროვნული ბანკის მიმართ, რაც განპირობებულია იმით, რომ საქართველოს ეროვნული ბანკი საქართველოს ტერიტორიაზე მოქმედი ბანკებისგან მოითხოვს, რომ საქართველოს ეროვნულ ბანკში არსებულ ანგარიშზე სავალდებულო რეზერვი ჰქონდეთ, რომლის ოდენობაც დამოკიდებულია კლიენტების ანაბრების მოცულობაზე, ან სხვა სახსრებზე, რომლებსაც ჯგუფი და ბანკი თავისი საქმიანობის დასაფინანსებლად იყენებს.

კონტრაგენტის და ემიტენტის რისკები იმართება ჯგუფის და ბანკის კონტრაგენტის რისკის მართვის პოლიტიკის მიერ (რომელშიც ემიტენტის რისკიც შედის), რომელიც აღწერს კონტრაგენტის/ემიტენტის შერჩევისა და ლიმიტის განსაზღვრის პროცესს, ასევე ჯგუფის და ბანკის სახაზინო პოლიტიკის მიერ, რომელიც მიუთითებს დასაშვებ ოპერაციებს და მოიცავს მათი დამუშავების წესებს. ფაქტიურად, მისაღები კონტრაგენტები არიან მხოლოდ მსხვილი საერთაშორისო ბანკები, ხოლო ადგილობრივ ვალუტაში საქმიანობისთვის – კარგი რეპუტაციის და ფინანსური მდგომარეობის მქონე ადგილობრივი ბანკები. როგორც წესი, ჯგუფი და ბანკი საზედამხედველო კაპიტალის 10%-მდე ზღვარს აწესებს ბანკებისთვის, რომლებიც არა OECD ქვეყნებში საქმიანობენ და 25%-მდე ზღვარს – OECD ქვეყნებში მოქმედი ბანკებისთვის, 3-თვიანი მაქსიმალური წარჩენი დაფარვის ვადით. უფრო მაღალი ლიმიტები და უფრო ხანგრძლივი ვადები უნდა დამტკიცდეს პოლდინგის ზოგადი რისკების მართვის კომიტეტის მიერ.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

მმართველობის ანგარიშგება - 31 დეკემბერი 2021

ბანკის აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი (ALCO) უზრუნველყოფს თითოეული კონტრაგენტის საგულდაგულო ანალიზს, რომელსაც, როგორც წესი, ახორციელებს ზოგადი რისკების მართვის ქვეგანყოფილება, კომპლაიენსის და უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის (AML) ქვეგანყოფილებებთან თანამშრომლობით. კონტრაგენტის დამტკიცების შემთხვევაში დგინდება მაქსიმალური სესხის ლიმიტი.

კონტრაგენტის რისკის მართვის პოლიტიკის თანახმად, ჯგუფმა და ბანკმა არ უნდა შეასრულოს სპეკულაციური კომერციული საქმიანობა. თუმცა, ლიკვიდობის მართვის მიზნით ჯგუფს და ბანკს უფლება აქვს იყიდოს და მფლობელობაში იქონიოს ფასიანი ქაღალდები (სახაზინო ვალდებულებები, სადეპოზიტო სერტიფიკატები). ამასთან დაკავშირებული ემიტენტის რისკი იმართება ჯგუფის და ბანკის სახაზინო პოლიტიკის დებულებებით. სხვა მოთხოვნებთან ერთად, პოლიტიკა ითვალისწინებს, რომ ფასიანი ქაღალდები ლარში სასურველია გამოშვებული იყოს საქართველოს მთავრობის ან ეროვნული ბანკის მიერ, ხოლო უცხოური ვალუტის შემთხვევაში – საერთაშორისო და/ან მულტინაციონალური ორგანიზაციების მიერ, რომელთაც ძალიან მაღალი საკრედიტო რეიტინგი აქვთ (საერთაშორისო AA- ან კიდევ უფრო მაღალი რეიტინგი).

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია კონტრაგენტების და ემიტენტების ტიპები, რომლებთანაც ჯგუფი და ბანკი ოპერაციებს ახორციელებს.

'000 ლარი	31 დეკემბერი 2021	%	31 დეკემბერი 2020	%
საბანკო ჯგუფები	15,164	5%	31,978	10%
ბანკები, რომლებიც OECD ქვეყნებში საქმიანობენ	-	0%	3,651	1%
ბანკები, რომლებიც OECD ქვეყნებში არ საქმიანობენ	15,164	5%	28,327	9%
სებ	242,679	84%	242,332	79%
სავალდებულო რეზერვი	204,717	71%	215,459	70%
სხვა საკრედიტო საშუალებები	37,962	13%	26,873	9%
საქართველოს მთავრობა	29,854	10%	32,256	11%
სახაზინო ვალდებულებები	29,854	10%	32,256	11%
სულ კონტრაგენტის და ემიტენტის რისკი	287,697	100%	306,566	100%

საქართველოს ეროვნული ბანკის მიმართ ვალდებულება ძირითადად მოიცავს სავალდებულო რეზერვის შექმნის მოთხოვნას, რომელიც ჯგუფის და ბანკის კონტრაგენტის და ემიტენტის რისკის 71%-ს (2020 წელს: 70%) შეადგენს. საქართველოს ეროვნული ბანკისა და მთავრობის მიმართ არსებული რისკები ვალუტების მიხედვით მოცემულია ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში:

'000 ლარი	ლარი	ევრო	აშშ დოლარი	სულ
31 დეკემბერი 2021				
სებ	36,926	43,675	162,078	242,679
სავალდებულო რეზერვი	-	43,607	161,110	204,717
სებ-ში არსებული ნაშთები სავალდებულო რეზერვების გარდა	25,091	68	968	26,127
სებ-ის სადეპოზიტო სერტიფიკატები	11,835	-	-	11,835
საქართველოს მთავრობა	29,854	-	-	29,854
	66,780	43,675	162,078	272,533

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი მმართველობის ანგარიშგება - 31 დეკემბერი 2021

‘000 ლარი

31 დეკემბერი 2020	ლარი	ევრო	აშშ დოლარი	სულ
სებ	26,649	48,505	167,178	242,332
სავალდებულო რეზერვი	-	48,442	167,017	215,459
სებ-ში არსებული ნაშთები სავალდებულო რეზერვების გარდა	7,440	63	161	7,664
სებ-ის სადეპოზიტო სერტიფიკატები	19,209	-	-	19,209
საქართველოს მთავრობა	32,256	-	-	32,256
	58,905	48,505	167,178	274,588

(b) ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის ისეთი რისკი, რომლის დროსაც ჯგუფს და ბანკს ექმნება სირთულეები ნაკისრი ფინანსური ვალდებულებების შესრულებაში და რომელთა დასაფარად საჭიროა ფულადი სახსრების ან სხვა ფინანსური აქტივის მიწოდება. ლიკვიდურობის რისკი წარმოიშობება შეუსაბამობით ვადებს და ფულადი ნაკადების ოდენობებს შორის, რომელიც თან სდევს ჯგუფისა და ბანკის ოპერაციებს და ინვესტიციებს.

ჯგუფის და ბანკის ლიკვიდურობის რისკის მართვის სისტემა ჯგუფის და ბანკის კონკრეტულ მახასიათებლებს შეესაბამება. სასესიო პორტფელი შეიცავს მცირე და საშუალო ზომის ბიზნესებზე დიდი რაოდენობით გაცემულ მოკლე და საშუალო ვადიან კრედიტებს. სესხების უმეტესობა არის გრაფიკიანი ვადიანი სესხები, ხოლო დეფოლტის განაკვეთები დაბალია. ამის გამო, ფულადი სახსრების შემოდინებები საკმაოდ დივერსიფიცირებულია და პროგნოზირებადი. ფინანსური ბაზრების ინსტრუმენტების გამოყენების მაჩვენებელი დაბალია. ყველა ეს ფაქტორი ზღუდავს ლიკვიდურობის რისკის კონცენტრაციების შესაძლებლობას და ამართლებს შედარებით მარტივი და სწორხაზოვანი LRM სისტემის გამოყენებას.

ლიკვიდურობის რისკი ვიწრო მნიშვნელობით (გადახდისუნარიობის რისკი) ნიშნავს იმას, რომ ჯგუფი და ბანკი ვეღარ შეძლებს მიმდინარე და სამომავლო გადახდის ვალდებულებების სრულად ან დროულად შესრულებას. ფართო მნიშვნელობით კი (დაფინანსების რისკი) გულისხმობს საფრთხეს, რომ ვერ მოხდება დამატებითი დაფინანსების მოპოვება, ან მხოლოდ გაზრდილი საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებით მოხდება დაფინანსება.

ALCO განსაზღვრავს ჯგუფის და ბანკის ლიკვიდურობის სტრატეგიას და ადგენს ლიკვიდურობის რისკის ლიმიტებს. სახაზინო და ფულადი სახსრების მართვის ქვეგანყოფილება ყოველდღიურად მართავს ჯგუფის და ბანკის ლიკვიდურობას. მას ასევე ევალება ALCO-ს გადანყვეტილებების შესრულება. სტრატეგიებთან, პოლიტიკასა და ლიმიტებთან შესაბამისობას მუდმივად აკონტროლებს ზოგადი რისკების მართვის ქვეგანყოფილება.

ადგილობრივი მარეგულირებელი ორგანოების მოთხოვნების გარდა, ამ სფეროში ჯგუფი და ბანკი იყენებს ლიკვიდურობის რისკის მართვის პოლიტიკისა და სახაზინო პოლიტიკის სტანდარტებს. ორივე პოლიტიკა ჯგუფმა და ბანკმა თავდაპირველად 2009 წელს დანერგა. აღნიშნული პოლიტიკა ყოველწლიურად განახლდება და შეესაბამება ბაზელის კომიტეტის მიერ დადგენილ ჯანსაღი ლიკვიდურობის რისკის მართვის პრინციპებს საბანკო ზედამხედველობის სფეროში - ევროკავშირის საბჭოს რეგულაცია 575/2013 [კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულება - CRR] და ევროკავშირის საბჭოს დირექტივა 2013/36/EU [კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დირექტივა - CRD IV]. ლიმიტიდან გადახვევა და პოლიტიკიდან გამონაკლისების დაშვება შესაძლებელია მხოლოდ ჰოლდინგის ALCO-ს და ზოგადი რისკების მართვის კომიტეტის გადანყვეტილების საფუძველზე.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

მმართველობის ანგარიშგება - 31 დეკემბერი 2021

სახაზინო და ფულადი სახსრების მართვის ქვეგანყოფილება ლიკვიდურობის რისკს ყოველდღიურად მართავს ფულადი სახსრების მოძრაობის ანალიზის მეთოდის გამოყენებით, რომლის საშუალებითაც სამომავლო ლიკვიდურობის მდგომარეობის მაქსიმალურად ზუსტი სურათი იქმნება. იგი მოიცავს დაშვებებს ანაბრებისა და სესხების დინამიკის შესახებ და ლიკვიდურობის რისკის მაჩვენებლების უკეთ პროგნოზირების საშუალებას იძლევა.

ლიკვიდურობის რისკების შეფასების ძირითადი მეთოდები მოიცავს საპროგნოზო ლიკვიდურობის დეფიციტის ანალიზს, რომელიც აქტივებისა და ვალდებულებების სახელშეკრულებო ვადიანობის სტრუქტურას ასახავს და მომავალში დაფინანსების საჭიროებას გარკვეული დაშვებების საფუძველზე აფასებს.

დაშვებები იწყება სამომავლო ლიკვიდურობის შეფასებით ჩვეულებრივ ფინანსურ გარემოში და თანდათან უფრო მკაცრდება, რათა ჯგუფის და ბანკის ლიკვიდურობის მდგომარეობის ანალიზი მოხდეს უარყოფითი სცენარის მიხედვით (სტრეს-ტესტები). ვადებს შორის განსხვავებების ანალიზზე დაყრდნობით, ლიკვიდურობის რისკის ძირითადი მაჩვენებლები და წინასწარი გაფრთხილების ინდიკატორები გამოითვლება ყოველდღიურად და ყოველთვიურად და ექვემდებარება საფუძვლიან მონიტორინგს.

