



**ProCredit Bank**  
Georgia

წლიური ანგარიში

**2022**

# ჩვენ მისია

ჩვენ ვცდილობთ, მდგრადი და გავლენაზე  
ორიენტირებული საბანკო პრაქტიკის გატარებით  
ვიყოთ წამყვანი SME ბანკი ბაზარზე.  
რითიც გვსურს მივიღოთ გრძელვადიანი  
სტაბილური უკუგება და შევქმნათ დადებითი  
გავლენა ეკონომიკასა და საზოგადოებაზე.

### Fitch-ის რეიტინგი BB+ (სტაბილური)



#### აქცენტი მდგრად განვითარებაზე

- მწვანე სესხები მთლიანი სასესხო პორტფელის 16%-ს შეადგენს
- ჩვენი ავტოპარკის 100% ელექტრომობილებისგან შედგება
- სათაო ოფისი იყენებს ელექტროენერგიის დამზოგველ ტექნიკას, მათ შორის მზის ელექტროსადგურს და წვიმის წყლის შეგროვების სისტემას
- სათაო ოფისის შენობა ენერგო- და რესურსეფექტურია, რაც დასტურდება EDGE-ის სერტიფიკატით



#### დადებითი ფინანსური მაჩვენებლები

- ბანკმა მიიღო 43.0 მილიონი ლარის მოგება და ROAE სტაბილურად 15.2%-ზე შეინარჩუნა
- წმინდა საპროცენტო მარჟის სტაბილური ზრდა 4.4%-მდე (0.5% პროცენტული პუნქტით მეტი წინა წელთან შედარებით)
- ხარჯებისა და შემოსავლების თანაფარდობა 48.0%
- პრობლემური სესხების კოეფიციენტი 3.1%
- მთლიანი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი 21.7% (მინიმალური მოთხოვნა 15.4%)
- საკრედიტო რისკის ღირებულება - 10bp

# სარჩევი:

## პროგრადიტ ბანკი, საქართველო

|                               |    |
|-------------------------------|----|
| ბანკის მისია.....             | 6  |
| ვინ ვართ ჩვენ: .....          | 7  |
| • პროგრადიტი დღეს .....       | 7  |
| ბიზნეს ეთიკა .....            | 9  |
| საერთაშორისო რეიტინგები ..... | 10 |

## სტრატეგია და მუშაობის შედეგები 11

|                                                                    |    |
|--------------------------------------------------------------------|----|
| მაკროეკონომიკური გარემო.....                                       | 11 |
| პროგრადიტი ბანკი საქართველოს ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები ..... | 15 |
| ძირითადი ბიზნეს სეგმენტები .....                                   | 17 |
| კორპორაციული მმართველობა .....                                     | 21 |

## რისკების მართვა 25

|                                    |    |
|------------------------------------|----|
| რისკების სტრატეგია .....           | 25 |
| ინდივიდუალური რისკების მართვა..... | 28 |

## ბარემოსდაცვითი მართვა 41

## ჩვენი მიღწევა თანამშრომელთა მიმართ 51

## ფინანსური ანგარიშგება 54





პროგრესიტი ბანკი არის განვითარებაზე ორიენტირებული კომერციული ბანკი. ჩვენ მაღალი დონის მომსახურებას ვთავაზობთ მცირე და საშუალო ზომის საწარმოებსა და ფიზიკურ პირებს, ვისაც დაზოგვის შესაძლებლობა აქვს და ვინც საბანკო ოპერაციების შესრულებას ელექტრონული სერვისების გამოყენებით ამჯობინებს. ჩვენი საქმიანობისას, რამდენიმე ძირითად პრინციპს ვიცავთ: 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. მარტივად გამოყენებადი ანაბრებისა 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. ჩვენ მნიშვნელოვან ინვესტიციებს ვდებთ კადრების მომზადებასა და განვითარებაში, რათა შევქმნათ ღია და პროდუქტიული სამუშაო გარემო, ასევე ჩვენს კლიენტებს შევთავაზოთ მაქსიმალურად მეგობრული და კომპეტენტური მომსახურება.



### 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, დანაზოგის გაკეთების პოტენციალი აქვთ და მზად არიან, გამოიყენონ ელექტრონული საშუალებები ბანკთან ურთიერთობისთვის. პროკრედიტ ჰოლდინგის აქციებით ვაჭრობა ხდება ფრანკფურტის ბირჟის „Prime Standard“ სეგმენტში.

საბანკო ინდუსტრიაში 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 პასუხისმგებლობას იღებს ყველა სამოქმედო ქვეყანაში განიოს საბანკო საქმიანობა, 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 ორიენტირებულია ფიზიკური პირებისთვის თანამედროვე საბანკო მომსახურების მიწოდებაზე.

გარემოზე ზრუნვა ბანკის სოციალური პასუხისმგებლობის მნიშვნელოვანი ასპექტია. ამისათვის ბანკში დანერგულია 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. პროკრედიტიერთადერთი 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 ბანკი სრულად ფლობს შვილობილ კომპანიას - შპს „პროკრედიტ ფროფერტი“, აღნიშნული კომპანია დაფუძნებულ 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 0.71%-ს შეადგენს.







პროგრედიტ ჯგუფის მისიის ნაწილია გარკვეული სტანდარტების დამკვიდრება იმ ფინანსურ სექტორებში, რომლებშიც ჯგუფი საქმიანობს. ჩვენ გვსურს გამორჩეულები ვიყოთ არა მარტო სამიზნე ჯგუფისა და ჩვენ მიერ მინოდებული ფინანსური მომსახურების ხარისხის თვალსაზრისით, არამედ ასევე ბიზნეს ეთიკითაც. ამ მხრივ, ჩვენი მტკიცე კორპორაციული ღირებულებები გადამწყვეტ როლს თამაშობს. ჩვენ შევიმუშავეთ ხუთი ძირითადი პრინციპი, რომლებიც წარმართავს პროგრედიტ 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:** ჩვენ ერთმანეთთან ვურთიერთობთ ღიად, სამართლიანად და კონსტრუქციულად, სამსახურში კონფლიქტებს ვუდგებით პროფესიონალურად და ურთიერთთანამშრომლობით ვცდილობთ მათ გადაჭრას.

**სოციალური პასუხისმგებლობა და ტოლერანტობა:** კლიენტებს ვაძლევთ ჯანსაღ და არგუმენტირებულ რჩევებს; მომხმარებლისთვის სესხების შეთავაზებამდე, ჩვენ ვაფასებთ მათ ეკონომიკურ და ფინანსურ მდგომარეობას, მათი ბიზნესის პოტენციალს და გადახდისუნარიანობას. აღნიშნულიდან გამომდინარე, ჩვენ მათ ვეხმარებით მათზე მორგებული სესხის პირობების არჩევაში, საიდანაც ისინი რეალურად მიიღებენ სარგებელს და თავიდან ვაცილებთ ჭარბვალიანობას. დაზოგვის კულტურის ხელშეწყობა ჩვენი მისიის კიდევ ერთი მნიშვნელოვანი ასპექტია, რადგან ვფიქრობთ, რომ კერძო დანაზოგები განსაკუთრებით სასიცოცხლო 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:** პროგრედიტ ჯგუფის ყველა თანამშრომელი ვალდებულია აბსოლუტური პატიოსნება შეინარჩუნოს ნებისმიერ დროს; მკაცრ და დაუყოვნებელ განხილვას ექვემდებარება ამ პრინციპის ნებისმიერი დარღვევა.

პროგრედიტ ბანკის აღნიშნული ხუთი ღირებულება ჩვენი კორპორაციული კულტურის საფუძველია და განიხილება და აქტიურად გამოიყენება ყოველდღიურ საქმიანობაში.

## საერთაშორისო რეიტინგები

2022 წლის 10 ივნისს, საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტომ FITCH RATINGS დაადასტურა პროგრედიტ ბანკი საქართველოს “BB+” რეიტინგი სტაბილური პერსპექტივით. 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

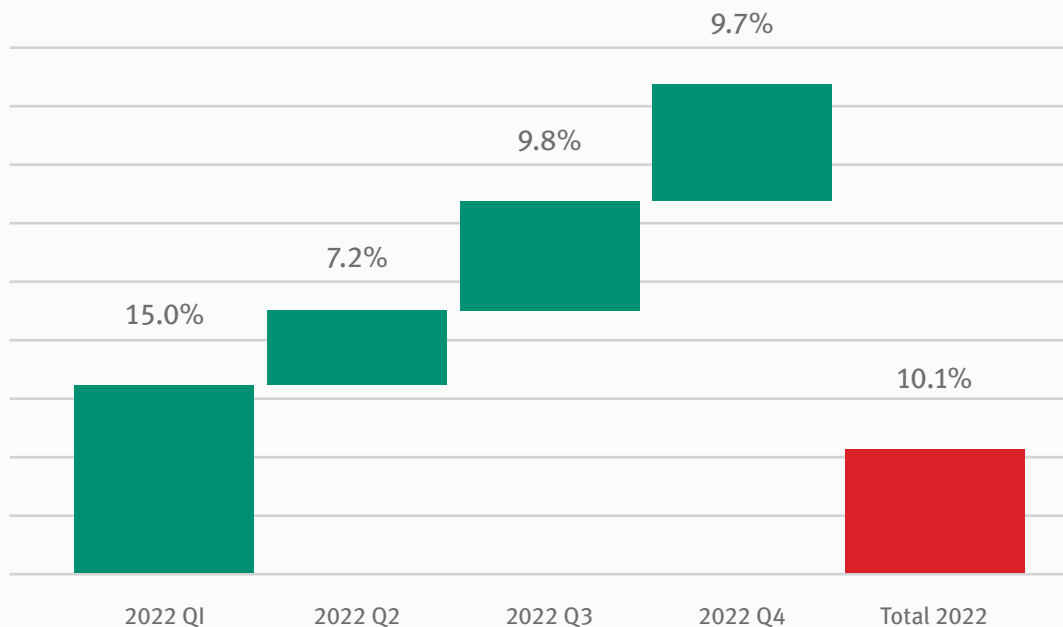
|                                             | BB+ | დადასტურებული |
|---------------------------------------------|-----|---------------|
| მოკლევადიანი უცხოური და ეროვნული ვალუტა IDR | B   | დადასტურებული |
| მდგრადობის რეიტინგი                         | bb- | დადასტურებული |
| მხარდაჭერის რეიტინგი                        | 3   | დადასტურებული |

### მაკროეკონომიკური გარემო

#### ზოგადი მიმოხილვა

საქართველოს ეკონომიკას ბოლო წლების განმავლობაში ზრდის პოზიტიური მაჩვენებელი აქვს. უცხოეთიდან ფულადი სახსრების ინტენსიური შემოდინება, გაზრდილი მოხმარება და საინვესტიციო დანახარჯები, საქართველოს ბოლო ორი წლის მშპ-ის რეალური ორნიშნა ზრდის მთავარი ხელშემწყობი ფაქტორები იყო. პოსტ-პანდემიურ ეტაპზე, 2021 წელს, მშპ-ის რეალურმა ზრდამ 10,5%-ს მიაღწია, წინასწარი შეფასებით, საქართველოს ეკონომიკა წელს 10,1%-ით გაიზარდა, რაც ძირითადად სამშენებლო, სატრანსპორტო და სასაწყობე მეურნეობის, საბითუმო და საცალო ვაჭრობის, გართობისა და დასვენების სექტორებით არის განპირობებული.

მშპ-ის რეალური ზრდა წლების მიხედვით (%)



წყარო: საქსტატი

2022 გამოწვევებით სავსე წელი იყო ქვეყნისთვის, რადგან რეგიონი ჯერ კიდევ Covid-19-ის პანდემიის ზემოქმედებისგან გამოსვლას ცდილობდა, როდესაც უკრაინაში რუსეთის ომით გამოწვეული ნეგატიური გავლენის ქვეშ აღმოჩნდა. არსებობდა მოლოდინი, რომ ომი შეანელებდა საქართველოში ეკონომიკურ ზრდას, თუმცა, ამის საპირისპიროდ, 2022 წელს ეკონომიკა სწრაფად განვითარდა ტურიზმის სექტორში, საქართველოს ვაჭრობის პირობები ძირითადად სტაბილური დარჩა, რაც იმას ნიშნავს, რომ ექსპორტიდან უფრო მაღალი შემოსავლები და ფულადი გზავნილების შემოდინების რეკორდულად მაღალი მაჩვენებელი დაფიქსირდა. ასევე, პირდაპირი უცხოური ინვესტიციების შემოდინება მნიშვნელოვნად აღდგა, რასაც ხელი შეუწყო ხელსაყრელმა ბიზნეს გარემომ, ფინანსურ და სადაზღვევო სექტორებში, უძრავი ქონების, ენერგეტიკისა და წარმოების სფეროებში განვითარების შესაძლებლობების არსებობამ. მოსალოდნელია, რომ ინვესტიციები 2023 წელს კვლავ მკვეთრად გაიზარდება.



პანდემიის ნეგატიური შედეგების სწრაფად ნეიტრალიზებით და უკრაინაში მიმდინარე ომის მიუხედავად სტაბილური განვითარებით, საქართველოს ეკონომიკამ მზარდი მდგრადობა აჩვენა.

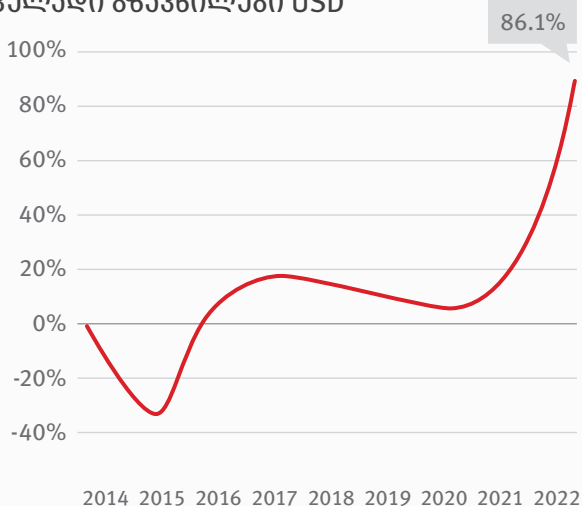
ექსპორტი USD



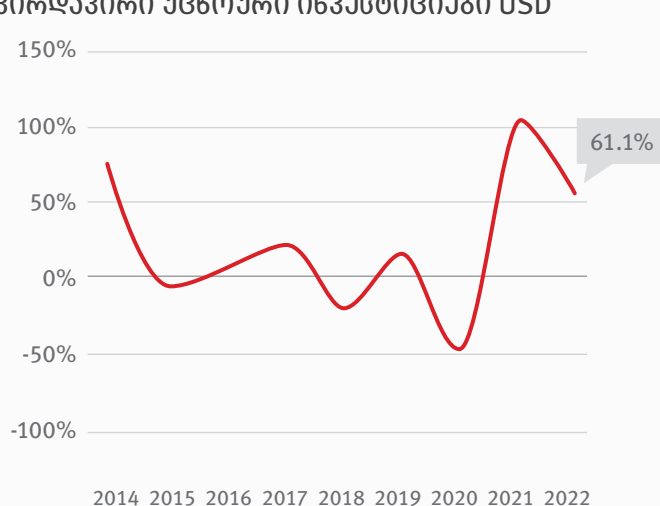
იმპორტი USD



ფულადი გზავნილები USD



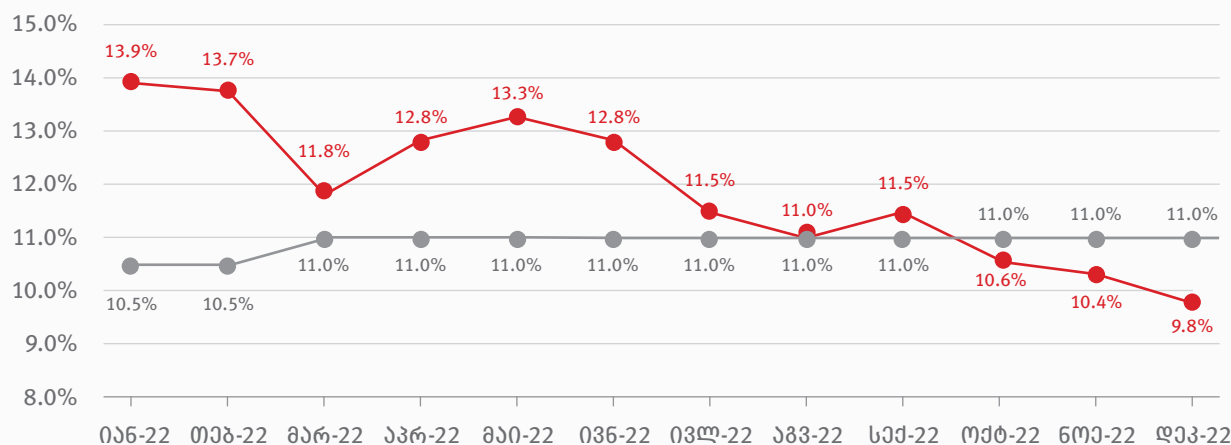
პირდაპირი უცხოური ინვესტიციები USD



წყარო: საქსტატი (2022 წლის წინასწარი მონაცემები)

სურსათისა და ელექტროენერგიის ფასები, 2022 წელს, კვლავ ინფლაციის ძირითად მამოძრავებელ ფაქტორებად რჩება, ჯამური მოთხოვნის ზრდასთან ერთად. ჯამური მოთხოვნის ზრდაში მნიშვნელოვანი წილი უჭირავს საცხოვრებელ ბინებზე მზარდ მოთხოვნას, რაზეც თავის მხრივ გავლენა იქონია უკრაინაში რუსეთის ომის გამო საქართველოში მიგრანტთა რაოდენობის ზრდამ. წლის მეორე ნახევარში ინფლაციამ კლება დაიწყო გარე ფაქტორების (საერთაშორისო გადაზიდვის ხარჯები პანდემიამდელ დონეს მიუახლოვდა, სურსათის საერთაშორისო ფასების ინდექსი კლებას განაგრძობს), ელექტროენერგიაზე სტაბილური ფასებისა და ლარის გამყარების გამო. გარდა ამისა, ინფლაციის მოლოდინების აღსაკვეთად, საქართველოს ეროვნული ბანკი მკაცრ მონეტარული პოლიტიკას ატარებს მონეტარული პოლიტიკის 11.0%-იანი განაკვეთით.

## ინფლაციისა და მონეტარული პოლიტიკის წლიური განაკვეთი

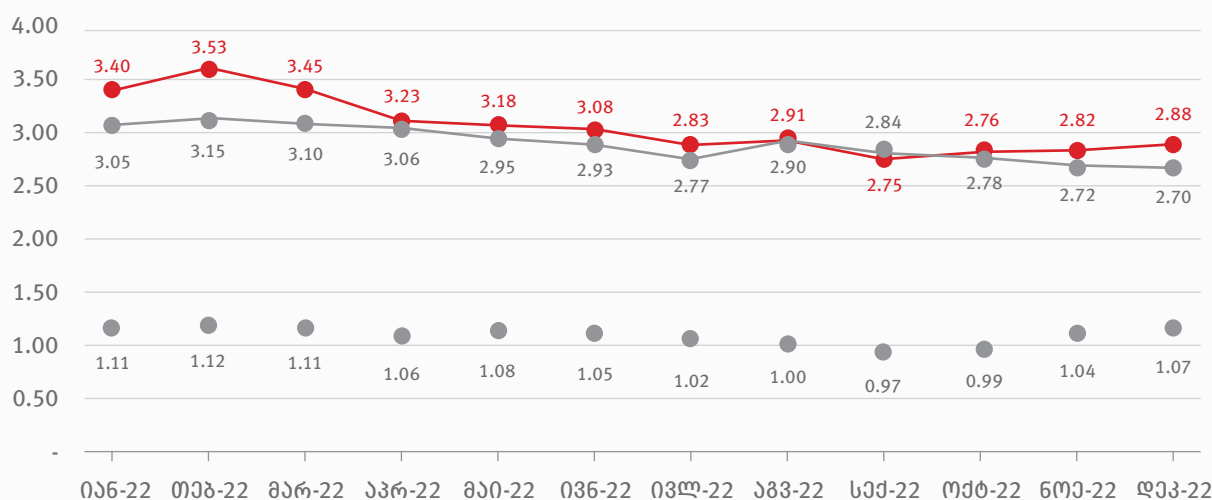


წყარო: საქსტატი

—●— ინფლაცია —●— მონეტარული პოლიტიკის განაკვეთი

რეალური ეფექტური გაცვლითი კურსი წლიურად 15.0%-ით გაიზარდა.

## ვალუტის გაცვლითი კურსი



წყარო: სებ-ის სტატისტიკა

—●— GEL/USD

—●— GEL/EUR

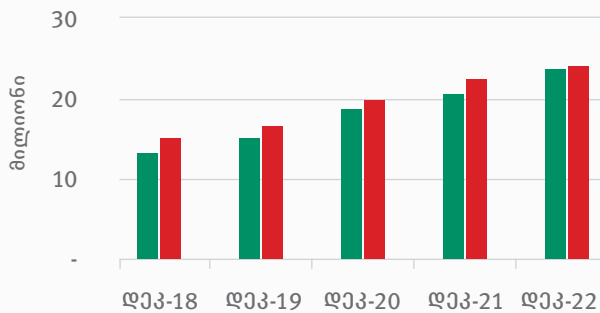
● EUR/USD

## საბანკო სექტორი

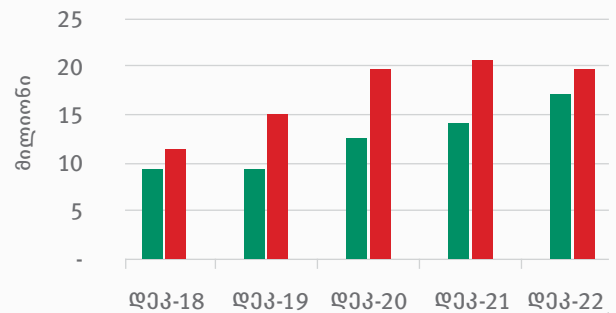
საბანკო სექტორი საქართველოს ეკონომიკის ერთ-ერთი ყველაზე სწრაფად მზარდი სეგმენტია, რომელიც 2022 წელს კვლავ მაღალი მომგებიანობით, 27.2% კაპიტალის რენტაბელობით (ROE) არის წარმოდგენილი. 2022 წელს საბანკო სექტორის მთლიანი საკრედიტო პორტფელი 12.1%-ით, ხოლო სადეპოზიტო პორტფელი 29.6%-ით (გაცვლითი კურსის ცვლილებებით გამოწვეული შედეგების გამოკლებით) გაიზარდა. სესხების ზრდა ძირითადად განპირობებული იყო ადგილობრივ ვალუტაში დაკრედიტების ზრდით, რამაც საკრედიტო პორტფელის დოლარიზაციის დონე 44.7%-ით შეადგინა (-5.9 პროცენტული პუნქტი წინა წელთან შედარებით). ადგილობრივ ვალუტაში დეპოზიტების ზრდის შედეგით მაღალი ტემპის გამო, უცხოურ ვალუტაში დეპოზიტების ზრდასთან შედარებით, დეპოზიტების დოლარიზაციაც შემცირდა და შეადგინა 56.2% (-3.8 პროცენტული პუნქტი წინა წელთან შედარებით).

2022 წლის განმავლობაში ფიზიკური პირების სასესხო პორტფელი გაიზარდა 9.6%-ით, ხოლო იურიდიული პირების სასესხო პორტფელი შემცირდა - 2.0%-ით. რაც შეეხება სადეპოზიტო სტრუქტურას, ფიზიკური და იურიდიული კლიენტების სახსრების ზრდამ შესაბამისად 18.3% და 15.5% შეადგინა.

ფიზიკური პირები



ბიზნეს კლიენტები



წყარო: სეზ-ის სტატისტიკა

კლიენტთა დეპოზიტები

გაცემული სესხები

## პროგრადიტ ბანკი საქართველოს ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები (ფასს-ის მიხედვით)

| ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგება ('000 ლარი)            | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| ფულადი სახსრები და სავალდებულო დავისგამოსახილ ნაშთები                     | 162,437    | 186,602    |
| სავალდებულო სარეზერვო დავისგამოსახილ ნაშთები                              | 199,513    | 204,717    |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები                                   | 1,156,358  | 1,360,523  |
| კლიენტებზე გაცემულ სესხებსა და ავანსებზე შესაძლო დანაკარგების რეზერვი     | (30,290)   | (30,794)   |
| აქტივები, ჯამოადინიშნული აქტივების გარდა                                  | 226,604    | 118,298    |
| სულ აქტივები                                                              | 1,714,622  | 1,839,347  |
| ვალდებულებები კლიენტების მიმართ                                           | 970,388    | 1,011,729  |
| სხვა ნასესხები სახსრები                                                   | 424,024    | 514,936    |
| სულ პაპიტალი                                                              | 297,332    | 268,841    |
| <b>უფაქტურობის ძირითადი მაჩვენებლები</b>                                  |            |            |
| უკუგება საშუალო პაპიტალზე (ROAE)                                          | 15.2%      | 16.2%      |
| უკუგება საშუალო აქტივზე (ROAA)                                            | 2.4%       | 2.2%       |
| ნმინდა საკროცენტო მარჟა                                                   | 4.4%       | 3.9%       |
| <b>მოგების ან ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგება ('000 ლარი)</b>         |            |            |
| უფაქტური საკროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი საკროცენტო შემოსავალი   | 113,250    | 111,717    |
| სულ საკროცენტო ხარჯები                                                    | (35,860)   | (39,007)   |
| ნმინდა საკროცენტო შემოსავალი                                              | 77,390     | 72,710     |
| სესხებზე აღიარებული გაუფასურების ზარალის აღდგენა                          | 1,385      | 3,853      |
| ნმინდა საოპერაციო შემოსავალი                                              | 1,678      | 1,280      |
| უცხოურ ვალუტაში ოპერაციებიდან მიღებული შემოსავლები ხარჯების გამოკლებით    | 17,767     | 10,801     |
| საოპერაციო შემოსავალი                                                     | 99,615     | 89,501     |
| საოპერაციო ხარჯები                                                        | (47,171)   | (39,302)   |
| მოგება მითითებულ პერიოდში                                                 | 42,991     | 41,454     |
| <b>დამატებითი მაჩვენებლები</b>                                            |            |            |
| ხარჯებისა და შემოსავლების თანაფარდობის მაჩვენებელი                        | 48.0%      | 45.9%      |
| დავისგამოსახილ და სესხების თანაფარდობის მაჩვენებელი                       | 83.9%      | 74.4%      |
| საპროდუქტო რისკის ხარჯი                                                   | -0.3%      | -0.3%      |
| (გაზელ III) პირველადი პაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი/სავ-ის მოთხოვნა | 19.7%      | 15.7%      |
| (გაზელ III) სულ პაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი/სავ-ის მოთხოვნა       | 21.8%      | 18.2%      |



**ROAE** - ბანკმა 2022 წელს 43.0 მილიონი ლარის მოგება მიიღო, რაც წინა წელთან შედარებით 3.7%-ით მეტია, 15.2% სტაბილური ROAE-ით.

**წმინდა საპროცენტო მარჟა** - წმინდა საპროცენტო მარჟა 0.5%-ით გაიზარდა წინა წელთან შედარებით და 2022 წლის ბოლოს შეადგინა 4.4%. საპროცენტო შემოსავლის ზრდა განპირობებული იყო სესხების პორტფელში ვალუტის დისტრიბუციის პოზიტიური ცვლილებით (ლარის პორტფელის წილის ზრდა), ასევე EURIBOR-ის, USD ლიბორისა და ლარის მონეტარული პოლიტიკის განაკვეთების გაზრდით და გაცვლითი კურსის ცვლილებით გამოწვეული დადებითი შედეგებით. მეორე მხრივ, დეპოზიტებზე საპროცენტო განაკვეთების პროპორციული ზრდა არ დაფიქსირებულა. გარდა ამისა, შემცირებულია საპროცენტო ხარჯები, რაც გამოწვეულია საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებიდან ნაკლები რაოდენობის სესხების აღებითა და ვალუტის გაცვლითი კურსის პოზიტიური ცვლილებით.

**უცხოურ ვალუტაში ვაჭრობიდან მიღებულ ამონაგებს გამოკლებული ზარალი და უცხოური ვალუტის კონვერტაცია** - უცხოური ვალუტით ვაჭრობიდან მიღებული შემოსავალი გაიზარდა ტრანზაქციების უფრო მაღალი მოცულობისა და ადგილობრივი ვალუტის გამყარების პერიოდისთვის დამახასიათებელი მაღალი მარჟების შედეგად.

**საოპერაციო შემოსავალი** - საოპერაციო შემოსავლის ზრდა ძირითადად განპირობებული იყო მზარდი წმინდა საპროცენტო შემოსავლით, რაც 11.3%-ით გაიზარდა წინა წელთან შედარებით, ასევე უცხოურ ვალუტაში ოპერაციებიდან მიღებული სოლიდური წმინდა მოგებით, რაც 64.5%-ით გაიზარდა წინა წელთან შედარებით.

**საოპერაციო ხარჯები** - ბანკი განაგრძობს ინვესტირებას IT ტექნოლოგიებთან დაკავშირებულ რესურსებსა და გაციფრულებაში, გრძელვადიან პერსპექტივაში ოპერაციების ოპტიმიზაციის მიზნით; ასევე, სტრატეგიული პრიორიტეტების შესაბამისად იზრდება ინვესტიციები მარკეტინგში. გარდა ამისა, გაიზარდა სახელფასო ბიუჯეტი.

**კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნები** - ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები კვლავ სტაბილურად მაღალია და თავისუფლად ფარავს მინიმალურ ნორმატიულ მოთხოვნებს. კაპიტალის სტაბილური განვითარება, გასული წლების პანდემიით გამოწვეული სტრესის მიუხედავად, ნათლად მიუთითებს ბანკის ფინანსურ სტაბილურობაზე.

## ძირითადი ბიზნეს სავაჭრობები

### 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 სოციალურ ფონსა და ეკონომიკურ განვითარებაზე.

ბანკი მიიჩნევს, რომ ის არის ფინანსური მომსახურების სანდო და პროფესიული მიმწოდებელი, რომელიც 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, განვახორციელოთ 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 განევა პროკრედიტ ბანკის უმნიშვნელოვანესი პრინციპი.

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. ამიტომ, ჩვენ ვამაყობთ იმით, რომ ისტორიულად, გვაქვს საბანკო სისტემაზე უკეთესი საკრედიტო პორტფელის ხარისხი. 2022 წლის განმავლობაში, პროკრედიტ ბანკი საქართველოს მთლიანი სასესხო პორტფელი 15%-ით შემცირდა (გაცვლითი კურსის გამორიცხვით შემცირება 4.4% იყო) და 1.15 მლრდ. ლარი შეადგინა. სასესხო პორტფელის შემცირება განპირობებულია 2022 წელს ბანკის დეპოზიტების კუთხით განვითარებაზე ორიენტირებით. 2022 წლის განმავლობაში, ბანკის პრიორიტეტი იყო დეპოზიტებისა და სესხების თანაფარდობის კოეფიციენტის ზრდა, საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებიდან მოზიდულ სახსრებზე დამოკიდებულების შესამცირებლად. შედეგად, ბანკმა მოახერხა დეპოზიტებისა და სესხების თანაფარდობის კოეფიციენტის თითქმის 10%-ით გაზრდა (83,9% - 2022 წელს, 74,4% - 2021 წელს). თუმცა, მომდევნო წლებში, ბანკი ბიზნეს სესხების პორტფელის ზომიერ ზრდას გეგმავს, სადაც აქცენტი გაკეთებული იქნება გრანულირებულ პორტფელზე, რათა თავიდან ავიცილოთ გაცემული სესხების კონცენტრაცია.

პროკრედიტ ბანკი საქართველოს ძირითადი სამიზნე ჯგუფი მცირე და საშუალო საწარმოებია. ბიზნეს სესხების მთლიანი პორტფელის ოდენობამ 1.06 მილიარდი ლარი შეადგინა.

