

## სს პროკურედიტ ბანკი

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

# სარჩევი

დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნა

## კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება

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

## კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ორგანიზაცია და საქმიანობა .....	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 .....	24
7. მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ .....	25
8. ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში .....	25
9. ინვესტიციები .....	26
10. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები .....	27
11. საინვესტიციო ქონება .....	36
12. არამატერიალური აქტივები .....	37
13. მირითადი საშუალებები .....	37
14. აქტივები გამოყენების უფლებით .....	38
15. სხვა აქტივები .....	38
16. ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ .....	39
17. კლიენტების ანგარიშები .....	40
18. სხვა ნასესხები სახსრები .....	42
19. სხვა ვალდებულებები .....	43
20. მოგების გადასახადები .....	43
21. სუბორდინირებული სესხი .....	44
22. სააქციო კაპიტალი და საემისიო კაპიტალი .....	45
23. წმინდა სესხის შეჯერება .....	45
24. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი .....	46
25. საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი .....	47
26. სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები .....	47
27. სხვა საოპერაციო შემოსავალი და ხარჯი .....	48
28. ფინანსური რისკი და კაპიტალის მართვა .....	49
29. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება .....	78
30. პირობითი ვალდებულებები .....	80
31. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან .....	81
32. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები .....	82
კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური მმართველობის ანგარიშგება .....	85

## 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:

- 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომავალდებული 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 ასკექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ჯგუფის და ბანკის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ მდგომარეობას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მომრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფას-ები) შესაბამისად.

### მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი წარვმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - „აუდიტზე“ - ჰაწილში. ჩვენ დამოუკიდებლები ვართ ჯგუფისგან და ბანკისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესს) პროფესიონალი ბუღალტერების ეთიკის კოდექსისა და იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს საქართველოში; გარდა ამისა, შევასრულეთ ამ ნორმებით და ზესს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვკვრა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისა ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

## სხვა საკითხი

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

## სხვა ინფორმაცია

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

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

## ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშება 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 ას-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს წებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს. უზუსტობები შეიძლება აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს წებისმიერ 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 კონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან მოცემულ კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებას.

ას-ების შესაბამისად აუდიტის ჩატარება ითვლილისწინებს აუდიტორის მიერ პროფესიული განსჯების გამოყენებას და პროფესიული სკუპტიციზმის შეარჩეულებას აუდიტის პროცესში. გარდა ამისა, ჩვენ:

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებთვის საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოხატვისთვის 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 განზრაბ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
  - ჩვენ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავვეჯმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფის და ბანკის შიდა კონტროლის ეფექტურობაზე.
  - ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკების მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
  - დასკვნა გამოგვაჭვს ხელმძღვანელობის მიერ კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგების საფუძვლად დასწაროს 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 უსართან დაკავშირებით, თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაზე ყურადღების გამახვილება კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადგევატური 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.

- მოვიპოვებთ საკმარის და შესაფერის აუდიტორულ მტკიცებულებებს ჯგუფში შემავალი საწარმოებისა და სხვა ერთეულების ფინანსური ინფორმაციის შესახებ, რათა მოსაზრება გამოვთქვათ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშების 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 ნაკლოვანების შესახებ.

## დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მართვულობების მოთხოვნებზე

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

- 2021 წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური მმართველობის ანგარიშება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით თანხვედრაშია 2021 წლის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებასთან; და
- 2021 წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური მმართველობის ანგარიშება 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 ანგარიშება 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 თანხვდენილობაზე და მოიცავს თუ არა იგი “ბუღალტრული 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 ქუჭუნაშვილი (რეგსტრში რეგისტრაციის # SARAS-A-720718)

შპს „ბიდიო აუდიტის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

13 მაისი, 2022

## პროკურედიტ ბანკის ჯგუფი

### კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

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

დამოწმებული და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს სახელით 2022 წლის 13 მაისს.

მარიტა შეშაბერიძე  
დირექტორი

ნანა ჩიკვაიძე  
მთავარი ბუღალტერი

## პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის  
ანგარიშგება

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

დამოწმებული და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს სახელით 2022 წლის 13 მაისს.

მარიტა შემაბერიძე  
დირექტორი

ნანა ჩიკვაიძე  
მთავარი ბუღალტერი

## პროკურედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური კაპიტალში ცვლილებების ანგარიშგება

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

დამოწმებული და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს სახელით 2022 წლის 13 მაისს.

მარიტა შემაბერიძე  
დირექტორი

ნანა ჩიკვაიძე  
მთავარი ბუღალტერი

## პროკურედიტ ბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფულადი სახსრების მომრაობის ანგარიშგება

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

დამოწმებული და ხელმოწერილია დირექტორთა საბჭოს სახელით 2022 წლის 13 მაისს.

მარიტა შემაბერიძე  
დირექტორი

ნანა ჩიკვაიძე  
მთავარი ბუღალტერი

# პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

## 1. ორგანიზაცია და საქმიანობა

წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება (შემდგომში „ფინანსური ანგარიშგება“) მოიცავს სს პროკრედიტ ბანკის (შემდგომში „ბანკი“) და მისი შვილობილი კომპანიის (ერთობლივად მოხსენიებული, როგორც „ჯგუფი“) ფინანსურ ანგარიშგებას. ბანკი და მისი შვილობილი კომპანია წარმოადგენენ სააქციო საზოგადოებას და შეზღუდული პასუხისმგებლობის კომპანიას, მეწარმეთა შესახებ საქართველოს კანონში მოცემული განმარტების შესაბამისად. მათი რეგისტრაციის და საქმიანობის ქვეყანა 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 ფროფერთის, რომელიც 2007 წლის 23 ივნისს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად ჩამოყალიბდა როგორც შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება, რომლის ძირითადი საქმიანობა უძრავ-მოძრავი ქონების ფლობა და განკარგვაა. კომპანია ამ ქონებას იძენს აუკიონზე ბანკის იმ კლიენტებისგან, რომლებმაც ნაკისრი ვალდებულებები ვერ შეასრულეს.

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

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

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

ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან განხილულია 31-ე შენიშვნაში.

# პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

## 2. ბიზნეს გარემო

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

## 3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების შეჯამება

### მომზადების საფუძველი

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

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

### კონსოლიდაციის საფუძველი

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

## **პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021**

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, რომელსაც ის აკონტროლებს დე ფაქტო გარემოებების საფუძველზე, იმ შემთხვევების ჩათვლით როდესაც სესხების ოპერაციების უზრუნველყოფის ხელშეკრულებებიდან წარმოქმნილი დამცავი უფლებები ხდება არსებითი. შვილობილი კომპანიების ფინანსური ანგარიშგება შესულია კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში კონტროლის დაწყების თარიღიდან, მისი დასრულების თარიღამდე.

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

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

### **ფინანსური ინსტრუმენტები - შეფასების ძირითადი პირობები**

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

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

გარე ფასწარმოქმნის ინფორმაციის არმქონე კონკრეტული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისთვის ისეთი შეფასების მეთოდები გამოიყენება, როგორიცაა დისკონტირებული ფულადი ნაკადის მოდელები ან უკანასკნელი კომერციული გარიგებების მოდელები ან ინვესტირებული

## პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

საწარმოების ფინანსური მონაცემების განხილვა. სამართლიანი ღირებულების შეფასებების 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 საბაზო 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 გაწევაც არ მოხდებოდა, ოპერაცია რომ არ განხორციელებულიყო. გარიგების ხარჯი მოიცავს აგენტებისთვის (მათ შორის, გაყიდვების აგენტების სახით მოქმედი თანამშრომლებისთვის), კონსულტანტებისთვის, ბროკერებისთვის და დილერებისთვის გადახდილ ჰოსტერას და საკომისიოებს, სახელმწიფო მარეგულირებელი ორგანოების და საფონდო ბირჟების მოსაკრებლებს, და გასხვისების გადასახადებს და მოსაკრებლებს. გარიგების ხარჯი არ მოიცავს სასესხო კაპიტალის ღირებულებას ან დისკონტებს, დაფინანსების ხარჯებს ან შიდა ადმინისტრაციულ ან მარაგების შენახვის ხარჯებს.

ამორტიზირებული ღირებულება არის თანხა, რომლითაც ფინანსური ინსტრუმენტები აღირიცხება თავდაპირველი აღიარებისას, გამოკლებული ნებისმიერი ძირი თანხების დაფარვები, დამატებული დარიცხული პროცენტი, ხოლო ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, გამოკლებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ნებისმიერი რეზერვები. დარიცხული პროცენტი მოიცავს თავდაპირველი აღიარებისას გადავადებული გარიგების ხარჯების ამორტიზაციას და ნებისმიერი სასესხო კაპიტალის ღირებულების ან დისკონტის ამორტიზაციას, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი და დარიცხული საპროცენტო ხარჯი, მათ შორის, დარიცხული კუპონი და ამორტიზირებული დისკონტი ან პრემია (მათ შორის აღიარებისას გადავადებული საკომისიოები (ასეთის არსებობის შემთხვევაში), არ არის ცალკე წარმოდგენილი და შეტანილია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშების 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 ცვალებად განაკვეთზე საკრედიტო სპრედს ასახავს, ან სხვა ცვლადებს, რომლებიც საბაზო 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 რისკით გამოიცავს მორგებული, ანუ გამოითვლება თავდაპირველი აღიარებისას მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების, და არა ხელშეკრულებით გათვალისწინებული გადასახდელების, საფუძველზე.