მოკლევადიანი ლიკვიდურობის მთავარი მნიშვნელოვანი მაჩვენებელი არის საკმარისი ლიკვიდურობის ინდიკატორი (SLI), რომელიც ადარებს მომდევნო 30 დღის განმავლობაში დასაფარი აქტივებისა და ვალდებულებების ოდენობას. აღნიშნული მაჩვენებელი 1-ზე მეტი უნდა იყოს, რაც იმას ნიშნავს, რომ ჯგუფს და ბანკს საკმარისი სახსრები აქვს, რომ პირობითად მომდევნო 30 დღეში დასაფარი ვალდებულებები გაისტუმროს. ამას ემატება ინდიკატორები, რომლებიც დამკვიდრდა 2018 წელს - „გადარჩენის პერიოდი“, რომელიც არის დროის პერიოდი, როდესაც ბანკს შეუძლია ყველა საჭირო თანხის გადახდა დამატებითი (ანუ ჯერ კიდევ ხელშეკრულებით შეუთანხმებელი) ფულადი სახსრების გენერირების გარეშე, ანუ, პერიოდი, რომლის განმავლობაშიც ბანკს არ აქვს უარყოფითი ლიკვიდურობის დეფიციტი რომელიმე სააღრიცხვო პერიოდში. გადარჩენის პერიოდის განსაზღვრული მინიმალური ლიმიტებია მინიმუმ 90 დღე მთლიან სავალუტო დონეზე, ასევე მთლიან უცხოური ვალუტის დონეზე და ადგილობრივი ვალუტის დონეზე.

ჯგუფი და ბანკი ასევე აანალიზებს თავის ლიკვიდურობის მდგომარეობას უფრო სტრუქტურული თვალთახედვითაც, და ითვალისწინებს უფრო გვიანდელი ვადების ლიკვიდურობის დეფიციტს და პოტენციური ლიკვიდურობის დამატებით წყაროებს. ამის შესაბამისი ძირითადი მაჩვენებელი არის ლიკვიდურობის პოზიცია. ეს ანალიზი ასევე ითვალისწინებს საკრედიტო ხაზებს, რომლებიც ჯგუფმა და ბანკმა შეიძლება აითვისოს ოდნავ გვიან, და სხვა აქტივებს, რომელთა ლიკვიდაციას გარკვეული დრო სჭირდება.

ამ წინასწარი გაფრთხილების ინდიკატორების საგულდაგულო მონიტორინგის გარდა, ჯგუფის ლიკვიდურობის მართვის პოლიტიკა ასევე განსაზღვრავს ბანკთაშორის საბაზრო ინდიკატორის, უარყოფითი მოკლევადიანი ლიკვიდურობის დისბალანსის, მენაბრეების კონცენტრაციის და ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტის (როგორც დადგენილია ბაზელ III-ში) შესახებ ანგარიშგების მაჩვენებლებს. თუ რომელიმე საკონტროლო მაჩვენებელი გაიზრდება, სათანადო ზომებთან დაკავშირებით გადაწყვეტილების მიღება უნდა მოხდეს პროკრედიტ ბანკის ALCO-სთან და პოლდინგის ALCO-სა ან ზოგადი რისკების მართვის კომიტეტთან შეთანხმებით.

ჯგუფისა და ბანკის ლიკვიდურობის შესანარჩუნებლად სტრესულ სიტუაციებშიც კი, ლიკვიდურობის პოტენციური საჭიროებების სხვადასხვა სცენარი არის შედგენილი. ხდება შედეგების ანალიზი და ამის საფუძველზე ჯგუფის და ბანკის ლიკვიდურობის რეზერვის სამიზნე ოდენობა განისაზღვრება ALCO-ს მიერ. ამ სტრეს-ტესტების შედეგი ასევე გამოიყენება იმისთვის, რომ განისაზღვროს ლიკვიდურობის დამატებითი ხაზები, რომლებსაც პოლდინგი ჯგუფს და ბანკს გამოუყოფს საჭიროების შემთხვევაში.

ჯგუფი და ბანკი ასევე მიზნად ისახავს დაფინანსების წყაროების დივერსიფიკირებას. ხორციელდება ანაბრების

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი მმართველობის ანგარიშგება - 31 დეკემბერი 2021

კონცენტრაციის მონიტორინგი, რათა თავიდან იქნეს აცილებული რამდენიმე მსხვილ მენაბრეზე დამოკიდებულება.

ჯგუფი და ბანკი ასევე მინიმუმამდე ამცირებს თავის ბანკთაშორის ბაზარზე დამოკიდებულებას. ჯგუფისა და ბანკის პოლიტიკა ადგენს, რომ ბანკთაშორის ვალდებულებების ჯამური ოდენობა არ უნდა აღემატებოდეს მინიმუმ ბანკის მთლიანი ვალდებულებების 4%-ს/20 მლნ ევროს. გარდა ამისა, ერთდღიანი დაფინანსების ჯამური ოდენობა არ უნდა აღემატებოდეს მინიმუმ მთლიანი ვალდებულებების 3%-ს/15 მლნ ევროს. სათავო კომპანიის აქტივებისა და პასივების მართვის კომიტეტმა (ALCO) უფრო მაღალი ლიმიტები უნდა დაამტკიცოს. ქვემოთ ცხრილებში ნაჩვენებია არაადისკონტირებული ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების დარჩენილი სახელშეკრულებო ვადები. დარჩენილი სახელშეკრულებო ვადა განისაზღვრება, როგორც ანგარიშგების თარიღსა და აქტივის ან ვალდებულების ხელშეკრულებით შეთანხმებულ ვადის ამოწურვის თარიღს შორის პერიოდი, ან აქტივის ან ვალდებულების ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ნაწილობრივი დაფარვის ვადა.

'000 ლარი	1	1-3	3-12	1-5	5 წელზე მეტი	სულ ბრუტო თანხის შემოძინება (გადინება)	საბალანსო ლირებულება
2021 წლის 31 დეკემბერს	თვემდე	თვემდე	თვემდე	წლამდე	წლამდე	წლამდე	წლამდე
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები							
ფულადი სახსრები და ნაშთები სებ-ში (სავალდებულო რეზერვის ჩათვლით)	318,891	9,354	30,639	20,750	11,685	391,319	391,319
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	15,164	-	-	-	-	15,164	15,164
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	41,533	104,910	418,947	763,951	321,478	1,650,820	1,329,729
ინვესტიციები სავალ ფასიან ქაღალდებში	105	13,295	7,869	8,511	25,553	55,334	41,690
სხვა ფინანსური აქტივები	1,948	-	-	-	-	1,948	1,948
წარმოებული აქტივები							
- შემოძინება	49,202	49,478	-	-	-	98,681	1,306
- გადინება	(48,479)	(48,926)	-	-	-	(97,405)	(100)
სულ ფინანსური აქტივები	378,364	128,111	457,455	793,212	358,716	2,115,861	1,781,056
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები							
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	1,103	-	-	-	-	1,103	1,103
კლიენტთა ანგარიშები	662,303	46,832	153,391	103,884	58,500	1,024,909	1,011,729
სხვა ნასესხები სახსრები	9,427	21,235	53,645	415,829	39,507	539,642	514,936
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	6,090	394	379	101	-	6,964	6,964
საიჯარო ვალდებულება	82	79	227	1,523	336	2,247	1,886
სუბორდინირებული სესხი	-	-	1,145	14,026	19,354	34,526	25,400
სულ ფინანსური ვალდებულებები	679,005	68,540	208,787	535,363	117,697	1,609,391	1,562,018
ლიკვიდურობის დეფიციტი	(300,641)	59,571	248,668	257,849	241,019		
კუმულაციური ლიკვიდურობის დეფიციტი, საკრედიტო ვალდებულებების და გარანტიების გარდა	(300,641)	(241,070)	7,598	265,447	506,466		
საკრედიტო ვალდებულებები და გარანტიები	(178,414)	-	-	-	-	(178,414)	

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი
მმართველობის ანგარიშგება - 31 დეკემბერი 2021

'000 ლარი	1	1-3	3-12	1-5	5 წელზე	სულ ბრუტო თანხის შემოდინება (გადინება)	საბალანსო ღირებულება
2020 წლის 31 დეკემბერს	თვემდე	თვემდე	თვემდე	წლამდე	მეტი		
არანარმოებული აქტივები ფინანსური აქტივები							
ფულადი სახსრები სალაროში და ნაშთები სებ-ში (სავალდებულო რეზერვის ჩათვლით)	342,837	7,960	32,679	22,532	9,353	415,361	415,361
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	31,986	-	-	-	-	31,986	31,978
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქალაქებში	51,580	84,946	417,239	698,098	350,856	1,602,719	1,354,923
სხვა ფინანსური აქტივები	6,002	20,561	5,177	8,511	26,797	67,048	51,465
სხვა ფინანსური აქტივები	1,657	-	-	-	-	1,657	1,657
სულ ფინანსური აქტივები	434,062	113,467	455,095	729,141	387,006	2,118,771	1,855,384
არანარმოებული ფინანსური ვალდებულებები							
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	29,455	-	26,346	-	-	55,801	55,717
კლიენტთა ანგარიშები	669,311	37,275	153,024	105,513	43,795	1,008,918	977,404
სხვა ნასესხები სახსრები	4,755	22,985	55,184	478,621	66,388	627,933	582,858
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	1,003	-	-	-	-	1,003	1,003
საიჯარო ვალდებულება	46	142	346	1,670	594	2,798	2,300
სუბორდინირებული სესხი	-	-	3,905	47,601	23,524	75,030	53,753
წარმოებული ვალდებულებები							
- შემოდინება	404	54,083	81,683	-	-	136,170	3,415
- გადინება	(404)	(54,505)	(84,785)	-	-	(139,694)	
სულ ფინანსური ვალდებულებები	704,570	59,980	235,703	633,405	134,301	1,767,959	1,676,450
ლიკვიდურობის დეფიციტი	(270,508)	53,487	219,392	95,736	252,705		
კუმულაციური ლიკვიდურობის დეფიციტი, საკრედიტო ვალდებულებების და გარანტიების გარდა	(270,508)	(217,021)	2,371	98,107	350,812		
საკრედიტო ვალდებულებები და გარანტიები	(161,839)	-	-	-	-	(161,839)	

ჯგუფის/ბანკის უნარი გაათავისუფლოს მისი ვალდებულებები დამოკიდებულია მის უნარზე მოახდინოს იგივე ოდენობის აქტივების რეალიზაცია დროის იგივე პერიოდში.

2021 წლის 31 დეკემბრისთვის, „კლიენტთა ანგარიშებში“ შეტანილი სულ მიმდინარე ანგარიშები შეადგენდა 280,200 ათას ლარს (2020 წელს: 300,628 ათასი ლარი). წინა სამი წლის პერიოდისთვის, ყოველთვიურად, კლიენტთა ანგარიშების ოდენობების ფარგლებში, მიმდინარე ანგარიშების თვის ბოლოს ნაშთები არ ყოფილა 166,320 ათას ლარზე ნაკლები. მთლიანი მიმდინარე ანგარიშების არსებითი ნაწილი წარმოადგენს ისტორიულად გრძელვადიანი ბუნების მქონე მიმდინარე ანგარიშებს იურიდიული სანარმოებისგან (დაახლოებით 73%).

მშობელი კომპანიის ფინანსური რისკის მართვის გუნდი ჯგუფის/ბანკის რისკის მართვასთან ერთად, კლიენტთა ანგარიშების ფულადი ნაკადების მახასიათებლების გამოვლენის მიზნით ყოველწლიურად ატარებს ისტორიულ ანალიზს. აღნიშნული ანალიზის შედეგების საფუძველზე, ფულადი სახსრების გადინების

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი მმართველობის ანგარიშგება - 31 დეკემბერი 2021

განაკვეთები გამოიყენება კლიენტთა ანგარიშებზე. ჯგუფი/ბანკი ახორციელებს მისი ყველა ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების (კლიენტთა ანგარიშების ჩათვლით) ლიკვიდურობის პოზიციის რეგულარულ შეფასებას და სტრეს-ტესტის ანალიზს. მოსალოდნელი ლიკვიდურობის ანალიზის საფუძველზე ბანკი ინარჩუნებს მყარ ლიკვიდურობის პოზიციას წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების გამოსაშვებად ნებადართვის თარიღის შემდეგ 12 თვის განმავლობაში. უფრო გრძელვადიანი ლიკვიდურობის და დაფინანსების მოთხოვნები ჩართულია 5-წლიან ბიზნეს გეგმაში.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფი და ბანკი შეესაბამებოდა ლიკვიდურობის რისკის მართვის პოლიტიკის მიხედვით დამტკიცებულ საკმარისი ლიკვიდურობის მაჩვენებლის ლიმიტს, რომელიც 1-ს შეადგენს, ასევე „გადარჩენის პერიოდის“ ლიმიტს, რომელიც 90 დღეს შეადგენს.