პროკრედიტ ბანკი საქართველოს მთლიანი სადეპოზიტო პორტფელის 4.3%-ით შემცირდა და 0.97 მლრდ. ლარი შეადგინა, საიდანაც ბიზნეს და ინსტიტუციონალური კლიენტების პორტფელი 499 მლნ. ლარი იყო. შემცირება მხოლოდ გაცვლითი კურსების ცვლილებებით აიხსნება (გაცვლითი კურსის გამორიცხვით ზრდა 6.9%). გაცვლითი კურსის ცვლილებებით გამოწვეული გავლენის მიუხედავად, ბანკი მუშაობას აგრძელებს მუშაობას დეპოზიტების ზრდის მიმართულებით. ბანკის მიზანია ჰქონდეს ბიზნეს კლიენტთა დეპოზიტების მინიმუმ 10%-იანი ზრდა 2023 წლისთვის.

ჩვენი საკრედიტო პორტფელის ხარისხი ყოველთვის გამორჩეულად მაღალი იყო, 2022 წელს, მაჩვენებელი PAR<sub>30</sub>, მთლიანი საკრედიტო პორტფელის 1.18%-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.

პროკრედიტ ბანკის მიზანია, ცვალებადი ეკონომიკური ვითარების მიუხედავად უწყვეტი ფინანსური მომსახურების მიწოდება პარტნიორებისთვის.





## ფიზიკური პირები

ბანკითანამშრომლობის ისეთი 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, ანაბრის მფლობელები და რეგულარული შემოსავლის მიმღები არიან. ბანკი ხელს უწყობს დაირექთ ბანკინგის კონცეფციას და კლიენტებს სთავაზობს თანამედროვე ციფრულ მომსახურებას, რომელიც პასუხისმგებლობლიან მიდგომაზეა დაფუძნებული.

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.

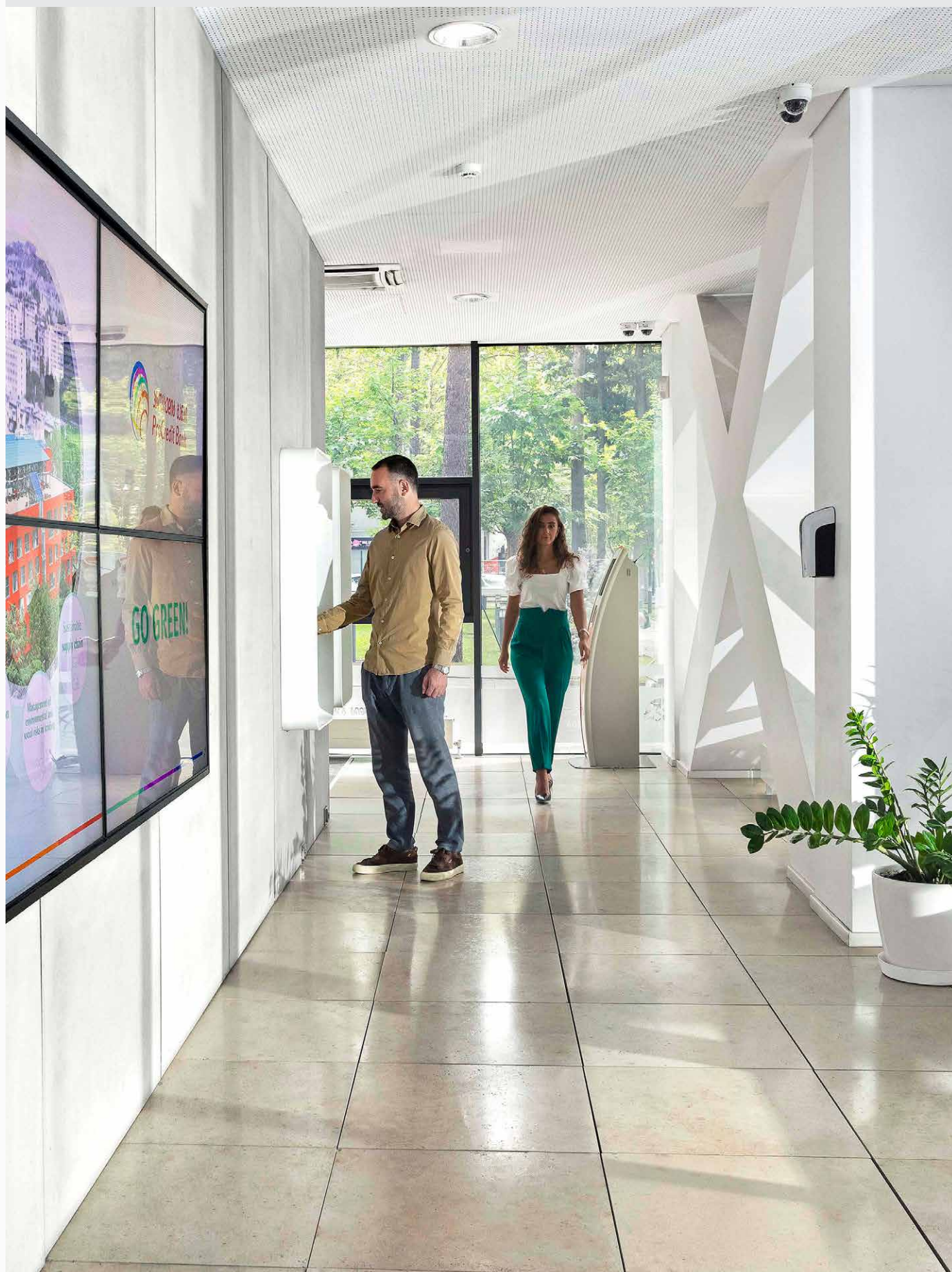
აქედან გამომდინარე, ბანკმა გრძელვადიანი და სტაბილური ურთიერთობა დაამყარა თავის საცალო კლიენტებთან, რომლებიც სადეპოზიტო ბაზის დაახლოებით 48.3%-ს შეადგენენ. ეს პარტნიორობა ბიზნეს სტრატეგიის ერთ-ერთი ძირითადი ელემენტია. მომავალში ბანკი აპირებს კიდევ უფრო გაზარდოს საცალო კლიენტების წილი, ამავდროულად გააფართოოს სადეპოზიტო პორტფელი. ბანკის მიზანია გახდეს სანდო და სასურველი ფინანსური პარტნიორი კლიენტებისთვის. ამ მიზნის მისაღწევად, ბანკი კვლავ ისეთი საცალო კლიენტების მოზიდვაზე ორიენტირდება, რომლებიც სანდო ინვესტიციების და დაზოგვის შესაძლებლობებს ეძებენ და რომლებთანაც ბანკი გრძელვადიან ურთიერთობებს განავითარებს.

პროკრედიტ ბანკი ახორციელებს დაირექთ 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 იპოთეკური და საინვესტიციო სესხები სახლის რემონტისთვის და ცხოვრების დონის გასაუმჯობესებლად. გარდა ამისა, ბანკი ხელს უწყობს ისეთი ეკომეგობრული ინვესტიციების დაფინანსებას, როგორცაა ელექტრო მანქანების შეძენა ან მცირე მზის ელექტროსადგურის დაყენება.

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





## კორპორაციული მმართველობა

აქციონერთა საერთო კრება გადაწყვეტილებების მიმღები უმაღლესი ორგანოა. 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 ევალება პროკრედიტ ჰოლდინგის მართვა კანონით დადგენილი მოთხოვნების, სს „პროკრედიტის გენერალური პარტნიორის“ წესდებისა და შიდა რეგლამენტის შესაბამისად, რომელსაც სამეთვალყურეო საბჭო ამტკიცებს.

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

ბანკის აქციონერები საკუთარ აღმასრულებელ უფლებებს ახორციელებენ და გადაწყვეტილებებს 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:

სანახევრო კაპიტალის 1%-ის და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ამონათვალი, ნიშნების მითითებით

|                                                                                                                    |       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| პროკრედიტ ჰოლდინგი AG & Co. KGaA                                                                                   | 100%  |
| ბანკის პენსიონარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს ნიშნების მითითებით |       |
| Zeitinger Invest GmbH                                                                                              | 17.0% |
| KfW - Kreditanstalt für Wiederaufbau                                                                               | 13.2% |
| DOEN Participaties BV                                                                                              | 12.5% |
| IFC - International Finance Corporation                                                                            | 10.0% |
| TIAA-Teachers Insurance and Annuity Association                                                                    | 8.6%  |
| Other                                                                                                              | 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 2022 წლის დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგია:

### **სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა 2022 წლის დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგია:**

*მარსელ ცაიტინგერი (თავმჯდომარე)*

*ჯან მარკო ფელიჩე*

*სანდრინ მასიანი*

*ნინო დადუნაშვილი (დამოუკიდებელი წევრი)*

*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.





**დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა 2022 წლის დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგია:**

ალექს მატუა (გენერალური დირექტორი)

ზეინაბ ლომაშვილი (დირექტორი)

მარიტა შეშაბერიძე (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.

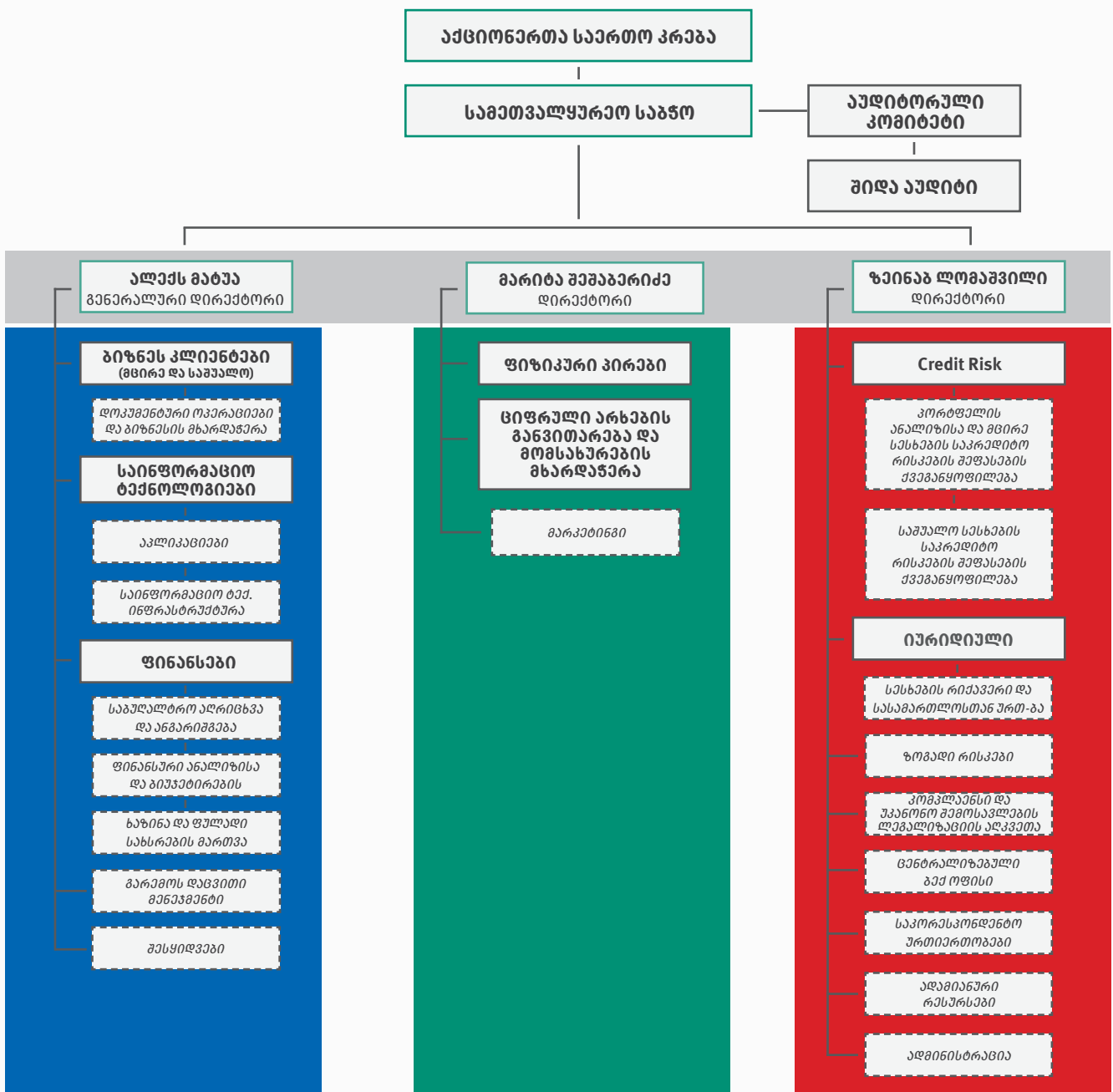
ბანკის დირექტორთა საბჭო შედგება 3 (სამი) დირექტორისგან. ბანკის წესდების თანახმად, დირექტორთა რაოდენობა უნდა იყოს არანაკლებ სამისა. დირექტორთა საბჭო გადანყვეტილებებს დამსწრე წევრების ხმათა უბრალო უმრავლესობით იღებს.



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 სტრატეგია

რისკების მართვასთან ინფორმირებული და გამჭვირვალე მიდგომა პროკრედიტის სოციალურ პასუხისმგებლობაზე დაფუძნებული ბიზნეს მოდელის ცენტრალური კომპონენტია. ეს, ასევე, გათვალისწინებულია ჩვენს რისკების კულტურაში, რის შედეგადაც გადანყვებილების მიღების პროცესი კარგად არის დაბალანსებული რისკების მართვის კუთხით. ქვევის 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 დაკავშირებული 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.

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 ორიენტირება

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 დივერსიფიკაციის 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 ეკონომიკის სექტორებს და კლიენტთა ჯგუფებს (მცირე და საშუალო საწარმოები და ფიზიკური პირები). 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

პასუხისმგებლიანი 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 ტრენინგების 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 აანალიზებს 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 განსაზღვრული. კომიტეტი წარმოადგენს სივრცეს, სადაც ხდება შესაბამისობის რისკების შეფასება, საკანონმდებლო ცვლილებების განხილვა და შესაბამისობის რისკების დადგენა.

- **აუდიტის კომიტეტი**, რომელიც ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოში შეიქმნა, 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 განყოფილება 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 გადაწყვეტილებების მიღება, თანამშრომლების გადაყვანის, პოზიციის შეცვლის, დანიშნულების, 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 პასუხისმგებლიანი 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 ქცევის კოდექსს და კადრების შერჩევასა და ტრენინგს. ქცევის 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 აუდიტის 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, საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, აქვთ სათანადო კომპეტენცია და უფლება ჩაატარონ ფინანსური ინსტიტუტების აუდიტი. ამასთან, აუდიტორთა მიუკერძოებლობის შენარჩუნების მიზნით, ბანკი პერიოდულად იყენებს აუდიტორული ფირმების როტაციის პრაქტიკას.



### საკრედიტო რისკი

პროკრედიტ ბანკი, საქართველო, პროკრედიტ ჯგუფთან ერთად, განსაზღვრავს საკრედიტო რისკებს როგორც ზარალს, რომელიც ბანკს დაუდგება, თუ ტრანზაქციაში მონაწილე მხარე საერთოდვერ შეასრულებს ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ვალდებულებებს ან შეასრულებს მათ არასრულად ან დაგვიანებით. საკრედიტო რისკებში ჩვენ გამოვყოფთ კლიენტის საკრედიტო რისკს, კონტრაქტის 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 ფორმალიზებული 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 დონეზეა შემუშავებული. პოლიტიკები, სხვა საკითხებთან ერთად, განსაზღვრავს ბანკში საკრედიტო რისკების მართვასთან დაკავშირებულ პასუხისმგებლობებს, საკრედიტო საქმიანობის ორგანიზებისა და სესხების გაცემის პრინციპებს, დასასესხო 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 რესტრუქტურისაციის, რისკების უზრუნველყოფისა და ჩამონერების შესახებ. ამგვარად, პოლიტიკები და სტანდარტები განსაზღვრავს რისკის შემცირების ზომებს სესხების გაცემამდე (საკრედიტო რისკების შეფასება) და გაცემის შემდგომი ეტაპებისთვის (მაგ. ფინანსური მდგომარეობის რეგულარული მონიტორინგი, რისკის აღრეული 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 სტრუქტურის სპეციალურ მოდელს, რომელიც განკუთვნილია ინდივიდუალური კლიენტის რისკის შეფასებისთვის. ამგვარად, ნებისმიერი სესხის გაცემასთან დაკავშირებული გადაწყვეტილების მიღების პროცესში, საკრედიტო კომიტეტი ითვალისწინებს გაცვლითი კურსის მერყეობასთან დაკავშირებული სტრუქტურული სიტუაციებისთვის ბუფერის არსებობას.

პროკრედიტ ბანკში, სესხებთან დაკავშირებულ ყველა გადაწყვეტილებას იღებს საკრედიტო კომიტეტი. მის წევრებს აქვთ დამტკიცების ლიმიტები, რომლებიც დამოკიდებულია მათ ექსპერტულ ცოდნასა და გამოცდილებაზე. 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.

გირაოს მთლიან მოცულობაში, ძირითადი წილი მაღალ ლიკვიდურ უძრავ ქონებას და ფინანსურ გარანტიებს უკავიათ, რამაც დაახლოებით 93% შეადგინა 2022 წლის მდგომარეობით.





## სასესხო პორტფელის ხარისხი

საკრედიტო რისკის ეფექტიანი მონიტორინგისა და საკრედიტო ხარისხის გაუარესების თავიდან აცილების მიზნით, ბანკმა დანერგა შესაბამისი შიდა პროცედურები და ანგარიშგების წესები, საკრედიტო რისკის პოტენციური ზრდის მქონე სასესხო დავალიანებების ადრეულ ეტაპზე იდენტიფიცირებისა და მართვის მიზნით. რაც უფრო ადრე გახდება ბანკისთვის ცნობილი მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის გაუარესების შესაძლებლობა, მით უფრო მაღალი იქნება იმის ალბათობა, რომ ბანკი შეძლებს დროული ზომების მიღებას რათა თავიდან აიცილოს საკრედიტო ვალდებულების გაუფასურება ან სულ მცირე მინიმუმამდე დაიყვანოს ფინანსურ გავლენა. რისკის ადრეული იდენტიფიკაცია არის პროცესი, რომელიც ხელს უწყობს პირველი დონის საკრედიტო რისკის კატეგორიის პორტფელის მართვას ადრეულ ეტაპზე პოტენციური საკრედიტო რისკის ზრდის მქონე საკრედიტო პორტფელის იდენტიფიცირებით, მათი შეფასებით და საჭირო ზომების გატარებით. რისკის ადრეული იდენტიფიკაციის ნიშნები სულაც არ მიუთითებს საკრედიტო რისკის რეალურ ზრდაზე, თუმცა, ასეთი ნიშნები ხელს უწყობს გაზრდილი საკრედიტო რისკის მქონე საკრედიტო პორტფელის იდენტიფიცირებას.

პორტფელის დონეზე საკრედიტო რისკის შეფასება ხდება ყოველთვიურად და, საჭიროების შემთხვევაში, უფრო ხშირადაც. ეს მოიცავს პორტფელის სტრუქტურისა და ხარისხის, რესტრუქტურისებული პორტფელის, ჩამოწერების და ჩამოწერილი სესხების დაფარვის, გადაფარვის თანაფარდობის (სესხებზე შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შეფარდება ვადაგადაცილებულ პორტფელთან) და კონცენტრაციის რისკების ანალიზს. პროკრედიტ ბანკი საკრედიტო პორტფელის ხარისხს ძირითადად აფასებს აქტივების ხარისხის ინდიკატორის (AQI) Asset Quality Indicator) მაჩვენებლით.

AQI მიხედვით, სასესხო პორტფელი იყოფა სამ კატეგორიად:

- სტანდარტული (პირველი დონის საკრედიტო რისკის კატეგორია)
- საყურადღებო
- უმოქმედო (მესამე დონის საკრედიტო რისკის კატეგორია)

საყურადღებო კატეგორიაში აღირიცხება ისეთი სესხები, რომლებსაც აქვთ გაზრდილი საკრედიტო რისკი. ეს არის შემთხვევა, როდესაც ადგილი აქვს შემდეგი მოვლენებიდან ერთს მაინც:

- კლიენტს აქვს 30 დღეზე მეტი, მაგრამ 90 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილება (მათ შორის 30 დღის ვადაგადაცილება თვის განმავლობაში)
- კლიენტის ფინანსური მდგომარეობა მნიშვნელოვნად გაუარესდა, რაც რისკის კლასიფიკაციის 6-მდე ან 7-მდე შემცირებას გამოიწვევს
- რესტრუქტურისაცია (სტანდარტული ან საყურადღებო)

მესამე დონის საკრედიტო რისკის კატეგორიაში აღირიცხება ისეთი სესხები, რომლებიც აკმაყოფილებენ შემდეგი მოვლენებიდან ერთს მაინც:

- ვადაგადაცილებულია 90 დღეზე მეტი ვადით
- ხარისხობრივი და რაოდენობრივი კრიტერიუმები, რომელთა საფუძველზე ბანკი მიიჩნევს, რომ კლიენტები სრულად ვერ დაფარავენ დავალიანებას უზრუნველყოფის გარეშე
- კლიენტს მინიჭებული აქვს რისკის კლასიფიკატორი 8
- გაუფასურებული რესტრუქტურისაცია
- დაწყებულია გაკოტრების პროცედურა
- ბანკმა კლიენტის წინააღმდეგ სასამართლო პროცესი დაიწყო
- საკრედიტო თაღლითობის შემთხვევა
- გაუფასურების სხვა ნიშნები



სასესხო პორტფელის ხარისხის მაჩვენებლები სტაბილურია 2022 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.

პორტფელის ანალიზის დროს ბანკი რეგულარულად აანალიზებს შემდეგ ფაქტორებს: მაკროეკონომიკური გარემო, საკრედიტო პორტფელის განვითარება სეგმენტისა და ვალუტის მიხედვით, საკრედიტო პორტფელის სტრუქტურა და ხარისხი ეკონომიკური სექტორების მიხედვით, კონკურენციის ანალიზი, აქტივების ხარისხის ინდიკატორები, რეკლასიფიკაცია, ჩამოწერა და ჩამოწერილი სესხების დაფარვა, უზრუნველყოფის დასაკუთრების პროცესი და პორტფელის ხარისხზე გავლენის მომხდენი სხვა მოვლენების ანალიზი.

ისეთი განსაკუთრებული მოვლენების ანალიზი და განხილვა, რომლებმაც შეიძლება მოახდინოს მნიშვნელოვანი ზეგავლენა საკრედიტო პორტფელზე, პროკრედიტ ჯგუფისა და ბანკის დონეზე ხდება, რის შედეგადაც შესაძლებელია, დაწესდეს შეზღუდვები დაკრედიტებაზე კლიენტების გარკვეული ჯგუფებისთვის, მაგალითად, ეკონომიკის კონკრეტულ სექტორებში.

## კონტრაჰენტის რისკი, ემიტენტის რისკის ჩათვლით

პროკრედიტ ბანკი კონტრაჰენტის რისკს, მათ შორის, ემიტენტის რისკს, განსაზღვრავს როგორც რისკს, რომელიც წარმოიქმნება კონტრაჰენტის/ემიტენტის მიერ ნაკისრი სახელშეკრულებო ვალდებულებების მთლიანად შეუსრულებლობის ან არასრულად ან დაგვიანებით შესრულებით. კონტრაჰენტის 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.

კონტრაჰენტის 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, მაღალი საკრედიტო რეიტინგები აქვთ, თანხებს მხოლოდ მოკლე პერიოდით ვათავსებთ და ვიყენებთ მხოლოდ შეზღუდული რაოდენობის, მარტივ ფინანსურ ინსტრუმენტებს.

ემიტენტის რისკების მართვაც იგივე პრინციპების მიხედვით ხდება. პროკრედიტ ბანკი არ მონაწილეობს სპეკულაციურ ვაჭრობაში. 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 ობლიგაციებში 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 ხანმოკლე ვადიანობა და ის, რომ ემიტენტების შერჩევა ხდება ყურადღებით, რისკების კონსერვატიული კრიტერიუმების გათვალისწინებით.

როგორც წესი, ჩვენი კონტრაჰენტები 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).

კონტრაქტებისა და ემიტენტების ვალდებულებები ბანკის მიმართ იმართება ლიმიტების სისტემის საფუძველზე. პროკრედიტ ბანკი ტრანზაქციებს მხოლოდ იმ კონტრაქტებთან აწარმოებს, რომლებიც ბანკმა წინასწარ ყურადღებით გააანალიზა და რომლებისთვისაც ლიმიტი დამტკიცდა. მთლიანი ლიმიტი იმ ბანკისთვის ან ბანკების ჯგუფისთვის, რომლებიც არ მიეკუთვნებიან ეუთო-ს ქვეყნებს, არ უნდა აღემატებოდეს პროკრედიტ ბანკის CRR კაპიტალის 10%-ს, თუ არ არსებობს პროკრედიტ ჯგუფის აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტისა (ALCO) ან პროკრედიტ ჯგუფის რისკების მართვის კომიტეტის წინასწარი დამატებითი თანხმობა. OECD-ს წევრი ქვეყნის ბანკისთვის ლიმიტი კაპიტალის 25%-ს შეადგენს. როგორც წესი, ჩვენი ვადიანი ანაბრების მაქსიმალური დაფარვის ვადა არის ერთი თვე; სამ თვეზე ხანგრძლივი დაფარვის ვადები პროკრედიტ 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 გაცვლითი კურსის ან სხვა პარამეტრების ცვლილება, რაც ფასებზე ახდენს გავლენას. პროკრედიტ ბანკისთვის მნიშვნელოვანი საბაზრო რისკებია: სავალუტო რისკი და საპროცენტო განაკვეთის რისკი საბანკო წიგნში. პროკრედიტ 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. პროკრედიტ 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 გაცვლითი 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 პროკრედიტ ჯგუფის ALCO-ს ან პროკრედიტ ჯგუფის რისკების მართვის კომიტეტის მიერ არის დამტკიცებული. მთლიანი ღია სავალუტო პოზიციისთვის რისკის ადრეული იდენტიფიცირების მაჩვენებლად მიჩნეულია პროკრედიტ 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 შენონილი 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 საბაზრო ნიშნში

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 და შერეული განაკვეთების 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 და შერეული განაკვეთების მქონე სესხების გამჭვირვალედ გაცემისთვის, ბანკი, საპროცენტო განაკვეთების დასარეგულირებლად, ათვლის წერტილად („ბენჩმარკი“) საჭაროდ 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 მიდგომას, 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 აუთოსორსინგის 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 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 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 სეზ-ის 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 ან 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 გამოშვებულ სახელმძღვანელო მითითებებთან. ფულის გათეთრების წინააღმდეგობის სფეროში საერთაშორისო სტანდარტების დასაუკეთესო პრაქტიკების გამოყენების გარდა, პროკრედიტ ბანკი ქვეყნის ლოკალურ ნებსესა 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 და ფინანსების 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 აბარებს ანგარიშს ბანკის დირექტორთა საბჭოს (ან საზედამხებდელ 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, საპირნონედ 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 და ფინანსების, 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 და ფინანსების 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 და ფინანსების თავიდან აცილებას ეხება. ამასთანავე, ბანკს დანერგილი აქვს ჯგუფის საერთო სახელმძღვანელო მითითებები ფულის გათეთრების და ტერორიზმის და ფინანსების 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. 2022 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 ვადადამდგარი 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, რთულ პერიოდებშიც კი. უფრო მეტიც, ბანკს აქვს სამოქმედო გეგმა ლიკვიდურობასთან დაკავშირებით გაუთვალისწინებელი გარემოებების შემთხვევაში. თუ მოულოდნელი გარემოებების წარმოქმნის დროს ბანკს არ აღმოაჩნდება საკმარისი ლიკვიდური სახსრები, სამოქმედო გეგმა ლიკვიდურობასთან დაკავშირებით გაუთვალისწინებელი გარემოებების შემთხვევაში შემუშავებულია პროკრედიტ ჯგუფის დონეზეც: 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 სტრეს-ტესტების 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 გეპების ანალიზისა და შესაბამისი ინდიკატორების მეშვეობით. ბიზნესის დაგეგმვის პროცესში გამოვლენილი ბანკის დაფინანსების საჭიროებების მონიტორინგი და რეგულარული გადახედვა პროკრედიტ ჯგუფის დონეზეც 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 გადაინევს. 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.

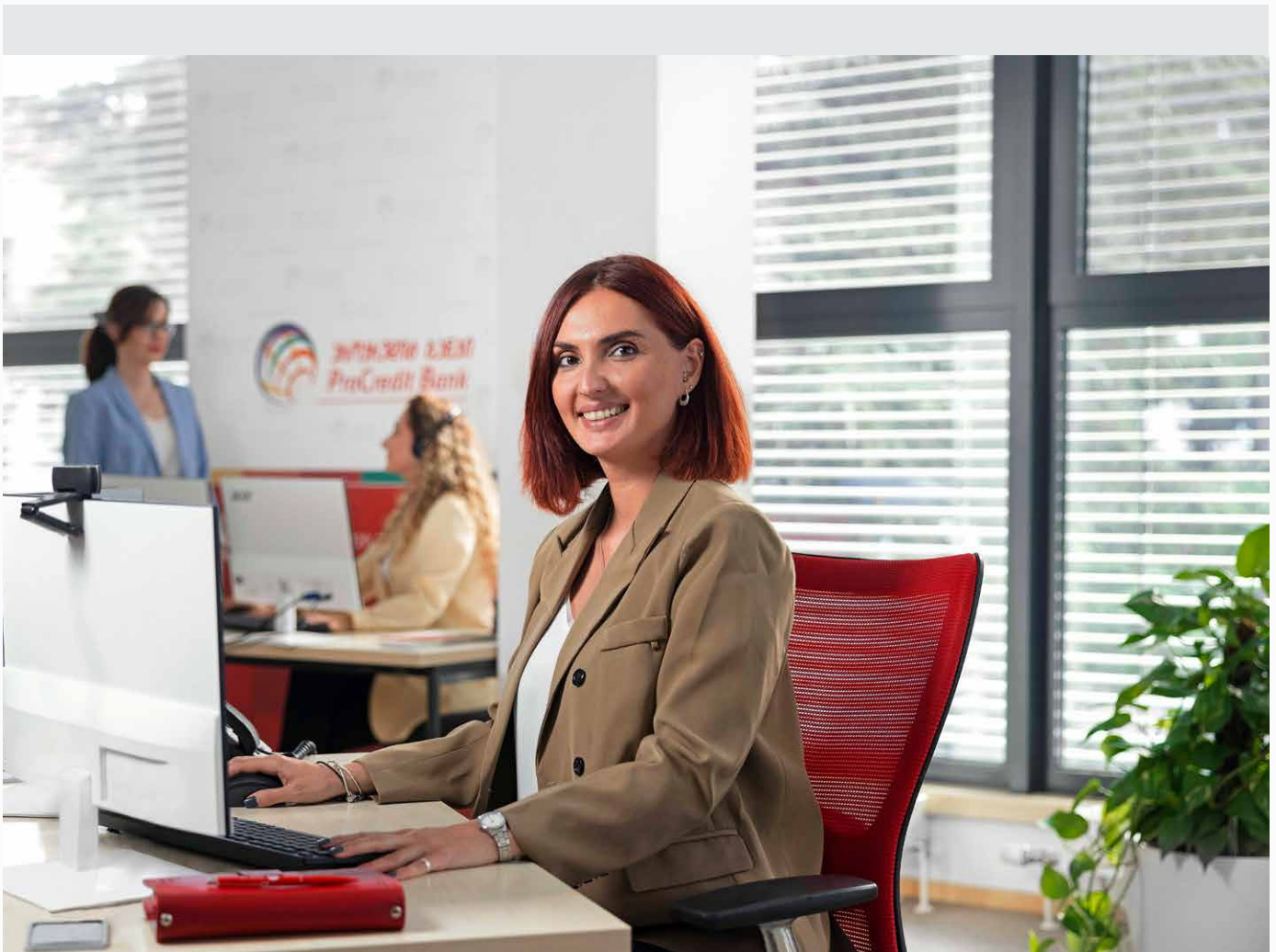
## კაპიტალის მართვა

პროგრედიტ ჯგუფში კაპიტალის მართვის ძირითადი პრინციპი არის ის, რომ როგორც პროგრედიტ ბანკმა, ასევე მთლიანად პროგრედიტ ჯგუფმა არ აიღოს უფრო მაღალი რისკი, ვიდრე ორგანიზაციას შეუძლია განვდეს. ამ პრინციპის მონიტორინგი ხორციელდება სხვადასხვა მაჩვენებლის გამოყენებით, რისთვისაც განსაზღვრულია რისკის ადრეული იდენტიფიცირების მაჩვენებლები და ლიმიტები. საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ მარეგულირებელ სტანდარტებთან ერთად, პროგრედიტ 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:

- საზედამხებელო 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.