# **პროცედიტ ბანკის ჯგუფი ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021**

## **ფინანსური ინსტრუმენტები – თავდაპირველი აღიარება**

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

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

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

## **ფინანსური აქტივები - კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება - შეფასების კატეგორიები**

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

## **ფინანსური აქტივები - კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება - ბიზნესმოდელი**

ბიზნესმოდელი ასახავს, თუ როგორ მართავს ჯგუფი და ბანკი თავის აქტივებს ფულადი ნაკადების შექმნის მიზნით - თუ რა არის ჯგუფის და ბანკის მიზანი: (i) აქტივებიდან მხოლოდ სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შეგროვება („აქტივების ფულობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით“); თუ (ii) როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების, ისე აქტივების გაყიდვით წარმოქმნილი ფულადი ნაკადების შეგროვება („აქტივების ფულობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების და გაყიდვის მიზნით“); ან თუ არცერთი ზემოაღნიშნული პუნქტი მოქმედებს, ფინანსური აქტივები კლასიფირდება 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 მართავნ 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 ბიზნესმოდელების განსაზღვრისას ჯგუფის და ბანკის მიერ გამოყენებული კრიტიკულად მნიშვნელოვანი მსჯელობები იხილეთ მე-4 შენიშვნაში.

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

## პროცედიტ ბანკის ჯგუფი

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

#### ფინანსური აქტივები – კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება – ფულადი ნაკადების მახასიათებლები

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

თუ სახელშეკრულებო პირობები იწვევს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების დაქვემდებარებას ისეთ რისკებზე ან ცვალებადობაზე, რაც არ შეესაბამება საბაზისო სასესხო შეთანხმებას, ფინანსური აქტივი კლასიფირდება და ფასდება სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით. მხოლოდ მირი თანხისა და მირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტების გადახდის შეფასება აქტივის თავდაპირველი აღიარებისას ხდება და არ ექვემდებარება შემდგომში ხელმორე შეფასებას. თავისი ფინანსური აქტივებისთვის მხოლოდ მირი თანხისა და მირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტების გადახდების 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 - მსზ

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

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

## **პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021**

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

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

### **ფინანსური აქტივები - ჩამოწერა**

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

### **ფინანსური აქტივები - აღიარების შეწყვეტა**

ჯგუფი და ბანკი წყვეტს ფინანსური აქტივის აღიარებას როდესაც (ა) აქტივები გამოსყიდულია ან ამ აქტივებიდან მიღებულ ფულად ნაკადებზე უფლებებს გასდის ვადა, ან (ბ) ჯგუფმა და ბანკმა გადასცა ფინანსური აქტივებიდან მისაღებ ფულად ნაკადებზე უფლებები ან ვალდებულების გადაკისრების შესახებ ხელშეკრულება აქვს დადგებული, (ი) 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.

# **პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021**

## **ფინანსური აქტივები – მოდიფიკაცია**

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

თუ შეცვლილი პირობები არსებითად განსხვავდება, თავდაპირველი აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება იწურება, ჯგუფი და ბანკი თავდაპირველი ფინანსური აქტივის აღიარებას წყვეტენ, და აღიარებენ ახალ აქტივს სამართლიანი ღირებულებით. ხელახლა შეთანხმების თარიღი მიიჩნევა თავდაპირველი აღიარების თარიღად შემდგომი გაუფასურების გაანგარიშების მიზნებისთვის, ასევე იმის დასადგენად, მნიშვნელოვნად გაიზარდა თუ არა საკრედიტო რისკი. ჯგუფი და ბანკი ასევე აფასებს, თუ რამდენად პასუხობს ახალი სესხი თუ სავალო ინსტრუმენტი მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი 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, გარდა შემთხვევებისა როდესაც განსხვავება არსობრივად მესაკუთრეებთან კაპიტალის ტრანზაქციას არ უკავშირდება.

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

## **ფინანსური ვალდებულებები – შეფასების კატეგორიები**

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

## **ფინანსური ვალდებულებები – აღიარების შეწყვეტა**

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

## პროცედიტ ბანკის ჯგუფი

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

ჯგუფსა და ბანკს და ჯგუფის თავდაპირველ კრედიტორებს შორის არსებითად განსხვავებული პირობების მქონე სავალი ინსტრუმენტების ურთიერთგაცვლა, ასევე არსებული ფინანსური ვალდებულებების ვადების და პირობების არსებითი ცვლილებები აღირიცხება, როგორც თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულებების 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 გაწეული ხარჯი ან გადასახადი აღიარებულია ვალის განულებიდან მიღებულ მოგებასა ან ზარალში. თუ გაცვლა ან ცვლილება არ არის მიჩნეული ვალის განულებად, ნებისმიერი გაწეული 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 ვალდებულების დაფარვა ერთდროულად.

#### უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

##### (a) სამუშაო და წარდგენის ვალუტა

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

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

##### (b) ტრანზაქციები და ნაშთები

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

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

# **პროცედიტ ბანკის ჯგუფი ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021**

ამორტიზირებადი ღირებულების სხვაობას.

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

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

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

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

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

## **ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები**

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წარმოადგენს ერთეულებს, რომლებიც თავისუფლად კონვერტირდება ცნობილ ფულად თანხებად და რომელთა ღირებულების შეცვლის რისკი უმნიშვნელოა. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს ფულს სალაროში, საქართველოს ეროვნული ბანკისგან მისაღებ თანხებს, სავალდებულო რეზერვების გარდა, და ბანკთაშორის განთავსებებს და ბანკთაშორის მოთხოვნებს, რომელთა თავდაპირველი დაფარვის ვადა სამ თვეზე ნაკლებია. თანხები, რომლებიც დაბლოკილია სამ თვეზე მეტი წნით, 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 ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდებს; და (ii) ისინი არ არის სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებული.

ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილი გადახდები ან თანხის მიღებები წარმოადგენს ჯგუფის და ბანკის ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების გადაცემებს, ჯგუფის და ბანკის კონტრაგენტების მიერ, ჯგუფში და ბანკში ფლობილ მიმდინარე ანგარიშებზე დარიცხული ან დაკრედიტებული ოდენობების ჩათვლით, მაგალითად სასესხო საპროცენტო შემოსავალი ან ძირი 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.

# **პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021**

## **მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ**

მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ მოიცავს ბანკებში განთავსებულ თანხებს, რომელთა თავდაპირველი დაფარვის ვადა სამ თვეს აღემატება. მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ აღირიცხება, როდესაც ჯგუფი და ბანკი ფულს კონტრაგენტთა ბანკებში ავანსის სახით გადარიცხავს. მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით, როდესაც: (i) მათი დანიშნულება სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შეგროვებაა და ეს ნაკადები წარმოადგენს მხოლოდ მირი თანხისა და მირი 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 მოპირებულ 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 გაწეული ხარჯების ჩათვლით. სამართლიანი ღირებულება, სარეალიზაციო ხარჯების გამოკლებით, წარმოადგენს უზრუნველყოფის სავარაუდო სარეალიზაციო ღირებულებას ჩვეულებრივი საქმიანობის პროცესში, შესაბამისი სარეალიზაციო ხარჯების გამოკლებით.

## **ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში**

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

## **პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021**

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

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

### ჩამოწერები, აღდგენები და პირდაპირი ჩამოწერები

როდესაც სესხის ამოღება შეუძლებელია, ის ჩამოიწერება სესხზე შესაძლო დანაკარგებისთვის გამოყოფილი შესაბამისი ზარალის რეზერვის ხარჯზე. სესხები ჩამოიწერება მას შემდეგ, რაც ყველა აუცილებელი პროცედურა შესრულდება და ზარალის ოდგომა განისაზღვრება. ადრე ჩამოწერილი 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 ჩამოწერილი.

### არა-არსებითი მოდიფიკაცია

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

### ძირითადი საშუალებები

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

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.

## **პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021**

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 გადაიხედება და საჭიროებისამებრ კორექტირდება ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის.

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

### **საინვესტიციო ქონება**

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

## პროცედიტ ბანკის ჯგუფი

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

#### არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

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

არაფინანსურ აქტივებთან დაკავშირებული ყველა გაუფასურების ზარალი აღიარდება კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ მოგებაში ან ზარალში, ხოლო მისი აღდგენა ხდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც ადგილი აქვს ცვლილებას აღდგენადი ღირებულების 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 დივიდენდიდან წარმოშობილ ნებისმიერ საგადასახადო ვალდებულებას.

2016 წლის 13 მაისს საქართველოს პარლამენტმა მიიღო კანონპროექტი მოგების გადასახადის რეფორმის შესახებ (რომელიც ასევე ცნობილია მოგების გადასახადის ესტონური მოდელის სახელით), რაც ნიშნავს დაბეგვრის მომენტის გადატანას მოგების გამომუშავების თარიღიდან მისი გაცემის თარიღამდე. კანონი ძალაში შევიდა 2016 წლის და ვრცელდება 2017 წლის 1 იანვრით დაწყებულ საგადასახადო პერიოდზე ყველა საწარმოს მიმართ, ფინანსური ინტიტუტების გარდა (როგორიცაა ბანკები, სადაზღვევო კომპანიები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, ლომბარდები), რომლებისთვისაც კანონი უნდა ამოქმედებულიყო 2019 წლის 1 იანვარს. თუმცა, მთავრობამ ფინანსურ სექტორში დაბეგვრის ესტონური მოდელის ამოქმედება 2023 წლამდე გადადო.

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

## პროცედური ბანკის ჯგუფი

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

#### 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 შვილობილ კომპანიებში, ფილიალებში და მეკავშირე კომპანიებში, სადაც მშობელ კომპანიას შეუძლია გააკონტროლოს დროებითი სხვაობის აღდგენის ვადები და მოსალოდნელია, რომ დროებითი სხვაობა ახლო მომავალში არ აღდგება. გადავადებული გადასახადის თანხა ეფუძნება 2023 წლის 1 იანვრამდე აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების მოსალოდნელი სახით რეალიზაციას ან ანგარიშსწორებას, ანგარიშსწორების დროს მოქმედი ან არსებითად ამოქმედებული საგადასახადო განაკვეთების გამოყენებით.

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

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

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

ვალდებულებები ბანკებისა და კლიენტების მიმართ და სხვა ნასესხები სახსრები თავდაპირველად აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით, გამოკლებული გაწეული 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 აღბათობა იმისა, რომ სახსრების გადინება გახდება საჭირო ვალდებულების შესასრულებლად;
- და შესაძლებელია აღნიშნული თანხის საიმედოდ შეფასება.

თუ არსებობს რამდენიმე მსგავსი ვალდებულება, იმის აღბათობა, 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.