როგორც ზემოთ აღინიშნა, ჯგუფი და ბანკი ასევე მიმართავს სტრეს-ტესტის გამოთვლებს, რათა უზრუნველყოს მისი ლიკვიდურობის უსაფრთხოება. ხორციელდება მიღებული შედეგების ანალიზი და ALCO-ს მიერ განისაზღვრება ჯგუფის და ბანკის ლიკვიდურობის რეზერვის სამიზნე დონე. ამ სტრეს-ტესტების შედეგი ასევე გამოიყენება იმისთვის, რომ განისაზღვროს ლიკვიდურობის დამატებითი ხაზები, რომლებსაც ჰოლდინგი ჯგუფს და ბანკს გამოუყოფს საჭიროების შემთხვევაში.

ჯგუფის და ბანკის მიზანია დაფინანსებისთვის ძირითადად კლიენტთა ანგარიშები გამოიყენოს. დაფინანსების ამ წყაროს ემატება ისეთი საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებიდან მიღებული დაფინანსება, როგორიცაა CEB, OeEB, EIB და EBRD, რომლებიც საგანგებოდ გამოყოფენ სახსრებს მიზნობრივი ფინანსური პროგრამებისთვის (მაგ. მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების დაფინანსება). დაფინანსების სახსრების კიდევ უფრო მეტად დივერსიფიკაციის მიზნით, ჯგუფი და ბანკი ასევე ინარჩუნებს ურთიერთობას სხვა ბანკებთან, განსაკუთრებით მოკლევადიანი ლიკვიდურობის ხაზებისთვის. გარდა ამისა, მოკლე და გრძელვადიანი დაფინანსებას მშობელი კომპანია და პროკრედიტ ბანკი გერმანია უზრუნველყოფს.

კლიენტთა ანაბრების დივერსიფიკაციის მაღალი დონის შესანარჩუნებლად, ჯგუფმა და ბანკმა შემოიღო ანაბრების კონცენტრაციის ინდიკატორი, რაც 5 უმსხვილესი არასაფინანსო მენაბრე კლიენტის ანაბრების ან ყველა არასაფინანსო მენაბრე კლიენტის ანაბრების წილია და რომელიც სულ არასაფინანსო კლიენტთა ანაბრების პორტფელის 1%-ზე მეტს შეადგენს, რომლის გატანა შესაძლებელია მომდევნო 30 დღის განმავლობაში. კლიენტები, გარდა ფინანსური ინსტიტუტებისა, მოიცავს ყველა კერძო ფიზიკურ და იურიდიულ პირს, გარდა კლიენტებისა ფინანსური ინსტიტუტების სახით. ფინანსური ინსტიტუტები წარმოადგენს კლიენტებს რომლებსაც მიენიჭებათ კლიენტის კატეგორია „ინსტიტუციონალური“ და ქვეკატეგორია „ფინანსური და სადაზღვევო საქმიანობები“.

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია ჯგუფის დაფინანსების წყაროების მიახლოებითი განაწილება 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ცხრილიდან ჩანს, რომ როგორც ზემოთ აღინიშნა, კლიენტთა ანაბრები დაფინანსების ყველაზე დიდი წყაროა. დაფინანსების სხვა ძირითადი წყაროებია მშობელი კომპანიის მიერ კონტროლირებული კომპანიების და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ ვალდებულებები.

%	31 დეკემბერი 2021	31 დეკემბერი 2020
კლიენტების ანაბრები	65.9%	58.6%
ვალდებულებები მშობელი კომპანიის მიერ კონტროლირებული კომპანიების მიმართ	9.7%	17.2%
ვალდებულებები საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ	23.9%	24.3%
სხვა ვალდებულებები	0.5%	0.1%

პროგრესიტი ბანკის ჯგუფი მმართველობის ანგარიშგება - 31 დეკემბერი 2021

საერთო ჯამში, ჯგუფი და ბანკი მიიჩნევს, რომ მისი დაფინანსების წყაროები საკმარისადაა დივერსიფიცირებული, განსაკუთრებით იმის გათვალისწინებით, რომ ჯგუფის სახსრები უმეტესწილად უზრუნველყოფილია დიდი რაოდენობით კლიენტთა ანაბრებით.

I. დაფინანსების რისკი

ბიზნეს გეგმა, რომელიც ყოველწლიურად გადაიხედება, წარმოადგენს ჯგუფისთვის და ბანკისთვის საშუალოვადიანი დაფინანსების საჭიროების განსაზღვრის საფუძველს როგორც კაპიტალის, ისე ვალის დასაფინანსებლად. საკმარისი ლიკვიდურობის უზრუნველყოფის მიზნით, მშობელ კომპანიას აქვს ლიკვიდურობის რეზერვი, რომლის გამოყენება შესაძლებელია საგანგებო შემთხვევაში.

ჯგუფი და ბანკი მიიჩნევს, რომ დაფინანსების რისკი დაბალია, კლიენტთა ანაბრებზე მნიშვნელოვანი დამოკიდებულებისა და ასევე იმ ფაქტის გამო, რომ ჯგუფს და ბანკს კვლავ მიუწვდება ხელი სხვადასხვა საერთაშორისო წყაროებიდან მიღებულ დაფინანსებაზე.

(c) საბაზრო რისკი

ჯგუფის და ბანკის საბაზრო ფასის რისკი განისაზღვრება როგორც სავალუტო რისკი (i) და საპროცენტო განაკვეთის რისკი (ii).

i. სავალუტო რისკი

ჯგუფის და ბანკის აქტივები და ვალდებულებები დენომინირებულია რამდენიმე უცხოურ ვალუტაში. თუ აქტივები და ვალდებულებები საერთო ვალუტაში არ ემთხვევა ერთმანეთს, ჯგუფს და ბანკს აქვს ღია სავალუტო პოზიცია და მას ემუქრება სავალუტო კურსში პოტენციურად არასახარბიელო ცვლილებების საფრთხე.

ჯერ კიდევ განვითარებადი ფინანსური ბაზრის, ისტორიულად მაღალი ინფლაციისა და მერყევი სავალუტო კურსის გამო საქართველოში კერძო დანაზოგების დიდი ნაწილი აშშ დოლარში ან ევროშია გამოხატული. ამასთანავე, აშშ დოლარში და ევროში ხელმისაწვდომი სესხები შედარებით დაბალი საპროცენტო (ნომინალური) განაკვეთებით და უფრო ხანგრძლივი დაფარვის ვადით (ლარში დენომინირებულ სესხებთან შედარებით) ჯერაც მნიშვნელოვან როლს თამაშობს ქვეყანაში მოქმედი მრავალი ბიზნესის დაფინანსებაში. შედეგად, უცხოურ ვალუტას დიდი მნიშვნელობა აქვს ჯგუფის და ბანკის საქმიანობისთვის.

სავალუტო რისკის მართვას არეგულირებს უცხოური ვალუტის რისკის მართვის პოლიტიკა. ეს პოლიტიკა ჯგუფმა და ბანკმა პირველად 2009 წელს დანერგა და ყოველწლიურად ხდება მისი განახლება. პოლიტიკასთან შესაბამისობა მუდმივად კონტროლდება ჯგუფის დონეზე მშობელი კომპანიის საფინანსო რისკების გუნდის მიერ, ხოლო გადაწყვეტილებას პოლიტიკაში ცვლილებების შეტანისა და გამონაკლისის დაშვების შესახებ იღებს მშობელი კომპანიის ზოგადი რისკების მართვის კომიტეტი და ALCO.

ჯგუფის და ბანკის სახაზინო და ფულადი სახსრების მართვის ქვეგანყოფილება ვალდებულია, მუდმივი მონიტორინგი გაუწიოს სავალუტო კურსების ცვლილებას და სავალუტო ბაზრების დინამიკას. სახაზინო და ფულადი სახსრების მართვის ქვეგანყოფილება ასევე ყოველდღიურად მართავს ჯგუფის და ბანკის სავალუტო პოზიციებს. როგორც წესი, ყველა სავალუტო პოზიცია უნდა შენარჩუნდეს შეძლებისდაგვარად დაბალ დონეზე დღის ბოლოსთვის; გრძელი და მოკლე პოზიციები სპეკულაციური მიზნებისთვის დაუშვებელია. სახაზინო პოლიტიკის მიხედვით, წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტის გამოყენება დაშვებულია მხოლოდ ჰეჯირების

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი მმართველობის ანგარიშგება - 31 დეკემბერი 2021

მიზნით ჯგუფის და ბანკის პოზიციების დასახურად, ასევე ლიკვიდურობის მიზნებისთვის. დასაშვები უცხოური ვალუტის წარმოებული ინსტრუმენტებია ვადიანი სავალუტო ოპერაციები (მათ შორის ფორვარდული საანგარიშსწორებო ოპერაციები) და სავალუტო სვოპები. ჯგუფის და ბანკის უცხოური ვალუტის რისკებს ყოველდღიურად მართავს და აკონტროლებს სახაზინო ბექ ოფისი და ზოგადი რისკების მართვის ქვეგანყოფილება.

უცხოური ვალუტის ბაზრებზე მიმდინარე მოვლენები და სავალუტო პოზიციები სისტემატურად ეცნობება ჯგუფის ALCO-ს, რომელსაც უფლება აქვს მიიღოს სტრატეგიული გადაწყვეტილებები სახაზინო საქმიანობის თაობაზე. სავალუტო პოლიტიკიდან გამონაკლისის დაშვების საჭიროების ან ლიმიტების დარღვევის შემთხვევაში, ჯგუფის და ბანკის ზოგადი რისკების მართვის ქვეგანყოფილება ამის შესახებ აცხადებს მშობელი კომპანიის ALCO-ს ან ზოგადი რისკების მართვის კომიტეტს სათანადო ზომების რეკომენდაციით.

ჯგუფის და ბანკის მიზანია სავალუტო პოზიციების შეძლებისდაგვარად დაბალ დონეზე შენარჩუნება და იმის უზრუნველყოფა, რომ ღია სავალუტო პოზიცია ყოველთვის ლიმიტის ფარგლებში დარჩეს. სავალუტო რისკის მართვის მიზნით, ჯგუფმა და ბანკმა დაანესა ორი დონის კონტროლი: წინასწარი გაფრთხილების ინდიკატორები და ლიმიტები. როდესაც ვერ ხერხდება პოზიციების ჩამოყვანა CRR კაპიტალის 5%-ზე ქვემოთ ერთ რომელიმე ვალუტაში, ან 7.5%-ზე ქვემოთ ყველა ვალუტაში ერთობლივად, ამის შესახებ უნდა ეცნობოს ბანკის ALCO-ს და მშობელი კომპანიის ALCO-ს სათანადო ზომების მიღებასთან ერთად. ეს მექანიზმი უზრუნველყოფს, რომ ჯგუფის და ბანკის მთლიანი ღია სავალუტო პოზიცია არ გადააჭარბებს CRR კაპიტალის 10%-ს. ლიმიტებში ან სტრატეგიულ პოზიციებში გამონაკლისი უნდა დაამტკიცოს მშობელი კომპანიის ALCO-მა ან ზოგადი რისკის მართვის კომიტეტმა.

2021 წლის 31 დეკემბრისთვის, ჯგუფის ღია სავალუტო პოზიციები ზემოხსენებულ ლიმიტებს არ აჭარბებდა.