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





## პილარ 1 და კომბინირებული ბუფარი

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 დანესებული: 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.

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. 2022 წლის ბოლოს მდგომარეობით, პროკრედიტ ბანკი საქართველოს სასესხო პორტფელის 16% ეკო 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 მივეცით ჩვენს მიდგომას, გარემოსდაცვითი მაჩვენებლების მართვისა და გაუმჯობესების მიმართ. დღეს ჩვენ გვაქვს ჩამოყალიბებული და ყოვლისმომცველი გარემოსდაცვითი მენეჯმენტის სისტემა (Environmental Management System - EMS), რომელიც რამოდენიმე წელია სერტიფიცირებულია საუკეთესო საერთაშორისო პრაქტიკის შესახებ ISO 14001:2015 სტანდარტით.

პროკრედიტ 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 დამართვით 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.

### პილარი I - შიდა გარემოსდაცვითი მენეჯმენტი

ფინანსური ინსტიტუტებისთვის ნახშირბადის ემისიების ძირითადი წყარო, როგორც წესი, ტრანსპორტის გამოწვეულია. პროკრედიტ ბანკი საქართველო რამდენიმე წელია ცდილობს ჩვენი ავტოპარკის გარემოზე ზემოქმედების შემცირებას სულ უფრო მეტი ელექტრომობილის შეძენით. 2021 წლის ბოლოსთვის, ჩვენი ავტოპარკის 100% ელექტრომობილებისგან შედგებოდა. 2022 წელს ჩვენ დაბალი დიაპაზონის ელექტრომობილები უფრო მაღალი დიაპაზონის ელექტრომობილებით შევცვალეთ. ამასთან, საქართველოს სხვადასხვა რეგიონში მოვანყვეთ ელექტრომობილების 23 დამტენი პუნქტი და 2023 წელს ვგეგმავთ ამ ციფრის 30-მდე გაზრდას. ამრიგად, ჩვენ, როგორც ინსტიტუტმა, უზარმაზარი ნაბიჯი გადავდგით ნახშირბადის განეიტრალების თვალსაზრისით.

### ავტოპარკი

ფინანსური ინსტიტუტებისთვის ნახშირბადის ემისიების ძირითადი წყარო, როგორც წესი, ტრანსპორტის გამოწვეულია. პროკრედიტ ბანკი საქართველო რამდენიმე წელია ცდილობს ჩვენი ავტოპარკის გარემოზე ზემოქმედების შემცირებას სულ უფრო მეტი ელექტრომობილის შეძენით. 2021 წლის ბოლოსთვის, ჩვენი ავტოპარკის 100% ელექტრომობილებისგან შედგებოდა. 2022 წელს ჩვენ დაბალი დიაპაზონის ელექტრომობილები უფრო მაღალი დიაპაზონის ელექტრომობილებით შევცვალეთ. ამასთან, საქართველოს სხვადასხვა რეგიონში მოვანყვეთ ელექტრომობილების 23 დამტენი პუნქტი და 2023 წელს ვგეგმავთ ამ ციფრის 30-მდე გაზრდას. ამრიგად, ჩვენ, როგორც ინსტიტუტმა, უზარმაზარი ნაბიჯი გადავდგით ნახშირბადის განეიტრალების თვალსაზრისით.





## სათაო ოფისის შენობის სარბიფიციერება

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

პროგრედიტ 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.

## მზის ელექტროსადგურის პროექტი

პროგრედიტის 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, სათაო ოფისის სახურავზე, 500 კვ.მ. ფართობზე დამონტაჟდა მზის პანელები. 2022 წელს, სადგურმა 117 000 კვტ/სთ-ზე მეტი ელექტროენერგია გამოიმუშავა, 9.7 ტონა CO<sub>2</sub> გამოყოფა აიცილა თავიდან და ელექტროენერგიის მოხმარების 10% ჩაანაცვლა სათაო ოფისში. მზის ელექტროსადგურის პროექტიდან, აშკარად ჩანს, ბანკის წვლილი გარემოს დაცვაში. 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. ჩვენ სამომავლოდ განვიხილავთ, ჩვენს მიერ მოხმარებული ელექტროენერგიის, განახლებადი ენერგიის წყაროებიდან გამომდინარე მწვანე ელექტროენერგიით, ჩაანაცვლებას.

## წყლის რესურსების მართვა

წყლის მოხმარების მართვა ჩვენი გარემოსდაცვითი მართვის სისტემის ერთ-ერთი ყველაზე მნიშვნელოვანი ასპექტია. წლების განმავლობაში, ჩვენ ვწერგავდით შესაბამის ზომებს სათაო ოფისსა და სხვა შენობებში წყლის მინიმალური რაოდენობის გამოყენების უზრუნველსაყოფად. 2018 წლის ივნისიდან, ჩვენ ვაგრძელებთ წვიმის წყალს სათაო ოფისის შენობის სახურავიდან. 2021 წელს, წყლის ნაკადის საზომი სენსორები დავაყენეთ წყლის მთავარ მილებზე, რათა შევძლოთ წყლის მოხმარებაზე ყურადღებით დაკვირვება და შესაძლო გაჟონვის მყისიერად აღმოჩენა. წვიმის წყლის შემკრები სისტემის საშუალებით შეგროვებულმა წყალმა მნიშვნელოვნად შეამცირა კომუნალური წყლის მოხმარება 2022 წელს.

## ნარჩენების მართვა

ნარჩენების მართვა ჩვენი გარემოსდაცვითი მენეჯმენტის მნიშვნელოვანი ნაწილია, რამეთუ ის გარემოზე დადებით ზეგავლენას ახდენს, განსაკუთრებით საქართველოში, სადაც ნარჩენების სათანადო მართვა არ წარმოადგენს გავრცელებულ პრაქტიკას. ჩვენ ვხელმძღვანელობთ პრინციპით “ნარჩენების წარმომქმნელი იხდის ნარჩენების განთავსების/განადგურების ხარჯებს”. 2022 წელს, პროგრედიტ ბანკმა ნარჩენების მართვის კომპანიას 2400 კგ ქაღალდი და მუყაო, 62 კგ ელექტრონული ნარჩენი და 243 კგ მინის ნარჩენი გადასცა გადასამუშავებლად.







## სტაბილური მომწოდებელი

პროგრესიტი ბანკი აცნობიერებს, რომ ეთიკური, სოციალური და გარემოსდაცვითი ზემოქმედება მნიშვნელოვან კავშირშია მინოდების ჯაჭვთან. უფრო მეტიც, პოზიტიური ზემოქმედების მიღწევა შესაძლებელია უფრო ხარისხიანი პროდუქტების ან სერვისების შეძენით და მომწოდებლებთან თანამშრომლობით, რათა დადებითი გავლენა მოახდინოს ურთიერთ ეთიკურ, სოციალურ და გარემოსდაცვით ქმედებებზე. აქედან გამომდინარე, ჯგუფის მიზანია ხელი შეუწყოს სტაბილური შესყიდვების პროცედურებსა და შესაბამისი პროდუქტების შეძენას. შესყიდვების პროცესში ჩვენ ვაფასებთ კომპანიის გარემოსდაცვით და სოციალურ პასუხისმგებლობას და არჩევანს იმ კომპანიებზე ვაკეთებთ, რომლებსაც მომავალზე ორიენტირებული ხედვა აქვთ აღნიშნულ საკითხებზე.

## მეწარმე ტრენინგები

როგორც განვითარებაზე ორიენტირებული ბანკი, ჩვენ მუდმივად ვცდილობთ ხელი შევუწყოთ გარემოსდაცვითი და სოციალური საკითხებზე ცოდნის გაღრმავებას და ჩვენი თანამშრომლების ცნობიერების ამაღლებას. 2022 წელს, თანამშრომლებისთვის ჩავატარეთ არაერთი ტრენინგი, სადაც გავაცანით ჩვენი მიზნები და მიღწევები მდგრად განვითარებასთან დაკავშირებით, ვესაუბრეთ მიმდინარე გამოწვევებზე და ხაზი გავუსვით თითოეული ინდივიდის როლს გარემოსდაცვის საკითხებში. ტრენინგებზე განვიხილეთ კლიმატის ცვლილებით გამოწვეული შედეგები და გამოწვევები, ასევე, ენერგეტიკული ტენდენციები.

## 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, ზოგად ეკონომიკურ 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 გათეთრებისა 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 პროგრესიტი 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

გადასახლებასთან, 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 ვთქვათ 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 ოთხსაფეხურიანი 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. კლიენტის ბიზნეს საქმიანობას ვამოწმებთ ჩვენი საყურადღებო სიის კრიტერიუმების შესაბამისად.
4. 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 მალაღი, 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. გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკებისა და ბიზნეს საქმიანობის ზემოქმედების გათვალისწინებით, შეფასების პროცესში გარე გარემოსდაცვითი კონსულტანტის მონაწილეობა აუცილებელი ხდება. 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, მინის, ნარჩენების, წყლის, ნიადაგის დაცვის სტანდარტებს, გამონაბოლქვთან 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.



2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის მიერ დაფინანსებული საქმიანობის 71%-ს აქვს დაბალი ეკოლოგიური რისკი, საქმიანობის 25% საშუალო ეკოლოგიური რისკის წინაშეა, ხოლო სესხების 4% მოდის მაღალი ეკოლოგიური რისკის მქონე ფინანსურ საქმიანობაზე. 2021 წელს ჩვენ ახალი მაღალი რისკის კლიენტი შევიძინეთ და ამის ხარჯზე, 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 იგივე 4% რჩება 2022 წელს 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 ტრილში, 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 ეკო 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 ნახალისებით, 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 მონყობილობა და პროცესები (EE);
- განახლებადი ენერგიის ტექნოლოგიები (RE);
- ეკოლოგიურად სუფთა პროექტები, რომლებიც გარემოზე პირდაპირ დადებით გავლენას ახდენენ.

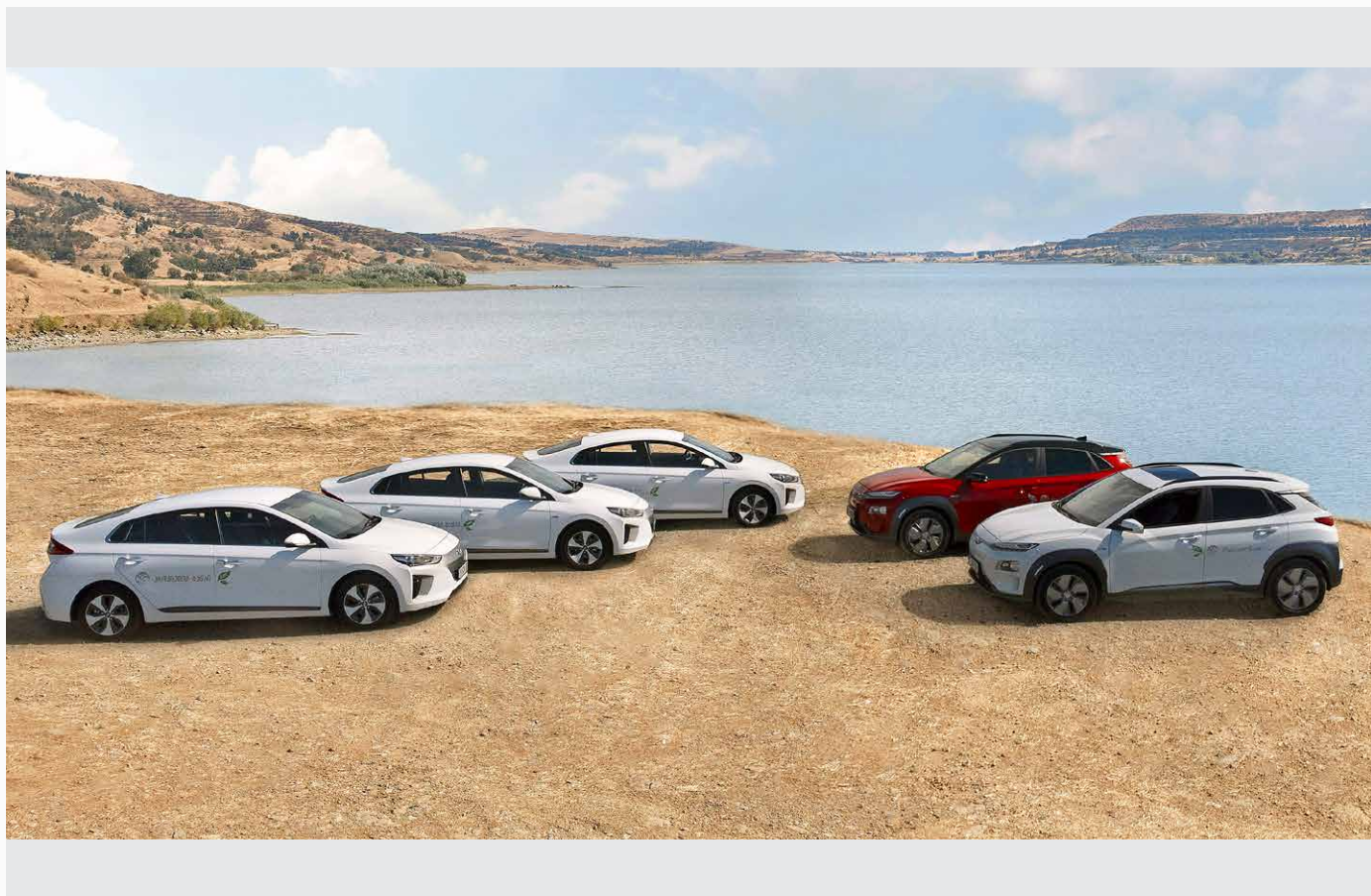
2022 წელს, მზის ენერგიაში ინვესტიციების პორტფელი მნიშვნელოვნად გაზარდეთ. ჩვენი სათაო ოფისის სახურავზე საკუთარი მზის სადგურის დამონტაჟებით, პროკრედიტ ბანკი საქართველო ყოველთვის ნოვატორი იყო ბაზარზე და კლიენტების გაზრდილი ინტერესის გათვალისწინებით, ჩვენი ინსტიტუტი ამ სფეროში ერთ-ერთი ლიდერად ჩამოვაყალიბეთ.

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 დააყენა უფასო ელექტრო დამტენები.

2022 წლის 31 დეკემბრისთვის, მწვანე დაფინანსების წილის მოცულობა მთლიან პორტფელში 16%-ს შეადგენს.

ჩვენი მდგარდი განვითარების 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 ბიზნეს სტრატეგიის წარმატება და ჩვენი უნარი, კლიენტებს ღირებული მომსახურება მივანოდოთ, 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.

მენეჯერთა 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;
- 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;
- პროგრედიტ 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 ნახალისება, 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, დანინაურების 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 გვჯერა, რომ ეს ყველაფერი ქმნის სტიმულის მომცემ და პროფესიონალურ სამუშაო გარემოს.

დამოწმებული და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს მიერ 2023 წლის 8 მაისს.

აღექს მატუა  
გენერალური დირექტორი





# სს პროკრედიტ ბანკი

ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები  
კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური  
ანგარიშგება, მმართველობის ანგარიშგება და  
დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა  
31 დეკემბერი 2022

# 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 .....                                               | 5  |
| 2. ბიზნეს გარემო .....                                                           | 6  |
| 3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების შეჯამება .....                           | 6  |
| 4. შეფასებებისა და მსჯელობების გამოყენება .....                                  | 23 |
| 5. ახალი სტანდარტები და ინტერპეტაციები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული ..... | 24 |
| 6. ფულადი სახსრები და საქართველოს ეროვნულ ბანკში არსებული ნაშთები .....          | 25 |
| 7. მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ .....                                         | 25 |
| 8. ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში .....                                   | 26 |
| 9. ინვესტიციები .....                                                            | 26 |
| 10. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები .....                                | 28 |
| 11. საინვესტიციო ქონება .....                                                    | 36 |
| 12. არამატერიალური აქტივები .....                                                | 37 |
| 13. ძირითადი საშუალებები .....                                                   | 37 |
| 14. აქტივები გამოყენების უფლებით და საიჯარო ვალდებულება .....                    | 38 |
| 15. სხვა აქტივები .....                                                          | 38 |
| 16. ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ .....                                     | 39 |
| 17. კლიენტების ანგარიშები .....                                                  | 39 |
| 18. სხვა ნასესხები სახსრები .....                                                | 41 |
| 19. სხვა ვალდებულებები .....                                                     | 42 |
| 20. მოგების გადასახადები .....                                                   | 42 |
| 21. სუბორდინირებული სესხი .....                                                  | 43 |
| 22. სააქციო კაპიტალი და საემისიო კაპიტალი .....                                  | 44 |
| 23. წმინდა სესხის შეჯერება .....                                                 | 44 |
| 24. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი .....                                           | 45 |
| 25. საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი .....                                          | 46 |
| 26. სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები .....                                           | 46 |
| 27. სხვა საოპერაციო შემოსავალი და ხარჯი .....                                    | 47 |
| 28. ფინანსური რისკი და კაპიტალის მართვა .....                                    | 48 |
| 29. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება .....                        | 75 |
| 30. პირობითი ვალდებულებები .....                                                 | 77 |
| 31. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან .....                                     | 78 |
| 32. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები .....                              | 79 |

|                                                                 |    |
|-----------------------------------------------------------------|----|
| კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური მმართველობის ანგარიშგება ..... | 81 |
|-----------------------------------------------------------------|----|



## დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს პროკრედიტ ბანკის აქციონერებსა და ხელმძღვანელობას

დასკვნა კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

### მოსაზრება

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

- 2022 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 2022 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 დამოუკიდებლობები 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 ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია, რომელიც შეტანილია თანდართულ კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ მმართველობის ანგარიშგებაში მიღებული გვერდის 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 ინფორმაციასაც 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 საფუძველად 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 პასუხისმგებელი 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 გამოეთქვათ 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 გამოეთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

- 2022 წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით თანხვედრაშია 2022 წლის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებასთან; და
- 2022 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 პასუხისმგებლობაა, გამოვთქვათ 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

8 მაისი, 2023

# პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

## კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

| შენიშვნები                                                                             | კონსოლიდირებული   |                   | ინდივიდუალური     |                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                                        | 31 დეკემბერი 2022 | 31 დეკემბერი 2021 | 31 დეკემბერი 2022 | 31 დეკემბერი 2021 |
| <b>აქტივები</b>                                                                        |                   |                   |                   |                   |
| ფულადი სახსრები და სებ-ში არსებული ნაშთები                                             | 6                 | 162,437           | 186,602           | 162,437           |
| სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტები სებ-ში                                                |                   | 199,513           | 204,717           | 199,513           |
| ინვესტიციები სავალო ფასიან ქალაქებში                                                   | 8                 | 82,486            | 41,690            | 82,486            |
| ინვესტიციები წილობრივ ფასიან ქალაქებში                                                 | 9                 | 139               | 139               | 139               |
| ინვესტიციები ასოცირებულ კომპანიებში                                                    | 9                 | 2,547             | 95                | 2,547             |
| ინვესტიციები შვილობილ კომპანიაში                                                       |                   | -                 | -                 | 6,100             |
| მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ                                                        | 7                 | 84,713            | 15,164            | 84,712            |
| სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებული ფინანსური აქტივები      |                   | 3                 | 1,306             | 3                 |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები                                                | 10                | 1,126,068         | 1,329,729         | 1,126,068         |
| მიმდინარე საგადასახადო აქტივები                                                        |                   | 3,302             | -                 | 3,302             |
| საინვესტიციო ქონება                                                                    | 11                | 4,382             | 4,949             | 4,372             |
| არამატერიალური აქტივები                                                                | 12                | 1,370             | 1,519             | 1,370             |
| ძირითადი საშუალებები                                                                   | 13                | 40,268            | 44,247            | 40,267            |
| აქტივები გამოყენების უფლებით                                                           | 14                | 1,431             | 1,694             | 1,431             |
| სხვა აქტივები                                                                          | 15                | 5,963             | 7,496             | 5,472             |
| <b>სულ აქტივები</b>                                                                    |                   | <b>1,714,622</b>  | <b>1,839,347</b>  | <b>1,720,219</b>  |
| <b>ვალდებულებები</b>                                                                   |                   |                   |                   |                   |
| ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ                                                     | 16                | -                 | 1,103             | -                 |
| სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები |                   | 8                 | 100               | 8                 |
| კლიენტთა ანგარიშები                                                                    | 17                | 970,388           | 1,011,729         | 976,474           |
| სხვა ნასესხები სახსრები                                                                | 18                | 424,024           | 514,936           | 424,024           |
| სუბორდინირებული სესხი                                                                  | 21                | 14,399            | 25,400            | 14,399            |
| საიჯარო ვალდებულებები                                                                  | 23                | 1,426             | 1,886             | 1,426             |
| მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულება                                                     |                   | -                 | 6,085             | -                 |
| სხვა ვალდებულებები                                                                     | 19                | 2,704             | 7,121             | 2,571             |
| სხვა ანარიცხები                                                                        |                   | 768               | 855               | 768               |
| გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება                                                  | 20                | 3,573             | 1,291             | 3,572             |
| <b>სულ ვალდებულებები</b>                                                               |                   | <b>1,417,290</b>  | <b>1,570,506</b>  | <b>1,423,242</b>  |
| <b>კაპიტალი</b>                                                                        |                   |                   |                   |                   |
| სააქციო კაპიტალი                                                                       | 22                | 112,483           | 112,483           | 112,483           |
| საემისიო კაპიტალი                                                                      | 22                | 72,118            | 72,118            | 72,118            |
| გაუნაწილებელი მოგება                                                                   |                   | 112,731           | 84,240            | 112,376           |
| <b>სულ კაპიტალი</b>                                                                    |                   | <b>297,332</b>    | <b>268,841</b>    | <b>296,977</b>    |
| <b>სულ კაპიტალი და ვალდებულებები</b>                                                   |                   | <b>1,714,622</b>  | <b>1,839,347</b>  | <b>1,720,219</b>  |

დამოწმებული და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს სახელით 2023 წლის 8 მაისს.

ალექს მატუა  
გენერალური დირექტორი

ნანა ჩიკვაძე  
მთავარი ბუღალტერი

5 - 80 გვერდებზე მოცემული განმარტებითი შენიშვნები ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს.



## პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

### კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

| 000 ლარი                                                                              | შენიშვნები | კონსოლიდირებული |               | ინდივიდუალური |               |
|---------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------------|---------------|---------------|---------------|
|                                                                                       |            | 2022            | 2021          | 2022          | 2021          |
| ფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი საპროცენტო შემოსავალი                |            | 113,250         | 111,717       | 113,250       | 111,717       |
| საპროცენტო ხარჯი                                                                      |            | (35,860)        | (39,007)      | (35,860)      | (39,007)      |
| <b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>                                                   | <b>24</b>  | <b>77,390</b>   | <b>72,710</b> | <b>77,390</b> | <b>72,710</b> |
| სესხებზე აღიარებული გაუფასურების ზარალის აღდგენა                                      | 10         | 1,385           | 3,853         | 1,385         | 3,853         |
| <b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების გაუფასურების ანარიცხის ფორმირების შემდეგ</b> |            | <b>78,775</b>   | <b>76,563</b> | <b>78,775</b> | <b>76,563</b> |
| საკომისიო შემოსავალი                                                                  | 25         | 13,204          | 13,599        | 13,206        | 13,599        |
| საკომისიო ხარჯები                                                                     | 25         | (11,527)        | (12,319)      | (11,527)      | (12,319)      |
| უცხოურ ვალუტაში ოპერაციებიდან მიღებული წმინდა ამონაგები                               |            | 24,257          | 16,146        | 24,260        | 16,146        |
| საკურსო სხვაობებიდან მიღებული წმინდა ამონაგები/(ზარალი)                               |            | (5,302)         | (10,057)      | (5,302)       | (10,057)      |
| წარმოებული ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების ცვლილება                            |            | (1,188)         | 4,712         | (1,188)       | 4,712         |
| პერსონალის ხარჯები                                                                    |            | (17,177)        | (14,263)      | (17,106)      | (14,204)      |
| სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები                                                          | 26         | (29,994)        | (25,039)      | (29,945)      | (24,981)      |
| სხვა საოპერაციო შემოსავალი                                                            | 27(ა)      | 5,130           | 4,861         | 4,626         | 2,826         |
| სხვა საოპერაციო ხარჯი                                                                 | 27(ბ)      | (3,734)         | (4,003)       | (1,561)       | (1,738)       |
| <b>მოგება, მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე</b>                                        |            | <b>52,444</b>   | <b>50,200</b> | <b>54,238</b> | <b>50,547</b> |
| მოგების გადასახადის ხარჯი                                                             | 20         | (9,453)         | (8,755)       | (9,453)       | (8,755)       |
| <b>მოგება და სულ სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში</b>                               |            | <b>42,991</b>   | <b>41,445</b> | <b>44,785</b> | <b>41,792</b> |

დამოწმებული და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს სახელით 2023 წლის 8 მაისს.

ალექს მატუა  
გენერალური დირექტორი

ნანა ჩიკვაძე  
მთავარი ბუღალტერი

5 - 80 გვერდებზე მოცემული განმარტებითი შენიშვნები ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს.

კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგება

‘000 ლარი

|                                                         | კონსოლიდირებული     |                      |                              |          | ინდივიდუალური       |                      |                              |          |
|---------------------------------------------------------|---------------------|----------------------|------------------------------|----------|---------------------|----------------------|------------------------------|----------|
|                                                         | სააქციო<br>კაპიტალი | საემისიო<br>კაპიტალი | გაუნაწილე-<br>ბელი<br>მოგება | სულ      | სააქციო<br>კაპიტალი | საემისიო<br>კაპიტალი | გაუნაწილე-<br>ბელი<br>მოგება | სულ      |
| ნაშთი<br>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<br>განმავლობაში               | -                   | -                    | 41,445                       | 41,445   | -                   | -                    | 41,792                       | 41,792   |
| გამოცხადებული დივიდენდები                               | -                   | -                    | (48,618)                     | (48,618) | -                   | -                    | (48,618)                     | (48,618) |
| გამოშვებული აქციები                                     | 12,131              | 20,794               | -                            | 32,925   | 12,131              | 20,794               | -                            | 32,925   |
| პირდაპირ კაპიტალში ასახული<br>ოპერაციები მესაკუთრეებთან | 12,131              | 20,794               | (48,618)                     | (15,693) | 21,131              | 20,794               | (48,618)                     | (15,693) |
| ნაშთი<br>2021 წლის 31 დეკემბერს                         | 112,483             | 72,118               | 84,240                       | 268,841  | 112,483             | 72,118               | 82,091                       | 266,692  |
| ნაშთი 2022 წლის 1 იანვარს                               | 112,483             | 72,118               | 84,240                       | 268,841  | 112,483             | 72,118               | 82,091                       | 266,692  |
| სულ სრული შემოსავალი                                    |                     |                      |                              |          |                     |                      |                              |          |
| წლის მოგება                                             | -                   | -                    | 42,991                       | 42,991   | -                   | -                    | 44,785                       | 44,785   |
| სულ სრული შემოსავალი წლის<br>განმავლობაში               | -                   | -                    | 42,991                       | 42,991   | -                   | -                    | 44,785                       | 44,785   |
| გამოცხადებული დივიდენდები                               | -                   | -                    | (14,500)                     | (14,500) | -                   | -                    | (14,500)                     | (14,500) |
| პირდაპირ კაპიტალში ასახული<br>ოპერაციები მესაკუთრეებთან | -                   | -                    | (14,500)                     | (14,500) | -                   | -                    | (14,500)                     | (14,500) |
| ნაშთი<br>2022 წლის 31 დეკემბერს                         | 112,483             | 72,118               | 112,731                      | 297,332  | 112,483             | 72,118               | 112,376                      | 296,977  |

დამოწმებული და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს სახელით 2023 წლის 8 მაისს.

ალექს მატუა  
გენერალური დირექტორი

ნანა ჩიკვაძე  
მთავარი ბუღალტერი

5 - 80 გვერდებზე მოცემული განმარტებითი შენიშვნები ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს.