# **პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021**

---

## **საკრედიტო ვალდებულებები**

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

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

## **სუბორდინირებული სესხი**

სუბორდინირებული სესხი ძირითადად მოიცავს აქციონერის მიმართ ვალდებულებებს, რომლებიც არ დაიფარება გაკოტრების ან ლიკვიდაციის შემთხვევაში მანამდე, სანამ კველა 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.

## პროცედიტ ბანკის ჯგუფი

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

#### 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 გადავადგება 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 აქვთ მოგებაში ან ზარალში ასახული სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტებიდან საპროცენტო შემოსავალი, რომელიც გამოითვლება 2021 წლის ნომინალური საპროცენტო განაკვეთის მიხედვით.

ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთზე მიბმული საკომისიოები მოიცავს სესხის გაცემის საკომისიოებს, რომლებიც ორგანიზაციაში მიიღო ან გადაიხადა ფინანსური აქტივის შექმნასთან ან შესყიდვასთან ან ფინანსური ვალდებულების ემისიასთან დაკავშირებით, მაგალითად, ასეთია გადახდისუნარიანობის შეფასების საკომისიო, გარანტიების ან უზრუნველყოფის შეფასების და აღრიცხვის საკომისიო, ინსტრუმენტის პირობებზე მოლაპარაკების და გარიგების დოკუმენტების დამუშავების საკომისიო. ჯგუფის და ბანკის მიერ საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებით გაცემულ სესხებზე მიღებული სახელშეკრულებო ვალდებულების საკომისიოები ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი ნაწილია, თუ არსებობს იმის აღბათობა, რომ ჯგუფი და ბანკი კონკრეტულ სესხის ხელშეკრულებას გააფორმებს და არ მოელის 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 პირითადი 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 (მესაბამის 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 საწაცვლოდ.

## 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 პირდაპირ 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 მირითადი 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 ძირი თანხისა და დაუფარავ ძირ თანხაზე დარიცხული პროცენტის გადახდებს.
- **ფინანსური აქტივების ცვლილება:** როდესაც ფინანსური აქტივების სახელშეკრულებო პირობები იცვლება (ანუ ხდება ხელახლი 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 გადაწყვეტისას უნდა იქნას თუ არა გაუფასურებული შეცვლილი სესხების აღიარება შეწყვეტილი და უნდა იყოს თუ არა ახალი აღიარებული სესხები აღიარებული როგორც გაუფასურებული მათი თავდაპირველი აღიარებისას. აღიარების შეწყვეტის შეფასება დამოკიდებულია იმაზე, იცვლება თუ არა რისკები და ანაზღაურება (ანუ მოსალოდნელი, და არა სახელშეკრულებო, ფულადი ნაკადების ცვალებადობა) მსგავსი ცვლილებების შედეგად. ხელმძღვანელობამ განსაზღვრა, რომ რისკები და ანაზღაურება არ იცვლება მსგავსი სესხების ცვლილების შედეგად და შესაბამისად ძირითად ყველა მსგავსი ცვლილებების შემთხვევებში, სესხების აღიარება არ შეწყვეტილა და ისინი არ ყოფილა რეკლასიფირებული გაუფასურებულის ეტაპს გარეთ.
- **მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:** დადგენა კრიტერიუმებისა, რომლებიც გამოიყენება იმის დასადგენად არსებითად გაიზარდა თუ არა საკრედიტო რისკი ფინანსურ აქტივებზე მათი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ; მომავალი ტენდენციების გათვალისწინებით ინფორმაციის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებაში ჩართვის მეთოდოლოგიის განსაზღვრა და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შესაფასებლად გამოყენებული მოდელების შერჩევა და დამტკიცება.

#### გაურკვევლობა დაშვებებსა და შეფასებებში

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

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

# პროკურედიტ ბანკის ჯგუფი ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

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

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

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

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

## 6. ფულადი სახსრები და საქართველოს ეროვნულ ბანკში არსებული ნაშთები

### კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

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

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

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

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

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

## პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

---

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

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

### 7. მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ

#### კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

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

\* ეკონომიკური თანამშრომლობისა და განვითარების ორგანიზაცია

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

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

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

## პროკურედიტ ბანკის ჯგუფი ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

---

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

### 9. ინვესტიციები

#### ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში

##### ინდივიდუალური

ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში (ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული)

ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში საანგარიშგებო თარიღებისთვის იყო შემდეგი:

შვილობილი კომპანია	რეგისტრაციის ქვეყანა	მფლობელობა 2021 წლის 31 დეკემბერს	ინვესტიცია
			2021 წლის 31 დეკემბერს ('000 ლარი)
შპს „პროკურედიტ ფროფერთი“	საქართველო	100.00%	6,100
შვილობილი კომპანია	რეგისტრაციის ქვეყანა	მფლობელობა 2020 წლის 31 დეკემბერს	ინვესტიცია
			2020 წლის 31 დეკემბერს ('000 ლარი)
შპს „პროკურედიტ ფროფერთი“	საქართველო	100.00%	6,100

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

#### ინვესტიციები წილობრივ ფასიან ქაღალდებში

##### კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

წილობრივი ინვესტიციები მოიცავს წილებს შემდეგ კომპანიებში:

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

ბანკს არ აქვს არსებითი გავლენა სს კრედიტინფო საქართველოზე.

**პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი  
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021**

---

**10. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები**

**კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური**

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

'000 ლარი (დაუფარავი სესხების რაოდენობის და სესხის მოცულობის გარდა)	მოსალოდნელი საკრედიტო ოდენობა				მთლიანი პორტფელის წილი
	ბრუტო	ზარალის რეზერვი	წმინდა	პორტფელის ოდენობა	
<b>2021 წლის 31 დეკემბერს</b>					
<b>საბითუმო და სავაჭრო სესხები</b>					
სესხი 50 000 ევრომდე	24,383	(617)	23,766	1.79%	
სესხები 50 000 ევროდან 250 000 ევრომდე	156,005	(4,636)	151,369	11.38%	
სესხები 250 000 ევროზე მეტი	270,457	(2,982)	267,475	20.11%	
<b>სულ საბითუმო და სავაჭრო სესხები</b>	<b>450,845</b>	<b>(8,235)</b>	<b>442,610</b>	<b>33.29%</b>	
<b>სოფლის მეურნეობის, სატყეო მეურნეობის და მეთევზეობის 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)	15,882	1.19%	
სესხები 250 000 ევროზე მეტი	21,540	(855)	20,685	1.56%	
<b>სულ სოფლის მეურნეობის, სატყეო მეურნეობის და მეთევზეობის 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 ეკონომიკური საქმიანობა</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>					
სესხი 50 000 ევრომდე	24,354	(928)	23,426	1.76%	
სესხები 50 000 ევროდან 250 000 ევრომდე	68,923	(1,669)	67,254	5.06%	
სესხები 250 000 ევროზე მეტი	4,802	(37)	4,765	0.36%	
<b>სულ საბინაო მშენებლობაზე გაცემული სესხები</b>	<b>98,079</b>	<b>(2,634)</b>	<b>95,445</b>	<b>7.18%</b>	
<b>საინვესტიციო სესხები</b>					
სესხი 50 000 ევრომდე	3,705	(191)	3,514	0.26%	
სესხები 50 000 ევროდან 250 000 ევრომდე	396	(11)	385	0.03%	
<b>სულ საინვესტიციო სესხები</b>	<b>4,101</b>	<b>(202)</b>	<b>3,899</b>	<b>0.29%</b>	
<b>სხვა სესხები</b>	<b>75</b>	<b>(3)</b>	<b>72</b>	<b>0.01%</b>	
<b>სულ კერძო სესხები</b>	<b>102,255</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>	

## პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია ხელშეკრულების ფარგლებში კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების მოცულობა და დაუფარავი ოდენობები 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

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

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

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

## პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

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 შექმნილი გაუფასურებული	
				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	489,439
ფინანსური აქტივების სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ცვლილება	(404)	1,342	(361)	-	577
აღირების შეწყვეტა	(249,713)	-	(4,783)	(522)	(255,018)
ჩამოწერა	-	-	(12,058)	-	(12,058)
ცვლილებები პროცენტის დარიცხვაში	1,288	1,075	1,016	46	3,425
დაფარვები	(145,952)	(5,211)	(4,247)	(40)	(155,450)
1-ლი ეტაპიდან მე-2 ეტაპზე გადასვლა	(28,218)	28,218	-	-	-
1-ლი ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე გადასვლა	(383)	-	383	-	-
მე-2 ეტაპიდან 1-ელ ეტაპზე გადასვლა	2,840	(2,840)	-	-	-
მე-2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე გადასვლა	-	(13,137)	13,137	-	-
მე-3 ეტაპიდან მე-2 ეტაპზე გადასვლა	-	991	(991)	-	-
მე-3 ეტაპიდან 1-ელ ეტაპზე გადასვლა	562	-	(562)	-	-
სავალუტო და სხვა ცვლილებები	(93,743)	(6,869)	(2,423)	(69)	(103,104)
<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>

'000 ლარი	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	
				აქტივები	სულ
<b>მთლიანი დაუფარავი ოდენობა 2020 წლის 1 იანვრისთვის</b>	<b>1,025,618</b>	<b>36,433</b>	<b>30,492</b>	<b>1,137</b>	<b>1,093,680</b>
ახალი შექმნილი ფინანსური აქტივები	380,500	-	-	460	380,960
ფინანსური აქტივების სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ცვლილება	(466)	1,768	(250)	-	1,052
აღირების შეწყვეტა	(133,638)	-	(1,840)	-	(135,478)
ჩამოწერა	-	-	(3,493)	-	(3,493)
ცვლილებები პროცენტის დარიცხვაში	5,684	1,530	1,298	436	8,948
დაფარვები	(111,367)	(5,062)	(3,287)	-	(119,716)
1-ლი ეტაპიდან მე-2 ეტაპზე გადასვლა	(132,667)	132,667	-	-	-
1-ლი ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე გადასვლა	(1,593)	-	1,593	-	-
მე-2 ეტაპიდან 1-ელ ეტაპზე გადასვლა	96,752	(96,752)	-	-	-
მე-2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე გადასვლა	-	(16,557)	16,557	-	-
მე-3 ეტაპიდან მე-2 ეტაპზე გადასვლა	-	4,074	(4,074)	-	-
მე-3 ეტაპიდან 1-ელ ეტაპზე გადასვლა	32	-	(32)	-	-
სავალუტო და სხვა ცვლილებები	145,721	16,601	4,437	-	166,759
<b>მთლიანი დაუფარავი ოდენობა 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის</b>	<b>1,274,576</b>	<b>74,702</b>	<b>41,401</b>	<b>2,033</b>	<b>1,392,712</b>

## პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

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

სესხების შემდგომი ანალიზი დეტალურად წარმოდგენილია 28-ე შენიშვნაში.