წლის განმავლობაში გამოიყენებოდა შემდეგი მნიშვნელოვანი გაცვლითი კურსები:

ლარში	საშუალო განაკვეთი		საანგარიშგებო თარიღისთვის	საანგარიშგებო თარიღისთვის
	2021	2020	არსებული განაკვეთი 31 დეკემბერი 2021	არსებული განაკვეთი 31 დეკემბერი 2020
1 აშშ დოლარი	3.2192	3.1137	3.0924	3.2902
1 ევრო	3.8079	3.5551	3.5025	4.0374

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია ფინანსური ფულადი აქტივების და ვალდებულებების განაწილება ძირითად საოპერაციო ვალუტებზე:

2021 წლის 31 დეკემბერს	ევრო	აშშ დოლარი	სხვა ვალუტები	ლარი	სულ
აქტივები					
ფულადი სახსრები და ნაშთები სებ-ში (სებ-ში ფლობილი სავალდებულო რეზერვების ჩათვლით)	95,282	253,618	1,731	40,688	391,319
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	102	57	-	15,005	15,164
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	-	-	-	41,690	41,690
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	503,610	446,666	-	379,453	1,329,729
სხვა ფინანსური აქტივები	291	996	-	661	1,948
სულ ფინანსური აქტივები	599,285	701,337	1,731	477,497	1,779,850
ვალდებულებები					
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	-	1,103	-	-	1,103

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი
მმართველობის ანგარიშგება - 31 დეკემბერი 2021

კლიენტთა ანგარიშები	175,700	624,095	1,204	210,730	1,011,729
სხვა ნასესხები სახსრები	314,936	165,046	-	34,954	514,936
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	4,200	782	-	1,982	6,964
საიჯარო ვალდებულება	37	1,812	-	37	1,886
სუბორდინირებული სესხი	17,518	7,882	-	-	25,400
სულ ფინანსური ვალდებულებები	512,391	800,720	1,204	247,703	1,562,018
წმინდა პოზიცია	86,894	(99,383)	527	229,794	217,832
წარმოებულების გავლენა	(85,218)	98,681	(247)	(11,941)	1,276
წმინდა პოზიცია წარმოებულების შემდეგ	1,676	(702)	280	217,853	219,108

'000 ლარი	აშშ	სხვა			
2020 წლის 31 დეკემბერს	ევრო	დოლარი	ვალუტები	ლარი	სულ
აქტივები					
ფულადი სახსრები სალაროში და ნაშთები სებ-ში (სავალდებულო რეზერვის ჩათვლით)	110,936	279,118	1,409	23,898	415,361
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	3,953	1,020	-	27,005	31,978
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	-	-	-	51,465	51,465
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	583,956	463,520	-	307,447	1,354,923
სხვა ფინანსური აქტივები	106	678	-	873	1,657
სულ ფინანსური აქტივები	698,951	744,336	1,409	410,688	1,855,384
ვალდებულებები					
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	54,593	1,124	-	-	55,717
კლიენტთა ანგარიშები	163,796	614,612	486	198,510	977,404
სხვა ნასესხები სახსრები	323,797	232,567	-	26,494	582,858
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	170	31	-	802	1,003
საიჯარო ვალდებულება	113	2,187	-	-	2,300
სუბორდინირებული სესხი	20,194	33,559	-	-	53,753
სულ ფინანსური ვალდებულებები	562,663	884,080	486	225,806	1,673,035
წმინდა პოზიცია	136,288	(139,744)	923	184,882	182,349
წარმოებულების გავლენა	(138,887)	135,362	-	-	(3,525)
წმინდა პოზიცია წარმოებულების შემდეგ	(2,599)	(4,382)	923	184,882	178,824

ვალუტის კურსის ცვალებადობასთან (აშშ დოლარი და ევრო) დაკავშირებული მაქსიმალური მოსალოდნელი ზარალის დადგენის მიზნით, ხორციელდება შვიდი წლის სიძველის ისტორიული სავალუტო ცვლილებების სტატისტიკური ანალიზი და გონივრულად შესაძლებელად არის მიჩნეული საანგარიშგებო თარიღისთვის. ცვლილებების ისტორიული განაკვეთი გამოიყენება 99% და 95%-იან სანდოობის დონეებს დაქვემდებარებული წმინდა უცხოური სავალუტო პოზიციის გამოკვეთის მიზნით. მიმდინარე სავალუტო პოზიციებზე გამოიყენება 1-წლიანი ფლობის პერიოდი.

'000 ლარი	95%-იანი	99%-იანი
2021 წლის 31 დეკემბერს	სანდოობა	სანდოობა
მაქსიმალური ზარალი (VaR)	181	214
საშუალო ზარალი სანდოობის ინტერვალის გადაჭარბების შემთხვევაში	124	148

'000 ლარი	95%-იანი	99%-იანი
2020 წლის 31 დეკემბერს	სანდოობა	სანდოობა
მაქსიმალური ზარალი (VaR)	(1,708)	(1,921)
საშუალო ზარალი სანდოობის ინტერვალის გადაჭარბების შემთხვევაში	(1,175)	(1,325)

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

მმართველობის ანგარიშგება - 31 დეკემბერი 2021

2021 წლის განმავლობაში, ადგილობრივი ვალუტა ევროსთან მიმართებაში 13.2% -ით, ხოლო აშშ დოლართან მიმართებაში 6.0%-ით გაუფასურდა, აღნიშნული მნიშვნელოვან რყევას წარმოადგენს. თუმცა, რადგან ბანკი ინარჩუნებს "დახურული პოზიციების" პოლიტიკას, უცხოური ვალუტის ბაზრებზე ნებისმიერ რყევას მცირე გავლენა ექნება ბანკის ფინანსურ შედეგებზე.

ii. საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის რისკი, რომ მოძრაობას საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებში ექნება უარყოფითი გავლენა ბანკის ეკონომიკურ ღირებულებაზე და მის საპროცენტო შემოსავლებზე და საბოლოოდ კაპიტალზე. საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიშობა აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადებს შორის არსებული სტრუქტურული განსხვავებების გამო. სესხების საშუალო დაფარვის ვადა ჩვეულებრივ უფრო ხანგრძლივია, ვიდრე კლიენტთა ანაბრების ვადა, რის გამოც, როგორც ზემოთ აღინიშნა, ჯგუფს ექმნება საპროცენტო განაკვეთის რისკი. საპროცენტო განაკვეთის რისკის მისაღებ ღონეზე შენარჩუნების მიზნით, ჯგუფის მოკლევადიანი სესხების უმრავლესობა ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთებით, ხოლო გრძელვადიანი სესხები მცოცავი საპროცენტო განაკვეთებით გაიცემა. იმის გათვალისწინებით, რომ საპროცენტო განაკვეთის რისკების შემცირებისთვის (ჰეჯირებისთვის) განკუთვნილი ფინანსური ინსტრუმენტები ხელმისაწვდომია მხოლოდ მყარ ვალუტაში, მაგ. ევროსა და აშშ დოლარში, ჯგუფი იძულებულია მკაცრად აკონტროლოს საპროცენტო განაკვეთის რისკები.

ჯგუფი და ბანკი საპროცენტო განაკვეთის რისკს აფასებს და მართავს ბანკის საპროცენტო განაკვეთის რისკის მართვის პოლიტიკის შესაბამისად.

არსებობს ორი მაჩვენებელი, რომელსაც ბანკი საპროცენტო განაკვეთის რისკის სამართავად იყენებს: ეკონომიკური ღირებულების გავლენა და საპროცენტო შემოსავლების მაჩვენებელი.

ეკონომიკური ღირებულების რისკი

ბანკის ეკონომიკური ღირებულება წარმოადგენს ყველა სამომავლო მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების წმინდა მიმდინარე ღირებულებას, ანუ აქტივებიდან მოსალოდნელი ფულადი შემოდინებების მიმდინარე ღირებულებას გამოკლებული ვალდებულებებიდან მოსალოდნელი ფულადი გადინებების მიმდინარე ღირებულება. იმ მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულება რომლებიც დამოკიდებულია ბანკის არასაბალანსო ერთეულების საპროცენტო განაკვეთებზე, ასევე არის გათვალისწინებული. ეკონომიკური ღირებულების რისკი არის რისკი, რომ უკვე შეთანხმებული, საპროცენტო განაკვეთზე მგრძნობიარე აქტივებიდან და ვალდებულებებიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების წმინდა მიმდინარე ღირებულება შემცირდება.

ეკონომიკური ღირებულების რისკი ფასდება ეკონომიკური ღირებულების გავლენით, რომელიც წარმოადგენს ბანკის სამომავლო ფულად ნაკადების მიმდინარე ღირებულების ცვლილებას, რომელიც გამოიწვევდა საპროცენტო განაკვეთის შოკის შემთხვევას. ეკონომიკური ღირებულების რისკს აქვს უფრო გრძელვადიანი პერსპექტივა და შესაბამისად გამოავლენს რისკს რომელიც გრძელვადიანი გადაფასებიდან წარმოიქმნება. ეკონომიკური ღირებულების გავლენის ზომა დამოკიდებულია გადაფასების სტრუქტურაზე და პროცენტის მიმართ მგრძნობიარე აქტივების და ვალდებულებების სტრუქტურასა და მახასიათებლებზე, ასევე ნაკისრი საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებაზე.

საპროცენტო შემოსავლების რისკი

საპროცენტო შემოსავლის რისკი ითვალისწინებს თუ რა გავლენა ექნებოდა საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებას ბანკის მომგებიანობაზე, განსაზღვრული დროის ინტერვალში, მისი მიმდინარე გადაფასების

პროგრესიტი ბანკის ჯგუფი

მმართველობის ანგარიშგება - 31 დეკემბერი 2021

სტრუქტურის გათვალისწინებით. საპროცენტო შემოსავლის რისკს აქვს მოკლევადიანი პერსპექტივა (დაახლოებით ერთ წლამდე) და ავლენს უფრო მოკლევადიანი გადაფასების შეუსაბამობებიდან წარმოქმნილ რისკს. ის ფასდება საპროცენტო შემოსავალზე ზემოქმედებით, აგრეთვე ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების ცვლილებით გამოწვეული შედეგის გათვალისწინებით.

ევროსთვის და აშშ დოლარისთვის, საპროცენტო განაკვეთის მრუდის პარალელური ცვლილება +/- 200 საბაზისო პუნქტით არის ნაფარადები. ადგილობრივი ვალუტისთვის, შოკის განმარტება წარმოიშვება ისტორიული საპროცენტო განაკვეთის არასტაბილურობიდან ჯგუფის საპროცენტო განაკვეთის რისკის პოლიტიკიდან უკანასკნელი შვიდი გადახვევის განმავლობაში და საპროცენტო განაკვეთის ლიმიტების დარღვევა უნდა დამტკიცდეს მშობელი კომპანიის ზოგადი რისკების მართვის კომიტეტის მიერ.

ჯგუფის საპროცენტო განაკვეთის რისკის პოზიციას მონიტორინგს ზოგადი რისკების მართვის კომიტეტი უწევს. ეს მაჩვენებლებიც ეცნობება მშობელი კომპანიის ზოგადი რისკების მართვის კომიტეტს.

გადაფასების რისკის თვალსაზრისით, საპროცენტო განაკვეთის რისკის მონიტორინგისა და შეზღუდვის გარდა, ჯგუფი ასევე მიზნად ისახავს საპროცენტო შემოსავლისა და საპროცენტო ხარჯების მქონე თავისი აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადების შესაბამისობაში მოყვანას.

ქვემოთ ცხრილში წარმოდგენილია ჯგუფის და ბანკის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ჯამური თანხები საბალანსო ღირებულებებით, რომლებიც კლასიფიცირდება სახელშეკრულებო პროცენტის გადაფასების, ან დაფარვის ვადის თარიღის მიხედვით, რომელიც უფრო ადრე დადგება.