# პროგრესი ბანკის ჯგუფი

## კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება

000 ლარი

|                                                                                                                       | შენიშვნები | კონსოლიდირებული |                 | ინდივიდუალური   |                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                                                                                                                       |            | 2022            | 2021            | 2022            | 2021            |
| <b>მოგება, მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე</b>                                                                        |            | <b>52,444</b>   | <b>50,200</b>   | <b>54,238</b>   | <b>50,547</b>   |
| სესხის გაუფასურების ანარიცხის გაუქმება                                                                                | 10         | (1,385)         | (3,853)         | (1,385)         | (3,853)         |
| ცვეთა და ამორტიზაცია                                                                                                  |            | 4,788           | 4,952           | 4,788           | 4,952           |
| საკუროს სხვაობებიდან მიღებული წმინდა ზარალი/(ამონაგები)                                                               |            | 5,302           | 10,057          | 5,302           | 10,057          |
| წარმოებული ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების ცვლილება                                                            |            | 1,188           | (4,712)         | 1,188           | (4,712)         |
| სხვა ანარიცხების დარიცხვა/(აღდგენა)                                                                                   |            | 70              | 73              | 70              | 73              |
| ამონაგები ძირითადი საშუალებების გასხვებისგან                                                                          |            | (243)           | (563)           | (243)           | (563)           |
| წმინდა საპროცენტო შემოსავალი                                                                                          |            | <b>(77,390)</b> | <b>(72,710)</b> | <b>(77,390)</b> | <b>(72,710)</b> |
| <b>საოპერაციო ფულადი ნაკადები საოპერაციო აქტივების და ვალდებულებების ცვლილებამდე</b>                                  |            | <b>(15,226)</b> | <b>(16,556)</b> | <b>(13,432)</b> | <b>(16,209)</b> |
| საოპერაციო საქმიანობებიდან მიღებული აქტივების და ვალდებულებების წმინდა ცვლილება არაფულადი მუხლების შემდეგ:            |            |                 |                 |                 |                 |
| სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტები სებ-ში                                                                               |            | (25,586)        | (5,981)         | (25,586)        | (5,981)         |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები                                                                               |            | 44,392          | (81,696)        | 44,392          | (81,696)        |
| სხვა აქტივები                                                                                                         |            | 1,551           | 2,212           | 38              | 847             |
| ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ                                                                                    |            | (1,432)         | (51,977)        | (1,432)         | (51,977)        |
| სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები                                |            | (2,429)         | 91              | (2,429)         | 91              |
| კლიენტთა ანგარიშები                                                                                                   |            | 79,686          | 97,195          | 79,446          | 97,940          |
| სხვა ვალდებულებები                                                                                                    |            | (3,708)         | 6,058           | (3,749)         | 6,331           |
| <b>სულ წმინდა ცვლილება საოპერაციო საქმიანობებიდან მიღებულ აქტივებსა და ვალდებულებებში არაფულადი ერთეულების შემდეგ</b> |            | <b>92,474</b>   | <b>(34,098)</b> | <b>90,680</b>   | <b>(34,445)</b> |
| მიღებული პროცენტი                                                                                                     |            | 116,363         | 115,549         | 116,363         | 115,549         |
| გადახდილი პროცენტი                                                                                                    |            | (30,788)        | (36,997)        | (30,788)        | (36,997)        |
| გადახდილი მოგების გადასახადი                                                                                          |            | (16,558)        | -               | (16,558)        | -               |
| <b>საოპერაციო საქმიანობებიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები</b>                                                     |            | <b>146,265</b>  | <b>27,898</b>   | <b>146,265</b>  | <b>27,898</b>   |
| ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შეძენა                                                              |            | (3,120)         | (3,587)         | (3,119)         | (3,587)         |
| ძირითადი საშუალებებისა და საინვესტიციო ქონების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი                                         |            | 3,534           | 2,498           | 3,534           | 2,498           |
| სავალო ფასიან ქაღალდებში ჩადებული ინვესტიციების შესყიდვა                                                              |            | (61,957)        | (95,283)        | (61,957)        | (95,283)        |
| სავალო ფასიან ქაღალდებში ჩადებული ინვესტიციების გაყიდვიდან მიღებული შემოსავალი                                        |            | 20,069          | 104,898         | 20,069          | 104,898         |
| <b>ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობებიდან/(გამოყენებული საინვესტიციო საქმიანობებში)</b>                         |            | <b>(41,474)</b> | <b>8,526</b>    | <b>(41,473)</b> | <b>8,526</b>    |
| გადახდილი დივიდენდები                                                                                                 | 22         | (14,500)        | (48,618)        | (14,500)        | (48,618)        |
| გამოშვებული აქციები                                                                                                   |            | -               | 32,925          | -               | 32,925          |
| საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა                                                                                        |            | (497)           | (556)           | (497)           | (556)           |
| სხვა ნასესხები სახსრებიდან მიღებული შემოსავალი                                                                        |            | 57,735          | 54,051          | 57,735          | 54,051          |
| სხვა ნასესხები სახსრების დაფარვა                                                                                      |            | (70,318)        | (64,509)        | (70,318)        | (64,509)        |
| სუბორდინირებული ვალდებულების დაფარვა                                                                                  |            | (6,832)         | (23,647)        | (6,832)         | (23,647)        |
| <b>ფინანსურ საქმიანობებში გამოყენებული ფულადი ნაკადები</b>                                                            |            | <b>(34,412)</b> | <b>(50,354)</b> | <b>(34,412)</b> | <b>(50,354)</b> |
| <b>წმინდა მატება/(კლება) ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებში</b>                                                    |            | <b>70,379</b>   | <b>(13,930)</b> | <b>70,380</b>   | <b>(13,930)</b> |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში                                                                 |            | 201,765         | 231,880         | 201,765         | 231,880         |
| სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა                                                                                     |            | (24,995)        | (16,184)        | (24,995)        | (16,184)        |
| <b>ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის ბოლოს</b>                                                               | <b>7</b>   | <b>247,149</b>  | <b>201,766</b>  | <b>247,150</b>  | <b>201,766</b>  |

დამოწმებული და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს სახელით 2023 წლის 8 მაისს.

ალექს მატუა

გენერალური დირექტორი

ნანა ჩიკვაძე

მთავარი ბუღალტერი

5 - 80 გვერდებზე მოცემული განმარტებითი შენიშვნები ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს.



## 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“). 2022 წლის 31 დეკემბრისა და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ქვემოთ წარმოდგენილი აქციონერები პირდაპირ ფლობდნენ მშობელი მშობელი კომპანიის მიმოქცევაში გაშვებული აქციების 5%-ზე მეტს:

|                                                 | კაპიტალში მონაწილეობის წილის %, 31 დეკემბრის მდგომარეობით |            |
|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------|
|                                                 | 2022                                                      | 2021       |
| 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       |
| <b>სულ</b>                                      | <b>100</b>                                                | <b>100</b> |

სხვა აქციონერები ინდივიდუალურად ფლობენ განთავსებული აქციების 5%-ზე ნაკლებს. 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრისთვის ჯგუფს და ბანკს არ ჰყავდათ საბოლოო მკონტროლებელი მხარე.

ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან განხილულია 31-ე შენიშვნაში.

## **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 („ფას“) სრულ შესაბამისობაში.

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე, გარდა ფინანსური ინსტრუმენტებისა, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით. ჯგუფი და ბანკი აღრიცხავს მის წარმოებულ ინსტრუმენტებს (ხელშეკრულებები უცხოურ ვალუტაში) სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია საქმიანობის უწყვეტობის საფუძველზე იმ დაშვებით, რომ კომპანია განაგრძობს ფუნქციონირებას პროგნოზირებად მომავალში. ხელმძღვანელობასა და დამფუძნებლებს სურვილი აქვთ, განავითარონ საქმიანობა საქართველოში. ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ უწყვეტობის პრინციპის გამოყენება შესაფერისია კომპანიისათვის.

### **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 გადანაცვლებების 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.

კომპანიათაშორისი 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 დამსავი 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 წარმომადგენლების 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 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 განწევაც 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 ძირითადი 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 სავარაუდო სამომავლო ფულად გადახდებს ან ფულადი შემოსულობების თანხებს (მომავალი საკრედიტო ზარალის გარდა), ფინანსური ინსტრუმენტის სავარაუდო 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 ცვლელად 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.

### **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. სავაჭრო 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 ქალაქლებში“ აღრიცხოს.

#### **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 ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტების გადახდას (“SPPI”). ფინანსური აქტივები ჩართული წარმოებული ინსტრუმენტებით მთლიანობაში განიხილება მაშინ, როდესაც დადგინდება, მათი ფულადი ნაკადები წარმოადგენს თუ არა მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი 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 ინვესტს 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 ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტების გადახდის შეფასება აქტივის თავდაპირველი აღიარებისას ხდება და არ ექვემდებარება შემდგომში ხელმეორე შეფასებას. თავისი ფინანსური აქტივებისთვის მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტების გადახდის შემოწმებისას 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 - ECL**

ჯგუფი და ბანკი აფასებს, სამომავლო პერსპექტივაში, მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს ამორტიზირებული ღირებულებით და სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით შეფასებული სავალდებულო ინსტრუმენტებისთვის და სესხის გაცემის ვალდებულებებიდან და ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულებებიდან წარმოქმნილი რისკებისთვის. ჯგუფი და ბანკი მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს აფასებს და საკრედიტო ზარალის რეზერვს აღიარებს ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (ECL) - მიუკერძოებელი და ალბათობით შეწონილი ოდენობა, რომელიც იანგარიშება, როგორც ფინანსური ინსტრუმენტის საკონტრაქტო პირობებით გათვალისწინებული ბანკის მიერ ყველა მისაღები ფულადი ნაკადისა და ყველა იმ ფულადი ნაკადის სხვაობა, რომელთა მიღებასაც ბანკი რეალურად მოელოს. ECL ეფუძნება გონივრულ და დასაბუთებულ ინფორმაციას წარსულ მოვლენებზე, მიმდინარე მდგომარეობაზე და მომავალი ეკონომიკური მდგომარეობის პროგნოზებზე, რომელიც ხელმისაწვდომია საანგარიშო თარიღისთვის მიზანშეუწონელი დანახარჯებისა ან ძალისხმევის გარეშე. ECL გამოითვლება შემდეგი პარამეტრების გამოყენებით: დეფოლტში მყოფი რისკის პოზიცია (EAD), დეფოლტის ალბათობა (PD) და ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD) და დისკონტირება არსებულ მნიშვნელობამდე.

არაფინანსური გარანტიები, როგორცაა ხელშეკრულების შესრულების გარანტია, განიხილება ბასს 37-ის ფარგლებში (ანარიცხები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები) და, შესაბამისად, გამოირიცხება ფასს 9-ის გაუფასურების სფეროდან.

ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული სავალო 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.

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, დეფოლტის 100%-იანი ალბათობის გათვალისწინებით (არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალით კრედიტი გაუფასურებულია). 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.

#### 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 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 დაწესების 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 ახდენს აქტივის რისკის პროფილზე; საპროცენტო განაკვეთის მნიშვნელოვანი ცვლილება; ვალუტის დენომინაციაში ცვლილება; მოვალის შეცვლა; სესხის დაფარვის ვადის გახანგრძლივება ან შენატანების თარიღებში ან გადახდის მთლიან გრაფიკში ცვლილებები.

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. ჯგუფი და ბანკი ასევე აფასებენ, თუ რამდენად პასუხობს ახალი სესხი თუ სავალდებულო ინსტრუმენტი მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტების გადახდის კრიტერიუმს. აღიარებაშეწყვეტილი თავდაპირველი აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და ახალ, არსებითად შეცვლილ აქტივის სამართლიან ღირებულებას შორის განსხვავების აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში.

ჯგუფსა და ბანკში არსებით მოდიფიკაციად განიხილება შემდეგი ხარისხობრივი ფაქტორები:

- საკრედიტო ინსტრუმენტის (სესხი, საკრედიტო ხაზი, ოვერდრაფტი) არსებული მოვალის შეცვლა. გამოწვევის იქნება კონსოლიდირებული პირების იმავე ჯგუფში განხორციელებული ცვლილება (მაგ.: შეიღობილი კომპანიის სათავო კომპანიადა გადაქცევა).
- ცვლილებები ვალუტაში, რომელშიც ფინანსური ინსტრუმენტია დენომინირებული მომავალი დავალიანების დაფარვისთვის.
- სახელშეკრულებო ცვლილებები, რომლებიც არ შეესაბამება მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტების გადახდის კრიტერიუმს.

არსებითი მოდიფიკაციის რაოდენობრივი ანალიზია ე.წ. „10% წმინდა მიმდინარე ღირებულების კრიტერიუმი“.



10% წმინდა მიმდინარე ღირებულების კრიტერიუმისთვის, მთლიანი ნაღდი ფულის დარიცხვები (GCA) მოდიფიკაციის თარიღისთვის (თავდაპირველი ფინანსური აქტივის დარჩენილი ფულადი ნაკადების წმინდა მიმდინარე ღირებულების გაანგარიშების გარეშე, რადგან მთლიანი ნაღდი ფულის დარიცხვები მის პირველ მოდიფიკაციამდე უდრის დისკონტირებული დარჩენილი ფულადი ნაკადის მიმდინარე ღირებულებას) შედარებულია შეცვლილი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებასთან, რომელიც დისკონტირდება საოპერაციო ხარჯების საოპერაციო მოგებასთან თანაფარდობით (OEIR).

#### 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.

#### 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 სავალო 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 განუელი ხარჯი ან გადასახადი აღიარებულია ვალის განულებიდან მიღებულ მოგებასა ან ზარალში. თუ გაცვლა ან ცვლილება არ არის მიჩნეული ვალის განულებად, ნებისმიერი განუელი 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**

### *(ა) 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 გადანაცვებით, 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.

### *(ბ) 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.

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 ნილობრივ 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 სასესიო 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 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 ამორტიზირებული ღირებულებით, როდესაც: (i) მათი დანიშნულება სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შეგროვებაა და ეს ნაკადები წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის 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 სახელმეკრულებო ფულადი ნაკადების შეგროვებაა და როდესაც ეს ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდებს 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 გაზარდილა მისი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ.

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

„დეფოლტის ალბათობის“ მიზნებისთვის, კონტრაგენტებისთვის (ფინანსური ინსტიტუტები, სუვერენიტეტები) და ქვეყნებისთვის Moody-ის მიერ მოწოდებული 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.

#### ჩამოწმებები, აღდგენები და პირდაპირი ჩამოწმებები

როდესაც სესხის ამოღება შეუძლებელია, ის ჩამოიწმდება სესხზე შესაძლო დანაკარგებისთვის გამოყოფილი შესაბამისი ზარალის რეზერვის ხარჯზე. სესხები ჩამოიწმდება მას შემდეგ, რაც ყველა აუცილებელი პროცედურა შესრულდება და ზარალის ოდენობა განისაზღვრება. ადრე ჩამოიწმდილი 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 პირდაპირ ჩამონერილი.

#### 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.

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 გაწევა.

მიწა და მშენებარე აქტივები ცვეთას არ ექვემდებარება. აქტივების სხვა ძირითადი კატეგორიების ცვეთა გამოითვლება წრფივი მეთოდით, რითაც მათი ღირებულება ნაწილდება ნარჩენ ღირებულებამდე მათი სავარაუდო 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 გადაიხდება და საჭიროებისამებრ კორექტირდება ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის.

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

#### **საინვესტიციო ქონება**

საინვესტიციო ქონება არის ქონება, რომელიც გამოიყენება საიჯარო შემოსავლის მიღების ან/და კაპიტალის ათვისების (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.

#### არამატერიალური აქტივები

შეძენილი კომპიუტერული პროგრამული უზრუნველყოფის ლიცენზიების კაპიტალიზაცია ხდება კონკრეტული პროგრამის შეძენისა და ექსპლუატაციაში გაშვებისთვის გაწეული 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.

#### არათფინანსური აქტივების გაუფასურება

არათფინანსური აქტივები ფასდება ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის გაუფასურების ნიშნების არსებობაზე. არათფინანსური აქტივების აღდგენადი ღირებულება მათი სამართლიან ღირებულებას (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.

არათფინანსურ აქტივებთან დაკავშირებული ყველა გაუფასურების ზარალი აღიარდება კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ მოგებაში ან ზარალში, ხოლო მისი აღდგენა ხდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც აღდგენილი აქვს ცვლილებას აღდგენადი ღირებულების გამოთვლებში. 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.

2022 წლის დეკემბერში, საქართველოს პარლამენტმა მიიღო ცვლილებები, რომლებიც ძალაში 2023 წლის 1 იანვრიდან შედის.

საქართველოს ფინანსური სექტორის კომპანიებზე მოგების გადასახადი 20 პროცენტით განისაზღვრა და ბანკებისა და სხვა სუბიექტების დაბეგვრა ესტონურ საგადასახადო მოდელზე აღარ გადავა.

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 სანარმოს 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 წარმოიშვება: 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 შეიღობილ კომპანიებში, ფილიალებში და მეკავშირე კომპანიებში, სადაც მშობელ კომპანიას შეუძლია გააკონტროლოს დროებითი სხვაობის აღდგენის ვადები და მოსალოდნელია, რომ დროებითი სხვაობა ახლო მომავალში არ აღდგება.

გადავადებული საგადასახადო აქტივის აღიარება ხდება მხოლოდ იმდენად, რამდენადაც მოსალოდნელია, რომ მომავალი დასაბეგრი მოგება ხელმისაწვდომი იქნება 2023 წლის 1 იანვრამდე სესხებზე ღარიცხული პროცენტების და სესხებზე დანაკარგების რეზერვის მიხედვით, 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 დაკავშირებული საგადასახადო სარგებლის რეალიზება მოსალოდნელი უკვე აღარ არის.

#### ვალდებულებები ბანკებისა და კლიენტების მიმართ და სხვა ნასესხები სახსრები

ვალდებულებები ბანკებისა და კლიენტების მიმართ და სხვა ნასესხები სახსრები თავდაპირველად აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით, გამოკლებული განუყოფელი 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.

#### 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 სარემზრვო 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.

### **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.

### **საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი**

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აღირიცხება ყველა სავალო 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 სავალო ინსტრუმენტებიდან საპროცენტო შემოსავალი, რომელიც გამოითვლება 2022 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. ჯგუფს და ბანკს 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 საწყისი 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.

#### 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 აქტივს 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 გაწეული 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.

#### 4. შეფასებებისა და მსჯელობების გამოყენება

ფას-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 გადახდებს.
- **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 გადანაცვებისას უნდა იქნას თუ არა კრედიტით გაუფასურებული შეცვლილი სესხების აღიარება შეწყვეტილი და უნდა იყოს თუ არა ახალი აღიარებული სესხები აღიარებული როგორც კრედიტით 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 კრედიტით გაუფასურებულის ეტაპს გარეთ.
- **მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგები (ECL):** კრიტერიუმების დადგენა, რომლითაც განისაზღვრება 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 მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში გამოყენებული მოდელის შერჩევა და დამტკიცება - შენიშვნა 28(a).

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

არსებობს რიგი ახალი სტანდარტები რომლებიც 2023 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:

- ცვლილებები ბასს 1-ში და ფასს პრაქტიკის დებულება 2-ში: „არსებითობის განსჯა“ უმნიშვნელო გავლენას ახდენს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ცვლილებები ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.
- ცვლილებები ბასს 8-ში: „სააღრიცხვო შეფასებების განმარტება“ უმნიშვნელო გავლენას ახდენს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ცვლილებები ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.
- ცვლილებები ბასს 12-ში: „ერთი ტრანზაქციის შედეგად წარმოქმნილ აქტივებთან და ვალდებულებებთან დაკავშირებული გადავადებული გადასახადები“ უმნიშვნელო გავლენას ახდენს გადავადებული გადასახადების შეფასებაზე. ცვლილებები ძალაშია 2023 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.
- ფასს 17 „სადაზღვევო კონტრაქტები“ გავლენას არ მოახდენს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. სტანდარტი ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.
- ცვლილებები ბასს 1-ში: „ვალდებულებების მიმდინარე და გრძელვადიან ვალდებულებებად კლასიფიკაცია“ და „გრძელვადიანი ვალდებულებები კოვენანტებით“ უმნიშვნელო გავლენას ახდენს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ცვლილებები ძალაშია 2024 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის, ევროკავშირის მხრიდან ჯერ კიდევ მომლოდინე დამტკიცების გათვალისწინებით.
- ცვლილებები ფასს 16-ში: „საიჯარო ვალდებულება გაყიდვის და უკუიჯარის დროს“ უმნიშვნელო გავლენას ახდენს კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ცვლილებები ძალაშია 2024 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის, ევროკავშირის მხრიდან ჯერ კიდევ მომლოდინე დამტკიცების გათვალისწინებით.

სტანდარტების, შესწორებებისა და ინტერპრეტაციების ადრეული მიღება არ მომხდარა.

## 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 2022 | 31 დეკემბერი 2021 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| ნაღდი ფული სალაროში                                                                        | 36,007            | 39,659            |
| სებ-ში არსებული ნაშთები სავალდებულო რეზერვების გარდა                                       | 67,376            | 26,143            |
| ნოსტრო ანგარიშები სებ-ში გახსნილი ანგარიშების გარდა                                        | 59,213            | 120,817           |
| სებ-ში არსებული ნაშთების და ნოსტრო ანგარიშების ზარალის რეზერვები                           | (159)             | (17)              |
| <b>სულ ფულადი სახსრები და სებ-ში არსებული ნაშთები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში</b> | <b>162,437</b>    | <b>186,602</b>    |

2022 წელს, Fitch Ratings-მა დაადასტურა საქართველოს მთავრობის მოკლევადიანი ემიტენტის დეფოლტ რეიტინგი “B” და გრძელვადიანი ემიტენტის დეფოლტ რეიტინგი “BB” სტაბილური პროგნოზით.

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

| ‘000 ლარი                                                                                                                | 31 დეკემბერი 2022 | 31 დეკემბერი 2021 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| ფულადი სახსრები და სებ-ში არსებული ნაშთები, წმინდა                                                                       | 162,437           | 186,602           |
| სხვა ბანკებისგან მისაღები თანხები სამ თვემდე დათვარვის ვადით (შენიშვნა 7)                                                | 84,713            | 15,164            |
| <b>სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში</b> | <b>247,150</b>    | <b>201,766</b>    |

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. 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის, ჯგუფს და ბანკს აქვთ ერთი ბანკი (2021: ერთი ბანკი), რომლის ნაშთი აჭარბებს კაპიტალის 10%-ს. ნაშთის მთლიანი ოდენობა 2022 წლისთვის იყო 55,809 ათასი ლარი (2021: 115,928 ათასი ლარი).

2022 წლის 31 დეკემბრისთვის, ჯგუფი და ბანკი ანაწილებს ფულადი სახსრების ეკვივალენტებს პირველი ეტაპის ფარგლებში, ფასს 9-ის ფარგლებში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოვლენის მიზნებისთვის (2021 წლის 31 დეკემბერი: ეტაპი 1). საანგარიშგებო თარიღებისთვის, ხელმძღვანელობა აფასებს, რომ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არის არა-არსებითი.

## 7. მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ

### კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

## პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2022

| '000 ლარი                                          | 31 დეკემბერი 2022 | 31 დეკემბერი 2021 |
|----------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ OECD* ქვეყნებში    | 49,692            | -                 |
| მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ არა OECD ქვეყნებში | 35,022            | 15,164            |
| ზარალის რეზერვი ბანკებზე გაცემულ სესხებზე          | (1)               | -                 |
| <b>სულ მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ</b>         | <b>84,713</b>     | <b>15,164</b>     |

\* ეკონომიკური თანამშრომლობისა და განვითარების ორგანიზაცია

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

| '000 ლარი                                 | AA-    | BB-    | B   | სულ           |
|-------------------------------------------|--------|--------|-----|---------------|
| არა ვადაგადაცილებული და არა გაუფასურებული |        |        |     |               |
| <b>31 დეკემბერი 2022</b>                  | 49,692 | 35,021 | -   | <b>84,713</b> |
| <b>31 დეკემბერი 2021</b>                  | -      | 15,005 | 159 | <b>15,164</b> |

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 2022 | 31 დეკემბერი 2021 |
|---------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| სებ-ის სადემოზიტო სერტიფიკატები                               | 21,672            | 11,835            |
| საქართველოს მთავრობის მიერ გამოშვებული სახაზინო ვალდებულებები | 60,814            | 29,854            |
| <b>სულ ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში</b>              | <b>82,486</b>     | <b>41,690</b>     |

არცერთი ინვესტიცია სავალო ფასიან ქაღალდებში არ არის ვადაგადაცილებული ან გაუფასურებული. 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის, ჯგუფი და ბანკი ანაწილებს მის საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებს 1-ელი ეტაპის ფარგლებში, ფასს 9-ის ფარგლებში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოვლენის მიზნით (2021 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:

## პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2022

| შვილობილი კომპანია       | რეგისტრაციის ქვეყანა | მფლობელობა<br>2022 წლის 31 დეკემბერს | ინვესტიცია<br>2022 წლის 31 დეკემბერს<br>(‘000 ლარი) |
|--------------------------|----------------------|--------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| შპს „პროგრედიტ ფროფერტი“ | საქართველო           | 100.00%                              | 6,100                                               |

| შვილობილი კომპანია       | რეგისტრაციის ქვეყანა | მფლობელობა<br>2021 წლის 31 დეკემბერს | ინვესტიცია<br>2021 წლის 31 დეკემბერს<br>(‘000 ლარი) |
|--------------------------|----------------------|--------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| შპს „პროგრედიტ ფროფერტი“ | საქართველო           | 100.00%                              | 6,100                                               |

შპს „პროგრედიტ ფროფერტი“ სრულად პროგრედიტ 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. 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის შვილობილი კომპანიის წმინდა ქტივები შეადგენდა 12,152 ათას ლარს (2021: 11,932 ათასი ლარი).

#### ინვესტიციები წილობრივ ფასიან ქაღალდებში

##### კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

წილობრივი ინვესტიციები მოიცავს წილებს შემდეგ კომპანიებში:

| ‘000 ლარი                                      | კაპიტალში<br>მონაწილეობის<br>წილი | 2022 წლის<br>31 დეკემბერს | კაპიტალში<br>მონაწილეობის<br>წილი | 2021 წლის<br>31 დეკემბერს |
|------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|-----------------------------------|---------------------------|
| სს საქართველოს გაერთიანებული საკლირინგო ცენტრი | 6.25%                             | 54                        | 6.25%                             | 54                        |
| სს ამერიკული აკადემია თბილისში                 | 4.73%                             | 50                        | 4.73%                             | 50                        |
| S.W.I.F.T.SCRLL                                | 0.12%                             | 35                        | 0.12%                             | 35                        |
| <b>სულ</b>                                     |                                   | <b>139</b>                |                                   | <b>139</b>                |

ბანკს აქვს არსებითი გავლენა სს კრედიტინფო საქართველოზე.

| ‘000 ლარი                  | კაპიტალში<br>მონაწილეობის<br>წილი | 2022 წლის<br>31 დეკემბერს | კაპიტალში<br>მონაწილეობის<br>წილი | 2021 წლის<br>31 დეკემბერს |
|----------------------------|-----------------------------------|---------------------------|-----------------------------------|---------------------------|
| სს „კრედიტინფო საქართველო“ | 21.08%                            | 2,547                     | 21.08%                            | 95                        |

ჯგუფი იყენებს წილობრივ მეთოდს ასოცირებულ კომპანიებში ინვესტიციების აღრიცხვისთვის და აკორექტირებს საბალანსო ღირებულებას ინვესტირებული საწარმოს ნეტო აქტივებში შეძენის შემდგომ მომხდარი ცვლილებების შესაბამისად.



## 10. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები

### კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია ხელშეკრულების ფარგლებში კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების მოცულობა და დაუფარავი ოდენობები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

| *000 ლარი<br>(დაუფარავი სესხების რაოდენობის და სესხის მოცულობის გარდა)<br>2022 წლის 31 დეკემბერს        | მოსალოდნელი<br>საკრედიტო<br>ზარალის<br>რეზერვი |                  | მთლიანი<br>პორტფელის<br>წმინდა<br>ოდენობა |                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------|-------------------|
|                                                                                                         | ბრუტო<br>ოდენობა                               | გაუფასურებისთვის | წმინდა<br>ოდენობა                         | პორტფელის<br>წილი |
| <b>საბითუმო და სავაჭრო სესხები</b>                                                                      |                                                |                  |                                           |                   |
| სესხები 50 000 ევრომდე                                                                                  | 13,509                                         | (252)            | 13,257                                    | 1.18%             |
| სესხები 50 000 ევროდან 250 000 ევრომდე                                                                  | 124,436                                        | (1,344)          | 123,092                                   | 10.93%            |
| სესხები 250 000 ევროზე მეტი                                                                             | 247,192                                        | (2,790)          | 244,402                                   | 21.70%            |
| <b>სულ საბითუმო და სავაჭრო სესხები</b>                                                                  | <b>385,137</b>                                 | <b>(4,386)</b>   | <b>380,751</b>                            | <b>33.81%</b>     |
| <b>სოფლის მეურნეობის, სატყეო მეურნეობის და მეთევზეობის<br/>განვითარების მიზნით გაცემული სესხები</b>     |                                                |                  |                                           |                   |
| სესხები 50 000 ევრომდე                                                                                  | 2,571                                          | (34)             | 2,537                                     | 0.23%             |
| სესხები 50 000 ევროდან 250 000 ევრომდე                                                                  | 15,435                                         | (264)            | 15,171                                    | 1.35%             |
| სესხები 250 000 ევროზე მეტი                                                                             | 19,284                                         | (467)            | 18,817                                    | 1.67%             |
| <b>სულ სოფლის მეურნეობის, სატყეო მეურნეობის და მეთევზეობის<br/>განვითარების მიზნით გაცემული სესხები</b> | <b>37,290</b>                                  | <b>(765)</b>     | <b>36,525</b>                             | <b>3.24%</b>      |
| <b>წარმოების განვითარების მიზნით გაცემული სესხები</b>                                                   |                                                |                  |                                           |                   |
| სესხები 50 000 ევრომდე                                                                                  | 7,298                                          | (518)            | 6,780                                     | 0.60%             |
| სესხები 50 000 ევროდან 250 000 ევრომდე                                                                  | 70,839                                         | (4,983)          | 65,856                                    | 5.85%             |
| სესხები 250 000 ევროზე მეტი                                                                             | 134,833                                        | (3,386)          | 131,447                                   | 11.67%            |
| <b>სულ წარმოების განვითარების მიზნით გაცემული სესხები</b>                                               | <b>212,970</b>                                 | <b>(8,887)</b>   | <b>204,083</b>                            | <b>18.12%</b>     |
| <b>ტრანსპორტირებასა და შენახვაზე გაცემული სესხები</b>                                                   |                                                |                  |                                           |                   |
| სესხები 50 000 ევრომდე                                                                                  | 1,827                                          | (12)             | 1,815                                     | 0.16%             |
| სესხები 50 000 ევროდან 250 000 ევრომდე                                                                  | 17,680                                         | (103)            | 17,576                                    | 1.56%             |
| სესხები 250 000 ევროზე მეტი                                                                             | 24,276                                         | (5,969)          | 18,307                                    | 1.63%             |
| <b>სულ ტრანსპორტირებასა და შენახვაზე გაცემული სესხები</b>                                               | <b>43,783</b>                                  | <b>(6,084)</b>   | <b>37,699</b>                             | <b>3.35%</b>      |
| <b>სხვა ეკონომიკური საქმიანობა</b>                                                                      |                                                |                  |                                           |                   |
| სესხები 50 000 ევრომდე                                                                                  | 14,470                                         | (248)            | 14,222                                    | 1.26%             |
| სესხები 50 000 ევროდან 250 000 ევრომდე                                                                  | 103,631                                        | (2,229)          | 101,401                                   | 9.00%             |
| სესხები 250 000 ევროზე მეტი                                                                             | 269,133                                        | (5,289)          | 263,844                                   | 23.43%            |
| <b>სულ სხვა ეკონომიკური საქმიანობაზე გაცემული სესხები</b>                                               | <b>387,234</b>                                 | <b>7,766</b>     | <b>379,468</b>                            | <b>33.70%</b>     |
| <b>სულ ბიზნეს სესხები</b>                                                                               | <b>1,066,414</b>                               | <b>(27,888)</b>  | <b>1,038,526</b>                          | <b>92.23%</b>     |
| <b>საბინაო მშენებლობაზე გაცემული სესხები</b>                                                            |                                                |                  |                                           |                   |
| სესხები 50 000 ევრომდე                                                                                  | 16,270                                         | (652)            | 15,618                                    | 1.39%             |
| სესხები 50 000 ევროდან 250 000 ევრომდე                                                                  | 58,432                                         | (1,380)          | 57,052                                    | 5.07%             |
| სესხები 250 000 ევროზე მეტი                                                                             | 6,195                                          | (66)             | 6,129                                     | 0.54%             |
| <b>სულ საბინაო მშენებლობაზე გაცემული სესხები</b>                                                        | <b>80,897</b>                                  | <b>(2,098)</b>   | <b>78,799</b>                             | <b>7.00%</b>      |
| <b>საინვესტიციო სესხები</b>                                                                             |                                                |                  |                                           |                   |
| სესხები 50 000 ევრომდე                                                                                  | 3,135                                          | (86)             | 3,049                                     | 0.27%             |
| სესხები 50 000 ევროდან 250 000 ევრომდე                                                                  | 3,012                                          | (72)             | 2,940                                     | 0.26%             |
| <b>სულ საინვესტიციო სესხები</b>                                                                         | <b>6,147</b>                                   | <b>(158)</b>     | <b>5,989</b>                              | <b>0.53%</b>      |
| <b>სამომხმარებლო სესხები</b>                                                                            |                                                |                  |                                           |                   |
| სესხები 50 000 ევრომდე                                                                                  | 2,264                                          | (138)            | 2,125                                     | 0.19%             |
| სესხები 50 000 ევროდან 250 000 ევრომდე                                                                  | 634                                            | (5)              | 629                                       | 0.06%             |
| <b>სულ სამომხმარებლო სესხები</b>                                                                        | <b>2,900</b>                                   | <b>(143)</b>     | <b>2,754</b>                              | <b>0.24%</b>      |
| <b>სულ კერძო სესხები</b>                                                                                | <b>89,944</b>                                  | <b>(2,399)</b>   | <b>87,542</b>                             | <b>7.77%</b>      |
| <b>სულ</b>                                                                                              | <b>1,156,358</b>                               | <b>(30,287)</b>  | <b>1,126,068</b>                          | <b>100.00%</b>    |

## პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2022

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

| *000 ლარი<br>(დაუფარავი სესხების რაოდენობის და სესხის მოცულობის გარდა)<br>2021 წლის 31 დეკემბერს        | მოსალოდნელი<br>საკრედიტო<br>ზარალის რეზერვი<br>გაუფასურებისთვის |                   | მთლიანი<br>პორტფელის<br>წილი |                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------------|----------------|
|                                                                                                         | ბრუტო<br>ოდენობა                                                | წმინდა<br>ოდენობა |                              |                |
| <b>საბითუმო და სავაჭრო სესხები</b>                                                                      |                                                                 |                   |                              |                |
| სესხები 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%         |
| <b>სულ საბითუმო და სავაჭრო სესხები</b>                                                                  | <b>450,845</b>                                                  | <b>(8,236)</b>    | <b>442,610</b>               | <b>33.29%</b>  |
| <b>სოფლის მეურნეობის, სატყეო მეურნეობის და მეთევზეობის<br/>განვითარების მიზნით გაცემული სესხები</b>     |                                                                 |                   |                              |                |
| სესხი 50 000 ევრომდე                                                                                    | 3,864                                                           | (146)             | 3,718                        | 0.28%          |
| სესხები 50 000 ევროდან 250 000 ევრომდე                                                                  | 16,513                                                          | (631)             | 15,883                       | 1.19%          |
| სესხები 250 000 ევროზე მეტი                                                                             | 21,540                                                          | (855)             | 20,685                       | 1.56%          |
| <b>სულ სოფლის მეურნეობის, სატყეო მეურნეობის და მეთევზეობის<br/>განვითარების მიზნით გაცემული სესხები</b> | <b>41,917</b>                                                   | <b>(1,632)</b>    | <b>40,285</b>                | <b>3.03%</b>   |
| <b>წარმოების განვითარების მიზნით გაცემული სესხები</b>                                                   |                                                                 |                   |                              |                |
| 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%         |
| <b>სულ წარმოების განვითარების მიზნით გაცემული სესხები</b>                                               | <b>242,690</b>                                                  | <b>(6,284)</b>    | <b>236,406</b>               | <b>17.78%</b>  |
| <b>ტრანსპორტირებასა და შენახვაზე გაცემული სესხები</b>                                                   |                                                                 |                   |                              |                |
| 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%          |
| <b>სულ ტრანსპორტირებასა და შენახვაზე გაცემული სესხები</b>                                               | <b>46,299</b>                                                   | <b>(659)</b>      | <b>45,640</b>                | <b>3.43%</b>   |
| <b>სხვა ეკონომიკურ საქმიანობაზე გაცემული სესხები</b>                                                    |                                                                 |                   |                              |                |
| 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%         |
| <b>სულ სხვა ეკონომიკურ საქმიანობაზე გაცემული სესხები</b>                                                | <b>476,517</b>                                                  | <b>(11,145)</b>   | <b>465,372</b>               | <b>35.00%</b>  |
| <b>სულ ბიზნეს სესხები</b>                                                                               | <b>1,258,268</b>                                                | <b>(27,955)</b>   | <b>1,230,313</b>             | <b>92.52%</b>  |
| <b>საბინაო მშენებლობაზე გაცემული სესხები</b>                                                            |                                                                 |                   |                              |                |
| სესხები 50 000 ევრომდე                                                                                  | 21,630                                                          | (859)             | 20,771                       | 1.56%          |
| სესხები 50 000 ევროდან 250 000 ევრომდე                                                                  | 65,958                                                          | (1,634)           | 64,324                       | 4.84%          |
| სესხები 250 000 ევროზე მეტი                                                                             | 4,802                                                           | (37)              | 4,765                        | 0.36%          |
| <b>სულ საბინაო მშენებლობაზე გაცემული სესხები</b>                                                        | <b>92,390</b>                                                   | <b>(2,530)</b>    | <b>89,860</b>                | <b>6.76%</b>   |
| <b>საინვესტიციო სესხები</b>                                                                             |                                                                 |                   |                              |                |
| სესხები 50 000 ევროდან 250 000 ევრომდე                                                                  | 3,608                                                           | (83)              | 3,525                        | 0.27%          |
| სესხები 250 000 ევროზე მეტი                                                                             | 3,094                                                           | (35)              | 3,059                        | 0.23%          |
| <b>სულ საინვესტიციო სესხები</b>                                                                         | <b>6,702</b>                                                    | <b>(118)</b>      | <b>6,584</b>                 | <b>0.50%</b>   |
| <b>სამომხმარებლო სესხები</b>                                                                            |                                                                 |                   |                              |                |
| სესხები 50 000 ევრომდე                                                                                  | 2,896                                                           | (180)             | 2,716                        | 0.20%          |
| სესხები 50 000 ევროდან 250 000 ევრომდე                                                                  | 267                                                             | (10)              | 256                          | 0.02%          |
| <b>სულ სამომხმარებლო სესხები</b>                                                                        | <b>3,163</b>                                                    | <b>(191)</b>      | <b>2,972</b>                 | <b>0.22%</b>   |
| <b>სულ კერძო სესხები</b>                                                                                | <b>102,254</b>                                                  | <b>(2,839)</b>    | <b>99,416</b>                | <b>7.48%</b>   |
| <b>სულ</b>                                                                                              | <b>1,360,523</b>                                                | <b>(30,794)</b>   | <b>1,329,729</b>             | <b>100.00%</b> |

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

## პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2022

2022 და 2021 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<br>შექმნილი<br>კრედიტით<br>გაუფასურებული<br>აქტივები | სულ              |
|-------------------------------------------------------------|------------------|---------------|---------------|------------------------------------------------------------------|------------------|
| <b>მთლიანი დაუფარავი ოდენობა 2022 წლის 1 იანვრისთვის</b>    | <b>1,250,181</b> | <b>78,271</b> | <b>30,512</b> | <b>1,559</b>                                                     | <b>1,360,523</b> |
| ახალი შექმნილი ფინანსური აქტივები                           | 315,530          | -             | -             | -                                                                | 315,530          |
| ფინანსური აქტივების სახელშეკრულებო                          | (244)            | (359)         | (730)         | -                                                                | (1,333)          |
| ფულადი ნაკადების ცვლილება                                   |                  |               |               |                                                                  |                  |
| აღირების შეწყვეტა                                           | (178,036)        | (12,431)      | (706)         | -                                                                | (191,173)        |
| ჩამოწერა                                                    | -                | -             | (4,625)       | -                                                                | (4,625)          |
| ცვლილებები პროცენტის დარიცხვაში                             | 1,557            | 625           | 655           | 88                                                               | 2,925            |
| დაფარვები                                                   | (168,610)        | (3,387)       | (9,047)       | (625)                                                            | (181,668)        |
| 1-ლი ეტაპიდან მე-2 ეტაპზე გადასვლა                          | (21,514)         | 21,514        | -             | -                                                                | -                |
| 1-ლი ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე გადასვლა                          | (2,742)          | -             | 2,742         | -                                                                | -                |
| მე-2 ეტაპიდან 1-ელ ეტაპზე გადასვლა                          | 6,620            | (6,620)       | -             | -                                                                | -                |
| მე-2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე გადასვლა                          | -                | (19,169)      | 19,169        | -                                                                | -                |
| მე-3 ეტაპიდან მე-2 ეტაპზე გადასვლა                          | -                | 80            | (80)          | -                                                                | -                |
| მე-3 ეტაპიდან 1-ელ ეტაპზე გადასვლა                          | 163              | -             | (163)         | -                                                                | -                |
| საგაულებო და სხვა ცვლილებები                                | (130,774)        | (9,705)       | (2,987)       | (354)                                                            | (143,821)        |
| <b>მთლიანი დაუფარავი ოდენობა 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის</b> | <b>1,072,131</b> | <b>48,819</b> | <b>34,740</b> | <b>668</b>                                                       | <b>1,156,358</b> |

| '000 ლარი                                                   | ეტაპი 1          | ეტაპი 2       | ეტაპი 3       | შეძენილი ან<br>შექმნილი<br>კრედიტით<br>გაუფასურებული<br>აქტივები | სულ              |
|-------------------------------------------------------------|------------------|---------------|---------------|------------------------------------------------------------------|------------------|
| <b>მთლიანი დაუფარავი ოდენობა 2021 წლის 1 იანვრისთვის</b>    | <b>1,274,576</b> | <b>74,702</b> | <b>41,401</b> | <b>2,033</b>                                                     | <b>1,392,712</b> |
| ახალი შექმნილი ფინანსური აქტივები                           | 489,328          | -             | -             | 111                                                              | 489,438          |
| ფინანსური აქტივების სახელშეკრულებო                          | (404)            | 1,342         | (361)         | -                                                                | 577              |
| ფულადი ნაკადების ცვლილება                                   |                  |               |               |                                                                  |                  |
| აღირების შეწყვეტა                                           | (249,713)        | -             | (4,783)       | (522)                                                            | (255,019)        |
| ჩამოწერა                                                    | -                | -             | (12,058)      | -                                                                | (12,058)         |
| ცვლილებები პროცენტის დარიცხვაში                             | 1,288            | 1,075         | 1,016         | 46                                                               | 3,425            |
| დაფარვები                                                   | (145,951)        | (5,211)       | (4,247)       | (40)                                                             | (155,448)        |
| 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)         | -                                                                | -                |
| საგაულებო და სხვა ცვლილებები                                | (93,743)         | (6,869)       | (2,423)       | (69)                                                             | (103,104)        |
| <b>მთლიანი დაუფარავი ოდენობა 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის</b> | <b>1,250,181</b> | <b>78,271</b> | <b>30,512</b> | <b>1,559</b>                                                     | <b>1,360,523</b> |

## პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2022

#### დეკემბრისთვის

2022 წლის განმავლობაში აღრე ჩამოწერილი ოდენობებიდან ამოღებული სესხების მთლიანი ოდენობა იყო 6,929 ათასი ლარი (2021: 8,541 ათასი ლარი).

სესხების შემდგომი ანალიზი დეტალურად წარმოდგენილია 28-ე შენიშვნაში.

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

#### კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

|                                                        | ეტაპი 1        | ეტაპი 2        | ეტაპი 3         | (შეძენილი ან<br>შექმნილი კრედიტით<br>გაუფასურებული<br>აქტივები) | სულ             |
|--------------------------------------------------------|----------------|----------------|-----------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------|
| <b>ნაშთი 2022 წლის 1 იანვარს</b>                       | <b>(8,195)</b> | <b>(4,341)</b> | <b>(16,878)</b> | <b>(1,379)</b>                                                  | <b>(30,794)</b> |
| ახალი შექმნილი ფინანსური აქტივები                      | (1,740)        | -              | -               | -                                                               | (1,740)         |
| აღიარების შეწყვეტით გამოწვეული გათავისუფლება           | 972            | 634            | 667             | -                                                               | 2,272           |
| 1-ლი ეტაპიდან მე-2 ეტაპზე გადასვლა                     | 259            | (259)          | -               | -                                                               | -               |
| 1-ლი ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე გადასვლა                     | 16             | -              | (16)            | -                                                               | -               |
| მე-2 ეტაპიდან 1-ელ ეტაპზე გადასვლა                     | (67)           | 67             | -               | -                                                               | -               |
| მე-2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე გადასვლა                     | -              | 1,060          | (1,060)         | -                                                               | -               |
| მე-3 ეტაპიდან მე-2 ეტაპზე გადასვლა                     | -              | (13)           | 13              | -                                                               | -               |
| მე-3 ეტაპიდან 1-ელ ეტაპზე გადასვლა                     | (4)            | -              | 4               | -                                                               | -               |
| PD/LGD/EaD ზრდა                                        | (4,808)        | (2,410)        | (17,382)        | -                                                               | (24,601)        |
| PD/LGD/EaD შემცირება                                   | 7,069          | 1,689          | 12,003          | 490                                                             | 21,252          |
| რეზერვის გამოყენება                                    | -              | -              | 4,625           | -                                                               | 4,625           |
| ზრდა ცვლილების შედეგად აღიარების შეწყვეტის გარეშე      | (29)           | (615)          | (5,317)         | -                                                               | (5,962)         |
| შემცირება ცვლილების შედეგად აღიარების შეწყვეტის გარეშე | 72             | 51             | 282             | -                                                               | 404             |
| სავალუტო და სხვა ცვლილებები                            | 812            | 658            | 2,536           | 246                                                             | 4,252           |
| <b>ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს</b>                    | <b>(5,643)</b> | <b>(3,480)</b> | <b>(20,524)</b> | <b>(643)</b>                                                    | <b>(30,290)</b> |

|                                              | ეტაპი 1         | ეტაპი 2        | ეტაპი 3         | (შეძენილი ან<br>შექმნილი კრედიტით<br>გაუფასურებული<br>აქტივები) | სულ             |
|----------------------------------------------|-----------------|----------------|-----------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------|
| <b>ნაშთი 2021 წლის 1 იანვარს</b>             | <b>(10,123)</b> | <b>(4,518)</b> | <b>(22,633)</b> | <b>(514)</b>                                                    | <b>(37,789)</b> |
| 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              | -                                                               | -               |



**პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი**

**ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2022**

|                                                        |                |                |                 |                |                 |
|--------------------------------------------------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| PD/LGD/EaD ზრდა                                        | (3,807)        | (741)          | (8,401)         | (915)          | (13,865)        |
| PD/LGD/EaD შემცირება                                   | 5,836          | 684            | 3,352           | -              | 9,873           |
| 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             | (2,729)         |
| <b>ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს</b>                    | <b>(8,196)</b> | <b>(4,342)</b> | <b>(16,878)</b> | <b>(1,379)</b> | <b>(30,794)</b> |

**პროგრადიტ ბანკის ჯგუფი**

**ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2022**

2022 წლის 31 დეკემბრისთვის დაუფარავი სესხების ანალიზი მათი საკრედიტო ხარისხის მიხედვით მოცემულია ქვემოთ:

| '000 ლარი                       | საბითუმო და<br>საქალო<br>ვაჭრობა | სოფლის<br>მეურნეობა,<br>სატყეო<br>მეურნეობა და<br>მეთევზეობა | ნარმოება       | ტრანსპორტირება<br>და შენახვა | სხვა<br>ეკონომიკური<br>საქმიანობა | საბინაო<br>მშენებლობა | ინვესტიცია   | სხვა         | სულ              |
|---------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------|------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|--------------|--------------|------------------|
| <b>ეტაპი 1</b>                  |                                  |                                                              |                |                              |                                   |                       |              |              |                  |
| დავალიანება არ არის             | 371,250                          | 29,252                                                       | 193,430        | 32,768                       | 346,700                           | 77,486                | 5,978        | 2,638        | 1,059,502        |
| - 30 დღეზე ნაკლები              | 4,738                            | 4,871                                                        | 2,401          |                              | 191                               | 394                   | 30           | 2            | 12,626           |
| ვადაგადაცილება                  |                                  |                                                              |                |                              |                                   |                       |              |              |                  |
| <b>სულ 1-ელი ეტაპის სესხები</b> | <b>375,988</b>                   | <b>34,123</b>                                                | <b>195,831</b> | <b>32,768</b>                | <b>346,891</b>                    | <b>77,880</b>         | <b>6,008</b> | <b>2,640</b> | <b>1,072,129</b> |
| <b>ეტაპი 2</b>                  |                                  |                                                              |                |                              |                                   |                       |              |              |                  |
| დავალიანება არ არის             | 3,368                            | 1,688                                                        | 3,012          | 2,691                        | 33,875                            | 1,212                 | 49           | 88           | 45,983           |
| - 30 დღეზე ნაკლები              | 732                              | 388                                                          |                |                              | 1,462                             | 168                   |              | 13           | 2,763            |
| ვადაგადაცილება                  |                                  |                                                              |                |                              |                                   |                       |              |              |                  |
| - 31 -დან 90 დღემდე             | 61                               |                                                              |                |                              |                                   |                       | 12           |              | 73               |
| ვადაგადაცილება                  |                                  |                                                              |                |                              |                                   |                       |              |              |                  |
| <b>სულ 2-ე ეტაპის სესხები</b>   | <b>4,161</b>                     | <b>2,076</b>                                                 | <b>3,012</b>   | <b>2,691</b>                 | <b>35,337</b>                     | <b>1,380</b>          | <b>61</b>    | <b>101</b>   | <b>48,819</b>    |
| <b>ეტაპი 3</b>                  |                                  |                                                              |                |                              |                                   |                       |              |              |                  |
| დავალიანება არ არის             | 3,582                            | 301                                                          | 1,784          | 8,323                        | 3,227                             | 805                   | 63           | 117          | 18,203           |
| - 30 დღეზე ნაკლები              | 360                              |                                                              | 2,867          |                              |                                   | 382                   |              | 15           | 3,624            |
| ვადაგადაცილება                  |                                  |                                                              |                |                              |                                   |                       |              |              |                  |
| - 31 -დან 90 დღემდე             |                                  |                                                              | 4,907          |                              |                                   | 61                    |              | 28           | 4,996            |
| ვადაგადაცილება                  |                                  |                                                              |                |                              |                                   |                       |              |              |                  |
| - 90 დღეზე მეტი                 | 1,046                            | 791                                                          | 4,569          |                              | 1,111                             | 390                   | 14           |              | 7,921            |
| ვადაგადაცილება                  |                                  |                                                              |                |                              |                                   |                       |              |              |                  |
| <b>სულ 3-ე ეტაპის სესხები</b>   | <b>4,988</b>                     | <b>1,092</b>                                                 | <b>14,127</b>  | <b>8,323</b>                 | <b>4,338</b>                      | <b>1,638</b>          | <b>77</b>    | <b>160</b>   | <b>34,743</b>    |

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2022

| '000 ლარი                                                      | საბითუმო და საცალო გაჭრობა | სოფლის მეურნეობა, სატყეო მეურნეობა და მეთევზეობა | წარმოება | ტრანსპორტირება და შენახვა | სხვა ეკონომიკური საქმიანობა | საბინაო მშენებლობა | ინვესტიცია | სხვა  | სულ       |
|----------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------------------|----------|---------------------------|-----------------------------|--------------------|------------|-------|-----------|
| <b>შეძენილი ან შექმნილი კრედიტით გაუფასურებული აქტივები</b>    |                            |                                                  |          |                           |                             |                    |            |       |           |
| დავალიანება არ არის                                            | -                          | -                                                | -        | -                         | 24                          | -                  | -          | -     | 24        |
| - 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება                                 | -                          | -                                                | -        | -                         | 643                         | -                  | -          | -     | 643       |
| <b>სულ შექმნილი ან შეძენილი კრედიტით გაუფასურებული სესხები</b> | -                          | -                                                | -        | -                         | 667                         | -                  | -          | -     | 667       |
| <b>გამოკლებული გაუფასურების ანარიცხები</b>                     | (4,387)                    | (766)                                            | (8,887)  | (6,084)                   | (7,767)                     | (2,098)            | (158)      | (143) | (30,290)  |
| <b>სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები</b>             | 380,750                    | 36,524                                           | 204,083  | 37,699                    | 379,467                     | 78,799             | 5,989      | 2,757 | 1,126,068 |

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

| '000 ლარი                          | საბითუმო და საცალო გაჭრობა | სოფლის მეურნეობა, სატყეო მეურნეობა და მეთევზეობა | წარმოება | ტრანსპორტირება და შენახვა | სხვა ეკონომიკური საქმიანობა | საბინაო მშენებლობა | ინვესტიცია | სხვა  | სულ       |
|------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------------------|----------|---------------------------|-----------------------------|--------------------|------------|-------|-----------|
| <b>ეტაპი 1</b>                     |                            |                                                  |          |                           |                             |                    |            |       |           |
| დავალიანება არ არის                | 436,017                    | 34,604                                           | 223,508  | 33,517                    | 415,406                     | 86,486             | 6,493      | 2,730 | 1,238,760 |
| - 30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილება  | 1,481                      | 4,281                                            | -        | 1,402                     | 3,436                       | 675                | 110        | 36    | 11,421    |
| <b>სულ 1-ელი ეტაპის სესხები</b>    | 437,498                    | 38,885                                           | 223,508  | 34,919                    | 418,842                     | 87,161             | 6,602      | 2,766 | 1,250,181 |
| <b>ეტაპი 2</b>                     |                            |                                                  |          |                           |                             |                    |            |       |           |
| დავალიანება არ არის                | 4,607                      | 771                                              | 8,736    | 1,346                     | 48,160                      | 2,398              | 55         | 30    | 66,104    |
| - 30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილება  | -                          | -                                                | -        | 10,035                    | -                           | 179                | -          | 17    | 10,230    |
| - 31 -დან 90 დღემდე ვადაგადაცილება | 834                        | -                                                | 763      | -                         | 55                          | 235                | -          | 49    | 1,937     |
| <b>სულ 2-ე ეტაპის სესხები</b>      | 5,441                      | 771                                              | 9,499    | 11,381                    | 48,215                      | 2,813              | 55         | 96    | 78,271    |
| <b>ეტაპი 3</b>                     |                            |                                                  |          |                           |                             |                    |            |       |           |
| დავალიანება არ არის                | 1,690                      | -                                                | 7,337    | -                         | 5,955                       | 977                | 44         | 22    | 16,025    |

**პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი**

**ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2022**

|                                    |              |              |              |          |              |              |           |            |               |
|------------------------------------|--------------|--------------|--------------|----------|--------------|--------------|-----------|------------|---------------|
| - 30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილება  | 272          | -            | 384          | -        | 716          | 194          | -         | -          | 1,566         |
| - 31 -დან 90 დღემდე ვადაგადაცილება | -            | -            | -            | -        | -            | -            | -         | 57         | 57            |
| - 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება     | 5,823        | 2,261        | 1,962        | -        | 1,350        | 1,245        | -         | 222        | 12,864        |
| <b>სულ 3-ე ეტაპის სესხები</b>      | <b>7,785</b> | <b>2,261</b> | <b>9,683</b> | <b>-</b> | <b>8,021</b> | <b>2,416</b> | <b>44</b> | <b>301</b> | <b>30,512</b> |

| '000 ლარი                                                      | სოფლის             |                      |                |                | სხვა           |               |              |              | სულ              |
|----------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|--------------|--------------|------------------|
|                                                                | საბითუმო და საცალო | და მეურნეობა, სატყეო | მეურნეობა და   | ტრანსპორტირება | ეკონომიკური    | საბინაო       | ინვესტიცია   | სხვა         |                  |
| შეძენილი ან შექმნილი კრედიტით გაუფასურებული აქტივები           |                    |                      |                |                |                |               |              |              |                  |
| დავალიანება არ არის                                            | 120                | -                    | -              | -              | 60             | -             | -            | -            | 180              |
| - 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება                                 | -                  | -                    | -              | -              | 1,379          | -             | -            | -            | 1,379            |
| <b>სულ შექმნილი ან შეძენილი კრედიტით გაუფასურებული სესხები</b> | <b>120</b>         | <b>-</b>             | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>1,440</b>   | <b>-</b>      | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>1,560</b>     |
| გამოკლებული გაუფასურების ანარიცხები                            | (8,236)            | (1,632)              | (6,285)        | (659)          | (11,145)       | (2,531)       | (118)        | (190)        | (30,794)         |
| <b>სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები</b>             | <b>442,609</b>     | <b>40,285</b>        | <b>236,405</b> | <b>45,641</b>  | <b>465,373</b> | <b>89,859</b> | <b>6,583</b> | <b>2,974</b> | <b>1,329,729</b> |

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.

**COVID-19-ის და უკრაინა-რუსეთის ომის გავლენა**



COVID-19-ის შედეგები ახლა COVID-19 პანდემიის მესამე წელს. მთელს მსოფლიოში, ზოგადად, გაუმჯობესებული ეკონომიკური პერსპექტივა შეინიშნება, რადგან COVID-19-ის შემთხვევების რაოდენობა მნიშვნელოვნად შემცირდა. გლობალურად ბევრი ბიზნესი დაუბრუნდა ჩვეულ საქმიანობას, მაგრამ კრიზისმა გამოიწვია მთელს მსოფლიოში კომპანიების კომერციული, საოპერაციო, ფინანსური და ორგანიზაციული მდგრადობა გამოეცადა და მრავალი ორგანიზაციისთვის რისკები და მდგრადობის ხარვეზები გამოკვეთა, რადგან პანდემიის შედეგები კვლავ მოქმედებს გლობალურ მიწოდების ჯაჭვებზე.

უკრაინა-რუსეთის ომის შედეგები. რუსეთის ფედერაციის უკრაინაში შეჭრას და ამ სამხედრო ქმედებებზე შემდგომ გლობალურ პასუხს შეიძლება მნიშვნელოვანი ფინანსური გავლენა ჰქონდეს ბევრ სუბიექტზე. ესენი არიან როგორც უკრაინაში, რუსეთსა და ბელორუსში ფიზიკურად ოპერირებადი, ისე არაპირდაპირი ინტერესების მქონე სუბიექტები (მაგ.: მომწოდებლები და მომხმარებლები, ინვესტორები და კრედიტორები).

## პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2022

#### გირაო

კლიენტის ზიგადი 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 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

| '000 ლარი                                        | უძრავი         | ფინანსური      | ნაღდი ფულით  | უზრუნველყოფის |               |               |                  |
|--------------------------------------------------|----------------|----------------|--------------|---------------|---------------|---------------|------------------|
| 2022 წლის 31 დეკემბერს                           | ქონება         | გარანტიები*    | უზრუნველყოფა | სხვა          | გარანტი       | გარეშე        | სულ              |
| საბითუმო და სავაჭრო                              | 305,765        | 34,512         | 141          | 7,211         | 25,849        | 7,272         | 380,750          |
| სოფლის მეურნეობა, სატყეო მეურნეობა და მეთევზეობა | 24,964         | 4,717          | 2,969        | 95            | 1,682         | 2,098         | 36,524           |
| წარმოება                                         | 136,344        | 34,106         | 3,362        | 17,295        | 11,383        | 1,593         | 204,083          |
| ტრანსპორტირება და შენახვა                        | 25,978         | 3,078          | 13           | 7,305         | 1,259         | 66            | 37,699           |
| სხვა ეკონომიკური საქმიანობა                      | 319,484        | 26,022         | 1,991        | 18,258        | 13,533        | 178           | 379,467          |
| საბინაო მშენებლობა                               | 77,770         | -              | -            | 63            | 171           | 794           | 78,799           |
| საინვესტიციო სესხები                             | 4,578          | -              | -            | 61            | 262           | 1,088         | 5,989            |
| სხვა                                             | 682            | -              | 765          | -             | 91            | 1,219         | 2,757            |
| <b>სულ</b>                                       | <b>895,564</b> | <b>102,435</b> | <b>9,242</b> | <b>50,288</b> | <b>54,229</b> | <b>14,310</b> | <b>1,126,068</b> |

| '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 მეთევზეობა | 33,170           | 5,436          | -             | 87            | 1,592         | -             | 40,285           |
| წარმოება                                         | 157,349          | 39,122         | 7,133         | 13,164        | 12,869        | 6,767         | 236,405          |
| ტრანსპორტირება და შენახვა                        | 26,264           | 6,101          | -             | 10,724        | 2,481         | 70            | 45,641           |
| სხვა ეკონომიკური საქმიანობა                      | 391,408          | 33,962         | 1,279         | 21,175        | 15,617        | 1,931         | 465,373          |
| საბინაო მშენებლობა                               | 87,816           | -              | 3             | 84            | 547           | 1,409         | 89,859           |
| საინვესტიციო სესხები                             | 5,055            | -              | -             | -             | 438           | 1,090         | 6,583            |
| სხვა                                             | 863              | -              | 381           | -             | 218           | 1,512         | 2,974            |
| <b>სულ</b>                                       | <b>1,040,603</b> | <b>139,453</b> | <b>10,461</b> | <b>51,416</b> | <b>63,952</b> | <b>23,845</b> | <b>1,329,729</b> |

\* საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებისგან.

2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრისთვის, „სხვა“ უზრუნველყოფა მოიცავს შემდეგს: წილები კომპანიებში, მოძრავი ქონება (სატრანსპორტო საშუალებები, აღჭურვილობა), საყოფაცხოვრებო საქონელი, პირუტყვი, მარაგები, მოთხოვნები.

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

## პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2022

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

## 11. საინვესტიციო ქონება

### კონსოლიდირებული

| ‘000 ლარი                                       | 2022         | 2021         |
|-------------------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>წმინდა საბალანსო ღირებულება 1 იანვარს</b>    | <b>4,949</b> | <b>5,103</b> |
| გასხვისება                                      | (586)        | -            |
| წლის ცვეთა                                      | (149)        | (154)        |
| ცვეთის გასხვისება                               | 168          | -            |
| <b>წმინდა საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერს</b> | <b>4,382</b> | <b>4,949</b> |
| სულ შესყიდვის ხარჯები                           | 5,837        | 6,422        |
| დაგროვილი ცვეთა                                 | (1,455)      | (1,473)      |
| <b>წმინდა საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერს</b> | <b>4,382</b> | <b>4,949</b> |

2022 წელს საოპერაციო იჯარების ფარგლებში საიტარო შემოსავალი იყო 1,159 ათასი ლარი (2021 წელს: 1,286 ათასი ლარი).

### ინდივიდუალური

| ‘000 ლარი                                       | 2022         | 2021         |
|-------------------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>წმინდა საბალანსო ღირებულება 1 იანვარს</b>    | <b>4,940</b> | <b>5,094</b> |
| გასხვისება                                      | (586)        | -            |
| წლის ცვეთა                                      | (149)        | (154)        |
| ცვეთის გასხვისება                               | 167          | -            |
| <b>წმინდა საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერს</b> | <b>4,372</b> | <b>4,940</b> |
| სულ შესყიდვის ხარჯები                           | 5,827        | 6,413        |
| დაგროვილი ცვეთა                                 | (1,454)      | (1,473)      |
| <b>წმინდა საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერს</b> | <b>4,372</b> | <b>4,940</b> |

საინვესტიციო ქონება შეფასდა საბაზრო ღირებულების მეთოდის გამოყენებით, რომელიც განხორციელდა გარე დამოუკიდებელი კვალიფიციური შემფასებლის მიერ, საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულების შეფასების საფუძველზე შეფასებულია 4,415,000 აშშ დოლარით. 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.