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

#### კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

	(შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული აქტივები)	სულ		
ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	(514)	(37,789)
<b>ნაშთი 2021 წლის 1 იანვარს</b>	<b>(10,123)</b>	<b>(4,519)</b>	<b>(22,633)</b>	<b>(514) (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-ლ 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-ლ ეტაპზე გადასვლა	(10)	-	10	-
PD/LGD/EaD ზრდა	(3,805)	(741)	(8,401)	(915) (13,862)
PD/LGD/EaD შემცირება	5,836	684	3,352	- 9,872
რეზერვის გამოყენება	-	-	12,058	- 12,058
ზრდა ცვლილების შედეგად აღიარების შეწყვეტის გარეშე	(51)	(852)	(6,156)	- (7,059)
შემცირება ცვლილების შედეგად აღიარების შეწყვეტის გარეშე	392	118	106	- 616
სავალუტო და სხვა ცვლილებები	693	390	1,595	50 2,728
<b>ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერს</b>	<b>(8,194)</b>	<b>(4,343)</b>	<b>(16,878)</b>	<b>(1,379) (30,794)</b>

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

**პროკურედიტ ბანკის ჯგუფი**

**ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021**

---

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

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

## პროკურედიტ ბანკის ჯგუფი

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

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

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

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

პროკურედიტ ბანკის ჯგუფი

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

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

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

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

# **პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021**

---

## **COVID-19-ის გავლენა**

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

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

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

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

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

## **გირაო**

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

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

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

## პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

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

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

\* საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებისგან.

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

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

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

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

**პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი  
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021**

---

**11. საინვესტიციო ქონება**

**კონსოლიდირებული**

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

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

**ინდივიდუალური**

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

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

**პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი  
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021**

---

**12. არამატერიალური აქტივები**

არამატერიალური აქტივების დინამიკა წარმოდგენილია შემდეგ ცხრილში:

**კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური**

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

**13. ძირითადი საშუალებები**

ძირითად საშუალებებთან დაკავშირებული ცვლილებები წარმოდგენილია შემდეგ ცხრილში:

**კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური**

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

**პროცედიტ ბანკის ჯგუფი  
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021**

---

**14. აქტივები გამოყენების უფლებით**

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

**აქტივები გამოყენების უფლებით**

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

**15. სხვა აქტივები**

2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით სხვა აქტივებია:

კონსოლიდირებული

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

**პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი  
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021**

---

**ინდივიდუალური**

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

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

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

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

**16. ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ**

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

**კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური**

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

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

**პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი  
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021**

---

**17. კლიენტების ანგარიშები**

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

**კონსოლიდირებული**

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

**ინდივიდუალური**

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

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

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

**პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი  
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021**

---

შემდეგ ცხრილში წარმოდგენილია კლიენტთა ანგარიშების კატეგორიები ეკონომიკური სექტორების მიხედვით:

**კონსოლიდირებული**

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

**ინდივიდუალური**

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

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

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

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

**პროცედიტ ბანკის ჯგუფი  
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021**

---

**18. სხვა ნასესხები სახსრები**

**კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური**

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

'000 ლარი

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

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

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

<b>2020 წლის 31 დეკემბერს ('000 ლარი)</b>	<b>1 წელზე ნაკლები</b>	<b>1 - 5 წლამდე</b>	<b>5 წელზე მეტი</b>	<b>სულ</b>
სხვა ნასესხები სახსრები	70,010	448,838	64,010	<b>582,858</b>

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.

**პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი  
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021**

---

## 19. სხვა ვალდებულებები

### კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

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

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

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

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

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

## 20. მოგების გადასახადები

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

### კონსოლიდირებული

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

ქვემოთ შესაბამისობაშია მოყვანილი მოსალოდნელი და ფაქტობრივი საგადასახადო დარიცხვები:

'000 ლარი	2021	2020
<b>მოგება დაბეგვრამდე</b>	<b>50,200</b>	<b>29,797</b>
თეორიული გადასახადის დარიცხვა ნორმატიული 15%-იანი განაკვეთით	7,530	4,470
იმ ერთეულების საგადასახადო გავლენა რომლებიც არ არის გამოქვითვადი:		
– ხარჯები / (შემოსავალი) რომლებიც არ ექვემდებარება გამოქვითვას საგადასახადო მიზნებისათვის/ საგადასახადო კანონმდებლობაში ცვლილებების გავლენა	1,225	(3,408)
<b>მოგების გადასახადის ხარჯი წლის განმავლობაში</b>	<b>8,755</b>	<b>1,062</b>

## პროკურედიტ ბანკის ჯგუფი ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

---

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

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

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

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

### 21. სუბორდინირებული სესხი

#### კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

სუბორდინირებული სესხი შეიძლება შემდეგ კატეგორიებად დაყორთოს:

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

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

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

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

**პროკურედიტ ბანკის ჯგუფი  
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021**

---

**22. სააქციო კაპიტალი და საემისიო კაპიტალი**

აქციონერთა სტრუქტურა შემდეგნაირა:

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

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

'000 ლარი (აქციების რაოდენობის გარდა)	გამოშვებული ჩვეულებრივი აქციების რაოდენობა	სააქციო კაპიტალი ოდენობა	საემისიო კაპიტალი ოდენობა
<b>2020 წლის 31 დეკემბერს</b>	<b>20,070,275</b>	<b>100,352</b>	<b>51,324</b>
<b>2021 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.

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

**23. წმინდა სესხის შეჯერება**

**კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური**

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

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

**პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი  
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021**

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

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

**საპროცენტო და მსგავსი ხარჯები**

კლიენტთა ანგარიშები	(20,626)	(19,308)
სხვა ნასესხები სახსრები	(12,692)	(14,796)
სუბორდინირებული სესხი	(3,430)	(3,569)
საიჯარო ვალდებულებები	(112)	(150)
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	(2,147)	(125)
<b>სულ საპროცენტო ხარჯი</b>	<b>(39,007)</b>	<b>(37,948)</b>
<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>72,710</b>	<b>56,848</b>

**პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი  
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021**

---

**25. საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი**

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური

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

**საკომისიო ხარჯები**

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

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

**26. სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები**

კონსოლიდირებული

სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები მოიცავს შემდეგ ერთეულებს:

'000 ლარი	2021	2020
კომუნიკაცია და ინფორმაციული ტექნოლოგიების ხარჯები	6,934	5,553
ცვეთა და ამორტიზაცია	4,798	5,473
საკონსულტაციო მომსახურება	3,603	3,035
კადრების შერჩევა, მომზადება და პერსონალთან დაკავშირებული სხვა ხარჯები	3,058	2,399
საკონსულტაციო და იურიდიული მომსახურება	1,107	849
კომუნალურები და ელექტროენერგია	967	761
მარკეტინგი, რეკლამა და გასართობი ღონისძიებები	699	649
შეკეთება და ტექნიკური მხარდაჭერა	360	490
დაზღვევა	389	363
ტრანსპორტირება	315	337
აუდიტორული და სხვა ფინანსური მომსახურებები	129	266
ოფისის იჯარა	127	116
უსაფრთხოების მომსახურება	20	96
გადასახადები, მოგების გადასახადის გარდა	2,028	1,753
სხვა	505	384
<b>სულ</b>	<b>25,039</b>	<b>22,524</b>

## პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

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

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

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

ზემოაღნიშნული კონსოლიდირებული სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები არსებითად არ განსხვავდება ინდივიდუალური ოდენობებისგან.

თვიური საშუალო თანამშრომლების რაოდენობის ჩაშლა კატეგორიების მიხედვით არის შემდეგი:

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

## 27. სხვა საოპერაციო შემოსავალი და ხარჯი

### კონსოლიდირებული

#### (a) სხვა საოპერაციო შემოსავალი

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

#### (b) სხვა საოპერაციო ხარჯები

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

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

## **პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021**

---

### **28. ფინანსური რისკი და კაპიტალის მართვა**

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული.

**ჯგუფის და ბანკის მთლიანი რისკის პროფილის მართვა – კაპიტალის მართვა**

#### **მიზნები**

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

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

#### **პროცესები და პროცედურები**

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

#### **კაპიტალის შიდა და გარე მოთხოვნებთან შესაბამისობა**

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

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

## პროცედიტ ბანკის ჯგუფი

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

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

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

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

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

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

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

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

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

#### კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური:

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

**პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი  
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021**

---

'000 ლარი

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

'000 ლარი

<b>31 დეკემბრისთვის</b>	<b>2021*</b>	<b>2020*</b>
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საბალანსო	1,059,862	1,165,362
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები არასაბალანსო	35,874	35,185
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები ღია სავალუტო პოზიციებიდან	309	7,828
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საოპერაციო რისკიდან	117,564	115,978
<b>სულ რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები</b>	<b>1,213,609</b>	<b>1,324,353</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 (ლევერიჯი), 2011 წელს აღიარებულ და არა-აღიარებულ კრედიტებზე შემოღებულ იქნა 1 რიგის კაპიტალის ქვედა ზღვარი (1 რიგის ლევერეჯის კოეფიციენტი), რომლის მიხედვითაც ჯგუფის და ბანკის საკუთარი და მოზიდული სახსრების თანაფარდობის კოეფიციენტი არ უნდა იყოს 5%-ზე ნაკლები. 2021 და 2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის და ბანკის საკუთარი და მოზიდული სახსრების თანაფარდობა 10%-ს აღემატებოდა.