'000 ლარი	1	1-3	3-6	6-12	1-5	5 წელზე		
2021 წლის 31 დეკემბერს	თვემდე	თვემდე	თვემდე	თვემდე	წლამდე	მეტი	უპროცენტო	სულ
აქტივები								
ფულადი სახსრები და ნაშთები								
სებ-ში (სებ-ში ფლობილი	281,998	-	-	-	-	-	109,321	391,319
სავალდებულო რეზერვების								
ჩათვლით)								
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	15,000	-	-	-	-	-	164	15,164
ინვესტიციები სავალო ფასიან	-	13,065	6,229	-	22,370	-	26	41,690
ქალაქებში								
კლიენტებზე გაცემული სესხები და	249,913	142,116	198,352	236,876	439,565	53,404	9,503	1,329,729
ავანსები								
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	-	1,948	1,948
სულ ფინანსური აქტივები	546,911	155,181	204,581	236,876	461,935	53,404	120,962	1,779,850

ვალდებულებები

ვალდებულებები სხვა ბანკების	-	-	-	-	-	-	1,103	1,103
მიმართ								
კლიენტთა ანგარიშები	385,671	44,076	44,262	105,250	107,443	39,941	285,086	1,011,729
სხვა ნასესხები სახსრები	115,442	60,632	5,298	81,683	210,743	38,528	2,610	514,936
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	-	-	-	-	-	6,964	6,964
საიჯარო ვალდებულება	-	-	-	-	-	-	1,886	1,886
სუბორდინირებული სესხი	-	-	-	-	7,731	17,512	157	25,400
სულ ვალდებულებები	501,113	104,708	49,560	186,933	325,917	95,981	297,806	1,562,019
წმინდა საპროცენტო განაკვეთის	45,798	50,473	155,021	49,943	136,018	(42,577)		
ცვლილებისადმი მგრძნობელობა								

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი
მმართველობის ანგარიშგება - 31 დეკემბერი 2021

'000 ლარი	1	1-3	3-6	6-12	1-5	5 წელზე		
2020 წლის 31 დეკემბერს	თვემდე	თვემდე	თვემდე	თვემდე	წლამდე	მეტი	უპროცენტო	სულ
აქტივები								
ფულადი სახსრები სალაროში და ნაშთები სებ-ში (სავალდებულო რეზერვის ჩათვლით)	286,849	-	-	-	-	-	128,512	415,361
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	27,005	-	-	-	-	-	4,973	31,978
გასაყიდად ხელმისაწვდომი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	4,949	20,222	-	3,866	-	22,370	58	51,465
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	158,267	145,642	229,277	252,791	448,290	107,010	13,646	1,354,923
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	-	1,657	1,657
სულ ფინანსური აქტივები	477,070	165,864	229,277	256,657	448,290	129,380	148,846	1,855,384
ვალდებულებები								
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	28,307	-	26,265	-	-	-	1,145	55,717
კლიენტთა ანგარიშები	371,559	34,662	55,858	92,080	83,644	36,248	303,353	977,404
სხვა ნასესხები სახსრები	85,516	92,166	52,583	53,317	240,402	54,870	4,004	582,858
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	-	-	-	-	-	1,003	1,003
საიჯარო ვალდებულება	-	-	-	-	-	-	2,300	2,300
სუბორდინირებული სესხი	-	-	-	32,902	20,187	-	664	53,753
სულ ვალდებულებები	485,382	126,828	134,706	178,299	344,233	91,118	312,469	1,673,035
წმინდა საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებისადმი მგრძნობელობა	(8,312)	39,036	98,437	74,492	104,057	38,262		

რაოდენობრივი თვალსაზრისით, საპროცენტო განაკვეთის მერყეობასთან დაკავშირებული რისკები ამჟამად შეზღუდულია იმის დაშვებით, რომ ჯგუფის და ბანკის საპროცენტო განაკვეთის რისკი (ეკონომიკურ ღირებულებაზე ზეგავლენა მიმდინარე ღირებულებით), რომელიც გამოწვეულია საპროცენტო განაკვეთის შოკით +/- 200 საბაზისო პუნქტით ევროში/აშშ დოლარში და ყველაზე უარესი ისტორიული სცენარით ადგილობრივ ვალუტაში, არ უნდა აღემატებოდეს სულ კაპიტალის 15%-ს ყველა ვალუტაში. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფი და ბანკი ამ მოთხოვნებს შეესაბამებოდა. ახალი მოდელის მიხედვით, პოზიტიური შედეგები განიხილება როგორც ნულის ტოლი. კუმულაციურ საპროცენტო შემოსავლებზე გავლენა 12 თვის განმავლობაში, 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შემდეგ მაჩვენებლებს იძლევა:

'000 ლარი	გავლენა მოგებაზე ან ზარალზე (ტოლია კაპიტალზე ზეგავლენისა)			
	სავარაუდო მოვლენათა უარყოფითი განვითარების შემთხვევა		სტრესულ მოვლენათა განვითარების შემთხვევა	
	2%	-2%	5%	-5%
ევრო	-	(901)	-	(984)
აშშდ	-	-	-	-
ლარი	-	(4,347)	-	(10,779)
	-	(5,248)	-	(11,763)

პროგრესიტი ბანკის ჯგუფი მმართველობის ანგარიშგება - 31 დეკემბერი 2021

კუმულაციურ საპროცენტო შემოსავლებზე ზეგავლენა, 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, იყო შემდეგი:

'000 ლარი	გავლენა მოგებაზე ან ზარალზე (ტოლია კაპიტალზე ზეგავლენისა)			
	სავარაუდო მოვლენათა უარყოფითი განვითარების შემთხვევა		სტრესულ მოვლენათა განვითარების შემთხვევა	
	2%	-2%	5%	-5%
ევრო	(2,589)	2,589	(6,475)	6,475
აშშდ	(1,977)	1,977	(4,945)	4,945
ლარი	(2,922)	2,922	(7,304)	7,304
	(7,488)	7,488	(18,725)	18,725

საპროცენტო განაკვეთის მგრძნობელობის გამოთვლის ვარიანტები აღებულია ბაზელის რეგულაციებიდან.

ჯგუფი და ბანკი აკონტროლებს საპროცენტო განაკვეთებს თავისი ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის თითოეული ძირითადი ვალუტის მიხედვით. ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში მოცემულია საშუალო საპროცენტო განაკვეთები წამყვანი ხელმძღვანელობის მიერ განხილულ ანგარიშებზე დაყრდნობით:

2021 წლის 31 დეკემბრის

% წლიური	ევრო	აშშ დოლარი	ლარი
ფინანსური აქტივები			
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	-	-	10.50
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	5.03	6.16	13.51
ფინანსური ვალდებულებები			
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	-	-	-
კლიენტთა ანგარიშები	0.52	1.85	3.56
სხვა ნასესხები სახსრები	1.74	2.01	9.60
სუბორდინირებული სესხი	5.94	7.90	-

2020 წლის 31 დეკემბრის

% წლიური	ევრო	აშშ დოლარი	ლარი
ფინანსური აქტივები			
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	(0.51)	-	8.02
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	5.16	6.60	11.37
ფინანსური ვალდებულებები			
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	0.91	-	-
კლიენტთა ანგარიშები	0.57	1.94	3.31
სხვა ნასესხები სახსრები	1.91	2.91	9.24
სუბორდინირებული სესხი	5.94	7.90	-

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი მმართველობის ანგარიშგება - 31 დეკემბერი 2021

iii. ქვეყნის რისკი

ქვეყნის რისკი განისაზღვრება, როგორც რისკი იმისა, რომ ჯგუფმა და ბანკმა შეიძლება ვერ მოახერხოს გარკვეულ აქტივებზე უფლების განხორციელება უცხოურ ქვეყანაში (ქონების ჩამორთმევის რისკი), ან რისკი იმისა, რომ უცხო ქვეყანაში მოქმედი კონტრაგენტი ვერ მოახერხებს ვალდებულების დაკმაყოფილებას ამ უცხო ქვეყანაში არსებული კონკრეტული პოლიტიკური, ეკონომიკური, ან სოციალური რისკების გამო, რაც უარყოფით გავლენას მოახდენს საკრედიტო რისკზე (გადაცემის და კონვერტაციის რისკი). ჯგუფის და ბანკის საქმიანობის ხასიათიდან და ჯგუფის და ბანკის სამოქმედო ქვეყნების სპეციფიკიდან გამომდინარე, ჯგუფი/ბანკი უფრო ფართო მნიშვნელობით განმარტავს ქვეყნის რისკს, რომელიც ითვალისწინებს, რომ ქვეყნისთვის დამახასიათებელმა მნიშვნელოვანმა გარე მაკროეკონომიკურმა, საზოგადოებრივ-პოლიტიკურმა, ან მარეგულირებელმა ფაქტორებმა შეიძლება უარყოფითი ზეგავლენა იქონიოს ჯგუფის/ბანკის მოგებაზე, კაპიტალსა თუ ლიკვიდობაზე. კერძოდ, ის მოიცავს ჯგუფის და ბანკის საქმიანობაში მთავრობის პირდაპირი თუ არაპირდაპირი ჩარევის რისკს ნაციონალიზაციის ან ქონების კონფისკაციის ფორმით, ან მნიშვნელოვან საბაზრო თუ მარეგულირებელი ორგანოების ჩარევას.

ჯგუფის/ბანკის ბიზნეს სტრატეგია არის ადგილობრივ ბაზარზე მცირე და საშუალო ზომის ბიზნესების სესხებზე მოთხოვნის დაკმაყოფილება. მაშასადამე, იგი ჩვეულებრივ არ მონაწილეობს საერთაშორისო ტრანზაქციებში და არ იღებს თავის თავზე ქვეყნის რისკებს. თუმცა, როგორც ზემოთ აღინიშნა, ფინანსური რისკის მართვისთვის ჯგუფს/ბანკს შეიძლება დასჭირდეს საერთაშორისო ტრანზაქციების განხორციელება, მაგ. მაღალრეგულირებული საერთაშორისო და მულტინაციონალური ორგანიზაციების ობლიგაციებში ჭარბი ლიკვიდობის დაბანდების მიზნით.

ფართო მნიშვნელობით ქვეყნის რისკის საკითხები განხილულია ჯგუფის/ბანკის საკრედიტო, საბაზრო, ლიკვიდურობის, კონტრაგენტის/ემიტენტის და საოპერაციო რისკების მართვის პოლიტიკასა და მეთოდოლოგიებში. საერთაშორისო რისკებს აკონტროლებენ ჯგუფის/ბანკის და მშობელი კომპანიის რისკების მართვის თანამშრომლები, ჯგუფს/ბანკს ქვეყნის რისკი მხოლოდ შემზღუდავად ემუქრება.

(d) საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი განისაზღვრება როგორც ზარალის რისკი შეუსაბამო ან წარუმატებელი შიდა პროცესებისგან, ადამიანებისგან ან სისტემებისგან ან გარე მოვლენებისგან. აღნიშნული განმარტება მოიცავს თაღლითობის რისკს, IT და ინფორმაციული უსაფრთხოების რისკებს, იურიდიულ რისკებს, რეპუტაციისა და აუტოსორსინგის რისკებს. საოპერაციო რისკის მართვის პოლიტიკები 2009 წლიდან დაინერგა; ისინი დამტკიცებულია ბანკის ხელმძღვანელობის მიერ და ყოველწლიურად არის განახლებული. პოლიტიკებში მოცემული პრინციპები შეესაბამება საოპერაციო რისკზე სტანდარტიზებული მიდგომის მოთხოვნებს, CRR-ის, საქართველოს ეროვნული ბანკის საოპერაციო რისკების მართვის რეგულაციების, საქართველოს ეროვნული ბანკის კიბერუსაფრთხოების სტრუქტურის და საერთაშორისო საუკეთესო პრაქტიკების შესაბამისად.