## 12. არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივების დინამიკა წარმოდგენილია შემდეგ ცხრილში:

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

| '000 ლარი                                       | 2022         | 2021         |
|-------------------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>წმინდა საბალანსო ღირებულება 1 იანვარს</b>    | 1,519        | 781          |
| შესყიდვები                                      | 962          | 1,582        |
| გასხვისება                                      | (5,534)      | (27)         |
| ამორტიზაცია წლის განმავლობაში                   | (1,111)      | (844)        |
| ამორტიზაციის გასხვისება                         | 5,534        | 27           |
| <b>წმინდა საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერს</b> | <b>1,370</b> | <b>1,519</b> |
| სულ შესყიდვის ხარჯები 31 დეკემბერს              | 2,423        | 6,996        |
| დაგროვილი ამორტიზაცია 31 დეკემბერს              | (1,053)      | (5,477)      |
| <b>წმინდა საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერს</b> | <b>1,370</b> | <b>1,519</b> |

## 13. ძირითადი საშუალებები

ძირითად საშუალებებთან დაკავშირებული ცვლილებები წარმოდგენილია შემდეგ ცხრილში:

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

| '000 ლარი                                                     | მიწა და შენობები,<br>მშენებარე აქტივები | სხვა ძირითადი<br>საშუალებები | სულ           |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------|---------------|
| <b>წმინდა საბალანსო ღირებულება<br/>2021 წლის 1 იანვარს</b>    | <b>37,144</b>                           | <b>7,103</b>                 | <b>44,247</b> |
| 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         |
| <b>წმინდა საბალანსო ღირებულება<br/>2021 წლის 31 დეკემბერს</b> | <b>37,144</b>                           | <b>7,103</b>                 | <b>44,247</b> |
| სულ შესყიდვის ხარჯები                                         | 46,101                                  | 33,612                       | 79,713        |
| დაგროვილი ცვეთა                                               | (8,957)                                 | (26,509)                     | (35,466)      |
| <b>წმინდა საბალანსო ღირებულება<br/>2021 წლის 1 იანვარს</b>    | <b>37,144</b>                           | <b>7,103</b>                 | <b>44,247</b> |
| შესყიდვები                                                    | -                                       | 2,029                        | 2,029         |
| გასხვისება - თვითღირებულებით                                  | (4,082)                                 | (477)                        | (4,559)       |
| წლის ცვეთა                                                    | (892)                                   | (2,254)                      | (3,146)       |
| გასხვისება - დაგროვილი ცვეთა                                  | 1,224                                   | 473                          | 1,697         |
| <b>წმინდა საბალანსო ღირებულება<br/>2022 წლის 31 დეკემბერს</b> | <b>33,394</b>                           | <b>6,874</b>                 | <b>40,268</b> |
| სულ შესყიდვის ხარჯები                                         | 42,019                                  | 35,164                       | 77,183        |
| დაგროვილი ცვეთა                                               | (8,625)                                 | (28,290)                     | (36,915)      |



პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2022

|                                                       |        |       |        |
|-------------------------------------------------------|--------|-------|--------|
| წმინდა საბალანსო ღირებულება<br>2022 წლის 31 დეკემბერს | 33,394 | 6,874 | 40,268 |
|-------------------------------------------------------|--------|-------|--------|

## პროგრესიტი ბანკის ჯგუფი

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2022

#### 14. აქტივები გამოყენების უფლებით

##### კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

##### აქტივები გამოყენების უფლებით

| ‘000 ლარი                                       | 2022         | 2021         |
|-------------------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>წმინდა საბალანსო ღირებულება 1 იანვარს</b>    | <b>1,694</b> | <b>1,951</b> |
| შესყიდვები                                      | 129          | 360          |
| გასხვისება                                      | (195)        | (408)        |
| წლის ცვეთა                                      | (381)        | (392)        |
| გასხვისება - დაგროვილი ცვეთა                    | 184          | 183          |
| <b>წმინდა საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერს</b> | <b>1,431</b> | <b>1,694</b> |

#### 15. სხვა აქტივები

##### კონსოლიდირებული

| ‘000 ლარი                                                                                                                                | 31 დეკემბერი 2022 | 31 დეკემბერი 2021 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| საკრედიტო ბარათებისა და ონლაინ გადახდის სისტემის მქონე კომპანიებიდან და ფულის გადარიცხვის სააგენტოებიდან მისაღები დებიტორული დავალიანება | 1,119             | 1,260             |
| უზრუნველყოფის დეპოზიტი                                                                                                                   | 486               | 557               |
| სხვა                                                                                                                                     | 199               | 165               |
| სხვა ფინანსური აქტივები                                                                                                                  | (12)              | (34)              |
| <b>სულ სხვა ფინანსური აქტივები</b>                                                                                                       | <b>1,792</b>      | <b>1,948</b>      |
| <i>გრძელვადიანი</i>                                                                                                                      |                   |                   |
| საკუთრებაში დაბრუნებული ქონება                                                                                                           | 408               | 1,937             |
| სასამართლო მოსაკრებლის და სხვა ხარჯების დასაფარავად წინასწარ გადახდილი თანხები, ანარიცხის გამოკლებით                                     | 102               | 362               |
| წინასწარი გადახდები ძირითადი საშუალებებისთვის                                                                                            | 394               | 215               |
| <i>მიმდინარე</i>                                                                                                                         |                   |                   |
| წინასწარი გადახდები სხვადასხვა მომსახურებისთვის                                                                                          | 2,716             | 2,536             |
| მარაგები და სხვა                                                                                                                         | 551               | 498               |
| <b>სულ სხვა არაფინანსური აქტივები</b>                                                                                                    | <b>4,171</b>      | <b>5,548</b>      |
| <b>სულ</b>                                                                                                                               | <b>5,963</b>      | <b>7,496</b>      |

##### ინდივიდუალური

| ‘000 ლარი                                                                                                                                | 31 დეკემბერი 2022 | 31 დეკემბერი 2021 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| საკრედიტო ბარათებისა და ონლაინ გადახდის სისტემის მქონე კომპანიებიდან და ფულის გადარიცხვის სააგენტოებიდან მისაღები დებიტორული დავალიანება | 1,119             | 1,242             |
| უზრუნველყოფის დეპოზიტი                                                                                                                   | 486               | 557               |
| სხვა                                                                                                                                     | 199               | 166               |
| ზარალის რეზერვი დებიტორული დავალიანებისთვის                                                                                              | (12)              | (34)              |
| <b>სულ სხვა ფინანსური აქტივები</b>                                                                                                       | <b>1,792</b>      | <b>1,931</b>      |
| <i>გრძელვადიანი</i>                                                                                                                      |                   |                   |
| საკუთრებაში დაბრუნებული ქონება                                                                                                           | 59                | 96                |
| სასამართლო მოსაკრებლის და სხვა ხარჯების დასაფარავად წინასწარ გადახდილი თანხები, ანარიცხის გამოკლებით                                     | 102               | 362               |
| წინასწარი გადახდები ძირითადი საშუალებებისთვის                                                                                            | 394               | 215               |
| <i>მიმდინარე</i>                                                                                                                         |                   |                   |
| წინასწარი გადახდები სხვადასხვა მომსახურებისთვის                                                                                          | 2,574             | 2,389             |
| მარაგები და სხვა                                                                                                                         | 551               | 498               |
| <b>სულ სხვა არაფინანსური აქტივები</b>                                                                                                    | <b>3,680</b>      | <b>3,560</b>      |

## პროგრესიტი ბანკის ჯგუფი

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2022

|     |       |       |
|-----|-------|-------|
| სულ | 5,472 | 5,491 |
|-----|-------|-------|

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.

## 16. ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ

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

### კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

|                                                 |                   |                   |
|-------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| '000 ლარი                                       | 31 დეკემბერი 2022 | 31 დეკემბერი 2021 |
| ბანკები, რომლებიც OECD ქვეყნებში არ საქმიანობენ | -                 | 1,103             |
| <b>სულ</b>                                      | <b>-</b>          | <b>1,103</b>      |

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

## 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 2022 | 31 დეკემბერი 2021 |
| <b>მიმდინარე ანგარიშები</b>                 | <b>254,180</b>    | <b>280,200</b>    |
| - ფიზიკური პირები                           | 61,236            | 74,285            |
| - იურიდიული პირები                          | 192,944           | 205,915           |
| <b>შემნახველი ანგარიშები</b>                | <b>413,507</b>    | <b>370,631</b>    |
| - ფიზიკური პირები                           | 224,962           | 201,087           |
| - იურიდიული პირები                          | 188,545           | 169,544           |
| <b>ვადიანი ანაბრები</b>                     | <b>300,583</b>    | <b>359,121</b>    |
| - ფიზიკური პირები                           | 176,769           | 233,822           |
| - იურიდიული პირები                          | 123,814           | 125,299           |
| <b>სხვა ვალდებულებები კლიენტების მიმართ</b> | <b>2,118</b>      | <b>1,777</b>      |
| <b>სულ</b>                                  | <b>970,388</b>    | <b>1,011,729</b>  |

**პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი**

**ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2022**

**ინდივიდუალური**

| '000 ლარი                                   | 31 დეკემბერი 2022 | 31 დეკემბერი 2021 |
|---------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>მიმდინარე ანგარიშები</b>                 | <b>260,266</b>    | <b>286,526</b>    |
| - ფიზიკური პირები                           | 61,236            | 74,285            |
| - იურიდიული პირები                          | 199,030           | 212,241           |
| <b>შემნახველი ანგარიშები</b>                | <b>413,507</b>    | <b>370,631</b>    |
| - ფიზიკური პირები                           | 224,962           | 201,087           |
| - იურიდიული პირები                          | 188,545           | 169,544           |
| <b>ვადიანი ანაბრები</b>                     | <b>300,583</b>    | <b>359,121</b>    |
| - ფიზიკური პირები                           | 176,769           | 233,822           |
| - იურიდიული პირები                          | 123,814           | 125,299           |
| <b>სხვა ვალდებულებები კლიენტების მიმართ</b> | <b>2,118</b>      | <b>1,777</b>      |
| <b>სულ</b>                                  | <b>976,474</b>    | <b>1,018,055</b>  |

2022 წლის 31 დეკემბრისთვის, ჯგუფი და ბანკი მოიცავდა 2,118 ათასი ლარის ოდენობით (2021 წელს: 1,777 ათასი ლარი) მომლოდინე კლიენტის გადაცემებს „სხვა ვალდებულებებში კლიენტების მიმართ“.

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

შემდეგ ცხრილში წარმოდგენილია კლიენტთა ანგარიშების კატეგორიები ეკონომიკური სექტორების მიხედვით:

**კონსოლიდირებული**

| '000 ლარი                                      | 31 დეკემბერი 2022 | 31 დეკემბერი 2021 |
|------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| ფიზიკური პირები                                | 462,967           | 509,193           |
| ვაჭრობა და მომსახურება                         | 365,203           | 352,205           |
| ტრანსპორტირება და კომუნიკაციები                | 27,501            | 24,164            |
| მშენებლობა                                     | 42,791            | 32,528            |
| წარმოება                                       | 30,303            | 41,028            |
| მთავრობა                                       | 22,456            | 22,456            |
| სოფლის მეურნეობა და მეტყვეობა                  | 13,043            | 22,966            |
| სამთო მრეწველობა და ნიადაგმშენებლობის მოპოვება | 134               | 397               |
| <b>სხვა</b>                                    | <b>5,990</b>      | <b>6,791</b>      |
| <b>სულ</b>                                     | <b>970,388</b>    | <b>1,011,729</b>  |

**ინდივიდუალური**

| '000 ლარი                       | 31 დეკემბერი 2022 | 31 დეკემბერი 2021 |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| ფიზიკური პირები                 | 462,967           | 509,194           |
| ვაჭრობა და მომსახურება          | 371,289           | 358,531           |
| ტრანსპორტირება და კომუნიკაციები | 27,501            | 24,164            |
| მშენებლობა                      | 42,791            | 32,528            |
| წარმოება                        | 30,303            | 41,028            |



## პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2022

|                                            |                |                  |
|--------------------------------------------|----------------|------------------|
| მოაგრობა                                   | 22,456         | 22,456           |
| სოფლის მეურნეობა და მეტყვევება             | 13,043         | 22,966           |
| სამთო მრეწველობა და წიაღისეულების მოპოვება | 134            | 397              |
| სხვა                                       | 5,990          | 6,791            |
| <b>სულ</b>                                 | <b>976,474</b> | <b>1,018,055</b> |

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს და ბანკს ჰყავდა 113 კლიენტი (2021 წელს: 105 კლიენტი), რომელთა ნაშთი 1,000 ათას ლარს აღემატებოდა. აღნიშნული კლიენტების ერთობლივი ნაშთი შეადგენდა 369,401 ათას ლარს (2021 წელს: 367,417 ათასი ლარი) ან კლიენტთა მთლიანი საბანკო ანგარიშების 38%-ს (2021 წელს: 36%). 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტთა ანგარიშებში შედის საბალანსო სესხების უზრუნველყოფის სახით ფლობილი ანაბრები 9,242 ათასი ლარის ოდენობით (2021 წელს: 10,370 ათასი ლარი), აგრეთვე გარანტიებისა და აკრედიტაციების ფარგლებში გამოუხმობი ვალდებულებების უზრუნველყოფის სახით ფლობილი დეპოზიტები 4,258 ათასი ლარის ოდენობით (2021 წელს: 3,287 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.

## 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<br>2022 | 31 დეკემბერი<br>2021 |
|------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| საქართველოს ფინანსთა სამინისტრო                            | 2026 წლის დეკემბერი  | 1,045                | 1,589                |
| ევროპის საინვესტიციო ბანკი (EIB)                           | 2023 წლის მარტი      | 3,343                | 11,489               |
| ევროპის საინვესტიციო ბანკი (EIB)                           | 2024 წლის აპრილი     | 6,056                | 11,564               |
| ევროპის საინვესტიციო ბანკი (EIB)                           | 2022 წლის ივლისი     | -                    | 6,302                |
| ევროპის საინვესტიციო ბანკი (EIB)                           | 2024 წლის ოქტომბერი  | 7,118                | 12,234               |
| ევროპის საინვესტიციო ბანკი (EIB)                           | 2024 წლის თებერვალი  | 1,486                | 2,838                |
| ევროპის საინვესტიციო ბანკი (EIB)                           | 2022 წლის აპრილი     | -                    | 826                  |
| ევროპის საინვესტიციო ბანკი (EIB)                           | 2026 წლის დეკემბერი  | 17,406               | 17,384               |
| ევროპის საინვესტიციო ბანკი (EIB)                           | 2027 წლის აგვისტო    | 14,435               | -                    |
| ევროპის საბჭოს განვითარების ბანკი (CEB)                    | 2022 წლის აგვისტო    | -                    | 3,343                |
| ევროპის საბჭოს განვითარების ბანკი (CEB)                    | 2027 წლის აპრილი     | 36,013               | 43,816               |
| ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი (EBRD)       | 2024 წლის აგვისტო    | 43,173               | 52,434               |
| პროკრედიტ ჰოლდინგი AG & Co. KGaA                           | 2024 წლის მაისი      | 44,393               | 54,008               |
| პროკრედიტ ბანკი AG, მაინის ფრანკფურტი                      | 2024 წლის აპრილი     | 13,006               | 15,822               |
| პროკრედიტ ბანკი AG, მაინის ფრანკფურტი                      | 2027 წლის აგვისტო    | 24,758               | 30,126               |
| პროკრედიტ ბანკი AG, მაინის ფრანკფურტი                      | 2024 წლის აპრილი     | 13,007               | 15,823               |
| <b>სულ ვალდებულებები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით</b> |                      | <b>225,239</b>       | <b>279,598</b>       |
| <b>ვალდებულებები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით</b>          |                      |                      |                      |
| ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი (EBRD)       | 2026 წლის ივლისი     | 28,821               | 34,794               |
| ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი (EBRD)       | 2024 წლის თებერვალი  | 20,612               | 38,816               |
| ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი (EBRD)       | 2023 წლის სექტემბერი | 8,797                | 17,571               |

## პროგრესიტი ბანკის ჯგუფი

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2022

|                                                              |                     |                |                |
|--------------------------------------------------------------|---------------------|----------------|----------------|
| GREEN FOR GROWTH FUND, SOUTHEAST EUROPE S.A., SICAV-SIF(GGF) | 2025 წლის დეკემბერი | 24,603         | 34,806         |
| პროგრესიტი ბანკი AG, მაინის ფრანკფურტი                       | 2024 წლის ივლისი    | 26,262         | 31,717         |
| ევროპის საბჭოს განვითარების ბანკი (CEB)                      | 2029 წლის მარტი     | 36,189         | -              |
| Oesterreichische Entwicklungsbank AG(OEeB)                   | 2026 წლის იანვარი   | 27,822         | 40,369         |
| Oesterreichische Entwicklungsbank AG(OEeB)                   | 2026 წლის იანვარი   | 25,679         | 37,265         |
| <b>სულ ვალდებულებები ცვლადი საპროცენტო განაკვეთით</b>        |                     | <b>198,785</b> | <b>235,338</b> |
| <b>სულ ვალდებულებები</b>                                     |                     | <b>424,024</b> | <b>514,936</b> |

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში მოცემულია სხვა ნასესხები სახსრების დაფარვის ვადების ანალიზი 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის და 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის, საბალანსო ღირებულების საფუძველზე.

| 2022 წლის 31 დეკემბერს ('000 ლარი) | 1 წელზე ნაკლები | 1 - 5 წლამდე | 5 წელზე მეტი | სულ     |
|------------------------------------|-----------------|--------------|--------------|---------|
| სხვა ნასესხები სახსრები            | 75,584          | 334,044      | 14,395       | 424,023 |

| 2021 წლის 31 დეკემბერს ('000 ლარი) | 1 წელზე ნაკლები | 1 - 5 წლამდე | 5 წელზე მეტი | სულ     |
|------------------------------------|-----------------|--------------|--------------|---------|
| სხვა ნასესხები სახსრები            | 78,186          | 398,256      | 38,494       | 514,936 |

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 2022 | 31 დეკემბერი 2021 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| ვალდებულებები InnovFIN/DCFTA-ს მიმართ                                                      | -                 | 5,147             |
| კრედიტორული დავალიანება                                                                    | 626               | 421               |
| სხვა                                                                                       | 1,877             | 1,396             |
| <b>სულ სხვა ფინანსური ვალდებულებები</b>                                                    | <b>2,503</b>      | <b>6,964</b>      |
| მიღებული წინასწარი გადახდები და გაცემული გარანტიებისგან მიღებული გადავადებული საკომისიოები | 201               | 157               |
| <b>სულ სხვა ვალდებულებები</b>                                                              | <b>2,704</b>      | <b>7,121</b>      |

EIF-ისგან მიღებული საგარანტიო თანხები ვადაგადაცილებული სესხების დასაფარად აისახება 2022 წლის სასესიო პორტფელში.

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 2022 და 2021 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:

## პროგრესიტი ბანკის ჯგუფი

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2022

#### კონსოლიდირებული

| '000 ლარი                                          | 2022         | 2021         |
|----------------------------------------------------|--------------|--------------|
| მიმდინარე გადასახადის დარიცხვა                     | 7,171        | 10,103       |
| გადავადებული გადასახადის დარიცხვა                  | 2,282        | (1,348)      |
| <b>მოგების გადასახადის ხარჯი წლის განმავლობაში</b> | <b>9,453</b> | <b>8,755</b> |

ქვემოთ შესაბამისობაშია მოყვანილი მოსალოდნელი და ფაქტობრივი საგადასახადო დარიცხვები:

| '000 ლარი                                                                                                                                | 2022          | 2021          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>მოგება დაბეგვრამდე</b>                                                                                                                | <b>52,443</b> | <b>50,200</b> |
| თეორიული გადასახადის დარიცხვა ნორმატიული 15%-იანი განაკვეთით                                                                             | 7,867         | 7,530         |
| იმ ერთეულების საგადასახადო გავლენა რომლებიც არ არის გამოქვითვადი:                                                                        |               |               |
| – ხარჯები/(შემოსავალი) რომლებიც არ ექვემდებარება გამოქვითვას საგადასახადო მიზნებისათვის/საგადასახადო კანონმდებლობაში ცვლილებების გავლენა | 1,586         | 1,225         |
| <b>მოგების გადასახადის ხარჯი წლის განმავლობაში</b>                                                                                       | <b>9,453</b>  | <b>8,755</b>  |

დროებით სხვაობებში მოძრაობის საგადასახადო გავლენა დეტალურად არის წარმოდგენილი ქვემოთ და აღრიცხულია 15%-იანი განაკვეთით (2021 წელს: 15%):

| '000 ლარი                                                         | 31 დეკემბერი 2022 | დარიცხული მოგებაში ან ზარალში | 31 დეკემბერი 2021 | დაკრედიტებული მოგებაში ან ზარალში | 1 იანვარი 2021 წელი |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------|-------------------|-----------------------------------|---------------------|
| <b>გადავადებული გადასახადი:</b>                                   |                   |                               |                   |                                   |                     |
| კლიენტებზე გაცემულ სესხებსა და ავანსებზე შესაძლო ზარალის რეზერვზე | 1,367             | 148                           | 1,219             | (1,418)                           | 2,637               |
| სხვა დროებით სხვაობებზე                                           | 2,206             | 2,134                         | 72                | 70                                | 2                   |
| <b>სულ გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება</b>                  | <b>3,573</b>      | <b>2,282</b>                  | <b>1,291</b>      | <b>(1,348)</b>                    | <b>2,639</b>        |

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 2022 და 2021 წლების ბოლოსთვის.

## 21. სუბორდინირებული სესხი

### კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

## პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2022

სუბორდინირებული სესხი შეიძლება შემდეგ კატეგორიებად დაფიქსირდეს:

| ‘000 ლარი                                | დაფარვის თარიღი      | 31 დეკემბერი 2022 | 31 დეკემბერი 2021 |
|------------------------------------------|----------------------|-------------------|-------------------|
| <b>სუბორდინირებული სესხი ფიქსირებული</b> |                      |                   |                   |
| <b>საპროცენტო განაკვეთით</b>             |                      |                   |                   |
| პროკრედიტ ჰოლდინგი AG & Co. KGaA         | 2025 წლის აპრილი     | -                 | 7,882             |
| პროკრედიტ ჰოლდინგი AG & Co. KGaA         | 2028 წლის სექტემბერი | 14,399            | 17,518            |
| <b>სულ</b>                               |                      | <b>14,399</b>     | <b>25,400</b>     |

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

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                        | 31 დეკემბერი 2022     |                    |                              | 31 დეკემბერი 2021     |                    |                              |
|----------------------------------|-----------------------|--------------------|------------------------------|-----------------------|--------------------|------------------------------|
| (აქციების რაოდენობის გარდა)      | წილობრივი მონაწილეობა | აქციების რაოდენობა | სააქციო კაპიტალის ღირებულება | წილობრივი მონაწილეობა | აქციების რაოდენობა | სააქციო კაპიტალის ღირებულება |
| <b>აქციონერი</b>                 | %-ში                  |                    |                              | %-ში                  |                    |                              |
| პროკრედიტ ჰოლდინგი AG & Co. KGaA | 100%                  | 22,496,561         | 112,483                      | 100%                  | 22,496,561         | 112,483                      |
| <b>სულ</b>                       | <b>100%</b>           | <b>22,496,561</b>  | <b>112,483</b>               | <b>100%</b>           | <b>22,496,561</b>  | <b>112,483</b>               |

| ‘000 ლარი                     | გამოშვებული ჩვეულებრივი აქციების რაოდენობა | სააქციო კაპიტალი ღირებულება | საემისიო კაპიტალი ღირებულება |
|-------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| (აქციების რაოდენობის გარდა)   |                                            |                             |                              |
| <b>2021 წლის 31 დეკემბერს</b> | <b>22,496,561</b>                          | <b>112,483</b>              | <b>72,118</b>                |
| <b>2022 წლის 31 დეკემბერს</b> | <b>22,496,561</b>                          | <b>112,483</b>              | <b>72,118</b>                |

## 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.

2022 წელს დივიდენდები გამოცხადდა და გადახდილია 14,500 ლარი, 0.64 ლარი ერთ აქციაზე (2021 წელს: 48,618).

## 23. წმინდა სესხის შეჯერება

### კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური



## პროგრესიტი ბანკის ჯგუფი

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2022

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<br>სახსრები                          | სუბორდინირებული<br>სესხი | საიჯარო<br>ვალდებულებები | სულ             |
| <b>ნაშთი 2022 წლის 1 იანვარს</b>                                       | <b>514,936</b>                                      | <b>25,400</b>            | <b>1,886</b>             | <b>542,222</b>  |
| შემოსულობები                                                           | 57,737                                              | -                        | -                        | 57,737          |
| დაფარვები                                                              | (70,318)                                            | (6,832)                  | (497)                    | (77,647)        |
| <b>სულ ცვლილებები ფულადი ნაკადების<br/>დაფინანსებიდან</b>              | <b>(12,581)</b>                                     | <b>(6,832)</b>           | <b>(497)</b>             | <b>(19,910)</b> |
| <b>უცხოური გაცვლითი კურსის ცვლილებების გავლენა<br/>სხვა ცვლილებები</b> | <b>(82,669)</b>                                     | <b>(4,057)</b>           | <b>(183)</b>             | <b>(86,909)</b> |
| საპროცენტო ხარჯი                                                       | 12,460                                              | 1,433                    | 91                       | 13,984          |
| ახალი საიჯარო ვალდებულება                                              | -                                                   | -                        | 129                      | 129             |
| გადახდილი პროცენტი                                                     | (8,122)                                             | (1,545)                  | -                        | (9,667)         |
| <b>ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს</b>                                    | <b>424,024</b>                                      | <b>14,399</b>            | <b>1,426</b>             | <b>439,849</b>  |

|                                                           | საფინანსო საქმიანობებიდან წარმოქმნილი ვალდებულებები |                          |                          |                 |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------|
|                                                           | სხვა ნასესხები<br>სახსრები                          | სუბორდინირებული<br>სესხი | საიჯარო<br>ვალდებულებები | სულ             |
| <b>ნაშთი 2021 წლის 1 იანვარს</b>                          | <b>582,858</b>                                      | <b>53,753</b>            | <b>2,300</b>             | <b>638,911</b>  |
| შემოსულობები                                              | 54,051                                              | -                        | -                        | 54,051          |
| დაფარვები                                                 | (64,509)                                            | (23,647)                 | (558)                    | (88,714)        |
| <b>სულ ცვლილებები ფულადი ნაკადების<br/>დაფინანსებიდან</b> | <b>(10,458)</b>                                     | <b>(23,647)</b>          | <b>(558)</b>             | <b>(34,663)</b> |
| <b>უცხოური გაცვლითი კურსის ცვლილებების<br/>გავლენა</b>    | <b>(57,758)</b>                                     | <b>(4,244)</b>           | <b>(328)</b>             | <b>(62,330)</b> |
| <b>სხვა ცვლილებები</b>                                    |                                                     |                          |                          |                 |
| საპროცენტო ხარჯი                                          | 12,692                                              | 3,430                    | 112                      | 16,234          |
| ახალი საიჯარო ვალდებულება                                 | -                                                   | -                        | 360                      | 360             |
| გადახდილი პროცენტი                                        | (12,398)                                            | (3,892)                  | -                        | (16,290)        |
| <b>ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს</b>                       | <b>514,936</b>                                      | <b>25,400</b>            | <b>1,886</b>             | <b>542,222</b>  |

## 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

2022

2021

**პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი**

**ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2022**

|                                                                                                |                 |                 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები                                                        | 101,437         | 104,975         |
| ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში                                                          | 5,320           | 4,520           |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები და მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ                       | 6,493           | 2,222           |
| <b>სულ საპროცენტო შემოსავალი გამოთვლილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით</b> | <b>113,250</b>  | <b>111,717</b>  |
| <b>საპროცენტო და მსგავსი ხარჯები</b>                                                           |                 |                 |
| კლიენტთა ანგარიშები                                                                            | (21,548)        | (20,626)        |
| სხვა ნასესხები სახსრები                                                                        | (12,460)        | (12,692)        |
| სუბორდინირებული სესხი                                                                          | (1,433)         | (3,430)         |
| ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ                                                             | (328)           | (2,147)         |
| საიტარო ვალდებულებები                                                                          | (91)            | (112)           |
| <b>სულ საპროცენტო ხარჯი</b>                                                                    | <b>(35,860)</b> | <b>(39,007)</b> |
| <b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>                                                            | <b>77,390</b>   | <b>72,710</b>   |

## პროგრესიტი ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2022

### 25. საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

‘000 ლარი

| საკომისიო შემოსავალი                           | 2022            | 2021            |
|------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| გადარიცხვები და ფულადი ტრანზაქციები            | 3,450           | 3,984           |
| ანგარიშის მომსახურების საკომისიო               | 4,172           | 4,165           |
| სადეპოზიტო/საკრედიტო ბარათის გაცემის საკომისიო | 3,036           | 3,049           |
| აკრედიტივები და გარანტიები                     | 2,364           | 2,281           |
| ინტერნეტ ბანკინგის საკომისიო                   | 21              | 21              |
| SMS მომსახურების საკომისიო                     | 4               | 5               |
| სხვა საკომისიო შემოსავალი                      | 157             | 94              |
| <b>სულ საკომისიო შემოსავალი</b>                | <b>13,204</b>   | <b>13,599</b>   |
| <b>საკომისიო ხარჯები</b>                       |                 |                 |
| სადეპოზიტო/საკრედიტო ბარათის გაცემის საკომისიო | (5,723)         | (5,691)         |
| ანგარიშის მომსახურების საკომისიო               | (1,263)         | (1,383)         |
| აკრედიტივები და გარანტიები                     | (122)           | (212)           |
| გადარიცხვები და ტრანზაქციები                   | (21)            | (96)            |
| მომსახურების საკომისიო                         | (4,398)         | (4,937)         |
| <b>სულ საკომისიო ხარჯები</b>                   | <b>(11,527)</b> | <b>(12,319)</b> |
| <b>წმინდა საკომისიო შემოსავალი</b>             | <b>1,677</b>    | <b>1,280</b>    |

### 26. სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები მოიცავს შემდეგ ერთეულებს:

| ‘000 ლარი                                                               | 2022          | 2021          |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| კომუნიკაცია და საინფორმაციო ტექნოლოგიების ხარჯები                       | 9,456         | 6,934         |
| კაპიტალის შეჩერება, მომზადება და პერსონალთან დაკავშირებული სხვა ხარჯები | 5,092         | 3,058         |
| ცვეთა და ამორტიზაცია                                                    | 4,639         | 4,798         |
| საკონსულტაციო და იურიდიული მომსახურება                                  | 3,678         | 4,710         |
| გადასახადები, მოგების გადასახადის გარდა                                 | 2,115         | 2,028         |
| მარკეტინგი, რეკლამა და გასართობი ღონისძიებები                           | 1,832         | 699           |
| კომუნალური და ელექტროენერგია                                            | 933           | 967           |
| ტრანსპორტირება                                                          | 778           | 315           |
| დაზღვევა                                                                | 373           | 389           |
| შეკეთება და ტექნიკური მხარდაჭერა                                        | 364           | 360           |
| აუდიტური და სხვა ფინანსური მომსახურებები                                | 131           | 129           |
| ოფისის იჯარა                                                            | 123           | 127           |
| უსაფრთხოების მომსახურება                                                | 20            | 20            |
| სხვა                                                                    | 460           | 505           |
| <b>სულ</b>                                                              | <b>29,994</b> | <b>25,039</b> |

ადმინისტრაციული ხარჯები მოიცავს 131 ათას ლარს (2021 წელს: 129 ათასი ლარი) - აუდიტორის/აუდიტორული ფირმის მიერ გაწეულ აუდიტორულ და სხვა პროფესიულ მომსახურებებზე გადახდილი თანხა, ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის

## პროგრესიტი ბანკის ჯგუფი

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2022

შესაბამისად.

მთლიანი სახელფასო და ადმინისტრაციული ხარჯებიდან 2,396 ათასი ლარი თანამშრომლების ტრენინგს და 2022 წელს განხორციელებულ მსგავს საქმიანობას მოხმარდა (2021 წელს: 984 ათასი ლარი).

2022 წელს, ჯგუფის და ბანკის მიერ დასაქმებული პირების თვიური საშუალო რაოდენობა იყო 265 ადამიანი (2021: 273).

თვიური საშუალო თანამშრომლების რაოდენობის ჩაშლა კატეგორიების მიხედვით არის შემდეგი:

|                            | 2022       | 2021       |
|----------------------------|------------|------------|
| უფროსი დონის ხელმძღვანელი  | 3          | 3          |
| საშუალო დონის ხელმძღვანელი | 22         | 20         |
| სხვა თანამშრომლები         | 240        | 250        |
| <b>სულ</b>                 | <b>265</b> | <b>273</b> |

გემოთ წარმოდგენილი კონსოლიდირებული სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები არსებითად არ განსხვავდება ინდივიდუალური თანხებისგან.