#### შიდა კაპიტალის ადეკვატურობის შეფასების პროცესი ICAAP

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

ჯგუფის და ბანკის რისკის შემცველობის პოტენციალი განისაზღვრება როგორც საკუთარ კაპიტალს (არამატერიალური აქტივების გამოკლებით) დამატებული სუბორდინირებული სესხი (1 წელზე მეტი დაფარვის ვადით), რამაც 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 293 მილიონი ლარი შეადგინა (2020 წელს: 295 მილიონი ლარი). რისკის დასაფარად ხელმისაწვდომი რესურსი (RAtCR) განისაზღვრა რისკის შემცველობის პოტენციალის 60%-ის ოდენობით, ანუ 176 მილიონი ლარი, არა-აუდიტირებული, 2021 წლისთვის (2020 წელს - 177 მილიონი, არა-აუდიტირებული).

## პროცედიტ ბანკის ჯგუფი

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

რისკის სხვადასხვა კატეგორიაში პოტენციური დანაკარგების გამოსათვლელად გამოყენებულია შემდეგი ცნებები:

- საკრედიტო რისკი (კლიენტები): სასესხო პორტფელის სისტემატურად განახლებული მიგრაციის ანალიზის საფუძველზე გამოითვლება ისტორიული ზარალის განაკვეთები და გამოიყენება მიმდინარე სასესხო პორტფელზე, ასევე არასაბალანსო პორტფელზე პოტენციური სასესხო ზარალების გამოსათვლელად;
- კონტრაგენტის რისკი: კონტრაგენტის რისკის გამო პოტენციური დანაკარგები გამოითვლება კონტრაგენტის, ან მისი საქმიანობის ქვეყნის საერთაშორისო რეიტინგის მიხედვით განსაზღვრული დეფოლტის ალბათობის საფუძველზე;
- საბაზრო რისკები: ვინაიდან სავალუტო კურსის ისტორიულ მერყეობებზე კეთდება სტატისტიკური ანალიზი, არსებული სავალუტო პოზიციებისთვის ყველაზე მკვეთრი მერყეობის გამოყენებით (99% სანდობის 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 პერსეულივა აქვთ;
- 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 რისკის დასაფარი ეკონომიკური კაპიტალის მოცულობა სტაბილური იყო 2021-2020 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით. კონტრაგენტის, საპროცენტო განაკვეთისა და სავალუტო რისკის ლიმიტის ათვისება დაბალ დონეზე შენარჩუნდა. საერთო ჯამში, ყველა რისკი, რომელიც რაოდენობრივად შეფასდა ჯგუფის და ბანკის ფარგლებში მოქმედი ბანკის შიდა კაპიტალის ადეკვატურობის შეფასების პროცესის (ICAAP) შესახებ სტანდარტების მიხედვით, ჯგუფის და ბანკის რისკის აღების 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)*	
					რისკის დასაფარად ხელმისაწვდომი რესურსები	26.5%
საკრედიტო რისკი	საკრედიტო რისკი (კლიენტები)	33.0%	96,546	46,427	15.9%	
კონტრაგენტის რისკი	დამოუკიდებელი და კომერციული ბანკები	5.0%	14,628	3,413	1.2 %	
საბაზრო რისკი	საპროცენტო განაკვეთის რისკი	10.0%	29,256	17,984	6.1%	
საბაზრო რისკი	სავალუტო რისკი	2.0%	5,851	217	0.1%	
საოპერაციო რისკი	საოპერაციო რისკი	10.0%	29,256	9,405	3.2%	
რისკის დასაფარად ხელმისაწვდომი რესურსები		60.0%	175,537	77,446		26.5%

## პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

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

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

\* აღნიშნული ოდენობები არ არის აუდიტირებული.

#### (a) საკრედიტო რისკი

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

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

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

- მსესხებლების გადახდისუნარიანობის ანალიზი
- საკრედიტო რისკის შეფასებების დოკუმენტირება, რათა ანალიზი გასაგები იყოს მესამე მხარეებისთვის.
- ჯგუფის და ბანკის კლიენტების ზედმეტი დაგალიანების 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 მკაფრად განხორციელება;
- ინვესტიციები მოტივირებული პერსონალის მომზადებაში, საგულდაგულოდ შემუშავებული და კარგად დოკუმენტირებული პროცესების განხორციელებით.
- „ოთხი თვალის პრინციპის“ გამოყენება

## პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

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

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

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

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

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

საკრედიტო პორტფელის ხარისხის მონიტორინგი რეგულარულად ხორციელდება.

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

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

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

კერძოდ, მოდელი ითვალისწინებს ფასს 9-ის მოთხოვნებს, რომელიც უკავშირდება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებას არასაჭირო ხარჯების ან მაღალისხმევის გაწევის 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 აღბათობით (PD), და ზარალის განაკვეთით (LGD):

$$\text{EL} = EAD \times PD \times LGD.$$

## პროცედური ბანკის ჯგუფი

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

#### დაქვემდებარება დეფოლტისას:

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

#### დეფოლტის ალბათობა:

- დეფოლტის ალბათობები დაკონკრეტებულია შესაბამისი დროის პერიოდისთვის (ერთი წელი ან მთლიანი სასიცოხლო ვადა). კერძოდ, ხდება 1 წელზე ნაკლები დაფარვის ვადების შესაბამება.
- დეფოლტის ალბათობები განისაზღვრება ყველა რისკის შესაბამისი ქვე-პორტფოლებისთვის (მაგალითად ბიზნეს, კერძო და რესტრუქტურიზებული 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 შეწინილის გამოყენებით, როგორც LLP გამოთვლის საბოლოო პარამეტრი.

#### ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში:

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

#### კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები

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

გაუფასურების რეზიუმები განისაზღვრება საპროგნოზო მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელების მიხედვით. 28-ე შენიშვნა გვაწვდის 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 მოდელებში.

# **პროცედიტ ბანკის ჯგუფი ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021**

## **ზარალის რეზერვის ზრდა**

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

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

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

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

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

## პროცედიტ ბანკის ჯგუფი

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## პროცედიტ ბანკის ჯგუფი

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

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

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

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

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

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

### ინდივიდუალურად არა-არსებითი საკრედიტო საშუალებები

ინდივიდუალურად არა-არსებით საკრედიტო საშუალებებზე, რომლებიც გაუფასურების ნიშნებს არ ავლენს, როგორც წესი, ინდივიდუალურად მორგებული გაუფასურებაზე ტესტირება არ ტარდება, რადგან საოპერატო 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 ჩატაროს 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 რესტრუქტურიზაცია
- ბანკის მიერ სასამართლო საქმის წარმოების დაწყება
- გაკოტრების საქმის წარმოების დაწყება
- 90 დღიანი ვადაგადაცილება
- საკრედიტო თაღლითობის შემთხვევა

## **პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021**

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

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

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

### **რისკის კლასიფიკაციის პროცესი**

რისკის კლასიფიკაციის სისტემა მცირე და საშუალო კლიენტებისთვის მოიცავს საკრედიტო რისკის ზრდის განსაზღვრის პროცესის მნიშვნელოვან ნაწილს და შესაბამისად სესხის პორტფელის კლასიფიკაციას. თავდაპირველი თანხის გაცემამდე, თითოეული საკრედიტო დაკვემდებარებას მინიჭებული აქვს რისკის ერთ-ერთი კლასი - 1-დან 8-მდე (1 საუკეთესო, 8 ყველაზე უარესი). რისკის კლასის მინიჭება გულისხმობს მრავალი ხარისხობრივი და რაოდენობრივი კრიტერიუმის ფართომასშტაბით 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.

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

## **პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021**

---

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 არის გაყიდული ყველაზე მაღალ შესაძლო ფასად, საჯარო აუქციონის საშუალებით, და ნებისმიერი ნარჩენი ნაშთი ძირის, პროცენტის და ჯარიმის დაფარვის შემდეგ დაკრედიტებულია კლიენტის ანგარიშზე. დასაკუთრებული ქონება ძირითადად მიწისა და შენობებისგან შედგება. მცირე ნაწილი შედგება მარაგებისგან, აღჭურვილობისგან და სატრანსპორტო საშუალებებისგან.

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

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.

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

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

კრემდ, მოდელი ითვალისწინებს ფასს 9-ის მოთხოვნებს, რომელიც უკავშირდება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებას არასაჭირო ხარჯების ან მაღალისხმევის გაწევის გარეშე ხელმისაწვდომი გონივრული და დამხმარე ინფორმაციის საფუძველზე, რომელიც ასევე მოიცავს ისტორიულ, მიმდინარე და პროგნოზირებულ ინფორმაციას. აღნიშნული მოდელი განსაზღვრავს სამ ეტაპს, თავდაპირველი აღიარების თარიღიდან დაქვემდებარების საკრედიტო რისკის ცვლილებების საფუძველზე.

## **პროცედიტ ბანკის ჯგუფი ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021**

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

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

კონტრაგენტის და ემიტენტის რისკები იმართება ჯგუფის და ბანკის კონტრაგენტის რისკის მართვის პოლიტიკის მიერ (რომელშიც ემიტენტის რისკიც შედის), რომელიც აღწერს კონტრაგენტის/ემიტენტის შერჩევისა და ლიმიტის განსაზღვრის პროცესს, ასევე ჯგუფის და ბანკის სახაზინო პოლიტიკის მიერ, რომელიც მიუთითებს დასაშვებ ოპერაციებს და მოიცავს მათი დამუშავების წესებს. ფაქტიურად, მისაღები კონტრაგენტები არიან მხოლოდ მსხვილი საერთაშორისო ბანკები, ხოლო ადგილობრივ ვალუტაში საქმიანობისთვის – კარგი რეპუტაციის და ფინანსური მდგრამარეობის მქონე ადგილობრივი ბანკები. როგორც წესი, ჯგუფი და ბანკი საზედამხედველო კაპიტალის 10%-მდე ზღვარს აწესებს ბანკებისთვის, რომლებიც არა OECD ქვეყნებში საქმიანობენ და 25%-მდე ზღვარს - OECD ქვეყნებში მოქმედი ბანკებისთვის, 3-თვიანი მაქსიმალური 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, კომპლაიენტის და უკანონო შემრღვევის ლეგალიზაციის აღკვეთის (AML) ქვეგანყოფილებებთან თანამშრომლობით. კონტრაგენტის დამტკიცების შემთხვევაში დგინდება მაქსიმალური სესხის ლიმიტი.

## პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

---

კონტრაგენტის რისკის მართვის პოლიტიკის თანახმად, ჯგუფმა და ბანკმა არ უნდა შეასრულოს სპეცუალური 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		31 დეკემბერი	
	2021	%	2020	%
<b>საბანკო ჯგუფები</b>	<b>15,164</b>	<b>5%</b>	<b>31,978</b>	<b>10%</b>
ბანკები, რომლებიც OECD ქვეყნებში	-	0%	3,651	1%
საქმიანობენ				
ბანკები, რომლებიც OECD ქვეყნებში არ საქმიანობენ	15,164	5%	28,327	9%
<b>სებ</b>	<b>242,679</b>	<b>84%</b>	<b>242,332</b>	<b>79%</b>
სავალდებულო რეზერვი	204,717	71%	215,459	70%
სხვა საკრედიტო საშუალებები	37,962	13%	26,873	9%
<b>საქართველოს მთავრობა</b>	<b>29,854</b>	<b>10%</b>	<b>32,256</b>	<b>11%</b>
სახაზინო ვალდებულებები	29,854	10%	32,256	11%
<b>სულ კონტრაგენტის და ემიტენტის რისკი</b>	<b>287,697</b>	<b>100%</b>	<b>306,566</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 (2020 წელს: 70%) შეადგენს. საქართველოს ეროვნული ბანკისა და მთავრობის მიმართ არსებული რისკები ვალუტების მიხედვით მოცემულია ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში:

'000 ლარი	ლარი	ვერ	აშშ დოლარი	სულ
<b>31 დეკემბერი 2021</b>				
<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	25,091	68	968	26,127
რეზერვების გარდა				
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>

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

## პროცედური ბანკის ჯგუფი

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

#### (b) ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის ისეთი რისკი, რომლის დროსაც ჯგუფს და ბანკს ექმნება სირთულეები ნაკისრი ფინანსური ვალდებულებების შესრულებაში და რომელთა დასაფარად საჭიროა ფულადი სახსრების ან სხვა ფინანსური აქტივის მიწოდება. ლიკვიდურობის რისკი წარმოიშვება 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 გრაფიკანი 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 (გადახდისუუნარობის რისკი) ნიშნავს იმას, რომ ჯგუფი და ბანკი ვეღარ შეძლებს მიმდინარე და სამომავლო გადახდის ვალდებულების 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 დაწერდა. აღნიშნული პოლიტიკა ყოველწლიურად განახლდება და შეესაბამება ბაზელის კომიტეტის მიერ დადგენილ ჯანსაღი ლიკვიდობის რისკის მართვის პრინციპებს საბაზო 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 გადაწყვეტილების საფუძველზე.

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

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

## **პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021**

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

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

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

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

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

ჯგუფი და ბანკი ასევე მიზნად ისახავს დაფინანსების წყაროების დივერსიფიცირებას. ხორციელდება ანაბრების კონცენტრაციის მონიტორინგი, რათა თავიდან იქნეს აცილებული რამდენიმე მსხვილ მეანაბრეზე დამოკიდებულება.

ჯგუფი და ბანკი ასევე მინიმუმამდე ამცირებს თავის ბანკთაშორის ბაზარზე დამოკიდებულებას. ჯგუფისა და ბანკის პოლიტიკა ადგენს, რომ ბანკთაშორის ვალდებულებების ჯამური ოდენობა არ უნდა აღემატებოდეს მინიმუმ ბანკის მთლიანი ვალდებულებების 4%-ს/20 მლნ ევროს. გარდა ამისა, ერთდღიანი დაფინანსების ჯამური ოდენობა არ უნდა აღემატებოდეს მინიმუმ მთლიანი ვალდებულებების 3%-ს/15 მლნ ევროს. სათავო კომპანიის აქტივებისა და პასივების მართვის კომიტეტმა (ALCO) უფრო მაღალი ლიმიტები უნდა დაამტკიცოს.

## პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

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 ამოწურვის თარიღს შორის პერიოდი, ან აქტივის ან ვალდებულების ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ნაწილობრივი დაფარვის ვადა.

'000 ლარი 2021 წლის 31 დეკემბერს	სულ ბრუტო თანხის						
	1 თვემდე	1-3 თვემდე	3-12 თვემდე	1-5 წლამდე	5 წელზე მეტი	შემოდინება (გადინება)	საბალანსო ღირებულება
<b>არაწარმოებული ფინანსური აქტივები</b>							
ფულადი სახსრები და ნაშთები სებ-ში (სავალდებულო რეზერვის ჩათვლით)	318,891	9,354	30,639	20,750	11,685	391,319	391,319
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	15,164	-	-	-	-	15,164	15,164
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	41,533	104,910	418,947	763,951	321,478	1,650,820	1,329,729
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებები	105	13,295	7,869	8,511	25,553	55,334	41,690
სხვა ფინანსური აქტივები	1,948	-	-	-	-	1,948	1,948
<b>წარმოებული აქტივები</b>							
- შემოდინება	49,202	49,478	-	-	-	98,681	1,306
- გადინება	(48,479)	(48,926)	-	-	-	(97,405)	(100)
<b>სულ ფინანსური აქტივები</b>	<b>378,364</b>	<b>128,111</b>	<b>457,455</b>	<b>793,212</b>	<b>358,716</b>	<b>2,115,861</b>	<b>1,781,056</b>
<b>არაწარმოებული 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
საიჯარო ვალდებულება	82	79	227	1,523	336	2,247	1,886
სუბორდინირებული სესხი	-	-	1,145	14,026	19,354	34,526	25,400
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>679,005</b>	<b>68,540</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>(300,641)</b>	<b>59,571</b>	<b>248,668</b>	<b>257,849</b>	<b>241,019</b>		
<b>კუმულაციური ლიკვიდურობის</b>							
დეფიციტი, საკრედიტო ვალდებულებების და გარანტიების გარდა	(300,641)	(241,070)	7,598	265,447	506,466		
<b>საკრედიტო ვალდებულებები და გარანტიები</b>	<b>(178,414)</b>		-	-	-	<b>(178,414)</b>	

**პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი  
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021**

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

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

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

მშობელი კომპანიის ფინანსური რისკის მართვის გუნდი ჯგუფის/ბანკის რისკის მართვასთან ერთად, კლიენტთა ანგარიშების ფულადი ნაკადების მახასიათებლების გამოვლენის მიზნით ყოველწლიურად ატარებს ისტორიულ ანალიზს. აღნიშნული ანალიზის შედეგების საფუძველზე, ფულადი სახსრების გადინების განაკვეთები გამოიყენება კლიენტთა ანგარიშებზე. ჯგუფი/ბანკი ახორციელებს მისი ყველა ფინანსური აქტივისთვის და ვალდებულებისთვის (კლიენტთა ანგარიშების ჩათვლით) ლიკვიდურობის პოზიციის რეგულარულ შეფასებას და სტრეს-ტესტის ანალიზს. მოსალოდნელი ლიკვიდურობის ანალიზის

## **პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021**

საფუძველზე ბანკი ინარჩუნებს მყარ ლიკვიდურობის პოზიციას წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების გამოსაშვებად ნებადართვის თარიღის შემდეგ 12 თვის განმავლობაში. უფრო გრძელვადიანი ლიკვიდურობის და დაფინანსების მოთხოვნები ჩართულია 5-წლიან ბიზნეს გეგმაში.

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

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

ჯგუფის და ბანკის მიზანია დაფინანსებისთვის მირითადად კლიენტთა ანგარიშები გამოიყენოს. დაფინანსების ამ წყარის 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 მოვლევადიანი ლიკვიდურობის ხაზებისთვის. გარდა ამისა, მოვლე 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 მეანაბრე კლიენტის ანაბრების ან ყველა არასაფინანსო მეანაბრე 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 მიერ კონტროლირებული კომპანიების და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ ვალდებულებები.

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

<b>%</b>	<b>31 დეკემბერი 2021</b>	<b>31 დეკემბერი 2020</b>
კლიენტების ანაბრები	65.9%	58.6%
ვალდებულებები მშობელი კომპანიის მიერ კონტროლირებული	9.7%	17.2%
კომპანიების მიმართ	23.9%	24.3%
სხვა ვალდებულებები	0.5%	0.1%

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

## პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

#### I. დაფინანსების რისკი

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

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

#### (c) საბაზრო რისკი

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

##### i. სავალუტო რისკი

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

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

სავალუტო რისკის მართვას არეგულირებს უცხოური ვალუტის რისკის მართვის პოლიტიკა. ეს პოლიტიკა ჯგუფმა და ბანკმა პირველად 2009 წელს დაწერა 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 სპეციალური მიზნებისთვის დაუშვებელია. სახაზინო პოლიტიკის მიხედვით, წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტის გამოყენება დაშვებულია მხოლოდ ჰეჭირების მიზნით ჯგუფის და ბანკის პოზიციების დასახურად, ასევე ლიკვიდურობის მიზნებისთვის. დასაშვები უცხოური ვალუტის წარმოებული ინსტრუმენტებია ვადიანი სავალუტო ოპერაციები (მათ შორის ფორვარდული საანგარიშსწორებო ოპერაციები) და სავალუტო სკოპები. ჯგუფის და ბანკის უცხოური ვალუტის რისკებს ყოველდღიურად მართავს და აკონტროლებს სახაზინო ბეჭიფისი და ზოგადი რისკების მართვის ქვეგანყოფილება.

## პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

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 დააწესა ორი დონის კონტროლი: წინასწარი გაფრთხილების ინდიკატორები და ლიმიტები. როდესაც ვერ ხერხდება პოზიციების ჩამოყანა CRR კაპიტალის 5%-ზე ქვემოთ ერთ რომელიმე ვალუტაში, ან 7.5%-ზე ქვემოთ ყველა ვალუტაში ერთობლივად, ამის შესახებ უნდა ეცნობოს ბანკის ALCO-ს და მშობელი კომპანიის ALCO-ს სათანადო ზომების მიღებასთან ერთად. ეს მექანიზმი უზრუნველყოფს, რომ ჯგუფის და ბანკის მთლიანი ღია სავალუტო პოზიცია არ გადააჭარბებს CRR კაპიტალის 10%-ს. ლიმიტებში ან სტრატეგიულ პოზიციებში გამონაკლისი უნდა დაამტკიცოს მშობელი კომპანიის ALCO-მა ან ზოგადი რისკის მართვის კომიტეტმა.

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

წლის განმავლობაში გამოიყენებოდა შემდეგი მნიშვნელოვანი გაცვლითი კურსები:

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

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

'000 ლარი	ევრო	აშშ	სხვა	ლარი	სულ
<b>2021 წლის 31 დეკემბერს</b>					
<b>აქტივები</b>					
ფულადი სახსრები და ნაშთები სებ-ში (სებ-ში ფულობილი სავალდებულო რეზერვების ჩათვლით)	95,282	253,618	1,731	40,688	391,319
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	102	57	-	15,005	15,164
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	-	-	-	41,690	41,690
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	503,610	446,666	-	379,453	1,329,729
სხვა ფინანსური აქტივები	291	996	-	661	1,948
<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	624,095	1,204	210,730	1,011,729
სხვა ნასესხები სახსრები	314,936	165,046	-	34,954	514,936
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	4,200	782	-	1,982	6,964
საიჯარო ვალდებულება	37	1,812	-	37	1,886
სუბორდინირებული სესხი	17,518	7,882	-	-	25,400
<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>

**პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი  
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021**

'000 ლარი	აშშ	სხვა			
2020 წლის 31 დეკემბერს	ევრო	დოლარი	გალუტები	ლარი	სულ
<b>აქტივები</b>					
ფულადი სახსრები სალარში და ნაშთები სებ-ში (სავალდებულო რეზერვის ჩათვლით)	110,936	279,118	1,409	23,898	415,361
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	3,953	1,020	-	27,005	31,978
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	-	-	-	51,465	51,465
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	583,956	463,520	-	307,447	1,354,923
სხვა ფინანსური აქტივები	106	678	-	873	1,657
<b>სულ ფინანსური აქტივები</b>	<b>698,951</b>	<b>744,336</b>	<b>1,409</b>	<b>410,688</b>	<b>1,855,384</b>
<b>ვალდებულებები</b>					
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	54,593	1,124	-	-	55,717
კლიენტთა ანგარიშები	163,796	614,612	486	198,510	977,404
სხვა ნასესხები სახსრები	323,797	232,567	-	26,494	582,858
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	170	31	-	802	1,003
საიჯარო ვალდებულება	113	2,187	-	-	2,300
სუბორდინირებული სესხი	20,194	33,559	-	-	53,753
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>562,663</b>	<b>884,080</b>	<b>486</b>	<b>225,806</b>	<b>1,673,035</b>
<b>წმინდა პოზიცია</b>	<b>136,288</b>	<b>(139,744)</b>	<b>923</b>	<b>184,882</b>	<b>182,349</b>
<b>წარმოებულების გავლენა</b>	<b>(138,887)</b>	<b>135,362</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3,525)</b>
<b>წმინდა პოზიცია წარმოებულების შემდეგ</b>	<b>(2,599)</b>	<b>(4,382)</b>	<b>923</b>	<b>184,882</b>	<b>178,824</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. ცვლილებების ისტორიული განაკვეთი გამოიყენება 99% და 95%-იან სანდოობის დონეებს დაქვემდებარებული წმინდა უცხოური სავალუტო პოზიციის გამოკვეთის მიზნით. მიმდინარე სავალუტო პოზიციებზე გამოიყენება 1-წლიანი ფლობის პერიოდი.

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

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

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

# **პროცედიტ ბანკის ჯგუფი ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021**

## **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 მცოდავი საპროცენტო განაკვეთებით გაიცემა. იმის გათვალისწინებით, რომ საპროცენტო განაკვეთის რისკების შემცირებისთვის (ჰეჭირებისთვის) განკუთვნილი ფინანსური ინსტრუმენტები ხელმისაწვდომია მხოლოდ მყარ ვალუტაში, მაგ. ევროსა და აშშ დოლარში, ჯგუფი იძულებულია მკაცრად აკონტროლოს საპროცენტო განაკვეთის რისკები.

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

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

## **ეკონომიკური ღირებულების რისკი**

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

ეკონომიკური ღირებულების რისკი ფასდება ეკონომიკური ღირებულების გავლენით, რომელიც წარმოადგენს ბანკის სამომავლო ფულად ნაკადების მიმდინარე ღირებულების ცვლილებას, რომელიც გამოიწვევდა საპროცენტო განაკვეთის შორის 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 მოკლე-ვადიანი გადაფასების შეუსაბამობებიდან წარმოქმნილ რისკს. ის ფასდება საპროცენტო შემოსავალზე ზემოქმედებით, აგრეთვე ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების ცვლილებით გამოწვეული შედეგის გათვალისწინებით.

## პროცედიტ ბანკის ჯგუფი

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

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

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

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

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

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

#### ვალდებულებები

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

## პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

'000 ლარი	1	1-3	3-6	6-12	1-5	5 წელზე	
2020 წლის 31 დეკემბერს	თვემდე	თვემდე	თვემდე	თვემდე	წლამდე	მეტი	უპროცენტო სულ
<b>აქტივები</b>							
ფულადი სახსრები სალაროში და ნაშთები სებ-ში (საგალდებულო რეზერვის ჩათვლით)	286,849	-	-	-	-	128,512	415,361
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ გასაყიდად ხელმისაწვდომი საინვესტიციო ფასიანი	27,005	-	-	-	-	4,973	31,978
ქაღალდები	4,949	20,222	-	3,866	-	22,370	58 51,465
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	158,267	145,642	229,277	252,791	448,290	107,010	13,646 1,354,923
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	-	1,657 1,657
<b>სულ ფინანსური აქტივები</b>	<b>477,070</b>	<b>165,864</b>	<b>229,277</b>	<b>256,657</b>	<b>448,290</b>	<b>129,380</b>	<b>148,846 1,855,384</b>
<b>ვალდებულებები</b>							
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	28,307	-	26,265	-	-	-	1,145 55,717
კლიენტთა ანგარიშები	371,559	34,662	55,858	92,080	83,644	36,248	303,353 977,404
სხვა ნასესხები სახსრები	85,516	92,166	52,583	53,317	240,402	54,870	4,004 582,858
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	-	-	-	-	-	1,003 1,003
საიჯარო ვალდებულება	-	-	-	-	-	-	2,300 2,300
სუბორდინირებული სესხი	-	-	-	32,902	20,187	-	664 53,753
<b>სულ ვალდებულებები</b>	<b>485,382</b>	<b>126,828</b>	<b>134,706</b>	<b>178,299</b>	<b>344,233</b>	<b>91,118</b>	<b>312,469 1,673,035</b>
<b>წმინდა საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებისადმი მგრძნობელობა</b>	<b>(8,312)</b>	<b>39,036</b>	<b>98,437</b>	<b>74,492</b>	<b>104,057</b>	<b>38,262</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/შშ დოლარში და ყველაზე უარესი ისტორიული სცენარით ადგილობრივ ვალუტაში, არ უნდა აღემატებოდეს სულ კაპიტალის 15%-ს ყველა ვალუტაში. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფი და ბანკი ამ მოთხოვნებს შეესაბამებოდა. ახალი მოდელის მიხედვით, პოზიტიური შედეგები განიხილება როგორც ნულის ტოლი. კუმულაციურ საპროცენტო შემოსავლებზე გავლენა 12 თვის განმავლობაში, 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შემდეგ მაჩვენებლებს იძლევა:

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

## პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

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

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

საპროცენტო განაკვეთის მგრძნობელობის გამოთვლის ვარიანტები აღებულია ბაზელის რეგულაციებიდან.

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

#### 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

#### ფინანსური ვალდებულებები

ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	-	-	-
კლიენტთა ანგარიშები	0.52	1.85	3.56
სხვა ნასესხები სახსრები	1.74	2.01	9.60
სუბორდინირებული სესხი	5.94	7.90	-

#### 2020 წლის 31 დეკემბერს

% წლიური	ევრო	აშშ დოლარი	ლარი
<b>ფინანსური აქტივები</b>			
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	(0.51)	-	8.02
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	5.16	6.60	11.37

#### ფინანსური ვალდებულებები

ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	0.91	-	-
კლიენტთა ანგარიშები	0.57	1.94	3.31
სხვა ნასესხები სახსრები	1.91	2.91	9.24
სუბორდინირებული სესხი	5.94	7.90	-

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 შეზღუდულად ემუქრება.

(d) საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი განისაზღვრება როგორც ზარალის რისკი შეუსაბამო ან წარუმატებელი შიდა პროცესებისგან, ადამიანებისგან ან სისტემებისგან ან გარე მოვ ლენებისგან. აღნიშნული განმარტება მოიცავს თაღლითობის რისკს, IT და ინფორმაციული უსაფრთხოების რისკებს, იურიდიულ რისკებს, რეპუტაციისა და აუთსორსინგის 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 მირითადი ინსტრუმენტები არის შემდეგი: „რისკის შემთხვევის მონაცემთა ბაზა (RED)“, საოპერაციო და თაღლითობის რისკების ყოველწლიური შეფასება, დადგენილი „მირითადი რისკის მაჩვენებლები (KRI)“ და ყველა ახალი მომსახურების და პროცესების „ახალი რისკის დამტკიცების პროცესის“ (NRA) სტრუქტურირებული პროცედურის საშუალებით ანალიზი.

## **პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021**

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

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

რისკის მაჩვენებლები ასევე გამოიყენება საბანკო ოპერაციების კონკრეტულ სფეროებში თაღლითობის 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 გაანალიზებული, პოტენციური რისკების გამოვლენის და მართვის მიზნით (NRA პროცესი).