საოპერაციო რისკის მართვის მიზანი არის რისკების ადრეულ ეტაპზე გამოვლენა და ზარალის შემთხვევების განმეორების თავიდან აცილება. ჯგუფის ფარგლებში გამოყენებული ძირითადი ინსტრუმენტები არის შემდეგი: „რისკის შემთხვევის მონაცემთა ბაზა (RED)“, საოპერაციო და თაღლითობის რისკების ყოველწლიური შეფასება, დადგენილი „ძირითადი რისკის მაჩვენებლები (KRI)“ და ყველა ახალი მომსახურების და პროცესების „ახალი რისკის დამტკიცების პროცესის“ (NRA) სტრუქტურირებული პროცედურის საშუალებით ანალიზი.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი მმართველობის ანგარიშგება - 31 დეკემბერი 2021

„რისკის შემთხვევის მონაცემთა ბაზა“ შეიქმნა იმისათვის, რომ პროკრედიტ ჯგუფში გამოვლენილი ყველა საოპერაციო რისკის შემთხვევა იყოს დოკუმენტირებული, გაანალიზებული და მისი ეფექტური კომუნიკაცია მოხდეს. პროკრედიტის ყველა ბანკი დოკუმენტურად ასახავს მის რისკის შემთხვევებს არსებული სტრუქტურის გამოყენებით, რაც უზრუნველყოფს რომ შესაბამისი ყურადღება დაეთმოს აუცილებელი მაკორექტირებელი და პრევენციული ზომების დანერგვას საოპერაციო და თაღლითობის რისკების შესამცირებლად ან თავიდან ასაცილებლად.

რისკების შემთხვევების შემდგომი ანალიზისგან განსხვავებით, როგორც ეს აღრიცხულია რისკების შემთხვევების მონაცემთა ბაზაში, ყოველწლიური რისკის შეფასებები სისტემატიურად ხორციელდება ძირითადი რისკების გამოვლენის და შეფასების და კონტროლის გარემოს შესაბამისობის შეფასების მიზნით. აღნიშნული ორი ინსტრუმენტი ავსებს ერთმანეთს და უზრუნველყოფს პროკრედიტ ბანკის საოპერაციო რისკის პროფილის საერთო სურათს.

რისკის მაჩვენებლები ასევე გამოიყენება საბანკო ოპერაციების კონკრეტულ სფეროებში თაღლითობის გარდაილი რისკის ან კონკრეტული წერტილების გამოსავლენად, რომლებიც შეიძლება გამოყენებულ იქნას პოტენციური თაღლითების მიერ. აღნიშნული მაჩვენებლების ანალიზი რეგულარულად ხორციელდება და საჭიროების შემთხვევაში ხდება პრევენციულ ზომებზე შეთანხმება.

საოპერაციო რისკის მართვის დასრულებისთვის, ყველა ახალი მომსახურება დანერგვამდე უნდა იყოს გაანალიზებული, პოტენციური რისკების გამოვლენის და მართვის მიზნით (NRA პროცესი).

IT რისკების შეზღუდვის მიზნით, პროკრედიტ ჯგუფს დადგენილი აქვს IT ინფრასტრუქტურის, ბიზნესის უწყვეტობის და ინფორმაციული უსაფრთხოების უზრუნველყოფის სტანდარტები. ბანკის დონეზე, პროკრედიტ ბანკს IT/ინფორმაციული უსაფრთხოების რისკის მართვის სტრუქტურაში სეზ-ის მიერ დანესებული მოთხოვნები აქვს ჩართული. ინფორმაციული უსაფრთხოების და ბიზნეს უწყვეტობის რეგულარული კონტროლი არსებული პროცესების და პროცედურების ნაწილს წარმოადგენს. ბანკი ახორციელებს მისი საინფორმაციო აქტივების კლასიფიკაციას და ატარებს მისი ძირითადი ინფორმაციული აქტივების ყოველწლიურ რისკის შეფასებას. ბანკში დანერგილი ბიზნეს უწყვეტობის სტრუქტურა უზრუნველყოფს, რომ ყველა თანამშრომელმა გაიგოს აღნიშნული რისკები, ძირითადი პროცესები იყოს გამოვლენილი და რესურსები იყოს განაწილებული ოპერაციების აღსადგენად, პროცესების უპირატესობის განსაზღვრის შესაბამისად.

(ე) ფულის გათეთრების საწინააღმდეგო საქმიანობა

პროკრედიტ ბანკისთვის ძალიან მნიშვნელოვანია გამჭვირვალე და სოციალურად პასუხისმგებელი საბანკო მომსახურების უზრუნველყოფა. ჯგუფის/ბანკის ქცევის კოდექსი და გამონაკლისების სია, ერთად ქმნის სავალდებულო სტრუქტურას რომელსაც ყველა თანამშრომელი უნდა დამორჩილოს. ის დოკუმენტურად ასახავს პროკრედიტის უარს წამოიწყოს საქმიანი ურთიერთობები პირებთან ან კომპანიებთან, რომელთა საქმიანობა არ შეესაბამება პროკრედიტის ჯგუფის ან ბანკის ეთიკურ ღირებულებებს.

პროკრედიტ ბანკი ემორჩილება ჯგუფის/ბანკის ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ერთიანი პოლიტიკის სტრუქტურას (ჯგუფის „ფულის გათეთრების საწინააღმდეგო“ პოლიტიკა) და ჯგუფის თანმდევ სტანდარტებსა და სახელმძღვანელო მითითებებს, რომლებიც შესაბამისობაშია გერმანიის და ევროკავშირის მარეგულირებელ მოთხოვნებთან და ასევე ბაზელის კომიტეტის მიერ „საბანკო ზედამხედველობაზე“ და „ფინანსური ღონისძიებების სამოქმედო ჯგუფის“ (FATF) ფულის გათეთრების წინააღმდეგ გამოშვებულ სახელმძღვანელო მითითებებთან. ფულის გათეთრების წინააღმდეგობის სფეროში საერთაშორისო სტანდარტების და საუკეთესო პრაქტიკების გამოყენების გარდა, პროკრედიტ ბანკი ეროვნულ წესებსა და რეგულაციებს ემორჩილება.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი მმართველობის ანგარიშგება - 31 დეკემბერი 2021

ჯგუფის/ბანკის ფულის გათეთრების საწინააღმდეგო სტრუქტურა მოიცავს შემდეგ ძირითად ელემენტებს:

- ჯგუფის/ბანკის ფულის გათეთრების საწინააღმდეგო გუნდი პროკრედიტ ჰოლდინგში მოქმედებს როგორც პროკრედიტის ჯგუფის ფარგლებში ფულის გათეთრების, ტერორიზმის დაფინანსების და თაღლითობის თავიდან აცილების ძირითადი განყოფილება. ჯგუფის პოლიტიკის სტრუქტურის უზრუნველყოფის და ფულის გათეთრების საწინააღმდეგო ტრენინგების ჩატარების გარდა, ფულის გათეთრების საწინააღმდეგო გუნდი რეგულარულად ატარებს მაკონტროლებელ ოპერაციებს პროკრედიტის ბანკებში, ფულის გათეთრების საწინააღმდეგო პოლიტიკის დანერგვის მონიტორინგის მიზნით.
- ბანკი ნიშნავს ფულის გათეთრების წინააღმდეგობაზე პასუხისმგებელ თანამშრომელს, რომელიც რეგულარულად აბარებს ანგარიშს ბანკის ხელმძღვანელთა საბჭოს (ან საზედამხედველო საბჭოს, აუცილებლობის შემთხვევაში) და ჯგუფის ფულის გათეთრების წინააღმდეგობაზე პასუხისმგებელ თანამშრომელს პროკრედიტ ჰოლდინგში.
- მუდმივად ტარდება ფულის გათეთრების საწინააღმდეგო ტრენინგები ბანკის ყველა თანამშრომლისთვის, როდესაც თანამშრომლები უერთდებიან ბანკს, და უწყვეტ საფუძველზე, ბანკის ტრენინგების გეგმის სტრუქტურის ფარგლებში, ჯგუფის ფულის გათეთრების საწინააღმდეგო პოლიტიკის შესაბამისად.
- “ჯგუფის კლიენტების დიუ-დილიჯენსის (CDD)” სტანდარტის შესაბამისად, პროკრედიტ ბანკი მისი კლიენტების „დიუ-დილიჯენსის“ პროცედურებში იყენებს მკაცრ „იცნობდეთ თქვენს კლიენტს (Know Your Customer (KYC))“ ნესებს.
- ბანკი ინარჩუნებს რისკის კლასიფიკაციის სისტემას მისი კლიენტებისთვის და შესაბამისად იყენებს „დიუ-დილიჯენსის“ და მონიტორინგის პროცედურებს.
- ბანკის ყველა კლიენტი და გარიგება შესაბამისი საერთაშორისო სანქციების და ემბარგოების, ისევე როგორც „პოლიტიკურად დაუცველი პირების (PEP)“ ეროვნული და შიდა სიების, საპირწონედ შემოწმებას ექვემდებარება.
- ფულის გათეთრების, ტერორიზმის დაფინანსების, თაღლითობის და სხვა ფინანსური დანაშაულის რისკი ყოველწლიურად ფასდება მთლიანი პროკრედიტის ჯგუფისთვის, რაც იძლევა საშუალებას რომ გამოვლენილი რისკები იყოს აღმოფხვრილი და შემსუბუქებული კონკრეტული ზომების საშუალებით.
- ბანკი თანამშრომლობს ქვეყანაში არსებულ სისხლის სამართლის გამოძიების ორგანოებთან. ყველა საქმიანობა რომელიც ფულის გათეთრების, ტერორიზმის დაფინანსების ან სხვა ფინანსური დანაშაულის ეჭვს იწვევს ანგარიშგებულთა პასუხისმგებელ „ფინანსური დაზვერვის განყოფილებებში (FIU)“, ისევე როგორც ჯგუფის ფულის გათეთრების წინააღმდეგობაზე პასუხისმგებელ ოფიცერთან. ჯგუფის დონეზე, ჯგუფის ფულის გათეთრების წინააღმდეგობაზე პასუხისმგებელი თანამშრომელი თანამშრომლობს სისხლის სამართლის გამოძიებასთან და გერმანიაში და საზღვარგარეთ არსებულ სამართალდამცავ ორგანოებთან.

პროკრედიტ ბანკს დადგენილი აქვს შესაბამისობის განყოფილება, რომელიც პასუხისმგებელია ეროვნულ საბანკო რეგულაციებთან შესაბამისობაზე და რომელიც რეგულარულად აბარებს საგანგებო ანგარიშს ბანკის ხელმძღვანელობას და ჯგუფის შესაბამისობაზე პასუხისმგებელ თანამშრომელს.

ბანკი არის სრულ შესაბამისობაში ყველა მარეგულირებელ მოთხოვნასთან, რომელიც ფულის გათეთრების და ტერორიზმის დაფინანსების თავიდან აცილებას ეხება. ამასთანავე, ბანკს ჯგუფის ფარგლებში, დანერგილი აქვს სახელმძღვანელო მითითებები ფულის გათეთრების და ტერორიზმის დაფინანსების თავიდან ასაცილებლად, რაც ბევრ შემთხვევაში უფრო მკაცრია ვიდრე ქვეყანაში მოქმედი იურიდიული მოთხოვნები.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

მმართველობის ანგარიშგება - 31 დეკემბერი 2021

29. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება

ჯგუფის და ბანკის გარკვეული სააღრიცხვო პოლიტიკა და ინფორმაცია საჭიროებს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრას. სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება შეფასებისა და განმარტების მიზნებისათვის. ჯგუფი სამართლიან ღირებულებას განსაზღვრავს ქვემოთ მოცემული სამართლიანი ღირებულების იერარქიის მიხედვით, რომელიც აღნიშნული შეფასებების ფორმირებისას გამოყენებული მონაცემების მნიშვნელობას ასახავს:

- დონე 1: კოტირებული საბაზრო ფასი (კორექტირების გარეშე) აქტიურ ბაზარზე ანალოგიური ფინანსური ინსტრუმენტისთვის.
- დონე 2: მონაცემები გარდა პირველ დონეში შემავალი მონაცემებისა, რომლებიც დაკვირვებადია როგორც პირდაპირ (ფასები), ასევე ირიბად (ფასებისაგან წარმოებული). ამ კატეგორიაში შედის ინსტრუმენტები, რომლებიც ფასდება შემდეგი მეთოდების გამოყენებით: აქტიურ ბაზარზე ანალოგიური ინსტრუმენტების კოტირებული საბაზრო ფასები; ნაკლებად აქტიურ ბაზრებზე მიჩნეულ ბაზრებზე ანალოგიური ინსტრუმენტების კოტირებული ფასები; ან სხვა შეფასების მეთოდები, რომლებშიც ყველა არსებითი შეტანილი მონაცემი პირდაპირ ან ირიბად არის დაკვირვებადი საბაზრო მონაცემებიდან.
- დონე 3: არადაკვირვებადი მონაცემები. ამ კატეგორიაში შედის ყველა ის ინსტრუმენტი, რომლის შეფასების მეთოდები მოიცავს არადაკვირვებად საბაზრო მონაცემებზე დაფუძნებულ სანყის პარამეტრებს და არადაკვირვებად სანყის პარამეტრებს, რომლებსაც მნიშვნელოვანი ზეგავლენა აქვთ ინსტრუმენტის შეფასებაზე. ამ კატეგორიაში შედის ინსტრუმენტები, რომლებიც ფასდება ანალოგიურ ინსტრუმენტებზე კოტირებული ფასების მიხედვით, რისთვისაც საჭიროა მნიშვნელოვანი არადაკვირვებადი კორექტირებების თუ დაშვებების გამოყენება ინსტრუმენტებს შორის არსებული სხვაობების ასახვის მიზნით.