## 27. სხვა საოპერაციო შემოსავალი და ხარჯი

### კონსოლიდირებული

#### (ა) სხვა საოპერაციო შემოსავალი

| ’000 ლარი                                             | 2022         | 2021         |
|-------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| ინვესტიციის მოგების წილი აღიარებული კაპიტალის მეთოდით | 2,940        | -            |
| საიტარო შემოსავალი საინვესტიციო ქონებიდან             | 1,159        | 1,286        |
| შემოსავალი დასაკუთრებული ქონების გაყიდვიდან           | 507          | 2,252        |
| ამონაგები ძირითადი საშუალებების გასხვისებიდან         | 243          | 563          |
| სხვა საოპერაციო შემოსავალი                            | 281          | 760          |
| <b>სულ</b>                                            | <b>5,130</b> | <b>4,861</b> |

#### (ბ) სხვა საოპერაციო ხარჯები

| ’000 ლარი                                                        | 2022         | 2021         |
|------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| დასაკუთრებული ქონების ჩამოწმება/გაყიდვასთან დაკავშირებული ზარალი | 2,346        | 2,415        |
| ანაბრების დაზღვევის ფონდთან დაკავშირებული ხარჯები                | 514          | 461          |
| ხარჯები ძირითადი საშუალებების გასხვისებიდან                      | 28           | 66           |
| სხვა საოპერაციო ხარჯი                                            | 846          | 1,061        |
| <b>სულ</b>                                                       | <b>3,734</b> | <b>4,003</b> |

### ინდივიდუალური

#### (ა) სხვა საოპერაციო შემოსავალი

| ’000 ლარი | 2022 | 2021 |
|-----------|------|------|
|-----------|------|------|



## პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2022

|                                                       |              |             |
|-------------------------------------------------------|--------------|-------------|
| ინვესტიციის მოგების წილი აღიარებული კაპიტალის მეთოდით | 2,940        | -           |
| საიტარო შემოსავალი საინვესტიციო ქონებიდან             | 1,150        | 1,284       |
| შემოსავალი დასაკუთრებული ქონების გაყიდვიდან           | 2            | 210         |
| ამონაგები ძირითადი საშუალებების გასხვისებიდან         | 243          | 563         |
| სხვა საოპერაციო შემოსავალი                            | 291          | 769         |
| <b>სულ</b>                                            | <b>4,626</b> | <b>2826</b> |

#### (ბ) სხვა საოპერაციო ხარჯები

| '000 ლარი                                                           | 2022         | 2021         |
|---------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| დასაკუთრებული ქონების ჩამოწმასთან/გაყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯები | 173          | 150          |
| ანაბრების დაზღვევის ფონდთან დაკავშირებული ხარჯები                   | 514          | 461          |
| ხარჯები ძირითადი საშუალებების გასხვისებიდან                         | 28           | 66           |
| სხვა საოპერაციო ხარჯი                                               | 846          | 1,061        |
| <b>სულ</b>                                                          | <b>1,561</b> | <b>1,738</b> |

## 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 შეუძლია 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 აღდევანურობის 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 აღდევანურობის შეფასების პროცესის (ICAAP) შესახებ პოლიტიკა. შემოხსენებული მიზნების მისაღწევად, ჯგუფი და ბანკი ოთხ კოფეციენტს მიმართავს. საზედამხედველო და ბაზელი III/კაპიტალის აღდევანურობის შესახებ დებულება (CRR) კაპიტალის კოფეციენტების გარდა, პირველი დონის ჯგუფის კაპიტალიზაციის კოფეციენტისა და შიდა კაპიტალის აღდევანურობის შეფასების პროცესის ყოველთვიურ მონიტორინგს ზოგადი რისკების მართვის განყოფილება და მშობელი კომპანიის ზოგადი რისკების მართვის კომიტეტი უწევს.

### კაპიტალის შიდა და გარე მოთხოვნებთან შესაბამისობა

## პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2022

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

2022 წლის 31 დეკემბრის მონაცემებით, ჯგუფი და ბანკი შეესაბამება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ ბაზელის კომიტეტის (ბაზელ II /III) ინსტრუქციების შესაბამისად დაწესებულ სავალდებულო კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნებს.

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

| 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით<br>(პილარ I + პილარ II)        | 2022<br>ფაქტობრივი | 2022<br>მოთხოვნა | 2021<br>ფაქტობრივი | 2021<br>მოთხოვნა |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|
| პირველადი კაპიტალი/რისკის მიხედვით<br>შენიშნული აქტივები           | 19.58%             | 11.90%           | 15.65%             | 11.83%           |
| პირველადი + მეორადი კაპიტალი/რისკის<br>მიხედვით შენიშნული აქტივები | 21.70%             | 15.36%           | 18.20%             | 15.82%           |

საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა დანერგა პილარი II-ის ბუფერები, რომლებიც 2017 წლის დეკემბრიდან უნდა ყოფილიყო დაცული. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მინიმალური მოთხოვნები, მათ შორის ბუფერების დაწესება, პირველი დონისთვის არის 11.90%, ხოლო საზედამხებდველო კაპიტალისთვის - სულ რისკის მიხედვით შენიშნული აქტივების 15.36%. არაპეჭირებული საკრედიტო რისკი გამოირიცხება პირველი დონისთვის განსაზღვრული სულ რისკის მიხედვით შენიშნული აქტივებიდან და ბუფერის სახით დაემატება. მოთხოვნები მცირედ გაზრდილია 2021 წლის დეკემბერთან შედარებით.

2022 წელს, გენერალური რისკების შეფასების პროგრამის ფარგლებში, ეროვნულმა ბანკმა 1,5%-დან 1,3%-მდე შეამცირა GRAPE ნეტო ბუფერი. სხვა ბუფერებთან დაკავშირებით წლის განმავლობაში ცვლილებები არ მომხდარა.

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

#### კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური:

| 31 დეკემბრისთვის                                                | 2022*  | 2021*  |
|-----------------------------------------------------------------|--------|--------|
| პირველადი კაპიტალი/რისკის მიხედვით შენიშნული აქტივები (RWA)     | 20.56% | 21.10% |
| პირველადი + მეორადი კაპიტალი/რისკის მიხედვით შენიშნული აქტივები | 21.72% | 22.96% |

\*000 ლარი

| 31 დეკემბრისთვის                                               | 2022*    | 2021*    |
|----------------------------------------------------------------|----------|----------|
| ჩვეულებრივი სააქციო კაპიტალი                                   | 112,483  | 112,483  |
| საემისიო კაპიტალი                                              | 72,118   | 72,118   |
| წინა პერიოდის გაუნაწილებელი მოგება                             | 84,240   | 91,413   |
| პირველი 9 თვის მოგება                                          | 32,998   | 30,174   |
| სხვა კორექტირებების გამოკლებით                                 | -        | (1)      |
| მიმდინარე წელს გადახდილი ბიუჯეტირებული დივიდენდების გამოკლებით | (14,500) | (48,618) |

## პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2022

|                                                 |                |                |
|-------------------------------------------------|----------------|----------------|
| მომავალი წლის დაგეგმილი დივიდენდების გამოკლებით | (30,634)       | -              |
| არამატერიალური აქტივების გამოკლებით             | (1,370)        | (1,519)        |
| <b>პირველადი კაპიტალი</b>                       | <b>255,335</b> | <b>256,050</b> |
| <b>კორექტირებული პირველადი კაპიტალი</b>         | <b>255,335</b> | <b>256,050</b> |
| სუბორდინირებული სესხები                         | 14,395         | 22,542         |
| <b>მეორადი კაპიტალი</b>                         | <b>14,395</b>  | <b>22,542</b>  |
| <b>სულ საზედამხებლო კაპიტალი</b>                | <b>269,730</b> | <b>278,592</b> |

‘000 ლარი

|                                                             |                  |                  |
|-------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>31 დეკემბრისთვის</b>                                     | <b>2022*</b>     | <b>2021*</b>     |
| რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საბალანსო                 | 1,081,302        | 1,059,862        |
| რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები არასაბალანსო              | 30,108           | 35,874           |
| რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები ღია სავალუტო პოზიციებიდან | 40               | 309              |
| რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საოპერაციო რისკიდან       | 130,361          | 117,564          |
| <b>სულ რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები</b>                | <b>1,241,811</b> | <b>1,213,609</b> |

\* 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. 2022 და 2021 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 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 264 მილიონი ლარი შეადგინა (2021 წელს: 293 მილიონი ლარი). რისკის დასაფარად ხელმისაწვდომი რესურსი (RAtCR) განისაზღვრა რისკის შემცველობის პოტენციალის 60%-ის ოდენობით, ანუ 158 მილიონი ლარი, არა-აუდიტირებული, 2022 წლისთვის (2021 წელს - 176 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;

## პროგრესიტი ბანკის ჯგუფი

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2022

- 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 შეწონილ კაპიტალს სტანდარტიზებული მიდგომის მიხედვით.

საკრედიტო, 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%        | 87,034              | 33,993                  | 12.9%                                               |
| კონტრაგენტის რისკი                              | დამოუკიდებელი და კომერციული ბანკები | 5.0%         | 13,187              | 4,777                   | 1.8 %                                               |
| საბაზრო რისკი                                   | საპროცენტო                          | 10.0%        | 26,374              | 7,608                   | 2.9%                                                |
| საბაზრო რისკი                                   | განაკვეთის რისკი                    | 2.0%         | 5,275               | 728                     | 0.3%                                                |
| საოპერაციო რისკი                                | სავალუტო რისკი                      | 10.0%        | 26,374              | 10,429                  | 4.0%                                                |
| საოპერაციო რისკი                                | საოპერაციო რისკი                    |              |                     |                         |                                                     |
| <b>რისკის დასაფარად ხელმისაწვდომი რესურსები</b> |                                     | <b>60.0%</b> | <b>158,244</b>      | <b>57,535</b>           | <b>21.8%</b>                                        |

2021 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%        | 96,546              | 46,427                  | 15.9%                                               |
| კონტრაგენტის რისკი | დამოუკიდებელი               | 5.0%         | 14,628              | 3,413                   | 1.2 %                                               |



## პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2022

|                                                         | და კომერციული<br>ბანკები       |              |                |               |              |
|---------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------|----------------|---------------|--------------|
| საბაზრო რისკი                                           | საპროცენტო<br>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%         |
| <b>რისკის დასაფარად<br/>ხელმისაწვდომი<br/>რესურსები</b> |                                | <b>60.0%</b> | <b>175,537</b> | <b>77,446</b> | <b>26.5%</b> |

\* აღნიშნული ოდენობები არ არის აუდიტირებული.

#### (ა) 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 დანესებულება, 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 საფუძველიან 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

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 გადანაცვებილების ძირითადი კრიტერიუმების მიხედვით, მსესხებლის ფინანსური მდგომარეობის საფუძველზე. ნებისმიერ საკრედიტო გადანაცვებილებას საკრედიტო კომიტეტი იღებს, რომელიც შედგება საოპერაციო და ბექ-ოფისის თანამშრომლებისგან.

ჯგუფის და ბანკის ძირითადი საქმიანობა – მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების დაფინანსება - მოითხოვს საკრედიტო საქმიანობის მაღალი დონის სტანდარტიზაციას. საბოლოო ჯამში, ამან გამოიწვია სესხების მაღალი დივერსიფიკაცია ეკონომიკური სექტორების მიხედვით.

ჯგუფი და ბანკი ფინანსურ მომსახურებას სთავაზობენ ბიზნეს კლიენტებს, როგორც წესი, ძალიან მცირე, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოებს, რომლებიც მრავალი ოჯახის საარსებო წყაროს წარმოადგენენ და ქვეყანაში ეკონომიკურ ზრდას და სამუშაო ადგილების შექმნას უწყობენ ხელს. ჯგუფი ასევე თავის ფინანსურ მომსახურებას სთავაზობს აღნიშნული ქვეყნების რიგით კერძო კლიენტებს, პირველ რიგში კლიენტებს, რომლებსაც ხელფასი ბანკში ერიცხებათ, თვითდასაქმებულებს ან/და ძალიან მცირე, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების მფლობელებს.

ჯგუფმა და ბანკმა საკრედიტო ოპერაციების მძლავრი პროცესები შეიმუშავეს, რომლის ფარგლებშიც ბანკს შეუძლია წარმატებით მართოს კონკრეტული საკრედიტო რისკები. საკრედიტო რისკის მართვის სხვადასხვა მეთოდი გამოიყენება სხვადასხვა კატეგორიის კლიენტებთან და საკრედიტო რისკებთან მიმართებაში. ბიზნეს და კერძო კლიენტების დაკრედიტების პროცესების ძირითადი მახასიათებლებია: მოვალეობების გამიჯვნა, საკრედიტო ანალიზის საინფორმაციო საფუძველი, დაკრედიტებაზე გადაწყვეტილების მიღების კრიტერიუმები (კლიენტებისთვის სესხების გაცემაზე გადაწყვეტილება ძირითადად ეფუძნება კომპანიის მართვის ხარისხისა და შესაძლებლობების შეფასებას. კრედიტუნარიანობის შეფასებას, სესხის დანიშნულებას, გირაოს (რაც მსესხებლის გადაუხდელობით დამდგარი ზარალისაგან ჯგუფისა და ბანკის დაცვას უზრუნველყოფს).

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 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 განხრეკის 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 დეფოლტს დაქვემდებარებით (EAD), დეფოლტის ალბათობით (PD), და ზარალის განაკვეთით (LGD):

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

**საკრედიტო საშუალება დეფოლტისას:**

- არასაბალანსო ოდენობის მხოლოდ ნაწილი შესაძლებელია იქნას გამოყენებული დეფოლტის შემთხვევაში. აღნიშნული არის რაოდენობრივად ასახული კრედიტის კონვერტაციის ფაქტორების საშუალებით (CCF).

- მთლიანი საკრედიტო საშუალების 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-პორტფელისთვის (მაგალითად ბიზნეს, კერძო და რესტრუქტურირებული 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 თანმდევი გაურკვევლობა 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 საკრედიტო საშუალების ზომის კლასების მიხედვით. საპროგნოზო მაჩვენებლები არის ამოღებული და არამოღებული და უზრუნველყოფილი და არა-უზრუნველყოფილი ზარალის მომტანი დეფოლტირებული საკრედიტო საშუალებების საშუალო მაჩვენებლები.
- 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 გვანვლის 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.

#### 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 კრედიტით 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 საკრედიტო საშუალებისთვის 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.

აღნიშნული მოდელი განსაზღვრავს სამ ეტაპს, თავდაპირველი აღიარების თარიღიდან საკრედიტო საშუალების 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.

12 თვეზე ნაკლები ნარჩენი დაფარვის მქონე სესხებზე, გამოყენებული დეფოლტის ალბათობა ასახავს ნარჩენ დაფარვის ვადას.

საკრედიტო საშუალებები არ განიხილება როგორც დაბალი საკრედიტო რისკის მქონე ამ საკრედიტო საშუალების უზრუნველყოფის სახით გამოყენებული გირაოს რაოდენობის ან ხარისხის გამო. 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 I ეტაპზე შედგება პორტფელებისგან, რომლებიც გაზრდილი საკრედიტო რისკის არანაირ ნიშნებს ავლენს.

**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 კრედიტით გაუფასურებული).

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა დგინდება როგორც რაოდენობის, ისე ხარისხის შესახებ ინფორმაციის საფუძველზე, ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის საკრედიტო საშუალების დეფოლტის ალბათობის ნარჩენი სასიცოცხლო ვადის მისი თავდაპირველი აღიარების თარიღისთვის არსებული დეფოლტის ალბათობის ნარჩენი სასიცოცხლო ვადასთან შედარებაზე დაყრდნობით. ზარალის პარამეტრები დაფუძნებულია შეფასებული საკრედიტო საშუალებისთვის 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 თვეში DPD 30), მაგრამ 90 დღეზე ნაკლები ხნით;
- ადგილი აქვს სტანდარტულ ან საყურადღებო რესტრუქტურის მოვლენ(ებ)ას.

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

III ეტაპი მოიცავს ყველა იმ საკრედიტო საშუალებას, რომელიც კრედიტით 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 კრედიტით გაუფასურებული და გადადის მესამე ეტაპზე, როდესაც შემდეგი ან მსგავსი მახასიათებლები ვლინდება საანგარიშგებო თარიღისთვის:

- კლიენტის 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება (DPD)
- 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 მე-8 დონე
- ვადაგადაცილებული, გადაუხდელი (გაუფასურებული) სესხი
- 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 დეფოლტის 100%-იანი ალბათობის გათვალისწინებით (კრედიტი არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალით გაუფასურებულია).

#### 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 რესტრუქტურეზაცია
- ბანკის მიერ სასამართლო საქმის წარმოების დანწყება
- გაკოტრების საქმის წარმოების დანწყება
- 90 დღიანი ვადაგადაცილება
- საკრედიტო თაღლითობის შემთხვევა
- 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 ღრის 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 გაწეული 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 თავდების 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.

### **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, თითოეულ საკრედიტო საშუალებას 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.

პროკრედიტი 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<br>პორტფელი | მე-3 ეტაპის სესხების პორტფელი და<br>POCI |
|------------------------|----------------------------------|------------------------------------------|
| 2022 წლის 31 დეკემბერს | 4.2%                             | 3.1%                                     |
| 2021 წლის 31 დეკემბერს | 5.8%                             | 2.4%                                     |

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 წარმოიშვება. ასევე, დასაკუთრებული ქონება გაყიდულია ყველაზე მაღალ შესაძლო ფასად, საჯარო აუქციონის საშუალებით, და ნებისმიერი ნარჩენი ნაშთი ძირის, პროცენტის და ჯარიმის დაფარვის შემდეგ ირიცხება კლიენტის ანგარიშზე. დასაკუთრებული ქონება ძირითადად მიწისა და შენობებისგან შედგება.

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.

მაქსიმალური საკრედიტო საშუალება, რომელიც ბანკმა შეიძლება გასცეს ერთ მსესხებელზე ან დაკავშირებულ კლიენტთა ჯგუფზე, გარდა ფინანსური ინსტიტუტებისა, მხოლოდ გამონაკლის შემთხვევებში უნდა აღემატებოდეს ბანკის მთლიანი პირველადი კაპიტალის 10%-ს. ბანკის პირველადი კაპიტალის ტოლი ან 10%-ით აღმატებული საკრედიტო საშუალება განიმარტება, როგორც მსხვილი საკრედიტო საშუალება და ბანკი

ჯგუფის რისკების მართვის კომიტეტს (ან რისკების მართვის ქვეკომიტეტს) სთხოვს პრინციპში დაუშვას საკრედიტო საშუალება შემთხვევის გაანალიზებამდე და ვიდრე საკრედიტო კომიტეტი გადაწყვეტილებას მიიღებს მოცემული საკრედიტო საშუალების შესახებ. მსხვილი საკრედიტო საშუალება არ შეიძლება აღემატებოდეს ბანკის პირველადი კაპიტალის 25%-ს.

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

#### **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 გამომწვეულია კონტრაგენტის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული აქტივების გადაცემის ვალდებულების შეუსრულებლობით;
- ემიტენტის რისკი - ფასიანი ქაღალდების ემიტენტის დეფოლტისა და გადახდისუუნარობის შედეგად გამომწვეული ზარალის ალბათობა;
- საბაზრო ფასის რისკი - ფასიანი ქაღალდების საბაზრო ღირებულების ვარდნით გამომწვეული 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, შეიძლება 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 (რომელიც 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 ადგილობრივი ვალუტაში საქმიანობისთვის – კარგი რეპუტაციის და ფინანსური მდგომარეობის მქონე ადგილობრივი ბანკები. როგორც წესი, ჯგუფი და ბანკი საზღვარგარეთ კაპიტალის 10%-მდე ზღვარს აწესებს ბანკებისთვის, რომლებიც არა OECD ქვეყნებში საქმიანობენ და 25%-მდე ზღვარს - OECD ქვეყნებში მოქმედი ბანკებისთვის, 3-თვიანი მაქსიმალური ნარჩენი დაფარვის ვადით. უფრო მაღალი ლიმიტები და უფრო ხანგრძლივი ვადები უნდა დამტკიცდეს ჰოლდინგის ზოგადი რისკების მართვის კომიტეტის მიერ.

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<br>2022 | %           | 31 დეკემბერი<br>2021 | %           |
|----------------------------------------------------|----------------------|-------------|----------------------|-------------|
| <b>საბანკო ჯგუფები</b>                             | <b>84,713</b>        | <b>19%</b>  | <b>15,164</b>        | <b>5%</b>   |
| ბანკები, რომლებიც OECD ქვეყნებში<br>საქმიანობენ    | 49,691               | 11%         | -                    | 0%          |
| ბანკები, რომლებიც OECD ქვეყნებში არ<br>საქმიანობენ | 35,022               | 8%          | 15,164               | 5%          |
| <b>სებ</b>                                         | <b>288,557</b>       | <b>67%</b>  | <b>242,679</b>       | <b>84%</b>  |
| სავალდებულო რეზერვი                                | 199,513              | 46%         | 204,717              | 71%         |
| სხვა საკრედიტო საშუალებები                         | 89,044               | 21%         | 37,962               | 13%         |
| <b>საქართველოს მთავრობა</b>                        | <b>60,814</b>        | <b>14%</b>  | <b>29,854</b>        | <b>10%</b>  |
| სახაზინო ვალდებულებები                             | 60,814               | 14%         | 29,854               | 10%         |
| <b>სულ კონტრაგენტის და ემიტენტის რისკი</b>         | <b>434,083</b>       | <b>100%</b> | <b>287,697</b>       | <b>100%</b> |

საქართველოს ეროვნული ბანკის მიმართ ვალდებულება ძირითადად მოიცავს სავალდებულო რეზერვის შექმნის მოთხოვნას, რომელიც ჯგუფის და ბანკის კონტრაგენტის და ემიტენტის რისკის 71%-ს (2021 წელს: 71%) შეადგენს.

საქართველოს ეროვნული ბანკისა და მთავრობის მიმართ არსებული რისკები ვალუტების მიხედვით მოცემულია ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში:

## პროგრესიტი ბანკის ჯგუფი

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2022

’000 ლარი

| 31 დეკემბერი 2022                                    | ლარი           | ევრო          | აშშ დოლარი     | სულ            |
|------------------------------------------------------|----------------|---------------|----------------|----------------|
| <b>სებ</b>                                           | <b>88,971</b>  | <b>59,558</b> | <b>140,028</b> | <b>288,557</b> |
| სავალდებულო რეზერვი                                  | -              | 59,529        | 139,984        | 199,513        |
| სებ-ში არსებული ნაშთები სავალდებულო რეზერვების გარდა | 67,299         | 29            | 44             | 67,372         |
| სებ-ის სადეპოზიტო სერტიფიკატები                      | 21,672         | -             | -              | 21,672         |
| <b>საქართველოს მთავრობა</b>                          | <b>60,814</b>  | <b>-</b>      | <b>-</b>       | <b>60,814</b>  |
|                                                      | <b>149,785</b> | <b>59,558</b> | <b>140,028</b> | <b>349,371</b> |

’000 ლარი

| 31 დეკემბერი 2021                                    | ლარი          | ევრო          | აშშ დოლარი     | სულ            |
|------------------------------------------------------|---------------|---------------|----------------|----------------|
| <b>სებ</b>                                           | <b>36,926</b> | <b>43,675</b> | <b>162,078</b> | <b>242,679</b> |
| 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         |
| <b>საქართველოს მთავრობა</b>                          | <b>29,854</b> | <b>-</b>      | <b>-</b>       | <b>29,854</b>  |
|                                                      | <b>66,780</b> | <b>43,675</b> | <b>162,078</b> | <b>272,533</b> |

#### (ბ) 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. სასესხო 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 (გადახდისუნარობის 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 გადაწყვეტილებების 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 გადანწყვეტილების საფუძველზე.

სახაზინო და ფულადი სახსრების მართვის ქვეგანყოფილება ლიკვიდურობის რისკს ყოველწლიურად 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 ყოველწლიურად 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, უფრო გვიანდელი ვადების ლიკვიდურობის დეფიციტის და პოტენციური ლიკვიდურობის დამატებითი წყაროების გათვალისწინებით. 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.

## პროგრედიტ ბანკის ჯგუფი

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2022

ამ წინასწარი გაფრთხილების ინდიკატორების საგულდაგულო მონიტორინგის გარდა, ჯგუფის ლიკვიდურობის მართვის პოლიტიკა ასევე განსაზღვრავს ბანკთაშორის საბაზრო ინდიკატორის, უარყოფითი მოკლევადიანი ლიკვიდურობის დისბალანსის, შენაბრების კონცენტრაციის და ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტის (როგორც დადგენილია ბაზელ III-ში) შესახებ ანგარიშგების მაჩვენებლებს. თუ რომელიმე საკონტროლო მაჩვენებელი გაიზარდება, სათანადო ზომებთან დაკავშირებით გადაწყვეტილების მიღება უნდა მოხდეს პროგრედიტ ბანკის ALCO-სთან და ჰოლდინგის 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 ჰოლდინგი ჯგუფს და ბანკს გამოუყოფს საჭიროების შემთხვევაში.

ჯგუფი და ბანკი ასევე მიზნად ისახავს დაფინანსების წყაროების დივერსიფიცირებას. ხორციელდება ანაბრების კონცენტრაციის მონიტორინგი, რათა თავიდან იქნეს აცილებული რამდენიმე მსხვილ შენაბრებზე 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. სათავე კომპანიის აქტივებისა და პასივების მართვის კომიტეტმა (ALCO) უფრო მაღალი ლიმიტები უნდა დაამტკიცოს.

ქვემოთ ცხრილებში ნაჩვენებია არადისკონტირებული ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების დარჩენილი სახელშეკრულებო ვადები. დარჩენილი სახელშეკრულებო ვადა განისაზღვრება, როგორც ანგარიშგების თარიღსა და აქტივის ან ვალდებულების ხელშეკრულებით შეთანხმებულ ვადის ამონურვის თარიღს შორის პერიოდი, ან აქტივის ან ვალდებულების ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ნაწილობრივი დაფარვის ვადა.

| ’000 ლარი                                                           |                |                |                |                |                 | სულ ბრუტო<br>თანხის      | საბალანსო<br>დირექტულება |
|---------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|--------------------------|--------------------------|
|                                                                     | 1              | 1-3            | 3-12           | 1-5            | 5 წელზე<br>მეტე | შემოდიდება<br>(გადინება) |                          |
| 2022 წლის 31 დეკემბერს                                              | თვემდე         | თვემდე         | თვემდე         | წლამდე         | მეტე            |                          |                          |
| <b>არაწარმოებული ფინანსური აქტივები</b>                             |                |                |                |                |                 |                          |                          |
| ფულადი სახსრები და ნაშთები სებ-ში<br>(სავალდებულო რეზერვის ჩათვლით) | 304,840        | 7,708          | 22,540         | 25,591         | 1,271           | 361,950                  | 361,950                  |
| მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ                                     | 84,795         | -              | -              | -              | -               | 84,795                   | 84,713                   |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები და<br>ავანსები                          | 34,864         | 93,533         | 354,914        | 625,624        | 219,311         | 1,328,246                | 1,126,068                |
| ინვესტიციები სავალო ფასიან<br>ქაღალდებში                            | 15,023         | 11,740         | 34,467         | 8,389          | 23,451          | 93,069                   | 82,486                   |
| სხვა ფინანსური აქტივები                                             | 1,790          | -              | -              | -              | -               | 1,790                    | 1,790                    |
| შემოსული თანხები                                                    | 9,282          | -              | -              | -              | -               | 9,282                    | 3                        |
| გასული თანხები                                                      | (9,287)        | -              | -              | -              | -               | (9,287)                  | (8)                      |
| <b>სულ ფინანსური აქტივები</b>                                       | <b>441,307</b> | <b>112,981</b> | <b>411,921</b> | <b>659,604</b> | <b>244,032</b>  | <b>1,869,845</b>         | <b>1,657,001</b>         |



პროგრესიტი ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2022

| '000 ლარი                            | 1                | 1-3              | 3-12           | 1-5            | 5 წელზე მეტი   | სულ ბრუტო<br>თანხის<br>შემოდინება | საბალანსო<br>ღირებულება |
|--------------------------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|-----------------------------------|-------------------------|
| 2022 წლის 31 დეკემბერს               | თვემდე           | თვემდე           | თვემდე         | წლამდე         | მეტი           | შემოდინება                        | ღირებულება              |
| <b>არანაწარმოებული ფინანსური</b>     |                  |                  |                |                |                |                                   |                         |
| <b>ვალდებულებები</b>                 |                  |                  |                |                |                |                                   |                         |
| ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ   | -                | -                | -              | -              | -              | -                                 | -                       |
| კლიენტთა ანგარიშები                  | 686,696          | 39,598           | 115,788        | 131,464        | 6,528          | 980,074                           | 971,212                 |
| სხვა ნასესხები სახსრები              | 8,927            | 16,680           | 58,470         | 349,142        | 14,715         | 447,935                           | 424,023                 |
| სხვა ფინანსური ვალდებულებები         | 1,747            | 414              | 344            | -              | -              | 2,505                             | 2,505                   |
| საიტარო ვალდებულება                  | 36               | 62               | 280            | 1,004          | 283            | 1,664                             | 1,426                   |
| სუბორდინირებული სესხი                | -                | -                | 432            | 3,901          | 15,042         | 19,376                            | 14,399                  |
| <b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>   | <b>697,406</b>   | <b>56,755</b>    | <b>175,314</b> | <b>485,511</b> | <b>36,568</b>  | <b>1,451,554</b>                  | <b>1,413,566</b>        |
| <b>ლიკვიდურობის დეფიციტი</b>         | <b>(256,099)</b> | <b>56,226</b>    | <b>237,607</b> | <b>174,093</b> | <b>207,463</b> |                                   |                         |
| <b>კუმულაციური ლიკვიდურობის</b>      |                  |                  |                |                |                |                                   |                         |
| <b>დეფიციტი, საკრედიტო</b>           | <b>(256,765)</b> | <b>(200,338)</b> | <b>36,858</b>  | <b>211,618</b> | <b>419,114</b> |                                   |                         |
| <b>ვალდებულებების და გარანტიების</b> |                  |                  |                |                |                |                                   |                         |
| <b>გარდა</b>                         |                  |                  |                |                |                |                                   |                         |
| <b>საკრედიტო ვალდებულებები და</b>    | <b>153,817</b>   | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>153,817</b>                    |                         |
| <b>გარანტიები</b>                    |                  |                  |                |                |                |                                   |                         |

| '000 ლარი                                 | 1                | 1-3              | 3-12           | 1-5            | 5 წელზე მეტი   | სულ ბრუტო<br>თანხის<br>შემოდინება | საბალანსო<br>ღირებულება |
|-------------------------------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|-----------------------------------|-------------------------|
| 2021 წლის 31 დეკემბერს                    | თვემდე           | თვემდე           | თვემდე         | წლამდე         | მეტი           | (გადინება)                        | ღირებულება              |
| <b>არანაწარმოებული აქტივები ფინანსური</b> |                  |                  |                |                |                |                                   |                         |
| <b>აქტივები</b>                           |                  |                  |                |                |                |                                   |                         |
| ფულადი სახსრები სალაროში და               | 318,891          | 9,354            | 30,639         | 20,750         | 11,685         | 391,319                           | 391,319                 |
| ნაშთები სებ-ში (სავალდებულო               | 15,164           | -                | -              | -              | -              | 15,164                            | 15,164                  |
| რეზერვის ჩათვლით)                         |                  |                  |                |                |                |                                   |                         |
| მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ           | 41,533           | 104,910          | 418,947        | 763,951        | 321,478        | 1,650,820                         | 1,329,729               |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები და            | 105              | 13,295           | 7,869          | 8,511          | 25,553         | 55,334                            | 41,690                  |
| ავანსები                                  |                  |                  |                |                |                |                                   |                         |
| ინვესტიციები სავალო ფასიან                | 1,948            | -                | -              | -              | -              | 1,948                             | 1,948                   |
| ქალაქებში                                 |                  |                  |                |                |                |                                   |                         |
| სხვა ფინანსური აქტივები                   | 49,202           | 49,478           | -              | -              | -              | 98,681                            | 1,306                   |
| - შემოსული თანხები                        | (48,479)         | (48,926)         | -              | -              | -              | (97,405)                          | (100)                   |
| - გასული თანხები                          | 378,364          | 128,111          | 457,455        | 793,212        | 358,716        | 2,115,861                         | 1,781,056               |
| <b>სულ ფინანსური აქტივები</b>             |                  |                  |                |                |                |                                   |                         |
| <b>არანაწარმოებული ფინანსური</b>          |                  |                  |                |                |                |                                   |                         |
| <b>ვალდებულებები</b>                      |                  |                  |                |                |                |                                   |                         |
| 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                   |
| სუბორდინირებული სესხი                     | -                | -                | 1,145          | 14,026         | 19,354         | 34,526                            | 25,400                  |
| საიტარო ვალდებულება                       | 82               | 79               | 227            | 1,523          | 336            | 2,247                             | 1,886                   |
| <b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>        | <b>679,005</b>   | <b>68,539</b>    | <b>208,787</b> | <b>535,363</b> | <b>117,697</b> | <b>1,609,391</b>                  | <b>1,562,018</b>        |
| <b>ლიკვიდურობის დეფიციტი</b>              | <b>(300,639)</b> | <b>59,572</b>    | <b>248,668</b> | <b>257,849</b> | <b>241,019</b> |                                   |                         |
| <b>კუმულაციური ლიკვიდურობის</b>           | <b>(300,639)</b> | <b>(241,070)</b> | <b>7,598</b>   | <b>265,447</b> | <b>506,466</b> |                                   |                         |

დეფიციტი, საკრედიტო

ვალდებულებების და გარანტიების

გარდა

საკრედიტო ვალდებულებები და

(178,414)

-

-

-

-

(178,414)

გარანტიები

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

2022 წლის 31 დეკემბრისთვის, „კლიენტთა ანგარიშებში“ შეტანილი სულ მიმდინარე ანგარიშები შეადგენდა 255,004 ათას ლარს (2021 წელს: 280,200 ათასი ლარი). წინა სამი წლის პერიოდისთვის, ყოველთვიურად, კლიენტთა ანგარიშების ოდენობების ფარგლებში, მიმდინარე ანგარიშების თვის ბოლოს ნაშთები არ ყოფილა 187,815 ათას ლარზე ნაკლები. მთლიანი მიმდინარე ანგარიშების არსებითი ნაწილი წარმოადგენს ისტორიულად გრძელვადიანი ბუნების მქონე მიმდინარე ანგარიშებს იურიდიული საწარმოებისგან (დაახლოებით 76%).