IT რისკების შეზღუდვის მიზნით, პროკრედიტ ჯგუფს დადგენილი აქვს IT ინფრასტრუქტურის, ბიზნესის უწყვეტობის და ინფორმაციული უსაფრთხოების უზრუნველყოფის სტანდარტები. ბანკის დონეზე, პროკრედიტ ბანკს IT/ინფორმაციული უსაფრთხოების რისკის მართვის სტრუქტურაში სებ-ის მიერ დაწესებული 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.

### **(e) ფულის გათეთრების საწინააღმდეგო საქმიანობა**

პროკრედიტ ბანკისთვის ძალიან მნიშვნელოვანია გამჭვირვალე და სოციალურად პასუხისმგებლიანი 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 მარეგულირებელ მოთხოვნებთან და ასევე ბაზელის კომიტეტის მიერ „საბანკო ზედამხედველობაზე“ და „ფინანსური ღონისძიებების სამოქმედო ჯგუფის“ (FATF) ფულის გათეთრების წინააღმდეგ გამოშვებულ სახელმძღვანელო მითითებებთან. ფულის გათეთრების წინააღმდეგობის სფეროში საერთაშორისო სტანდარტების და საუკეთესო პრაქტიკების გამოყენების გარდა, პროკრედიტ ბანკი ეროვნულ წესებსა და რეგულაციებს ემორჩილება.

## პროცედიტ ბანკის ჯგუფი

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

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

- ჯგუფის/ბანკის ფულის გათეთრების საწინააღმდეგო გუნდი პროცედიტ ჰოლდინგში მოქმედებს როგორც პროცედიტის ჯგუფის ფარგლებში ფულის გათეთრების, ტერორიზმის დაფინანსების და თაღლითობის თავიდან აცილების მირითადი განყოფილება. ჯგუფის პოლიტიკის სტრუქტურის უზრუნველყოფის და ფულის გათეთრების საწინააღმდეგო ტრენინგების ჩატარების გარდა, ფულის გათეთრების საწინააღმდეგო გუნდი რეგულარულად ატარებს მაკონტროლებელ ოპერაციებს პროცედიტის ბანკებში, ფულის გათეთრების საწინააღმდეგო პოლიტიკის დანერგვის მონიტორინგის მიზნით.
- ბანკი ნიშნავს ფულის გათეთრების წინააღმდეგობაზე პასუხისმგებელ თანამშრომელს, რომელიც რეგულარულად აბარებს ანგარიშს ბანკის ხელმძღვანელთა საბჭოს (ან საზედამხედველო საბჭოს, აუცილებლობის შემთხვევაში) და ჯგუფის ფულის გათეთრების წინააღმდეგობაზე პასუხისმგებელ თანამშრომელს პროცედიტ ჰოლდინგში.
- მუდმივად ტარდება ფულის გათეთრების საწინააღმდეგო ტრენინგები ბანკის ყველა თანამშრომლისთვის, როდესაც თანამშრომლები უერთდებიან ბანკს, და უწყებელ საფუძველზე, ბანკის ტრენინგების გეგმის სტრუქტურის ფარგლებში, ჯგუფის ფულის გათეთრების საწინააღმდეგო პოლიტიკის შესაბამისად.
- “ჯგუფის კლიენტების დიუ-დილიჯენსის (CDD)“ სტანდარტის შესაბამისად, 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 პროცედიტის 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.

პროცედიტ ბანკს დადგენილი აქვს შესაბამისობაში 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.

## პროცედიტ ბანკის ჯგუფი

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

---

#### 29. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება

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

- დონე 1: კოტირებული საბაზრო ფასი (კორექტირების გარეშე) აქტიურ ბაზარზე ანალოგიური ფინანსური ინსტრუმენტისთვის.
- დონე 2: მონაცემები გარდა პირველ დონეში შემავალი მონაცემებისა, რომლებიც დაკვირვებადია როგორც პირდაპირ (ფასები), ასევე ირიბად (ფასებისაგან წარმოებული). ამ კატეგორიაში შედის ინსტრუმენტები, რომლებიც ფასდება შემდეგი მეთოდების გამოყენებით: აქტიურ ბაზარზე ანალოგიური ინსტრუმენტების კოტირებული საბაზრო ფასები; ნაკლებად აქტიურ ბაზრებად მიჩნეულ ბაზრებზე ანალოგიური ინსტრუმენტების კოტირებული ფასები; ან სხვა შეფასების მეთოდები, რომლებშიც ყველა არსებითი შეტანილი მონაცემი პირდაპირ ან ირიბად არის დაკვირვებადი საბაზრო მონაცემებიდან.
- დონე 3: არადაკვირვებადი მონაცემები. ამ კატეგორიაში შედის ყველა ის ინსტრუმენტი, რომლის შეფასების მეთოდები მოიცავს არადაკვირვებად საბაზრო მონაცემებზე დაფუძნებულ 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 2021 წლის და 2020 წლების 31 დეკემბრისთვის. შედეგები მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

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

## პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

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

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

ჯგუფმა განსაზღვრა სამართლიანი ღირებულებები შეფასების ტექნიკების გამოყენებით. შეფასების ტექნიკის მიზანს წარმოადგენს სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა, რომელიც ასახავს იმ ფასს, რომელიც მიიღებოდა აქტივის გაყიდვით ან გადაიხდებოდა 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 განსაზღვრება კაპიტალის ღირებულების გათვალისწინებით, რომელიც დამოკიდებულია ვალუტებსა და დაფარვის ვადებზე, დამატებული რისკის მარეა, რომელიც, თავის მხრივ, თითოეული ბანკისთვის დადგენილი შიდა რისკის რეიტინგზეა დამოკიდებული. ეს შიდა განაკვეთები რეგულარულად უნდა შედარდეს მესამე მხარეების შემთხვევაში გამოყენებულს.

შესაძლებლობის შემთხვევაში, სესხების და ავანსების სამართლიანი ღირებულება დაკვირვებად საბაზრო გარიგებებზე არის დაფუძნებული. იმ შემთხვევაში როდესაც დაკვირვებადი საბაზრო გარიგებები არ არის

## **პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021**

ხელმისაწვდომი, სამართლიანი ღირებულება ფასდება ჯგუფის საკუთარი სამართლიანი ღირებულების მოდელის გამოყენებით, როგორიც 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 მეთოდების გამოყენებით, მსგავსი დაფარვის ვადების და პირობების მქონე დეპოზიტებისთვის შეთავაზებული განაკვეთების გამოყენებით. მოთხოვნამდე დეპოზიტების სამართლიანი ღირებულება წარმოადგენს საანგარიშგებო თარიღისთვის გადასახდელ ოდენობას.

### **30. პირობითი ვალდებულებები**

ჯგუფი/ბანკის 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

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

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

### **საგადასახადო კანონმდებლობა**

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

# პროკურედიტ ბანკის ჯგუფი ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

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

## სასამართლო დავა

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

## 31. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

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

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

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

სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთი, p.a.	2021	2020	
<b>31 დეკემბრისთვის</b>			
<b>აქტივები</b>			
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ და ფულადი			
სახსრები			
- საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები	(0.75%)-დან 0.05 %- მდე	116,087	140,451
<b>კლიენტზე გაცემული სესხები და ავანსები</b>			
- წამყვანი ხელმძღვანელობა	5 %-12 %	464	17
<b>ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ</b>			
- საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები		1,103	55,717
<b>კლიენტთა ანგარიშები</b>			
- წამყვანი ხელმძღვანელობა	0.0%-4.5%	178	99
<b>სხვა ნასესხები სახსრები</b>			
- მშობელი კომპანია	2.78%-2.84%	69,831	81,608
- საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები	2.28%-3.2%	77,666	95,857
<b>სუბორდინირებული სესხი</b>			
- მშობელი კომპანია	5.9%-7.9%	25,400	53,753

## პროცედიტ ბანკის ჯგუფი

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

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

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

გარიგებები, რომელთა შედეგად შეიქმნა ზემოაღნიშნული ნაშთები, განხორციელებულია ჩვეულებრივი საქმიანობის პროცესში და არსებითად იგივე პირობებზე, რაც შესადარისი გარიგებები ანალოგიური სტატუსის მქონე იურიდიულ და ფიზიკურ პირებთან ან შესაბამისობის შემთხვევაში, სხვა თანამშრომლებრივ რისკებთან და არ მოიცავდა სხვა არასასურველ მახასიათებლებს.

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

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

### 32. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

#### საპროცენტო განაკვეთის ზღვრის რეფორმა

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

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

## პროცედიტ ბანკის ჯგუფი

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021

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

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

არსებული საკრედიტო ხელშეკრულებები ითვალისწინებს ახალ განაკვეთზე გადასვლის შესახებ სამართლებრივ მუხლს, ბაზრის მოშლის ან მითითებული საორიენტაციო განაკვეთის არარსებობის შემთხვევაში და ცვლილებები ამ მუხლის შესაბამისად ეტაპობრივად 2023 წლის ივნისამდე განხორციელდება. IFC-ის ფორმის 2022 წლის 8 თებერვლის პუბლიკაციის მიხედვით, ვარაუდობენ, რომ ვადიანი SOFR გახდება პრიორიტეტული SOFR ორიენტირი აშშ დოლარზე დაფუძნებულ გლობალურ კომერციულ დაკრედიტებაში, მათ შორის განვითარებად ბაზრებზე. იგივე იქნება მოსალოდნელი საქართველოს ბაზარზეც. ჯგუფს არ გააჩნია ცვლად განაკვეთთან დაკავშირებული კლიენტთა სახსრები, შესაბამისად, ამ მხრივ LIBOR-ის გამოქვეყნების შეწყვეტასთან დაკავშირებით არანაირი გავლენა მოსალოდნელი.

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

## რუსეთ-უკრაინის ომი

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

## **პროკრედიტ ბანკის ჯგუფი ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები - 31 დეკემბერი 2021**

---

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

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

### **ცვლილება ბანკის დირექტორთა საბჭოში**

2022 წლის მარტიდან ბანკს ჰყავს ახალი დირექტორი მარიტა შემაბერიძე. ასევე, 2022 წლის აპრილიდან ბანკის დირექტორი აღარ არის გრიგოლ სალიაშვილი.