ჯგუფი და ბანკი აფასებს ყველა ფინანსური აქტივისა და ვალდებულების სამართლიან ღირებულებას 2021 წლის და 2020 წლების 31 დეკემბრისთვის. შედეგები მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

'000 ლარი	დონე	2021		2020	
		საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება
ფინანსური აქტივები					
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	დონე 2	186,602	186,602	199,902	199,902
სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტები სებ-ში	დონე 2	204,717	204,717	215,459	215,459
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	დონე 2	15,164	15,164	31,978	31,978
მოგებაში ან ზარალში სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	დონე 2	1,306	1,306	-	-
ინვესტიციები სავალდებულო ფასად	დონე 2	41,690	41,899	51,465	53,616
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	დონე 3	1,329,729	1,317,324	1,354,923	1,338,729
სხვა ფინანსური აქტივები	დონე 3	1,948	1,948	1,657	1,657
სულ ფინანსური აქტივები		1,781,156	1,768,962	1,855,384	1,841,341

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი
მმართველობის ანგარიშგება - 31 დეკემბერი 2021

’000 ლარი		2021		2020	
		საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება
ფინანსური ვალდებულებები	დონე				
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	დონე 2	1,103	1,103	55,717	55,717
კლიენტთა ანგარიშები					
მიმდინარე ანგარიშები	დონე 2	280,200	280,200	300,628	300,628
შემნახველი ანგარიშები	დონე 2	370,631	370,631	354,934	354,934
ვადიანი ანაბრები	დონე 3	359,121	356,914	321,616	329,389
სხვა ვალდებულებები	დონე 2	1,777	1,777	225	225
კლიენტების მიმართ					
სამართლიანი ღირებულებით					
შეფასებული ფინანსური	დონე 2	100	100	3,415	3,415
ვალდებულებები					
სხვა ნასესხები სახსრები	დონე 3	514,936	520,095	582,858	592,718
სხვა ფინანსური	დონე 3	6,964	6,964	1,003	1,003
ვალდებულებები					
სუბორდინირებული სესხი	დონე 3	25,400	25,973	53,753	53,753
სულ ფინანსური ვალდებულებები		1,560,232	1,563,758	1,674,149	1,691,782

სამართლიანი ღირებულების შეფასების მიზანია შეფასების თარიღისთვის ბაზრის მონაწილეებს შორის დადებულ სტანდარტულ ოპერაციაში აქტივის გაყიდვიდან მიღებული ან ვალდებულების გადაცემისთვის გადახდილი ფასის მიახლოება. თუმცა, გაურკვევლობებიდან და სუბიექტური მსჯელობის გამოყენებიდან გამომდინარე, სამართლიანი ღირებულება არ უნდა იყოს ინტერპრეტირებული როგორც რეალიზებადი აქტივების დაუყოვნებელი გაყიდვისას ან ვალდებულებების გადაცემისას.

ჯგუფმა განსაზღვრა სამართლიანი ღირებულებები შეფასების ტექნიკების გამოყენებით. შეფასების ტექნიკის მიზანს წარმოადგენს სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა, რომელიც ასახავს იმ ფასს, რომელიც მიიღებოდა აქტივის გაყიდვით ან გადახდილობა ვალდებულების გადაცემით შეფასების თარიღისთვის ბაზრის მონაწილეებს შორის სტანდარტულ ოპერაციაში. გამოყენებული შეფასების ტექნიკა წარმოადგენს დისკონტირებული ფულადი ნაკადის მოდელს.

ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთების მქონე ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება, რომელთა კოტირება არ ხდება აქტიურ ბაზარზე, ტოლია მათი საბალანსო ღირებულებისა. ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთების მქონე არაკოტირებული ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება შეფასდა სავარაუდო ფულადი ნაკადების მიხედვით, რომელთა მიღება მოსალოდნელია, დისკონტირებული მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთებით, მსგავსი საკრედიტო რისკის და ნარჩენი ვადიანობის მქონე ახალი ინსტრუმენტებისთვის. იმ შემთხვევაში თუ დაკვირვებადი საბაზრო განაკვეთები არ არის ხელმისაწვდომი ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისთვის, მაშინ გამოიყენება მშობელი კომპანიის სახაზინო განაკვეთები დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მოდელში შეტანილი მონაცემის სახით. მშობელი კომპანიის სახაზინო განაკვეთები განისაზღვრება კაპიტალის ღირებულების გათვალისწინებით, რომელიც დამოკიდებულია ვალუტებსა და დაფარვის ვადებზე, დამატებული რისკის მარუა, რომელიც, თავის მხრივ, თითოეული ბანკისთვის დადგენილი შიდა რისკის რეიტინგზეა დამოკიდებული. ეს შიდა განაკვეთები რეგულარულად უნდა შედარდეს მესამე მხარეების გარიგებების შემთხვევაში გამოყენებულს.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

მმართველობის ანგარიშგება - 31 დეკემბერი 2021

შესაძლებლობის შემთხვევაში, სესხების და ავანსების სამართლიანი ღირებულება დაკვირვებად საბაზრო გარიგებებზე არის დაფუძნებული. იმ შემთხვევაში როდესაც დაკვირვებადი საბაზრო გარიგებები არ არის ხელმისაწვდომი, სამართლიანი ღირებულება ფასდება ჯგუფის საკუთარი სამართლიანი ღირებულების მოდელის გამოყენებით, როგორც არის დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მეთოდით. შეტანილი მონაცემები შეფასების მეთოდის გამოყენებით, მოიცავს მოსალოდნელ არსებობის მანძილზე საკრედიტო ზარალებს, საპროცენტო განაკვეთებს და წინასწარი დაფარვის განაკვეთებს. ბანკების და კლიენტების დეპოზიტების სამართლიანი ღირებულება ფასდება დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მეთოდის გამოყენებით, მსგავსი დაფარვის ვადების და პირობების მქონე დეპოზიტებისთვის შეთავაზებული განაკვეთების გამოყენებით. მოთხოვნამდე დეპოზიტების სამართლიანი ღირებულება წარმოადგენს საანგარიშგებო თარიღისთვის გადასახდელ ოდენობას.

30. პირობითი ვალდებულებები

ჯგუფს/ბანკს აქვს კრედიტის გაცემის დაუკმაყოფილებელი ვალდებულება. აღნიშნული ვალდებულებები ითვალისწინებს საკრედიტო რესურსების გაცემას დამტკიცებული სესხების ან ოვერდრაფტების სახით. ჯგუფი/ბანკი გასცემს ფინანსურ გარანტიებს და აკრედიტივებს თავისი კლიენტების მიერ მესამე მხარეების წინაშე ნაკისრი ვალდებულებების უზრუნველყოფის მიზნით. აღნიშნულ ხელშეკრულებებში გათვალისწინებულია ფიქსირებული ლიმიტი და მათი ვადა, როგორც წესი ხუთ წლამდე გრძელდება.

საკრედიტო ვალდებულებების, ფინანსური გარანტიების და აკრედიტივების გაცემისას ჯგუფი/ბანკი იყენებს საკრედიტო რისკების მართვის იგივე პოლიტიკასა და პროცედურებს, რაც კლიენტებზე კრედიტებისა და ავანსების გაცემის შემთხვევაში.

'000 ლარი

31 დეკემბრისთვის	2021	2020
ფინანსური გარანტიები და სარეზერვო აკრედიტივები	14,288	21,245
ვალდებულებების შესრულების გარანტიები	59,969	52,842
სესხის გაცემის ვალდებულებები:		
-ერთწლიანი ან ნაკლები თავდაპირველი დაფარვის ვადით	101,907	86,822
-ერთ წელზე მეტი თავდაპირველი დაფარვის ვადით	2,250	930
სულ	178,414	161,839

2021 წლის 31 დეკემბრისთვის, ჯგუფი/ბანკი მის ვალდებულებებს გასცეს კრედიტი, ფინანსური გარანტიები და სარეზერვო აკრედიტივები პირველ და მეორე ეტაპებში ანაწილებს (აღნიშნული დაქვემდებარების ძირითადი ნაწილი ეტაპი 1 -ში არის განაწილებული), ფასს 9-ის ფარგლებში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დადგენის მიზნებისთვის (2020 წლის 1 იანვარი: ეტაპი 1 და 2). ჯგუფი/ბანკი ითვლის ვალდებულებების შესრულების გარანტიების ანარიცხს ბასს 37-ის მიხედვით. საანგარიშგებო თარიღებისთვის, ხელმძღვანელობა აფასებს, რომ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არის არა-არსებითი. ცხრილში წარმოდგენილია პირობითი ვალდებულებების და გარანტიების ნომინალური ძირი თანხები, ანუ რისკს დაქვემდებარებული ოდენობები, თუ ხელშეკრულებები სრულად იქნება გამოყენებული და კლიენტები დეფოლტირებული. ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ გარანტიების და ვალდებულებების მნიშვნელოვან ნაწილს ვადა გაუვა მათი გამოყენების გარეშე; შესაბამისად სახელშეკრულებო ოდენობების ჯამი არ წარმოადგენს მომავალი ლიკვიდურობის მოთხოვნების ამსახველ მაჩვენებელს.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი მმართველობის ანგარიშგება - 31 დეკემბერი 2021

საგადასახადო კანონმდებლობა

საქართველოში საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და ხასიათდება ხშირი საკანონმდებლო ცვლილებებით, ოფიციალური განცხადებებით და სასამართლო გადაწყვეტილებებით, რომლებიც ზოგჯერ ბუნდოვანი და ურთიერთგამომრიცხავია და ერთმანეთისგან განსხვავებული ინტერპრეტაციების საშუალებას იძლევა. საგადასახადო კანონმდებლობის დარღვევის შემთხვევაში, საგადასახადო ორგანოს არ შეუძლია დააკისროს არანაირი დამატებითი საგადასახადო ვალდებულება, ჯარიმა ან საურავი, თუ სამართალდარღვევიდან სამი წელია გასული.

ეს ვითარება ქმნის საგადასახადო რისკებს, რომლებიც, სხვა ქვეყნებთან შედარებით, საქართველოში გაცილებით უფრო საგრძნობია. ხელმძღვანელობა თვლის, რომ საგადასახადო ვალდებულებები ადეკვატურია მოქმედი საგადასახადო კოდექსის, ოფიციალური განცხადებებისა და სასამართლო გადაწყვეტილებების ინტერპრეტაციისა. თუმცა, საგადასახადო ორგანოების მიერ აღნიშნული კანონების ინტერპრეტირება შეიძლება განსხვავდებოდეს კომპანიისეული ინტერპრეტაციისაგან და მათ მნიშვნელოვანი გავლენა იქონიონ წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაზე, თუ საგადასახადო ორგანო შესძლებს საკუთარი ინტერპრეტირების არგუმენტირებას.

სასამართლო დავა

ჩვეულებრივი საქმიანობის პროცესში ჯგუფის/ბანკის წინააღმდეგ შეიძლება აღიძრას სასამართლო საქმე ან სარჩელი. ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ სასამართლო საქმეებისა ან სარჩელებისგან გამომდინარე საბოლოო პასუხისმგებლობა არ მოახდენს მნიშვნელოვან ზეგავლენას ჯგუფის/ბანკის ფინანსურ მდგომარეობაზე და მის სამომავლო საქმიანობის შედეგებზე.

31. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

ჯგუფის და ბანკის პირდაპირი მშობელი კომპანიაა ს.ს. პროკრედიტ ჰოლდინგი AG & Co. KGaA, რომელიც ამზადებს საჯაროდ ხელმისაწვდომ ფინანსურ ანგარიშგებას.

მხარეები, როგორც წესი, დაკავშირებულ მხარეებად ითვლებიან, თუ ისინი საერთო კონტროლის ქვეშ არიან, ან თუ ერთ მხარეს შესწევს მეორე მხარეზე კონტროლის, ან მასზე მნიშვნელოვანი გავლენის მოხდენის უნარი ფინანსური ან საოპერაციო გადაწყვეტილებების მიღებისას. თითოეული შესაძლო დაკავშირებული მხარის ურთიერთობის განხილვისას, გათვალისწინებულია ურთიერთობის არსი და არა მხოლოდ მისი იურიდიული ფორმა. წამყვანი ხელმძღვანელობა მოიცავს ჯგუფის და ბანკის აღმასრულებელ დირექტორებსა და მათ ახლო ოჯახის წევრებს.

2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს და ბანკს დაკავშირებულ მხარეებთან შემდეგი დაუფარავი ნაშთები აქვს:

’000 ლარი	სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთი, p.a.		
	2021	2020	
31 დეკემბრისთვის			
აქტივები			
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ და ფულადი სახსრები			
- საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები	(0.75%)-დან 0.05 %- მდე	116,087	140,451
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები			
- წამყვანი ხელმძღვანელობა	5 %-12 %	464	17
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ			

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი მმართველობის ანგარიშგება - 31 დეკემბერი 2021

- საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები		1,103	55,717
კლიენტთა ანგარიშები			
- წამყვანი ხელმძღვანელობა	0.0%-4.5%	178	99
სხვა ნასესხები სახსრები			
- მშობელი კომპანია	2.78%-2.84%	69,831	81,608
- საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები	2.28%-3.2%	77,666	95,857
სუბორდინირებული სესხი			
- მშობელი კომპანია	5.9%-7.9%	25,400	53,753

2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მოგებაში ან ზარალში შეტანილია დაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებული გარიგებების შედეგად წარმოშობილი შემდეგი თანხები:

'000 ლარი	2021	2020
საპროცენტო ხარჯი		
- მშობელი კომპანია	5,571	6,334
- საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები	2,695	2,190
- წამყვანი ხელმძღვანელობა	3	2
საკომისიო ხარჯები		
- მშობელი კომპანია	4,339	4,288
- საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები	2,046	2,152
პერსონალის ხარჯები		
- წამყვანი ხელმძღვანელობა	767	706
სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები		
- მშობელი კომპანია	3,603	3,035
- საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები	4,740	3,328

გარიგებები, რომელთა შედეგად შეიქმნა ზემოაღნიშნული ნაშთები, განხორციელებულია ჩვეულებრივი საქმიანობის პროცესში და არსებითად იგივე პირობებზე, რაც შესაძარისი გარიგებები ანალოგიური სტატუსის მქონე იურიდიულ და ფიზიკურ პირებთან ან შესაბამისობის შემთხვევაში, სხვა თანამშრომლებთან. გარიგებები დაკავშირებული იყო მხოლოდ და მხოლოდ გადახდების შეუსრულებლობის ჩვეულებრივ რისკებთან და არ მოიცავდა სხვა არასასურველ მახასიათებლებს.

ბანკს ჰქონდა შემდეგი დაუფარავი ნაშთები მის შვილობილ კომპანიასთან 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრისთვის:

'000 ლარი	2021	2020
31 დეკემბრისთვის		
აქტივები		
ინვესტიცია შვილობილ კომპანიებში		
- შვილობილი კომპანია	6,100	6,100
ვალდებულება		
კლიენტთა ანგარიშები		
- შვილობილი კომპანია	6,326	5,582

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

მმართველობის ანგარიშგება - 31 დეკემბერი 2021

32. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საპროცენტო განაკვეთის ზღვრის რეფორმა

ოფიციალურად გამოცხადდა, რომ LIBOR (ლონდონის ბანკთაშორის შეთავაზებული განაკვეთი) ეტაპობრივად გაუქმდება და აღარ იქნება გლობალურ ფინანსურ ბაზრებზე საორიენტაციო განაკვეთი. გაერთიანებული სამეფოს ფინანსური ქცევის ორგანომ გამოაცხადა თარიღები, რომლის შემდეგაც LIBOR-ის წარმომადგენლობითი განაკვეთები აღარ იარსებებს:

- 2021 წლის 31 დეკემბერი, ყველა ფუნტი სტერლინგის, ევროს, შვეიცარიული ფრანკისა და იაპონური იენის პარამეტრებისთვის და ერთკვირიანი და ორთვიანი აშშ დოლარის პარამეტრებისთვის; და
- 2023 წლის 30 ივნისი, აშშ დოლარის ყველა სხვა პარამეტრისთვის (ყველაზე ხშირად გამოყენებული სამთვლიანი და ექვსთვლიანი პარამეტრების ჩათვლით).

ჯგუფს ამჟამად აქვს აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც LIBOR-ის სამთვლიან ან ექვსთვლიან განაკვეთთან არის დაკავშირებული. ჯგუფი მომავალშიც გეგმავს ცვლად განაკვეთთან დაკავშირებული აშშ დოლარის სასესიო პროდუქტების შეთავაზებას. LIBOR-დან ახალ ტარიფზე გადასვლის პროცესი უკვე დაწყებულია. რაც შეეხება ახლად გაცემულ სესხებს, ჯგუფი გეგმავს ვადასა SOFR-ზე გადასვლას, რომელიც ჩიკაგოს სავაჭრო ბირჟამ (CME Group) გამოაქვეყნა.

ვადასა SOFR პერსპექტიულია, გამოითვლება და გამოქვეყნდება ყოველ სამუშაო დღეს ვადების მთელი სპექტრისთვის, ერთთვიანი, სამთვლიანი, ექვსთვლიანი და 12 თვლიანი ვადების ჩათვლით. ამიტომ, მსესხებლებსა და გამსესხებლებს მოქმედი საპროცენტო განაკვეთი ეცოდინებათ პროცენტის გადახდის თარიღამდე, ისევე როგორც LIBOR-ის შემთხვევაში. ჯგუფის პერსპექტივიდან ეს ნიშნავს, რომ ამ გადასვლას არ დასჭირდება მნიშვნელოვანი ტექნიკური განვითარება. ჯგუფმა უკვე დაიწყო პროგრამული კორექტირება, რაც აუცილებელია ახალი საანგარიშო განაკვეთის გამოსაყენებლად და შესაბამისად, კლიენტებთან ხელშეკრულებების სამართლებრივი პირობებიც განახლებულია. ამჟამად ახალი საპროცენტო განაკვეთის დაწესება ტესტირების პროცესშია, რის გამოც ახალ საორიენტაციო განაკვეთთან დაკავშირებული სესხები ჯერ გაცემული არ არის. თავდაპირველად, ჯგუფი გეგმავს მხოლოდ ერთთვიანი და სამთვლიანი SOFR განაკვეთების გამოყენებას.

არსებული საკრედიტო ხელშეკრულებები ითვალისწინებს ახალ განაკვეთზე გადასვლის შესახებ სამართლებრივ მუხლს, ბაზრის მოქმედების ან მითითებული საორიენტაციო განაკვეთის არარსებობის შემთხვევაში და ცვლილებები ამ მუხლის შესაბამისად ეტაპობრივად 2023 წლის ივნისამდე განხორციელდება.

IFC-ის ფორმის 2022 წლის 8 თებერვლის პუბლიკაციის მიხედვით, ვარაუდობენ, რომ ვადასა SOFR გახდება პრიორიტეტული SOFR ორიენტირი აშშ დოლარზე დაფუძნებულ გლობალურ კომერციულ დაკრედიტებაში, მათ შორის განვითარებად ბაზრებზე. იგივე იქნება მოსალოდნელი საქართველოს ბაზარზეც.

ჯგუფს არ გააჩნია ცვლად განაკვეთთან დაკავშირებული კლიენტთა სახსრები, შესაბამისად, ამ მხრივ LIBOR-ის გამოქვეყნების შეწყვეტასთან დაკავშირებით არანაირი გავლენა მოსალოდნელია.

რაც შეეხება გრძელვადიან დაფინანსებას, ჯგუფს აქვს მხოლოდ სამი სესხი აშშ დოლარში, რომელიც LIBOR განაკვეთთან არის დაკავშირებული. 2023 წლის ივნისის შემდეგ გადასახდელი ვალდებულების ოდენობა უმნიშვნელოა. საერთაშორისო ფინანსურ ინსტიტუტებთან მიმდინარეობს მსჯელობა ამ საკრედიტო ხელშეკრულებებში ცვლილებების შეტანის თაობაზე.

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი მმართველობის ანგარიშგება - 31 დეკემბერი 2021

რუსეთ-უკრაინის ომი

2022 წლის თებერვლის ბოლოს, რუსმა სამხედროებმა უკრაინაში სრულმასშტაბიანი შეჭრა დაიწყეს, რაც წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების გამოცემის თარიღისთვისაც გრძელდება. რუსეთის ფედერაციის უკრაინაში შეჭრას და ამ სამხედრო ოპერაციებზე შემდგომ გლობალურ რეაგირებას შეიძლება ფინანსური გავლენა ჰქონდეს ბევრ სუბიექტზე. ეს ეხება უკრაინაში, რუსეთსა და ბელორუსში ფიზიკური საქმიანობის განმახორციელებელ სუბიექტებს, ასევე არაპირდაპირი ინტერესების მქონე პირებს (მაგალითად, მიმწოდებლები და მომხმარებლები, ინვესტორები და კრედიტორები). მრავალი იურისდიქციის მიერ რუსეთის მთავრობაზე, რუსეთის სუბიექტებსა და რუსეთის ფიზიკურ პირებზე დაწესებულმა სანქციებმა შეიძლება ასევე ისეთი გავლენა მოახდინოს სუბიექტებზე, როგორიცაა ფინანსურ რესურსებსა და ვაჭრობაზე წვდომის დაკარგვა, სანქციების შედეგები მსოფლიო ფასებზე (მაგ.: ნავთობზე, ბუნებრივ გაზზე და სხვა ნავთობპროდუქტებზე).

ჯგუფს და ბანკს სირთულეები არ აქვს ფუნქციონირებაში და ოპერაციების შეუფერხებლად წარმოებაში. უკრაინაში ძალიან დინამიური საერთო სიტუაციიდან გამომდინარე, ამჟამად შეუძლებელია ზუსტად შეფასდეს ამ არაკორექტირებადი მოვლენის გავლენა ჯგუფზე და ბანკზე. 2021 წლის 31 დეკემბრისა და წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების თარიღის მდგომარეობით, ჯგუფს და ბანკს არ ერიცხებათ რაიმე მნიშვნელოვანი ოპერაციები და ნაშთები ომის შედეგად დაზარალებულ კომპანიებთან/ფიზიკურ პირებთან. ჯგუფი და ბანკი გონივრული ქმედებებით ინარჩუნებს მყარ ფინანსურ მდგომარეობას.

ჯგუფისა და ბანკის რუსეთზე, უკრაინასა და ბელორუსიაზე დამოკიდებული სასესხო პორტფელი შეადგენს 30,7 მლნ ევროს, 45 კლიენტს, რაც მთლიანი სასესხო პორტფელის 8%-ია. აქედან ძალიან მაღალი დამოკიდებულება რუსეთის ეკონომიკაზე - 18,8 მლნ ევრო, 32 კლიენტი, მთლიანი სასესხო პორტფელის 4,9%; მაღალი დამოკიდებულება - 11,8 მლნ ევრო, 13 კლიენტი, მთლიანი სასესხო პორტფელის 3,1%. რუსეთის, უკრაინის და ბელორუსიის ეკონომიკაზე კომპანიის დამოკიდებულების ზემოაღნიშნული ანალიზის საფუძველზე, გავლენა ისეთი არ იქნება, რომ საფრთხე შეუქმნას ჯგუფისა და ბანკის უწყვეტ საქმიანობას.