მშობელი კომპანიის ფინანსური რისკის მართვის გუნდი ჯგუფის/ბანკის რისკის მართვასთან ერთად, კლიენტთა ანგარიშების ფულადი ნაკადების მასასიათებლების გამოვლენის მიზნით ყოველწლიურად ატარებს ისტორიულ ანალიზს. აღნიშნული ანალიზის შედეგების საფუძველზე, ფულადი სახსრების გადინების განაკვეთები გამოიყენება კლიენტთა ანგარიშებზე. ჯგუფი/ბანკი ახორციელებს მისი ყველა ფინანსური აქტივებისთვის და ვალდებულებებისთვის (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.

2022 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“.

## პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2022

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია ჯგუფის დაფინანსების წყაროების მიახლოებითი განაწილება 2022 და 2021 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 2022 | 31 დეკემბერი 2021 |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| კლიენტების ანაბრები                                                    | 69.5%             | 65.9%             |
| ვალდებულებები მშობელი კომპანიის მიერ კონტროლირებული კომპანიების მიმართ | 8.7%              | 9.7%              |
| ვალდებულებები საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტების მიმართ               | 21.6%             | 23.9%             |
| სხვა ვალდებულებები                                                     | 0.2%              | 0.5%              |

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 მიუზღდება 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 დანაშაულებების 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 მიზნით ჯგუფის და ბანკის პოზიციების დასახურად, ასევე ლიკვიდურობის მიზნებისთვის. დასაშვებია 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 ატყობინებს 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 გამონაკლისის უნდა დაამტკიცოს მშობელი კომპანიის ALCO-მა ან ზოგადი რისკის მართვის კომიტეტმა.

2022 წლის 31 დეკემბრისთვის, ჯგუფის ღია სავალუტო პოზიციები ზემოხსენებულ ლიმიტებს არ აჭარბებდა.

წლის განმავლობაში გამოიყენებოდა შემდეგი მნიშვნელოვანი გაცვლითი კურსები:

| ლარში        | საშუალო განაკვეთი |        | საანგარიშგებო<br>თარიღისთვის<br>არსებული განაკვეთი | საანგარიშგებო<br>თარიღისთვის<br>არსებული განაკვეთი |
|--------------|-------------------|--------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
|              | 2022              | 2021   | 31 დეკემბერი 2022                                  | 31 დეკემბერი 2021                                  |
| 1 აშშ დოლარი | 2.9094            | 3.2192 | 2.6991                                             | 3.0924                                             |
| 1 ევრო       | 3.0709            | 3.8079 | 2.8789                                             | 3.5025                                             |

## პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2022

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

| ’000 ლარი                                                                         | აშშ            | სხვა            |              |                |                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|--------------|----------------|------------------|
| 2022 წლის 31 დეკემბერს                                                            | ევრო           | დოლარი          | ვალუტები     | ლარი           | სულ              |
| <b>აქტივები</b>                                                                   |                |                 |              |                |                  |
| ფულადი სახსრები და ნაშთები სებ-ში (სებ-ში ფლობილი სავალდებულო რეზერვების ჩათვლით) | 93,273         | 187,867         | 1,034        | 79,776         | 361,950          |
| ინვესტიციები სავალო ფასიან ქალაქებში                                              | -              | -               | -            | 82,486         | 82,486           |
| მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ                                                   | -              | 49,692          | -            | 35,021         | 84,713           |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები                                           | 376,986        | 403,180         | -            | 345,902        | 1,126,068        |
| სხვა ფინანსური აქტივები                                                           | 125            | 1,033           | -            | 632            | 1,790            |
| <b>სულ ფინანსური აქტივები</b>                                                     | <b>470,384</b> | <b>641,772</b>  | <b>1,034</b> | <b>543,817</b> | <b>1,657,007</b> |
| <b>ვალდებულებები</b>                                                              |                |                 |              |                |                  |
| ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ                                                | -              | -               | -            | -              | -                |
| კლიენტთა ანგარიშები                                                               | 147,628        | 559,253         | 822          | 262,685        | 970,388          |
| სხვა ნასესხები სახსრები                                                           | 305,705        | 92,115          | -            | 26,203         | 424,023          |
| სუბორდინირებული სესხი                                                             | 14,399         | -               | -            | -              | 14,399           |
| საიტარო ვალდებულება                                                               | 84             | 1,342           | -            | -              | 1,426            |
| სხვა ფინანსური ვალდებულებები                                                      | 1,460          | 146             | -            | 900            | 2,506            |
| <b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>                                                | <b>469,276</b> | <b>652,856</b>  | <b>822</b>   | <b>289,788</b> | <b>1,412,742</b> |
| <b>წმინდა პოზიცია</b>                                                             | <b>1,108</b>   | <b>(11,083)</b> | <b>211</b>   | <b>254,029</b> | <b>244,265</b>   |
| <b>წარმოებულების გავლენა</b>                                                      | <b>-</b>       | <b>9,087</b>    | <b>(177)</b> | <b>(8,915)</b> | <b>(5)</b>       |
| <b>წმინდა პოზიცია წარმოებულების შემდეგ</b>                                        | <b>1,108</b>   | <b>(1,996)</b>  | <b>34</b>    | <b>245,113</b> | <b>244,260</b>   |

| ’000 ლარი                                                                 | აშშ             | სხვა            |              |                 |                  |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|-----------------|------------------|
| 2021 წლის 31 დეკემბერს                                                    | ევრო            | დოლარი          | ვალუტები     | ლარი            | სულ              |
| <b>აქტივები</b>                                                           |                 |                 |              |                 |                  |
| ფულადი სახსრები სალაროში და ნაშთები სებ-ში (სავალდებულო რეზერვის ჩათვლით) | 95,282          | 253,618         | 1,731        | 40,688          | 391,319          |
| ინვესტიციები სავალო ფასიან ქალაქებში                                      | -               | -               | -            | 41,690          | 41,690           |
| მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ                                           | 101             | 57              | -            | 15,005          | 15,164           |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები                                   | 503,610         | 446,666         | -            | 379,453         | 1,329,729        |
| სხვა ფინანსური აქტივები                                                   | 291             | 996             | -            | 661             | 1,948            |
| <b>სულ ფინანსური აქტივები</b>                                             | <b>599,285</b>  | <b>701,337</b>  | <b>1,731</b> | <b>477,497</b>  | <b>1,779,850</b> |
| <b>ვალდებულებები</b>                                                      |                 |                 |              |                 |                  |
| ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ                                        | -               | 1,103           | -            | -               | 1,103            |
| კლიენტთა ანგარიშები                                                       | 175,700         | 624,096         | 1,204        | 210,730         | 1,011,729        |
| სხვა ნასესხები სახსრები                                                   | 314,936         | 165,046         | -            | 34,954          | 514,936          |
| სუბორდინირებული სესხი                                                     | 17,518          | 7,882           | -            | -               | 25,400           |
| საიტარო ვალდებულება                                                       | 37              | 1,812           | -            | 37              | 1,886            |
| სხვა ფინანსური ვალდებულებები                                              | 4,200           | 782             | -            | 1,982           | 6,964            |
| <b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>                                        | <b>512,391</b>  | <b>800,720</b>  | <b>1,204</b> | <b>247,703</b>  | <b>1,562,018</b> |
| <b>წმინდა პოზიცია</b>                                                     | <b>86,894</b>   | <b>(99,383)</b> | <b>527</b>   | <b>229,794</b>  | <b>217,832</b>   |
| <b>წარმოებულების გავლენა</b>                                              | <b>(85,218)</b> | <b>98,681</b>   | <b>(247)</b> | <b>(11,941)</b> | <b>1,276</b>     |
| <b>წმინდა პოზიცია წარმოებულების შემდეგ</b>                                | <b>1,676</b>    | <b>(702)</b>    | <b>280</b>   | <b>217,853</b>  | <b>219,108</b>   |

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.

## პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2022

ცვლილებების ისტორიული განაკვეთი გამოიყენება 99%-იან სანდოობის დონეებს დაქვემდებარებული წმინდა უცხოური სავალუტო პოზიციის გამოკვეთის მიზნით. მიმდინარე სავალუტო პოზიციებზე გამოიყენება 1-წლიანი ფლობის პერიოდი.

| '000 ლარი                                                    | 95%-იანი<br>სანდოობა | 99%-იანი<br>სანდოობა |
|--------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>2022 წლის 31 დეკემბერს</b>                                |                      |                      |
| მაქსიმალური ზარალი (VaR)                                     | (51)                 | (128)                |
| საშუალო ზარალი სანდოობის ინტერვალის გადაჭარბების შემთხვევაში | (116)                | (148)                |

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

2022 წლის განმავლობაში, ადგილობრივი ვალუტა ევროსთან მიმართებაში 21.7%-ით, ხოლო აშშ დოლართან მიმართებაში 14.6%-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 დონეზე 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 შემოსავლების 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

## პროგრესი ბანკის ჯგუფი

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2022

წარმოადგენს ბანკის სამომავლო ფულადი 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 სტრუქტურის გათვალისწინებით. საპროცენტო შემოსავლის რისკს აქვს მოკლე-ვადიანი 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 ნაგარაუდები. ადგილობრივი ვალუტისთვის, შოკის განმარტება წარმოიშობა 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       |                |                  |
|---------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|------------------|
| 2022 წლის 31 დეკემბერს                            | თვემდე         | თვემდე         | თვემდე         | თვემდე         | წლამდე         | მეტი          | უპროცენტო      | სულ              |
| <b>აქტივები</b>                                   |                |                |                |                |                |               |                |                  |
| ფულადი სახსრები და ნაშთები სებ-ში (სებ-ში ფლობილი |                |                |                |                |                |               |                |                  |
| სავალდებულო რეზერვების ჩათვლით)                   | 81,757         | -              | -              | -              | -              | -             | 279,435        | 361,192          |
| მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ                   | 84,712         | -              | -              | -              | -              | -             | 1              | 84,713           |
| ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში             | 14,880         | 11,740         | 33,419         | -              | 22,401         | -             | 47             | 82,486           |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები           | 223,899        | 113,280        | 155,601        | 219,117        | 366,252        | 40,444        | 7,475          | 1,126,068        |
| სხვა ფინანსური აქტივები                           |                |                |                |                |                |               | 1,790          | 1,790            |
| <b>სულ ფინანსური აქტივები</b>                     | <b>405,247</b> | <b>125,020</b> | <b>189,020</b> | <b>219,117</b> | <b>388,653</b> | <b>40,444</b> | <b>288,748</b> | <b>1,656,249</b> |



## პროგრესიტი ბანკის ჯგუფი

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2022

#### ვალდებულებები

|                                                                |                  |               |                |                |                |                 |                |                  |
|----------------------------------------------------------------|------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|------------------|
| კლიენტთა ანგარიშები                                            | 433,460          | 37,645        | 26,593         | 89,903         | 88,240         | 34,995          | 260,376        | 971,212          |
| სხვა ნასესხები სახსრები                                        | 81,272           | 32,860        | 35,773         | 32,688         | 223,238        | 14,395          | 3,798          | 424,024          |
| სხვა ფინანსური ვალდებულებები                                   | -                | -             | -              | -              | -              | -               | 2,505          | 2,505            |
| საიტარო ვალდებულება                                            | -                | -             | -              | -              | -              | -               | 1,426          | 1,426            |
| სუბორდინირებული სესხი                                          | -                | -             | -              | -              | -              | 14,395          | 5              | 14,399           |
| <b>სულ ვალდებულებები</b>                                       | <b>514,731</b>   | <b>70,506</b> | <b>62,366</b>  | <b>122,591</b> | <b>311,478</b> | <b>63,784</b>   | <b>268,110</b> | <b>1,413,566</b> |
| <b>წმინდა საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებისადმი მგრძნობელობა</b> | <b>(109,484)</b> | <b>54,514</b> | <b>126,654</b> | <b>96,527</b>  | <b>77,175</b>  | <b>(23,340)</b> |                |                  |

'000 ლარი

| 2021 წლის 31 დეკემბერს                                                    | 1 თვემდე       | 1-3 თვემდე     | 3-6 თვემდე     | 6-12 თვემდე    | 1-5 წლამდე     | 5 წელზე მეტი  | უპროცენტო      | სულ             |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|-----------------|
| <b>აქტივები</b>                                                           |                |                |                |                |                |               |                |                 |
| ფულადი სახსრები სალაროში და ნაშთები სებ-ში (სავალდებულო რეზერვის ჩათვლით) | 281,998        | -              | -              | -              | -              | -             | 109,321        | 391,319         |
| მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ                                           | 15,000         | -              | -              | -              | -              | -             | 164            | 15,164          |
| გასაყიდად ხელმისაწვდომი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები                    | -              | 13,065         | 6,229          | -              | 22,370         | -             | 26             | 41,690          |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები                                   | 249,913        | 142,116        | 198,352        | 236,876        | 439,565        | 53,404        | 9,503          | 1,329,729       |
| სხვა ფინანსური აქტივები                                                   | -              | -              | -              | -              | -              | -             | 1,948          | 1,948           |
| <b>სულ ფინანსური აქტივები</b>                                             | <b>546,911</b> | <b>155,181</b> | <b>204,581</b> | <b>236,876</b> | <b>461,935</b> | <b>53,404</b> | <b>120,962</b> | <b>1,779,85</b> |

#### ვალდებულებები

|                                                                |                |                |                |                |                |                 |                |                  |
|----------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|------------------|
| ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ                             | -              | -              | -              | -              | -              | -               | 1,103          | 1,103            |
| კლიენტთა ანგარიშები                                            | 385,672        | 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            |
| საიტარო ვალდებულება                                            | -              | -              | -              | -              | -              | -               | 1,886          | 1,886            |
| სუბორდინირებული სესხი                                          | -              | -              | -              | -              | 7,731          | 17,512          | 157            | 25,400           |
| <b>სულ ვალდებულებები</b>                                       | <b>501,113</b> | <b>104,708</b> | <b>49,560</b>  | <b>186,933</b> | <b>325,917</b> | <b>95,981</b>   | <b>297,806</b> | <b>1,562,018</b> |
| <b>წმინდა საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებისადმი მგრძნობელობა</b> | <b>45,798</b>  | <b>50,473</b>  | <b>155,021</b> | <b>49,943</b>  | <b>136,018</b> | <b>(42,577)</b> |                |                  |

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. 2022 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, 2022 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%                                      |

პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2022

|            |   |         |   |          |
|------------|---|---------|---|----------|
| ევრო       | - | (943)   | - | (1,991)  |
| აშშ დოლარი | - | (920)   | - | (3,738)  |
| ლარი       | - | (5,512) | - | (13,532) |
|            | - | (7,375) | - | (19,261) |

## პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2022

კუმულაციურ საპროცენტო შემოსავლებზე ზეგავლენა, 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, იყო შემდეგი:

| '000 ლარი  | გავლენა მოგებაზე ან ზარალზე (ტოლია კაპიტალზე ზეგავლენისა) |         |                                             |          |
|------------|-----------------------------------------------------------|---------|---------------------------------------------|----------|
|            | საფარადო მოვლენათა უარყოფითი<br>განვითარების შემთხვევა    |         | სტრესულ მოვლენათა<br>განვითარების შემთხვევა |          |
|            | 2%                                                        | -2%     | 5%                                          | -5%      |
| ევრო       | -                                                         | (901)   | -                                           | (984)    |
| აშშ დოლარი | -                                                         | -       | -                                           | -        |
| ლარი       | -                                                         | (4,347) | -                                           | (10,779) |
|            | -                                                         | (5,248) | -                                           | (11,763) |

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:

#### 2022 წლის 31 დეკემბერს

| % წლიური                                | ევრო | აშშ დოლარი | ლარი  |
|-----------------------------------------|------|------------|-------|
| <b>ფინანსური აქტივები</b>               |      |            |       |
| მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ         | -    | 4.10       | 11.10 |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები | 5.61 | 6.52       | 14.03 |
| <b>ფინანსური ვალდებულებები</b>          |      |            |       |
| კლიენტთა ანგარიშები                     | 0.50 | 1.58       | 4.80  |
| სხვა ნასესხები სახსრები                 | 2.22 | 4.19       | 9.47  |
| სუბორდინირებული სესხი                   | 5.94 | -          | -     |

#### 2021 წლის 31 დეკემბერს

| % წლიური                                | ევრო | აშშ დოლარი | ლარი  |
|-----------------------------------------|------|------------|-------|
| <b>ფინანსური აქტივები</b>               |      |            |       |
| მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ         | -    | -          | 10.50 |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები | 5.03 | 6.16       | 13.51 |
| <b>ფინანსური ვალდებულებები</b>          |      |            |       |
| 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       | -     |

### 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. მაღალრეიტინგული 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 შემლუღულად 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 აუთორიტეტის 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 თაღლითობის მიერ. აღნიშნული მაჩვენებლების ანალიზი რეგულარულად ხორციელდება და საჭიროების შემთხვევაში ხდება პრევენციულ ზომებზე შეთანხმება.

საოპერაციო რისკის მართვის დასრულებისთვის, ყველა ახალი მომსახურება დანერგვამდე უნდა იყოს განალიზებული, 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 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/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 გამომავალ სახელმძღვანელო მითითებებთან. ფულის გათეთრების წინააღმდეგობის სფეროში საერთაშორისო სტანდარტების და საუკეთესო პრაქტიკების გამოყენების გარდა, პროკრედიტ ბანკი ეროვნულ წესებსა და რეგულაციებს ემორჩილება.

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 საზედამხებელო საბჭოს, აუცილებლობის შემთხვევაში) და ჯგუფის ფულის გათეთრების წინააღმდეგობაზე პასუხისმგებელ თანამშრომელს პროკრედიტ ჰოლდინგში.
- მუდმივად ტარდება ფულის გათეთრების საწინააღმდეგო ტრენინგები ბანკის თანამშრომლებისთვის, 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))“ 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 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 ანგარიშგებულია 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.

## 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 დაკვირვებადი 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 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 საწყის პარამეტრებს და არადაკვირვებად საწყის 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 2022 წლის და 2021 წლების 31 დეკემბრისთვის. შედეგები მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

| ’000 ლარი                                                                          |        | 2022                    |                           | 2021                    |                           |
|------------------------------------------------------------------------------------|--------|-------------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------------|
|                                                                                    |        | საბალანსო<br>ღირებულება | სამართლიანი<br>ღირებულება | საბალანსო<br>ღირებულება | სამართლიანი<br>ღირებულება |
| ფინანსური აქტივები                                                                 |        |                         |                           |                         |                           |
| ფულადი სახსრები და მათი<br>ეკვივალენტები                                           | დონე 2 | 163,196                 | 163,196                   | 186,602                 | 186,602                   |
| სავალდებულო სარეზერვო<br>დეპოზიტები სებ-ში                                         | დონე 2 | 199,513                 | 199,513                   | 204,717                 | 204,717                   |
| მოთხოვნები სხვა ბანკების<br>მიმართ                                                 | დონე 2 | 84,713                  | 84,713                    | 15,164                  | 15,164                    |
| მოგებაში ან ზარალში<br>სამართლიანი ღირებულებით<br>შეფასებული ფინანსური<br>აქტივები | დონე 2 | 3                       | 3                         | 1,306                   | 1,306                     |

## პროგრესიტი ბანკის ჯგუფი

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2022

|                                            |        |                  |                  |                  |                  |
|--------------------------------------------|--------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| ინვესტიციები სავალდებულო ფასიან ქაღალდებში | დონე 2 | 82,486           | 83,403           | 41,690           | 41,899           |
| კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები    | დონე 3 | 1,126,068        | 1,105,470        | 1,329,729        | 1,317,326        |
| სხვა ფინანსური აქტივები                    | დონე 3 | 1,790            | 1,790            | 1,948            | 1,948            |
| <b>სულ ფინანსური აქტივები</b>              |        | <b>1,657,010</b> | <b>1,637,330</b> | <b>1,781,156</b> | <b>1,768,962</b> |

'000 ლარი

|                                    | დონე   | 2022                 |                        | 2021                 |                        |
|------------------------------------|--------|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
|                                    |        | საბალანსო ღირებულება | სამართლიანი ღირებულება | საბალანსო ღირებულება | სამართლიანი ღირებულება |
| <b>ფინანსური ვალდებულებები</b>     |        |                      |                        |                      |                        |
| ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ | დონე 2 | -                    | -                      | 1,103                | 1,103                  |
| კლიენტთა ანგარიშები                |        |                      |                        |                      |                        |
| მიმდინარე ანგარიშები               | დონე 2 | 254,180              | 254,180                | 280,200              | 280,200                |
| შემნახველი ანგარიშები              | დონე 2 | 413,507              | 413,507                | 370,631              | 370,631                |
| ვადიანი ანგარიშები                 | დონე 3 | 300,583              | 297,241                | 359,121              | 356,914                |
| სხვა ვალდებულებები                 | დონე 2 |                      |                        | 1,777                | 1,777                  |
| კლიენტების მიმართ                  |        | 2,118                | 2,118                  |                      |                        |
| სამართლიანი ღირებულებით            |        |                      |                        |                      |                        |
| შეფასებული ფინანსური               | დონე 3 | 8                    | 8                      | 100                  | 100                    |
| ვალდებულებები                      |        |                      |                        |                      |                        |
| სხვა ნასესხები სახსრები            | დონე 3 | 424,024              | 410,381                | 514,936              | 520,096                |
| სხვა ფინანსური                     | დონე 3 | 2,505                | 2,505                  | 6,964                | 6,964                  |
| ვალდებულებები                      |        |                      |                        |                      |                        |
| სუბორდინირებული სესხი              | დონე 3 | 14,399               | 10,252                 | 25,400               | 25,973                 |
| <b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b> |        | <b>1,411,324</b>     | <b>1,390,192</b>       | <b>1,560,232</b>     | <b>1,563,758</b>       |

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 მარჟა, რომელიც, თავის მხრივ, თითოეული ბანკისთვის დადგენილი შიდა რისკის რეიტინგზეა დამოკიდებული. ეს შიდა განაკვეთები რეგულარულად უნდა შედარდეს მესამე მხარეების გარიგებების შემთხვევაში გამოყენებულს.

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 მეთოდი. 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                                   | 2022           | 2021           |
|----------------------------------------------------|----------------|----------------|
| ფინანსური გარანტიები და სარეზერვო აკრედიტივები     | 10,616         | 14,288         |
| ვალდებულებების შესრულების გარანტიები               | 53,178         | 59,969         |
| სესხის გაცემის ვალდებულებები:                      |                |                |
| - ერთწლიანი ან ნაკლები თავდაპირველი დაფარვის ვადით | 10,616         | 101,907        |
| - ერთ წელზე მეტი თავდაპირველი დაფარვის ვადით       | 53,178         | 2,250          |
| <b>სულ</b>                                         | <b>127,588</b> | <b>178,414</b> |

2022 წლის 31 დეკემბრისთვის, ჯგუფი/ბანკი მის ვალდებულებებს გასცემს კრედიტს, ფინანსური გარანტიები და სარეზერვო აკრედიტივები პირველ და მეორე ეტაპებში ანაწილებს (აღნიშნული საკრედიტო საშუალებების ძირითადი ნაწილი ეტაპი 1-ში არის განაწილებული), ფასს 9-ის ფარგლებში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დადგენის მიზნებისთვის (2021 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.

### 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 ინტერპრეტაცია 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 აღიძვრას 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.

2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს და ბანკს დაკავშირებულ მხარეებთან შემდეგი დაუფარავი ნაშთები აქვს:

| ’000 ლარი                                          | სახელშეკრულებო<br>საპროცენტო |        |         |
|----------------------------------------------------|------------------------------|--------|---------|
|                                                    | განაკვეთი, p.a.              | 2022   | 2021    |
| 31 დეკემბრისთვის                                   |                              |        |         |
| აქტივები                                           |                              |        |         |
| მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ და ფულადი სახსრები |                              |        |         |
| - საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები           | (0.25%) -დან 3.25 %-         | 55,809 | 116,087 |

## პროგრესიტი ბანკის ჯგუფი

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2022

|                                                | მდე         |        |        |
|------------------------------------------------|-------------|--------|--------|
| <b>კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები</b> |             |        |        |
| - წამყვანი ხელმძღვანელობა                      | 4.3%-12 %   | 501    | 464    |
| <b>ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ</b>      |             |        |        |
| - საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები       |             | -      | 1,103  |
| <b>კლიენტთა ანგარიშები</b>                     |             |        |        |
| - წამყვანი ხელმძღვანელობა                      | 0.0%-6%     | 152    | 236    |
| <b>სხვა ნასესხები სახსრები</b>                 |             |        |        |
| - მშობელი კომპანია                             | 2.78%-3.97% | 44,393 | 69,831 |
| - საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები       | 2.28%-3.2%  | 77,033 | 78,769 |
| <b>სუბორდინირებული სესხი</b>                   |             |        |        |
| - მშობელი კომპანია                             | 5.93%       | 14,399 | 25,400 |

2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მოგებაში ან ზარალში შეტანილია დაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებული გარიგებების შედეგად წარმოშობილი შემდეგი თანხები:

| '000 ლარი                                | 2022  | 2021  |
|------------------------------------------|-------|-------|
| <b>საპროცენტო ხარჯი</b>                  |       |       |
| - მშობელი კომპანია                       | 2,890 | 5,571 |
| - საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები | 2,396 | 2,695 |
| - წამყვანი ხელმძღვანელობა                | 6     | 3     |
| <b>საკომისიო ხარჯები</b>                 |       |       |
| - მშობელი კომპანია                       | 3,833 | 4,339 |
| - საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები | 1,769 | 2,046 |
| <b>სხვა საოპერაციო შემოსავალი</b>        |       |       |
| - მშობელი კომპანია                       | -     | -     |
| <b>პერსონალის ხარჯები</b>                |       |       |
| - წამყვანი ხელმძღვანელობა                | 809   | 767   |
| <b>სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები</b>      |       |       |
| - მშობელი კომპანია                       | 2,820 | 3,603 |
| - საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები | 7,201 | 4,740 |

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 2022 და 2021 წლების 31 დეკემბრისთვის:

| '000 ლარი                              | 2022  | 2021  |
|----------------------------------------|-------|-------|
| <b>31 დეკემბრისთვის</b>                |       |       |
| <b>აქტივები</b>                        |       |       |
| <b>ინვესტიცია შვილობილ კომპანიებში</b> |       |       |
| - შვილობილი კომპანია                   | 6,100 | 6,100 |

**ვალდებულება**

კლიენტთა ანგარიშები

შვილობილი კომპანია

6,086

6,326

**32. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები**

**სებ-ის ანგარიშგებიდან ფასს-ის ანგარიშგებაზე გადასვლა**

სებ-ის ანგარიშგება ფასს-ის ანგარიშგებაზე გადავიდა 2023 წლის იანვრიდან. ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები (ფასს 9) მოითხოვს, რომ პერსპექტივების ანალიზი ჩაერთოს საკრედიტო რისკის შეფასებაში. წინა სტანდარტით საკრედიტო ზარალის გამოთვლა ხდებოდა უკვე გაწეული ზარალის საფუძველზე. ფასს 9-ის მიხედვით, საკრედიტო ზარალის გამოთვლა პროგნოზირებული საკრედიტო ზარალის საფუძველზე უნდა მოხდეს.

**საგადასახადო კანონმდებლობაში ცვლილება**

საგადასახადო კოდექსში ცვლილება შევიდა 2022 წლის 16 დეკემბერს და 2023 წლის 1 იანვრიდან ყველა საბანკო დაწესებულება, საკრედიტო კავშირი, მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია და სესხის გამცემი სუბიექტი დაექვემდებარება 20 პროცენტიან გადასახადს თავის დასაბეგრ მოგებაზე, 15 პროცენტის ნაცვლად. ამასთან, ბანკები აღარ გადაერთვებიან მოგების გადასახადის ესტონურ მოდელზე და ზემოაღნიშნული სამართლებრივი ჩანაწერი გაუქმდება.

**დივიდენდების განაწილება**

სს პროკრედიტ ბანკი საქართველოს აქციონერთა საერთო კრებამ დაამტკიცა გაუნაწილებელი მოგებიდან 14,200,000.00 (თოთხმეტი მილიონ ორასი ათასი) ლარის დივიდენდის განაწილება. დივიდენდის გადახდა განხორციელდა 2023 წლის 16 იანვარს.

**CICR მოთხოვნები**

შეიცვალა მეორე სვეტის ერთ-ერთი ბუფერის - ვალუტის ინდუცირებული საკრედიტო რისკის ბუფერის მეთოდოლოგია. ადრე კოეფიციენტი ყველა ბანკისთვის ერთნაირი იყო და 75%-ს შეადგენდა. 2023 წლიდან კომერციულ ბანკებს მოეთხოვებათ გამოთვალონ CICR ბუფერი მთლიანი სასესხო პორტფელის დოლარიზაციის დონის მიხედვით, რაც გამოიწვევს ბანკისთვის კაპიტალის მოთხოვნის გაზრდას. თავისი ბიზნეს მოდელიდან გამომდინარე, ბანკი სარგებლობს სებ-ისგან მინიჭებული შეღავათით, მოთხოვნა ბანკისთვის ამოქმედდება 2023 წლის დეკემბრიდან. პროგნოზით, ბანკი, ცვლილების მიუხედავად, მოთხოვნებთან შესაბამისობაშია და შეინარჩუნებს მიზნობრივ კაპიტალის ბუფერებს.

**Fitch რეიტინგის განახლება**

2023 წლის 2 თებერვალს საერთაშორისო საკრედიტო რეიტინგის სააგენტო Fitch Ratings-მა დაადასტურა პროკრედიტ ბანკი საქართველოს „BB+“ რეიტინგი და ბანკის პერსპექტივა სტაბილურიდან პოზიტიურით შეცვალა. პროკრედიტ ბანკი კვლავ მაქსიმალურად მაღალ რეიტინგს ინარჩუნებს საქართველოში.